



# 青海湟中三江村镇银行股份有限公司 2022 年度报告

## ※1 重要提示

1.1 青海湟中三江村镇银行股份有限公司(下称“本行”)董事会、监事会及其董事、监事、高级管理人员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、准确性和完整性负个别及连带责任。

1.2 本行三届董事会第四次会议审议通过了《青海湟中三江村镇银行股份有限公司 2022 年度报告(草案)》正文及摘要。

1.3 本行年度财务报告已经天健会计师事务所(特殊普通合伙)根据中国注册会计师独立审计准则审计,并出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4 本行董事长马玉梁、行长马全林、会计财务部负责人殷小萍保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

## ※2 公司基本情况简介

2.1 机构全称:青海湟中三江村镇银行股份有限公司

2.2 批准成立时间:2015 年 12 月 24 日

2.3 注册资金:6,000 万元

2.4 机构法定代表人:马玉梁



2.5 注册地址：青海省西宁市湟中区多巴镇东街 23 号

联系电话：0971-2299958

传 真：0971-2299958

邮政编码：811601

网 址：<http://www.hzsjbank.com/>

2.6 客服及投诉电话：0971-2299576 0971-2299958

2.7 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；代理发行、代理兑付、承销政府债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会、中国人民银行和国家外汇管理局批准的其他业务。

### ※3 股本及股东情况

#### 3.1 股本情况

报告期末，本行发起设立股本总额为 6000 万股。其中，主发起行名称为：青海西宁农村商业银行股份有限公司（以下简称“西宁农商银行”），持股 3060 万股，占总股份的 51%。其余法人股东持股 1560 万股，占总股份的 26%；自然人持股 1380 万股，占总股份的 23%。

#### 3.2 股东情况

报告期末，本行股东总数为 7 户，其中法人股东 4 户，自然人股东 3 户。

##### 3.2.1 股东持股情况



表 1 湟中三江村镇银行发起人出资额及比例一览表

单位：万股，%

序号	股东名称	持股金额	持股比例
1	青海西宁农村商业银行股份有限公司	3060	51
2	西宁多巴新城建设开发有限责任公司	540	9
3	青海弘大农副产品购销有限公司	540	9
4	西宁经济技术开发区投资控股集团有限公司	480	8
5	喇海青	540	9
6	陆兆麟	420	7
7	李世文	420	7

3.2.2 报告期内，股东持股情况无变动。

3.2.3 报告期内，未发现股东之间有关联关系的情况。

3.2.4 主要股东出质本行股权情况。

李世文，持有我行股权 420 万股，持股比例为 7%，截止报告期末其持有我行股权的 50%处于质押状态。

3.2.5 股东关联关系情况（见表 2）：

表 2 主要股东关联关系

关联方名称	与本行的关系
青海西宁农村商业银行股份有限公司	母公司
西宁多巴新城建设开发有限责任公司	持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东
青海弘大农副产品购销有限公司	持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东
西宁经济技术开发区投资控股集团有限公司	持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东
喇海青	持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东
陆兆麟	持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东
李世文	持有本行 5%以上（含 5%）股份的股东



### 3.3 关联交易情况

按照监管部门及本行关联交易管理制度要求，对关联交易进行规范化管理。本行关联交易均符合诚实信用及公允原则，交易价格和定价方式未优于非关联方同类交易的条件，内部审批程序及授信余额等符合要求，不存在损害本行及全体股东利益的情况。本行 2022 年度关联交易情况如下：

表 3 发放贷款和垫款余额

关联方名称	期末数	上年年末数
青海弘大农副产品购销有限公司	4,470,000.00	4,470,000.00
合 计	4,470,000.00	4,470,000.00

表 4 存放同业及其他金融机构款项余额

关联方名称	期末数	上年年末数
青海西宁农村商业银行股份有限公司	4,652.98	12,429.78
青海乐都三江村镇银行股份有限公司		21.88
合 计	4,652.98	12,451.66

表 5 吸收存款余额

关联方名称	期末数	上年年末数
西宁多巴新城建设开发有限责任公司	41,027,877.20	106,353,870.94
青海弘大农副产品购销有限公司	1,840.56	61.15
合 计	41,029,717.76	106,353,932.09



表 6 利息收入发生额

关联方名称	本期数	上年同期数
青海弘大农副产品购销有限公司	277,917.39	242,966.88
青海西宁农村商业银行股份有限公司	516,292.63	531.53
青海乐都三江村镇银行股份有限公司	5,333.44	0.16
合 计	799,543.46	243,498.57

表 7 利息支出发生额

关联方名称	本期数	上年同期数
西宁多巴新城建设开发有限责任公司	193,179.79	18,557.21
青海弘大农副产品购销有限公司	5.77	28.32
合 计	193,185.56	18,585.53

## ※4 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 4.1 董事、监事、高级管理人员情况（见表 8.9.10）

表 8 董事基本信息表

职务	姓名	性别	学历	职称	任职单位及职务	经济金融工作年限
董事长	马玉梁	男	本科		湟中三江村镇银行 董事长	从事金融工作 13 年
董事 行长	马全林	男	专科	中级经 济师	湟中三江村镇银行 行长	从事金融工作 31 年
董事	胡兴举	男	本科	经济师	西宁农商银行党委办公室主 任	从事金融工作 19 年
董事	基浩	男	本科	初级助 理工程 师	西宁多巴新城建设开发有限 责任公司担任法定代表人、总 经理职务 青海中实房地产开发有限公司 董事 长	从事经济工作 14 年
董事	喇海青	男	本科	—	青海天地人缘文化旅游发展 有限公司 董事长 青海乡俚帮农牧科技开发有 限公司 董事长	从事经济工作 36 年



表 9 监事基本信息表

职务	姓名	性别	学历	职称	任职单位及职务	经济金融工作年限
监事	王莉	女	大专	——	湟中三江村镇银行监事	从事金融工作 33 年
监事	尤良山	男	大专	——	青海弘大农副产品购销有限公司董事长兼任总经理	从事经济工作 20 年
监事	李发禄	男	本科	——	富康小额贷款有限公司担任总经理、富康控股有限公司担任资金结算中心总监职务	从事经济工作 27 年

表 10 高级管理层基本信息表

职务	姓名	性别	学历	职称	任职单位及职务	经济金融工作年限
董事长	马玉梁	男	本科		湟中三江村镇银行党支部书记 董事长	从事金融工作 13 年
行长	马全林	男	专科	中级经济师	湟中三江村镇银行 行长	从事金融工作 31 年
副行长	聂文霞	女	本科		湟中三江村镇银行组织委员兼 青年委员 副行长	从事金融工作 7 年

#### 4.2 董事、监事、高级管理人员变动情况

2022 年 5 月，王翼因监事履职期限已满，辞去本行第二届监事会监事；

2022 年 5 月，李发禄担任本行第三届监事会监事。

#### 4.3 董事、监事、高级管理人员薪酬情况

本行高级管理人员薪酬发放依据《青海湟中三江村镇银行股份有限公司薪酬管理办法（修订）》执行，2022 年度本行高级管理人员应发薪酬 1,232,688.77 元（含税）；2022 年度未向非职工董事、监事发放薪酬。

#### 4.4 员工情况

截至报告期末，本行共有员工 39 人，其中，高级管理人



4 人，中层管理人员 6 个，一般员工 29 人。

#### 4.5 机构设置情况

报告期末，本行下设 8 个职能部门，1 家支行。

### ※5 公司治理

#### 5.1 公司治理整体评价

报告期内，本公司严格按照《公司法》《商业银行法》《商业银行公司治理指引》等法律法规和规范性文件要求，积极发挥决策功能，公司治理水平不断提高，董事会战略决策职能、监事会风险控制职能有所增强。

湟中三江村镇银行 2022 年度规范公司治理机制，深化股东股权管理，提升“两会一层”履职效能，强化关联交易管理，优化绩效考评机制，确保公司治理的有效性和合规性。

#### 5.2 关于股东大会

报告期内，本行召开股东大会 1 次，2022 年 5 月 25 日，以视频会议形式召开了青海湟中三江村镇银行股份有限公司 2021 年度股东大会，出席 2021 年度股东大会的股东及代理人共 6 名，合计持有表决权股份 5580 万股，占有表决权股份总数的 100%。

会议审议通过了《青海湟中三江村镇银行股份有限公司第二届董事会工作报告（草案）》《青海湟中三江村镇银行股份有限公司第二届监事会工作报告（草案）》《青海湟中三江村镇银行股份有限公司监事会对第二届董事会、监事会、高级管理层及其成员的履职评价报告（草案）》《青海湟中三江村镇银行股份有限公司 2021 年度财务决算报告（草案）》



《青海湟中三江村镇银行股份有限公司 2021 年度利润分配方案（草案）》《青海湟中三江村镇银行股份有限公司 2022 年度财务预算方案（草案）》《青海湟中三江村镇银行股份有限公司 2021 年度报告（草案）》《青海湟中三江村镇银行股份有限公司章程修正案（草案）》《青海湟中三江村镇银行股份有限公司董事会议事规则修正案（草案）》《青海湟中三江村镇银行股份有限公司监事会议事规则修正案（草案）》《青海湟中三江村镇银行股份有限公司关联交易管理办法修正案（草案）》《青海湟中三江村镇银行股份有限公司薪酬管理办法修正案（草案）》《青海湟中三江村镇银行股份有限公司监事会对董事、监事及高级管理人员履职评价办法修正案（草案）》《青海湟中三江村镇银行股份有限公司董事会换届选举的议案（草案）》《青海湟中三江村镇银行股份有限公司监事会换届选举的议案（草案）》等 15 项议案；听取了《青海湟中三江村镇银行股份有限公司 2021 年度关联交易情况报告》《青海湟中三江村镇银行股份有限公司青海弘大农副产品购销有限公司银团贷款展期的事项》《青海湟中三江村镇银行股份有限公司三届一次董事会决议事项的报告》《青海湟中三江村镇银行股份有限公司三届一次监事会决议事项的报告》等 4 项报告。会议由董事会召集，会议通知详细说明了会议召开的时间、地点、股权登记日、出席会议对象、审议和报告事项等会议基本情况以及会议登记、出席、联系方式等内容。召开和表决程序均符合《中华人民共和国公司法》和《章程》规定。



### 5.3 关于董事会及专门委员会

报告期内，董事会共召开会议 4 次，审议议案 21 项，听取 12 项。下发董事会管理建议书 1 份。本行全体董事认真勤勉履行章程赋予的权利和义务，能够按照相关法律法规和议事规则等规定亲自出席董事会议，认真审议本行各项经营、财务以及风险管理等相关报告，积极贯彻落实股东大会的各项决议，督导经营管理层有效落实股东大会、董事会各项决策。

### 5.4 关于监事会及专门委员会

报告期内，监事会共召开会议 4 次，审议研究 11 项议题，听取 20 项。目前，本行监事会无下设专门委员会，监事会履行审计委员会职责，本行监事会成员监事能够认真、勤勉地履行章程赋予的监督职责，能够按照规定亲自出席监事会会议，审议各项议案，积极列席董事会会议及经营层会议，主动了解本行的经营情况及高级管理层工作情况，积极履行对董事会及董事、高级管理层及高管人员的履职监督工作，有效发挥了监事会的监督职责。

### 5.5 关于高级管理人员

报告期内，本行高级管理人员能够贯彻执行金融法律法规、国家宏观调控政策和有关规章制度，未发生重大决策失误及损害本行利益的行为，能按本行《章程》规定在董事会授权范围内行使职权，未发现越权经营行为。紧紧围绕年初董事会确定的年度目标，稳步推进各项工作。高级管理人员始终坚持稳中求进的工作总基调，统筹推进疫情防控和经营



发展，立足细节抓管理、凝心聚力求突破，结构调整不断完善，以可持续发展推进内涵式高质量发展。

## ※6 董事会报告

### 6.1 2022 年工作综述

2022 年，本行董事会严格按照《公司法》及本行《章程》规定，在监管部门及行业管理部门的引领、指导和帮助下，认真履行各项职责，全面贯彻新发展理念和股东大会各项决议，坚持稳中求进的工作总基调，积极发挥董事会的决策作用，围绕年度经营发展目标，全面推动湟中三江村镇银行高质量发展。

### 6.2 风险管理

#### 6.2.1 信用风险

信用风险是指金融机构在经营信贷、拆借、投资等业务时，由于客户违约或资信下降而给银行造成损失的可能性和收益的不确定性。信用风险是本行现阶段面临的重大风险。本行信用风险管理的目标是遵循本行风险偏好，按照信用风险管理能力和资本水平，适度承担信用风险并获取与风险承担水平相对应的风险收益，降低并控制由债务人、交易对手信用评定、履约能力下降而造成的风险损失。信用风险管理的主要措施包括：根据拨备覆盖率、贷款迁徙率等指标，完善授信管理办法，强化对重点行业与客户信用风险管控能力，有效提升信贷精细化管理水平；调整信贷结构，加强贷款“三查”力度，同时加大不良贷款清收力度。

报告期内，全行信用风险加权资产共计 18,980.82 万元，较年初减少 2,262.64 万元，下降 10.65%。截至 2022 年 12



月末，全行不良贷款余额 866.15 万元，较年初上升 385.26 万元，不良贷款率 4.07%，较年初增加 1.93 个百分点。

### 6.2.2 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本行持续优化操作风险管理制度和架构，明确业务及管理活动、业务流程及操作环节的关键风险点和控制措施要点，将操作风险控制可在可容忍范围，提高服务效率，实现流程优化；降低关联成本，提高收益水平；降低突发事件的冲击，保证业务正常和持续开展，实现风险、成本与收益平衡。

### 6.2.3 流动性风险

报告期内，全行流动性比率为 95.23%、存贷比为 80.74%、流动性缺口率为 68.94%、核心负债依存度 77.09%、人民币超额备付金率 2.36%、单一客户贷款集中度 7.08%。单位活期存款余额 6,484.33 万元，较同期下降 10,099.17 万元，降幅 60.90%，单位存款占比下降 26.20%；储蓄存款余额 19,903.46 万元，较年初增加 3,827.24 万元，占存款总额的 75.43%，存款稳定性有所提升。

### 6.2.4 声誉风险分析

报告期内，全行共受理投诉 1 起。投诉原因主要为面对客户的答疑时未将所知信息当面、全面告知，致使客户误解进而向监管部门投诉。我行消费者权益保护部门已及时处理，未出现负面舆情风险。

### 6.2.5 信息科技风险



信息科技风险是指信息科技在本行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。本行信息系统托管于兴业数字金融服务（上海）股份有限公司。为有效防控信息科技风险，本行建立了信息科技工作领导小组、业务连续性管理委员会等，由高级管理层、各部门（支行）负责人等相关人员组成了信息科技应急处置小组，并配置必需的资源，形成了自上而下较为完备的信息科技安全管理架构，实现了全年无重大信息科技风险及安全责任事故。在强化组织保障的基础上，本行定期开展业务连续性预案演练、网络应急演练预案等，结合日常巡检工作，实时掌握各设备、网络线路的运行状态，确保各类设备运行状态良好，出现问题能及时得到处置。并通过信息安全教育培训，对重要时期网络安全保障方案、突发事件应急处置等内容进行细致学习，进一步增强全员信息科技安全意识及信息安全履职能力。

### **6.3 履行社会责任情况**

本行充分发挥地方金融的地域优势，支持地方产业发展。围绕“巩固脱贫攻坚成果与乡村振兴有效衔接”这一主线，通过信贷支持特色产业发展、推进稳岗就业等措施，助力巩固好脱贫成果，筑牢产业根基；在提升金融服务质效的基础上持续做好移动金融服务、落实好减费让利工作要求，有效降低客户融资成本，提升客户获得金融服务的便捷度和满意度；2022年，对受疫情影响而导致经营周转困难的客户“不抽贷”“不断贷”“不压贷”，通过继续采取延期还本付息、



无还本续贷等措施，支持企业加快恢复生产经营；聚焦为群众办实事，充分利用线上线下宣传渠道，组织开展金融知识宣传教育、进村入户专项营销等活动，不断提升客户获得感和认可度；通过开展支部联建慰问活动，为目尔加村、加拉山村10户困难群众送去金融温暖；针对老年客群开展了以“弘扬养老孝老敬老传统，共建共享老年友好社会”为主题的慰问活动，不断增强老年人幸福感；积极响应号召，组织人员参与疫情防控志愿服务60人次，累计服务时长260余小时，充分担当社会责任，不断深化金融服务供给，以实际行动践行社会责任。

#### **6.4 消费者权益保护工作**

本行紧紧围绕“以客户为中心”的服务理念，将金融消费者权益保护工作纳入经营发展战略和企业文化建设中，重点从制度推进、服务提升、信息披露、教育培训、内部考核、投诉受理等多个角度发力，持续细化投诉事件的受理及处理流程，严格落实“首问负责制”，依照投诉受理、处理的原则扎实开展客户投诉管理工作，并抓实抓细矛盾化解、服务产品审查、风险防范等各项消保工作措施，做好产品推动、服务改进、提高宣传教育水平等，消费者权益保护工作质效显著提升。

#### **6.5 小微企业金融服务信息**

本行积极发挥地方银行职能，专注“支农支小”主业，提升金融服务质效。深入贯彻全国稳住经济大盘会议精神，出台16条“稳经济”举措，明确单列普惠小微信贷计划，加



加大对重点行业的金融支持，提升首贷、信用贷占比，全面落实国务院扎实稳住经济一揽子政策措施；优化服务模式，加强“银担”合作机制。深化与青海省农牧业信贷担保公司的合作，大力发放小微企业信用贷款，切实解决“融资难”的问题。精准做好政策宣贯，落实金融服务政策。主动与小微企业对接，针对小微企业需求，及时掌握小微企业经营状况，协商确定本息延期安排。同时采用利率优惠、费用减免等方式降低贷款客户获贷成本。以推进“百行进万企”，联合青海省农牧业信贷担保有限责任公司湟中分公司建立共同调查、信息共享机制，拓宽小微企业客户营销渠道。加大与湟中区农业农村、财政、扶贫等局处沟通，及时了解湟中区域内小微企业、农民专业合作社变动情况及政策精神，做好本行业务的快速反应。贯彻落实“六稳六保”工作要求，切实做好疫情防控期间助力小微企业复工复产工作。切实履行小微企业金融服务主体责任。

## **6.6 2023 年工作思路**

2023年全行总体发展思路是：以党的二十大精神为指导，坚持稳中求进工作总基调，以“坚守定位、严控风险、强化治理、稳健经营”为目标，聚焦党建引领，狠抓政治建设不动摇；聚焦主责主业，推进经营发展不松劲；聚焦风险底线，强化风险化解不停步；聚焦内控管理，提升管理质效不放松，不断推动湟中三江村镇银行高质量发展。

## **※7 监事会报告**

### **7.1 2022 年度工作综述**



报告期内，本行监事会在监管部门、发起行的支持帮助下，在党组织的正确领导下，积极履行《章程》赋予的各项职责，坚持“注重监督、加强配合、推动发展”的原则，充分履行监事会工作职能，强化对董事会经营理念和发展战略的监督，实时关注行内重大改革动向，通过合规、有效的监督运行机制，不断提高监督工作的前瞻性，为全行稳健发展发挥了积极作用。

## 7.2 2023 年工作重点

紧紧围绕全行发展目标，结合经营管理实际，创新监事会工作方式；不断延伸监督触角、强化内控管理，督导经营层扎实开展重点领域风险专项排查以及后续整改等工作。增强监督时效性和有效性；加强对重点领域、重点业务、重点环节以及重要经营部门的案防监督，关注董事会决策和本行重点工作开展，持续强化好法律法规和本行《章程》赋予的监督职责。

## ※8 主要会计数据和业务数据

### 8.1 报告期利润情况

表 11 未分配利润

项 目	金 额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润		
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润		
加：本期净利润	-4,686,021.83	
减：提取法定盈余公积		10%
提取一般风险准备		
期末未分配利润	-4,686,021.83	



## (二) 报告期发放贷款和垫款

表 12 贷款发放情况

(1) 按个人和企业分布情况

项 目	期末数	期初数
个人贷款和垫款		
其中：个人经营贷款	153,028,948.56	158,638,109.96
个人消费贷款	9,078,332.49	8,222,383.54
个人贷款和垫款小计	162,107,281.05	166,860,493.50
公司贷款和垫款		
其中：贷款	50,948,262.86	58,087,091.94
公司贷款和垫款小计	50,948,262.86	58,087,091.94
小 计	213,055,543.91	224,947,585.44
应计利息	803,188.78	506,609.75
发放贷款和垫款总额	213,858,732.69	225,454,195.19
减：贷款减值准备	13,788,379.47	8,395,399.36
合 计	200,070,353.22	217,058,795.83

(2) 按担保方式分布情况

项 目	期末数	期初数
信用贷款	99,403,613.25	102,275,716.71
保证贷款	71,109,785.28	85,034,789.97
抵押贷款	37,143,145.38	36,037,393.18
质押贷款	5,399,000.00	1,599,685.58
应计利息	803,188.78	506,609.75
小 计	213,858,732.69	225,454,195.19
减：贷款减值准备	13,788,379.47	8,395,399.36
合 计	200,070,353.22	217,058,795.83

(3) 按行业方式分布情况



项 目	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	147,907,886.00	69.16	151,203,248.82	67.07
制造业	7,320,000.00	3.42	10,820,000.00	4.80
电力、热力、燃气及水生产和供应业	249,637.95	0.12	284,474.86	0.13
建筑业	2,927,619.97	1.37	2,679,568.02	1.19
批发和零售业	25,570,172.70	11.96	30,786,348.87	13.66
交通运输、仓储和邮政业	4,441,446.92	2.08	4,399,693.10	1.95
住宿和餐饮业	10,560,000.00	4.94	10,241,868.23	4.54
租赁和商务服务业	1,160,000.00	0.54	930,000.00	0.41
水利、环境和公共设施管理业	2,200,000.00	1.03	2,300,000.00	1.02
居民服务、修理和其他服务业	1,540,447.88	0.72	2,480,000.00	1.10
卫生和社会工作	100,000.00	0.05	450,000.00	0.20
文化、体育和娱乐业			150,000.00	0.07
个人	9,078,332.49	4.25	8,222,383.54	3.65
应计利息	803,188.78	0.36	506,609.75	0.21
小 计	213,858,732.69	100.00	225,454,195.19	100.00
减：贷款减值准备	13,788,379.47		8,395,399.36	
合 计	200,070,353.22		217,058,795.83	

(4) 逾期贷款（按担保方式，不包括应计利息）

项 目	期末数				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以 上	
信用贷款		408,955.43	550,830.92	105,457.95	1,065,244.30
保证贷款	1,691,623.63	4,378,058.18	2,812,310.88	81,409.81	8,963,402.50
抵押贷款				162,307.03	162,307.03
小 计	1,691,623.63	4,787,013.61	3,363,141.80	349,174.79	10,190,953.83
项 目	期初数				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以 上	
信用贷款	211,727.40	303,503.91	729,285.77		1,244,517.08



项 目	期末数				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以 上	
保证贷款	4,350,000.00	235,167.84	3,066,905.55		7,652,073.39
抵押贷款				162,307.03	162,307.03
小 计	4,561,727.40	538,671.75	3,796,191.32	162,307.03	9,058,897.50

表 14 贷款损失准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失 (未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失 (已 发生信用减值)	
期初数	3,984,673.30	1,000,635.04	3,410,091.02	8,395,399.36
期初数在本期	---	---	---	
-- 转入第二阶段	-92,336.92	92,336.92		
-- 转入第三阶段	-7,225.13	-170,123.42	177,348.55	
-- 转回第二阶段				
-- 转回第一阶段				
本期计提	2,390,663.33	421,051.77	3,029,258.44	5,840,973.54
本期收回				
本期核销			447,993.43	447,993.43
期末数	6,275,774.58	1,343,900.31	6,168,704.58	13,788,379.47

### (三) 报告期存放同业款项

表 15 存放同业款项

项 目	期末数	期初数
存放境内银行	106,994,502.15	154,834,136.98
小 计	106,994,502.15	154,834,136.98

### (四) 报告期应收利息

表 16 应收利息



项 目	期末数	期初数
客户贷款和垫款应收利息	13,071.04	43,512.28
小 计	13,071.04	43,512.28

## ※9 重要事项

### 9.1 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，我行未发生对经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

### 9.2 报告期内，我行无其他重大事项

## ※10 审计报告

2022 年度财务会计报告已由天健会计师事务所按照国内审计标准审计，由注册会计师李斌和杜娇签字出具了标准无保留意见的“天健渝审〔2023〕324 号”审计报告。



## 资产负债表(资产)

2022年12月31日

编制单位：青海湟中三江村镇银行股份有限公司

单位：人民币元

资 产	注释号	期末数	上年年末数
资产：			
现金及存放央行款项	1	19,445,825.21	20,293,396.23
存放同业款项	2	106,965,524.65	154,834,136.98
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			550,122.03
发放贷款和垫款	3	200,070,353.22	216,531,428.63
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
应收款项类投资			
金融投资：			
交易性金融资产			
债权投资			
其他债权投资			
其他权益工具投资			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	4	301,858.06	438,793.60
使用权资产	5	264,711.57	794,134.69
无形资产	6	291,666.95	391,666.91
商誉			
递延所得税资产	7	1,657,668.25	794,651.30
其他资产	8	12,008,360.59	11,636,323.80
资产总计		341,005,968.50	406,264,654.17



## 资产负债表(负债和所有者权益)

编制单位：青海湟中三江村镇银行股份有限公司

单位：人民币元

负债和所有者权益（或股东权益）	注释号	期末数	上年年末数
负债：			
向中央银行借款	9	10,000,000.00	10,000,000.00
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			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款	10	269,507,819.48	326,597,215.02
应付职工薪酬	11	1,660,455.75	1,583,755.55
应交税费	12	1,941.75	4,847.30
应付利息			2,988,732.91
预计负债			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	13		470,855.68
递延所得税负债			
持有待售负债			
其他负债	14	311,178.21	408,652.57
负债合计		281,481,395.19	342,054,059.03
所有者权益（或股东权益）：			
股本	15	60,000,000.00	60,000,000.00
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	16	460,666.95	460,666.95
一般风险准备	17	3,749,928.19	3,749,928.19
未分配利润	18	-4,686,021.83	
所有者权益（或股东权益）合计		59,524,573.31	64,210,595.14
负债和所有者权益（或股东权益）总计		341,005,968.50	406,264,654.17



## 利 润 表

编制单位：青海湟中三江村镇银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入		10,789,720.26	13,599,922.03
利息净收入	1	10,833,319.27	10,643,998.89
利息收入	1	16,284,429.59	14,458,780.97
利息支出	1	5,451,110.32	3,814,782.08
手续费及佣金净收入	2	-106,882.84	-45,657.10
手续费及佣金收入	2	14,668.77	25,959.01
手续费及佣金支出	2	121,551.61	71,616.11
投资收益			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益			
其他收益	3	63,636.53	3,001,580.24
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			
资产处置收益(损失以“-”号填列)	4	-352.70	
二、营业支出		16,408,377.26	12,040,620.86
税金及附加	5	21,689.83	12,141.82
业务及管理费	6	10,537,493.84	11,303,479.04
信用减值损失	7	5,849,193.59	
其他资产减值损失			
资产减值损失	8		725,000.00
其他业务成本			
三、营业利润		-5,618,657.00	1,559,301.17
加：营业外收入	9	69,618.22	400.00
减：营业外支出			
四、利润总额		-5,549,038.78	1,559,701.17
减：所得税费用	10	-863,016.95	188,640.31
五、净利润		-4,686,021.83	1,371,060.86
(一)持续经营净利润		-4,686,021.83	1,371,060.86
(二)终止经营净利润			
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.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.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.其他债权投资公允价值变动			
3.可供出售金融资产公允价值变动损益			
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6.其他债权投资信用减值准备			
7.现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)			
8.外币财务报表折算差额			
9.其他			
七、综合收益总额		-4,686,021.83	1,371,060.86
八、每股收益：			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			

## 所有者权益变动表

编制单位：青海湟中三江村镇银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	本期数										
	股本	其他权益工具			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	所有者权益 合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	60,000,000.00						460,666.95	3,749,928.19		64,210,595.14	
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年初余额	60,000,000.00						460,666.95	3,749,928.19		64,210,595.14	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）									-4,686,021.83	-4,686,021.83	
（一）综合收益总额									-4,686,021.83	-4,686,021.83	
（二）所有者投入和减少资本											
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											

4. 其他											
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积											
2. 提取一般风险准备											
3. 对股东的分配											
4. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增股本											
2. 盈余公积转增股本											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 一般风险准备弥补亏损											
5. 设定收益计划变动额结转留存收益											
6. 其他											
(五) 其他											
四、本年年末余额	60,000,000.00							460,666.95	3,749,928.19	-4,686,021.83	59,524,573.31

## 所有者权益变动表

编制单位：青海湟中三江村镇银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	上年同期数										
	股本	其他权益工具			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	所有者权益 合计
		优先 股	永续 债	其他							
一、上年年末余额	60,000,000.00						323,560.86	2,515,973.42		62,839,534.28	
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年初余额	60,000,000.00						323,560.86	2,515,973.42		62,839,534.28	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							137,106.09	1,233,954.77		1,371,060.86	
（一）综合收益总额									1,371,060.86	1,371,060.86	
（二）所有者投入和减少资本											
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											

4. 其他											
(三) 利润分配								137,106.09	1,233,954.77	-1,371,060.86	
1. 提取盈余公积								137,106.09		-137,106.09	
2. 提取一般风险准备									1,233,954.77	-1,233,954.77	
3. 对股东的分配											
4. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增股本											
2. 盈余公积转增股本											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 一般风险准备弥补亏损											
5. 设定收益计划变动额结转留存收益											
6. 其他											
(五) 其他											
四、本年年末余额	60,000,000.00							460,666.95	3,749,928.19		64,210,595.14