



# 国民银行

NEEQ:870874

## 象山国民村镇银行股份有限公司

XIANGSHANGUOMIN COUNTY BANK CO.,LTD



## 半年度报告

— 2023 —

## 重要提示

- 一、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。
- 二、公司负责人陆宁生、主管会计工作负责人翁巧燕 及会计机构负责人（会计主管人员）翁巧燕 保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、本半年度报告已经挂牌公司董事会审议通过，不存在未出席审议的董事。
- 四、本半年度报告未经会计师事务所审计。
- 五、本半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当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。
- 六、本半年度报告已在“第二节 会计数据和经营情况”之“六、 公司面临的重大风险分析”对公司报告期内的重大风险因素进行分析，请投资者注意阅读。
- 七、未按要求披露的事项及原因

本报告不存在未按要求进行披露的事项。

## 目录

第一节	公司概况 .....	5
第二节	会计数据和经营情况 .....	6
第三节	重大事件 .....	12
第四节	股份变动及股东情况 .....	13
第五节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况 .....	16
第六节	财务会计报告 .....	18
附件 I	会计信息调整及差异情况 .....	43
附件 II	融资情况 .....	43

备查文件目录	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
	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（如有）
	报告期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	公司董事会秘书办公室

## 释义

释义项目	指	释义
公司、母公司、子公司、国民银行、本行	指	象山国民村镇银行股份有限公司
股东大会	指	象山国民村镇银行股份有限公司股东大会
董事会	指	象山国民村镇银行股份有限公司董事会
监事会	指	象山国民村镇银行股份有限公司监事会
三会	指	公司股东大会、董事会、监事会
报告期	指	2023年1月1日至2023年6月30日
鄞州银行	指	宁波鄞州农村商业银行股份有限公司
东盟新材料	指	宁波市东盟新材料制造有限公司
申菱机电	指	宁波申菱机电科技股份有限公司
天安集团	指	宁波天安（集团）股份有限公司
象荣投资	指	宁波象荣资本投资集团有限公司
华翔集团	指	华翔集团股份有限公司
骏马塑业	指	宁波骏马塑业有限公司
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《管理办法》	指	《非上市公众公司监督管理办法》
《业务规则》	指	《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》
《行政许可实施办法》	指	《中国银保监会农村中小银行机构行政许可事项实施办法》（2022年第5号）
全国股份转让系统公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
国家监管局	指	国家金融监督管理总局
宁波监管局	指	国家金融监督管理总局宁波监管局
主办券商、申万宏源承销保荐	指	申万宏源证券承销保荐有限责任公司
报告期末	指	2023年6月30日
元、万元	指	人民币元、人民币万元
公司章程	指	《象山国民村镇银行股份有限公司章程》
“三会”议事规则	指	《股东（大）会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
高级管理人员	指	行长、副行长、行长助理、董事会秘书、财务负责人以及本行根据实际情况指定的人员

## 第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	象山国民村镇银行股份有限公司		
英文名称及缩写	XIANGSHANGUOMIN COUNTY BANK CO., LTD		
法定代表人	陆宁生	成立时间	2008年8月28日
控股股东	控股股东为（宁波鄞州农村商业银行股份有限公司）	实际控制人及其一致行动人	无实际控制人
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J 金融业-J66 货币金融服务-J662 货币银行服务-J6620 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		
挂牌情况			
股票交易场所	全国中小企业股份转让系统		
证券简称	国民银行	证券代码	870874
挂牌时间	2017年3月6日	分层情况	基础层
普通股股票交易方式	集合竞价交易	普通股总股本（股）	85,020,000
主办券商（报告期内）	申万宏源承销保荐	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	上海市徐汇区长乐路 989 号 11 楼		
联系方式			
董事会秘书姓名/信息披露事务负责人	翁巧燕	联系地址	浙江省象山县丹东街道新华路 328 号
电话	0574-65006505	电子邮箱	xsgmcbank@163.com
传真	0574-65981238		
公司办公地址	浙江省象山县丹东街道新华路 328 号	邮政编码	315700
公司网址	xs.beeb.com.cn		
指定信息披露平台	www. neeq. com. cn		
注册情况			
统一社会信用代码	9133022567767930X5		
注册地址	浙江省宁波市象山县石浦镇金山路 110 号		
注册资本（元）	85,020,000	注册情况报告期内是否变更	否

## 第二节 会计数据和经营情况

### 一、 业务概要

#### (一) 商业模式与经营计划

服务“三农”、支持小微是公司的经营特色，农户贷款、小微企业贷款、渔船抵押贷款、渔民贷款、个体工商户贷款等是公司根据象山地区的特殊情况开发的特色业务。公司始终坚持以服务“三农”为宗旨，重点服务农业、农村、农民及中小微企业和个体工商户；以市场为导向，以客户为中心，以本地化经营为特色，走特色化差异化道路，打造象山人自己的社区银行。

公司主要收入来自于利息净收入。即通过吸收存款、发放贷款来获取利差收入，具体表现为公司以较低的利率吸收存款，以高于存款利率发放贷款，从中获得一定的利差，进而实现盈利。公司的业务经营模式清晰，利润来源稳定。

近年来，公司积极响应金融支持实体经济号召，加大对“三农”、中小（微）企业的信贷支持，将有限的信贷资源不断向优质客户投放，逐步改善信贷资产结构，进一步扩大信贷服务覆盖面。制定支农支小发展战略，创新探索支农支小运营模式，根据市场信息反馈和客户需求，推出各类存款产品；不断优化“民个贷”、“民宿贷”、“国意贷”、“农权贷”等信贷产品。

报告期后至报告披露日，公司的商业模式较上年度未发生较大变化。

### 二、 主要会计数据和财务指标

单位：元

盈利能力	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	58,937,413.90	54,234,875.21	8.67%
归属于挂牌公司股东的净利润	21,780,379.37	10,136,730.35	114.87%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	22,285,524.18	10,123,897.69	120.13%
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）	7.25%	3.72%	-
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）	7.41%	3.72%	-
基本每股收益	0.26	0.12	116.67%
经营活动产生的现金流量净额	69,927,120.32	42,931,749.42	62.88%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	3,904,271,208.09	3,615,271,151.05	7.99%
负债总计	3,592,833,520.01	3,317,111,842.34	8.31%
归属于挂牌公司股东的净资产	311,437,688.08	298,159,308.71	4.45%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	3.66	3.51	4.27%
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	7.99%	6.81%	-
营业收入增长率%	8.67%	4.37%	-
净利润增长率%	114.87%	21.14%	-

行业主要财务及监管指标	本期期末	上年期末	增减比例%
资本充足率%	12.38%	12.77%	-0.39%
一级资本充足率%	11.24%	11.63%	-
核心一级资本充足率%	11.24%	11.63%	-
不良贷款率%	1.25%	1.42%	-0.17%
存贷比%	83.74%	85.70%	-1.96%
流动性覆盖率%	-	-	-
净稳定资金比例%	-	-	-
流动性比例%	95.47%	65.37%	30.10%
流动性匹配率%	205.25%	194.40%	10.85%
优质流动性资产充足率%	244.49%	263.04%	-18.55%
单一最大客户贷款集中度%	4.37%	3.51%	0.86%
最大十家客户贷款集中度%	25.27%	19.79%	5.48%
正常类贷款迁徙率%	1.09%	5.51%	-4.42%
关注类贷款迁徙率%	9.41%	31.35%	-21.94%
次级类贷款迁徙率%	72.27%	45.38%	26.89%
可疑类贷款迁徙率%	63.46%	54.78%	8.68%
拨备覆盖率%	202.82%	178.00%	24.82%
拨贷比%	2.53%	2.52%	0.01%
成本收入比%	55.67%	60.15%	-4.48%
净利差%	2.43%	3.06%	-0.63%
净息差%	2.65%	3.33%	-0.68%

相关指标计算公式：

- 1.根据《商业银行资本管理办法（试行）》规定：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×100%
- 3.存贷比=（各项贷款总额-可扣减项）/各项存款总额×100%
- 4.流动性比例=一个月内到期的流动性资产/一个月内到期的流动性负债×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%
- 10.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%
- 11.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%
- 12.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%
- 13.拨备覆盖率=贷款损失准备余额/不良贷款余额×100%
- 14.拨贷比=拨备余额/贷款总额
- 15.成本收入比=（业务及管理费用+其他营业支出）/（利息净收入+手续费净收入+其他业务收入+投资

收入)

16. 净利差=生息资产平均收益率-计息负债平均付息率

17. 净息差=利息净收入/生息资产平均余额

### 三、 财务状况分析

#### (一) 资产及负债状况分析

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	646,371,224.19	16.56%	613,249,580.02	16.96%	5.40%
存放同业款项	381,023,764.87	9.76%	283,802,344.72	7.85%	34.26%
发放贷款及垫款	2,822,088,978.58	72.28%	2,676,477,824.78	74.03%	5.44%
固定资产	11,730,910.52	0.30%	12,090,534.97	0.33%	-2.97%
使用权资产	17,542,264.61	0.45%	13,758,454.36	0.38%	27.50%
递延所得税资产	12,032,043.50	0.31%	12,032,043.50	0.33%	0.00%
其他资产	13,482,021.82	0.35%	3,860,368.70	0.11%	249.24%
资产总计	3,904,271,208.09	100.00%	3,615,271,151.05	100.00%	7.99%
向中央银行借款	0.00	0.00%	18,400,000.00	0.51%	-100.00%
同业及其他金融机构存放款项	4,678,469.98	0.12%	0.00	0.00%	100.00%
吸收存款	3,554,928,772.36	91.05%	3,255,775,596.78	90.06%	9.19%
应付职工薪酬	5,880,488.78	0.15%	16,385,651.33	0.45%	-64.11%
应交税费	8,264,723.35	0.21%	9,395,025.79	0.26%	-12.03%
预计负债	24,412.22	0.00%	61,735.84	0.00%	-60.46%
租赁负债	16,708,663.11	0.43%	13,657,241.63	0.38%	22.34%
其他负债	2,347,990.21	0.06%	3,436,590.97	0.10%	-31.68%
负债合计	646,371,224.19	16.56%	3,317,111,842.34	91.75%	8.31%

#### 项目重大变动原因：

- (1) 存放同业款项：公司 2023 年 6 月存放同业款项 381,023,764.87 元，较上年增幅 34.26%，主要原因为公司存款增加，公司将增量资金存放同业存款，导致存放同业款项增加。
- (2) 其他资产：公司 2023 年 6 月其他资产 13,482,021.82 元，较上年增加 249.24%，主要原因为其他应收款较去年大幅增加 10,085,236.17 元。
- (3) 向中央银行借款：公司 2023 年 6 月向中央银行借款 0.00 元，较上年减少 100.00%，主要原因为 2023 年公司信用贷款支持计划 18,400,000.00 元到期归还。
- (4) 同业及其他金融机构存放款项：公司 2023 年 6 月同业及其他金融机构存放款项 4,678,469.98 元，较上年增加 100.00%，主要原因为清算资金往来较去年增加 4,678,469.98 元。
- (5) 应付职工薪酬：公司 2023 年 6 月应付职工薪酬 5,880,488.78 元，较上年减幅 64.11%，主要原因为用于发放 2022 年年终奖。
- (6) 预计负债：公司 2023 年 6 月预计负债 24,412.22 元，较上年减幅 64.46%，主要原因为公司表外减值准备减少。
- (7) 其他负债：公司 2023 年 6 月其他负债 2,347,990.21 元，较上年减幅 31.68%，主要原因为公司其他应付款减少。

## （二）经营情况分析

### 1、利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期 金额变动比例%
	金额	占营业收入 的比重%	金额	占营业收入 的比重%	
利息净收入	56,123,643.12	95.23%	51,736,591.91	95.39%	8.48%
手续费及佣金 净收入	532,224.36	0.90%	473,230.55	0.87%	12.47%
其他非利息收 益	2,281,546.42	3.87%	2,025,052.75	3.73%	12.67%
营业收入	58,937,413.90	100.00%	54,234,875.21	100.00%	8.67%
税金及附加	263,096.47	0.45%	233,323.72	0.43%	12.76%
业务及管理费	32,807,662.53	55.67%	31,412,113.26	57.92%	4.44%
资产减值损失	-4,469,235.56	-7.58%	11,796,026.66	21.75%	-137.89%
其他业务成本	-	-	-	-	-
营业支出	28,601,523.44	48.53%	43,441,463.64	80.10%	-34.16%
营业外收支净 额	-673,526.42	-	14,260.22	-	-
利润总额	29,662,364.04	50.33%	10,807,671.79	19.93%	174.46%
所得税	7,881,984.67	13.37%	670,941.44	1.24%	1,074.76%
净利润	21,780,379.37	36.96%	10,136,730.35	18.69%	114.87%
其中：归属本行 股东净利润	21,780,379.37	36.96%	10,136,730.35	18.69%	114.87%

#### 项目重大变动原因：

（1）资产减值损失：公司2023年1-6月资产减值损失-4,469,235.56元，较去年同期减幅137.89%，主要原因为2023年上半年不良资产减少，计提资产减值损失减少。

（2）营业支出：公司2023年1-6月营业支出28,601,523.44元，较去年同期减幅34.16%，主要原因为2023年上半年资产减值损失减少。

（3）利润总额：公司2023年1-6月利润总额29,662,364.04元，较去年同期增幅174.46%，主要原因为营业支出减少。

（4）所得税：公司2023年1-6月所得税7,881,984.67元，较去年同期增幅1,074.76%，主要原因为2023年上半年营业收入增加，计提所得税增加。

（5）净利润：公司2023年1-6月净利润21,780,379.37元，较去年同期增幅114.87%，主要原因利润总额增加。

### 2、利息收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
发放贷款和垫款利息收入	91,448,974.80	89,251,202.54	2.46%
拆出资金利息收入			
存放中央银行款项利息收入	1,389,229.94	1,325,560.23	4.80%
存放同业和其他金融机构款项利息收入	6,562,979.34	5,555,867.87	18.13%
买入返售金融资产利息收入			
合计	99,401,184.08	96,132,630.64	3.40%

#### 利息收入构成变动的的原因：

公司本期利息收入变动处于正常范围。

### （三） 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	69,927,120.32	42,931,749.42	62.88%
投资活动产生的现金流量净额	13,729.57	-2,851,909.41	-100.48%
筹资活动产生的现金流量净额	-10,848,820.87	0.00	-100.00%

#### 现金流量分析：

（1）经营活动产生的现金流量净额：公司 2023 年 1-6 月经营活动产生的现金流量净额 69,927,120.32，较去年同期增加 26,995,370.90 元，主要原因为经营活动现金流入比去年同期增加 73,793,396.88 元，经营活动现金流出比去年同期增加 46,798,025.98 元，经营活动现金流入比去年同期增加的主要原因为客户存款和同业存放款项净增加额比去年同期增加 86,320,149.93 元；经营活动现金流出比去年同期增加的主要原因为向中央银行借款净减少额比去年同期增加 18,400,000.00 元。

（2）投资活动产生的现金流量净额：公司 2023 年 1-6 月投资活动产生的现金流量净额 13,729.57 元，较去年同期增加 2,865,638.98 元，主要原因为购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金比去年同期减少 2,783,379.41 元。

（3）筹资活动产生的现金流量净额：公司 2023 年 1-6 月筹资活动产生的现金流量净额-10,848,820.87 元，较去年同期减少 10,848,820.87 元，主要原因为分配股利或利润所支付的现金较去年同期增加 8,502,000.00 元。

### 四、 投资状况分析

#### （一）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

#### （二）公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

### 五、 企业社会责任

适用 不适用

### 六、 公司面临的重大风险分析

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
股权转让受限风险	《中国银保监会农村中小银行机构行政许可事项实施办法》（中国银保监会令 2019 年第 9 号）规定，村镇银行主发起人持股比例不得低于村镇银行股本总额的 15%。单个自然人及其近亲属合计投资入股比例不得超过村镇银行股本总额的 10%。职工自然人合计投资入股比例不得超过村镇银行股本总额的 20%。农村中小银行机构（地市农村信用合作社联合社、投资管理型村镇银行除外）变更持有股本总额 1%以上、5%以下的股东（社员），由法人机构报告地市级派出机构或所在城市省级派出机构。地市农村信用合作社联合社、投资管理型村镇银行变更持有股本总额 1%以上、5%以下的股东（社员），由法人机构报告省级派出机构。农村中小银行机构（地市农村信用合作社联合社、投资管理型村镇银行除外）持有股本总额 5%以上、10%以下股东（社员）的

	<p>变更申请，由地市级派出机构或所在城市省级派出机构受理、审查并决定。地市农村信用合作社联合社、投资管理型村镇银行持有股本总额 5%以上股东（社员）的变更申请，由地市级派出机构或所在城市省级派出机构受理，省级派出机构审查并决定。农村中小银行机构持有股本总额 10%以上股东（社员）的变更申请，由地市级派出机构或所在城市省级派出机构受理，省级派出机构审查并决定，事后报告银保监会。为强化股权管理，发起行可优先受让其他股东股权，从而弱化股权转让受限风险。</p>
利率市场化的风险	<p>随着我国利率市场化进程的加快，银行业金融机构存贷款利率的差异化已经开始显现，利率市场化可能会给村镇银行系统带来较大的冲击。由于村镇银行抵御风险能力相对较弱，相较于大中型商业银行等，可能要承受更大的信用风险、流动性风险等，利率市场化后经营能力的不足、规模较小和业务品种相对单一也会导致公司处于竞争劣势。利率市场化后，公司基于存贷利差的利润空间将会进一步缩小，公司传统存贷款业务的利润或将降低。为应对利率市场化风险，我行对客群进行了重新梳理，更多从特色服务、服务增值、服务体验上弱化利率影响，稳固客群，减少客户流动性。</p>
潜在同业竞争的风险	<p>公司控股股东鄞州银行及其控制或共同控制的多家村镇银行的主营业务均为存贷款业务，与公司的业务经营范围存在一致。根据现行关于村镇银行的监管规定，象山国民村镇银行及其他多家村镇银行原则上不得跨越县域范围经营业务，并且鄞州银行未在象山地区设立业务经营的分支机构。因此，象山国民村镇银行与鄞州银行及其控制或共同控制的多家村镇银行在服务的区域、存款客户、贷款客户完全不同。自公司成立以来，鄞州银行及其控制或共同控制的多家村镇银行与公司在业务经营中并未形成直接竞争。</p>
公司地域服务性质导致抗风险能力有限的风险	<p>《中国银保监会办公厅关于推动村镇银行坚守定位提升服务乡村振兴战略能力的通知》（银保监办发[2019]233 号）规定“严格坚守县域和专注主业”。因此，公司立足本地，仅在象山县域范围内展业，导致公司整体信贷规模有限。象山县居长三角地区南缘、浙江省中部沿海，位于象山港与三门湾之间，三面环海，两港相拥；为中国渔文化之乡、全国综合实力百强县，经济和社会发展水平在全国县级区域经济中始终处于领先地位。大部分商业银行均在此设立了营业网点，以国有商业银行、股份制商业银行、城市商业银行和农村商业银行为主体的商业银行业务经营体系在象山地区已基本形成，公司与各商业银行在客户、资金、科技、人才、产品服务等方面的竞争日益激烈。针对地域服务性质导致抗风险能力有限的情况，我行主要依托发起行的资金、科技、人才、服务品台，不断加强自身建设，进一步加大地域服务性质导致的抗风险能力。</p>
公司可能面临流动性风险	<p>吸收存款是公司的主要资金来源。然而，某些客观因素，如宏观经济和政治环境、客户的可支配资金、储蓄习惯以及其他投资选择等都会改变吸收存款的规模。因此，公司无法保证客户存款增长能够支持公司的业务拓展。当前，我行存款规模增速可观，流动性指标不断优化，能够良好应对流动性风险。同时，发起行承诺在特定时候对我行加强流动性支持。</p>
本期重大风险是否发生重大变化：	本期重大风险未发生重大变化

## 第三节 重大事件

### 一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	三. 二. (一)
是否存在提供担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<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	三. 二. (二)
是否存在关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三. 二. (三)
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	三. 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	

### 二、 重大事件详情

#### (一) 重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

#### (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

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关联交易情况

单位：元

日常性关联交易情况	预计金额	发生金额
<b>1. 资产类业务</b>		
存放同业及其他金融机构款项	700,000,000.00	320,282,773.88
<b>资产类业务合计</b>	<b>700,000,000.00</b>	<b>320,282,773.88</b>
<b>2. 负债类业务</b>		
吸收存款	279,800,000.00	45,936,434.80
同业及其他金融机构存放款项	100,000,000.00	0.00
<b>负债类业务合计</b>	<b>379,800,000.00</b>	<b>45,936,434.80</b>
<b>3. 其他日常关联交易类型</b>		
科技支持	4,000,000.00	0.00
租金	1,500,000.00	994,024.90
<b>其他日常关联交易类型合计</b>	<b>5,500,000.00</b>	<b>994,024.90</b>

#### 重大关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

上述关联交易为公司日常性关联交易，系公司业务快速发展及生产经营的正常所需，是合理的、必要

的。  
公司与关联方的关联交易行为遵循市场公允原则，关联交易并未影响公司经营成果的真实性。

#### （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
实际控制人或控股股东	2016年10月13日	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中

超期未履行完毕的承诺事项详细情况：

无

## 第四节 股份变动及股东情况

### 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	83,332,500	98.02%	0	83,332,500	98.02%
	其中：控股股东、实际控制人	40,100,000	47.165%	0	40,100,000	47.165%
	董事、监事、高管	0	0%	0	0	0%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
有限售条件股份	有限售股份总数	1,687,500	1.98%	0	1,687,500	1.98%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0%	0	0	0%
	董事、监事、高管	1,687,500	1.98%	0	1,687,500	1.98%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
总股本		85,020,000	-	0	85,020,000	-
普通股股东人数						58

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%	期末持有有限售股份数量	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	宁波鄞州农村商业银行股份	40,100,000	0	40,100,000	47.1654%	0	40,100,000	0	0

	有限公司								
2	宁波市盟东新材料制造有限公司	8,000,000	0	8,000,000	9.4096%	0	8,000,000	0	0
3	宁波申菱机电科技股份有限公司	6,400,000	0	6,400,000	7.5276%	0	6,400,000	0	0
4	宁波天安(集团)股份有限公司	4,800,000	0	4,800,000	5.6457%	0	4,800,000	0	4,800,000
5	华翔集团股份有限公司	4,800,000	0	4,800,000	5.6457%	0	4,800,000	0	0
6	宁波骏马塑业有限公司	4,800,000	0	4,800,000	5.6457%	0	4,800,000	0	0
7	宁波象荣资本投资集团有限公司	4,800,000	0	4,800,000	5.6457%	0	4,800,000	0	0
8	章雪莲	1,200,000	0	1,200,000	1.4114%	0	1,200,000	0	0
9	王传宁	1,200,000	0	1,200,000	1.4114%	0	1,200,000	0	0
10	柯雅各	1,000,200	0	1,000,200	1.1764%	0	1,000,200	0	0
	<b>合计</b>	77,100,200	-	77,100,200	90.6846%	0	77,100,200	0	4,800,000
普通股前十名股东间相互关系说明：没有相互关系。									

## 二、 控股股东、实际控制人变化情况

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

## 三、 特别表决权安排情况

适用 不适用

## 第五节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

### 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
陆宁生	董事长（兼任行长）	男	1966年3月	2022年5月27日	2025年5月26日
蔡昌海	董事	男	1964年9月	2022年5月27日	2025年5月26日
陈琪质	董事	男	1973年7月	2022年5月27日	2025年5月26日
赖彩绒	董事	女	1944年7月	2022年5月27日	2025年5月26日
潘爱康	董事	男	1964年12月	2022年5月27日	2025年5月26日
王国俊	监事长	男	1968年10月	2022年5月27日	2025年5月26日
章佳曼	监事	女	1986年10月	2022年5月27日	2025年5月26日
梅海滨	监事	男	1970年9月	2022年5月27日	2025年5月26日
翁巧燕	副行长、信息披露事务负责人	女	1978年10月	2022年5月27日	2025年5月26日
张方敏	副行长	男	1972年10月	2022年5月27日	2025年5月26日
张嫦娥	副行长	女	1974年8月	2022年5月27日	2025年5月26日

#### 董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

董事蔡昌海就职于鄞州银行村镇银行管理部。本公司董事、监事和高级管理人员之间不存在关联关系。

#### (二) 持股情况

√适用 □不适用

单位：股

姓名	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
王国俊	1,000,000	0	1,000,000	1.1762%	0	0
章佳曼	250,000	0	250,000	0.2940%	0	0
翁巧燕	500,000	0	500,000	0.5881%	0	0
张方敏	500,000	0	500,000	0.5881%	0	0
合计	2,250,000	-	2,250,000	2.6464%	0	0

#### (三) 变动情况

□适用 √不适用

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

#### (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
管理人员	28	0	0	28
销售人员	139	2	2	139
技术人员	2	0	0	2
财务人员	8	0	0	8
行政人员	5	0	0	5
员工总计	182	2	2	182

### (二) 核心员工（公司及控股子公司）基本情况及变动情况

适用 不适用

## 第六节 财务会计报告

### 一、 审计报告

是否审计	否
------	---

### 二、 财务报表

#### （一） 资产负债表

单位：元

项目	附注	2023年6月30日	2022年12月31日
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项	四、（一）	646,371,224.19	613,249,580.02
存放同业款项及其他金融机构款项	四、（二）	381,023,764.87	283,802,344.72
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	四、（三）	2,822,088,978.58	2,676,477,824.78
<b>金融投资：</b>			
交易性金融资产			
债权投资			
其他债权投资			
其他权益工具投资			
持有待售资产			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	四、（四）	11,730,910.52	12,090,534.97
在建工程			
使用权资产	四、（五）	17,542,264.61	13,758,454.36
无形资产			
商誉			
递延所得税资产	四、（六）	12,032,043.50	12,032,043.50
长期待摊费用			
其他资产	四、（七）	13,482,021.82	3,860,368.70
<b>资产合计</b>		<b>3,904,271,208.09</b>	<b>3,615,271,151.05</b>
<b>负债：</b>			
向中央银行借款	四、（九）		18,400,000.00
同业及其他金融机构存放款项	四、（十）	4,678,469.98	
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	四、（十一）	3,554,928,772.36	3,255,775,596.78
应付职工薪酬	四、（十二）	5,880,488.78	16,385,651.33
应交税费	四、（十三）	8,264,723.35	9,395,025.79
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	四、（十四）	16,708,663.11	13,657,241.63
长期应付职工薪酬			
预计负债	四、（十五）	24,412.22	61,735.84
递延所得税负债			
其他负债	四、（十六）	2,347,990.21	3,436,590.97
<b>负债合计</b>		<b>3,592,833,520.01</b>	<b>3,317,111,842.34</b>
<b>所有者权益：</b>			
股本	四、（十七）	85,020,000.00	85,020,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	四、（十八）	74,437,867.03	74,437,867.03
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积	四、（十九）	17,056,546.65	14,878,508.71
一般风险准备	四、（二十）	45,416,541.46	35,651,117.20
未分配利润	四、（二十一）	89,506,732.94	88,171,815.77
归属于母公司所有者权益合计		311,437,688.08	298,159,308.71
少数股东权益			
<b>所有者权益合计</b>		<b>311,437,688.08</b>	<b>298,159,308.71</b>
<b>负债和所有者权益合计</b>		<b>3,904,271,208.09</b>	<b>3,615,271,151.05</b>

法定代表人：陆宁生    主管会计工作负责人：翁巧燕    会计机构负责人：翁巧燕

## （二） 利润表

单位：元

项目	附注	2023年1-6月	2022年1-6月
<b>一、营业收入</b>		58,937,413.90	54,234,875.21
利息净收入	四、（二十二）	56,123,643.12	51,736,591.91
利息收入		99,401,184.08	96,132,630.64
利息支出		43,277,540.96	44,396,038.73
手续费及佣金净收入	四、（二十三）	532,224.36	473,230.55
手续费及佣金收入		1,227,341.28	1,063,440.97
手续费及佣金支出		695,116.92	590,210.42

投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益	四、（二十四）	2,033,840.00	1,758,900.00
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	四、（二十五）	247,706.42	263,302.75
资产处置收益（损失以“-”号填列）			2,850.00
<b>二、营业支出</b>		28,601,523.44	43,441,463.64
税金及附加	四、（二十六）	263,096.47	233,323.72
业务及管理费	四、（二十七）	32,807,662.53	31,412,113.26
信用减值损失	四、（二十八）	-4,469,235.56	11,796,026.66
其他资产减值损失			
其他业务成本			
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		30,335,890.46	10,793,411.57
加：营业外收入	四、（二十九）	9,503.90	14,450.88
减：营业外支出	四、（三十）	683,030.32	190.66
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		29,662,364.04	10,807,671.79
减：所得税费用	四、（三十一）	7,881,984.67	670,941.44
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		21,780,379.37	10,136,730.35
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）		21,780,379.37	10,136,730.35
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		21,780,379.37	10,136,730.35
<b>六、其他综合收益税后净额</b>			
（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			
<b>七、综合收益总额</b>		21,780,379.37	10,136,730.35
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		21,780,379.37	10,136,730.35
（二）归属于少数股东的综合收益总额			
<b>八、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益（元/股）		0.26	0.12
（二）稀释每股收益（元/股）			

法定代表人：陆宁生      主管会计工作负责人：翁巧燕      会计机构负责人：翁巧燕

### （三）现金流量表

单位：元

项目	附注	2023年1-6月	2022年1-6月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>	<b>（三十二）</b>		
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		278,740,235.33	192,420,085.40
向中央银行借款净增加额			16,641,100.00
客户贷款及垫款净减少额			
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额			
为交易目的而持有的金融资产净减少额			
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		102,294,188.07	98,445,955.24
收到的税费返还			

收到其他与经营活动有关的现金		2,282,935.39	2,016,821.27
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>383,317,358.79</b>	<b>309,523,961.91</b>
客户存款和同业及其他金融机构款项净减少额			
向中央银行借款净减少额		18,400,000.00	
客户贷款及垫款净增加额		142,012,116.82	72,013,072.39
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额		71,477,813.06	5,994,142.82
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
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		18,862,881.04	40,219,782.60
支付给职工以及为职工支付的现金		23,661,281.08	27,852,472.42
支付的各项税费		10,302,024.65	-1,092,502.76
支付其他与经营活动有关的现金		28,674,121.82	121,605,245.02
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>313,390,238.47</b>	<b>266,592,212.49</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>69,927,120.32</b>	<b>42,931,749.42</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
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		86,799.57	4,540.00
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>86,799.57</b>	<b>4,540.00</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		73,070.00	2,856,449.41
投资支付的现金			
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			
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>73,070.00</b>	<b>2,856,449.41</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>13,729.57</b>	<b>-2,851,909.41</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
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			

<b>筹资活动现金流入小计</b>			
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		8,502,000.00	
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		2,346,820.87	
<b>筹资活动现金流出小计</b>		10,848,820.87	
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-10,848,820.87	
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		59,092,029.02	40,079,840.01
加：期初现金及现金等价物余额		736,274,840.08	548,135,459.11
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		795,366,869.10	588,215,299.12

法定代表人：陆宁生

主管会计工作负责人：翁巧燕

会计机构负责人：翁巧燕

### 三、 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四、(二十一)
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
10. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
11. 是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在企业结构变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
15. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
16. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
17. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

#### 附注事项索引说明:

我行根据 2023 年 4 月 14 日第三届第五次董事会决议, 于 2023 年 6 月 5 日按照股本金 10% 的比例分红, 分红金额 8,502,000.00 元。

### 四、 财务报表项目附注

#### (一) 现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	上年年末余额
库存现金	16,929,914.20	18,310,886.48
存放中央银行法定准备金	171,201,248.58	160,070,152.94
存放中央银行超额存款准备金	458,154,181.02	434,785,363.43

项目	期末余额	上年年末余额
应计利息	85,880.39	83,177.17
合计	646,371,224.19	613,249,580.02

- 截至 2023 年 06 月 30 日、2022 年 12 月 31 日止，包括在现金等价物中的存放中央银行款项详见本附注“五/（三十三）/2”。
- 按规定向中国人民银行缴存人民币存款准备金，此存款不能用于日常业务。2023 年 06 月 30 日、2022 年 12 月 31 日的人民币存款准备金缴存比率分别为 5.00%，5.00%。

(二) 存放同业款项

1、 明细表

项目	期末余额	上年年末余额
境内存放同业款项	380,976,451.51	283,525,550.38
应计利息	183,082.61	290,635.68
减：损失准备	135,769.25	13,841.34
合计	381,023,764.87	283,802,344.72

截至 2023 年 06 月 30 日、2022 年 12 月 31 日，包括在现金及现金等价物中的存放同业款项详见本附注“五/（三十三）/2”。

2、 存放同业款项信用风险与预期信用损失情况

3、 存 放 同 业 款 项 预	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	381,159,534.12			283,816,186.06
损失准备	135,769.25			13,841.34
账面价值	381,023,764.87			283,802,344.72

期信用损失准备变动表

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
------	------	------	------	----

	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
年初余额	13,841.34			13,841.34
年初余额在本期转移:				
--转回第一阶段				
--转回第二阶段				
--转入第三阶段				
加: 本期计提	121,927.91			121,927.91
加: 本期转回				
加: 本期收回原转销				
减: 本期核销				
期末余额	135,769.25			135,769.25

4、截至 2023 年 06 月 30 日、2022 年 12 月 31 日存放于本行 5%及 5%以上股份的股东的同业款项情况详见“附注七/（五）”。

(三) 发放贷款和垫款

1、贷款和垫款按计量方式分布情况

类别	期末余额	上年年末余额
(1) 以摊余成本计量		
其中: 企业贷款和垫款余额	654,737,514.13	775,382,397.78
个人贷款和垫款余额	2,235,323,746.27	1,964,441,275.78
应计利息	5,133,675.61	5,709,614.28
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	2,895,194,936.01	2,745,533,287.84
减: 贷款损失准备	73,105,957.43	69,055,463.06
其中: 阶段一	47,106,388.50	33,727,729.02
阶段二	7,135,170.76	13,239,160.93
阶段三	18,864,398.17	22,088,573.11
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	2,822,088,978.58	2,676,477,824.78
贷款和垫款账面价值	2,822,088,978.58	2,676,477,824.78

## 2、 发放贷款按行业分布情况（不含应计利息）

行业分布	期末余额	比例（%）	上年年末余额	比例（%）
农、林、牧、渔业	566,904,924.58	19.62	528,445,259.63	19.29
采矿业	5,812,579.38	0.2	6,790,712.30	0.25
制造业	522,127,289.59	18.07	610,802,598.64	22.29
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	24,484,478.66	0.85	28,237,621.91	1.03
建筑业	368,718,014.34	12.76	463,017,551.55	16.90
批发和零售业	406,808,707.85	14.08	424,559,211.45	15.50
交通运输、仓储和邮政业	52,200,630.97	1.81	55,372,074.34	2.02
住宿和餐饮业	311,088,207.84	10.76	124,865,624.03	4.56
信息传输、软件和信息技术服务业	10,024,121.08	0.35	19,269,170.70	0.70
房地产业	21,386,341.17	0.74	16,502,231.26	0.60
租赁和商务服务业	169,569,929.95	5.87	137,486,284.62	5.02
科学研究和技术服务业	3,200,688.18	0.11	8,044,429.18	0.29
水利、环境和公共设施管理业	24,872,773.10	0.86	28,053,825.93	1.02
居民服务、修理和其他服务业	53,043,136.42	1.84	74,128,586.14	2.71
教育	17,670,915.29	0.61	37,263,183.83	1.36
文化、体育和娱乐业	13,632,326.36	0.47	16,231,623.15	0.59
其他行业	318,516,195.64	11.02	160,753,684.90	5.87
贷款和垫款总额	2,890,061,260.40	100.00	2,739,823,673.56	100.00

## 3、 贷款和垫款按担保方式分布情况（不含应计利息）

项目	期末余额	上年年末余额
信用贷款	544,908,640.79	454,241,417.85
保证贷款	854,419,493.18	976,620,901.24
附担保物贷款	1,490,733,126.43	1,308,961,354.47

项目	期末余额	上年年末余额
其中：抵押贷款	1,454,030,083.74	1,279,442,209.15
质押贷款	36,703,042.69	29,519,145.32
贷款和垫款总额	2,890,061,260.40	2,739,823,673.56

#### 4、 逾期贷款

项目	期末余额					上年年末余额				
	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	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	合计
信用贷款	296,148.19	1,440,873.71			1,737,021.90	674,808.42	1,104,504.17			1,779,312.59
保证贷款	5,833,318.42	4,478,905.25	1,473,104.79		11,785,328.46	3,227,808.71	8,464,581.89	1,479,614.13		13,172,004.73
抵押贷款	111,288.08	2,598,919.63	278,859.96		2,989,067.67	2,594,408.36	1,015,553.00			3,609,961.36
合计	6,240,754.69	8,518,698.59	1,751,964.75		16,511,418.03	6,497,025.49	10,584,639.06	1,479,614.13		18,561,278.68

## 5、 贷款损失准备

### (1) 2023 年 6 月预期信用减值准备变动

#### A、以摊余成本计量的发放贷款及垫款的预期信用损失准备变动表

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
上年年末余额	33,727,729.02	13,239,160.93	22,088,573.11	69,055,463.06
上年年末余额在本期				
--转回第一阶段	2,457,570.23	-2,304,586.94	-152,983.29	
--转回第二阶段	-188,354.14	356,218.90	-167,864.76	
--转入第三阶段	-41,563.49	-600,359.87	641,923.36	
加：本期计提	11,151,006.88	-3,555,262.26	-11,770,720.27	-4,174,975.65
加：本期转回				
加：本期收回原转销			8,225,470.02	8,225,470.02
减：本期核销				
期末余额	47,106,388.50	7,135,170.76	18,864,398.17	73,105,957.43

### (2) 2022 年预期信用减值准备变动

#### A、以摊余成本计量的发放贷款及垫款的预期信用损失准备变动表

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
------	------	------	------	----

	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
上年年末余额	34,924,541.75	11,135,342.13	16,348,700.02	62,408,583.90
上年年末余额在本期				
--转回第一阶段	2,812,195.46	-2,812,195.46		
--转回第二阶段	-800,979.62	1,163,519.39	-362,539.77	
--转入第三阶段	-91,505.02	-2,007,814.13	2,099,319.15	
加：本期计提	-3,116,523.55	5,760,309.00	2,311,447.31	4,955,232.76
加：本期转回				
加：本期收回原转销			14,673,417.99	14,673,417.99
减：本期核销			12,981,771.59	12,981,771.59
期末余额	33,727,729.02	13,239,160.93	22,088,573.11	69,055,463.06

#### (四) 固定资产

##### 1、 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	合计
1. 账面原值：				
(1) 上年年末余额	13,377,983.33	6,745,911.98	747,726.00	20,871,621.31
(2) 本期增加金额		73,070.00		73,070.00
—购置		73,070.00		73,070.00
(3) 本期减少金额		37,213.00		37,213.00
—处置或报废		37,213.00		37,213.00
(4) 期末余额	13,377,983.33	6,781,768.98	747,726.00	20,907,478.31
2. 累计折旧				
(1) 上年年末余额	2,029,790.09	6,040,956.55	710,339.70	8,781,086.34

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	合计
(2) 本期增加金额	317,726.82	271,035.96		588,762.78
—计提	317,726.82	271,035.96		588,762.78
(3) 本期减少金额		193,281.33		193,281.33
—处置或报废		193,281.33		193,281.33
(4) 期末余额	2,347,516.91	6,118,711.18	710,339.70	9,176,567.79
3. 减值准备				
4. 账面价值				
(1) 期末账面价值	11,030,466.42	663,057.80	37,386.30	11,730,910.52
(2) 上年年末账面价值	11,348,193.24	704,955.43	37,386.30	12,090,534.97

## (五) 使用权资产

项目	房屋及建筑物
1. 账面原值	
(1) 上年年末余额	23,022,759.89
(2) 本期增加金额	1,793,872.22
—新增租赁	1,793,872.22
(3) 本期减少金额	976,323.33
—处置	976,323.33
(4) 期末余额	23,840,308.78
2. 累计折旧	

项目	房屋及建筑物
(1) 上年年末余额	9,264,305.53
(2) 本期增加金额	1,596,065.49
—计提	1,596,065.49
(3) 本期减少金额	4,562,326.85
—处置	4,562,326.85
(4) 期末余额	6,298,044.17
3. 减值准备	
4. 账面价值	
(1) 期末账面价值	13,758,454.36
(2) 上年年末账面价值	17,542,264.61

(六) 递延所得税资产/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		上年年末余额	
	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
资产减值准备	43,927,076.12	10,981,769.03	43,927,076.12	10,981,769.03
预计负债	61,735.84	15,433.96	61,735.84	15,433.96
延期支付	2,429,719.52	607,429.88	2,429,719.52	607,429.88
风险准备金	1,709,642.52	427,410.63	1,709,642.52	427,410.63
合计	48,128,174.00	12,032,043.50	48,128,174.00	12,032,043.50

(七) 其他资产

1、 其他资产

项目	期末余额	上年年末余额
应收利息	198,813.21	157,046.33
其他应收款	10,603,617.53	518,381.36
长期待摊费用	2,679,591.08	3,184,941.01
待摊费用		

项目	期末余额	上年年末余额
清算资金往来		
合计	13,482,021.82	3,860,368.70

## 2、 应收利息

项目	期末余额	上年年末余额
发放贷款和垫款	224,079.88	174,198.07
小计	224,079.88	174,198.07
减：损失准备	25,266.67	17,151.74
应收利息账面价值合计	198,813.21	157,046.33

## 3、 其他应收款

### (1) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
财务类应收款	293,527.10	292,283.26
垫付诉讼费	286,529.29	291,684.76
暂付款	11,675,438.67	1,973,270.00
存出保证金	200,000.00	200,000.00
其他应收款合计	12,455,495.06	2,757,238.02
减：预期信用损失	1,851,877.53	2,238,856.66
合计	10,603,617.53	518,381.36

(2) 截至 2023 年 06 月 30 日、2022 年 12 月 31 日无持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东的欠款。

## 4、 长期待摊费用

项目	上年年末余额	本年增加	本年摊销/转出	期末余额
租赁费	0.00	0.00	0.00	0.00
租入固定资产装修	3,184,941.01	0.00	505,349.93	2,679,591.08
合计	3,184,941.01	0.00	505,349.93	2,679,591.08



(八) 信用减值准备明细

项目	本期变动情况					期末余额
	年初余额	本期计提额		本期减少额		
		本期计提额	其他增加	转回	本期核销	
其他应收款预期信用减值准备	2,238,856.66	-386,979.13				1,851,877.53
应收利息预期信用减值准备	17,151.74	8,114.93				8,114.93
存放同业款项预期信用减值准备	13,841.34	121,927.91				135,769.25
以摊余成本计量的发放贷款及垫款预期信用减值准备	69,055,463.06	-4,174,975.65	8,225,470.02			73,105,957.43 6
表外业务预期信用减值准备	61,735.84	-37,323.62				24,412.22
合计	71,387,048.64	-4,469,235.56	8,225,470.02			75,143,283.10

  

项目	上期变动情况					期末余额
	年初余额	本期计提额		本期减少额		
		本期计提额	其他增加	转回	本期核销	
其他应收款预期信用减值准备	2,113,941.39	124,915.27				2,238,856.66
应收利息预期信用减值准备	18,153.26	-1,001.52				17,151.74
存放同业款项预期信用减值准备	20,460.21	-6,618.87				13,841.34
以摊余成本计量的发放贷款及垫款预期信用减值准备	62,408,583.90	4,955,232.76	14,673,417.99		12,981,771.59	69,055,463.06
表外业务预期信用减值准备	78,320.93	-16,585.09				61,735.84
合计	64,639,459.69	5,055,942.55	14,673,417.99		12,981,771.59	71,387,048.64

(九) 向中央银行借款

项目	期末余额	上年年末余额
借入中央银行款项	0.00	18,400,000.00

(十) 同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	上年年末余额
银行同业存放	4,678,469.98	0.00

(十一) 吸收存款

1、 吸收存款明细项目

项目	期末余额	上年年末余额
1、活期存款	847,126,975.73	1,072,672,782.06
其中：公司客户	415,655,745.90	563,831,550.92
个人客户	431,471,229.83	508,841,231.14
2、定期存款	2,616,527,453.11	2,102,690,863.76
其中：公司客户	262,419,760.59	267,691,669.43
个人客户	2,354,107,692.52	1,834,999,194.33
3、保证金存款	16,454,687.81	30,683,705.48
4、应计利息	74,819,655.71	49,728,245.48
合计	3,554,928,772.36	3,255,775,596.78

2、 保证金存款明细

项目	期末余额	上年年末余额
承兑汇票保证金	1,204,642.90	20,654,500.00
保函保证金	10,232,112.64	2,196,000.00
其他保证金	5,017,932.27	7,833,205.48
合计	16,454,687.81	30,683,705.48

3、 截至 2023 年 06 月 30 日、2022 年 12 月 31 日持有本行 5%及 5%以上股份的股东的存款情况详见本附注“七/（五）”。

(十二) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	13,757,607.55	11,339,868.55	22,889,389.52	2,208,086.58
离职后福利-设定提存计划	198,324.25	665,045.72	665,045.72	198,324.25
延期支付	2,429,719.53	1,151,204.26	106,845.84	3,474,077.95
合计	16,385,651.33	13,156,118.53	23,661,281.08	5,880,488.78

2、 短期薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	13,757,607.55	11,339,868.55	22,889,389.52	2,208,086.58
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	13,239,874.63	8,317,141.14	19,429,878.93	2,127,136.84
(2) 职工福利费		1,132,398.00	1,132,398.00	
(3) 社会保险费	86,914.37	393,283.16	399,247.79	80,949.74
其中：医疗保险费	80,949.74	362,995.44	362,995.44	80,949.74
工伤保险费	1,730.32	9,234.92	10,965.24	
生育保险费	4,234.31	21,052.80	25,287.11	
(4) 住房公积金		1,071,703.00	1,071,703.00	
(5) 工会经费和职工教育经费	430,818.55	50,949.00	481,767.55	
(6) 其他短期薪酬		374,394.25	374,394.25	
合计	13,757,607.55	11,339,868.55	22,889,389.52	2,208,086.58

3、 设定提存计划列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	188,086.00	641,962.38	641,962.38	188,086.00
失业保险费	10,238.25	23,083.34	23,083.34	10,238.25
合计	198,324.25	665,045.72	665,045.72	198,324.25

(十三) 应交税费

税费项目	期末余额	上年年末余额

税费项目	期末余额	上年年末余额
增值税	495,175.33	495,175.33
企业所得税	7,643,238.85	8,773,541.29
个人所得税	46,634.44	46,634.44
城市维护建设税	24,758.81	24,758.81
教育费附加	24,758.93	24,758.93
其他	76,791.43	30,156.99
合计	8,264,723.35	9,395,025.79

#### (十四) 预计负债

项目	期末余额	上年年末余额
表外业务预期信用损失	24,412.22	61,735.84

#### (十五) 租赁负债

项目	期末余额	上年年末余额
租赁付款额	17,657,851.05	14,375,134.33
减：未确认融资费用	949,187.94	717,892.70
合计	16,708,663.11	13,657,241.63

#### (十六) 其他负债

##### 1、 其他负债分类 1

项目	期末余额	上年年末余额
其他应付款	2,347,990.21	3,436,590.97
合计	2,347,990.21	3,436,590.97

##### 2、 其他应付款

按款项性质列示其他应付款：

项目	期末余额	上年年末余额
清算款项	400,000.00	1,274,967.09

项目	期末余额	上年年末余额
其他应付款项	1,860,811.17	2,083,464.32
久悬未取款项	87,179.04	78,159.56
合计	2,347,990.21	3,436,590.97

3、截至 2023 年 06 月 30 日、2022 年 12 月 31 日无应付给持有本行 5%及 5%以上股份的股东的款项。

(十七) 股本

项目	上年年末余额	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	
股份总数	85,020,000.00						85,020,000.00

(十八) 资本公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	74,437,867.03			74,437,867.03

(十九) 盈余公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	11,155,232.45	2,178,037.94		17,056,546.65
任意盈余公积	3,723,276.26			3,723,276.26
合计	14,878,508.71	3,087,697.53		14,878,508.71

(二十) 一般风险准备

项目	上年年末余额	本期计提	计提比例 (%)	本期减少	期末余额
一般风险准备	35,651,117.20	9,765,424.26	1.5		45,416,541.46

(二十一) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上年末未分配利润	88,171,815.77	60,382,537.96

项目	本期金额	上期金额
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后年初未分配利润	88,171,815.77	60,382,537.96
加：本期归属于母公司所有者的净利润	21,780,379.37	30,876,975.34
减：提取法定盈余公积	2,178,037.94	3,087,697.53
提取一般风险准备	9,765,424.26	
对所有者的分配	8,502,000.00	
期末未分配利润	89,506,732.94	88,171,815.77

## (二十二) 利息净收入

项目	本期金额	上期金额
利息收入	99,401,184.08	96,132,630.64
存放同业	6,562,979.34	5,555,867.87
存放中央银行	1,389,229.94	1,325,560.23
发放贷款及垫款	91,448,974.80	89,251,202.54
其中：个人贷款和垫款	60,067,736.81	68,098,047.83
公司贷款和垫款	31,381,237.99	21,153,154.71
利息支出	43,277,540.96	44,396,038.73
向中央银行借款		
吸收存款	43,259,174.35	44,396,038.73
其他	18,366.61	
利息净收入	56,123,643.12	51,736,591.91

## (二十三) 手续费及佣金净收入

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入：	1,227,341.28	1,063,440.97
结算与清算手续费	1,026,816.41	21,329.73
代理业务手续费	27,941.91	23,762.71
银行卡手续费	153,221.75	139,899.19

项目	本期金额	上期金额
担保业务手续费收入	2,321.45	
其他	17,039.76	6,868.67
手续费及佣金支出	695,116.92	871,580.67
结算手续费支出	435,561.37	590,210.42
其他手续费支出	259,555.55	375,997.11
手续费及佣金净收入	532,224.36	214,213.31

#### (二十四) 其他收益

项目	本期金额	上期金额
与经营有关的政府补贴收入		
其他	2,033,840.00	1,758,900.00
合计	2,033,840.00	1,758,900.00

#### (二十五) 其他业务收入

项目	本期金额	上期金额
租金收入	247,706.42	263,302.75

#### (二十六) 资产处置收益

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
固定资产处置收益	0.00	2,850.00	0.00

#### (二十七) 税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	51,332.06	55,133.78
教育费附加	51,332.06	55,133.78
其他	160,432.35	123,056.16
合计	263,096.47	233,323.72

**(二十八) 业务及管理费**

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	13,156,118.53	15,542,134.45
日常业务费用	14,831,869.75	10,577,925.08
折旧费用	429,053.43	1,183,300.49
长期待摊费用摊销	2,016,900.85	3,329,788.41
电子设备运转费	206,703.74	258,015.13
安全防范费	455,820.00	431,074.90
保险费	197,949.60	89,874.80
租赁费	1,513,246.63	0
合计	32,807,662.53	31,412,113.26

**(二十九) 信用减值损失**

项目	本期金额	上期金额
存放同业款项减值损失	121,927.91	35,197.79
发放贷款及垫款减值损失	-4,174,975.65	11,695,600.60
应收利息减值损失	8,114.93	19,832.36
表外业务预期信用减值损失	-37,323.62	45,395.91
其他应收款坏账准备损失	-386,979.13	0
合计	-4,469,235.56	11,796,026.66

**(三十) 营业外收入**

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
久悬未取款	8,428.90	14,450.88	8,428.90
其他	1,075.00		1,075.00
合计	9,503.90	14,450.88	9,503.90

**(三十一) 营业外支出**

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠	680,000.00		680,000.00
罚没款、滞纳金、诉讼赔款			
非流动资产毁损报废损失	1,356.02		1,356.02
其他	1,674.30	190.66	1,674.30
合计	683,030.32	190.66	683,030.32

### (三十二) 所得税费用

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	7,881,984.67	670,941.44
递延所得税费用		
合计	7,881,984.67	670,941.44

### (三十三) 现金流量表项目

#### 1、 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
租金收入	247,706.42	263,302.75
收到清算资金款		
其他	2,035,228.97	1,753,518.52
合计	2,282,935.39	2,016,821.27

#### 2、 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
业务费用	15,692,343.09	11,356,889.91
租金支出	1,513,246.63	
支付清算资金款		
其他	11,468,532.10	110,248,355.11
合计	28,674,121.82	121,605,245.02

### (三十四) 现金流量表补充资料

## 1、 现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	21,780,379.37	10,136,730.35
加：信用减值损失	-4,469,235.56	11,796,026.66
固定资产折旧	588,762.78	321,119.33
使用权资产折旧	1,596,065.49	862,181.16
长期待摊费用摊销	505,349.93	3,329,788.41
固定资产报废损失	1,356.02	-2,850.00
筹资活动利息支出	18,366.61	
递延所得税资产减少	-1,206,566.93	
贷款的减少	-142,012,116.82	-72,013,072.39
存货的增加	274,061,765.35	192,420,085.40
经营性应收项目的减少	-80,537,048.46	-115,423,297.02
经营性应付项目的增加	-391,842.53	11,524,869.88
经营性其他负债的增加	-8,114.93	-19,832.36
经营活动产生的现金流量净额	69,927,120.32	42,931,749.42
2、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	795,366,869.10	588,215,299.12
减：现金的期初余额	736,274,840.08	548,135,459.11
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	59,092,029.02	40,079,840.01

## 2、 现金和现金等价物的构成

项目	本期金额	上期金额
一、现金	795,366,869.10	588,215,299.12
其中：库存现金	16,929,914.20	17,334,743.86
可随时用于支付的存放中央银行款项	458,154,181.02	367,645,676.25
存放同业款项	320,282,773.88	203,234,879.01
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		

项目	本期金额	上期金额
三、期末现金及现金等价物余额	795,366,869.10	588,215,299.12

## 二、与金融工具相关的风险

### (一) 金融工具风险管理概述

#### 1、主要的金融风险

本行面临的金融风险主要为：信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险，其中市场风险包括利率风险。

#### 2、金融风险管理的目标

本行风险管理的目标是通过积极的风险管理，在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，追求股东利益的最大化，实现可持续发展。

#### 3、金融风险管理的内容

本行风险管理的主要内容为对经营活动中面临的各类风险进行识别、计量、监测和控制。具体包括：维护全行风险治理结构的正常运转、建立健全风险管理政策体系、授权管理、信用风险管理、市场风险管理、流动性风险管理、操作风险管理、法律与合规管理、风险计量工具和风险管理系统的开发以及定期编制风险报告、向高级管理层和风险管理委员会报告、与监管机构的沟通协调、其他与风险管理相关的工作。

#### 4、金融风险管理的组织结构

本行董事会是本行风险管理的最高决策机构，负责制定本行的总体经营战略和重大政策，确定本行可以接受的风险水平，批准各项业务的政策、制度和程序，对风险管理的有效性进行监督；董事会就风险管理的有效性定期（主要通过董事会）与管理层进行讨论，审查管理层、审计机构和监管部门提供的风险评估报告，并形成整改意见。

董事会下设有战略与风险管理委员会，负责从战略高度上指导风险管理工作。高级管理层执行董事会制定的各项战略、政策、制度和程序，建立授权和责任明确、报告关系清晰的组织结构，建立识别、计量和管理风险的程序，并建立和实施健全、有效的风险管理，采取措施纠正风险管理存在的问题。

本行设立审计合规部履行风险管理职能，制定并实施识别、计量、监测和管

理风险的制度、程序和方法，负责履行风险管理职能，对各类风险进行监控，防止风险的发生和其给银行带来的损失，确保风险管理目标的实现。

## (二) 信用风险

信用风险是指金融工具的一方不履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。本行的表内信用风险主要源于客户贷款和同业往来，表外的信用风险主要源于开立银行承兑汇票及保函等业务。

本行贷款审查制度和风险防范制度的核心内容包括：信贷政策制订、授信前尽职调查、担保评估、授信审查及审批、放款审查、授信后管理、不良资产保全管理和不良资产责任认定及追究。

本行信用风险管理的手段包括但不限于获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保等风险缓释手段，通过设计合理的授信方案以降低违约率及违约损失率；对于表外的授信业务，本行一般会收取保证金以减少信用风险敞口。

### 1、 信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金额列示如下：

项目	期末余额	上年年末余额
存放同业款项	381,023,764.87	284,002,344.72
发放贷款和垫款	2,822,088,978.58	2,676,477,824.78
其他资产（注1）	10,802,430.74	475,427.69
表内信用风险敞口合计	3,213,915,174.19	2,960,955,597.19
表外风险敞口合计	16,459,512.64	8,150,000.00
信用风险敞口合计	3,230,374,686.83	2,969,105,597.19

注 1：上表及后附金融资产信用质量表之其他资产未包括资本性支出。

## 2、 各项金融资产的逾期和减值分类情况

### (1) 各项金融资产的逾期和减值分类情况

项目	期末余额					合计
	尚未逾期尚未发生减值的金融资产	已逾期但未发生减值的金融资产	已发生减值的金融资产	应计利息	减值准备	
存放同业款项	380,976,451.51			183,082.61	135,769.25	381,023,764.87
发放贷款和垫款	2,873,549,842.37	6,240,754.69	10,270,663.34	5,133,675.61	73,105,957.43	2,822,088,978.58
其他资产						
合计	3,254,526,293.88	6,240,754.69	10,270,663.34	5,316,758.22	73,241,726.68	3,203,112,743.45

项目	上年年末余额					合计
	尚未逾期尚未发生减值的金融资产	已逾期但未发生减值的金融资产	已发生减值的金融资产	应计利息	减值准备	
存放同业款项	283,725,550.38			290,635.68	13,841.34	284,002,344.72
发放贷款和垫款	2,599,189,263.08	101,839,699.44	38,794,711.04	5,709,614.28	69,055,463.06	2,676,477,824.78
其他资产	232,784.23	56,402.00	2,442,249.86		2,256,008.40	475,427.69
合计	2,883,147,597.69	101,896,101.44	41,236,960.90	6,000,249.96	71,325,312.80	2,960,955,597.19

(2) 本报告期内，本行没有原已逾期或发生减值但相关合同条款已重新商定过的金融资产的账面价值。

### 3、 抵质押物和其他信用增值措施

本行制定了一系列政策通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本行控制信用风险的重要手段。具体抵质押物的类型和金额视交易对手的信用风险评估而定。本行以抵质押物的可接受类型和价值作为具体的执行标准。

本行接受的抵质押物主要为以下类型：

公司授信业务：房地产、土地使用权、机器设备、存单、存货等；

个人授信业务：房地产、存单等；

风险管理部定期对抵质押物的价值进行检查，在必要时会根据协议要求交易对手增加抵质押物。

### 4、 发放贷款和垫款

#### (1) 贷款和垫款风险集中度

当发放的贷款和垫款集中于一定数量的客户时，或者当一定数量的客户在进行相同的经营活动时、或其行业具有相似的经济特征时，信用风险则较高。

公司贷款和垫款的行业集中度：详见本附注“五/（三）/2”之公司贷款和垫款按行业分布情况；

地区集中度：本行的发放贷款和垫款业务均集中在浙江。

#### (2) 发放贷款和垫款风险分类

根据银监会《贷款风险分类指引》[银监发(2000)54号]和《贷款风险分类指引》[银监发(2007)63号]，本行把发放贷款和垫款分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。正常类贷款是指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；关注类贷款是指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；次级类贷款是指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失；可疑类贷款是指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；损失类贷款是指在采取所有可能的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。其中次级类、可疑类和损失类统称为不良贷款，正常类和关注类统称为非不良贷款。本行同时将表外业务也纳入客户统一授信，实施额度管理，并依据上述指引，对主要表外业务品种进行风险分类。

本行对公司类的贷款和垫款风险分类，信贷人员依据借款人的偿还能力，同时考虑保证人、抵质押物、逾期时间的长短等因素为贷款和垫款进行分类；经营单位收集、检查并核实这些分类信息后，进行初步分类；风险管理部门在权限范围内审查并认定贷款和垫款的最终风险分类。

对个人信贷资产，本行主要依靠对申请人的信用评估作为发放个人信贷的基础。客户经理受理个人信贷业务时需要对信贷申请人收入、信用历史和贷款偿还能力等进行初步评估。初步评估后，客户经理将报批材料和建议提交风险管理部门进行审批。本行严格执行对个人贷款的贷后监控，重点关注借款人的偿款能力和抵押品状况及其价值变化情况。一旦贷款逾期，本行将根据相应的内部管理规定开展催收工作。

本行对不同的授信业务规定了不同的检查频率，通常按季进行分类、月度动态调整。

对于某些重大的贷款项目，本行会根据贷后检查所获得的信息，适时地进行分类的调整。

报告期各资产负债表日的发放贷款和垫款的五级分类情况如下：

项目	期末余额			合计
	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(未发 生信用减值)	第三阶段 整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
正常	2,873,549,842.37			2,873,549,842.37
关注		6,240,754.69		6,240,754.69
次级			8,518,698.59	8,518,698.59
可疑			1,751,964.75	1,751,964.75
损失				
合计	2,873,549,842.37	6,240,754.69	10,270,663.34	2,890,061,260.40

项目	上年年末余额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	

( 3 )	未来 12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发 生信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
正常	2,599,189,263.08			2,599,189,263.08
关注		101,839,699.44		101,839,699.44
次级			16,863,048.17	16,863,048.17
可疑			19,150,522.05	19,150,522.05
损失			2,781,140.82	2,781,140.82
本 合计 行	2,599,189,263.08	101,839,699.44	38,794,711.04	2,739,823,673.56

在参照有关监管当局指引基础上，正在逐步结合自身经营经验，建立符合监管要求，并与风险控制与业务发展相适应的风险拨备计提机制。

### (三) 流动性风险

流动性风险是指在负债到期偿还时缺乏资金还款的风险。资产和负债的期限或金额的不匹配，均可能导致流动性风险。本行的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。

## 1、 到期分析

下表依据资产负债表日到合同到期日的剩余期限对本行的资产和负债进行了到期分析。

### (1) 期末余额情况:

项目	期末余额						
	逾期	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
<b>资产项目:</b>							
现金及存放中央银行款项		475,169,975.61				171,201,248.58	646,371,224.19
存放同业款项		381,023,764.87					381,023,764.87
发放贷款和垫款	10,563,078.74	10,563,078.74	546,841,373.31	1,908,427,996.42	119,623,972.20	226,069,479.17	2,822,088,978.58
固定资产						11,730,910.52	11,730,910.52
使用权资产					17,542,264.61		17,542,264.61
递延所得税资产					12,032,043.50		12,032,043.50
其他资产	198,813.21	10,603,617.53			2,679,591.08		13,482,021.82
资产总计	10,761,891.95	877,360,436.75	546,841,373.31	1,908,427,996.42	151,877,871.39	409,001,638.27	3,904,271,208.09

项目	期末余额						
	逾期	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
<b>负债项目:</b>							
同业及其他金融机构存放		4,678,469.98					4,678,469.98

项目	期末余额						
	逾期	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
款项							
吸收存款		922,546,631.44	189,611,878.00	906,237,206.97	1,536,533,055.95		3,554,928,772.36
应付职工薪酬		2,406,410.83			3,474,077.95		5,880,488.78
应交税费		8,264,723.35					8,264,723.35
预计负债			24,412.22				24,412.22
租赁负债				3,736,720.26	12,971,942.85		16,708,663.11
其他负债		2,347,990.21					2,347,990.21
负债合计		940,244,225.81	189,636,290.22	909,973,927.23	1,552,979,076.75		3,592,833,520.01
表内流动性净额	10,761,891.95	-62,883,789.06	357,205,083.09	998,454,069.19	-1,401,101,205.36	409,001,638.27	311,437,688.08

(2) 上年年末余额情况:

项目	上年年末余额						
	逾期	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
<b>资产项目:</b>							
现金及存放中央银行款项		453,096,249.91	83,177.17			160,070,152.94	613,249,580.02
存放同业款项		283,802,344.72					284,002,344.72
发放贷款和垫款	15,866,986.09		474,124,682.97	1,911,681,305.48	101,244,544.92	173,560,305.32	2,676,477,824.78
固定资产						12,090,534.97	12,090,534.97

项目	上年年末余额						
	逾期	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
使用权资产					13,758,454.36		13,758,454.36
递延所得税资产					12,032,043.50		12,032,043.50
其他资产	157,046.33	518,381.36			3,184,941.01		3,860,368.70
资产总计	16,024,032.42	737,416,975.99	474,207,860.14	1,911,681,305.48	130,219,983.79	345,720,993.23	3,615,271,151.05

项目	上年年末余额						
	逾期	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
<b>负债项目：</b>							
向中央银行借款			18,400,000.00				18,400,000.00
吸收存款		1,535,739,278.14	48,475,433.13	165,592,280.91	1,505,968,604.60		3,255,775,596.78
应付职工薪酬		12,022,713.18			4,362,938.15		16,385,651.33
应交税费		9,395,025.79					9,395,025.79
预计负债			28,895.62	32,840.22			61,735.84
租赁负债				6,017,165.92	7,640,075.71		13,657,241.63
其他负债		3,436,590.97					3,436,590.97
负债合计		1,560,593,608.08	66,904,328.75	171,642,287.05	1,517,971,618.46		3,321,361,842.34
表内流动性净额	16,024,032.42	-823,176,632.09	407,303,531.39	1,740,039,018.43	-1,387,751,634.67	345,720,993.23	298,159,308.71

## 2、 以合同到期日划分的未折现合同现金流分析

下表根据资产负债表日到合同到期日的剩余期限列示了本行非衍生金融资产和负债的剩余到期日现金流，以及以净额和总额结算的衍生金融工具的现金流。除部分衍生产品以公允价值（即折现现金流）列示外，下表披露的其他金额均为未经折现的合同现金流。

(1) 期末余额情况：

项目	期末余额						合计
	逾期	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	
<b>资产项目：</b>							
现金及存放中央银行款项		475,092,901.60	693,365.06	2,080,095.17	11,093,840.91	171,201,248.58	660,161,451.32
存放同业款项		320,372,441.37					320,372,441.37
发放贷款和垫款	26,511,518.03		757,283,651.97	2,520,797,555.21	216,758,173.95	457,188,746.56	3,978,539,645.72
资产总计	26,511,518.03	795,465,342.97	757,977,017.03	2,522,877,650.38	227,852,014.86	628,389,995.14	4,959,073,538.41
<b>负债项目：</b>							
同业及其他金融机构存放款项		4,678,469.98					4,678,469.98
吸收存款		847,874,775.08	203,122,653.38	974,310,837.21	1,686,679,423.72		3,711,987,689.39
负债合计		1,535,739,278.14	68,378,463.58	177,363,705.10	1,583,810,771.75		3,365,292,218.57
<b>表内合同现金流净额</b>	15,866,986.09	-798,757,506.34	420,220,281.30	1,857,273,636.17	-1,448,646,006.29	519,902,673.97	565,860,064.90

(2) 上年年末余额情况:

项目	上年年末余额						
	逾期	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
<b>资产项目:</b>							
现金及存放中央银行款项		453,179,427.08	755,314.81	2,265,944.44	12,085,037.00	160,070,152.94	628,355,876.28
存放同业款项		283,802,344.72					283,802,344.72
发放贷款和垫款	15,866,986.09		487,843,430.07	2,032,371,396.83	123,079,728.46	359,832,521.03	3,018,994,062.48
资产总计	15,866,986.09	736,981,771.80	488,598,744.88	2,034,637,341.27	135,164,765.46	519,902,673.97	3,931,152,283.47
<b>负债项目:</b>							
向中央银行借款			18,400,000.00				18,400,000.00
吸收存款		1,535,739,278.14	49,978,463.58	177,363,705.10	1,583,810,771.75		3,346,892,218.57
负债合计		1,535,739,278.14	68,378,463.58	177,363,705.10	1,583,810,771.75		3,365,292,218.57
<b>表内合同现金流净额</b>	15,866,986.09	-798,757,506.34	420,220,281.30	1,857,273,636.17	-1,448,646,006.29	519,902,673.97	565,860,064.90

#### (四) 市场风险

市场风险是指利率、汇率以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。影响本行业务的市场风险主要有利率风险。

##### 1、 利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因利率变动而发生波动的风险。

本行的利率风险主要来源于利率敏感性资产和负债的到期日或者重新定价期限不相匹配，致使净利息收入受到利率水平变动的影

响。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。本行遵守人民银行规定的利率体系经营业务。根据历史经验，人民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）。此外，根据人民银行的规定，人民币贷款利率可在基准利率基础上下浮动。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利率风险。

资产负债重新定价日或到期日较早者利率风险敞口分析如下：

(1) 期末余额情况：

项目	期末余额						
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	逾期/不计息	合计
<b>资产项目：</b>							
现金及存放中央银行款项	629,441,309.99					16,929,914.20	646,371,224.19
存放同业款项	381,023,764.87						381,023,764.87
发放贷款和垫款	10,563,078.74	546,841,373.31	1,908,427,996.42	119,623,972.20	226,069,479.17	10,563,078.74	2,822,088,978.58
固定资产						11,730,910.52	11,730,910.52
使用权资产						17,542,264.61	17,542,264.61
递延所得税资产						12,032,043.50	12,032,043.50
其他资产						13,482,021.82	13,482,021.82
资产总计	1,021,028,153.60	546,841,373.31	1,908,427,996.42	119,623,972.20	226,069,479.17	82,280,233.39	3,904,271,208.09

项目	期末余额						
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	逾期/不计息	合计
<b>负债项目：</b>							
同业及其他金融机构存 放款项						4,678,469.98	4,678,469.98
吸收存款	189,611,878.00	906,237,206.97	1,388,483,207.54	148,049,848.41		922,546,631.44	3,554,928,772.36

项目	期末余额						
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	逾期/不计息	合计
应付职工薪酬				3,474,077.95		2,406,410.83	5,880,488.78
应交税费						8,264,723.35	8,264,723.35
预计负债						24,412.22	24,412.22
租赁负债						16,708,663.11	16,708,663.11
其他负债						2,347,990.21	2,347,990.21
负债合计	189,611,878.00	906,237,206.97	1,388,483,207.54	151,523,926.36		956,977,301.14	3,592,833,520.01
利率敏感度缺口	677,144,941.22	-359,395,833.66	519,944,788.88	-31,899,954.16	226,069,479.17	-874,697,067.75	311,437,688.08

(2) 上年年末余额情况:

项目	上年年末余额						
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	逾期/不计息	合计
<b>资产项目:</b>							
现金及存放中央银行款项	594,938,693.54					18,310,886.48	613,249,580.02
存放同业款项	283,711,709.04					290,635.68	284,002,344.72
发放贷款和垫款	158,662,415.97	309,752,652.72	2,186,486,155.72			21,576,600.37	2,676,477,824.78
固定资产						12,090,534.97	12,090,534.97
使用权资产						13,758,454.36	13,758,454.36
递延所得税资产						12,032,043.50	12,032,043.50

项目	上年年末余额						
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	逾期/不计息	合计
其他资产						7,910,368.70	7,910,368.70
资产总计	1,037,603,454.23	309,752,652.72	2,186,486,155.72			85,678,888.38	3,619,521,151.05

项目	上年年末余额						
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	逾期/不计息	合计
<b>负债项目:</b>							
向中央银行借款		18,400,000.00					18,400,000.00
吸收存款		1,535,739,278.14	48,475,433.13	165,592,280.91	1,505,968,604.60		3,255,775,596.78
应付职工薪酬						16,385,651.33	16,385,651.33
应交税费						9,395,025.79	9,395,025.79
预计负债						61,735.84	61,735.84
租赁负债						13,657,241.63	13,657,241.63
其他负债						7,686,590.97	7,686,590.97
负债合计		1,535,739,278.14	66,875,433.13	165,592,280.91	1,505,968,604.60	47,186,245.56	3,321,361,842.34
利率敏感度缺口	1,037,603,454.23	-1,225,986,625.42	2,119,610,722.59	-165,592,280.91	-1,505,968,604.60	38,492,642.82	298,159,308.71

## (五) 资本管理

本行资本管理以资本充足率和核心资本充足率为核心，目标是使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求，并推动本行的风险管理，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协调。

本行根据中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号《商业银行资本充足率管理办法(试行)》、银监发[2007]82 号文《关于执行〈企业会计准则〉后计算资本充足率有关问题的通知》和其他相关规定的办法对资本充足率以及监管资本的运用作定期监控，分别与每年年末及每季度给银监部门提供所需信息，并保证满足银监会商业银行资本充足率相关要求。

本行各资产负债表日的资本充足率的有关情况如下：

项目	期末余额	上年年末余额
核心资本充足率	11.24%	11.63%
资本充足率	12.38%	12.77%

## 三、 关联方及关联交易

### (一) 期末持本行 5%及 5%以上股份的股东

名称	期末余额		上年年末余额	
	持股数（股）	持股比例（%）	持股数（股）	持股比例（%）
宁波鄞州农村商业银行股份有限公司	40,100,000.00	47.1654	40,100,000.00	47.1654
宁波市东盟新材料制造有限公司	8,000,000.00	9.4096	8,000,000.00	9.4096
宁波申菱机电科技股份件有限公司	6,400,000.00	7.5276	6,400,000.00	7.5276
宁波天安（集团）股份有限公司	4,800,000.00	5.6457	4,800,000.00	5.6457
华翔集团股份有限公司	4,800,000.00	5.6457	4,800,000.00	5.6457
宁波象荣资本投资集团有限公司	4,800,000.00	5.6457	4,800,000.00	5.6457
宁波骏马塑业有限公司	4,800,000.00	5.6457	4,800,000.00	5.6457

### (二) 关联自然人

- (1) 本行董事、监事、关键管理人员；
- (2) 除本行董事、监事、关键管理人员外的内部人以及内部人的近亲属；
- (3) 本行关联法人的控股自然人股东、董事、监事、关键管理人员。

### (三) 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本行的关系
---------	-------------

其他关联方名称	其他关联方与本行的关系
宁波华翔奔腾置业有限公司	公司董事赖彩绒间接持有该公司股权并担任监事会主席
宁波华翔融资担保有限公司	股东华翔集团投资的公司
宁波华翔房地产有限公司	董事赖彩绒投资并担任该公司执行董事
宁波华鼎投资有限公司	股东华翔集团投资的公司
宁波劳伦斯表面技术有限公司	股东华翔集团投资的公司
宁波天安集团开关有限公司	股东天安集团投资的公司
宁波奔腾塑业有限公司	股东骏马塑业投资的公司
宁波华易商贸有限公司	股东华翔集团投资的公司

#### (四) 关联交易及其交易余额

##### 1、与持本行 5%及 5%以上股份的股东的关联交易金额：

项目	关联方名称	本期发生额	上期发生额
利息收入			
	宁波鄞州农村商业银行股份有限公司	6,591,216.87	5,395,772.69
利息支出			
	宁波市东盟新材料制造有限公司	8.45	8.06
	宁波骏马塑业有限公司	4.16	4.22
	宁波天安（集团）股份有限公司	448.64	0.00
	华翔集团股份有限公司	22.75	19.77
手续费及佣金收入			
	宁波天安（集团）股份有限公司	0.00	12,500.00

##### 2、与本行 5%及 5%以上股份法人股东直接或间接控制、共同控制或能重大影响企业的关联交易金额：

项目	关联方名称	本期发生额	上期发生额
利息收入			
	宁波华鼎投资有限公司	0.00	38.06
利息支出			
	宁波华翔奔腾置业有限公司	2,442.55	2,126.35
	宁波华鼎投资有限公司	0.00	4.35
	宁波华翔融资担保有限公司	17,510.90	6.11
	象山华翔小额贷款有限公司	1,984.55	30,897.56

项目	关联方名称	本期发生额	上期发生额
	宁波申菱控股集团有限公司	109,961.51	98,447.76
	宁波奔腾塑业有限公司	14.46	16.21
	宁波天安集团开关有限公司	0.13	5.44
	宁波劳伦斯表面技术有限公司	37,688.92	54,366.50
	天安电气集团有限公司	1.10	1.16
	宁波优科投资有限公司	10,826.20	5,728.43
业务及管理费			
	宁波华翔奔腾置业有限公司	994,024.90	166,426.84

## (五) 关联方交易余额

### 1、 本行 5%及 5%以上股份的股东的关联交易余额

项目	关联方名称	期末余额	上年年末余额
存放同业			
	宁波鄞州农村商业银行股份有限公司	320,282,773.88	255,842,865.16
吸收存款			
	宁波市东盟新材料制造有限公司	5,061.35	5,052.90
	宁波骏马塑业有限公司	2,590.45	2,486.29
	宁波天安（集团）股份有限公司	268,934.78	268,486.14
	华翔集团股份有限公司	13,639.86	13,617.11
发放贷款及垫款			
	宁波天安（集团）股份有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00

注：关联方宁波天安（集团）股份有限公司截至报告期末已进入破产重组阶段，发放贷款及垫款中其余额已分类为不良。

### 2、 本行 5%及 5%以上股份法人股东直接或间接控制、共同控制或能重大影响企业的关联交易余额

项目	关联方名称	期末余额	上年年末余额
吸收存款			
	宁波华翔奔腾置业有限公司	1,207,984.09	3,205,556.54

项目	关联方名称	期末余额	上年年末余额
	宁波华翔融资担保有限公司	937,970.18	851,392.78
	宁波华鼎投资有限公司	0.00	1.99
	天安电气集团有限公司	659.79	0.00
	宁波奔腾塑业有限公司	9,050.86	9,136.40
	象山华翔小额贷款有限公司	5,007,045.05	4,660.50
	宁波申菱控股集团有限公司	32,612,858.82	32,424,397.31
	宁波天安集团开关有限公司	90.26	72.37
	宁波劳伦斯表面技术有限公司	5,249,807.45	5,203,986.74
	宁波优科投资有限公司	620,741.86	0.00

#### 四、 承诺及或有事项

##### (一) 诉讼事项形成的或有事项

截至 2023 年 06 月 30 日，本行作为原告尚未了结的诉讼 41 笔，涉案本金合计人民币 862.67 万元；本行无作为被告尚未了结的诉讼。

##### (二) 承诺事项

###### 1、 资本性支出承诺

截至 2023 年 06 月 30 日止，本行无资本性支出承诺。

##### (三) 主要的或有风险的表外事项

期末余额			
项目	金额	对应保证金金额	保证金所占比例 (%)
开出银行承兑汇票	6,227,400.00	1,204,642.90	19.34
开出保函	10,232,112.64	10,232,112.64	100.00

上年年末余额			
项目	金额	对应保证金金额	保证金所占比例 (%)
开出银行承兑汇票	14,300,000.00	6,150,000.00	41.01
开出保函	10,596,158.06	10,596,158.06	100.00

银行承兑汇票是由收款人或付款人（或承兑申请人）签发，由承兑申请人向本行申请，经本行审查同意承兑商业汇票的信贷业务，根据本行与宁波鄞州农村合作银行签订的《承兑银行承兑汇票

合作协议》，截至 2023 年 06 月 30 日，本行开出银行承兑汇票 622.74 万元，其中本行自行开出 622.74 万元。

开出保函指本行应申请人或委托人的要求，以出具保函的形式向受益人承诺，当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时，由本行按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

## 五、 资产负债表日后事项

无

## 附件 I 会计信息调整及差异情况

### 一、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

#### (一) 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

#### (二) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

适用  不适用

### 二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
非流动资产处置损益	0.00
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-673,526.42
<b>非经常性损益合计</b>	<b>-673,526.42</b>
减：所得税影响数	-168,381.61
少数股东权益影响额（税后）	0.00
<b>非经常性损益净额</b>	<b>-505,144.81</b>

### 三、 境内外会计准则下会计数据差异

适用  不适用

## 附件 II 融资情况

### 一、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

#### (一) 报告期内的股票发行情况

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

### 二、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用  不适用

### 三、 存续至本期的债券融资情况

适用  不适用

### 四、 存续至本期的可转换债券情况

适用  不适用