



广州白云民泰村镇银行
BAIYUN MINTAI RURAL BANK OF GUANGZHOU

2023 年度年报
(摘要)

2024 年 4 月

重要提示

一、本行董事会及董事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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

二、《广州白云民泰村镇银行 2023 年度信息披露报告》于 2024 年 4 月 23 日由本行第四届董事会第十二次会议审议通过。

三、中汇会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内审计准则审计并出具了无保留意见的审计报告。本报告中所涉及的内容及数据未经授权不得转载。

广州白云民泰村镇银行股份有限公司董事会

本行董事长朱柏峰，代为履职行长宋海跃保证年度报告中财务会计报告的真实性和完整性。

第一节 基本情况简介

一、法定中文名称: 广州白云民泰村镇银行股份有限公司

二、法定代表人: 朱柏峰

三、成立时间: 2012年6月25日

四、注册资本: 人民币 25000 万元

五、统一社会信用代码: 914401015983223962

六、注册地址: 广州市白云区云城街齐富路 31 号名汇广场首层外 A108

七、联系方式: 020-28637790, 邮编: 510400

八、主营业务范围: 货币银行服务(具体经营项目以金融许可证或核发批文为准); 经营保险兼业代理业务(具体经营项目以保险监督管理委员会核发的《保险兼业代理业务许可证》为准)。

九、聘请的会计师事务所: 中汇会计师事务所(特殊普通合伙)

办公地址: 杭州市上城区新业路 8 号 udc 时代大厦 A 座 6 层

电话: 0571-88879067

本报告以中文编制。

第二节 公司数据和业务数据摘要

一、报告期内主要经营数据和监管指标

单位: 万元

项目	2023 年	2022 年
资产总额	328226.53	263180.14
贷款余额	239561.06	195716.66

存款余额	293694.58	231578.14
净利润	3850.00	3177.9

二、报告期内主要监管指标

单位：%

项目	标准值	2023年	2022年
流动性比例	≥ 25	45.16	41.23
不良贷款率	≤ 5	1.23%	1.59%
拨备覆盖率	≥ 150	161.67	160.79
资本充足率	≥ 8	14.52	16.1
一级资本充足率	≥ 6	13.58	15.09
核心一级资本充足率	≥ 5	13.58	15.09

三、报告期内主要会计数据和财务指标

单位：万元，%

项目	2023年	2022年
营业收入	12381.01	10742.67
利润总额	5161.52	4308.89
净利润	3850.00	3177.9
每股净资产	1.22	1.13
净资产收益率	13.50	12.76

第三节 公司经营情况

一、部门与分支机构设置

截至报告期末，本行除行长室外，设有6个职能部门，分别为审计部、办公室、市场管理部、风险合规部、资产保全部、运营管理部，履行经营管理、风险管理与内控管理、支持保障职能。

下辖1个总行营业部、8家支行，机构总数与上年无变化。机构信息如下：

机构名称	地址	联系电话
广州白云民泰村镇银行总行营业部	广州市白云区云城街齐富路31号名汇广场首层外A108	020-28637785
广州白云民泰村镇银行江高支行	广州市白云区江高镇夏花三路318号利达广场一楼122号	020-37375001
广州白云民泰村镇银行人和支行	广州市白云区人和镇鹤龙七路123号穗和名庭首层	020-37375011
广州白云民泰村镇银行大源支行	广州市白云区大源北路2号首层113-114号	020-23322678
广州白云民泰村镇银行石井支行	广州市白云区石井街石安路261-269号首层之二104-105号	020-23322666
广州白云民泰村镇银行云城支行	广州市白云区齐富路1号之一(正阳大厦)首层101-102号	020-23322635
广州白云民泰村镇银行金沙支行	广州市白云区金沙街环洲二路63号首层自编105、106号	020-23325599
广州白云民泰村镇银行龙归支行	广州市白云区龙归街南岭南业一横路2号102房	020-23325581
广州白云民泰村镇银行钟落潭支行	广州市白云区钟落潭镇福龙路70号	020-22113505

二、支农支小业务开展情况

我行立足白云，坚守三农小微发展战略，围绕三农、小微等普惠金融服务重点，持续加大实体经济金融供给，积极融入“百千万”高质量发展工程。截至2023年12月31日，资产总额32.82亿元，各项存款余额29.40亿元，各项贷款余额23.96亿元。其中涉农贷款余

额 9.89 亿元，占比 40.59%；小微贷款余额 18.8 亿元，占比 77.56%，普惠性涉农贷款余额 8.54 亿元。主要工作措施是**一是**以“村银共建+进村入居+移动办贷”模式，搭建党建联动平台，推进“党建联盟、整村授信”工作。**二是**打造“云享村居”金融服务品牌，促进“党建+金融”与“百千万工程”有机结合，首个服务“百千万工程”金融服务站落地龙归南村，在拓宽普惠金融覆盖面上取得成效。**三是**响应“走万企 提信心 优服务”活动，加大民营企业走访与支持力度。

三、风险管理情况

2023 年，我行以稳中求进为主基调，积极响应国家各项金融政策，严守风险底线，在各级政府和监管部门指导下，风控体系日臻完善。

（一）信用风险。2023 年，我行严抓高质量发展，不断优化信用风险管理机制，有效控制新增风险，多措并举提升信用风险化解能力。一是强化科技赋能，加强贷款“三查”管理。利用我行系统新功能与新业务流程上线，简化业务流程，优化信用风险管理手段，强化信贷投向管理。二是加强风险监测，加大不良处置力度。重点推进信用风险化解工作，层层分解责任，将信用风险稳定在可控范围之内，对严重违规问题落实问责，有效实施动态风险管理。

（二）操作风险。2023 年我行紧紧围绕完善法人治理结构工作，不断完善内控体系，秉持以组织管理为根本、以制度建设为基础、以监督检查为手段、以合规管理为支撑、以行为管控为重点、以严肃问责为保障的原则，切实提升制度执行力，进一步落实合规经营、案件防范等工作责任，实现全年无案件发生的目标。

（三）流动性风险。2023年，我行围绕监管政策和市场风险状况，强化流动性风险统筹管理。我行流动性风险管理实行“按日调度、按旬监测、按季分析、动态管理”的办法，定期检测我行各项流动性指标。定期开展压力测试、应急演练和限额管理等各项工作，稳步提升流动性风险整体管理水平。

（四）市场风险。2023年，我行持续完善市场风险管理体系，有序开展市场风险识别、计量和监测。现阶段未涉及代理理财和代销、同业投资、外汇等业务。我行加强与白云区主管部门对接，积极走访各个商会协会，及时获取各行各业的市场资讯，加大力度对各个行业风险的分析 and 关注，各支行出具行业分析报告。

（五）声誉风险。2023年，我行严格落实各项监管要求，建立健全组织体系和预警及处置机制，加强组织领导，落实主体责任。关键节点期间，落实24小时值班制度，重要时间节点落实7*24小时监测机制，及时发现和识别声誉风险。全年开展4次声誉风险隐患排查，并联合白云区金融工作局等部门开展年度金融突发事件应急演练。2023年度我行未出现不良舆情与声誉风险事件。

（六）信息科技风险。我行重要信息系统在机房环境、硬件配置、安全设计等各个方面，依托发起行浙江民泰商业信息系统的技术架构，但物理上与浙江民泰商业银行管理系统实行隔离，自成一体。我行信息科技的工作重点在于对本地前置机房的环境动力（电力、空调等）、网络设备、通讯线路、各营业网点办公电脑及柜面终端设备的

正常运行进行科技支撑，因此我行在信息科技风险管理方面的风险较少。

（七）洗钱风险。2023年，我行充分利用评估2022年反洗钱自评估结果，在识别固有洗钱风险点和控制措施薄弱环节的基础上，结合自身风险偏好和管理实践的发展，不断完善和强化洗钱风险的管理基本原理和方法、优化洗钱风险管理的资源配置、有效达到并升级洗钱风险管控。

第四节 股本变动及股东情况

一、股本情况

2023年，本行变更持有股本5%股东，变更前后，本行不涉及增资或减资等情况，股本总额仍为25000万股，股东股份比例均未发生变化。

二、股东情况

（一）截至报告期末股东总数8户。

报告期末本行股东持股情况及关联人情况

股东名称	持股额（万股）	持股比例（%）	股东关联人
浙江民泰商业银行股份有限公司	12750	51	温岭市国有资产经营有限公司等63家法人股东，王翌丞等121户自然人股东
白云电气集团有限公司	2500	10	胡德良、胡德健、胡德宏、胡德才、伍世照
广东林安物流发展有限公司	2500	10	李金平、李清林
广州市华通城科贸有限公司	2000	8	吴乾水、吴少娟

广州市番禺巨大电业有限公司	1500	6	庄炳武
广州白云金融控股集团有限公司	1250	5	广州市白云区财政局
广州谷城集团有限公司	1250	5	赖友谷
广州市白云泵业集团有限公司	1250	5	孙建云、陈莲娟、赵崇麟
合计	25000	100	

三、股东的关联交易情况

截至 2023 年末，我行重大关联交易贷款共有 3 户 3 笔，余额 1170.00 万元；29 笔银行承兑汇票与股东有关，票面金额 626.27 万元，保证金金额 313.13 万元，敞口余额 313.14 万元，敞口部分为抵押担保。经过排查，我行不存在单一股东关联方授信余额超过其所占我行资本净额的 10%，同时，也不存在一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额超过其所占我行资本净额的 15%，符合监管要求。

目前，我行上述贷款及银承状态均为正常的还款和付款状态，未发生一笔逾期或信用风险隐患，我行已将上述股东关联交易上报董事会进行备案。

重大关联贷款明细表

	客户姓名	合同金额 (元)	总余额(元)	合同起始日	合同到期日	占比 (对比资本净额)
1	吴健华	4900000	4900000	2023-3-10	2024-3-5	1.50%
2	吴雨桐	4900000	4900000	2023-6-13	2024-6-9	1.50%
3	广州市白云泵业销售有	1900000	1900000	2023-8-24	2024-8-15	0.58%
合计		11700000	11700000			3.58%

重大关联交易银行承兑汇票明细表

客户姓名	票面金额（万元）	银行承兑汇票		
		笔数	保证金敞口余额（万元）	占比
广州市白云泵业集团有限公司	626.27	29	313.14	0.57%

第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事会成员基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	单位	是否领取薪酬	是否持有股份
朱柏峰	董事长	男	1967.12	浙江民泰商业银行	否	否
李影东	董事	男	1978.5	林安物流发展有限公司	否	否
胡德才	董事	男	1987.9	白云电气集团	否	否
江鹏花	执行董事	女	1970.8	广州白云民泰村镇银行	是	否
吴铁雄	独立董事	男	1965.1	广东白云学院	否	否

二、监事会成员基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	单位	是否领取薪酬	是否持有股份
郭燕萍	监事长	女	1975.10	浙江民泰商业银行	否	否
赖志兴	监事	男	1985.7	广州谷城集团有限公司	否	否
刘钰贵	监事	男	1977.4	广州白云金融控股集团 有限公司	否	否
张桂花	职工监事	女	1982.7	广州白云民泰村镇银行	是	否
李思婷	职工监事	女	1994.6	广州白云民泰村镇银行	是	否

三、高级管理层成员基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	分管工作范围
江鹏花	行长	女	1970.8	负责全行工作，分管市场管理部、办公室人力、财务条线
程佩琴	副行长	女	1973.6	分管运营管理部
傅君锋	副行长	男	1977.4	分管办公室（除人力、财务条线）、风险合规部、资产保全部

四、本行员工情况

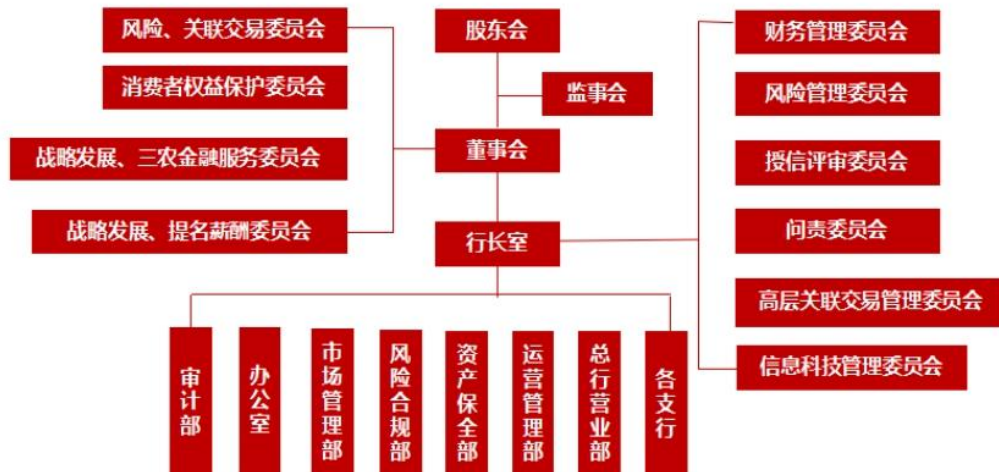
截至 2023 年 12 月 31 日，我行共有员工 150 人（含高级管理层）。按性别划分，男占 45%，女占 55%；按年龄结构划分，30 岁及以下 50%，31-40 岁占比 38%，41-50 岁占比 9%，51 岁及以上占比 3%；按文化结构分，本科及以上学历员工占比 87%，大专及以下占比 13%。

第六节 法人治理结构

一、法人治理架构

本报告期内，本行股东大会、董事会、监事会、高级管理层组成的“三会一层”架构清晰。

二、公司组织架构图



我行严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国银行业监督管理法》《银行保险机构公司治理准则》《中国银保监会农村中小银行机构行政许可事项实施办法》等相关法律法规，结合实际情况，不断完善治理结构，提高信息透明度，保护存款人利益，为股东创造价值，勇于承担社会责任。本公司设立了股东大会、董事会、监事会，并制定了相应的议事规则，形成了股东大会、董事会、监事会及高级管理层相互分离、相互制衡的公司治理结构。按《公司章程》规定，各层级在自己的职责权限范围内，各司其职，各负其责，确保了公司的规范运作，未发生违法违规情况。

（一）关于股东与股东大会

公司严格按照《公司章程》等有关要求召开股东大会，按会议议程完成各项议案审议、表决工作。报告期内，我行召开了 2022 年度股东大会，2023 年第一次临时股东大会和 2023 年第二次临时股东大会。

（二）关于董事与董事会

公司各位董事严格遵守其公开作出的承诺，忠实、诚信、勤勉履行职责。报告期内，公司董事会由 5 名成员组成：董事长 1 名，独立董事 1 名，股东董事 2 名，执行董事 1 名。

董事会按照《公司法》《商业银行法》和《银行保险机构公司治理准则》等有关法律法规的要求，致力于进一步健全公司治理制度，认真履行章程赋予的工作职责，忠实执行股东大会通过的各项决议，不断提高董事会决策的科学性，领导全行按照相应的工作细则开展工作，充分调动和发挥行长经营管理的积极性，在加快新型农村金融机

构试点工作方面取得了一定成效。报告期内，公司共召开 5 次董事会，其中 2 次通讯会议，审议通过了 31 项议案。

（三）关于监事与监事会

公司监事会由 5 名成员组成，其中监事会主席 1 名，外部监事 2 名，职工监事 2 名。

三、公司决策体系

我行最高权力机构是股东大会，通过董事会进行决策、管理，高管人员受聘于董事会，对日常经营管理全面负责。我行实行一级法人体制，各支行均为非独立核算单位，其经营活动根据总行授权进行，并对总行负责。

第七节 股东大会情况

一、股东大会召开情况

报告期内，公司召开了 1 次年度股东大会和 2 次临时股东大会。

二、年度股东大会情况

公司于 2023 年 4 月 18 日召开了 2022 年度股东大会，全体股东及股东委托代理人参加了本次会议，代表有表决权股份数 25000 万股，占比 100%，符合《公司法》和《公司章程》等有关规定。会议通过了《广州白云民泰村镇银行股份有限公司 2022 年度董事会工作总结及 2023 年工作计划》《广州白云民泰村镇银行股份有限公司 2022 年度监事会工作总结及 2023 年工作计划》《广州白云民泰村镇银行股份有限公司 2022 年度财务决算报告》等 6 项议案。

三、临时股东大会情况

(一) 公司于 2023 年 3 月 2 日召开了 2023 年第一次临时股东大会。全体股东及股东委托代理人参加了本次会议，代表有表决权股份数 25000 万股，占比 100%，符合《公司法》和《公司章程》等有关规定。会议审议通过《关于股东广州市坚基环保数码彩砖有限公司股份转让的议案》共 1 项议案。

(二) 公司于 2023 年 8 月 29 日召开了 2023 年第二次临时股东大会。全体股东及股东委托代理人参加了本次会议，代表有表决权股份数 25000 万股，占比 100%，符合《公司法》和《公司章程》等有关规定。会议审议通过《关于修订广州白云民泰村镇银行股份有限公司章程的议案》共 1 项议案。

第八节 董事会报告

一、董事会履职运作情况

报告期内，各董事按照法律法规和董事会议事规则，参加董事会会议，各董事在 2023 年度的董事会各类会议中出席率达到 100%。董事会按照《董事会议事规则》召集、召开，并严格按照法律法规和《公司章程》的规定进行决策、授权和表决。

各位董事在会议上仔细审议各项议案、提案并发表独立的建设性意见。履职过程中，能够严格执行本行关于董事尽职履责自律规定，就涉及到公司发展等方面问题进行了深度思考，充分行使职权，充分发挥了作为董事会成员的决策作用，维护了全体股东的各项权益。对

职责范围内的相关事项独立判断提出提案和发表个人见解，有效行使董事权力。

公司董事会下设战略发展、三农金融服务委员会，风险、关联交易管理委员会，提名、薪酬委员会以及消费者权益保护委员会。报告期内，各专门委员会在《公司章程》、各专门委员会议事规则及工作细则的指引下，积极开展工作、履行职责。报告期内，共计召开7次会议，审议通过27项议案，为董事会决策提供了独立、专业的意见，进一步提高了董事会决策的高效率和高质量。

二、独立董事履职情况

报告期内，独立董事吴铁雄能够按照《公司章程》及相关规定，积极出席董事会和各专门委员会会议，出席率100%，并认真审议各项议案，对相关事项发表独立意见，合理合法维护公司及公司股东的利益，勤勉尽责地履行了独立董事职责，较好地发挥了独立董事的作用。

三、董事会会议召开情况

报告期内，公司共召开5次董事会会议，其中2次通讯会议，审议通过31项议案，主要内容如下：

（一）2023年3月2日召开了第四届董事会2023年第一次通讯会议，审议通过《关于股东广州市坚基环保数码彩砖有限公司股份转让的议案》等4项议案。

（二）2023年4月18日召开了第四届董事会第七次会议，审议通过《广州白云民泰村镇银行股份有限公司2022年度经营管理工作报告及2023年工作计划》等14项议案。

(三)2023年7月7日召开了第四届董事会第八次会议,审议通过《关于广州白云民泰村镇银行股份有限公司新址的议案》等4项议案。

(四)2023年8月18日召开了第四届董事会2023年第二次通讯会议,审议通过《关于调整广州市白云泵业销售有限公司集团授信方案的议案》共1项议案。

(五)2023年8月29日召开了第四届董事会第九次会议,审议通过《关于广州白云民泰村镇银行股份有限公司总行迁址基建及开办费用预算的议案》等8项议案。

第九节 监事会运作情况

一、监事会主要履职情况

监事会严格按照《公司法》《公司章程》和监事会议事规则赋予的监督职责,不断加强工作作风建设,积极探索改进工作方法,严格履行财务和经营监督职责。

2023年度召开监事会会议共四次,监事出席会议情况良好,全年听取了24项报告,审议了6项议案,全体成员一致表决同意了上述审议事项。

监事会本着对我行和股东负责的态度,认真履行监督职责,监事会按惯例认真审核了经营报告和财务报告,未发现公开信息存在虚假内容,财务报告真实、可靠,未发现公司董事、高级管理层执行职务时有违反法律、法规、章程或损害公司利益及股东利益的行为。对报告中的经营管理、财务报告等情况提出相关建议与要求,对推进监事

会的制度建设和公司治理持续发挥监督作用。通过探索与实践，按照实事求是原则，初步建立了符合本行实际的监督体系和工作模式，在制约制衡方面取得了初步成效。

二、监事会会议召开情况

报告期内，公司共召开 4 次监事会会议，主要内容如下：

（一）2023 年 4 月 18 日召开了第四届监事会第七次会议，听取《广州白云民泰村镇银行股份有限公司 2022 年度经营管理工作报告及 2023 年工作计划》等 10 项报告，审议通过《广州白云民泰村镇银行股份有限公司 2022 年度董事、监事及高管人员履职评价报告》等 5 项议案。

（二）2023 年 7 月 7 日召开了第四届监事会第八次会议，听取《广州白云民泰村镇银行股份有限公司 2023 年上半年经营管理情况报告》等 4 项报告

（三）2023 年 8 月 29 日召开了第四届监事会第九次会议，听取《关于广州白云民泰村镇银行股份有限公司总行迁址基建及开办费用预算的议案》等 10 项报告。

（四）2023 年 12 月 21 日召开了第四届监事会第十次会议，审议通过《广州白云民泰村镇银行内控评估审计整改报告》共 1 项报告。

第十节 重要事项

报告期内，公司无对经营产生重大影响的诉讼仲裁事项；无对经营产生重大影响的重大合同及履约情况。

报告期内，广州谷城集团有限公司受让本行原股东广州市坚基环保数码彩砖有限公司 1250 万股股份（占总股本 5%）。股权变更前后，本行股本总额仍为 25000 万股，其他股东股份比例均未发生变化。

报告期内，本公司无需要说明的承诺事项。

第十一节 财务报告

广州白云民泰村镇银行股份有限公司 2023 年度财务会计报告已经由中汇会计师事务所（特殊普通合伙）审计，出具了标准无保留意见的审计报告。

第十二节 财务报表

- 一、资产负债表（附件 1）
- 二、利润表（附件 2）
- 三、现金流量表（附件 3）

第十三节 备查文件目录

- 一、载有法定代表人、行长、会计机构负责人签名并盖章的财务会计报告。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、广州白云民泰村镇银行股份有限公司章程。

附件 1

资产负债表

2023 年 12 月 31 日

会商银 01 表-1

编制单位：广州白云民泰村镇银

金额单位：人民币元

项 目	注释	行次	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
资产：				
现金及存放中央银行款项	(一)	1	391,156,964.85	321,088,908.26
存放同业款项	(二)	2	370,257,422.45	245,716,808.93
贵金属		3	-	-
拆出资金		4	-	-
衍生金融资产		5	-	-
买入返售金融资产		6	-	-
发放贷款和垫款	(三)	7	2,395,610,649.55	1,957,166,646.64
持有待售资产		8	-	-
金融投资：		9	-	-
交易性金融资产		10	-	-
债权投资		11	-	-
其他债权投资		12	-	-
其他权益工具投资		13	-	-
长期股权投资		14	-	-
投资性房地产		15	-	-
固定资产	(四)	16	2,407,976.83	1,565,844.39
在建工程		17	-	-
使用权资产	(五)	18	27,417,994.07	20,494,782.49
无形资产	(六)	19	36,666.56	41,666.60
商誉		20	-	-

递延所得税资产	(七)	21	11,323,500.10	13,069,429.11
其他资产	(八)	22	84,054,144.27	72,657,286.49
资产总计		23	3,282,265,318.68	2,631,801,372.91
负债：				
向中央银行借款	(九)	24	-	1,104,380.00
同业及其他金融机构存放款项		25	-	-
拆入资金		26	-	-
交易性金融负债		27	-	-
衍生金融负债		28	-	-
卖出回购金融资产款		29	-	-
吸收存款	(十)	30	2,936,945,835.20	2,315,781,352.34
应付职工薪酬	(十一)	31	2,000,000.00	2,645,933.06
应交税费	(十二)	32	3,033,642.54	3,444,226.43
持有待售负债		33	-	-
预计负债	(十三)	34	6,333.05	2,264.63
租赁负债	(十四)	35	30,733,081.25	21,970,908.22
应付债券		36	-	-
其中：优先股		37	-	-
永续债		38	-	-
递延所得税负债		39	-	-
其他负债	(十五)	40	3,421,202.37	4,227,099.01
负债合计		41	2,976,140,094.41	2,349,176,163.69
所有者权益：				
股本	(十六)	42	250,000,000.00	250,000,000.00
其他权益工具		43	-	-
其中：优先股		44	-	-
永续债		45	-	-

资本公积		46	-	-
减：库存股		47	-	-
其他综合收益		48	-	-
盈余公积	(十七)	49	11,796,994.24	7,946,992.73
一般风险准备	(十八)	50	776,052.14	478,981.14
未分配利润	(十九)	51	43,552,177.89	24,199,235.35
所有者权益合计		52	306,125,224.27	282,625,209.22
负债和所有者权益合计		53	3,282,265,318.68	2,631,801,372.91

附件 2

利 润 表

2023 年度

会商银 02 表

编制单位：广州白云民泰村镇银行股份有限公司				金额单位：人民币元
项 目	注释	行次	2023 年度	2022 年度
一、营业收入		1	123810113	107426694
利息净收入	(二十)	2	114792597.8	104356335.6
利息收入	(二十)	3	180624970.8	151364590.6
利息支出	(二十)	4	65832373.03	47008255.04
手续费净收入	(二十一)	5	-460006.59	-276581.2
手续费及佣金收入	(二十一)	6	77815.56	79793.98
手续费及佣金支出	(二十一)	7	537822.15	356375.18
投资收益（损失以“-”号填列）		8	0	0

其中：对联营企业和合营企业的投资收益		9	0	0
以摊余成本计量的金融资产终止确 认收益		10	0	0
净敞口套期收益(损失以“－”号填列)		11	0	0
其他收益	(二十二)	12	9428452.76	3368259.83
公允价值变动收益(损失以“－”号填列)		13	0	0
汇兑收益(损失以“－”号填列)		14	0	0
其他业务收入	(二十三)	15	644.67	1100
资产处置收益(损失以“－”号填列)	(二十四)	16	48424.39	-22420.26
二、营业支出		17	72060013.54	62508875.37
营业税金及附加	(二十五)	18	414566.92	389888.88
业务及管理费	(二十六)	19	64283110.54	57489188.78
信用减值损失	(二十七)	20	7362336.08	4629797.71
其他资产减值损失		21	0	0
资产减值损失		22	0	0
其他业务成本		23	0	0
三、营业利润(亏损以“－”号填列)		24	51750099.44	44917818.58
加：营业外收入	(二十八)	25	173321.16	9176.32
减：营业外支出	(二十九)	26	308182.37	1838138.36
四、利润总额(亏损总额以“－”号填列)		27	51615238.23	43088856.54
减：所得税费用	(三十)	28	13115223.18	11309817.65

五、净利润（净亏损以“-”号填列）		29	38500015.05	31779038.89
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		30	38500015.05	31779038.89
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		31	0	0
六、其他综合收益的税后净额		32	0	0
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		33	0	0
1. 重新计量设定受益计划变动额		34	0	0
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		35	0	0
3. 其他权益工具投资公允价值变动		36	0	0
4. 企业自身信用风险公允价值变动		37	0	0
5. 其他		38	0	0
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		39	0	0
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		40	0	0
2. 其他债权投资公允价值变动		41	0	0
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益		42	0	0
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		43	0	0
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		44	0	0
6. 其他债权投资信用减值准备		45	0	0
7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		46	0	0
8. 外币财务报表折算差额		47	0	0

9. 其他		48	0	0
七、综合收益总额(综合亏损总额以“-”号填列)		49	38500015.05	31779038.89
八、每股收益：				
(一) 基本每股收益		50	0	0
(二) 稀释每股收益		51	0	0

附件 3

现金流量表

2023 年度

会商银 03 表

编制单位：广州白云民泰村镇银行股份有限公司				金额单位：人民币元
项 目	注释	行次	2023 年度	2022 年度
一、经营活动产生的现金流量：				
客户存款和同业存放款项净增加额		1	605412187.4	435245981.9
向中央银行借款净增加额		2	-1104380	-2124405
向其他金融机构拆入资金净增加额		3	0	0
收取利息、手续费及佣金的现金		4	178098744	148911133.2
拆入资金净增加额		5	0	0
回购业务资金净增加额		6	0	0

收到其他与经营活动有关的现金	(三十二)1	7	10637035.01	10840564.07
经营活动现金流入小计		8	793043586.4	592873274.1
客户贷款及垫款净增加额		9	444440724.6	326600417.3
存放中央银行和同业款项净增加额		10	44545599.09	19614420.22
为交易目的而持有的金融资产净增加额		11	0	0
拆出资金净增加额		12	0	0
返售业务资金净增加额		13	0	0
支付利息、手续费及佣金的现金		14	49992239.31	44839573.63
支付给职工以及为职工支付的现金		15	38501244.45	34067717.82
支付的各项税费		16	15907818.49	12199003.93
支付其他与经营活动有关的现金	(三十二)2	17	24765412.9	15513836.84
经营活动现金流出小计		18	618153038.8	452834969.8
经营活动产生的现金流量净额		19	174890547.5	140038304.3
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金		20	0	0
取得投资收益收到的现金		21	0	0
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		22	0	0
收到其他与投资活动有关的现金		23	0	0
投资活动现金流入小计		24	0	0
投资支付的现金		25	0	0

购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		26	5712318.13	1860127.74
支付其他与投资活动有关的现金		27	0	0
投资活动现金流出小计		28	5712318.13	1860127.74
投资活动产生的现金流量净额		29	-5712318.13	-1860127.74
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金		30	0	
发行债券收到的现金		31	0	
收到其他与筹资活动有关的现金		32	0	0
筹资活动现金流入小计		33	0	0
偿还债务支付的现金		34	0	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		35	15000000	
支付其他与筹资活动有关的现金		36	4502741.6	5329787.16
筹资活动现金流出小计		37	19502741.6	5329787.16
筹资活动产生的现金流量净额		38	-19502741.6	-5329787.16
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		39	0	0
五、现金及现金等价物净增加额		40	149675487.8	132848389.4
加：期初现金及现金等价物余额		41	454323586.9	321475197.4
六、期末现金及现金等价物余额		42	603999074.7	454323586.9