



客家银行

NEEQ: 839969

梅州客家村镇银行股份有限公司

年度报告

— 2022 —

目 录

第一节	重要提示、目录和释义	3
第二节	公司概况	6
第三节	会计数据和财务指标	7
第四节	管理层讨论与分析	12
第五节	重大事件	33
第六节	股份变动、融资和利润分配.....	37
第七节	董事、监事、高级管理人员及核心员工情况.....	40
第八节	行业信息	47
第九节	公司治理、内部控制和投资者保护	48
第十节	财务会计报告	53
第十一节	备查文件目录	133

第一节 重要提示、目录和释义

【声明】

公司控股股东、实际控制人、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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人蔡勇、主管会计工作负责人章素玲及会计机构负责人（会计主管人员）张映霞保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

鹏盛会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

事项	是或否
是否存在控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员对年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在半数以上董事无法完全保证年度报告的真实性、准确性和完整性	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否审议通过年度报告	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未按要求披露的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重大风险事项描述及分析
（一）市场风险	市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。本公司已在本报告第四节管理层讨论与分析“五、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
（二）流动性风险	流动性风险是指银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本公司已在本报告第四节管理层讨论与分析“五、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
（三）信用风险	公司所面临的信用风险是指交易对方未按约定条款履行其相关义务的风险。信用风险是公司在经营活动中所面临的最重大的

	<p>风险，管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。公司承担信用风险的业务主要包括贷款业务等。</p>
<p>(四) 操作风险</p>	<p>操作风险是指由于不完善或有问题的内部操作过程、人员、系统或外部事件导致的直接或间接的风险。公司的存款业务、信贷业务、结算业务等均依赖公司的核心系统，公司的账务处理、电子银行、客户服务和其他数据处理系统以及网点相互间的通讯网络等的正常运行，对公司业务正常开展非常关键。公司向中国人民银行下属的金电技术开发中心租用核心系统，并自主开发互联网金融系统，公司已经建立应急预案和灾难备份系统并建立了相对完备的制度，但上述技术手段仍无法确保当发生设备故障、软件缺陷、计算机病毒入侵、程序错误等导致公司主要信息系统或通讯网络部分出现故障或全部瘫痪，致使公司业务活动遭受中断，对公司的业务、经营业绩造成不利影响。</p>
<p>本期重大风险是否发生重大变化:</p>	<p>本期重大风险未发生重大变化</p>

是否存在被调出创新层的风险

是 否

释义

释义项目		释义
公司、本行、股份公司、客家银行	指	梅州客家村镇银行股份有限公司
库尔勒银行	指	库尔勒银行股份有限公司
中粤生产	指	梅州市中粤生产资料有限公司
农友生产	指	梅州市农友生产资料有限公司
粤能节能	指	梅州市粤能节能技术服务有限公司
富民村镇银行	指	新疆库尔勒富民村镇银行股份有限公司
梅江产权	指	梅州市梅江产权交易中心
粤化安	指	梅州市粤化安职业安全事务有限公司
怡亚通	指	深圳市怡亚通信息技术有限公司
厦门核贸	指	厦门核贸实业有限公司
人民银行、央行、中央银行	指	中国人民银行
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
新三板	指	全国中小企业股份转让系统
高级管理人员	指	行长、副行长、财务总监、董事会秘书
东莞证券、主办券商	指	东莞证券股份有限公司
会计师事务所	指	鹏盛会计师事务所（特殊普通合伙）
公司章程	指	梅州客家村镇银行股份有限公司章程
三农	指	农业、农村及农民的中文简称
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元
报告期		2022年1月1日至2022年12月31日

第二节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	梅州客家村镇银行股份有限公司
英文名称及缩写	Meizhou Hakka County Bank., Ltd. -
证券简称	客家银行
证券代码	839969
法定代表人	蔡勇

二、 联系方式

董事会秘书姓名	邓竞辉
联系地址	广东省梅州市梅县区华侨城宪梓北路 50 号
电话	0753-2626663
传真	0753-2626663
电子邮箱	Kjczyh@163.com
公司网址	http://www.kjczyh.com
办公地址	广东省梅州市梅县区华侨城宪梓北路 50 号
邮政编码	514787
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	公司董事会办公室

三、 企业信息

股票交易场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2010 年 10 月 28 日
挂牌时间	2016 年 12 月 23 日
分层情况	创新层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J662-金融业-货币金融服务-货币银行服务
主要产品与服务项目	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款
普通股股票交易方式	<input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 做市交易
普通股总股本（股）	178,000,111
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	无控股股东
实际控制人及其一致行动人	无实际控制人

四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	91441400562648570D	否
金融许可证机构编码	S0006H344140001	否
注册地址	广东省梅州市梅县区华侨城宪梓北路 50 号	否
注册资本（元）	178,000,111	否

五、 中介机构

主办券商（报告期内）	东莞证券		
主办券商办公地址	东莞市莞城区可园南路 1 号金源中心		
报告期内主办券商是否发生变化	否		
主办券商（报告披露日）	东莞证券		
会计师事务所	鹏盛会计师事务所（特殊普通合伙）		
签字注册会计师姓名及连续签字年限	方鹏翔 1 年	邓清平 1 年	年 年
会计师事务所办公地址	深圳市福田区福田街道福山社区滨河大道 5020 号同心大厦 21 层 2101		

六、 自愿披露

适用 不适用

第三节

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

公司从 2022 年 8 月 30 日起由董事长蔡勇同志代为履行行长职责，至 2023 年 2 月 28 日代为履职期限已满，目前我行行长一职暂时缺位，为满足公司发展的需要，根据《公司法》《公司章程》及其他法律、法规、规范性文件的规定，经第五届董事会第四次会议审议通过，同意聘任刘峰先生为公司行长；聘任章素玲女士、黄健先生为公司副行长；聘任刘俊武先生为公司行长助理。

第四节 会计数据和财务指标

一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	103,009,426.15	151,612,792.37	-32.06%
利润总额	-11,806,681.22	-22,167,980.40	46.74%
归属于挂牌公司股东的净利润	-8,068,867.39	-14,980,051.32	46.14%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-8,805,126.25	-13,773,659.48	36.07%
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	-3.06%	-5.45%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	-3.34%	-5.01%	-
基本每股收益	-0.05	-0.08	37.50%
经营活动产生的现金流量净额	270,662,738.03	49,290,734.30	449.11%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	5,073,618,966.09	5,322,934,212.15	-4.68%
负债总计	4,814,103,838.59	5,055,586,897.53	-4.78%
归属于挂牌公司股东的净资产	259,515,127.50	267,347,314.62	-2.93%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.46	1.50	-2.67%

三、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-4.68%	2.89%	-
营业收入增长率%	-32.06%	7.37%	-
净利润增长率%	46.14%	-362.70%	-

四、 股本情况

单位：股

	本期期末	本期期初	增减比例%
普通股总股本	178,000,111	178,000,111	-
计入权益的优先股数量	-	-	-

计入负债的优先股数量	-	-	-
带有转股条款的债券（股）	-	-	-
期权数量（股）	-	-	-

五、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

六、 与业绩预告/业绩快报中披露的财务数据差异

适用 不适用

七、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
非流动资产处置损益	21,566.65
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	339,063.36
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	623,331.95
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-
非经常性损益合计	983,961.96
所得税影响数	247,703.10
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	736,258.86

八、 补充财务指标

项目	本期期末	本期期初	增减比例%
资本充足率%	11.54%	10.83%	0.71%
一级资本充足率%	10.43%	9.72%	0.71%
核心一级资本充足率%	10.43%	9.72%	0.71%
不良贷款率%	2.41%	2.83%	-0.42%
存贷比%	57.29%	65.97%	-8.68%
流动性覆盖率%	-	-	-
净稳定资金比例%	-	-	-
流动性比例%	197.46%	78.28%	119.18%
流动性匹配率%	223.58%	198.78%	24.80%
优质流动性资产充足率%	762.37%	960.37%	-198%
单一最大客户贷款集中度%	9.15%	9.30%	-0.15%
最大十家客户贷款集中度%	65.00%	66.30%	-1.30%
正常类贷款迁徙率%	11.55%	18.71%	-7.16%
关注类贷款迁徙率%	13.93%	38.13%	-24.20%

次级类贷款迁徙率%	9.71%	100.00%	-90.29
可疑类贷款迁徙率%	-	-	-
拨备覆盖率%	150.00%	150.00%	-
拨贷比%	3.62%	4.24%	-0.62%
成本收入比%	79.77%	54.53%	25.24%
净利差%	2.21%	2.82%	-0.61%
净息差%	1.83%	2.45%	-0.62%

披露指标计算口径：

(1) 根据《商业银行风险监管核心指标（试行）》的规定，核心资本充足率和资本充足率计算公式为：

资本充足率 = (总资本 - 对应的扣减项) / 风险加权资产 × 100%

一级资本充足率 = (一级资本净额 - 对应的扣减项) / 风险加权资产 × 100%

核心一级资本充足率 = (核心一级资本净额 - 对应的扣减项) / 风险加权资产 × 100%

(2) 不良贷款率 = (次级类贷款 + 可疑类贷款 + 损失类贷款) / 各项贷款总额 × 100%

(3) 存贷款比例 = 各项贷款总额 / 各项存款总额 × 100%

(4) 流动性比例 = 流动性资产 / 流动性负债 × 100%

(5) 流动性匹配率 = 加权资金来源 / 加权资金运用 × 100%

(6) 优质流动性资产充足率 = 优质流动性资产 / 短期现金净流出 × 100%

(7) 单一最大客户贷款（集中度）比例 = 最大一家客户贷款总额 / 资本净额 × 100%

(8) 最大十家单一客户贷款（集中度）比例 = 最大十家客户贷款总额 / 资本净额 × 100%

(9) 正常类贷款迁徙率 = 期初正常类贷款向下迁徙金额 / (期初正常类贷款余额 - 期初正常类贷款期间减少金额) × 100%

关注类贷款迁徙率 = 期初关注类贷款向下迁徙金额 / (期初关注类贷款余额 - 期初关注类贷款期间减少金额) × 100%

次级类贷款迁徙率 = 期初次级类贷款向下迁徙金额 / (期初次级类贷款余额 - 期初次级类贷款期间减少金额) × 100%

可疑类贷款迁徙率 = 期初可疑类贷款向下迁徙金额 / (期初可疑类贷款余额 - 期初可疑类贷款期间减少金额) × 100%

(10) 拨备覆盖率 = 贷款损失准备余额 / 不良贷款余额 × 100%

第 15 页

(11) 拨贷比 = 贷款损失准备余额 / 贷款总额 × 100%

(12) 成本收入比率 = 营业费用 / 营业收入 × 100%

(13) 净息差 = 利息净收入 / 生息资产平均余额

(14) 净利差 = 生息资产平均收益率 - 计息负债平均付息率

(15) 公司为村镇银行，不需要披露流动性覆盖率、净稳定资金比例。

九、 会计数据追溯调整或重述情况

√ 会计政策变更 □ 会计差错更正 □ 其他原因 □ 不适用

单位：元

科目	上年期末（上年同期）	上上年期末（上上年同期）
----	------------	--------------

	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

1、会计政策变更

(1) 执行《企业会计准则解释第 15 号》

财政部于 2021 年 12 月 30 日发布了《企业会计准则解释第 15 号》（财会〔2021〕35 号，以下简称“解释第 15 号”）。

关于亏损合同的判断，解释第 15 号明确企业在判断合同是否构成亏损合同时所考虑的“履行该合同的成本”应当同时包括履行合同的增量成本和与履行合同直接相关的其他成本的分摊金额。该规定自 2022 年 1 月 1 日起施行，企业应当对在 2022 年 1 月 1 日尚未履行完所有义务的合同执行该规定，累积影响数调整施行日当年年初留存收益及其他相关的财务报表项目，不调整前期比较财务报表数据。执行该规定未对本行财务状况和经营成果产生重大影响。

(2) 执行《企业会计准则解释第 16 号》

财政部于 2022 年 11 月 30 日公布了《企业会计准则解释第 16 号》（财会〔2022〕31 号，以下简称“解释第 16 号”）。

①关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理

解释第 16 号规定对于企业分类为权益工具的金融工具，相关股利支出按照税收政策相关规定在企业所得税税前扣除的，应当在确认应付股利时，确认与股利相关的所得税影响，并按照与过去产生可供分配利润的交易或事项时所采用的会计处理相一致的方式，将股利的所得税影响计入当期损益或所有者权益项目（含其他综合收益项目）。

该规定自公布之日起施行，相关应付股利发生在 2022 年 1 月 1 日至施行日之间的，按照该规定进行调整；发生在 2022 年 1 月 1 日之前且相关金融工具在 2022 年 1 月 1 日尚未终止确认的，应当进行追溯调整。执行该规定未对本行财务状况和经营成果产生重大影响。

②关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理

解释第 16 号明确企业修改以现金结算的股份支付协议中的条款和条件，使其成为以权益结算的股份支付的，在修改日（无论发生在等待期内还是结束后），应当按照所授予权益工具修改日当日的公允价值计量以权益结算的股份支付，将已取得的服务计入资本公积，同时终止确认以现金结算的股份支付在修改日已确认的负债，两者之间的差额计入当期损益。

该规定自公布之日起施行，2022 年 1 月 1 日至施行日新增的有关交易，按照该规定进行调整；2022 年 1 月 1 日之前发生的有关交易未按照该规定进行处理的，应当进行追溯调整，将累计影响数调整 2022 年 1 月 1 日留存收益及其他相关项目，不调整前期比较财务报表数据。执行该规定未对本行财务状况和经营成果产生重大影响。

2. 会计估计变更

本报告期主要会计估计未发生变更。

3、重大会计差错更正

本报告期未发生重大会计差错更正。

第五节 管理层讨论与分析

一、 业务概要

商业模式：

公司以吸收存款为主要负债业务，以发放贷款为主要资产业务。业务渠道主要包括传统的银行网点与电子银行渠道，收入来源主要为利息收入、中间业务收入。

经依法批准与登记，公司的经营范围为：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；经中国人民银行批准从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；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。

报告期内、报告期后至报告披露日，公司的商业模式较年初未发生较大变化。

报告期内变化情况：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主营业务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主要产品或服务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
客户类型是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
关键资源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
销售渠道是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
收入来源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
商业模式是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

二、 经营情况回顾

(一) 经营计划

适用 不适用

2022年，面对经济下行和疫情反复的双重压力，公司紧紧围绕经营目标计划，强化党建引领，坚持合规审慎经营，坚守主责主业，科学统筹疫情防控和业务发展，不断优化业务发展结构，稳步提升基础管理质效，沉着应对风险挑战，保持了机构、业务和团队的整体稳定。

截至2022年末，公司资产总额507,361.9万元，对比年初减少24,931.52万元，减幅为4.68%；负债总额481,410.38万元，对比年初减少24,148.31万元，减幅为4.78%。各项存款余额478,752.13万元，对比年初减少24,182.37万元，减幅为4.81%；各项贷款余额275,223.51万元，较期初降15.07%。

2022年，公司实现净利润-806.89万元，较去年同期增加691.12万元，增幅为46.14%。

(二) 行业情况

√适用 □不适用

2022年，我国银行业紧跟党和国家方针政策，持续加大对实体经济的支持力度，实现“稳总量、调结构、降成本”等多重目标。资产和信贷规模保持稳步增长，2022年人民币贷款累计增加21.31万亿元，同比多增1.36万亿元；信贷结构持续优化，着力支持基础设施、制造业、小微企业、绿色发展、科技创新、新市民、普惠养老等重点领域和薄弱环节，全面推进金融服务乡村振兴和制造强国战略，稳经济大盘重点领域得到有力金融支持；各项新发放贷款利率持续下行至历史低位，助力激发微观主体活力；进一步加强负债质量管理，优化存款利率定价行为，维持负债成本平稳，缓解净息差收窄压力；持续强化资产质量管控，高度重视防范化解金融风险，商业银行信贷资产质量保持基本稳定；数字化转型进入规范发展新阶段，银行业借助金融科技加快产品和服务创新，不断拓展和延伸金融服务半径，赋能金融服务质效提升。

(三) 财务分析

1. 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
现金及存放中央银行款项	1,222,975,247.07	24.10%	768,764,729.45	14.44%	59.08%
存放同业款项及其他金融机构款项	217,719,606.07	4.29%	448,001,479.17	8.42%	-51.40%
发放贷款和垫款	2,652,955,763.58	52.29%	3,103,727,210.57	58.31%	-14.52%
交易性金融资产	605,914,720.00	11.94%	656,482,830.00	12.33%	-7.70%
债权投资	189,755,886.27	3.74%	151,001,281.15	2.84%	25.67%
固定资产	61,263,075.17	1.21%	49,193,218.92	0.92%	24.54%
使用权资产	11,985,492.07	0.24%	10,678,999.65	0.20%	12.23%
无形资产	32,261,859.30	0.64%	33,724,159.28	0.63%	-4.34%

递延所得税资产	32,599,263.96	0.64%	28,861,450.13	0.54%	12.95%
其他资产	46,188,052.60	0.91%	72,498,853.83	1.36%	-36.29%
同业及其他金融机构存放款项	726,070.24	0.01%	2,466,378.17	0.05%	-70.56%
吸收存款	4,787,521,335.02	94.36%	5,029,345,031.71	94.48%	-4.81%
应付职工薪酬	8,450,426.51	0.17%	5,858,266.49	0.11%	44.25%
应交税费	1,628,553.50	0.03%	1,795,392.30	0.03%	-9.29%
租赁负债	9,120,753.05	0.18%	8,640,262.81	0.16%	5.56%
其他负债	6,656,700.27	0.13%	7,481,566.05	0.14%	-11.03%

资产负债项目重大变动原因:

- 1、2022 年末公司现金及存放中央银行款项增加 59.08%，主要是因为保障年末旺季现金供应，导致库存现金增加 3,765.06 万元；存放中央银行超额存款准备金增加 43,426.56 万元。
- 2、2022 年末公司存放同业款项及其他金融机构款项减少 51.4%，主要是因为资金价格持续走低，公司存放境内银行款项减少 23,265.37 万元。
- 3、2022 年末公司发放贷款和垫款减少 14.52%，主要是因为疫情持续反复叠加消费动力不足，贷款意愿明显下降，导致贷款减少 48,990.88 万元。
- 4、2022 年末公司交易性金融资产减少 7.7%，主要是因为报告期内卖出债券，交易性金融资产减少 5,056.81 万元。
- 5、2022 年末公司债权投资增加 25.67%，主要是因为报告期内公司买入“22 国开 20”4,984.26 万元、“22 付息国债 25”3,986.41 万元、“22 进出 11”5,987.15 万元。
- 6、2022 年末公司固定资产增加 24.54%，主要是因为公司报告期内丰顺在建房产，达到转入固定资产条件，增加 1,904.80 万元。
- 7、2022 年末公司使用权资产增加 12.23%，主要是因为报告期内公司未来租金折现金额增加 431.84 万元。
- 8、2022 年末公司无形资产减少 4.34%，主要是因为无形资产摊销增加 230.73 万元。
- 9、2022 年末公司递延所得税资产增加 12.95%，主要是因为未经抵销的递延所得税资产-可弥补亏损增加 789.77 万元。
- 10、2022 年末公司其他资产减少 36.29%，主要是因为其他非流动资产减少 1,904.8 万元，预付房产购置款转入固定资产。
- 11、2022 年末公司同业及其他金融机构存放款项减少 70.56%，主要是因为同业存放在公司的结算性款项减少 174.03 万元所致。

- 12、2022年末公司吸收存款减少4.81%，主要是因为存款利率的下调，导致存款规模小幅下降。
- 13、2022年末公司应付职工薪酬增加44.25%，主要是因为公司激励考核机制不断完善，提升员工的福利待遇，工资、奖金、津贴和补贴增加256.64万元。
- 14、2022年末公司应交税费减少9.29%，主要是因为应交增值税减少14.02万元。
- 15、2022年末公司租赁负债增加5.56%，主要是因为租赁增加19.23万元。
- 16、2022年末公司其他负债减少11.03%，主要是因为其他应付款减少67.13万元，一年内到期的租赁负债减少28.81万元。

2. 营业情况分析

(1) 利润构成

单位：元

项目	本期	上年同期	增减额	增幅(%)
利息净收入	79,102,276.49	112,051,196.21	-32,948,919.72	-29.41%
手续费及佣金净收入	-117,728.22	-162,626.12	44,897.90	27.61%
其他非利息收益	24,024,877.88	39,724,222.28	-15,699,344.40	-39.52%
营业收入	103,009,426.15	151,612,792.37	-48,603,366.22	-32.06%
税金及附加	1,621,756.89	1,319,213.02	302,543.87	22.93%
业务及管理费	82,170,177.00	82,679,635.38	-509,458.38	-0.62%
资产减值损失	31,647,505.43	88,708,954.62	-57,061,449.19	-64.32%
其他业务成本	-	-	-	-
营业支出	115,439,439.32	172,707,803.02	-57,268,363.70	-33.16%
营业外收支净额	623,331.95	-1,072,969.75	1,696,301.70	158.09%
利润总额	-11,806,681.22	-22,167,980.40	10,361,299.18	46.74%
所得税	-3,737,813.83	-7,187,929.08	3,450,115.25	48.00%
净利润	-8,068,867.39	-14,980,051.32	6,911,183.93	46.14%
其中：归属本行股东净利润	-8,068,867.39	-14,980,051.32	6,911,183.93	46.14%

项目重大变动原因：

- 1、2022年末公司利息净收入减少29.41%，主要是因为贷款规模下降，贷款利息收入减少3,164.10万元。
- 2、2022年末公司手续费及佣金净收入增加27.61%，主要是因为结算业务手续费支出减少25万元，业务量减少，导致结算通道手续费支出减少。
- 3、2022年末公司其他非利息收益减少39.52%，主要是因为公司持有的交易性金融资产期末公允价值变动收益减少1,579.37万元。
- 4、2022年末公司营业收入减少32.06%，主要是因为公司利息净收入减少3,294.89万元，其他非利息收益减少1,569.93万元。

- 5、2022 年末公司税金及附加增加 22.93%，主要是因为房产税增加 29.97 万元。
- 6、2022 年末公司业务及管理费减少 0.62%，主要是因为报告期内公司加强费用管理，开源节流，避免浪费，使办公及行政费用减少 340.66 万元。
- 7、2022 年末公司资产减值损失减少 64.32%，主要是因为报告期内计提贷款损失准备同比减少 5,432.96 万元。
- 8、2022 年末公司营业支出减少 33.16%，主要是因为报告期内计提贷款损失准备同比减少 5,432.96 万元。
- 9、2022 年末公司营业外收支净额增加 158.09%，主要是因为报告期内公司加强内控管理，差错罚款收入同比增加 37.43 万元；罚款支出同比减少 103 万元。
- 10、2022 年末公司利润总额增加 46.74%，主要是因为计提贷款损失准备同比减少，导致利润总额同比增加 1,036.13 万元。
- 11、2022 年末公司所得税增加 48%，主要是因为递延所得税费用增加 333.38 万元。
- 12、2022 年末公司净利润增加 46.14%，主要是因为计提贷款损失准备同比减少，利润总额增加。

(2) 利息收入构成

单位：元

项目	本期收入金额	占利息收入比例%	上期收入金额	占利息收入比例%
发放贷款和垫款利息收入	193,300,566.70	91.46%	224,941,522.86	85.95%
拆出资金利息收入	-	-	-	-
存放中央银行款项利息收入	4,163,771.18	1.97%	13,820,848.28	5.28%
存放同业和其他金融机构款项利息收入	5,342,901.03	2.53%	8,763,661.99	3.35%
买入返售金融资产利息收入	8,502,343.14	4.02%	12,720,128.81	4.86%
转贴现利息收入	52,214.36	0.02%	1,476,930.84	0.56%
合计	211,361,796.41	100.00%	261,723,092.78	100.00%

项目重大变动原因：

- 1、2022 年末发放贷款和垫款利息收入较上年同期减少 14.07%，主要是贷款规模下降所致。
- 2、2022 年末存放中央银行款项利息收入较上年同期减少 69.87%，主要是 2022 年末与央行开展利率互换业务。
- 3、2022 年末存放同业和其他金融机构款项利息收入较上年同期减少 39.03%，主要是流动性宽松，资金市场利率持续走低，以及减少业务量所致。

4、2022 年末买入返售金融资产利息收入较上年同期减少 33.16%，主要是流动性宽松，利率持续走低所致。

5、2022 年末转贴现利息收入较上年同期减少 96.46%，主要是本期转贴现业务量减少所致。

生息资产和付息负债的平均余额、利息收入和支出、平均收息率和平均付息率

单位：元

项目	本期			上期		
	平均余额	利息	平均收息率/成本率(%)	平均余额	利息	平均收息率/成本率(%)
生息资产						
存放中央银行	316,579,100.00	4,163,771.18	1.32%	366,070,400.00	13,820,848.28	3.78%
存放同业款项	187,641,221.63	5,342,901.03	2.85%	342,007,900.00	8,763,661.99	2.56%
发放贷款及垫款	3,009,890,600.00	193,300,566.70	6.42%	3,052,912,800.00	224,941,522.86	7.37%
买入返售资产	534,581,000.00	8,502,343.14	1.59%	616,628,400.00	12,720,128.81	2.06%
债权投资	152,896,628.37	4,407,798.93	2.88%	155,175,378.10	5,131,575.23	3.31%
转贴现	119,485,700.00	52,214.36	0.04%	47,867,100.00	1,476,930.84	3.09%
小计	4,321,074,250.00	215,769,595.34	4.99%	4,580,661,978.10	266,854,668.01	5.83%
付息负债						
向中央银行借款	-	-	-	4,166,700.00	270,833.33	6.50%
同业及其他金融机构存放款项	1,607,649.43	8,492.07	0.53%	758,600.00	4,318.08	0.57%
吸收存款	4,752,605,095.00	132,251,027.85	2.78%	4,975,189,793.08	149,396,745.16	3.00%
小计	4,754,212,744.43	132,259,519.92	2.78%	4,980,115,093.08	149,671,896.57	3.01%
利息净收入	-	79,102,276.49	-	-	112,051,196.21	-

利息净收入构成变动的原因：

- 1、2022年末公司存放中央银行利息收入减少69.87%，主要是因为报告期内与央行开展利率互换业务减少所致。
- 2、2022 年末公司存放同业款项利息收入减少39.03%，主要是因为报告期内市场流动性充足，导致资金价格持续走低，以及减少业务量所致。
- 3、2022年末公司发放贷款及垫款利息收入减少14.07%，主要是因为报告期内公司贷款规模下降所致。
- 4、2022 年末公司买入返售资产利息收入减少33.16%，主要是因为报告期内买入返售业务量减少，平均余额减少8,204.74万元，以及流动性宽松，利率持续走低所致。。
- 5、2022 年末公司转贴现利息收入减少96.46%，主要是因为报告期内转贴现业务量减少。
- 6、2022 年末公司同业及其他金融机构存放款项利息支出增加96.66%，主要是因为报告期内同业存放款项业务量增加，平均余额增加 84.9 万元。
- 7、2022 年末公司吸收存款利息支出减少 11.48%，主要是因为报告期内存款规模下降，平均余额减少 22,258.47 万元。

(3) 业务及管理费构成

项目	本期金额	上期金额
人员费用	47,578,944.75	49,349,555.08
业务费用	1,660,706.70	3,413,274.34
办公及行政费用	12,035,814.54	15,442,404.69
折旧及摊销	14,225,196.49	11,129,329.35
电子设备运转费	2,064,738.29	2,916,692.11
其他管理费用	4,604,776.23	428,379.81
合计	82,170,177.00	82,679,635.38

业务及管理费构成变动的原因：

- 1、公司2022年度业务费用较上年同期减少51.35%，主要原因一是报告期内广告费减少46.52万元；二是业务宣传费减少7.83万元；三是业务招待费减少74.91万元。
- 2、公司2022年度办公及行政费用较上年同期减少22.06%，主要是安全防卫费支出减少442.20万元。
- 3、公司2022年度折旧及摊销较上年同期增加27.82%，主要是本期由在建工程转入固定资产所致。
- 4、公司2022年度电子设备运转费较上年同期减少29.21%，主要是因为电子设备减少所致。
- 5、公司2022年度其他管理费用较上年同期增加974.93%，主要是因为钞币运送费增加297.13万元所致。

(4) 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	270,662,738.03	49,290,734.30	449.11%

投资活动产生的现金流量净额	-28,330,786.83	10,595,544.45	-367.38%
筹资活动产生的现金流量净额	-3,591,735.73	-	-

现金流量分析:

- 1、公司2022年度经营活动产生的现金流量净额较上年同期增加449.11%，主要是客户贷款及垫款净减少额增加48,990.88万元，客户存款和同业及其他金融机构款项净减少额增加34,943.93万元。
- 2、公司2022年度投资活动产生的现金流量净额较上年同期减少367.38%，主要是投资支付的现金增加3,986.41万元。
- 3、公司2022年度筹资活动产生的现金流量净额较上年同期减少，主要是报告期内支付其他与筹资活动有关的现金增加359.17万元。

(四) 投资状况分析

1、主要控股子公司、参股公司情况

适用 不适用

主要参股公司业务分析

适用 不适用

公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

2、理财产品投资情况

适用 不适用

非金融机构委托理财、高风险委托理财或单项金额重大的委托理财

适用 不适用

3、与私募基金管理人共同投资合作或合并范围内包含私募基金管理人的情况

适用 不适用

4、持有金融债券情况

截至2022年末，公司持有金融债券情况如下：

单位：万元、%

序号	债券名称	债券类别	面值	利率	到期日	计提减值
1	18国开11	政策性金融债	5000	3.76	2023-08-14	无需计提
2	19国开15	政策性金融债	14000	3.45	2029-09-20	无需计提
3	19农发09	政策性金融债	3000	3.24	2024-08-14	无需计提
4	19进出05	政策性金融债	3000	3.28	2024-02-11	无需计提
5	20国开03	政策性金融债	3000	3.23	2025-01-10	无需计提
6	19国开03	政策性金融债	8000	3.3	2024-02-01	无需计提
7	20国开05	政策性金融债	5000	3.07	2030-03-10	无需计提
8	18农发13	政策性金融债	5000	3.55	2023-11-21	无需计提
9	19国开05	政策性金融债	2000	3.48	2029-01-08	无需计提

10	22 国开 20	政策性金融债	5000	2.77	2032-10-24	无需计提
11	22 进出 11	政策性金融债	6000	2.9	2032-08-19	无需计提

5、其他金融资产情况

报告期内，公司未开展理财业务、资产证券化、托管、信托、财富管理等其它金融资产业务。

(五) 贷款相关情况

报告期末，公司发放贷款和垫款总额为 274,294.03 万元，比年初减少 48,990.88 万元，减幅 15.15%；其中不良贷款余额为 6,618.62 万元，较年初减少 2515.34 万元，减幅 27.54%；不良贷款率 2.41%，较年初下降 0.42%，公司资产质量整体向好。

公司按照五级分类对贷款计提贷款损失准备。报告期末，公司贷款损失准备余额为 9,927.93 万元，拨备覆盖率为 150%，拨贷比为 3.62%，拨备覆盖总体充足。

1、贷款风险分类方法及各类不良贷款的结构

公司贷款以风险为基础将其分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，后三类合称为不良贷款。公司根据《贷款风险分类指引》将贷款分类的定义为如下：

(1) 正常。债务人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息和其他债务（含或有债务，下同）不能按时足额偿还。

(2) 关注。尽管债务人目前有能力偿还贷款本息和其他债务，但存在一些可能对偿还债务产生不利影响的因素。

(3) 次级。债务人的偿债能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息和其他债务，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

(4) 可疑。债务人无法足额偿还贷款本息和其他债务，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

(5) 损失。在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，贷款本息和其他债务仍然无法收回，或只能收回极少部分。

单位：元

项目	期末余额	占总额百分比%	期初余额	占总额百分比%
正常贷款	2,364,405,099.36	86.20%	2,858,975,614.25	88.43%
关注贷款	312,349,063.16	11.39%	282,533,989.05	8.74%
不良贷款	66,186,195.63	2.41%	91,339,573.46	2.83%
次级贷款	6,879,452.42	0.25%	7,838,692.48	0.24%

可疑贷款	57,964,155.81	2.11%	83,500,880.98	2.59%
损失贷款	1,342,587.40	0.05%	0.00	0.00%
贷款合计	2,742,940,358.15	100.00%	3,232,849,176.76	100.00%

2、贷款的主要行业分布情况

单位：元

项目	期末余额	占总额百分比%	期初余额	占总额百分比%
农、林、牧、渔业	219,671,874.18	8.01%	234,403,880.97	7.25%
建筑业	167,998,828.26	6.12%	174,949,655.12	5.41%
批发和零售业	338,765,970.58	12.35%	352,062,973.07	10.89%
租赁和商务服务业	69,657,373.02	2.54%	65,050,000.00	2.01%
制造业	264,525,001.59	9.64%	314,440,627.99	9.73%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	36,828,338.95	1.34%	38,563,673.36	1.19%
居民服务、修理和其他服务业	23,949,999.99	0.87%	26,753,566.55	0.83%
交通运输、仓储和邮政业	21,300,000.00	0.78%	16,735,000.00	0.52%
水利、环境和公共设施管理业	14,700,000.00	0.54%	5,950,000.00	0.18%
信息传输、软件和信息技术服务业	39,539,423.80	1.44%	56,819,423.80	1.76%
信息传输、软件和信息技术服务业	118,760,000.00	4.33%	102,860,000.00	3.18%
采矿业	26,500,000.00	0.97%	31,050,000.00	0.96%
卫生和社会	16,800,000.00	0.61%	5,300,000.00	0.16%
文化、体育和娱乐业	45,600,000.00	1.66%	56,400,000.00	1.74%
科学研究和技术服务业	8,400,386.91	0.31%	5,800,000.00	0.18%
教育	8,240,000.00	0.30%	7,540,000.00	0.23%
贴现票据	500,000.00	0.02%	381,060,924.68	11.79%
个人贷款	1,321,203,160.87	48.17%	1,357,109,451.22	41.98%

3、前十大单一借款人的贷款情况

单位：元

序号	所属行业	期末贷款余额	占贷款总额比例%	占资本净额比例%
1	住宿和餐饮业	26,000,000.00	0.95%	9.15%
2	批发和零售业	22,900,000.00	0.83%	8.06%
3	文化、体育和娱乐业	19,000,000.00	0.69%	6.69%
4	批发和零售业	18,500,000.00	0.67%	6.51%
5	住宿和餐饮业	17,700,000.00	0.65%	6.23%
6	制造业	17,000,000.00	0.62%	5.98%
7	制造业	17,000,000.00	0.62%	5.98%
8	制造业	15,800,000.00	0.58%	5.56%

9	批发和零售业	15,800,000.00	0.58%	5.56%
10	制造业	15,000,000.00	0.55%	5.28%
合计		184,700,000.00	6.74%	65.00%

4、按担保方式划分的贷款分布情况

单位：元

项目	期末余额	占贷款总额百分比%	期初余额	占贷款总额百分比%
信用贷款	383,140,495.94	13.97%	424,050,834.23	13.12%
保证贷款	890,328,693.30	32.46%	1,178,709,550.14	36.46%
抵押贷款	1,432,463,159.39	52.22%	1,227,796,398.13	37.98%
质押贷款	37,008,009.52	1.35%	402,292,394.26	12.44%
客户贷款总额	2,742,940,358.15	100.00%	3,232,849,176.76	100.00%

5、按逾期期限划分的贷款分布情况

单位：元

项目	期末余额	占贷款总额百分比%	期初余额	占贷款总额百分比%
逾期3个月以内	62,499,898.61	2.28%	85,666,785.49	2.65%
逾期3个月至1年	16,800,547.00	0.61%	28,415,027.25	0.88%
逾期1年以上至3年以内	34,211,907.14	1.25%	42,790,215.81	1.32%
逾期3年以上	3,781,434.08	0.14%	7,951,453.36	0.25%
逾期贷款合计	117,293,786.83	4.28%	164,823,481.91	5.10%
客户贷款总额	2,742,940,358.15	100.00%	3,232,849,176.76	100.00%

6、重组贷款情况

单位：元

项目	期末余额	占贷款总额百分比%	期初余额	占贷款总额百分比%
已重组贷款	0	0%	0	0%

7、贷款准备的变动情况

单位：元

项目	本期	上年同期
期初余额	137,009,360.19	118,862,115.60
本期计提	31,647,505.43	88,316,813.37
本期收回	2,202,373.38	24,350,192.41
其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回	2,202,373.38	195,192.41
本期核销	73,919,649.52	46,209,761.19

已减值贷款利息回拨	-	-
期末余额	99,279,293.45	137,009,360.19

(六) 存款相关情况

报告期内，各项存款余额为 47.88 亿元，较期初减少 2.42 亿元，减幅 4.81%。其中公司客户存款增加 1469.26 万元，较期初增加 3.65%。零售客户存款减少 29136.01 万元，较期初减少 6.54%。保证金存款减少 641.85 万元，较期初减少 15.95%。

单位：元

项目	期末余额	占存款总额百分比	期初余额	占存款总额百分比
公司客户存款				
活期存款	250,099,154.72	5.22%	300,070,736.15	5.97%
定期存款	167,546,736.52	3.50%	102,882,557.15	2.04%
小计	417,645,891.24	8.72%	402,953,293.3	8.01%
零售客户存款				
活期存款	402,633,168.78	8.41%	672,540,226.92	13.37%
定期存款	3,763,464,712.05	78.61%	3,784,917,796.48	75.26%
小计	4,166,097,880.83	87.02%	4,457,458,023.4	88.63%
保证金存款	33,828,429.90	0.71%	40,246,919.60	0.80%
其他存款	62,474.05	-	11,271.41	-
合计	4,617,634,676.02	96.45%	4,900,669,507.71	97.44%
应计利息	169,886,659.00	3.55%	128,675,524.00	2.56%
客户存款总额	4,787,521,335.02	100.00%	5,029,345,031.71	100.00%

(七) 资本构成及管理情况

报告期末，公司核心一级资本为 25951.51 万元，较期初减少 2.93%，主要是因为报告期净利润为 -806.89 万元。核心一级资本净额为 25681.73 万元，较期初减少 2.75%；资本净额为 28416.77 万元，较期初减少 3.44%，主要受公司本期净利润为 -806.89 万元影响所致。报告期末，公司资本充足率为 11.54%，核心一级资本充足率为 10.43%。

单位：元

项目	本期期末	本期期初	增幅/增减 (%)
核心一级资本	259,515,127.50	267,347,314.62	-2.93%
核心一级资本扣除项目	2,697,844.80	3,257,426.78	-17.18%
核心一级资本净额	256,817,282.70	264,089,887.84	-2.75%
其他一级资本	-	-	-
其他一级资本扣除项目	-	-	-

一级资本净额	256,817,282.70	264,089,887.84	-2.75%
二级资本	27,350,453.14	30,213,511.52	-9.48%
二级资本扣减项	-	-	-
资本净额	284,167,735.84	294,303,399.36	-3.44%
加权风险资产	2,462,778,031.58	2,718,020,148.28	-9.39%
其中：信用风险加权资产	2,215,351,704.41	2,447,294,433.29	-9.48%
市场风险加权资产	-	-	-
操作风险加权资产	247,391,327.17	270,725,714.99	-8.62%
核心一级资本充足率	10.43%	9.72%	0.71%
一级资本充足率	10.43%	9.72%	0.71%
资本充足率	11.54%	10.83%	0.71%
杠杆率水平	5.06%	4.96%	0.10%
调整后的表内外资产余额	5,070,971,121.29	5,319,726,785.37	-4.68%

(八) 抵债资产情况

2022年末，公司抵债资产余额为3,278.37万元，共有10套房产、1处地产。经年末预评估的价值高于账面价值，因此该抵债资产未计提减值准备。

单位：元

抵债资产类别	期末余额	期初余额
房产、地产	32,783,695.70	32,783,695.70
	0	0
抵债资产合计	32,783,695.70	32,783,695.70
减：抵债资产减值准备	0	0
抵债资产账面净值	32,783,695.70	32,783,695.70

(九) 主要表外项目情况

报告期末，公司开出银行承兑汇票金额为0万元。公司期末开出保函余额为10万元。

报告期末，根据公司签订的不可撤销的经营租赁协议，在未来五年公司所需要支付的最低租赁付款额为1694.97万元，其中1年以内的租赁承诺金额为226.85万元，1-2年的租赁承诺金额320.09万元，2-3年的租赁承诺金额287.93万元，3-4年的租赁承诺金额177.63万元，4-5年的租赁承诺金额104.79万元，5年以上的租赁承诺金额为577.68万元。

2022年末，公司委托存款及委托贷款的余额均为6496.84万元。

报告期末，公司不存在不可撤销的贷款承诺、资本性支出承诺等其他表外项目。

单位：元

项目	期末余额	期初余额
信贷承诺	100,000.00	100,000.00
其中：不可撤销的贷款承诺	-	-
银行承兑汇票	-	-
开出保函	100,000.00	100,000.00
开出信用证	-	-
信用卡承诺	-	-
租赁承诺	16,949,723.52	13,152,669.70
资本性支出承诺		-
委托贷款	64,968,387.33	54,036,132.33
合计	82,018,110.85	67,288,802.03

(十) 审计情况

1. 非标准审计意见说明：

适用 不适用

2. 关键审计事项说明

适用 不适用

(十一) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

适用 不适用

1、会计政策变更

(1) 执行《企业会计准则解释第 15 号》

财政部于 2021 年 12 月 30 日发布了《企业会计准则解释第 15 号》（财会〔2021〕35 号，以下简称“解释第 15 号”）。

关于亏损合同的判断，解释第 15 号明确企业在判断合同是否构成亏损合同时所考虑的“履行该合同的成本”应当同时包括履行合同的增量成本和与履行合同直接相关的其他成本的分摊金额。该规定自 2022 年 1 月 1 日起施行，企业应当对在 2022 年 1 月 1 日尚未履行完所有义务的合同执行该规定，累积影响数调整施行日当年年初留存收益及其他相关的财务报表项目，不调整前期比较财务报表数据。执行该规定未对本行财务状况和经营成果产生重大影响。

(2) 执行《企业会计准则解释第 16 号》

财政部于 2022 年 11 月 30 日公布了《企业会计准则解释第 16 号》（财会〔2022〕31 号，以下简称“解释第 16 号”）。

①关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理

解释第 16 号规定对于企业分类为权益工具的金融工具，相关股利支出按照税收政策相关规定在企业所得税税前扣除的，应当在确认应付股利时，确认与股利相关的所得税影响，并按照与过去产生可供分配利润的交易或事项时所采用的会计处理相一致的方式，将股利的所得税影响计入当期损益或所有者权益项目（含其他综合收益项目）。

该规定自公布之日起施行，相关应付股利发生在 2022 年 1 月 1 日至施行日之间的，按照该规定进行调整；发生在 2022 年 1 月 1 日之前且相关金融工具在 2022 年 1 月 1 日尚未终止确认的，应当进行追溯调整。执行该规定未对本行财务状况和经营成果产生重大影响。

②关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理

解释第 16 号明确企业修改以现金结算的股份支付协议中的条款和条件，使其成为以权益结算的股份支付的，在修改日（无论发生在等待期内还是结束后），应当按照所授予权益工具修改日当日的公允价值计量以权益结算的股份支付，将已取得的服务计入资本公积，同时终止确认以现金结算的股份支付在修改日已确认的负债，两者之间的差额计入当期损益。

该规定自公布之日起施行，2022 年 1 月 1 日至施行日新增的有关交易，按照该规定进行调整；2022 年 1 月 1 日之前发生的有关交易未按照该规定进行处理的，应当进行追溯调整，将累计影响数调整 2022 年 1 月 1 日留存收益及其他相关项目，不调整前期比较财务报表数据。执行该规定未对本行财务状况和经营成果产生重大影响。

2. 会计估计变更

本报告期主要会计估计未发生变更。

3、重大会计差错更正

本报告期未发生重大会计差错更正。

(十二) 合并报表范围的变化情况

适用 不适用

(十三) 分级管理情况

截至 2022 年末，公司辖有 1 家营业部、11 家支行、28 家分理处。公司所辖营业部、支行、分理处均位于梅州地区，其名称、地址、职员数如下：

1、总行机关及营业部

地址：梅州市梅县区华侨城宪梓北路 50 号，职员数：119 人

2、丰顺县支行

地址：丰顺县汤坑镇新世纪广场 75-76 号，职员数：11 人

3、蕉岭县支行

地址：蕉岭县蕉城镇蕉阳大道北碧桂园翡翠湾凤凰酒店 7 号一楼左侧，职员数：15 人

4、平远县支行

地址：平远县大拓镇环城路 200 号（一至三层），职员数：15 人

5、大埔县支行

地址：大埔县湖寮镇工农路 59 号，职员数：18 人

6、仲元支行

地址：梅州市仲元东路 51 号，职员数：9 人

7、华南支行

地址：梅州市华南大道 1 号（市交通局大楼首层），职员数：8 人

8、梅松支行

地址：梅州市梅江区梅松路 96 号（嘉应学院南校门侧），职员数：6 人

9、畚江支行

地址：梅州市梅县区畚江镇三横街 39 号，职员数：5 人

10、雁洋支行

地址：梅州市梅县区雁洋镇游客服务中心综合楼首层 10-13 号，职员数：3 人

11、科技支行

地址：梅州市梅县区新县城府前大道和安中心城 C 栋 11-13 号店，职员数：6 人

12、海吉星支行

地址：梅州市环市北路海吉星水果市场水果区 2-5 栋 101、102、103 号，职员数：4 人

13、丰顺黄屋坝分理处

地址：丰顺县汤坑镇汤大路东兴市场商住区 B2-07、08 号，职员数：3 人

14、蕉岭蕉华分理处

地址：梅州市蕉岭县华侨农场华侨新村 A 区前幢 6、7 号（含二楼），职员数：3 人

15、梅水路分理处

地址：梅州市江南梅水路水榭云台缙香 A 座 16 号店，职员数：3 人

16、裕安路分理处

地址：梅州市裕安路梅县林业局宿舍首层东起第 1-3 间店铺，职员数：3 人

17、西郊分理处

地址：梅州市黄塘沙子墩煤气公司综合楼南面第三跨至第五跨店面，职员数：3 人

18、三角分理处

地址：梅州市梅江区三角镇华南大道 51 号，职员数：4 人

19、金燕分理处

地址：梅州市金燕大道 89 号，职员数：2 人

20、彬芳分理处

地址：梅州市彬芳大道南梅园新村 MA13 栋首层 18、19、20 号，职员数：5 人

21、城北分理处

地址：梅州市城北五里亭路 168 号，职员数：4 人

22、西阳分理处

地址：梅州市梅江区西阳镇新民中路 125 号，职员数：3 人

23、白宫分理处

地址：梅州市梅江区西阳镇白宫圩原侨联办事处店铺及生活用房，职员数：2 人

24、程江分理处

地址：梅州市梅县区新县城大新城半步行街第 5 栋 46-47 号店，职员数：3 人

25、扶大分理处

地址：梅州市梅县区扶大铁炉潭红三村民小组广梅南路富裕楼首层，职员数：3 人

26、嘉应分理处

地址：梅州市梅县区嘉应西路 11-5、11-6 号，职员数：4 人

27、石扇分理处

地址：梅州市梅县区石扇镇中和圩府南路 2 号，职员数：3 人

28、梅南分理处

地址：梅州市梅县区梅南镇兴民街，职员数：2 人

29、城东分理处

地址：梅州市梅县区城东镇金盘桥开发区（即金盘桥牌坊直入 100 米），职员数：3 人

30、松口分理处

地址：梅州市梅县区松口镇民国风情街 1-3 号，职员数：3 人

31、梅西水库分理处

地址：梅州市梅县区梅西镇梅西水库库区上官塘天湖路 22 号，职员数：2 人

32、石坑分理处

地址：梅州市梅县区石坑镇转水潭综合门市，职员数：3 人

33、白渡分理处

地址：梅县区白渡镇圩镇戏院侧（即电信大楼侧），职员数：3 人

34、桃尧分理处

地址：梅州市梅县区桃尧镇尧塘居委益民街 2 号，职员数：2 人

35、隆文分理处

地址：梅县区隆文镇府前路文化站，职员数：3 人

36、松源分理处

地址：梅州市梅县区松源镇二横街(松洪公路侧)，职员数：2人

37、丙村分理处

地址：梅州市梅县区丙村镇交通路 97 号（原丙村镇林业站），职员数：3人

38、水车分理处

地址：梅县区水车镇前进路 2 号，职员数：3人

39、南口分理处

地址：梅县区南口镇星聚街 18 号，职员数：3人

40、丰顺汤坑分理处

地址：丰顺县汤坑镇汤坑路 225-9 号 A 栋，职员数：5人

（十四） 企业社会责任

1. 脱贫成果巩固和乡村振兴社会责任履行情况

√适用 □不适用

2022 年，公司紧跟国家乡村振兴战略部署，强化责任担当，着力增强农村金融供给能力，有效提升金融服务质效，以金融助力巩固脱贫攻坚成果，持续提升服务乡村振兴能力和水平。

一是持续推进“党建+帮扶”。贯彻落实乡村振兴驻镇帮镇扶村定点帮扶工作，指派党员干部专人专职驻梅县区石坑镇帮镇扶村工作队，并担任该镇琴江村第一书记，参与做好防返贫监测，巩固脱贫攻坚成果，帮助解决困难性饮水等疑难问题，积极谋划产业，壮大村集体经济，在疫情联防联控、疫苗接种、核酸检测等工作中彰显担当，通过组团式帮扶为镇村地区乡村振兴贡献力量。

二是充分发挥融资助力作用。针对梅州地方特色产业创新开发金柚产业贷、电声产业贷、脐橙产业贷、茶业产业贷、乡村振兴·冷链贷、美丽乡村贷、乡村振兴贷等助农贷款产品，深化与农业产业龙头企业合作，着力降低涉农融资成本，创新灵活担保方式，让金融资源精准滴灌到乡村振兴、产业必兴发展领域。同时大力支持国家粮食安全战略，2022 年累计投放种粮领域的贷款 18 笔合计金额 2,362.70 万元。

三是积极响应银保监会定点帮扶工作重点任务，动员鼓励员工购买帮扶旗县农副产品，加大消费帮扶力度，提高帮扶地区农产品销售收入。并组织开展 2022 年“广东扶贫济困日”捐款活动，全体干部职工参与捐赠，合计捐款 11,720 元，全部交由梅州市乐善扶贫公益基金会用于梅县区石坑镇政府巩固脱贫攻坚成果帮扶工作。

2. 其他社会责任履行情况

√适用 □不适用

自成立以来，公司始终坚持经济效益和社会效益的有机统一，在致力为公众提供优质金融服务的同时，积极履行社会责任。

一是坚持普惠让利，持续下调贷款利率。公司把减费让利作为“我为群众办实事”的切入点和着力点，按照应降尽降原则，合理降低小微企业、农户、合作社、个体工商户银行贷款成本，普惠小微企业贷款加权平均利率较 2021 年下降 33 个 BP，让利近 550 万元，有效降低融资成本，减轻企业负担。

二是落实延期政策，助企渡难关。公司主动对接贷款即将到期的受困客户，按照“应延尽延”要求，坚持不抽贷、不断贷、不压贷，尽最大努力满足到期客户资金需求，缓解中小微企业还本付息资金压力，全年共为 261 户企业办理延期还本付息贷款 277 笔，合计金额 52,944.41 万元。

三是开展常态化金融知识宣传和教育，营造清朗金融环境。公司以营业网点为宣传阵地，打造线下金融知识教育专区，充分发挥“互联网+宣传”优势，推动电子显示屏、滚动屏、官网官微抖音新媒体宣传，积极联合乡镇政府、学校等各方力量，走进社区、乡镇、学校、公园、企业等强化金融知识普及教育，进一步做深做实“我为群众办实事”实践活动，持续推进社会公众金融素养提升。

四是发挥党建引领作用，定期开展志愿活动。公司充分发挥党组织战斗堡垒作用和党员先锋模范作用，组织青年志愿服务队进社区、进企业、进学校、进乡镇服务群众，弘扬社会正能量。截至 2022 年 12 月末，公司共有 67 名党员分别到梅县区、梅江区、村委会等开展志愿服务，配合做好交通疏导、环境卫生整治、核酸检测、“疫苗接种”等志愿服务工作，累计参加社区志愿活动 68 次。

五是强化大局意识，压实防疫责任。2022 年，面对多点散发、多地频发的国内疫情形势，公司始终坚持守土有责，扎实做好疫情防控各项措施，加强网点和员工防疫管理，强化日常消毒、体温监测，配齐口罩、酒精等防疫用品，并加大金融支持力度，为防疫相关企业保驾护航，做到战“疫”工作不放松，金融服务不减温，以实际行动落细落实金融支持疫情防控主体责任。

三、持续经营评价

2022 年，公司积极应对内外部宏观经济环境变化，紧紧围绕“促发展、防风险、创高效”九字方针，立足新发展阶段，坚持稳中求进总基调，统筹内部管理、风险化解和业务发展工作，通过固本强基础，聚力补短板，各项工作保持稳步发展。

报告期内，公司业务、资产、人员、财务、机构等完全独立，保持良好的独立自主经营能力；会计核算、财务管理、风险控制等各项重大内部控制体系运行良好；资本充足率、不良贷款率、存贷比、拨

贷比等主要指标符合监管要求；经营管理层及核心业务人员队伍稳定，能够较好地实施公司的战略目标、经营目标、报告目标和合规目标。

综上，公司经营稳健，风险可控，不存在对公司持续经营能力有重大影响的事项。

四、 未来展望

是否自愿披露

是 否

五、 风险因素

适用 不适用（创新层公司应填写此项，基础层公司不做强制要求）

（一） 持续到本年度的风险因素

公司主要面临信用风险、市场风险、操作风险及流动性风险等风险因素，公司将通过不断完善自身风险管理体系建设，全面提升风险管理水平。

1. 市场风险及对策

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格、股票价格及其他价格）的不利变动，而使表内和表外业务发生损失的风险。公司的主要市场风险为与计息资产及负债组合相关的利率风险。公司主要通过控制贷款和存款的到期日分布状况来控制其利率风险，同时密切关注利率走势，并紧跟市场利率变化，适时调整存贷款利率，努力防范利率风险。报告期内，公司市场风险管理措施主要有以下方面：

（1）建立和完善公司利率定价机制。利率定价委员会负责确定公司利率风险管理思路与导向，并授权专门部门统一扎口管理，建立明确的利率管理及监督指引。

（2）建立和完善公司产品定价体系。制定统一的贷款产品定价手册，充分考虑成本及风险因素，并结合客户类型，确定贷款利率定价标准。

（3）加强以利率风险管理为中心的资产负债管理。结合外部经济形势变化，对生息资产及付息负债的利率变动开展日常监测和综合分析，识别不同产品、不同客户的利率敏感度，不断优化资产负债结构，以达到合理管控利率风险的目的。

2. 流动性风险及对策

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。公司面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款的付款要求。

应对措施：公司不断提升流动性风险管理水平。精细化日间头寸管理，实时监测资金缺口变化，确保具有充足的日间流动性头寸和融资安排，及时满足正常和压力情景下的日间支付需求。为确保应对不可预料的资金需求，公司规定了最低的资金存量标准和最低需保持的借入资金的额度以满足各类提款要求。同时持续做好流动性风险压力测试，按照监管要求及流动性风险管理规定，开展流动性风险压力测试，充分考虑压力测试结果制定应急计划，确保持有充足的优质流动性资产抵御风险。

3. 信用风险及对策

信用风险是指借款人或交易对手因各种原因未能及时、足额偿还债务而违约的风险。公司以控制风险、支持业务稳健发展为目标，形成了以风险策略、信贷政策、信息系统支持为平台，覆盖贷前调查、贷中审查、贷后管理的风险全流程管理，以及授信、非授信业务全口径的信用风险管控机制。

应对措施：公司持续加强信用风险精细化管理，落实全流程风险管控要求，提升经营风险的能力。一是强化政策引领，优化信贷结构。围绕服务实体经济导向，加大普惠金融、中小微企业支持力度；落实国家服务乡村振兴政策，加大涉农贷款投放；规范集团客户授信集中度管理，严防大额风险，进一步优化信贷结构。二是加强管理，完善风险管理机制。加强自查自纠，优化贷后管理工作机制，强化潜在风险客户的识别、预警能力，提升前瞻性管理能力。三是加大不良处置力度，夯实资产质量基础。对风险贷款实行“名单制”管理，一户一策推进处置措施，同时分级落实清收责任，提升风险业务处置质效。

4. 操作风险及对策

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。公司面临的主要操作风险包括内部欺诈、外部欺诈，就业制度和工作场所安全，客户、产品和业务活动，实物资产损坏，营业中断和信息科技系统瘫痪，执行、交割和流程管理等。公司通过充分识别、持续监测和检查评估，积极防范和应对各类操作风险，将操作风险损失率控制在董事会设定的风险限额内。

(二) 报告期内新增的风险因素

报告日期内，公司未新增风险。

第六节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼仲裁事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(一)
是否存在提供担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	五.二.(二)
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(三)
是否存在其他重大关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在应当披露的其他重大事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

（一）诉讼、仲裁事项

1. 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

是 否

单位：元

性质	累计金额		合计	占期末净资产比例%
	作为原告/申请人	作为被告/被申请人		
诉讼或仲裁	29,860,558.69	90,000.00	29,950,558.69	11.54%

2. 以临时公告形式披露的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

（二）股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

本报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

(三)报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计额度	期末余额/本期发生额
1. 资产类业务		
发放贷款及垫款	47,000,000.00	44,293,992.8
存放同业及其他金融机构款项	3,000,000,000.00	-
拆出资金	-	-
资产类业务合计	3,047,000,000.00	44,293,992.8
本年交易形成的损益合计		
2. 负债类业务		
吸收存款	-	-
同业及其他金融机构存放款项	3,000,000,000.00	-
拆入资金	-	-
负债类业务合计	3,000,000,000.00	-
本年交易形成的损益合计		2,611,843.70
3. 表外业务		
开出保函	-	-
银行承兑汇票	-	-
表外业务合计	-	-
4. 提供服务类业务	-	-
5. 接受服务类业务	6,900,000.00	4,886,948.35
6. 其他日常关联交易类型	900,300,000.00	491,690,651.81

1、公司向关联方公司向梅州民信养老服务有限公司提供贷款授信金额10,000,000元，未超过预计范围；公司向梅州市绿金农业有限公司提供贷款授信金额9,550,000元，未超过预计范围；公司向梅州市梅县区美乡种养专业合作社提供贷款授信金额4,900,000元，未超过预计范围；公司向梅州市客美种植专业合作社提供贷款授信金额4,800,000元，未超过预计范围；公司向梅州市宏德二手车交易有限公司提供贷款授信金额3,400,000元，未超过预计范围；公司向梅州市来福二手车交易有限公司提供贷款授信金额9,800,000元，未超过预计范围；公司向杨春灵提供贷款授信金额249,597元，未超过预计范围；公司向丘吉凤提供贷款授信金额145,314.68元，未超过预计范围；公司向李锡林提供贷款授信金额299,461.89元，未超过预计范围；公司向李吉提供贷款授信金额450,000元，未超过预计范围；公司向章有河提供贷款授信金额100,000元，未超过预计范围；公司向章梅玲提供贷款授信金额149,619.23元，未超过预计范围；公司向邱丽琴提供贷款授信金额450,000元，未超过预计范围。

2、接受服务类业务为梅州粤安保安服务有限公司、广东客安保安押运有限公司为公司提供安保服务、押运、现金清分服务，发生额为4,886,948.35元，未超过预期范围。

3、其他日常关联交易类型为梅州客家融资担保有限公司、梅州市中企融资担保有限公司为公司贷款客户提供担保，发生额为491,580,377.99元，未超过预计范围。李智能租赁一处房屋作为公司梅松支行营业场所，发生额为110,273.82元，未超过预计范围。

企业集团财务公司关联交易情况

适用 不适用

(四) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
其他股东	2016年9月1日	-	挂牌	同业竞争承诺	避免与公司同业竞争	正在履行中
董监高	2016年9月1日	-	挂牌	同业竞争承诺	避免与公司同业竞争	正在履行中
其他	2016年9月1日	-	挂牌	同业竞争承诺	避免与公司同业竞争	正在履行中
其他股东	2016年9月1日	-	挂牌	限售承诺	承诺遵守相关监管限制转让股份的要求	正在履行中
其他股东	2016年9月1日	-	挂牌	权属承诺	房产出现任何权属纠纷或因土地征收而不能得到相应的补偿，给公司造成损失，均由其承担	正在履行中
其他股东	2016年9月1日	-	挂牌	关联交易承诺	规范和减少关联交易	正在履行中
董监高	2016年9月1日	-	挂牌	关联交易承诺	规范和减少关联交易	正在履行中

承诺事项详细情况：

库尔勒银行、富民村镇银行、持有公司5%以上股份的法人股东、公司董事、监事、高级管理人员分别出具《关于避免同业竞争的承诺函》，承诺避免与公司产生同业竞争；库尔勒银行、中粤生产等公司14名挂牌时股东承诺遵守相关监管限制转让股份的要求；公司股东中粤生产、农友生产、梅江产权、粤

能节能、粤化安等出具《承诺》，承诺如果房产出现任何权属纠纷或因土地征收而不能得到相应的补偿，给公司造成损失，均由其承担；公司持股 5%以上的股东及董事、监事、高级管理人员分别出具《关于规范和减少关联交易承诺函》，承诺规范和减少关联交易。公司、股东及董事、监事、高级管理人员目前均遵守上述承诺。

第七节 股份变动、融资和利润分配

一、普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售条件股份	无限售股份总数	168,050,778	94.41%	0	168,050,778	94.41%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	3,315,444	1.86%		3,315,444	1.86%
	核心员工					
有限售条件股份	有限售股份总数	9,949,333	5.59%	0	9,949,333	5.59%
	其中：控股股东、实际控制人					
	董事、监事、高管	9,949,333	5.59%	0	9,949,333	5.595%
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		178,000,111	-	0	178,000,111	-
普通股股东人数						88

股本结构变动情况：

适用 不适用

(二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	期末持有无限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	库 尔 勒 银 行	35,600,022	0	35,600,022	20%	0	35,600,022	0	0
2	中 粤 生 产	16,638,018	0	16,638,018	9.35%	0	16,638,018	0	0
3	农 友 生 产	16,623,711	0	16,623,711	9.34%	0	16,623,711	0	0
4	粤 能 节 能	16,567,440	0	16,567,440	9.31%	0	16,567,440	0	0

5	粤化安职业	16,541,692	0	16,541,692	9.29%	0	16,541,692	0	0
6	梅江产权	9,723,711	0	9,723,711	5.46%	0	9,723,711	0	0
7	林乐忠	8,800,000	0	8,800,000	4.94%	0	8,800,000	0	0
8	怡亚通	8,500,000	0	8,500,000	4.78%	0	8,500,000	0	0
9	李东强	8,288,120	0	8,288,120	4.66%	6,216,840	2,071,280	0	0
10	厦门核贸	5,300,000	0	5,300,000	2.98%	0	5,300,000	2,600,000	0
合计		142,582,714	0	142,582,714	80.11%	6,216,840	136,365,874		0
<p>普通股前十名股东间相互关系说明： 公司前十大股东相互之间无关系。</p>									

二、 优先股股本基本情况

适用 不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

报告期内，由于公司股东持股分散，公司不存在按股权比例、投资协议或公司章程等能够控制公司董事会多数投票权的自然人、法人或其他组织，因此，公司不存在控股股东、实际控制人。

四、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

(一) 报告期内普通股股票发行情况

适用 不适用

(二) 存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

五、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

六、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

七、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

八、 银行及非银行金融机构间接融资发生情况

适用 不适用

九、 权益分派情况

(一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

利润分配与公积金转增股本的执行情况：

适用 不适用

(二) 权益分派预案

适用 不适用

十、 特别表决权安排情况

适用 不适用

第八节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
蔡勇	董事长、行长	男	1968年4月	2022年6月23日	2025年6月22日
王莉	董事	女	1975年1月	2022年6月23日	2025年6月22日
李东强	职工董事	男	1969年8月	2022年6月6日	2025年6月22日
李仁平	董事	男	1984年12月	2022年6月23日	2025年6月22日
黄冬梅	独立董事	女	1979年9月	2022年6月23日	2025年6月22日
肖红	独立董事	女	1971年5月	2022年6月23日	2025年6月22日
潘志峰	监事长	男	1965年6月	2022年6月23日	2025年6月22日
吴艳	职工监事	女	1982年7月	2022年6月6日	2025年6月22日
李志强	外部监事	男	1966年1月	2022年6月23日	2025年6月22日
邓竞辉	副行长、董事会秘书	男	1973年9月	2022年6月23日	2025年6月22日
章素玲	财务总监	女	1986年11月	2022年6月23日	2025年6月22日
董事会人数:				6	
监事会人数:				3	
高级管理人员人数:				3	

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系:

公司董事、监事、高级管理人员之间不存在亲属关系，公司股权较为分散，无控股股东、实际控制人。

(二) 持股情况

√适用 □不适用

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例	期末持有股票期权数量	期末被授予的限制性股票数量
李东强	董事	8,288,120	0	8,288,120	4.66%	0	0
合计	-	-	-	-	-	-	-

(三) 变动情况

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因	特殊说明
吴少吟	董事	离任	无	因第四届董事会换届,吴少吟女士不再担任董事。详见梅州客家村镇银行股份有限公司2022年第二次临时股东大会决议(公告编号):2022-033审议通过《关于公司董事会换届选举的议案》公告	—
潘松	董事	离任	无	因第四届董事会换届,潘松先生不再担任董事。详见梅州客家村镇银行股份有限公司2022年第二次临时股东大会决议(公告编号):2022-033审议通过《关于公司董事会换届选举的议案》公告	—
赖红萍	监事	离任	无	因第四届监事会换届,赖红萍女士不再担任监事。详见梅州客家村镇银行股份有限公司第四届监事会第二十四次会议决议公告(公告编号:2022-024)审议通过《关于公司监事会换届选举的议案》	—
蔡勇	董事	新任	董事长	原董事长李东强先生因轮岗原因申请辞去公司董事长职务,为保证董事会的正常运	为规范公司治理,推进日常经营管理工作,根据主发起行的推荐意见,在董事会聘任新

				作,公司第五届董事会第一次会议审议并通过选举蔡勇先生为公司董事长,详见梅州客家村镇银行股份有限公司董事长、监事长换届公告(公告编:2022-037)	任行长并通过银保监会任职资格核准之前,暂由蔡勇先生代为履行行长职责。详见梅州客家村镇银行股份有限公司第五届董事会第二次会议决议公告(公告编号:2022-041)审议通过《关于由蔡勇先生代为履行行长职责的议案》
李东强	董事长	新任	职工董事	1、李东强先生因重要岗位轮换要求,不再担任董事长职务。详见《梅州客家村镇银行股份有限公司董事长辞职公告》(公告编号:2022-018);梅州客家村镇银行股份有限公司2022年第二次职工代表大会决议公告(公告编号:2022-023):审议通过关于《选举李东强先生为公司第五届董事会职工代表董事》的议案	—
李志强	独立董事	新任	外部监事	李志强先生因董事会换届原因不再担任董事职务。详见梅州客家村镇银行股份有限公司2022年第二次临时股东大会决议(公告编号:2022-033)审议通过《关于公司董事会换届选举的议案》公告;2022	—

				年第二次临时股东大会决议公告（公告编号：2022-033）审议通过《关于选举李志强为第五届监事会外部监事的议案》	
李仁平	无	新任	董事	因公司发展需要，2022年第二次临时股东大会决议公告（公告编号：2022-033）审议通过《关于选举李仁平为第五届董事会董事的议案》	—
黄冬梅	无	新任	独立董事	因公司发展需要，2022年第二次临时股东大会决议公告（公告编号：2022-033）审议通过《关于选举黄冬梅为第五届董事会独立董事的议案》	—
肖红	无	新任	独立董事	因公司发展需要，2022年第二次临时股东大会决议公告（公告编号：2022-033）审议通过《关于选举肖红为第五届董事会独立董事的议案》	—

关键岗位变动情况

√适用 □不适用

职务	是否发生变动	变动次数
董事长	是	1
总经理	否	0
董事会秘书	否	0
财务总监	否	0

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况：

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况：

√适用 □不适用

蔡勇：男，1968年4月出生，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历。1990年7月至1992年10月，任新疆塑料工业总公司财务科会计；1992年10月至1995年12月，任库尔勒市发展城市信用社信贷员；1996年1月至1997年12月，任库尔勒市发展城市信用社信贷部经理；1998年1月至2004年3月，任库尔勒市发展城市信用社副主任；2004年3月至2008年6月，任库尔勒城市信用社信贷部副经理；2008年6月至2010年10月，任巴州土地储备整理有限公司副经理；2010年11月至2016年1月，任库尔勒市商业银行金融市场部总经理；2016年2月至2021年1月，任新疆库尔勒富民村镇银行行长。2021年1月至2022年4月，任梅州客家村镇银行董事、行长、党委副书记。2022年4月至6月，任梅州客家村镇银行代履董事长、行长、党委副书记；2022年6月至12月，任梅州客家村镇银行董事长、党委副书记、代履行长；2023年1月份至今任梅州客家村镇银行党委书记、董事长。蔡勇先生未持有公司股份。

李东强：男，1969年8月出生，中国国籍，无境外永久居留权。1990年8月至1994年1月在五华县河东镇农业站工作；1994年2月至2004年5月承包经营梅州市西阳氮肥总厂复合肥厂；2004年5月至2010年9月任梅州市中企融资担保有限公司总经理；2010年10月至2022年4月任公司董事、董事长、党委书记；2022年4月至6月任公司董事、党委书记；2022年6月至2022年12月任公司职工董事、党委书记、工会主席；2022年12月至今任党委委员、职工董事、工会主席；李东强持有公司股份828.81万股，占4.66%。

李志强：男，1966年1月出生，中国国籍，无境外永久居留权。本科学历，中级会计师职称（注册会计师）。1988年7月至1990年9月在梅州市啤酒厂筹建处工作；1990年9月至2000年3月在梅州市金雁集团公司工作；2000年4月至2005年12月在梅州正德会计师事务所工作；2006年1月至2011年10月在梅州首信会计师事务所工作；2011年11月至今在梅州首源信会计师事务所工作。2016年2月至2022年6月任梅州客家村镇银行股份有限公司独立董事；2022年6月至今任客家村镇银行股份有限公司外部监事。李志强先生未持有公司股份。

肖红：女，1971年5月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，三级律师。1992年7月至1995年12月，在梅县司法局工作；1996年1月至1999年6月，在梅州市司法局下属梅州市华侨律师事务所、梅州市律师事务所工作，历任专职律师、梅州市律师事务所副主任。1999年7月至2008年9月，在广东展鸿律师事务所从事律师工作；2008年9月至今，在广东从信律师事务所从事律师工作，2018年3月至今，任该律师事务所主任。肖红女士未持有公司股份。

黄冬梅：女，1979年9月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，税务师、中级会计师职称。2005年2月至2007年6月，在东莞市方胜有限公司任会计；2007年7月至2012年10月，

在梅州市吉祥通讯有限公司任主管会计；2012年11月至2017年12月，在梅州智友企业管理服务有限责任公司任会计，2018年1月至今，在广东中税佳税务师事务所有限公司梅州分所任项目主任。黄冬梅女士未持有公司股份。

李仁平：男，1984年12月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。2008年10月至2012年3月，在吉林省东辽县安恕镇农村信用社任职办公室文员；2012年3月至2018年5月，在平安银行惠州分行历任零售个贷业务二部个贷团队队长、综拓经理、机构建设经理职务；2018年5月至今，在深圳市怡亚通信息科技有限公司任行政综合部人事经理、同业机构部总经理。李仁平先生未持有公司股份。

(四) 董事、高级管理人员的股权激励情况

适用 不适用

二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
行政管理人员	85	4	6	83
财务人员	158	8	14	152
销售人员	71	1	7	65
技术人员	4	0	0	4
员工总计	318	13	27	304

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	0	0
本科	178	148
专科	127	124
专科以下	13	32
员工总计	318	304

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

1、员工薪酬政策

公司建立了有利于战略目标实施和竞争力提升与人才培养、风险控制相适应的薪酬机制，员工的薪酬与各岗位承担的责任、风险和贡献度成正比，有效提高了员工工作的积极性，实现了企业效益最大化和员工利益的有机统一。

2、培训计划

公司致力于构建学习型企业文化，增强核心发展竞争力，持之以恒地开展业务知识培训。通过建立科学的培训考核和激励机制，制定完善的培训计划，运用“积分制”、内外部授课、线上考试等形式引导员工学习，提高技能，并将结果与晋升和评优体系挂钩考核，充分提高培训质量，使员工的素质提高，从而服务于公司，达到公司与员工双方的共赢。

3、需要公司承担费用的离退休职工人数

报告日，公司需承担费用的离退休职工人数为 0 人。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况及变动情况

适用 不适用

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

公司从 2022 年 8 月 30 日起由董事长蔡勇同志代为履行行长职责，至 2023 年 2 月 28 日代为履职期限已满，目前我行行长一职暂时缺位，为满足公司发展的需要，根据《公司法》《公司章程》及其他法律、法规、规范性文件的规定，经第五届董事会第四次会议审议通过，同意聘任刘峰先生为公司行长；聘任章素玲女士、黄健先生为公司副行长；聘任刘俊武先生为公司行长助理。

第九节 行业信息

是否自愿披露

是 否

第十节 公司治理、内部控制和投资者保护

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
投资机构是否派驻董事	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

一、 公司治理

(一) 制度与评估

1、 公司治理基本状况

报告期内，公司遵循《公司法》、《商业银行法》、《商业银行公司治理指引》全国中小企业股份转让系统的相关规定及中国人民银行、中国银保监会等监管机构关于村镇银行公司治理的相关规定，不断完善股东大会、董事会、监事会和高级管理层为核心的“三会一层”公司治理结构，加强公司治理机制建设。

公司董事会由6名董事组成，其中独立董事2名；董事会下设战略发展与风险管理委员会、提名与薪酬考核委员会、审计与关联交易委员会、三农和小微企业金融服务委员会、消费者权益保护委员会5个专门委员会，以加强董事会对公司经营、运作的监督和指导作用。公司监事会由3名监事组成，其中职工监事1名、外部监事1名。公司股东大会、董事会、监事会会议的召集、召开、表决程序符合有关法律、法规的要求，公司各项决策均能够按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行。董事会下设委员会依据各自的工作规程认真开展工作银保监会为董事会决策提供建设性建议。

报告期内，公司严格执行中国银监会、中国证监会和全国中小企业股份转让系统的信息披露规定，及时、完整、准确、真实地披露各类信息，并确保所有股东平等获得信息。报告期内，披露定期报告及临时公告共54项，及时对公司重要事项进行了公告。

2、 公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

公司严格按照公司章程、股东大会议事规则等规定召集、召开股东大会，确保所有股东的平等地位，并充分行使股东权利。中小股东可通过参加股东大会行使表决权、对业务经营活动提出建议或质询等方式充分表达意见和诉求，合法权益能够得到充分保障。

公司独立董事按照相关法律、法规、规章及公司章程的要求，主动、有效、独立地履行职责，对重大事务进行独立判断和决策，发表客观、公正的独立意见，维护公司整体利益，尤其关注中小股东的合法权益不受损害。

3、公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

公司人事变动、对外投资、融资、关联交易、担保等重大决策事项均严格按照法律法规、监管规定、《公司章程》及公司相关规章制度规定的权限和程序，须经党委会讨论的，严格履行党内民主程序，提交董事会、监事会或股东大会审议决策，由董事会或股东大会充分讨论后决定，在程序的完整性和合规性方面不存在重大缺陷。

4、公司章程的修改情况

公司是否已对照《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》等业务规则完善公司章程：

是 否

根据《梅州客家村镇银行股份有限公司第四届董事会第二十四次会议决议》，为完善公司治理结构，根据《公司法》《银行保险机构公司治理准则》及全国中小企业股份转让系统关于完善公司章程等的相关要求，《梅州客家村镇银行股份有限公司章程》（以下简称“章程”）的以下条款进行修订：

一、修订《章程》第八十五条

第八十五条原为：董事由股东大会选举或罢免，任期三年。除独立董事外，董事任期届满，可连选连任。董事在任期届满以前，股东大会不得无故解除其职务。

除非股东大会决议另有规定，董事任期从股东大会决议通过并经银行业监督管理机构审核批准之日起计算，至本届董事会任期届满时为止。董事会任期届满后，最迟应在一个月之内召开股东大会或临时股东大会进行换届。

现修改为：非职工代表董事由股东大会选举或罢免；职工代表担任的董事由公司职工代表大会选举或罢免。除独立董事外，董事任期届满，可连选连任。董事在任期届满以前，股东大会不得无故解除其职务。

董事任期从就任之日起计算，至本届董事会任期届满时为止。董事任期届满，或董事会人数低于公司法规定的最低人数或公司章程规定人数的三分之二时，公司董事会应当及时启动董事选举程序，召开股东大会选举董事。董事任期届满未及时改选，在改选出的董事就任前，原董事仍应当依照法律、行政法规和本行章程的规定，履行董事职务。

修订依据：根据 2021 年 6 月 2 日中国银保监会下发的《银行保险机构公司治理准则》（银保监发

(2021) 14号)第二十五条“银行保险机构董事为自然人，由股东大会选举产生、罢免。鼓励银行保险机构设立职工董事，职工董事由职工民主选举产生、罢免”、第二十八条“董事每届任期不得超过三年，任期届满，可以连选连任”及第三十条“董事任期届满，或董事会人数低于公司法规定的最低人数或公司章程规定人数的三分之二时，银行保险机构应当及时启动董事选举程序，召开股东大会选举董事”进行修改。

结合本行工作实际，董事任期计算方式从“从股东大会决议通过并经银行业监督管理机构审核批准之日起计算”修改为“就任之日起计算”，并增加新任董事到任前原董事职责内容。

同时《商业银行公司治理指引》《非上市公众公司监督管理办法》《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》等均未明确规定董事会届满后的换届期限，结合本行实际，故删除“董事会任期届满后，最迟应在一个月之内召开股东大会或临时股东大会进行换届”内容。

二、修订《章程》第一百六十二条

第一百六十二条原为：监事由股东代表、本行职工代表担任。董事、高级管理人员不得兼任监事。
现修改为：监事由股东大会及本行职工民主选举产生。董事、高级管理人员不得兼任监事。

修订依据：根据2021年6月2日中国银保监会下发的《银行保险机构公司治理准则》（银保监发〔2021〕14号）第五十八条“银行保险机构监事为自然人，由股东大会或职工民主选举产生、罢免。董事、高级管理人员不得兼任监事。”规定，修改章程第一百六十二条内容。

三、修订《章程》第一百六十七条

第一百六十七条原为：本行设监事会。监事会由三名监事组成，其中职工监事一名。
现修改为：本行设监事会。监事会由3名监事组成，其中职工监事的比例不得低于三分之一，外部监事的比例不得低于三分之一。

修订依据：根据2021年6月2日中国银保监会下发的《银行保险机构公司治理准则》（银保监发〔2021〕14号）第六十六条“银行保险机构监事会由股东监事、外部监事和职工监事组成”及第六十七条“银行保险机构监事会成员不得少于三人，其中职工监事的比例不得低于三分之一，外部监事的比例不得低于三分之一”的规定，修改章程第一百六十七条内容。

四、公司章程除上述变更外，其他内容不变。

(二) 三会运作情况

1、三会召开次数

项目	股东大会	董事会	监事会
召开次数	4	7	7

2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

报告期内，公司历次股东大会、董事会、监事会的召集、召开程序、出席会议的人员资格及会议的表决程序均符合《公司法》、《公司章程》、相关议事规则及其他法律法规的规定，能够确保全体股尤其是中小股东享有平等地位，充分行使自己的权利。

(三) 公司治理改进情况

公司遵循《公司法》、《商业银行法》等法律法规以及中国银保监会、中国证监会、全国中小企业股份转让系统等监管部门的监管规定，不断完善公司治理结构。公司董事、监事、高级管理人员严格按照《公司法》、《公司章程》及三会议事规则等规定，切实履行应尽的职责和义务。

公司未引入职业经理人，报告期内未发生变化。

(四) 投资者关系管理情况

公司注重与投资者的良好沟通。报告期内，公司一方面通过准确、完整、及时的信息披露保障投资者及股东的知情权，另一方面通过电话、外部网站、当面交流等方式保持与投资者的联系，及时解答相关问题，为股东和投资者提供服务。

二、 内部控制

(一) 监事会就年度内监督事项的意见

报告期内，监事会按照《公司法》、公司章程和监管部门赋予的职责，积极开展监督工作，召开 7 次监事会会议，列席了董事会现场会议，出席了股东大会，对公司依法经营、财务状况、股东大会决议执行及董事和高级管理层的履职情况进行了监督，对定期报告进行审核并提出书面审核意见，对报告期内监督事项无异议。

(二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司依据《公司法》、《商业银行法》等法律法规和《公司章程》的要求规范运作，在业务、资产、机构、人员、财务方面与控股股东及其控制的企业完全独立。作为自主经营、自负盈亏的独立法人，公

司具有独立完整的业务及面向市场的自主经营能力，董事会、监事会及高级管理层及内部机构均能够独立运作。

(三) 对重大内部管理制度的评价

公司已建立了一套较为完善的会计核算体系、财务管理和风险控制等内部管理制度，并能够得到有效执行，能够满足公司发展需要。同时，公司根据发展情况不断更新和完善相关制度，保障各项业务健康平稳运行。报告期内，未发现上述管理制度存在重大缺陷，且未对公司财务管理及经营活动产生影响。

(四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

公司制定并严格遵守《信息披露制度》，建立了内部问责相关制度，确保年报信息的准确、及时、完整披露。报告期内，公司未出现年报信息披露重大差错。

三、 投资者保护

(一) 实行累积投票制的情况

适用 不适用

(二) 提供网络投票的情况

适用 不适用

(三) 表决权差异安排

适用 不适用

第十一节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	是			
审计意见	无保留意见			
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明			
审计报告编号	鹏盛 A 审字[2023]00038 号			
审计机构名称	鹏盛会计师事务所（特殊普通合伙）			
审计机构地址	深圳市福田区福田街道福山社区滨河大道 5020 号同心大厦 21 层 2101			
审计报告日期	2023 年 4 月 27 日			
签字注册会计师姓名及连续签字年限	方鹏翔 1 年	邓清平 1 年	年	年
会计师事务所是否变更	是			
会计师事务所连续服务年限	1 年			
会计师事务所审计报酬	28 万元			

梅州客家村镇银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了梅州客家村镇银行股份有限公司（以下简称“贵公司”）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、现金流量表、股东权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附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，公允反映了贵公司 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，我们独立于贵公司，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、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

1. 事项描述

我们识别以摊余成本计量的发放贷款和垫款预期信用损失准备为关键审计事项，是因为以摊余成本计量的发放贷款和垫款余额对财务报表的重要性，以及贵公司在采用预期信用损失模型计量预期信用损失准备的过程中，管理层运用了重大会计判断及估计。

如财务报表附注五、（三）发放贷款和垫款的相关披露，截至 2022 年 12 月 31 日，贵公司以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额及应计利息为人民币 2,752,235,057.03 元，相关预期信用损失准备为人民币 99,279,293.45 元。

贵公司在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设，例如：

（1）信用风险显著增加：选择信用风险显著增加的认定标准高度依赖判断，并可能对存续期较长的贷款的预期信用损失有重大影响；

（2）模型和参数：计量预期信用损失所使用的模型本身具有较高的复杂性，模型参数输入较多且参数估计过程涉及较多的判断和假设；

（3）前瞻性信息：运用判断对宏观经济进行预测，考虑不同经济情景权重下，对预期信用损失的影响；

（4）单项减值评估：判断贷款已发生信用减值需要考虑多项因素，单项减值评估将依赖于未来预计现金流量的估计。

2. 审计应对

针对以摊余成本计量的发放贷款和垫款预期信用损失准备，相关的审计程序主要包括：

（1）我们了解并测试了预期信用损失准备相关内部控制。这些控制主要包括预期信用损失模型的建立和复核、预期信用损失模型数据输入的控制、预期信用损失计算的控制、识别信用风险显著增加和已减值事项相关的控制等。

（2）评价了有关预期信用损失模型的方法论，复核了相关文档，并评估了预期信用损失模型的适用性和合理性。同时对预期信用损失模型的关键定义、参数和假设的应用进行了评估，包括违约概率、违约损失率、违约风险敞口以及前瞻性信息等。

（3）我们选取样本执行了信贷审阅，以评估信用风险是否显著增加、减值事项是否发生等重大判断的合理性。我们还抽样检查了预期信用损失模型输入数据，以评价数据输入的完整性和准确性；复核了预期信用损失模型相关计算。其中，对分类为阶段三的以摊余成本计量的发放贷款和垫款，我们抽样测试了管理层就相关借款人未来现金流量的估计，包括抵质押物的预计可回收金额，以评估信用损失准备金额是否存在重大错报。

四、其他信息

贵公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括贵公司 2022 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见并不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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，管理层负责评估贵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，除非管理层计划清算贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

六、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：

（一）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。

（二）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。

(三) 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。

(四) 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，就可能导致对贵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贵公司不能持续经营。

(五) 评价财务报表的总体列报、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。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

二、 财务报表

(一) 资产负债表

单位：元

项目	附注	2022年12月31日	2021年12月31日
资产：			
现金及存放中央银行款项	注释 1	1,222,975,247.07	768,764,729.45
存放同业款项及其他金融机构款项	注释 2	217,719,606.07	448,001,479.17
贵金属			
拆出资金			
衍生金融资产			
合同资产			
买入返售金融资产			

应收利息			
发放贷款和垫款	注释 3	2,652,955,763.58	3,103,727,210.57
金融投资：		795,670,606.27	807,484,111.15
交易性金融资产	注释 4	605,914,720.00	656,482,830.00
债权投资	注释 5	189,755,886.27	151,001,281.15
其他债权投资			
其他权益工具投资			
持有待售资产			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	注释 6	61,263,075.17	49,193,218.92
在建工程			
使用权资产	注释 7	11,985,492.07	10,678,999.65
无形资产	注释 8	32,261,859.30	33,724,159.28
商誉			
递延所得税资产	注释 9	32,599,263.96	28,861,450.13
长期待摊费用			
其他资产	注释 10	46,188,052.60	72,498,853.83
资产总计		5,073,618,966.09	5,322,934,212.15
负债：			
向中央银行借款			
同业及其他金融机构存放款项	注释 11	726,070.24	2,466,378.17
拆入资金			
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	注释 12	4,787,521,335.02	5,029,345,031.71
应付职工薪酬	注释 13	8,450,426.51	5,858,266.49
应交税费	注释 14	1,628,553.50	1,795,392.30
应付利息			
合同负债			
持有待售负债			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	注释 15	9,120,753.05	8,640,262.81
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延所得税负债			
其他负债	注释 16	6,656,700.27	7,481,566.05
负债合计		4,814,103,838.59	5,055,586,897.53
所有者权益（或股东权益）：			
股本	注释 17	178,000,111.00	178,000,111.00

其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	注释 18	6,600,000.00	6,600,000.00
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积	注释 19	15,291,504.56	15,291,504.56
一般风险准备	注释 20	54,088,440.07	54,088,440.07
未分配利润	注释 21	5,535,071.87	13,367,258.99
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		259,515,127.50	267,347,314.62
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合计		259,515,127.50	267,347,314.62
负债和股东权益（或股东权益）总计		5,073,618,966.09	5,322,934,212.15

法定代表人：蔡勇 行长：蔡勇 主管会计工作负责人：章素玲 会计机构负责人：张映霞

（二） 利润表

单位：元

项目	附注	2022 年	2021 年
一、营业收入		103,009,426.15	151,612,792.37
利息净收入	注释 22	79,102,276.49	112,051,196.21
利息收入		211,361,796.41	261,723,092.78
利息支出		132,259,519.92	149,671,896.57
手续费及佣金净收入	注释 23	-117,728.22	-162,626.12
手续费及佣金收入		947,896.66	1,530,178.85
手续费及佣金支出		1,065,624.88	1,692,804.97
投资收益（损失以“-”号填列）	注释 24	23,881,753.35	24,580,869.46
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益	注释 25	339,063.36	47,107.41
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	注释 26	-538,387.69	15,255,324.93
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	注释 27	320,882.21	52,767.96
资产处置收益（损失以“-”号填列）	注释 28	21,566.65	-211,847.48
二、营业支出		115,439,439.32	172,707,803.02

税金及附加	注释 29	1,621,756.89	1,319,213.02
业务及管理费	注释 30	82,170,177.00	82,679,635.38
信用减值损失	注释 31	31,647,505.43	88,708,954.62
其他资产减值损失			
其他业务成本		-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-12,430,013.17	-21,095,010.65
加：营业外收入	注释 32	630,403.04	240,468.16
减：营业外支出	注释 33	7,071.09	1,313,437.91
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-11,806,681.22	-22,167,980.40
减：所得税费用	注释 34	-3,737,813.83	-7,187,929.08
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-8,068,867.39	-14,980,051.32
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-8,068,867.39	-14,980,051.32
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1.少数股东损益			
2.归属于母公司所有者的净利润		-8,068,867.39	-14,980,051.32
六、其他综合收益税后净额			
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1.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			
2.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）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（4）其他债权投资信用损失准备			
（5）现金流量套期储备			
（6）外币财务报表折算差额			
（7）其他			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		-8,068,867.39	-14,980,051.32
归属于母公司所有者的综合收益总额		-8,068,867.39	-14,980,051.32
归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		-0.05	-0.08

(二) 稀释每股收益 (元/股)		-0.05	-0.08
------------------	--	-------	-------

法定代表人：蔡勇 行长：蔡勇 主管会计工作负责人：章素玲 会计机构负责人：张映霞

(三) 现金流量表

单位：元

项目	附注	2022 年	2021 年
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额			174,269,588.82
向中央银行借款净增加额			
客户贷款及垫款净减少额		489,908,818.61	
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额		17,137,650.48	37,847,560.79
为交易目的而持有的金融资产净减少额		48,668,050.00	
拆入资金净增加额			
拆出资金净减少额			
买入返售金融资产净减少额			
卖出回购金融资产款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		236,061,217.80	262,054,451.84
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	注释 35	2,652,792.48	9,688,662.38
经营活动现金流入小计		794,428,529.37	483,860,263.83
客户存款和同业及其他金融机构款项净减少额		349,439,318.99	
向中央银行借款净减少额			50,000,000.00
客户贷款及垫款净增加额			70,291,525.28
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			75,324,693.10
拆入资金净减少额			
拆出资金净增加额			
买入返售金融资产净增加额			
卖出回购金融资产款净减少额			
支付利息、手续费及佣金的现金		92,114,009.80	154,166,228.09
支付给职工以及为职工支付的现金		44,919,670.32	46,210,219.22
支付的各项税费		7,839,021.82	14,561,674.25
支付其他与经营活动有关的现金	注释 35	29,453,770.41	24,015,189.59
经营活动现金流出小计		523,765,791.34	434,569,529.53
经营活动产生的现金流量净额	注释 36	270,662,738.03	49,290,734.30
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		600,000.00	10,000,000.00
取得投资收益收到的现金		13,246,552.10	11,844,111.43

处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		23,500.00	22,837.60
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		13,870,052.10	21,866,949.03
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,336,708.10	11,271,404.58
投资支付的现金		39,864,130.83	
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		42,200,838.93	11,271,404.58
投资活动产生的现金流量净额		-28,330,786.83	10,595,544.45
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金	注释 35	3,591,735.73	
筹资活动现金流出小计		3,591,735.73	
筹资活动产生的现金流量净额		-3,591,735.73	-
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		238,740,215.47	59,886,278.75
加：期初现金及现金等价物余额		973,598,200.49	913,711,921.74
六、期末现金及现金等价物余额		1,212,338,415.96	973,598,200.49

法定代表人：蔡勇 行长：蔡勇 主管会计工作负责人：章素玲 会计机构负责人：张映霞

(四) 股东权益变动表

单位：元

项目	2022年											少数 股东 权益	所有者 权益
	归属于母公司所有者权益												
	股本	其他权益工具			资本 公积	减： 库存 股	其 他 综 合 收 益	专 项 储 备	盈 余 公 积	一 般 风 险 准 备	未 分 配 利 润		
	优 先 股	永 续 债	其 他										
一、上年期末余额	178,000,111.00				6,600,000.00				15,291,504.56	54,088,440.07	13,367,258.99		267,347,314.62
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他											236,680.27		236,680.27
二、本年期初余额	178,000,111.00				6,600,000.00				15,291,504.56	54,088,440.07	13,603,939.26		267,583,994.89
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											-8,068,867.39		-8,068,867.39
（一）综合收益总额											-8,068,867.39		-8,068,867.39
（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. 对所有者(或股东)的分配													
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本(或股本)													
2. 盈余公积转增资本(或股本)													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他													
四、本年期末余额	178,000,111.00			6,600,000.00				15,291,504.56	54,088,440.07	5,535,071.87		259,515,127.50	

项目	2021年												
	归属于母公司所有者权益											少数 股东 权益	所有者 权益
	股本	其他权益工具			资本 公积	减： 库存 股	其 他 综 合 收 益	专 项 储 备	盈 余 公 积	一 般 风 险 准 备	未 分 配 利 润		
优 先 股		永 续 债	其 他										
一、上年期末余额	178,000,111.00				6,600,000.00				15,291,504.56	54,088,440.07	28,347,310.31		282,327,365.94
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	178,000,111.00				6,600,000.00				15,291,504.56	54,088,440.07	28,347,310.31		282,327,365.94
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											-14,980,051.32		-14,980,051.32
（一）综合收益总额											-14,980,051.32		-14,980,051.32
（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. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本年期末余额	178,000,111.00			6,600,000.00			15,291,504.56	54,088,440.07	13,367,258.99			267,347,314.62

法定代表人：蔡勇

行长：蔡勇 主管会计工作负责人：章素玲 会计机构负责人：张映霞

梅州客家村镇银行股份有限公司

2022 年度

财务报表附注

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

（一）公司注册地、组织形式和总部地

梅州客家村镇银行股份有限公司（原名梅县客家村镇银行股份有限公司，于 2020 年 3 月 17 日变更为现名。以下简称“本行”、“本公司”或“客家银行”），于 2010 年 10 月 28 日在广东省梅州市工商行政管理局登记注册，总部位于广东省梅州市。本行现持有统一社会信用代码为 91441400562648570D 的《企业法人营业执照》，注册资本 178,000,111.00 元。经中国银行业监督管理委员会批准，公司取得机构编码为 S0006H344140001 号的《中华人民共和国金融许可证》。法定代表人：蔡勇；注册地址：梅州市梅县区华侨城宪梓北路 50 号。

2016 年 11 月 11 日，经全国中小企业股份转让系统以股转系统函【2016】8322 号文件核准本行在全国中小企业股份转让系统挂牌，股票代码为 839969。

（二）公司业务性质和主要经营活动

本公司属银行业。

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；经中国人民银行批准从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；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）。

（三）财务报表的批准报出

本财务报表业经本行董事会于 2023 年 4 月 27 日批准报出。

二、财务报表的编制基础

（一）财务报表的编制基础

本公司根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体企业会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）进行确认和计量，在此基础上，结合中国证券监督管理委员会《公开

发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》(2014 年修订)的规定，编制财务报表。

(二) 持续经营

本公司对报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项或情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

(三) 记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、重要会计政策、会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2022 年 12 月 31 日的财务状况、2022 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

(二) 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日为一个会计年度。

(三) 营业周期

公司经营业务的营业周期较短，以 12 个月作为资产和负债的流动性划分标准。

(四) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(五) 现金及现金等价物的确定标准

本公司列示于现金流量表中的现金是指公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款，包括库存现金、存放于中央银行的超额准备金、存放中央银行的其他款项(不含缴存财政性存款)及原到期日在 3 个月以内的存放同业款项和拆出资金；现金等价物，是指公司持有的期限短(一般是指从购买日起，3 个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

(六) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 分步实现企业合并过程中的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理

- 1) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- 2) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- 3) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- 4) 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

2. 同一控制下的企业合并

本公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

如果存在或有对价并需要确认预计负债或资产，该预计负债或资产金额与后续或有对价结算金额的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足的，调整留存收益。

对于通过多次交易最终实现企业合并的，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，在取得控制权日，长期股权投资初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。对于合并日之前持有的股权投资，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的所有者权益其他变动，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时转入当期损益。

3. 非同一控制下的企业合并

购买日是指本公司实际取得对被购买方控制权的日期，即被购买方的净资产或生产经营决策的控制权转移给本公司的日期。同时满足下列条件时，本公司一般认为实现了控制权的转移：

- 1) 企业合并合同或协议已获本公司内部权力机构通过。
- 2) 企业合并事项需要经过国家有关主管部门审批的，已获得批准。
- 3) 已办理了必要的财产权转移手续。
- 4) 本公司已支付了合并价款的大部分，并且有能力、有计划支付剩余款项。
- 5) 本公司实际上已经控制了被购买方的财务和经营政策，并享有相应的利益、承担相应的风险。

本公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。

本公司对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。

通过多次交换交易分步实现的非同一控制下企业合并，属于一揽子交易的，将各项交易

作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，合并日之前持有的股权投资采用权益法核算的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。合并日之前持有的股权投资采用金融工具确认和计量准则核算的，以该股权投资在合并日的公允价值加上新增投资成本之和，作为合并日的初始投资成本。原持有股权的公允价值与账面价值之间的差额以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应全部转入合并日当期的投资收益。

4. 为合并发生的相关费用

为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用，于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

（七）外币业务

外币业务交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率折合成人民币记账。

资产负债表日，外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。

以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额作为公允价值变动损益计入当期损益。如属于可供出售外币非货币性项目的，形成的汇兑差额计入其他综合收益。

（八）金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款（如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等）的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销

形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

1. 金融资产分类和计量

本公司根据所管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：

- 1) 以摊余成本计量的金融资产。
- 2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。
- 3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类，当且仅当本公司改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

1) 分类为以摊余成本计量的金融资产

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则本公司将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。

本公司对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，按摊余成本进行后续计量，其发生减值时或终止确认、修改产生的利得或损失，计入当期损益。除下列情况外，本公司根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入：

①对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。

②对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，本公司转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

2) 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标，则本公司将该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

本公司对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

以公允价值计量且变动计入其他综合收益的应收票据及应收账款列报为应收款项融资，其他此类金融资产列报为其他债权投资，其中：自资产负债表日起一年内到期的其他债权投资列报为一年内到期的非流动资产，原到期日在一年以内的其他债权投资列报为其他流动资产。

3) 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

在初始确认时，本公司可以单项金融资产为基础不可撤销地将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

此类金融资产的公允价值变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。本公司持有该权益工具投资期间，在本公司收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本公司，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。本公司对此类金融资产在其他权益工具投资项目下列报。

权益工具投资满足下列条件之一的，属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：取得该金融资产的目的主要是为了近期出售；初始确认时属于集中管理的可辨认金融资产工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；属于衍生工具（符合财务担保合同定义的以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外）。

4) 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

不符合分类为以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件、亦不指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本公司对此类金融资产采用公允价值进行后续计量，将公允价值变动形成的利得或损失以及与此类金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

本公司对此类金融资产根据其流动性在交易性金融资产、其他非流动金融资产项目列报。

5) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，可以单项金融资产为基础不可撤销地将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

混合合同包含一项或多项嵌入衍生工具，且其主合同不属于以上金融资产的，本公司可以将其整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。但下列情况除外：

- ① 嵌入衍生工具不会对混合合同的现金流量产生重大改变。

②在初次确定类似的混合合同是否需要分拆时,几乎不需分析就能明确其包含的嵌入衍生工具不应分拆。如嵌入贷款的提前还款权,允许持有人以接近摊余成本的金额提前偿还贷款,该提前还款权不需要分拆。

本公司对此类金融资产采用公允价值进行后续计量,将公允价值变动形成的利得或损失以及与此类金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

本公司对此类金融资产根据其流动性在交易性金融资产、其他非流动金融资产项目列报。

2. 金融负债分类和计量

本公司根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式,结合金融负债和权益工具的定义,在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。金融负债在初始确认时分类为:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债、被指定为有效套期工具的衍生工具。

金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,相关的交易费用直接计入当期损益;对于其他类别的金融负债,相关交易费用计入初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类:

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

满足下列条件之一的,属于交易性金融负债:承担相关金融负债的目的主要是为了在近期内出售或回购;属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分,且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式模式;属于衍生工具,但是,被指定且为有效套期工具的衍生工具、符合财务担保合同的衍生工具除外。交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具),按照公允价值进行后续计量,除与套期会计有关外,所有公允价值变动均计入当期损益。

在初始确认时,为了提供更相关的会计信息,本公司将满足下列条件之一的金融负债不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债:

①能够消除或显著减少会计错配。

②根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略,以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价,并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

本公司对此类金融负债采用公允价值进行后续计量,除由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外,其他公允价值变动计入当期损益。除非由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配,本

公司将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

2) 其他金融负债

除下列各项外，公司将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，对此类金融负债采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益：

- ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。
- ②金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。
- ③不属于本条前两类情形的财务担保合同，以及不属于本条第 1) 类情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除担保期内的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

3. 金融资产和金融负债的终止确认

1) 金融资产满足下列条件之一的，终止确认金融资产，即从其账户和资产负债表内予以转销：

- ①收取该金融资产现金流量的合同权利终止。
- ②该金融资产已转移，且该转移满足金融资产终止确认的规定。

2) 金融负债终止确认条件

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，则终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

本公司与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，或对原金融负债（或其一部分）的合同条款做出实质性修改的，则终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债，账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

本公司回购金融负债一部分的，按照继续确认部分和终止确认部分在回购日各自的公允价值占整体公允价值的比例，对该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，应当计入当期损益。

4. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本公司在发生金融资产转移时，评估其保留金融资产所有权上的风险和报酬的程度，并分别下列情形处理：

1) 转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的, 则终止确认该金融资产, 并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。

2) 保留了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的, 则继续确认该金融资产。

3) 既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的(即除本条 1)、2) 之外的其他情形), 则根据其是否保留了对金融资产的控制, 分别下列情形处理:

①未保留对该金融资产控制的, 则终止确认该金融资产, 并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。

②保留了对该金融资产控制的, 则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认有关金融资产, 并相应确认相关负债。继续涉入被转移金融资产的程度, 是指本公司承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时, 采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。

1) 金融资产整体转移满足终止确认条件的, 将下列两项金额的差额计入当期损益:

①被转移金融资产在终止确认日的账面价值。

② 因转移金融资产而收到的对价, 与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产)之和。

2) 金融资产部分转移且该被转移部分整体满足终止确认条件的, 将转移前金融资产整体的账面价值, 在终止确认部分和继续确认部分(在此种情形下, 所保留的服务资产应当视同继续确认金融资产的一部分)之间, 按照转移日各自的相对公允价值进行分摊, 并将下列两项金额的差额计入当期损益:

① 终止确认部分在终止确认日的账面价值。

② 终止确认部分收到的对价, 与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产)之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的, 继续确认该金融资产, 所收到的对价确认为一项金融负债。

5. 金融资产和金融负债公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债, 以活跃市场的报价确定其公允价值, 除非该项金融资产存在针对资产本身的限售期。对于针对资产本身的限售的金融资产, 按照活跃市场的报价扣除市场参与者因承担指定期间内无法在公开市场上出售该金融资产的风险而要求获得的补偿金额后确定。活跃市场的报价包括易于且可定期从交易所、交易商、经纪人、行业

集团、定价机构或监管机构等获得相关资产或负债的报价，且能代表在公平交易基础上实际并经常发生的市场交易。

初始取得或衍生的金融资产或承担的金融负债，以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

不存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

6. 金融工具减值

本公司以预期信用损失为基础，对分类为以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及财务担保合同，进行减值会计处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。即使该资产负债表日确定的整个存续期内预期信用损失小于初始确认时估计现金流量所反映的预期信用损失的金额，也将预期信用损失的有利变动确认为减值利得。

除上述采用简化计量方法和购买或源生的已发生信用减值以外的其他金融资产，本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，并按照下列情形分别计量其损失准备、确认预期信用损失及其变动：

1) 如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，处于第一阶段，则按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

2) 如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，则按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

3) 如果该金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照相

当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

金融工具信用损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。除分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，信用损失准备抵减金融资产的账面余额。对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，本公司在其他综合收益中确认其信用损失准备，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本公司在上一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本公司在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

1) 信用风险显著增加

本公司利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于财务担保合同，本公司在应用金融工具减值规定时，将本公司成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

本公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

- ① 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；
- ② 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；
- ③ 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化，这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；
- ④ 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；
- ⑤ 本公司对金融工具信用管理方法是否发生变化等。

于资产负债表日，若本公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则本公司假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化，但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

2) 已发生信用减值的金融资产

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- ① 发行方或债务人发生重大财务困难；
- ② 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；

③ 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；

④ 债务人很可能破产或进行其他财务重组；

⑤ 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；

⑥ 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

3) 预期信用损失的确定

本公司基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失，在评估预期信用损失时，考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

本公司以共同信用风险特征为依据，将金融工具分为不同组合。本公司采用的共同信用风险特征包括：金融工具类型、信用风险评级、账龄组合、逾期账龄组合、合同结算周期、债务人所处行业等。相关金融工具的单项评估标准和组合信用风险特征详见相关金融工具的会计政策。

本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

①对于金融资产，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

②对于租赁应收款项，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

③对于财务担保合同，信用损失为本公司就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本公司预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值。

④对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本公司计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

4) 减记金融资产

当本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

7. 金融资产及金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条

件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 1) 本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 2) 本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(九) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售是指按照合同或协议，以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券、票据和贷款），到合同或协议到期日，再以约定价格返售给对方的合约。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购是指按照合同或协议，以一定的价格将相关的资产（包括债券、票据和贷款）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购的合约。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。

买入返售及卖出回购的买卖价差，在买入返售或卖出回购期间内以实际利率确认为利息收入或支出。实际利率与合同约定利率差别较小的，按合同约定利率计算利息收支。

(十) 长期股权投资

1. 初始投资成本的确定

1) 企业合并形成的长期股权投资，具体会计政策详见本附注三 / (六) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法。

2) 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；发行或取得自身权益工具时发生的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

2. 后续计量及损益确认

1) 成本法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，并按照初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。

除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，

本公司按照享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润确认为当期投资收益。

2) 权益法

本公司对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算；对于其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的联营企业的权益性投资，采用公允价值计量且其变动计入损益。

长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

本公司取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；并按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

本公司在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。本公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。

本公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

被投资单位以后期间实现盈利的，公司在扣除未确认的亏损分担额后，按与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值后，恢复确认投资收益。

3. 长期股权投资核算方法的转换

1) 公允价值计量转权益法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为该按权益法核算的初始投资成本。

原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算的当期损益。

按权益法核算的初始投资成本小于按照追加投资后全新的持股比例计算确定的应享有被投资单位在追加投资日可辨认净资产公允价值份额之间的差额，调整长期股权投资的账面价值，并计入当期营业外收入。

2) 公允价值计量或权益法核算转成本法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，或原持有对联营企业、合营企业的长期股权投资，因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，在编制个别财务报表时，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

购买日之前持有的股权投资按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入当期损益。

3) 权益法核算转公允价值计量

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

4) 成本法转权益法

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整。

5) 成本法转公允价值计量

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

4. 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款之间的差额，应当计入当期损益。采用

权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- 1) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- 2) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- 3) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- 4) 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，不属于一揽子交易的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

1) 在个别财务报表中，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额计入当期损益。处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

2) 在合并财务报表中，对于在丧失对子公司控制权以前的各项交易，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益；在丧失对子公司控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

1) 在个别财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

2) 在合并财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

5. 共同控制、重大影响的判断标准

如果本公司按照相关约定与其他参与方集体控制某项安排，并且对该安排回报具有重大影响的活动决策，需要经过分享控制权的参与方一致同意时才存在，则视为本公司与其他参与方共同控制某项安排，该安排即属于合营安排。

合营安排通过单独主体达成的，根据相关约定判断本公司对该单独主体的净资产享有权利时，将该单独主体作为合营企业，采用权益法核算。若根据相关约定判断本公司并非对该单独主体的净资产享有权利时，该单独主体作为共同经营，本公司确认与共同经营利益份额相关的项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司通过以下一种或多种情形，并综合考虑所有事实和情况后，判断对被投资单位具有重大影响。1) 在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；2) 参与被投资单位财务和经营政策制定过程；3) 与被投资单位之间发生重要交易；4) 向被投资单位派出管理人员；5) 向被投资单位提供关键技术资料。

(十一) 固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- 1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- 2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

2. 固定资产初始计量

本公司固定资产按成本进行初始计量。

1) 外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

2) 自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

3) 投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。

4) 购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

3. 固定资产后续计量及处置

- 1) 固定资产折旧

固定资产折旧按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额；已提足折旧仍继续使用的固定资产不计提折旧。

本公司根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

各类固定资产的折旧方法、折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	直线法	20	3	4.85
机器设备	直线法	10	3	9.70
运输设备	直线法	10	3	9.70
电子设备及其他设备	直线法	5	3	19.40

2) 固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的，在发生时计入当期损益。

3) 固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

4. 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

当本公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

- 1) 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给本公司。
- 2) 本公司有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定本公司将会行使这种选择权。
- 3) 即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。
- 4) 本公司在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值。
- 5) 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本公司才能使用。

融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为入账价值。最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用，计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个

期间采用实际利率法进行分摊。

本公司采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提融资租入固定资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

（十二）使用权资产

本公司对使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：

- 1) 租赁负债的初始计量金额；
- 2) 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 3) 本公司发生的初始直接费用；
- 4) 本公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本（不包括为生产存货而发生的成本）。

在租赁期开始后，本公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量。

能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。对计提了减值准备的使用权资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值参照上述原则计提折旧。

（十三）在建工程

1. 在建工程初始计量

本公司自行建造的在建工程按实际成本计价，实际成本由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成，包括工程用物资成本、人工成本、交纳的相关税费、应予资本化的借款费用以及应分摊的间接费用等。

2. 在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

（十四）无形资产与开发支出

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

1. 无形资产的初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

2. 无形资产的后续计量

本公司在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

1) 使用寿命有限的无形资产

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销。使用寿命有限的无形资产预计寿命及依据如下：

项目	预计使用寿命	依据
计算机软件	1-3	预期受益期限
土地使用权	40	预期受益期限

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

经复核，本报告期内各期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

2) 使用寿命不确定的无形资产

本公司无使用寿命不确定的无形资产。

3. 划分公司内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

开发阶段: 在进行商业性生产或使用前, 将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计, 以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

内部研究开发项目研究阶段的支出, 在发生时计入当期损益。

4. 开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出, 同时满足下列条件时确认为无形资产:

- 1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性;
- 2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图;
- 3) 无形资产产生经济利益的方式, 包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场, 无形资产将在内部使用的, 能够证明其有用性;
- 4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持, 以完成该无形资产的开发, 并有能力使用或出售该无形资产;
- 5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

不满足上述条件的开发阶段的支出, 于发生时计入当期损益。以前期间已计入损益的开发支出不在以后期间重新确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出, 自该项目达到预定用途之日起转为无形资产。

(十五) 长期资产减值

本公司在资产负债表日判断长期资产是否存在可能发生减值的迹象。如果长期资产存在减值迹象的, 以单项资产为基础估计其可收回金额; 难以对单项资产的可收回金额进行估计的, 以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

资产可收回金额的估计, 根据其公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

可收回金额的计量结果表明, 长期资产的可收回金额低于其账面价值的, 将长期资产的账面价值减记至可收回金额, 减记的金额确认为资产减值损失, 计入当期损益, 同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不得转回。

资产减值损失确认后, 减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整, 以使该资产在剩余使用寿命内, 系统地分摊调整后的资产账面价值 (扣除预计净残值)。

因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产, 无论是否存在减值迹象, 每年都进行减值测试。

在对商誉进行减值测试时, 将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时, 如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的, 先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试, 计算可收回金额, 并与相关账面价值相比较, 确认相应的减值损失。再对

包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试,比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值(包括所分摊的商誉的账面价值部分)与其可收回金额,如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的,确认商誉的减值损失。

(十六) 长期待摊费用

长期待摊费用,是指本公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上的各项费用。长期待摊费用在受益期内按直线法分期摊销。

(十七) 抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日,抵债资产按照账面价值与可收回金额孰低计量,当可收回金额低于账面价值时,对抵债资产计提跌价准备。

处置抵债资产时,取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入当期损益。

取得抵债资产后转为自用的,按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的,同时结转跌价准备。

(十八) 职工薪酬

职工薪酬,是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1. 短期薪酬

短期薪酬是指本公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬,离职后福利和辞退福利除外。本公司在职工提供服务的会计期间,将应付的短期薪酬确认为负债,并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

2. 离职后福利

离职后福利是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后,提供的各种形式的报酬和福利,短期薪酬和辞退福利除外。

本公司的离职后福利计划全部为设定提存计划。

离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险等;在职工为本公司提供服务的会计期间,将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。

本公司按照国家规定的标准和年金计划定期缴付上述款项后,不再有其他的支付义务。

3. 辞退福利

辞退福利是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系,或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿,在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日,确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债,同时计入当期损益。

本公司向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本公司管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本公司自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本公司比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

4. 其他长期职工福利

其他长期职工福利是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外的其他所有职工福利。

对符合设定提存计划条件的其他长期职工福利，在职工为本公司提供服务的会计期间，将应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本；除上述情形外的其他长期职工福利，在资产负债表日将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

（十九）租赁负债

本公司对租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用本公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额包括：

- 1) 扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额；
- 2) 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 3) 在本公司合理确定将行使该选择权的情况下，租赁付款额包括购买选择权的行权价格；
- 4) 在租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权的情况下，租赁付款额包括行使终止租赁选择权需支付的款项；
- 5) 根据本公司提供的担保余值预计应支付的款项。

本公司按照固定的折现率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额应当在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

（二十）预计负债

1. 预计负债的确认标准

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司确认为预计负债：

该义务是本公司承担的现时义务；

履行该义务很可能导致经济利益流出本公司；

该义务的金额能够可靠地计量。

2. 预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本公司在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

本公司清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

（二十一）应付债券

应付债券按其公允价值，即以实际收到的款项（收到对价的公允价值）扣减交易费用的差额作为初始确认金额，并以摊余成本进行后续计量。对实际收到的借入资金净额和到期应偿还金额之间的差额采用实际利率法在借款期间内摊销，摊销金额计入当期损益。

（二十二）收入

1. 利息收入和利息支出

本公司对生息金融资产和金融负债，均采用实际利率法确认利息收入和利息支出。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入和利息支出的一种方法。实际利率是指将金融资产和金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本公司在考虑金融资产和金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失）。金融资产和金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时将予以考虑。本公司对金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

2. 手续费及佣金收入和支出

本公司通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金和接受服务支付手续费及佣金的，按权责发生制原则确认手续费及佣金收入和支出。

本公司通过提供和接受特定交易服务收取和支付的手续费及佣金的，与特定交易相关的手续费及佣金在交易双方实际约定的条款完成后确认手续费及佣金收入和支出。

3. 让渡资产使用权的收入

本公司在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时，确认让渡资产使用权的收入。

(二十三) 政府补助

1. 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。根据相关政府文件规定的补助对象，将政府补助划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

2. 政府补助的确认

对期末有证据表明公司能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金的，按应收金额确认政府补助。除此之外，政府补助均在实际收到时确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额（人民币 1 元）计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

3. 会计处理方法

本公司根据经济业务的实质，确定某一类政府补助业务应当采用总额法还是净额法进行会计处理。通常情况下，本公司对于同类或类似政府补助业务只选用一种方法，且对该业务一贯地运用该方法。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益。在所建造或购买资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期损益或冲减相关成本。

与企业日常活动相关的政府补助计入其他收益或冲减相关成本费用；与企业日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

收到与政策性优惠贷款贴息相关的政府补助冲减相关借款费用；取得贷款银行提供的政策性优惠利率贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策

性优惠利率计算相关借款费用。

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

（二十四）递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

1. 确认递延所得税资产的依据

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：1) 该交易不是企业合并；2) 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

对于与联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

2. 确认递延所得税负债的依据

公司将当期与以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括：

1) 商誉的初始确认所形成的暂时性差异；

2) 非企业合并形成的交易或事项，且该交易或事项发生时既不影响会计利润，也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）所形成的暂时性差异；

3) 对于与子公司、联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

3. 同时满足下列条件时，将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示

1) 企业拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；

2) 递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

（二十五）租赁

在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含

租赁。

1. 租赁合同的分拆

当合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。

当合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本公司将租赁和非租赁部分进行分拆，租赁部分按照租赁准则进行会计处理，非租赁部分应当按照其他适用的企业会计准则进行会计处理。

2. 租赁合同的合并

本公司与同一交易方或其关联方在同一时间或相近时间订立的两份或多份包含租赁的合同符合下列条件之一时，合并为一份合同进行会计处理：

(1) 该两份或多份合同基于总体商业目的而订立并构成一揽子交易，若不作为整体考虑则无法理解其总体商业目的。

(2) 该两份或多份合同中的某份合同的对价金额取决于其他合同的定价或履行情况。

(3) 该两份或多份合同让渡的资产使用权合起来构成一项单独租赁。

3. 本公司作为承租人的会计处理

在租赁期开始日，除应用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

(1) 短期租赁和低价值资产租赁

短期租赁是指不包含购买选择权且租赁期不超过 12 个月的租赁。低价值资产租赁是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。

(2) 使用权资产和租赁负债的会计政策详见本附注（十二）、（十九）。

4. 本公司作为出租人的会计处理

(1) 租赁的分类

本公司在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

一项租赁存在下列一种或多种情形的，本公司通常分类为融资租赁：

1) 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人。

2) 承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款与预计行使选择权时租赁资产的公允价值相比足够低，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将行使该选择权。

3) 资产的所有权虽然不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。

4) 在租赁开始日，租赁收款额的现值几乎相当于租赁资产的公允价值。

5) 租赁资产性质特殊, 如果不作较大改造, 只有承租人才能使用。

一项租赁存在下列一项或多项迹象的, 本公司也可能分类为融资租赁:

- 1) 若承租人撤销租赁, 撤销租赁对出租人造成的损失由承租人承担。
- 2) 资产余值的公允价值波动所产生的利得或损失归属于承租人。
- 3) 承租人有能力以远低于市场水平的租金继续租赁至下一期间。

(2) 对融资租赁的会计处理

在租赁期开始日, 本公司对融资租赁确认应收融资租赁款, 并终止确认融资租赁资产。

应收融资租赁款初始计量时, 以未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和作为应收融资租赁款的入账价值。租赁收款额包括:

- 1) 扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额;
- 2) 取决于指数或比率的可变租赁付款额;
- 3) 合理确定承租人将行使购买选择权的情况下, 租赁收款额包括购买选择权的行权价格;
- 4) 租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权的情况下, 租赁收款额包括承租人行使终止租赁选择权需支付的款项;
- 5) 由承租人、与承租人有关的一方以及有经济能力履行担保义务的独立第三方向出租人提供的担保余值。

本公司按照固定的租赁内含利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入, 所取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(3) 对经营租赁的会计处理

本公司在租赁期内各个期间采用直线法或其他系统合理的方法, 将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入; 发生的与经营租赁有关的初始直接费用资本化, 在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊, 分期计入当期损益; 取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额, 在实际发生时计入当期损益。

(二十六) 重要会计政策、会计估计的变更

1. 会计政策变更

(1) 执行《企业会计准则解释第 15 号》

财政部于 2021 年 12 月 30 日发布了《企业会计准则解释第 15 号》(财会〔2021〕35 号, 以下简称“解释第 15 号”)。

关于亏损合同的判断, 解释第 15 号明确企业在判断合同是否构成亏损合同时所考虑的“履行该合同的成本”应当同时包括履行合同的增量成本和与履行合同直接相关的其他成本的分摊金额。该规定自 2022 年 1 月 1 日起施行, 企业应当对在 2022 年 1 月 1 日尚未履行

完所有义务的合同执行该规定，累积影响数调整施行日当年年初留存收益及其他相关的财务报表项目，不调整前期比较财务报表数据。执行该规定未对本行财务状况和经营成果产生重大影响。

（2）执行《企业会计准则解释第 16 号》

财政部于 2022 年 11 月 30 日公布了《企业会计准则解释第 16 号》（财会〔2022〕31 号，以下简称“解释第 16 号”）。

①关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理

解释第 16 号规定对于企业分类为权益工具的金融工具，相关股利支出按照税收政策相关规定在企业所得税税前扣除的，应当在确认应付股利时，确认与股利相关的所得税影响，并按照与过去产生可供分配利润的交易或事项时所采用的会计处理相一致的方式，将股利的所得税影响计入当期损益或所有者权益项目（含其他综合收益项目）。

该规定自公布之日起施行，相关应付股利发生在 2022 年 1 月 1 日至施行日之间的，按照该规定进行调整；发生在 2022 年 1 月 1 日之前且相关金融工具在 2022 年 1 月 1 日尚未终止确认的，应当进行追溯调整。执行该规定未对本行财务状况和经营成果产生重大影响。

②关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理

解释第 16 号明确企业修改以现金结算的股份支付协议中的条款和条件，使其成为以权益结算的股份支付的，在修改日（无论发生在等待期内还是结束后），应当按照所授予权益工具修改日当日的公允价值计量以权益结算的股份支付，将已取得的服务计入资本公积，同时终止确认以现金结算的股份支付在修改日已确认的负债，两者之间的差额计入当期损益。

该规定自公布之日起施行，2022 年 1 月 1 日至施行日新增的有关交易，按照该规定进行调整；2022 年 1 月 1 日之前发生的有关交易未按照该规定进行处理的，应当进行追溯调整，将累计影响数调整 2022 年 1 月 1 日留存收益及其他相关项目，不调整前期比较财务报表数据。执行该规定未对本行财务状况和经营成果产生重大影响。

2. 会计估计变更

本报告期主要会计估计未发生变更。

四、税项

（一）公司主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	应纳税收入	3%
城市维护建设税	实缴流转税税额	7%
教育费附加	实缴流转税税额	3%
地方教育费附加	实缴流转税税额	2%

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%

（二）税收优惠政策及依据

根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税[2016]36号）的规定，自2016年5月1日起，本行由缴纳营业税改为缴纳增值税，同时，银行根据《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税[2016]46号），村镇银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。本行的金融服务收入采用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。银行根据《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》（财税[2016]36号），其与金融机构往来的利息收入免征增值税。

根据财政部、国家税务总局《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税[2017]44号）自2017年1月1日至2019年12月31日，对金融机构农户小额贷款利息收入免征增值税，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额，同时根据财政部、国家税务总局《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财税[2020]22号）规定于2019年12月31日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至2023年12月31日。

根据财政部、国家税务总局《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税[2017]77号），自2017年12月1日至2020年12月31日，村镇银行向农户、小微企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。同时根据财政部、国家税务总局《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财税[2020]22号）规定于2019年12月31日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至2023年12月31日。

根据财政部、国家税务总局《关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》（财税[2019]13号）和财政部税务总局公告2021年第11号，本行仲元支行、畚江支行、梅松支行、雁洋支行、海吉星支行、蕉华分理处6个支行（分理处）行符合条件，可享受该项税收优惠政策，具体规定为：一、小规模纳税人发生增值税应税销售行为，合计月销售额未超过15万元（以1个季度为1个纳税期的，季度销售额未超过45万元）的，免征增值税。二、由省、自治区、直辖市人民政府根据本地区实际情况，以及宏观调控需要确定，对增值税小规模纳税人可以在50%的税额幅度内减征资源税、城市维护建设税、房产税、城镇土地使用税、印花税（不含证券交易印花税）、耕地占用税和教育费附加、地方教育附加；增值税小规模纳税人已依法享受资源税、城市维护建设税、房产税、城镇土地使用税、印花税、耕地占用税、教育费附加、地方教育附加其他优惠政策的，可叠加享受本条规定的优惠政策。本通知执行期限为自2021年4月1日至2022年12月31日。

五、财务报表主要项目注释

(以下金额单位若未特别注明者均为人民币元, 期初余额均为 2022 年 1 月 1 日)

(一) 现金及存放中央银行款项

1. 明细情况

项目	期末余额	期初余额
库存现金	74,315,326.22	36,664,679.78
存放中央银行法定存款准备金	227,555,625.12	244,693,275.60
存放中央银行超额存款准备金	920,899,455.78	486,633,861.72
缴存中央银行财政性存款	93,000.00	639,000.00
小计	1,222,863,407.12	768,630,817.10
应计利息	111,839.95	133,912.35
合计	1,222,975,247.07	768,764,729.45

2. 对使用有限制、存放在境外、有潜在回收风险的款项的说明

存放中央银行法定准备金系本行按规定缴存中国人民银行的一般性存款准备金, 该等款项不能用于日常经营活动, 在编制现金流量表时未作为现金等价物。

于 2022 年 12 月 31 日, 本行根据 12 月下旬一般存款余额的算术平均值的 5%提取并缴存法定存款准备金。

(二) 存放同业款项及其他金融机构款项

项目	期末余额	期初余额
存放境内银行	219,195,038.35	451,848,785.53
小计	219,195,038.35	451,848,785.53
应计利息	723,755.66	677,961.11
减: 减值准备	2,199,187.94	4,525,267.47
合计	217,719,606.07	448,001,479.17

说明: 期末本行按规定向广州银行电子结算中心缴存保证金 3,000,000.00 元, 该款项不能用于日常经营活动, 在编制现金流量表时未作为现金等价物。

(三) 发放贷款和垫款

1. 按个人和公司分布情况

项目	期末余额	期初余额
个人贷款和垫款	1,321,203,160.86	1,357,109,451.22
其中: 个人信用贷款	356,517,907.86	393,184,148.86
个人保证贷款	232,778,903.84	303,187,149.40
个人抵押贷款	718,943,005.36	645,398,683.38

个人质押贷款	12,963,343.80	15,339,469.58
公司贷款和垫款	1,421,737,197.29	1,875,739,725.54
其中：贷款	1,421,237,197.29	1,494,678,800.86
贴现	500,000.00	381,060,924.68
小计	2,742,940,358.15	3,232,849,176.76
应计利息	9,294,698.88	7,887,394.00
减：贷款损失准备	99,279,293.45	137,009,360.19
合计	2,652,955,763.58	3,103,727,210.57

2. 按担保方式分布情况

项目	期末余额	期初余额
信用贷款	383,140,495.94	424,050,834.23
保证贷款	890,328,693.30	1,178,709,550.14
抵押贷款	1,432,463,159.39	1,227,796,398.13
质押贷款	37,008,009.52	402,292,394.26
小计	2,742,940,358.15	3,232,849,176.76
应计利息	9,294,698.88	7,887,394.00
减：贷款损失准备	99,279,293.45	137,009,360.19
合计	2,652,955,763.58	3,103,727,210.57

3. 按行业方式分布情况

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
农、林、牧、渔业	219,671,874.19	8.01	234,403,880.97	7.25
建筑业	167,998,828.26	6.12	174,949,655.12	5.41
批发和零售业	338,765,970.58	12.35	352,062,973.07	10.89
租赁和商务服务业	69,657,373.02	2.54	65,050,000.00	2.01
制造业	264,525,001.59	9.64	314,440,627.99	9.73
电力、热力、燃气及水生产和供应业	36,828,338.95	1.34	38,563,673.36	1.19
居民服务、修理和其他服务业	23,949,999.99	0.87	26,753,566.55	0.83
交通运输、仓储和邮政业	21,300,000.00	0.78	16,735,000.00	0.52
水利、环境和公共设施管理业	14,700,000.00	0.54	5,950,000.00	0.18
信息传输、软件和信息技术服务业	39,539,423.80	1.44	56,819,423.80	1.76
住宿和餐饮业	118,760,000.00	4.33	102,860,000.00	3.18
采矿业	26,500,000.00	0.97	31,050,000.00	0.96
卫生和社会	16,800,000.00	0.61	5,300,000.00	0.16

文化、体育和娱乐业	45,600,000.00	1.66	56,400,000.00	1.74
科学研究和技术服务业	8,400,386.91	0.31	5,800,000.00	0.18
教育	8,240,000.00	0.30	7,540,000.00	0.24
贷款小计	1,421,237,197.29	51.81	1,494,678,800.86	46.23
贴现票据	500,000.00	0.02	381,060,924.68	11.79
个人贷款	1,321,203,160.86	48.17	1,357,109,451.22	41.98
合计	2,742,940,358.15	100.00	3,232,849,176.76	100.00

4. 逾期贷款（按担保方式）

项目	期末余额				合计
	逾期 1 天至 90 天	逾期 90 天至 360 天	逾期 360 天至 3 年	逾期 3 年以上	
信用贷款	4,084,611.52	13,175,123.49	22,041,425.77	1,682,798.21	40,983,958.99
保证贷款	37,665,027.96	3,140,652.15	3,295,339.68	2,098,635.87	46,199,655.66
抵押贷款	20,750,259.13	484,771.36	8,875,141.69	---	30,110,172.18
质押贷款	---	---	---	---	---
小计	62,499,898.61	16,800,547.00	34,211,907.14	3,781,434.08	117,293,786.83

说明：本行基于谨慎性原则，将符合临时性延期还本付息的贷款分类至第二或第三阶段进行减值测试并计提信用风险减值损失。根据银保监会等六部委银发（2022）252 号《关于进一步加大对小微企业贷款延期还本付息支持力度的通知》有关规定，小微企业贷款延期还本付息政策最长可延至 2023 年 6 月 30 日。对于符合临时性延期还本付息的贷款，银行业金融机构应坚持实质性风险判断，不因疫情因素下调风险贷款分类，不影响企业征信记录，故本行未将上述符合临时性延期还本付息的贷款（余额合计 217,346,662.11 元）分类为逾期贷款列示。

（续上表）

项目	期初余额				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	6,235,612.32	8,965,232.76	5,189,055.39	1,290,908.57	21,680,809.04
保证贷款	62,214,171.80	16,535,389.50	4,328,262.05	1,469,880.72	84,547,704.07
抵押贷款	17,217,001.37	2,914,404.99	33,272,898.37	5,190,664.07	58,594,968.80
质押贷款	---	---	---	---	---
小计	85,666,785.49	28,415,027.25	42,790,215.81	7,951,453.36	164,823,481.91

5. 贷款和垫款及减值准备分析

项目	期末余额				已减值贷款和垫款占贷款和垫款的百分比
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失)	合计	
发放贷款和垫款本金	2,364,340,353.44	151,613,115.93	226,986,888.78	2,742,940,358.15	8.28%
应计利息	9,294,698.88	---	---	9,294,698.88	
发放贷款和垫款总额	2,373,635,052.32	151,613,115.93	226,986,888.78	2,752,235,057.03	
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	5,289,814.06	9,348,508.53	84,640,970.86	99,279,293.45	
发放贷款和垫款账面价值	2,368,345,238.26	142,264,607.40	142,345,917.92	2,652,955,763.58	

(续)

项目	期初余额				已减值贷款和垫款占贷款和垫款的百分比
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失)	合计	
发放贷款和垫款本金	2,768,306,862.97	261,075,254.23	203,467,059.56	3,232,849,176.76	6.29%
应计利息	7,887,394.00	---	---	7,887,394.00	
发放贷款和垫款总额	2,776,194,256.97	261,075,254.23	203,467,059.56	3,240,736,570.76	
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	12,155,856.08	41,344,031.12	83,509,472.99	137,009,360.19	
发放贷款和垫款账面价值	2,764,038,400.89	219,731,223.11	119,957,586.57	3,103,727,210.57	

6. 贷款损失准备变动情况

项目	期末余额			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失)	合计
2022 年 1 月 1 日	12,155,856.08	41,344,031.12	83,509,472.99	137,009,360.19
转至阶段一	---	---	---	---
转至阶段二	-1,801,584.35	1,801,584.35	---	---
转至阶段三	-10,653,569.79	-16,036,245.74	26,689,815.53	---
本期计提/(转回)	5,589,112.12	-17,760,861.20	46,158,958.48	33,987,209.40

本期核销及转出	---	---	-73,919,649.52	-73,919,649.52
本年收回原核销贷款	---	---	2,202,373.38	2,202,373.38
其他变动	---	---	---	---
2022 年 12 月 31 日	5,289,814.06	9,348,508.53	84,640,970.86	99,279,293.45

(续)

项目	期初余额			合计
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失)	
2021 年 1 月 1 日	19,804,689.75	38,653,808.94	60,403,616.91	118,862,115.60
转至阶段一	---	---	---	---
转至阶段二	-5,054,039.29	5,054,039.29	---	---
转至阶段三	-14,799,670.97	-39,823,907.39	54,623,578.36	---
本期计提/(转回)	12,204,876.59	37,460,090.28	38,651,846.50	88,316,813.37
本期核销及转出	---	---	-70,364,761.19	-70,364,761.19
本年收回原核销贷款	---	---	195,192.41	195,192.41
其他变动	---	---	---	---
2021 年 12 月 31 日	12,155,856.08	41,344,031.12	83,509,472.99	137,009,360.19

(四) 交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
分类为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产小计	605,914,720.00	656,482,830.00
债务工具投资	605,914,720.00	656,482,830.00
权益工具投资	---	---
合计	605,914,720.00	656,482,830.00

(五) 债权投资

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
国债	187,965,443.91	---	187,965,443.91	148,639,003.12	---	148,639,003.12
地方政府债券	600,000.00	---	600,000.00	1,200,000.00	---	1,200,000.00
应计利息	1,190,442.36	---	1,190,442.36	1,162,278.03	---	1,162,278.03
小计	189,755,886.27	---	189,755,886.27	151,001,281.15	---	151,001,281.15
减：一年内到期的债权投资	---	---	---	---	---	---
合计	189,755,886.27	---	189,755,886.27	151,001,281.15	---	151,001,281.15

(六) 固定资产

项目	期末余额	期初余额
固定资产	61,263,075.17	49,193,218.92
固定资产清理	---	---
合计	61,263,075.17	49,193,218.92

1. 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备	合计
一. 账面原值					
1. 期初余额	63,336,227.78	11,652,838.95	2,704,626.53	25,614,956.56	103,308,649.82
2. 本期增加金额	19,127,155.93	43,429.60	---	118,205.00	19,288,790.53
重分类	---	---	---	---	---
购置	---	43,429.60	---	118,205.00	161,634.60
在建工程转入	---	---	---	---	---
其他增加	19,127,155.93	---	---	---	19,127,155.93
3. 本期减少金额	---	---	64,445.00	---	64,445.00
处置或报废	---	---	64,445.00	---	64,445.00
其他减少	---	---	---	---	---
4. 期末余额	82,463,383.71	11,696,268.55	2,640,181.53	25,733,161.56	122,532,995.35
二. 累计折旧					
1. 期初余额	21,809,591.36	8,686,002.35	1,494,192.66	22,125,644.53	54,115,430.90
2. 本期增加金额	4,982,719.94	772,972.86	231,423.36	1,229,884.77	7,217,000.93
重分类	---	---	---	---	---
本期计提	4,982,719.94	772,972.86	231,423.36	1,229,884.77	7,217,000.93
其他增加	---	---	---	---	---
3. 本期减少金额	---	---	62,511.65	---	62,511.65
处置或报废	---	---	62,511.65	---	62,511.65
其他减少	---	---	---	---	---
4. 期末余额	26,792,311.30	9,458,975.21	1,663,104.37	23,355,529.30	61,269,920.18
三. 减值准备					
1. 期初余额	---	---	---	---	---
2. 本期增加金额	---	---	---	---	---
重分类	---	---	---	---	---
本期计提	---	---	---	---	---
其他增加	---	---	---	---	---
3. 本期减少金额	---	---	---	---	---

处置或报废	---	---	---	---	---
其他减少	---	---	---	---	---
4. 期末余额	---	---	---	---	---
四. 账面价值					
1. 期末账面价值	55,671,072.41	2,237,293.34	977,077.16	2,377,632.26	61,263,075.17
2. 期初账面价值	41,526,636.42	2,966,836.60	1,210,433.87	3,489,312.03	49,193,218.92

注：2022 年折旧额 7,217,000.93 元。

2. 期末无暂时闲置的固定资产
3. 期末无通过融资租赁租入的固定资产
4. 通过经营租赁租出的固定资产

项目	期末账面价值
房屋及建筑物	6,081,265.02
合计	6,081,265.02

(七) 使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
一. 账面原值		
1. 期初余额	13,477,440.63	13,477,440.63
2. 本期增加金额	4,318,364.65	4,318,364.65
租赁	4,318,364.65	4,318,364.65
3. 本期减少金额	---	---
租赁到期	---	---
4. 期末余额	17,795,805.28	17,795,805.28
二. 累计折旧		
1. 期初余额	2,798,440.98	2,798,440.98
2. 本期增加金额	3,011,872.23	3,011,872.23
本期计提	3,011,872.23	3,011,872.23
3. 本期减少金额	---	---
租赁到期	---	---
4. 期末余额	5,810,313.21	5,810,313.21
三. 减值准备		
1. 期初余额	---	---
2. 本期增加金额	---	---
本期计提	---	---
3. 本期减少金额	---	---

项目	房屋及建筑物	合计
租赁到期	---	---
4. 期末余额	---	---
四. 账面价值		
1. 期末账面价值	11,985,492.07	11,985,492.07
2. 期初账面价值	10,678,999.65	10,678,999.65

注：2022 年折旧额 3,011,872.23 元。

（八）无形资产

1. 无形资产情况

项目	土地使用权	软件	合计
一. 账面原值			
1. 期初余额	36,108,720.00	6,687,306.00	42,796,026.00
2. 本期增加金额	---	845,000.00	845,000.00
购置	---	845,000.00	845,000.00
3. 本期减少金额	---	---	---
处置	---	---	---
4. 期末余额	36,108,720.00	7,532,306.00	43,641,026.00
二. 累计摊销			
1. 期初余额	5,641,987.50	3,429,879.22	9,071,866.72
2. 本期增加金额	902,718.00	1,404,581.98	2,307,299.98
本期计提	902,718.00	1,404,581.98	2,307,299.98
3. 本期减少金额	---	---	---
处置	---	---	---
4. 期末余额	6,544,705.50	4,834,461.20	11,379,166.70
三. 减值准备			
1. 期初余额	---	---	---
2. 本期增加金额	---	---	---
3. 本期减少金额	---	---	---
4. 期末余额	---	---	---
四. 账面价值			
1. 期末账面价值	29,564,014.50	2,697,844.80	32,261,859.30
2. 期初账面价值	30,466,732.50	3,257,426.78	33,724,159.28

注：2022 年摊销额 2,307,299.98 元。

（九）递延所得税资产和递延所得税负债

1. 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
贷款损失准备	68,699,369.02	17,174,842.26	83,536,376.24	20,884,094.06
同业存放减值准备	2,199,187.94	549,796.99	4,526,606.60	1,131,651.65
其他应收款减值准备	14,538.05	3,634.51	28,162.48	7,040.62
公允价值变动（负向变动）	3,260,716.09	815,179.02	2,722,328.40	680,582.10
可弥补亏损	56,223,244.71	14,055,811.18	24,632,326.80	6,158,081.70
合计	130,397,055.81	32,599,263.96	115,445,800.52	28,861,450.13

（十）其他资产

1. 明细情况

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	1,439,266.93	2,788,086.36
在建工程	1,505,573.50	175,500.00
长期待摊费用	9,863,116.47	11,552,139.82
其他流动资产	---	3,266,367.63
其他非流动资产	596,400.00	19,644,437.93
其他清算资金往来	---	2,288,626.39
抵债资产	32,783,695.70	32,783,695.70
合计	46,188,052.60	72,498,853.83

2. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
保证金、押金	410,275.00	368,275.00
备付金	200,000.00	200,000.00
支付机构间清算往来	---	---
定金	1,200.00	1,200.00
其他	842,329.98	2,246,773.85
小计	1,453,804.98	2,816,248.85
减：坏账准备	14,538.05	28,162.49
合计	1,439,266.93	2,788,086.36

1) 本报告期不存在核销其他应收款情况

2) 按坏账准备计提方法分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	

单项计提预期信用损失的其他应收款	---	---	---	---	---
按组合计提预期信用损失的其他应收款	1,453,804.98	100.00	14,538.05	1.00	1,439,266.93
其中：余额组合	1,453,804.98	100.00	14,538.05	1.00	1,439,266.93
合计	1,453,804.98	100.00	14,538.05	1.00	1,439,266.93

(续)

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提预期信用损失的其他应收款	---	---	---	---	---
按组合计提预期信用损失的其他应收款	2,816,248.85	100.00	28,162.49	1.00	2,788,086.36
其中：余额组合	2,816,248.85	100.00	28,162.49	1.00	2,788,086.36
合计	2,816,248.85	100.00	28,162.49	1.00	2,788,086.36

3) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况:

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额的比例(%)	坏账准备期末余额
中国银联股份有限公司	备付金	200,000.00	5 年以上	13.76	2,000.00
梅州市梅江区西阳镇人民政府	保证金	100,000.00	5 年以上	6.88	1,000.00
广东新辉药业有限公司	代垫费	52,750.00	1 年以内	3.63	527.50
山东光辉数码科技有限公司	保证金	50,000.00	5 年以上	3.44	500.00
梅州文化旅游投资开发有限公司	保证金	50,000.00	5 年以上	3.44	500.00

3. 在建工程

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
客家金融大厦	1,505,573.50	---	1,505,573.50	175,500.00	---	175,500.00
合计	1,505,573.50	---	1,505,573.50	175,500.00	---	175,500.00

重要在建工程项目本期变动情况

工程项目名称	期初余额	本期增加	本期转入固定资产	本期其他减少	期末余额
客家金融大厦	175,500.00	1,330,073.50	---	---	1,505,573.50
合计	175,500.00	1,330,073.50	---	---	1,505,573.50

4. 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
----	------	-------	-------	-------	------

租入房屋装修费	11,552,139.82	---	1,689,023.35	---	9,863,116.47
合计	11,552,139.82	---	1,689,023.35	---	9,863,116.47

5. 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
预缴企业所得税	---	1,710,851.26
预付租金	---	1,555,516.37
合计	---	3,266,367.63

6. 其他非流动资产

项目	期末余额	期初余额
预付开发费用	596,400.00	596,400.00
预付房产购置款	---	19,048,037.93
合计	596,400.00	19,644,437.93

(十一) 同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	期初余额
境内银行	726,070.24	2,466,378.17
合计	726,070.24	2,466,378.17

(十二) 吸收存款

项目	期末余额	期初余额
活期存款	652,732,323.50	972,610,963.07
其中：公司	250,099,154.72	300,070,736.15
个人	402,633,168.78	672,540,226.92
定期存款	3,617,008,604.09	2,829,827,392.45
其中：公司	153,946,736.52	46,382,557.15
个人	3,463,061,867.57	2,783,444,835.30
通知存款	78,271,275.57	132,504,739.30
其中：公司	13,600,000.00	56,500,000.00
个人	64,671,275.57	76,004,739.30
保证金存款	33,828,429.90	40,246,919.60
定活两便储蓄存款	105,830,307.56	137,390,312.81
零存整取储蓄存款	771,469.90	1,011,649.90
存本取息储蓄存款	129,129,791.45	787,066,259.17
应解汇款及临时存款	2,097.97	100.00
财政性存款	60,376.08	11,171.41

吸收存款小计	4,617,634,676.02	4,900,669,507.71
应计利息	169,886,659.00	128,675,524.00
合计	4,787,521,335.02	5,029,345,031.71

说明：保证金存款中担保公司为担保贷款缴存的保证金 33,828,429.90 元。

（十三）应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	5,858,266.49	43,559,948.87	40,967,788.85	8,450,426.51
离职后福利-设定提存计划	---	3,951,881.47	3,951,881.47	---
合计	5,858,266.49	47,511,830.34	44,919,670.32	8,450,426.51

2. 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	5,815,266.49	38,670,244.06	36,103,860.53	8,381,650.02
职工福利费	43,000.00	676,883.70	681,457.21	38,426.49
社会保险费	---	1,944,678.87	1,944,678.87	---
其中：基本医疗保险费（含生育）	---	1,868,400.36	1,868,400.36	---
补充医疗保险	---	30,306.00	30,306.00	---
工伤保险费	---	45,972.51	45,972.51	---
住房公积金	---	1,648,579.00	1,648,579.00	---
工会经费	---	543,722.04	543,722.04	---
职工教育经费	---	75,841.20	45,491.20	30,350.00
合计	5,858,266.49	43,559,948.87	40,967,788.85	8,450,426.51

3. 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	---	3,837,783.92	3,837,783.92	---
失业保险费	---	95,288.27	95,288.27	---
企业年金缴费	---	18,809.28	18,809.28	---
合计	---	3,951,881.47	3,951,881.47	---

（十四）应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	1,433,513.03	1,573,700.48
城市维护建设税	91,762.05	109,341.20

教育费附加	43,005.39	42,000.00
地方教育附加	28,670.27	29,568.69
印花税	31,602.76	40,781.93
合计	1,628,553.50	1,795,392.30

(十五) 租赁负债

剩余租赁年限	期末余额	期初余额
租赁付款额现值小计	11,389,299.11	11,196,953.72
减：一年内到期的租赁负债	2,268,546.06	2,556,690.91
合计	9,120,753.05	8,640,262.81

(十六) 其他负债

项目	期末余额	期初余额
其他代理业务资金	185,717.38	66,063.79
资金清算往来	14,952.30	---
其他应付款	4,187,484.53	4,858,811.35
一年内到期的租赁负债	2,268,546.06	2,556,690.91
合计	6,656,700.27	7,481,566.05

(十七) 股本

项目	期初余额	本期变动增 (+) 减 (-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股本	178,000,111.00	---	---	---	---	---	178,000,111.00
合计	178,000,111.00	---	---	---	---	---	178,000,111.00

(十八) 资本公积

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
资本溢价 (股本溢价)	6,600,000.00	---	---	6,600,000.00
合计	6,600,000.00	---	---	6,600,000.00

(十九) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
法定盈余公积	15,291,504.56	---	---	15,291,504.56
合计	15,291,504.56	---	---	15,291,504.56

(二十) 一般风险准备

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
----	------	-------	-------	------

一般风险准备	54,088,440.07	---	---	54,088,440.07
合计	54,088,440.07	---	---	54,088,440.07

(二十一) 未分配利润

项目	金额	提取或分配比例(%)
上期期末未分配利润	13,367,258.99	---
追溯调整金额	236,680.27	---
本期期初未分配利润	13,603,939.26	---
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-8,068,867.39	---
减：提取法定盈余公积	---	---
提取任意盈余公积	---	---
提取一般风险准备	---	---
应付普通股股利	---	---
转为股本的普通股股利	---	---
加：盈余公积弥补亏损	---	---
期末未分配利润	5,535,071.87	---

(二十二) 利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	211,361,796.41	261,723,092.78
存放中央银行	4,163,771.18	13,820,848.28
存放同业	5,342,901.03	8,763,661.99
转贴现	52,214.36	1,476,930.84
买入返售金融资产	8,502,343.14	12,720,128.81
发放贷款和垫款	193,300,566.70	224,941,522.86
其中：个人贷款和垫款	93,999,383.30	107,674,804.64
公司贷款和垫款	98,759,128.95	115,632,665.62
其他贷款利息收入	9,934.53	970.87
票据贴现	532,119.92	1,633,081.73
利息支出	132,259,519.92	149,671,896.57
中央银行借款	---	270,833.33
同业及其他金融机构存放款项	8,492.07	4,318.08
吸收存款	131,798,958.56	148,612,417.50
保证金利息支出	452,069.29	784,327.66
利息净收入	79,102,276.49	112,051,196.21

(二十三) 手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	947,896.66	1,530,178.85
其中：结算类业务收入	10.11	2,218.43
委托及代理业务收入	524,863.67	831,962.31
银行卡业务收入	167,347.68	168,229.20
其他手续费及佣金收入	255,675.20	527,768.91
手续费及佣金支出	1,065,624.88	1,692,804.97
其中：结算类业务支出	699,960.17	949,966.32
其他手续费及佣金支出	365,664.71	742,838.65
手续费及佣金净收入	-117,728.22	-162,626.12

(二十四) 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产持有期间的投资收益	16,349,376.88	11,574,480.00
处置交易性金融资产取得的投资收益	3,124,577.55	7,874,814.23
债权投资持有期间的投资收益	4,285,509.07	4,755,575.23
处置债权投资取得的投资收益	122,289.85	376,000.00
合计	23,881,753.35	24,580,869.46

(二十五) 其他收益

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
稳岗补贴	150,524.35	30,585.22
代扣个人所得税手续费返还	14,094.01	16,522.19
一次性留工补助	147,000.00	---
一次性扩岗补助	4,500.00	---
财税库银代缴手续费补助	2,945.00	---
金融生态奖奖金	20,000.00	---
合计	339,063.36	47,107.41

(二十六) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	-538,387.69	15,255,324.93
合计	-538,387.69	15,255,324.93

(二十七) 其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
房屋租金收入	320,882.21	52,767.96
合计	320,882.21	52,767.96

(二十八) 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置利得或损失	21,566.65	-211,847.48
合计	21,566.65	-211,847.48

(二十九) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	362,279.73	453,576.62
教育费附加	178,799.89	199,019.13
地方教育附加	117,631.20	133,918.01
房产税	743,529.35	443,852.46
土地使用税	94,837.23	74,020.73
印花税	122,562.29	11,706.07
车船使用税	2,117.20	3,120.00
合计	1,621,756.89	1,319,213.02

(三十) 业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
人员费用	47,511,830.34	49,316,481.00
--工资薪金	38,670,244.06	40,033,151.45
--职工福利费	676,883.70	807,088.69
--社保费及公积金	7,545,139.34	7,932,863.65
--工会经费	543,722.04	505,388.32
--职工教育经费	75,841.20	37,988.89
劳动保护费	67,114.41	33,074.08
业务费用	1,660,706.70	3,413,274.34
办公及行政费用	12,035,814.54	15,442,404.69
折旧及摊销	14,225,196.49	11,129,329.35
电子设备运转费	2,064,738.29	2,916,692.11
其他管理费用	4,604,776.23	428,379.81
合计	82,170,177.00	82,679,635.38

（三十一）信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
贷款损失准备	33,987,209.40	88,316,813.37
存放同业减值准备	-2,326,079.53	369,722.89
其他应收款减值准备	-13,624.44	22,418.36
合计	31,647,505.43	88,708,954.62

（三十二）营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
待处理出纳长款	1,001.08	---
罚没收入	614,721.13	240,468.16
其他	14,680.83	---
合计	630,403.04	240,468.16

（三十三）营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
对外捐赠	---	271,000.00
其中：公益性捐赠支出	---	271,000.00
滞纳金	6,850.43	12,437.91
罚款支出	---	1,030,000.00
其他	220.66	---
合计	7,071.09	1,313,437.91

（三十四）所得税费用

1. 所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	---	---
递延所得税费用	-3,737,813.83	-7,071,586.24
调整以前期间所得税	---	-116,342.84
合计	-3,737,813.83	-7,187,929.08

（三十五）现金流量表附注

1. 收到其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	339,063.36	287,575.57
罚没收入等其他营业外收入	630,403.04	---

收到经营性往来款等增加	1,362,443.87	9,348,318.85
其他	320,882.21	52,767.96
合计	2,652,792.48	9,688,662.38

2. 支付其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
经营管理支出	26,508,769.50	22,701,751.68
其他	2,945,000.91	1,313,437.91
合计	29,453,770.41	24,015,189.59

3. 支付其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
使用权资产相关的租金支出	3,591,735.73	---
合计	3,591,735.73	---

(三十六) 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

项目	本期发生额	上期发生额
1.将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	-8,068,867.39	-14,980,051.32
加: 信用减值损失	31,647,505.43	88,708,954.62
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	7,217,000.93	5,592,307.48
使用权资产折旧	3,011,872.23	2,798,440.98
无形资产摊销	2,307,299.98	1,627,977.38
长期待摊费用摊销	1,689,023.35	3,909,044.49
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)	-21,566.65	211,847.48
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	---	---
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	538,387.69	-15,255,324.93
财务费用(收益以“-”号填列)	---	---
租赁负债的利息支出	889,790.26	586,180.76
投资损失(收益以“-”号填列)	-23,881,753.35	-24,580,869.46
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-3,737,813.83	-7,071,586.24
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	---	---
存货的减少(增加以“-”号填列)	---	---
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	501,444,708.58	-71,627,576.87

经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-242,372,849.20	79,371,389.93
其他	---	---
经营活动产生的现金流量净额	270,662,738.03	49,290,734.30
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本	---	---
一年内到期的可转换公司债券	---	---
融资租入固定资产	---	---
3.现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	1,212,338,415.96	973,598,200.49
减：现金的期初余额	973,598,200.49	913,711,921.74
加：现金等价物的期末余额	---	---
减：现金等价物的期初余额	---	---
现金及现金等价物净增加额	238,740,215.47	59,886,278.75

2. 现金和现金等价物的构成

项目	本期发生额	上期发生额
一、现金	1,212,338,415.96	973,598,200.49
其中：库存现金	74,315,326.22	36,664,679.78
可用于支付的存放中央银行款项	921,104,295.73	487,406,774.07
三个月内到期的存放同业款项	216,918,794.01	449,526,746.64
二、现金等价物	---	---
其中：三个月内到期的债券投资	---	---
三、期末现金及现金等价物余额	1,212,338,415.96	973,598,200.49

六、与金融工具相关的风险披露

(一) 金融工具风险管理概述

本行的经营活动大量运用了金融工具。本行以固定利率或浮动利率吸收不同期限的存款并将这些资金运用于高质量资产以获得高于平均水平的利差。本行通过进行合理的资产负债结构匹配以增加利差，同时保持足够的流动性以保证负债到期后及时偿付。本行主要在中国人民银行制定的利率体系下，在中国大陆地区开展业务。

本行通过向企业或个人提供多种形式的信贷服务以获得高于平均水平的利差。此类金融工具不仅包括资产负债表中的客户贷款还包括表外信用承诺。

本行的经营活动面临多种金融风险，主要包括信用风险、市场风险和流动性风险，本行风险管理的主要内容可概括为对经营活动中所面临的各类风险进行识别、计量、监测和控制，同时满足监管部门、存款人和其他利益相关者的要求。

(二) 信用风险

本行所面临的信用风险是指交易对方未按约定条款履行其相关义务的风险。信用风险是本行在经营活动中所面临的最重大的风险,管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本行承担信用风险的业务主要包括贷款业务等。

目前本行由董事会对信用风险防范进行决策和统筹协调,管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。总体信用风险控制由本行合规风险部牵头。

1. 信用风险的衡量

风险合规部负责集中监控和评估发放贷款及垫款及表外信用承诺的信用风险,并定期向高级管理层和董事会报告。

本行根据中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》的规定,将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五个等级,并采用实时分类、定期清分、适时调整的方式及时对分类等级进行调整,提高对信用风险管理的精细化程度。

《贷款风险分类指引》要求中国的商业银行将公司及个人贷款划分为以下五类:正常、关注、次级、可疑和损失,其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为:

正常类:借款人能够履行合同,没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类:尽管借款人目前有能力偿还贷款本息,但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类:借款人还款能力出现明显问题,完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也可能会造成一定损失。

可疑类:借款人无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也肯定要造成较大损失。

损失类:在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后,本息仍然无法收回,或只能收回极少部分。

2. 风险限额管理及缓解措施

本行主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序,定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力,适当地调整信贷额度,及时制定风险控制措施来控制信用风险。同时,获取抵押物以及取得担保亦是本行控制信用风险的方式。

1) 风险限额管理

本行制定了信用风险限额年度指标体系,规定单一客户、单一集团客户、行业、表外及不良贷款的信用风险限额,以及具体的监测部门和主控部门。年度限额管理指标体系经经营层内部控制与董事会审议通过后实施。

本行风险合规部根据监管指标和信贷政策规定的集中度指标,定期对相关风险限额的执

行情况进行分析，按月向高级管理层、按季度向监管机构汇报执行情况，并按照信息披露规定和监管机构信息披露要求定期披露相关信息。

2) 风险缓释措施

① 贷款担保及抵(质)押物

本行根据授信风险程度会要求借款人提供保证人担保或抵(质)押物作为风险缓释。抵(质)押物作为担保手段之一在授信业务中普遍予以采用，本行接受的抵(质)押品主要包括有价单证、债券、股权、房产、土地使用权、机器设备、交通工具等。

本行聘请专业中介评估机构或内部评估小组对抵(质)押品进行价值评估。在业务审查过程中，以专业中介评估机构或内部评估小组出具的评估依据作为决策参考。本行由授信审查委员会对评估结果进行认定，并最终确定信贷业务的抵(质)押成数。

授信后，本行动态了解并掌握抵(质)押物权属、状态、数量、市值和变现能力等，每年组织抵押品重新评估工作。对减值贷款本行根据抵(质)押物的价值情况决定是否要求客户追加抵押物，或提供变现能力更强的抵押物。

对于第三方保证的贷款，本行依据与主借款人相同的程序和标准，对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估。

对于贷款和应收款项以外的其他金融资产，相关抵押物视金融工具的种类而决定。

② 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。在开出承兑汇票时，银行做出了不可撤销的承诺，即本行将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付，因此，本行承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本行将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

3. 信贷风险减值分析和准备金计提政策

本行结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了大量的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本行根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：信用风险显著增加的判断标准、已发生信用减值资产的定义、阶段划分、预期信用损失计量的参数、前瞻性调整。

(1) 信用风险显著增加的判断标准

本行在每个月度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本行考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本行历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及

前瞻性信息。本行以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过判断金融工具在资产负债表日的资产分类、逾期天数及外部评级阈值，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的情况。

(2) 已发生信用减值资产的定义

- ① 利息或本金发生违约或逾期；
- ② 借款人发生财务困难(例如：权益比率、净利润占收入比等指标的恶化)；
- ③ 债务人违背合同条款或条件；
- ④ 可能导致债务人倒闭的事件的发生；
- ⑤ 借款人的市场竞争地位恶化。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

(3) 阶段划分

由于信用风险减值准备的计算方法根据阶段划分的不同而不同，因此需要对各债项进行阶段划分，划分标准如下：

① 阶段三（违约）：逾期天数超过 90 天，五级分类下的”次级”、”可疑”和”损失”类，或客户出现在违约清单中；

② 阶段二（信用风险显著增加）：逾期天数在 1 天（含）到 90 天（含）之间，或五级分类下的“关注”类；

③ 阶段一：未被划入阶段二、阶段三。

(4) 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本行对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本行考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

① 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率以五级分类转移矩阵结果（对公）及逾期天数转移矩阵结果（零售）为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下债务人违约概率；

② 违约损失率是指本行对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据担保方式、产品大类，以及抵质押品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来 12 个月内或整个存续期为基准进行计算；

③ 违约风险敞口是指在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本行应被

偿付的金额。

(5) 前瞻性调整

对违约率的计算中涉及到前瞻性调整。本行选取可从公开数据库获取的宏观经济因子，通过回归分析确定这些因子对违约率的影响，根据专家对宏观经济因子的预测判断，对违约率进行调整。

4. 最大信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级(如不符合相互抵销条件的净额结算协议等)的情况下，于资产负债表日最大信用风险敞口的金额，系指金融资产账面余额扣除减值准备后的账面价值。本行最大信用风险敞口金额列示如下：

梅州客家村镇银行股份有限公司
2022 年度
财务报表附注

项目	期末金额					期初金额
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	不适用	合计	
资产负债表内项目风险敞口：						
存放中央银行款项	1,148,659,920.85	---	---	---	1,148,659,920.85	732,100,049.67
存放同业款项	217,719,606.07	---	---	---	217,719,606.07	448,001,479.17
拆出资金	---	---	---	---	---	---
发放贷款和垫款	2,368,345,238.26	142,264,607.40	142,345,917.92	---	2,652,955,763.58	3,103,727,210.57
金融投资	795,670,606.27	---	---	---	795,670,606.27	807,484,111.15
其他金融资产	1,439,266.93	---	---	---	1,439,266.93	2,788,086.36
小计	4,531,834,638.38	142,264,607.40	142,345,917.92		4,816,445,163.70	5,094,100,936.92
资产负债表外项目风险敞口：						
开出保函	100,000.00	---	---	---	100,000.00	100,000.00
银行承兑汇票	---	---	---	---	---	---
小计	100,000.00	---	---	---	100,000.00	100,000.00
合计	4,531,934,638.38	142,264,607.40	142,345,917.92	---	4,816,545,163.70	5,094,200,936.92

5. 金融资产的信用质量信息

于2022年12月31日本行各项金融资产的风险阶段划分如下：

项目	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	减值准备	合计
存放中央银行款项	1,148,659,920.85	---	---	---	1,148,659,920.85
存放同业款项	219,918,794.01	---	---	2,199,187.94	217,719,606.07
拆出资金	---	---	---	---	---
发放贷款和垫款	2,373,635,052.32	151,613,115.93	226,986,888.78	99,279,293.45	2,652,955,763.58
金融投资	795,670,606.27	---	---	---	795,670,606.27
其他金融资产	1,453,804.98	---	---	14,538.05	1,439,266.93
合计	4,539,338,178.43	151,613,115.93	226,986,888.78	101,493,019.44	4,816,445,163.70

于2021年12月31日本行各项金融资产的风险阶段划分如下：

项目	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	减值准备	合计
存放中央银行款项	732,100,049.67	---	---	---	732,100,049.67
存放同业款项	452,526,746.64	---	---	4,525,267.47	448,001,479.17
拆出资金	---	---	---	---	---
发放贷款和垫款	2,776,194,256.97	261,075,254.23	203,467,059.56	137,009,360.19	3,103,727,210.57
金融投资	807,484,111.15	---	---	---	807,484,111.15
其他金融资产	2,816,248.85	---	---	28,162.49	2,788,086.36
合计	4,771,121,413.28	261,075,254.23	203,467,059.56	141,562,790.15	5,094,100,936.92

于2022年12月31日及2021年12月31日，本行一阶段的发放贷款及垫款均为正常类，二阶段发放贷款及垫款均为关注类，三阶段发放贷款及垫款均为后三类不良贷款。

在初始发放贷款时，本行聘请专业中介评估机构或内部评估小组对抵(质)押品进行价值评估。本行根据抵质押物处置经验和市场状况对抵质押物的评估价值进行评测。当有迹象表明抵质押物发生减值时，本行将重新审阅该等抵质押物是否能够充分覆盖相应贷款的信用风险。

于2022年12月31日，本行已减值贷款和垫款抵质押物公允价值列示如下：

项目	期末金额	期初金额
已逾期未减值的贷款和垫款抵质押物公允价值	53,407,600.79	29,772,351.40

6. 金融资产信用风险集中度

本行交易对手或债务人很大程度上集中于本地，由此具备了某些共同或相似的经济特性，

因此本行在信用风险管理策略上着重于行业集中度的管理。本行按行业分布列示的信贷风险详见注释 4.3 发放贷款和垫款之说明。

(三) 流动性风险

流动性风险是指资产负债现金流错配而不能完全履行支付义务的风险。本行面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本行，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本行规定了最低的资金存量标准和最低需保持的借入资金的额度以满足各类提款要求。

于资产负债表日，本行必须将一定比例的人民币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本行的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别，银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益，但同时也增大了流动性的风险。

本行的会计结算部负责日常的流动性管理工作。

1. 金融工具的现金流分析

下表列示了本行金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融负债金额，是未经折现的合同现金流量；列入各时间段内的金融资产金额，是预期收回的现金流量。

1) 本行期末金融资产和金融负债按剩余到期日分析分项列示如下:

项目	已逾期	即时偿还	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
资产:							
现金及存放中央银行款项	---	1,222,975,247.07	---	---	---	---	1,222,975,247.07
存放同业款项	---	219,918,794.01	---	---	---	---	219,918,794.01
发放贷款和垫款	79,083,095.75	---	274,312,418.07	933,747,991.80	1,335,836,582.56	553,279,297.76	3,176,259,385.94
交易性金融资产	---	605,914,720.00	---	---	---	---	605,914,720.00
债权投资	---	---	---	---	10,935,169.39	252,959,338.89	263,894,508.28
其他债权投资	---	---	---	---	---	---	---
其他资产	---	1,453,804.98	---	---	---	---	1,453,804.98
资产总额	79,083,095.75	2,050,262,566.06	274,312,418.07	933,747,991.80	1,346,771,751.95	806,238,636.65	5,490,416,460.28
负债:							-
向中央银行借款	---	---	---	---	---	---	---
同业存放款项	---	726,070.24	---	---	---	---	726,070.24
吸收存款	---	792,453,535.01	154,837,977.14	893,275,659.01	2,975,392,706.06	---	4,815,959,877.22
其他负债	---	28,947,641.99	---	---	---	---	28,947,641.99
负债总额	---	822,127,247.24	154,837,977.14	893,275,659.01	2,975,392,706.06	---	4,845,633,589.45
资产负债净头寸	79,083,095.75	1,228,135,318.82	119,474,440.93	40,472,332.79	-1,628,620,954.11	806,238,636.65	644,782,870.83

2) 本行期初金融资产和金融负债按剩余到期日分析分项列示如下:

项目	已逾期	即时偿还	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
资产:							
现金及存放中央银行款项	---	768,764,729.45	---	---	---	---	768,764,729.45
存放同业款项	---	392,526,746.64	---	60,000,000.00	---	---	452,526,746.64
发放贷款和垫款	293,227,215.49	---	449,707,279.54	1,379,899,805.93	1,016,023,071.82	206,196,644.44	3,345,054,017.22
交易性金融资产	---	656,482,830.00	---	---	---	---	656,482,830.00
债权投资	---	---	---	617,812.67	11,289,848.00	206,196,644.44	218,104,305.11
其他债权投资	---	---	---	---	---	---	---
其他资产	---	2,816,248.85	---	---	---	---	2,816,248.85
资产总额	293,227,215.49	1,820,590,554.94	449,707,279.54	1,440,517,618.60	1,027,312,919.82	412,393,288.88	5,443,748,877.27
负债:							
向中央银行借款	---	---	---	---	---	---	---
同业存放款项	---	2,466,378.17	---	---	---	---	2,466,378.17
吸收存款	---	879,612,441.54	160,293,993.92	872,534,298.30	3,285,679,340.28	---	5,198,120,074.04
其他负债	---	18,249,637.58	---	---	---	---	18,249,637.58
负债总额	---	900,328,457.29	160,293,993.92	872,534,298.30	3,285,679,340.28	---	5,218,836,089.79
资产负债净头寸	293,227,215.49	920,262,097.65	289,413,285.62	567,983,320.30	-2,258,366,420.45	412,393,288.88	224,912,787.48

(四) 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率和股票价格)的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。市场风险可能影响所有市场风险敏感性金融产品,包括贷款和存款。影响本行业务的市场风险主要类别有利率风险。

1. 利率风险

现金流量的利率风险是指金融工具的未来现金流量随着市场利率的变化而波动的风险。公允价值的利率风险是指某一金融工具的价值将会随着市场利率的改变而波动的风险。本行利率风险敞口面临由于市场主要利率变动而产生的公允价值和现金流利率风险。

由于市场利率的波动,本行的利差可能增加,也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本行主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务。根据历史经验,中央银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率(但变动幅度不一定相同),因此本行主要通过控制贷款和存款的到期日分布状况来控制其利率风险。

中国人民银行自 2013 年 7 月 20 日起全面放开金融机构贷款利率管制,本行自主确定贷款利率水平。本行密切关注利率走势,紧跟市场利率变化,适时调整存贷款利率,努力防范利率风险。

1) 本行利率缺口分析列示如下:

①本行期末金融资产和金融负债按重新定价日或到期日(较早者)分析分项列示如下:

项目	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
资产:						
现金及存放中央银行款项	1,148,659,920.85	---	---	---	74,315,326.22	1,222,975,247.07
存放同业款项	217,719,606.07	---	---	---	---	217,719,606.07
交易性金融资产	605,914,720.00	---	---	---	---	605,914,720.00
债权投资	---	---	10,407,687.67	178,157,756.24	---	188,565,443.91
其他债权投资	---	---	---	---	---	---
发放贷款和垫款	269,498,796.38	845,137,325.75	1,145,885,403.87	316,581,188.13	66,558,350.56	2,643,661,064.69
其他资产	---	---	---	---	1,439,266.93	1,439,266.93
资产总额	2,241,793,043.30	845,137,325.75	1,156,293,091.54	494,738,944.37	142,312,943.71	4,880,275,348.67
负债:						
向中央银行借款	---	---	---	---	---	---
同业存款款项	726,070.24	---	---	---	---	726,070.24
吸收存款	684,302,131.58	893,275,659.01	2,975,392,706.06	---	---	4,552,970,496.65
其他负债	---	---	---	---	28,947,641.99	28,947,641.99
负债总额	685,028,201.82	893,275,659.01	2,975,392,706.06	---	28,947,641.99	4,582,644,208.88
利率风险缺口	1,556,764,841.48	-48,138,333.26	-1,819,099,614.52	494,738,944.37	113,365,301.72	297,631,139.79

②本行期初金融资产和金融负债按重新定价日或到期日(较早者)分析分项列示如下:

项目	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
资产:						
现金及存放中央银行款项	732,100,049.67	---	---	---	36,664,679.78	768,764,729.45
存放同业款项	448,001,479.17	---	---	---	---	448,001,479.17
交易性金融资产	656,482,830.00	---	---	---	---	656,482,830.00
债权投资	---	600,000.00	20,401,281.15	130,000,000.00	---	151,001,281.15
其他债权投资	---	---	---	---	---	---
发放贷款和垫款	433,773,566.17	1,286,419,839.96	889,967,128.65	318,249,700.44	175,316,975.35	3,103,727,210.57
其他资产	---	---	---	---	2,788,086.36	2,788,086.36
资产总额	2,270,357,925.01	1,287,019,839.96	910,368,409.80	448,249,700.44	214,769,741.49	5,130,765,616.70
负债:						
向中央银行借款	---	---	---	---	---	---
同业存款款项	2,466,378.17	---	---	---	---	2,466,378.17
吸收存款	203,101,604.24	897,487,523.86	3,049,143,462.07	---	879,612,441.54	5,029,345,031.71
其他负债	---	---	---	---	18,249,637.58	18,249,637.58
负债总额	205,567,982.41	897,487,523.86	3,049,143,462.07	---	897,862,079.12	5,050,061,047.46
利率风险缺口	2,064,789,942.60	389,532,316.10	-2,138,775,052.27	448,249,700.44	-683,092,337.63	80,704,569.24

七、 资本管理

本行资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的科学统一。

本行综合考虑监管机构指标、行业的平均水平、自身发展速度、资本补充的时间性和保持净资产收益率的稳定增长等因素，确定合理的资本充足率管理的目标区间。该目标区间不低于监管要求。

自 2013 年 1 月 1 日起，本行根据中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计算资本充足率。信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

项目	期末金额	期初金额
核心一级资本	259,515,127.50	267,347,314.62
—股本	178,000,111.00	178,000,111.00
—资本公积	6,600,000.00	6,600,000.00
—其他综合收益	---	---
—盈余公积	15,291,504.56	15,291,504.56
— 一般风险准备	54,088,440.07	54,088,440.07
—未分配利润	5,535,071.87	13,367,258.99
核心一级资本扣除项目	2,697,844.80	3,257,426.78
—其他无形资产(不含土地使用权)	2,697,844.80	3,257,426.78
—其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产应扣除金额	---	---
核心一级资本净额及一级资本净额	256,817,282.70	264,089,887.84
二级资本	---	---
—超额贷款损失准备可计入部分	27,350,453.14	30,213,511.52
资本净额	284,167,735.84	294,303,399.36
风险加权资产总额	2,462,778,031.58	2,718,020,148.28
核心一级资本充足率及一级资本充足率	10.43%	9.72%
资本充足率	11.54%	10.83%

八、 公允价值

(一) 以公允价值计量的金融工具

本行按公允价值三个层次列示了以公允价值计量的金融资产工具于 2022 年 12 月 31 日的账面价值。公允价值整体归类于三个层次时，依据的是公允价值计量时使用的各重要输入值所属三个层次中的最低层次。三个层次的定义如下：

第 1 层次：是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第 2 层次：是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第二层次输入值包括：1) 活跃市场中类似资产或负债的报价；2) 非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；3) 除报价以外的其他可观察输入值，包括在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线、隐含波动率和信用利差等；4) 市场验证的输入值等。

第 3 层次：是相关资产或负债的不可观察输入值。

(二) 公允价值计量

1. 持续的公允价值计量

项目	期末公允价值			
	第 1 层次	第 2 层次	第 3 层次	合计
交易性金融资产小计	---	605,914,720.00	---	605,914,720.00
债务工具投资	---	605,914,720.00	---	605,914,720.00
资产合计	---	605,914,720.00	---	605,914,720.00

(三) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、发放贷款和垫款、债权投资、同业及其他金融机构存放款项、吸收存款、卖出回购金融资产款以及向中央银行借款。

1) 存放中央银行款项、存放同业款项、债权投资、同业及其他金融机构存放款项、卖出回购金融资产款、向中央银行借款

由于以上金融资产及金融负债的到期日均在一年以内，其账面价值与其公允价值相若。

2) 发放贷款和垫款

发放贷款及垫款按照扣除减值准备后的净额列示，其估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值，其账面价值与其公允价值相若。

3) 吸收存款

支票账户、储蓄账户和短期货币市场存款的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。没有市场报价的固定利率存款，以剩余到期期间相近的现行定期存款利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。该类金融负债账面价值与其公允价值相若。

九、关联方及关联交易

(一) 持有本公司 5%及 5%以上股份的股东

关联方名称	主营业务	期末余额对本公司的持股比例	期初余额对本公司的持股比例
库尔勒银行股份有限公司	银行业务	20.00%	20.00%
梅州市中粤生产资料有限公司	农业生产资料贸易	9.35%	9.35%
梅州市农友生产资料有限公司	农业生产资料贸易	9.34%	9.34%
梅州市粤能节能技术服务有限公司	节能技术服务	9.31%	9.31%
梅州市粤化安职业安全事务有限公司	安保服务	9.29%	9.29%

梅州市梅江产权交易中心	产权交易服务	5.46%	5.46%
合计		62.75%	62.75%

(二) 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
梅州客家融资担保有限公司	本行股东梅州市梅江产权交易中心持有该公司36%股份
梅州市中企融资担保有限公司	相同关键管理人员的其他企业
梅州粤安保安服务有限公司	相同关键管理人员的其他企业
广东客安保安押运有限公司	相同关键管理人员的其他企业
梅州市绿金农业有限公司	相同关键管理人员的其他企业
梅州市梅县区美乡种养专业合作社	相同关键管理人员的其他企业
梅州民信养老服务有限公司	相同关键管理人员的其他企业
梅州市客美种植专业合作社	相同关键管理人员的其他企业
梅州市宏德二手车交易有限公司	相同关键管理人员的其他企业
梅州市来福二手车交易有限公司	相同关键管理人员的其他企业

(三) 关联方交易

本公司在日常业务过程中与关联方发生正常的银行业务往来交易。本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

1. 关联方交易及余额

(1) 发放贷款及垫款余额

项目	期末余额	期初余额
持股 5%以上的其他股东的企业	---	---
相同关键管理人员的其他企业	42,450,000.00	---
关键管理人员及与其关系密切的家庭成员	1,449,081.12	---
合计	43,899,081.12	---

(2) 吸收存款余额

项目	期末余额	期初余额
持股 5%以上的其他股东的企业	10,075,476.96	13,252,401.63
相同关键管理人员的其他企业	30,067,926.92	---
关键管理人员及与其关系密切的家庭成员	1,887,872.14	2,854,169.04
合计	42,031,276.02	16,106,570.67

(3) 发放贷款及垫款利息收入

项目	本期发生额	上期发生额
持股 5%以上的其他股东的企业	---	---

相同关键管理人员的其他企业	2,445,169.80	---
关键管理人员及与其关系密切的家庭成员	111,868.21	---
合计	2,557,038.01	---

(4) 吸收存款利息支出

项目	本期发生额	上期发生额
持股 5%以上的其他股东的企业	30,197.14	28,401.80
相同关键管理人员的其他企业	26,710.81	---
关键管理人员及与其关系密切的家庭成员	55,333.87	59,581.40
合计	112,241.82	87,983.20

十、承诺及或有事项

(一) 信用承诺

项目	期末余额	期初余额
开出保函	100,000.00	100,000.00
银行承兑汇票	---	---
合计	100,000.00	100,000.00

(二) 资产负债表日存在的重要或有事项

公司在报告期末不存在尚未了结诉讼作为被告的情形，公司作为原告的尚未了结的重大诉讼案件情况具体如下：

序号	诉讼阶段	案由	本金余额	案件数量	主要诉讼请求
1	已判决，未申请执行	借款合同纠纷	8,651,722.21	280	偿还贷款本息
2	已判决，申请执行	借款合同纠纷	2,714,372.88	11	偿还贷款本息
3	调解，分期付款	借款合同纠纷	4,541,725.19	50	偿还贷款本息
4	执行结案	借款合同纠纷	13,952,738.41	116	偿还贷款本息

期末本行均不存在作为被告的重大未决诉讼。

除存在上述或有事项外，截至 2022 年 12 月 31 日止，本行无其他应披露未披露的重要或有事项。

十一、资产负债表日后事项

1、截止本财务报表批准报出口日，公司不存在尚未了结诉讼作为被告的情形，公司作为原告的尚未了结的重大诉讼案件情况具体如下：

序号	诉讼阶段	案由	本金余额	案件数量	主要诉讼请求
1	已立案，未开庭	借款合同纠纷	24,345,478.44	222	偿还贷款本息
2	调解，分期付款	借款合同纠纷	4,492,235.15	7	偿还贷款本息

除存在上述资产负债表日后事项外，截至财务报告批准报出日止，本行无其他应披露未披露的重大资产负债表日后事项。

十二、 其他重要事项说明

(一) 委托贷款及存款

项目	期末余额	期初余额
委托存款	64,968,387.33	54,036,132.33
委托贷款	64,968,387.33	54,036,132.33

(二) 担保物

本行无票据再贴现交易。

(三) 尚未办妥产权证书房产

本公司期末有5处房产尚未办妥产权证书。

其中1处系村民宅基地，1处系规划面积与实测面积不符暂无法办理证件，1处系原产权人离世，无法办理产权证明，均已投入使用，本行计入长期待摊费用，账面价值1,273,856.75元，明细如下：

资产名称	账面原值	账面净值	原因	使用状况说明
松源分理处房产及装修	576,952.40	134,685.62	为宅基地，无相关证件	已投入使用
大坪镇农民街房产及装修	948,749.27	482,280.88	规划面积与实测面积不符，无法办理	已投入使用
富贵花园 A3 栋 302 房及装修	1,359,083.27	656,890.25	原产权人离世	已投入使用
合计	2,884,784.94	1,273,856.75		

其中2处房产闲置，本行计入长期待摊费用核算，账面价值296,037.80元，明细如下：

资产名称	账面原值	账面净值	原因	使用状况说明
梅西镇龙虎圩房产及装修	192,025.60	96,012.80	土地实际面积与权证面积不符，现正在协调处理	闲置
白渡镇白渡街房产及装修	400,050.00	200,025.00	土地权属面积被周边群众私占，正在协调处理	闲置
合计	592,075.60	296,037.80		

本行管理层认为上述事项不影响本行对这些资产的占有和使用，不会对本公司的正常经营产生重大影响。

(四) 为本行贷款提供保证担保的主要担保方

本行发放贷款中的保证贷款大部分由梅州市中企融资担保有限公司提供保证担保，下表列示了由主要担保方担保的贷款余额情况（单位：人民币万元）：

项目	期末余额	期初余额
本行保证贷款余额	89,032.87	117,870.96

其中：由梅州市中企融资担保有限公司提供保证担保的贷款金额	36,169.43	58,154.91
其中：由梅州客家融资担保有限公司提供保证担保的贷款金额	15,553.61	19,418.05

十三、 补充资料

(一) 非经常性损益明细表

项目	本期发生额	上期发生额
非流动资产处置损益	21,566.65	-211,847.48
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	339,063.36	47,107.41
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	623,331.95	-1,072,969.75
其他符合非经常性损益定义的损益项目	---	---
减：所得税影响额	247,703.10	-31,317.98
少数股东权益影响额（税后）	---	---
合计	736,258.86	-1,206,391.84

(二) 净资产收益率及每股收益

报告期利润	本期金额		
	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	-3.06	-0.05	-0.05
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-3.34	-0.05	-0.05

续：

报告期利润	上期金额		
	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	-5.45	-0.08	-0.08
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-5.01	-0.08	-0.08

法定代表人： 行长： 主管会计工作的负责人： 会计机构负责人：

梅州客家村镇银行股份有限公司

（公章）

二〇二三年四月二十七日

第十二节 备查文件目录

（一）载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。

（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）年度内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址：

董事会办公室