

## 2022 年度信息披露报告

现将 2022 年度信息披露报告如下：

一、本行董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、本年度报告所载财务数据及指标按照企业会计准则编制，货币单位以人民币列示。本年度报告任何表格中若出现总（合、小）计数与所列数值总和不相符，均为四舍五入所致。

三、本行年度财务报告已经安永华明会计师事务所根据国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

四、本行董事长兼行长余万军、财务运营部负责人芦文权，保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

## 第一章 公司简介

### 一、公司基本情况

(一) 公司法定中文名称：河南汝南泰隆村镇银行股份有限公司（简称：河南汝南泰隆村镇银行，下称“本行”、“公司”或“本行”）

公司法定英文名称：HENAN RUNAN TAILONG RURAL BANK CO.,LTD

(二) 法定代表人：余万军

(三) 注册资本：人民币 5000 万元

注册及联系地址：河南省驻马店市汝南县古城大道与西园路  
交叉口东北角

邮政编码：463300

联系电话：0396-8052188

电子邮箱：[hnrnch@zjtlcb.com](mailto:hnrnch@zjtlcb.com)

客服和投诉电话：4008096575、0396-8057066

(四) 年度报告备置地点：本行综合管理部。

(五) 首次注册登记时间：2019 年 7 月 8 日

统一社会信用代码：91411700MA473C1810

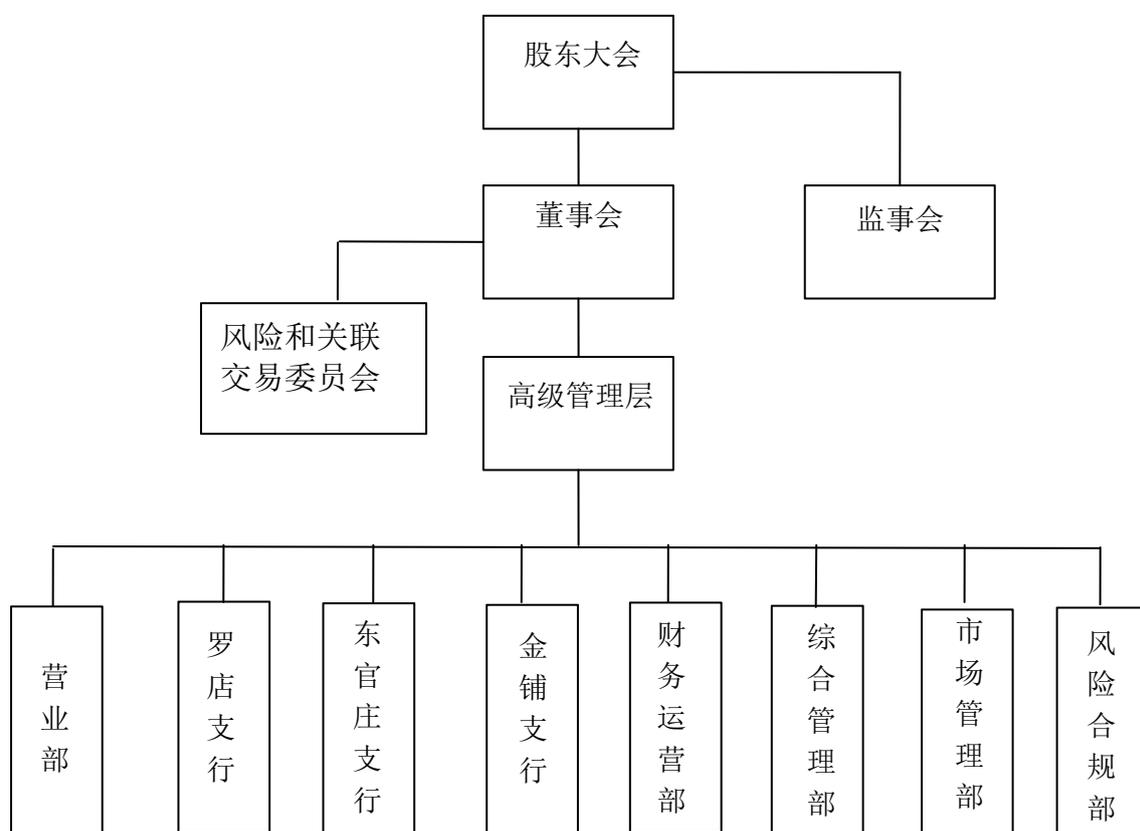
经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；从事同业拆

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；买卖政府债券和金融债券；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

(六) 聘请的会计师事务所名称：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所

(七) 签字注册会计师：陈丽菁、邱晨洁

## 二、公司组织架构



本行于 2019 年 6 月 27 日经中国银行保险监督管理委员会驻马店监管分局批准成立，主发起行是浙江泰隆商业银行。本行自成立以来，始终坚持服务小微、践行普惠的经营理念；坚持支农

支小的市场定位，坚持以社区化为总纲，以“党建+金融”为抓手，强力推进网格化；服务当地经济，实现稳健可持续发展。

报告期内，本行组织架构无变化。

## 第二章 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：人民币万元)

经营业绩	2022年
营业收入	4062.13
营业利润	1418.09
利润总额	1419.26
净利润	1064.94
财务比率 <sup>1</sup>	2022年
资产利润率	1.75%
资本利润率	20.46%

规模指标	2022年12月31日
资产总额	68309.28
发放贷款和垫款	57910.10
贷款损失准备	1554.54
负债总额	62570.79
吸收存款	41037.87

<sup>1</sup> 资产利润率、资本利润率根据监管口径计算。

股东权益	5738.49
------	---------

资产质量	2022年12月31日
不良贷款率	1.38%
拨备覆盖率	195.02%
贷款拨备率	2.69%

## 二、补充财务数据和财务指标

指标	标准值	2022年度/2022年12月31日
净息差	-	6.42%
流动性比例	≧25%	32.17%
单一客户贷款集中度	≧10%	8.69%

## 三、资本管理

### (一) 资本充足率

规模指标	2022年末
核心一级资本充足率(%)	10.96
一级资本充足率(%)	10.96
资本充足率(%)	11.44
杠杆率(%)	8.40

### (二) 资本构成情况

项 目	2022年末
资本净额	5988.41
一级资本净额	5736.38
核心一级资本净额	5736.38
其中：实收资本	5000

资本公积可计入部分	0.00
盈余公积及一般风险准备	73.85
未分配利润可计入部分	664.64
少数股东资本可计入部分	0.00
核心一级资本扣减项	2.10
其他一级资本	0.00
其中：少数股东资本可计入部分	0.00
二级资本净额	
其中：超额贷款损失准备	252.02
二级资本工具	0.00
少数股东资本可计入部分	0.00
二级资本扣减项	0.00
风险加权资产	52355.84
其中：信用风险加权资产	46804.90
市场风险加权资产	0.00
操作风险加权资产	5550.94

报告期末，本行资本充足率 11.44%，达到监管要求。本行市场定位为小微和三农，适用的风险权重较低，预计未来一年，资本状况能持续满足监管要求。

### 第三章 银行经营情况

#### 一、报告期内整体经营情况

2022 年，本行坚持“立足三农、服务小微”的市场定位，围绕“八大体系”，复制泰隆模式，践行普惠金融，各项工作稳步推

进。截至报告期末，本行资产总额 68309.28 万元，负债总额 62570.79 万元，各项贷款 57758.70 万元，各项存款 41037.87 万元，实现营业收入 4062.13 万元，净利润 1064.94 万元，资产利润率 1.75%，资本利润率 20.46%，资本充足率 11.44%，不良贷款率为 1.38%。

## 二、业务数据摘要

### （一）贷款主要行业分布情况

（单位：人民币万元）

行业种类	2022 年	
	余额	占比 (%)
批发和零售业	22283.95	38.58
建筑业	8745.16	15.14
农、林、牧、渔业	6856.10	11.87
制造业	6835.29	11.83
交通运输	2804.74	4.86

### （二）报告期末前十大客户贷款情况

（单位：人民币万元）

客户名称	余额	占贷款比例 (%)	担保方式
河南恒品机械有限公司	580.00	1.00	抵押
李永生	500.00	0.87	抵押
杨志豪	500.00	0.87	抵押
驻马店壹驰顺汽车销售有限公司	450.00	0.78	保证
河南省恒博铝业科技有限公司	450.00	0.78	保证
汝南县三和园餐饮服务有限公司	450.00	0.78	抵押

河南省汝南县汝宁学校	450.00	0.78	保证
河南恒美食品有限公司	400.00	0.69	质押
河南金鹏管道有限公司	400.00	0.69	抵押
汝南县清华园学校	400.00	0.69	保证
合 计	4580.00	7.93	-

## (二) 不良贷款变动情况

(单位：人民币万元)

项目	2022年12月31日	
	余额	占全部贷款比例(%)
正常	56856.45	98.44
关注	105.14	0.18
次级	395.86	0.69
可疑	183.72	0.32
损失	217.53	0.38
不良贷款合计	797.11	1.38

## 三、对外投资情况

本行无对外投资情况。

## 第四章 公司治理情况

### 一、公司治理基本状况

报告期内，股东大会是本行权力机构，严格按照《公司章程》有效发挥职能。董事会向股东大会负责，承担银行经营和管理的

最终责任，按照法定程序召开会议，行使职权。监事会本着对全体股东负责的态度，与董事会、高级管理层保持密切联系与沟通，有效履行各项监督职权和义务。本行高级管理层遵守诚信原则，谨慎、勤勉地履行职责并按董事会决策开展经营管理。董事会、监事会和内部机构能够独立运作。

## 二、关于股东和股份情况

### （一）股东情况

截至报告期末，本行共有股东 5 户，均为法人股东，无自然人股东。我行法人股东河南驰顺陕汽重卡汽车销售服务有限公司于 2022 年 6 月 24 日变更名称为驻马店壹驰顺汽车销售有限公司，法定代表人为王丽。报告期内股东股权具体情况如下：

股东名称	期 末		期 初	
	持股数（股）	比例（%）	持股数（股）	比例（%）
浙江泰隆商业银行股份有限公司	35,000,000	70.00%	35,000,000	70.00%
汝南县宏图液化气有限公司	4050,000	8.10%	4050,000	8.10%
河南恒美食品有限公司	3850,000	7.70%	3850,000	7.70%
驻马店壹驰顺汽车销售有限公司	3650,000	7.30%	3650,000	7.30%
河南鑫芳生态农业发展有限公司	3450,000	6.90%	3450,000	6.90%
合 计	50,000,000	100%	50,000,000	100%

截至报告期末，本行主要股东不存在股权质押、冻结情况。

### （二）股本结构情况

（单位：股）

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

法人股	50,000,000	50,000,000
自然人股	0	0
合 计	<b>50,000,000</b>	<b>50,000,000</b>

### 三、股东大会召开情况

本行根据法律法规和《公司章程》的规定，规范股东大会的召集、召开、审议和表决程序，依法维护股东合法权益。本行股东大会由河南安澜律师事务所见证并出具法律意见书。报告期内，本行召开 4 次股东大会，审议通过议案十七项。

2022 年 1 月 7 日，本行召开 2022 年度第一次临时股东大会，审议通过了《2022 年机构发展规划》等四项议案。2022 年 4 月 6 日，本行召开 2021 年度股东大会，审议通过了《2021 年度董事会工作报告》等八项议案。2022 年 4 月 8 日，本行召开 2022 年度第二次临时股东大会，审议通过了《河南汝南泰隆村镇银行股份有限公司章程（修订）》。2022 年 6 月 29 日，本行召开 2022 年度第三次临时股东大会，审议通过了《董事、监事履职评价及津贴管理办法（修订）》等四项议案。

### 四、关于董事和董事会

#### （一）董事履行职责情况

截至报告期末，本行董事会成员共 5 名。本行董事的任职资格、选聘程序、人数和人员构成均符合相关法律法规的要求及监管规定的条件。报告期内，各董事均保证充足的时间和精力为本行工作，忠实勤勉地履行了各项义务。

## （二）董事会工作情况

董事会在决策程序、授权程序、表决程序等方面严格按照监管要求及公司章程规定。报告期内，本行共召开董事会会议6次，审议通过议案五十二项。

2022年3月23日，本行召开第一届董事会第十一次会议，审议通过了《2021年度董事会工作报告》等十九项议案。2022年4月8日，本行召开第一届董事会第十二次会议，审议通过了《河南汝南泰隆村镇银行股份有限公司章程(修订)》等四项议案。2022年6月29日，本行召开第一届董事会第十三次会议，审议通过了《2022年一季度经营情况分析报告》等十一项议案。2022年6月29日，本行召开第二届董事会第一次会议，审议通过了《关于选举第二届董事会董事长的议案》等三项议案。2022年9月23日，本行召开第二届董事会第二次会议，审议通过了《2022年上半年经营分析报告》等九项议案。2022年11月17日，本行召开第二届董事会第三次会议，审议通过了《2022年三季度经营分析报告》等六项议案。

## 五、关于监事和监事会

### （一）监事履行职责情况

截至报告期末，本行监事会由3名监事构成，监事会的人数和人员构成均符合相关法律法规和《公司章程》的要求，各监事发表监督意见，关注本行重大事项，勤勉尽责，积极维护全体股

东和本行整体利益，发挥监事的监督作用。

## （二）监事会工作情况

报告期内，本行监事会认真履职，共召开 5 次监事会会议，审议通过议案四十四项。

2022 年 3 月 23 日，本行召开第一届监事会第十一次会议，审议通过了《2021 年度监事会工作报告》等二十项议案。2022 年 6 月 29 日，本行召开第一届监事会第十二次会议，审议通过了《2022 年一季度经营情况分析报告》等九项议案。2022 年 6 月 29 日，本行召开第二届监事会第一次会议，审议通过了《关于选举第二届监事会监事长的议案》。2022 年 9 月 23 日，本行召开第二届监事会第二次会议，审议通过了《2022 年上半年经营分析报告》等八项议案。2022 年 11 月 17 日，本行召开第二届监事会第三次会议，审议通过了《2022 年三季度经营分析报告》等六项议案。

## 六、董事、监事和高级管理人员情况

### （一）董事、监事、高级管理人员基本情况

姓名	类别	性别	年龄	是否在公司领取薪酬
余万军	党支部书记、董事长、行长	男	47	是
冯平均	副行长	男	54	是
于 涛	第一届董事会董事	男	40	否
李 阳	第二届董事会董事	男	36	否
芦文权	财务运营部负责人	男	35	是
高婷婷	风险合规部负责人	女	30	是
任 志	第一届董事会董事	男	39	否

唐伟	董事	男	48	否
杜春华	董事	女	55	否
丁业强	第一届监事会监事长	男	55	否
章焕春	第二届监事会监事长	男	38	否
蒋宏林	第二届监事会监事	男	46	否
杨新芳	第一届监事会监事	男	40	否
李春杰	第二届董事会董事	女	32	是
周治豫	监事	男	31	是

## （二）报告期内董事、监事、高级管理人员的聘任及变动情况

1. 董事聘任及变动情况。报告期内，成功进行董事会换届选举，选举余万军、李阳、唐伟、杜春华、李春杰组成第二届董事会成员。

2. 监事聘任及变动情况。报告期内，成功进行监事会换届选举，选举章焕春、蒋宏林、周治豫组成第二届监事会成员。

3. 高级管理人员聘任及变动情况。报告期内，新聘任高级管理人员 2 名，冯平均为副行长职位，高婷婷为风险合规部负责人职位。

## （三）报告期内董事、监事、高级管理人员的税前报酬情况

在本行领取薪酬的董事、监事、高级管理人员共 6 人，年度薪酬情况如下：

年度报酬总额	金额/人数
金额最高的前三名人员的报酬总额	239.23 万

报酬数额在 20 万元以下	3 人
报酬数额在 20 万（含）至 50 万	1 人
报酬数额在 50 万元（含）以上	2 人

注：①根据规定，高管绩效薪酬的 50%当年支付，50%延期支付；

②李阳、于涛、唐伟、杜春华、任志五位董事及丁业强、章焕春、蒋宏林、杨新芳四位监事均不在本行领取报酬。

## 七、员工情况

截至报告期末，本行共有在岗正式员工 82 名。

### （一）按学历划分

学历	人数	占比（%）
研究生及以上	3	3.66
大学本科	53	64.63
大专	26	31.71
合计	<b>82</b>	<b>100</b>

### （二）按岗位类别划分

岗位类别	人数	占比（%）
管理序列	16	19.51
营销序列	34	41.47
职能序列	14	17.07
柜员序列	18	21.95
合计	<b>82</b>	<b>100</b>

## 第五章 支农支小情况

### 一、支农支小业务数据

为贯彻国家有关支持“三农”和小微企业发展的政策方针，本行自成立以来，在支持汝南县地方经济发展中，始终坚持立足县域、立足支农支小、立足基础金融服务、立足普惠金融，以社区化为总纲、以“党建+金融”为抓手，强力推进网格化，借助金融科技，提供 PAD 作业上门服务，实现“最多跑一次”、甚至“一次不用跑”等特色服务，提供简单、便捷、高效的金融服务。

截至报告期末，本行各项贷款余额 57758.7 万元，贷款占总资产的比重 84.58%；贷款户数 1852 户，户均贷款 31.19 万元。贷款 100 万元以下（含 100 万元）客户，户数占比 93.79%，余额占比 53.46%；贷款 500 万元以下（含 500 万元）客户，户数占比 99.95%，余额占比 99%。涉农贷款余额 39613.5 万元，占比 68.58%；小微企业贷款余额（含个体工商户和小微企业主）42347.72 万元，占比 73.32%。

## 二、支农支小开展情况

### （一）下沉服务，扶持小微企业

本行立足县域，始终将目标客群定位在“小微客户”和“普惠金融”上，努力打通金融服务的“最后一公里”，将金融服务向小微企业及小微企业上、下游客户延伸，截至 2022 年末，本行 1000 万元以下普惠型小微企业贷款余额 41987.06 万元，较年初增加 15658.45 万元，小微企业贷款户数 720 户，较年初增加 314 户。

### （二）立足三农，支持乡村振兴

1.立足“三农”，信贷投放倾斜。截至2022年末，本行各项存款余额41037.87万元，较年初上升13109.55万元；各项贷款余额57758.70万元，较年初上升11194.29万元，其中涉农贷款余额39613.5万元，占比68.58%，普惠小微企业贷款余额41987.06万元，占比72.69%；贷款余额总户数1852户，户均贷款余额31.19万元。

2.立足“村居化”，开展整村授信。多方调研及宣传，与三门闸街道、汝宁街道、古塔街道、宿鸭湖、老君庙、东官庄、三桥镇、梁祝镇、罗店镇、金铺镇共建“党建+金融”示范街道，以整村授信的方式，向90个行政村整村授信，向党员群体、普通村民群体发放授信证书，扩大了村行品牌的覆盖面。

3.打通金融服务最后一公里，让客户最多跑一次。本行全面推行金融移动服务站作业模式，客户经理人手一台PAD，金融移动服务站支持信贷全流程作业，实现现场放款，客户经理通过一台PAD设备可到客户家现场作业，让客户享受一对一的上门服务，不需要客户多次往返银行，满足留守农户和外出务工人员信贷资金需求，积极填补金融服务空白，努力打通普惠金融“最后一公里”。截止12月31日，本行共投入使用PAD机具37台，已成功在PAD上经办信贷业务2609笔，累计发放贷款金额43624.5万元。

### （三）拓宽渠道，提升服务能力

1.积极贯彻利民惠企政策，全面落实“六稳六保”，及时出台助

企纾困十五条政策。持续做好涉农贷款、小微企业贷款投放工作。

2.担保方式创新，多样化的担保组合方式。拓展抵质押种类，开展知识产权抵押业务，全县金融机构首场知识产权抵质押业务座谈会在我行召开，我行成为县市场监督管理局指定的知识产权抵质押业务办理合作银行。

## 第六章 风险管理情况

报告期内，面对复杂的外部环境，本行结合自身业务特色，积极完善风险管理体系，不断加强信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险和声誉风险等风险管理，不断加强反洗钱工作和消费者权益保护工作，提高全面风险管理能力，促进业务稳健发展。

### 一、信用风险管理

信用风险是指借款人或交易对手因各种原因未能及时、足额履行偿还债务义务而违约的风险。本行坚持牢固树立“资产质量永远是银行生命线”的理念，认真学习和落实主发起行风控经验和手段，确保“四眼原则”和实地调查落地，“三九条令”和“八项铁律”内化于心、外化于行，从源头上控制信用风险。主动迎接转型发展的挑战，依据可持续发展战略目标，努力发展有质量的资产；结合内外部数据，深入开展客户分析，真实反映客户基

本情况。本行信贷系统已涵盖征信、法院、行内准入、工商、联网核查、反欺诈指标等 6 大模块的准入规则体系，具备预评估、信用评级等功能，全面评估客户风险状况，严把准入关。截至报告期末，本行信用风险资产合计 46788.40 万元，不良信用风险资产余额 804.68 万元，不良资产率 1.18%，各项贷款余额 57758.70 万元，不良贷款余额 797.11 万元，不良贷款率 1.38%，资产损失准备充足率 377.22%，贷款拨备率 2.69%，单一集团客户授信集中度 7.51%，单一客户贷款集中度 8.69%，单一客户关联度 7.51%，全部关联度 8.75%。

## 二、市场风险管理

市场风险是指利率、汇率以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。本行建立了与本行业务性质、规模、复杂程度相适应，与本行总体业务发展战略、资本实力和能够承担的总体风险相适应的市场风险管理政策和程序。

## 三、操作风险管理

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。本行确保合规经营，积极加强运用科技力量，将机控和人控进行有效结合，利用非现场排查工具，整合信息数据，建立规则体系，提高非现场监测的针对性与有效性，提高风险监测、预警、排查的专业性，通过作业指导书等形式全

面再次明确操作规范，对业务风险点进行全方面的识别、监测、评估，有效防范操作风险。

#### **四、流动性风险管理**

流动性风险是指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。本行董事会作为流动性风险管理的最高决策机构，负责流动性风险管理战略制定、政策审批，承担流动性风险管理的最终责任。本行高度重视流动性风险管理，保障流动性安全。先后出台了《流动性风险应急预案》《流动性风险管理办法》《资产负债管理办法》等多个制度，并定期开展流动性风险压力测试和应急演练实现对流动性风险识别、计量、监测和控制的全过程管理。同时，本行与主发起行签订了《流动性支持协议》，约定由主发起行对本行承担流动性兜底责任。截至报告期末，本行存贷比 140.74%，流动性比例 32.17%，流动性缺口率 4.57%，核心负债比例 44.19%，人民币超额备付金率 1.83%。

#### **五、反洗钱**

本行自开业以来，根据人行要求以及内部需要，不断完善反洗钱内控制度，建立健全本行反洗钱内控体系。本行现行反洗钱内控制度共有 18 个，基本覆盖反洗钱法律法规和监管要求，为履行反洗钱义务筑牢基础，积极完善反洗钱系统可疑监测规则，实现了对洗钱及恐怖融资风险的实时及持续监测功能。本行重视反

洗钱宣传培训工作，日常通过营业网点 LED 屏滚动播放洗钱类宣传标语，大堂经理平时会主动跟客户讲解反洗钱相关知识；同时我行客户经理走进基层社区，向他们讲解反洗钱等相关知识，增强其风险防范意识；并且结合疫情防控实际，我行加大线上宣传，通过微信公众号、朋友圈等线上工具，多角度普及金融知识。本行重视反洗钱培训工作，提高工作人员综合素质，强化反洗钱岗位人员的专业知识和工作能力，深化反洗钱履职。

## **六、消费者权益保护**

本行制定并发文了《河南汝南泰隆村镇银行金融消费者权益保护管理办法》《河南汝南泰隆村镇银行金融知识宣传教育管理办法》及《河南汝南泰隆村镇银行违规行为处罚办法》《河南汝南泰隆村镇银行违规行为积分管理实施细则》《河南汝南泰隆村镇银行违规行为处罚及问责实施细则》违规管理一办法两细则，同时本年度我行新增了《河南汝南泰隆村镇银行消费者权益保护重大事件应急预案》、《关于明确个人产品（业务）消费者权益保护机制评估标准的通知》等制度，从而完善了我行消费者权益保护工作的内控制度，目前各项内控制度具有全面性和可操作性，本行将根据消费者权益保护工作的实际需要，进一步健全完善内控制度。

本行深刻意识到了消费者权益保护是保护消费者合法权益、维护社会经济秩序、促进社会主义市场经济健康发展的必要措施。本行将继续从合规经营的高度看待消费者权益保护工作，把以消

费者为中心作为贯彻“以人民为中心”发展理念的重要抓手，严格遵守相关法律法规，加强员工行为管理，将保护消费者合法权益与内控合规建设相结合，切实履行消保工作主体责任，完善消费者权益保护的内控措施、提升员工服务意识，牢固树立“凡我在处，即是泰隆”的思想，巩固本行消费者权益保护工作。

## 第七章 重要事项

### 一、重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑事项

报告期内，本行无对经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项，无媒体质疑事项。

### 二、控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

报告期内，本行无上述情况。

### 三、收购及出售重大资产、企业合并事项

报告期内，本行无上述事项。

### 四、关联交易事项

本行与关联方之间的交易均遵循一般商业条款和正常业务程序进行，定价原则与独立第三方交易一致，不存在优于一般借款人和交易对手的情形。

截至报告期末，全行关联方 208 家，其中关联自然人 149 人，关联法人或非法人组织 59 家；具体如下（因各类关联方存在重复，

可能存在加计数不等于总数的情况):

1.持股 5%以上的主要股东 5 家,根据新规梳理的上述股东的关联自然人 74 人,关联法人或非法人组织 54 家。

2.董事、监事、高级管理人员,以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员共 33 人,其父母、配偶、子女、兄弟姐妹共 75 人,上述人员控制的法人或非法人组织 4 家。截至报告期末,本行资本净额 5988.41 万元。全行前十大最大一家关联方驻马店壹驰顺汽车销售有限公司授信净额 450 万元,占资本净额比例 7.51%,未超过 10%的监管标准。前十大关联集团最大一家关联集团驻马店壹驰顺汽车销售有限公司授信净额 450 万元,占比资金净额比例 7.51%,未超过 15%的监管标准。全行关联交易总授信净额占资本净额比例 8.75%,未超过 50%的监管标准。

## **五、重大合同及其履行情况**

报告期内,本行网点租赁、设施购买等合同均正常履行,无重大担保事项,本行无重大合同纠纷。

## **六、公司及相关方重大承诺事项**

报告期内,本行无需要说明的重大承诺事项。

## 第八章 备查文件目录

### 审计报告

安永华明（2023）审字第61740208\_B02号  
河南汝南泰隆村镇银行股份有限公司

河南汝南泰隆村镇银行股份有限公司董事会：

#### 一、审计意见

我们审计了河南汝南泰隆村镇银行股份有限公司的财务报表，包括2022年12月31日的资产负债表，2022年度的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的河南汝南泰隆村镇银行股份有限公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了河南汝南泰隆村镇银行股份有限公司2022年12月31日的财务状况以及2022年度的经营成果和现金流量。

#### 二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于河南汝南泰隆村镇银行股份有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

#### 三、管理层和治理层对财务报表的责任

河南汝南泰隆村镇银行股份有限公司管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估河南汝南泰隆村镇银行股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督河南汝南泰隆村镇银行股份有限公司的财务报告过程。

## （一）审计报告（续）

安永华明（2023）审字第61740208\_B02号  
河南汝南泰隆村镇银行股份有限公司

### 四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- （1） 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2） 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- （3） 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4） 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对河南汝南泰隆村镇银行股份有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致河南汝南泰隆村镇银行股份有限公司不能持续经营。
- （5） 评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

**(二) 审计报告 (续)**

安永华明 (2023) 审字第61740208\_B02号  
河南汝南泰隆村镇银行股份有限公司

(本页无正文)

安永华明会计师事务所 (特殊普通合伙) 上海分所

中国注册会计师: 陈丽菁

中国注册会计师: 邱晨洁

中国 上海

2023年【】月【】日

人民币元

## 资产负债表

2022年12月31日

资产	附注五	2022年12月31日	2021年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	27,418,369.41	21,958,521.39
存放同业款项	2	68,569,765.49	34,955,353.62
发放贷款和垫款	3	563,555,626.68	454,639,762.65
固定资产	4	1,823,919.32	2,237,713.83
使用权资产	5	9,479,350.25	10,405,177.91
无形资产		20,993.36	30,833.36
递延所得税资产	6	2,906,038.95	2,317,670.64
其他资产	7	9,318,720.61	9,807,586.36
<b>资产总计</b>		<b>683,092,784.07</b>	<b>536,352,619.76</b>
<b>负债</b>			
向中央银行借款	9	103,026,408.33	99,978,000.00
同业及其他金融机构存放款项	10	90,544,605.56	90,522,763.89
吸收存款	11	414,420,866.78	281,472,208.14
应付职工薪酬	12	5,354,740.17	5,180,258.78
应交税费	13	1,000,930.57	1,590,637.21
租赁负债	14	9,528,452.44	10,322,389.00
预计负债		69,300.72	-
其他负债	15	1,762,637.87	550,928.42
<b>负债合计</b>		<b>625,707,942.44</b>	<b>489,617,185.44</b>
<b>股东权益</b>			
股本	16	50,000,000.00	50,000,000.00
盈余公积	17	738,484.16	-
未分配利润/(未弥补亏损)	18	6,646,357.47	(3,264,565.68)
<b>股东权益合计</b>		<b>57,384,841.63</b>	<b>46,735,434.32</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>683,092,784.07</b>	<b>536,352,619.76</b>

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：	主管财会 工作负责人：	财会机构 负责人：	盖章：
--------	----------------	--------------	-----

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

人民币元

利润表  
2022 年度

	附注五	2022年	2021年
<b>一、营业收入</b>		<b>40,621,307.88</b>	<b>32,984,975.70</b>
利息净收入	19	38,021,336.91	29,472,986.17
利息收入	19	48,425,298.26	36,975,286.35
利息支出	19	(10,403,961.35)	(7,502,300.18)
手续费及佣金净收入	20	(167,527.82)	(306,658.48)
手续费及佣金收入	20	137,893.65	137,446.06
手续费及佣金支出	20	(305,421.47)	(444,104.54)
其他收益	21	2,694,021.25	3,745,253.51
其他业务收入		73,394.50	73,394.50
资产处置损益		83.04	-
<b>二、营业支出</b>		<b>(26,440,399.40)</b>	<b>(27,067,605.26)</b>
税金及附加		(86,918.41)	(51,818.87)
业务及管理费	22	(22,329,758.00)	(19,793,411.27)
信用减值损失	23	(4,023,722.99)	(7,222,375.12)
<b>三、营业利润</b>		<b>14,180,908.48</b>	<b>5,917,370.44</b>
加：营业外收入		11,868.04	9,012.16
减：营业外支出	24	(150.15)	(300,009.99)
<b>四、利润总额</b>		<b>14,192,626.37</b>	<b>5,626,372.61</b>
减：所得税费用	25	(3,543,219.06)	(1,456,761.91)
<b>五、净利润</b>		<b>10,649,407.31</b>	<b>4,169,610.70</b>
其中：持续经营净利润		10,649,407.31	4,169,610.70
<b>六、综合收益总额</b>		<b>10,649,407.31</b>	<b>4,169,610.70</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

人民币元

股东权益变动表  
2022年度

	股本	盈余公积	未分配利润/(未弥补亏损)	股东权益合计
一、上年年末及本年初余额	50,000,000.00	-	(3,264,565.68)	46,735,434.32
二、本年增减变动金额	-	738,484.16	9,910,923.15	10,649,407.31
(一) 综合收益总额	-	-	10,649,407.31	10,649,407.31
(二) 利润分配	-	738,484.16	(738,484.16)	-
1.提取盈余公积	-	738,484.16	(738,484.16)	-
三、本年年末余额	50,000,000.00	738,484.16	6,646,357.47	57,384,841.63

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

人民币元

股东权益变动表（续）

2021年度

	股本	未弥补亏损	股东权益合计
一、上年年末余额	50,000,000.00	(7,347,657.39)	42,652,342.61
加：会计政策变更	-	(86,518.99)	(86,518.99)
二、本年年初余额	50,000,000.00	(7,434,176.38)	42,565,823.62
三、本年增减变动金额	-	4,169,610.70	4,169,610.70
（一）综合收益总额	-	4,169,610.70	4,169,610.70
四、本年年末余额	50,000,000.00	(3,264,565.68)	46,735,434.32

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

## 现金流量表

2022 年度

	附注五	2022年	2021年
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
吸收存款和同业存放款项净增加额		131,095,436.18	45,156,221.47
向中央银行借款净增加额		2,988,000.00	63,120,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		48,916,968.61	34,864,280.83
收到其他与经营活动有关的现金		3,977,992.20	4,006,090.18
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>186,978,396.99</b>	<b>147,146,592.48</b>
发放贷款和垫款净增加额		(112,783,629.20)	(202,079,383.68)
存放中央银行和同业款项净增加额		(5,880,006.05)	(1,490,212.10)
支付利息、手续费及佣金的现金		(8,448,099.90)	(5,965,519.56)
支付给职工以及为职工支付的现金		(15,218,894.02)	(11,571,411.80)
支付的各项税费		(5,245,235.88)	(674,022.05)
支付其他与经营活动有关的现金		(4,334,453.75)	(3,929,397.79)
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>(151,910,318.80)</b>	<b>(225,709,946.98)</b>
<b>经营活动产生/(使用)的现金流量净额</b>	<b>26.1</b>	<b>35,068,078.19</b>	<b>(78,563,354.50)</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,115.04	-
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>1,115.04</b>	<b>-</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(281,022.65)	(3,274,119.24)
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>(281,022.65)</b>	<b>(3,274,119.24)</b>
<b>投资活动使用的现金流量净额</b>		<b>(279,907.61)</b>	<b>(3,274,119.24)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
支付其他与筹资活动有关的现金		(1,601,212.83)	(1,292,496.87)
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>(1,601,212.83)</b>	<b>(1,292,496.87)</b>
<b>筹资活动使用的现金流量净额</b>		<b>(1,601,212.83)</b>	<b>(1,292,496.87)</b>
<b>四、现金及现金等价物净增加/(减少)额</b>	<b>26.2</b>	<b>33,186,957.75</b>	<b>(83,129,970.61)</b>
加：年初现金及现金等价物余额		42,878,435.00	126,008,405.61
<b>五、年末现金及现金等价物余额</b>	<b>26.3</b>	<b>76,065,392.75</b>	<b>42,878,435.00</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分