



客家银行

NEEQ:839969

梅州客家村镇银行股份有限公司

Meizhou Hakka County Bank., 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“七、 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

无

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	17
第四节	股份变动及股东情况	19
第五节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况	21
第六节	财务会计报告	24
附件 I	会计信息调整及差异情况	96
附件 II	融资情况	96

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	公司董事会办公室

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、行长助理
东莞证券、主办券商	指	东莞证券股份有限公司
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	指	2023年1月-6月

第一节 公司概况

企业情况			
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.		
	-		
法定代表人	蔡勇	成立时间	2010年10月28日
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
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		
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	客家银行	证券代码	839969
挂牌时间	2016年12月23日	分层情况	创新层
普通股股票交易方式	集合竞价交易	普通股总股本（股）	178,000,111
主办券商（报告期内）	东莞证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	东莞市莞城区可园南路1号金源中心		
联系方式			
董事会秘书姓名	蔡勇	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	电子邮箱	mz6332@139.com
传真	0753-2626663		
公司办公地址	广东省梅州市梅县区华侨城宪梓北路50号	邮政编码	514787
公司网址	http://www.kjczyh.com		
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	91441400562648570D		
注册地址	广东省梅州市梅县区华侨城宪梓北路50号		
注册资本（元）	178,000,111	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

1. 商业模式：公司在银行业监督管理机构批准的经营范围内，以吸收存款为主要负债业务，以发放贷款为主要资产业务。公司立足梅州区域，以“服务三农、服务小微”为市场定位，以城乡物理营业网点为服务阵地，不断创新金融产品、提供高效优质的金融服务、持续推进乡村振兴发展战略、提升内部精细化管理水平等方式，在梅州农户、小微企业、个体工商户中，拥有较为成熟的市场经验和相对的竞争优势，已经成长为一家具有自身经营亮点的地方特色银行。公司业务渠道主要包括传统的银行网点与电子银行渠道，其中电子银行渠道包括网上银行、手机银行、微信银行等。公司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。

2. 经营计划：2023年，公司贯彻落实党的二十大精神和党中央决策部署，坚持党建引领，统筹发展和安全，全面贯彻新发展理念，聚焦改革化险的重点任务，突出做好防风险、稳增长、促改革工作，着力构建新发展格局，凝心聚力、接续奋斗，扎实推动经营管理和经营效益的整体好转。

(二) 行业情况

村镇银行是我国县域地区重要的法人银行机构。自启动村镇银行试点工作以来，目前村镇银行已成为机构数量最多、单体规模最小、服务客户最基层、支农支小特色最突出的“微小银行”，在支持农户和小微企业、助力县域经济发展方面发挥了重要作用，已成为扎根县域、支农支小的金融生力军。

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	60,274,282.82	42,224,301.36	42.75%
归属于挂牌公司股东的净利润	-3,998,870.55	-5,549,381.74	27.94%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-4,002,270.85	-5,854,114.25	31.63%
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）	-1.55%	-2.10%	-
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）	-1.55%	-2.21%	-

基本每股收益	-0.02	-0.03	33.33%
经营活动产生的现金流量净额	-209,738,946.01	220,271,808.61	-195.22%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	4,883,167,510.27	5,073,618,966.09	-3.75%
负债总计	4,627,651,253.32	4,814,103,838.59	-3.87%
归属于挂牌公司股东的净资产	255,516,256.95	259,515,127.50	-1.54%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.44	1.46	-1.37%
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-3.75%	-2.22%	-
营业收入增长率%	42.75%	-43.54%	-
净利润增长率%	27.94%	-163.50%	-
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%	11.52%	11.54%	-0.02%
一级资本充足率%	10.41%	10.43%	-
核心一级资本充足率%	10.41%	10.43%	-
不良贷款率%	2.36%	2.41%	-0.05%
存贷比%	64.23%	57.29%	6.94%
流动性覆盖率%	-	-	-
净稳定资金比例%	-	-	-
流动性比例%	109.04%	197.46%	-88.42%
流动性匹配率%	207.90%	223.58%	-15.68%
优质流动性资产充足率%	455.05%	762.37%	-307.32%
单一最大客户贷款集中度%	10.17%	9.15%	1.02%
最大十家客户贷款集中度%	75.65%	65.00%	10.65%
正常类贷款迁徙率%	4.48%	11.55%	-7.07%
关注类贷款迁徙率%	9.17%	13.93%	-4.76%
次级类贷款迁徙率%	80.64%	9.71%	70.93%
可疑类贷款迁徙率%	-	-	-
拨备覆盖率%	165.14%	150.00%	15.14%
拨贷比%	3.89%	3.62%	0.27%
成本收入比%	60.47%	79.77%	-19.30%
净利差%	2.41%	2.21%	0.20%
净息差%	2.19%	1.83%	0.36%

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%

(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。

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	620,677,525.02	12.71%	1,222,975,247.07	24.10%	-49.25%
存放同业款项及其他金融机构款项	82,633,123.89	1.69%	217,719,606.07	4.29%	-62.05%
发放贷款和垫款	2,850,317,111.49	58.37%	2,652,955,763.58	52.29%	7.44%
交易性金融资产	424,006,820.82	8.68%	605,914,720.00	11.94%	-30.02%
债权投资	722,670,264.62	14.80%	189,755,886.27	3.74%	280.84%

固定资产	58,292,287.97	1.19%	61,263,075.17	1.21%	-4.85%
使用权资产	11,985,492.07	0.25%	11,985,492.07	0.24%	-
无形资产	30,968,209.26	0.63%	32,261,859.30	0.64%	-4.01%
递延所得税资产	31,812,732.53	0.65%	32,599,263.96	0.64%	-2.41%
其他资产	49,803,942.60	1.02%	46,188,052.60	0.91%	7.83%
同业及其他金融机构存放款项	96,055.02	0.002%	726,070.24	0.01%	-86.77%
吸收存款	4,601,701,366.71	94.24%	4,787,521,335.02	94.36%	-3.88%
应付职工薪酬	7,257,275.86	0.15%	8,450,426.51	0.17%	-14.12%
应交税费	1,832,115.63	0.04%	1,628,553.50	0.03%	12.50%
租赁负债	9,120,753.05	0.19%	9,120,753.05	0.18%	0.00%
其他负债	7,643,687.05	0.16%	6,656,700.27	0.13%	14.83%

项目重大变动原因：

- 1、2023年6月末公司现金及存放中央银行款项减少49.25%，主要是因为库存现金减少2,844.10万元；存放中央银行款项减少57,387.88万元。
- 2、2023年6月末公司存放同业款项及其他金融机构款项减少62.05%，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13,572.72万元。
- 3、2023年6月末公司交易性金融资产减少30.02%，主要是因为报告期内卖出债券，交易性金融资产减少18,190.79万元。
- 4、2023年6月末公司债权投资增加280.84%，主要是因为报告期内公司买入“23附息国债12”63,905.31万元。
- 5、2023年6月末公司固定资产减少4.85%，主要是因为累计折旧305.28万元。
- 6、2023年6月末公司无形资产减少4.01%，主要是因为无形资产摊销129.37万元。
- 7、2023年6月末公司递延所得税资产减少2.41%，主要是因为未经抵销的递延所得税资产-公允价值变动（负向变动）减少45.60万元。
- 8、2023年6月末公司其他资产增加7.83%，主要是因为其他应收款增加418.27万元。
- 9、2023年6月末公司同业及其他金融机构存放款项减少86.77%，主要是因为同业存放在公司的结算性款项减少63.00万元所致。
- 10、2023年6月末公司吸收存款减少3.88%，主要是因为存款利率的下调，导致存款规模小幅下降。
- 11、2023年6月末公司应付职工薪酬减少14.12%，主要是因为报告期内发放了延期支付的绩效。
- 12、2023年6月末公司应交税费增加12.50%，主要是因为应交增值税增加17.67万元。
- 13、2023年6月末公司其他负债增加14.83%，主要是因为其他应付款增加113.25万元。

（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	45,577,433.24	75.62%	42,035,357.88	99.55%	8.43%
手续费及佣金净收入	88,162.80	0.14%	199,020.75	0.47%	-55.70%
其他非利息收益	14,608,686.78	24.24%	-10,077.27	-0.02%	145,066.71%
营业收入	60,274,282.82	100.00%	42,224,301.36	100.00%	42.75%
税金及附加	363,550.53	0.57%	359,347.51	0.73%	1.17%
业务及管理费	36,449,865.32	57.41%	38,870,046.09	79.36%	-6.23%
资产减值损失	26,677,739.83	42.02%	9,749,600.08	19.91%	173.63%
其他业务成本	-	-	-	-	-
营业支出	63,491,155.68	100.00%	48,978,993.68	100.00%	29.63%
营业外收支净额	4,533.74	-	406,310.02	-	-
利润总额	-3,212,339.12	-	-6,348,382.30	-	49.40%
所得税	786,531.43	-	-799,000.56	-	198.44%
净利润	-3,998,870.55	-	-5,549,381.74	-	27.94%
其中：归属本行股东净利润	-3,998,870.55	-	-5,549,381.74	-	27.94%

项目重大变动原因：

- 1、2023年6月末公司利息净收入同比增加8.43%，主要是因为利息支出减少638.05万元。
- 2、2023年6月末公司手续费及佣金净收入同比减少55.70%，主要是因为手续费及佣金收入减少20.82万元。
- 3、2023年6月末公司其他非利息收益同比增加145,066.71%，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增加1388.80万元。
- 4、2023年6月末公司营业收入同比增加42.75%，主要是因为其他非利息收益增加1461.88万元。
- 5、2023年6月末公司税金及附加同比增加1.17%，主要是因为房产税增加1.7万元。
- 6、2023年6月末公司业务及管理费同比减少6.23%，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，业务费用减少97.11万元，办公及行政费用减少38.96万元。
- 7、2023年6月末公司资产减值损失同比增加173.63%，主要是因为报告期内计提贷款损失准备同比增加1,825.04万元。
- 8、2023年6月末公司营业支出同比增加29.63%，主要是因为报告期内计提贷款损失准备同比增加1,825.04万元。
- 9、2023年6月末公司营业外收支净额同比减少98.88%，主要是因为营业外收入减少11.85万元，营业外支出增加28.33万元。
- 10、2023年6月末公司利润总额同比增加49.40%，主要是因为其他非利息收益增加，利润总额增加313.60万元。
- 11、2023年6月末公司所得税同比增加198.44%，主要是因为递延所得税费用增加158.55万元。
- 12、2023年6月末公司净利润同比增加27.94%，主要是因为其他非利息收益增加。

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	86,331,094.90	98,919,559.15	-12.73%

拆出资金利息收入	-	-	-
存放中央银行款项利息收入	1,945,532.73	4,096,926.66	-52.51%
存放同业和其他金融机构款项利息收入	9,333,550.09	10,554,606.36	-11.57%
买入返售金融资产利息收入	5,037,885.39	4,230,718.59	19.08%
转贴现利息收入	453,422.13	52,214.36	768.39%
债券利息收入	11,914,119.36	-	-
合计	115,015,604.60	117,854,025.12	-2.41%

利息收入构成变动的原因:

- 1、2023年6月末公司发放贷款和垫款利息收入同比减少12.73%，主要是因为贷款利率下行。
- 2、2023年6月末公司存放中央银行款项利息收入同比减少52.51%，主要是因为一是公司存款规模有所下降，缴存央行准备金减少；二是报告期内未与央行开展利率互换业务所致。
- 3、2023年6月末公司存放同业和其他金融机构款项利息收入同比减少11.57%，主要是因为流动性宽松，资金市场利率持续走低，以及减少业务量所致。
- 4、2023年6月末公司买入返售金融资产利息收入同比增加19.08%，主要是因为业务量增加所致。
- 5、2023年6月末公司转贴现利息收入同比增加768.39%，主要是业务量增加所致。

(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	-209,738,946.01	220,271,808.61	-195.22%
投资活动产生的现金流量净额	-522,695,799.88	11,614,461.10	-4,600.39%
筹资活动产生的现金流量净额	-	-	-

现金流量分析:

- 1、公司2023年6月末经营活动产生的现金流量净额较上年同期减少195.22%，主要是客户贷款及垫款净增加额增加21,258.60万元。
- 2、公司2023年6月末投资活动产生的现金流量净额较上年同期减少4,600.39%，主要是投资支付的现金增加63,905.31万元，主要用于购买债券。

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

报告期内取得和处置子公司的情况

适用 不适用

(二) 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

五、 对关键审计事项的说明

适用 不适用

六、 企业社会责任

适用 不适用

2023年上半年，梅州客家村镇银行始终贯彻“以人民为中心”的发展思想，聚焦人民关切，践行人民金融重要理念，坚持初心使命，深耕三农小微，大力支持实体经济和乡村振兴发展，积极履行地方银行的责任担当。

一是着力加大有效信贷投放，大力支持地方经济发展。我行紧跟国家支持实体经济、乡村振兴战略，坚持小额分散发展道路，领导带头走访小微企业、个体工商户，积极对接行业协会、政府单位、村委集体争取业务资源，深挖三农和小微市场，精准对接客户需求，上半年合计发放新增贷款4,777笔70,116.83万元，其中涉农贷款3,812笔54,012.2万元，小微企业贷款4,234笔67,086.49万元。

二是继续响应减费让利，推动融资成本稳中有降。我行坚持打造“免费银行”，免收支票工本费、支票手续费及挂失费、对公银行询证函手续费等，并出台系列小微企业贷款优惠政策，对首贷客户、存量转贷等实行利率优惠，上半年新发放普惠型小微企业贷款加权执行利率较年初下降0.14个百分点。

三是助企纾困，落实惠企惠民政策。我行积极响应党中央、国务院和各级监管部门的政策部署，对暂时遇困小微企业、个体工商户等贷款客户根据市场化原则实行延期，不盲目抽贷、断贷、压贷。同时，对符合普惠小微贷款阶段性减息的贷款进行减息操作，2023年一季度办理普惠小微贷款阶段性减息金额416.56万元，惠及企业3023家。

四是践行“消保为民”理念切实保障金融消费者权益。我行持续规范业务操作和合规经营，积极开展消保专题培训，增强员工消保意识；保留传统柜面服务，提升老年客户金融获得感、安全感；拓宽消费者投诉反馈渠道，提升消保投诉处理能力；大力开展3.15、反洗钱、反恐怖融资、反电诈等金融知识宣传活动，着力提升公众金融素养；深入推进打击治理电信网络诈骗违法犯罪工作和打击逃废债专项行动，密切监控异常资金交易，及时报送重点可疑异常交易线索，切实保障客户资金安全，守牢客户的“钱袋子”。

七、 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
(一) 市场风险	<p>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，公司从以下几方面加强市场风险管理：</p> <p>(1) 建立和完善公司利率定价机制。利率定价委员会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，</p>

	<p>建立明确的利率管理及监督指引。</p> <p>(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；同时，借助公司内部资金转移定价系统，根据市场变化和自身资金成本，通过模拟利润引导绩效考核。</p> <p>(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。</p>
<p>(二) 流动性风险</p>	<p>流动性风险是指当银行资产与负债的期限不匹配或结构不合理，而不能以合理的价格及时筹措足够的资金时，导致短期内不足以支持存款支取的风险，在极端情况下，流动性不足会导致商业银行的清偿风险。由于公司的资产类项目中，贷款期限结构与公司的存款期限结构不尽一致，有可能造成由于存贷款期限不一致所导致的流动性风险。公司的流动性风险主要体现在以下方面：(1) 公司的存、贷款可能无法同步增长，从而对公司的流动性产生不利影响；(2) 公司未来可能出现无法满足监管部门对资本充足率要求的情况；(3) 其他银行负面信息传染可能引发的流动性风险。</p> <p>应对措施：</p> <p>(1) 公司根据《商业银行流动性风险管理办法》《中国银行业监督管理委员会关于印发〈银行业突发事件应急预案〉的通知》等文件精神建立和完善流动性风险管理制度，制定了《梅州客家村镇银行流动性风险管理办法》《梅州客家村镇银行流动性事件应急处置预案(2022年修订)》等相关制度文件，并成立流动性事件应急工作领导小组，规范公司流动性风险管理，保障业务稳健运行，预防或最大限度地减少流动性因素及临时事件造成的流动性风险。</p> <p>(2) 强化资金头寸监测，规范管理日间流动性、应急计划，</p>

	<p>合理配置资产负债比例，规定最低的资金存量标准以满足各类提款要求，将保持头寸始终充沛，以防范流动性风险。</p> <p>（3）公司定期监测流动性风险指标，在考虑业务规模、复杂程度、风险水平的基础上，根据市场变化合理调整测试情景，开展流动性风险压力测试，认真检验承受短期压力情景的流动性风险控制能力，查找管理漏洞和风控盲区，预防极端事件可能带来的流动性冲击。</p> <p>（4）公司日常加强舆情监测、管理和研判，特别是提升对负面舆情的敏感性，“抓早抓小”及时切断不实传言传播路径，严防因谣言等引发流动性风险事件。同时，加强正面宣传引导，防范由声誉风险引起流动性风险。</p> <p>（5）公司定期开展流动性应急处置预案演练，将防范突发事件纳入流动性风险防控的延伸范围，落实预案演练，检视应急预案等各项应对机制科学性、合理性和可操作性，确保在关键时刻即时、有效发挥作用。</p>
<p>（三）信用风险</p>	<p>信用风险是指交易对手未能履行约定契约中的义务而造成经济损失的风险，即授信人不能履行还本付息的责任而使授信人的预期收益与实际收益发生偏离的可能性，是金融风险的主要类型。报告期内，公司从以下几方面加强信用风险的管理：</p> <p>（1）进一步完善信贷政策，不断提升信用风险管控水平。公司持续巩固市场乱象整治工作成效，认真贯彻落实国家宏观政策和信贷政策，继续坚持“支农支小”和服务实体经济的市场定位，严控大额授信业务和限制类行业的客户准入，以便更好的服务于实体经济，支持经济持续恢复。公司不断加强贷款“三查”力度，加大对贷款准入和审核的把关力度，确保从源头上防控信用风险，不断提升授信业务的信用风险管控水平。</p> <p>（2）不断加强流程管控措施，有效防范信用风险。一是对客户信用状况进行全流程综合评价，全方位发现和识别信用信息；二是公司通过内外部数据的交叉验证，不断提升授信</p>

	<p>客户“三查”的质量和水平，以便更加客观、真实的综合判断客户的整体信用风险水平；三是通过强化资金流向的管控来提升信用风险管理水平，加强贷款用途的审核与支付管理，严控信贷资金违规流入房地产市场、资本市场以及“两高一剩”行业领域，通过贷款资金用途排查回溯检验控制措施有效性。</p> <p>（3）加大不良资产清收处置力度，确保信用风险得到有效控制。公司建立了信贷风险管理委员会和不良资产清收工作例会机制，定期和不定期对不良贷款清收方案进行会商部署和督促落实，采用催收、诉讼、重组等方式多措并举进行不良资产清收，有效提高了清收处置效率。同时，公司加大了对不良贷款的诉讼保全力度，对于无法形成有效处置方案的不良贷款，公司采取立即诉讼的措施进行清收，确保信用风险得到有效管控。</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损失的风险。报告期内，公司从以下几方面加强操作风险管理：</p> <p>（1）完善操作风险制度体系建设。公司按照业务发展、制度先行的原则，通过制定、修订和完善相关业务管理办法及实施细则，不断健全和完善各类业务的制度体系，规范业务操作。</p> <p>（2）不断优化业务流程，有效管控操作风险。公司通过流程优化和流程再造进一步提升了对操作风险的管控力度，特别是在信贷业务操作流程方面，公司通过强化对信贷业务重要法律文书双人面签要求，强化对放款审核关键节点的管控等措施，进一步提高对信贷业务操作风险的管控水平。</p> <p>（3）完善检查工作制度，提升操作风险管控水平。公司一方面通过不间断的滚动排查，不断完善检查工作机制，提升检查的针对性，提高发现问题的能力。另一方面，公司加大了对发现问题的跟踪整改和问责处罚力度，特别是屡查屡犯问题，深挖问题成因，对责任人进行严肃问责，确保类似问题不再发</p>

	<p>生，建立操作风险管控的长效机制，有效提升公司操作风险管控水平。</p>
<p>(五) 声誉风险</p>	<p>银行业是高负债率行业，自有资本占全部资产的比重相对较小，营运资金大部分通过对外负债获得，声誉和公众信心是维持银行正常运转的重要因素。如果发生客户不满或猜疑，甚至出现负面报道或传闻，都可能对公司的声誉造成不利影响。同时随着社会进步，信息传播速度迅速提高，银行各类信息曝光的概率和传播的范围将比过去增大，因银行业各类负面信息，或因信息在传播过程中被误读而引发的声誉风险事件会造成不良的社会影响，损害银行品牌形象和美誉度，从而影响银行业务拓展，严重情况下甚至会引发挤兑，导致公司客户流失，对业务和业绩产生不利影响。</p> <p>应对措施：公司建立了声誉风险管理架构及管理机制，最大限度地避免和降低声誉风险事件可能造成的不利影响，维护和提升公司的声誉和形象。公司将定期分析声誉风险和声誉事件的发生因素和传导途径，对声誉事件进行分类分级管理，做好声誉事件应急处置工作，开展预案演练。公司将密切关注各渠道的投诉建议，确保客户合法权益，不断提升客户满意度。同时，公司将实时关注舆情信息，加强舆情监测，提高声誉风险管理能力，正确引导各方预期，确保经营稳定。</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

第三节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input 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) 诉讼、仲裁事项

1、报告期内发生的诉讼、仲裁事项

适用 不适用

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	54,233,569.62	-	54,233,569.62	21.23%

2、以临时公告形式披露的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

重大诉讼、仲裁事项对公司的影响：

本报告期公司无以临时公告形式披露的重大诉讼、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
同业存放	3,000,000,000.00	-
存放同业	3,000,000,000.00	-
为客户提供担保	550,000,000.00	423,684,151.92
提供安保服务及现金清分服务	6,900,000.00	2,190,746.38
贷款授信	53,145,900.00	43,574,120.90
房屋租赁	150,000.00	110,273.82
其他重大关联交易情况	审议金额	交易金额
收购、出售资产或股权	-	-
与关联方共同对外投资	-	-
提供财务资助	-	-
提供担保	-	-
委托理财	-	-
企业集团财务公司关联交易情况	预计金额	发生金额
存款	-	-
贷款	-	-

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：

本报告期内无重大关联交易。

（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	承诺不构成同业竞争	正在履行中
董监高	2016年9月1日		挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
其他	2016年9月1日		挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	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	正在履行中

					公司造成损失， 均由其承担	
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

超期未履行完毕的承诺事项详细情况：

公司承诺事项均在持续履行中，不存在超期未履行的情况。

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	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%	0	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	5.59%
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		178,000,111	-	0	178,000,111	-
普通股股东人数						91

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 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	0	2,600,000	0
合计		142,582,714	-	142,582,714	80.11%	6,216,840	131,065,874	2,600,000	0
普通股前十名股东间相互关系说明： 公司前十大股东间无相互关系									

二、 控股股东、实际控制人变化情况

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。

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
蔡勇	董事长	男	1968年4月	2022年6月23日	2025年6月23日
王莉	董事	女	1975年1月	2022年6月23日	2025年6月23日
李东强	职工代表董事、 工会主席	男	1969年8月	2022年6月23日	2025年6月23日
李仁平	董事	男	1984年12月	2022年6月23日	2025年6月23日
刘峰	董事、行长	男	1969年5月	2023年6月4日	2025年6月23日
肖红	独立董事	女	1971年5月	2022年6月23日	2025年6月23日
黄冬梅	独立董事	女	1979年9月	2022年6月23日	2025年6月23日
邓竞辉	监事长	男	1973年9月	2023年5月19日	2025年6月23日
吴艳	职工监事	女	1982年7月	2022年6月23日	2025年6月23日
李志强	外部监事	男	1966年1月	2022年6月23日	2025年6月23日
章素玲	副行长	女	1986年11月	2023年6月21日	2025年6月23日
刘俊武	行长助理	男	1989年12月	2023年6月1日	2025年6月23日

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	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	8,288,120	0	8,288,120	4.66%	0	0
合计	8,288,120	-	8,288,120	4.66%	0	0

(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
蔡勇	董事长、行长	离任	董事长	因代履行长期间到期和工作调整。
刘峰	无	新任	董事、行长	2023年4月27日召开第五届董事会第四次

				会议,选举刘峰同志为公司行长。(公告编号:2023-018);2023年5月19日召开2022年年度股东大会,选举刘峰先生为公司董事。(公告编号:2023-019)
潘志峰	监事长	离任	无	潘志峰先生因工作调整,申请辞去公司监事、监事长职务。(公告编号:2023-012号)
邓竞辉	副行长、董事会秘书	新任	监事长	鉴于潘志峰同志因工作调整原因辞去公司监事及监事长职务,导致监事长的职位空缺,经2023年5月19日第五届监事会第五次会议选举邓竞辉先生为公司第五届监事会监事长。(公告编号:2023-016号)
章素玲	财务总监	新任	副行长	2023年4月27日,梅州客家村镇银行股份有限公司第五届董事会第四次会议聘任章素玲女士为公司副行长。(公告编号:2023-020号)
刘俊武	无	新任	行长助理	2023年4月27日,梅州客家村镇银行股份有限公司第五届董事会第四次会议聘任刘俊武先生为公司行长助理(公告编号:2023-018)。

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

刘峰:男,汉族,广东兴宁市人,1969年5月出生,本科学历,经济师职称,中共党员。历任中国银行博州分行职员、阿拉山口支行副行长、办公室副主任(主持工作);招商银行乌鲁木齐分行苏州路支行客户经理、授信审批部三级审贷员、审贷官、中小客户融资中心副主任;新疆天山农村商业银行业务部副经理、新疆银行授信审批部总经理助理;新疆银行哈密分行筹备组副组长、党委委员、副行长;新疆银行授信审批部副总经理、党委委员;新疆银行授信审批部副总经理、昌吉分行党委委员、副行长;

现任梅州客家村镇银行行长。

邓竞辉：男，汉族，广东大埔县人，1973年9月出生，本科学历，经济师、审计师、工程师职称，中共党员。先后在梅县东风企业集团公司、广东塔牌集团公司、广东梅雁水电股份公司工作；2010年10月至今在梅州客家村镇银行工作。其中2010年10月至2016年3月任监事长；2016年3月至2018年10月任副行长兼董事会秘书；2016年5月至2018年10月在五华县安流镇文葵村担任扶贫第一书记；2018年10月至2019年5月任副行长、董事会秘书兼丰顺县支行行长；2019年5月至2019年7月任副行长兼董事会秘书，2019年7月至2021年11月任党委委员、副行长兼董事会秘书。2021年11月至2022年5月任党委委员、副行长、董事会秘书、大埔县支行代履行长。2022年5月至2023年6月任党委委员、副行长、董事会秘书；现任梅州客家村镇银行党委委员、监事长。

章素玲：女，汉族，广东梅县人，1986年11月出生，中共党员，本科学历，会计师职称。历任哈密天山村镇银行会计结算部职员、主管；梅州客家村镇银行仲元支行主管、营业部主管、会计结算部主管、中级主管、副总经理、计划财务部总经理、财务总监；现任梅州客家村镇银行副行长。

刘俊武：男，汉族，山东青岛人，1989年12月出生，本科学历，管理学学士学位，中共党员。历任广发银行乌鲁木齐分行阿勒泰路支行综合柜员、零售银行部财务经理；广发银行乌鲁木齐分行信贷管理部零售风险部管理团队业务经理、诉讼问责管理员、诉讼问责管理主管、资产保全主管、风险管理部资产保全主管；新疆银行风险管理与法律合规部授信后管理员，新疆银行风险管理与法律合规部团队副主管；现任梅州客家村镇银行行长助理。

（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
行政人员	83	3	2	84
财务人员	152	2	8	146
销售人员	65	0	1	64
技术人员	4	0	0	4
员工总计	304	5	11	298

（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
资产：			
现金及存放中央银行款项	注释 1	620,677,525.02	1,222,975,247.07
存放同业款项及其他金融机构款项	注释 2	82,633,123.89	217,719,606.07
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	2,850,317,111.49	2,652,955,763.58
金融投资：		1,146,677,085.44	795,670,606.27
交易性金融资产	注释 4	424,006,820.82	605,914,720.00
债权投资	注释 5	722,670,264.62	189,755,886.27
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	58,292,287.97	61,263,075.17
在建工程			
使用权资产	注释 7	11,985,492.07	11,985,492.07
无形资产	注释 8	30,968,209.26	32,261,859.30
商誉			
递延所得税资产	注释 9	31,812,732.53	32,599,263.96
长期待摊费用			
其他资产	注释 10	49,803,942.60	46,188,052.60
资产合计		4,883,167,510.27	5,073,618,966.09
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	96,055.02	726,070.24
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	4,601,701,366.71	4,787,521,335.02
应付职工薪酬	注释 13	7,257,275.86	8,450,426.51
应交税费	注释 14	1,832,115.63	1,628,553.50
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	9,120,753.05
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	7,643,687.05	6,656,700.27
负债合计		4,627,651,253.32	4,814,103,838.59
所有者权益：			
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	1,536,201.32	5,535,071.87
归属于母公司所有者权益合计		255,516,256.95	259,515,127.50
少数股东权益			
所有者权益合计		255,516,256.95	259,515,127.50
负债和所有者权益合计		4,883,167,510.27	5,073,618,966.09

法定代表人：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	2023年1-6月	2022年1-6月
一、营业收入		60,274,282.82	42,224,301.36
利息净收入	注释 22	45,577,433.24	42,035,357.88

利息收入		115,015,604.60	117,854,025.12
利息支出		69,438,171.36	75,818,667.24
手续费及佣金净收入	注释 23	88,162.80	199,020.75
手续费及佣金收入		222,832.53	431,052.94
手续费及佣金支出		134,669.73	232,032.19
投资收益（损失以“-”号填列）	注释 24	12,660,188.90	11,671,095.7
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	注释 25	20,030.80	124,467.90
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	注释 26	1,823,865.54	-12,064,089.10
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	注释 27	104,601.54	258,448.23
资产处置收益（损失以“-”号填列）	注释 28		
二、营业支出		63,491,155.68	48,978,993.68
税金及附加	注释 29	363,550.53	359,347.51
业务及管理费	注释 30	36,449,865.32	38,870,046.09
信用减值损失	注释 31	26,677,739.83	9,749,600.08
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）		-3,216,872.86	-6,754,692.32
加：营业外收入	注释 32	287,783.98	406,310.02
减：营业外支出	注释 33	283,250.24	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-3,212,339.12	-6,348,382.30
减：所得税费用	注释 34	786,531.43	-799,000.56
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-3,998,870.55	-5,549,381.74
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）		-3,998,870.55	-5,549,381.74
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		-3,998,870.55	-5,549,381.74
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		-3,998,870.55	-5,549,381.74
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		-3,998,870.55	-5,549,381.74
(二) 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）		-0.02	-0.03
(二) 稀释每股收益（元/股）		-0.02	-0.03

法定代表人：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	2023年1-6月	2022年1-6月
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			
向中央银行借款净增加额			
客户贷款及垫款净减少额			278,106,148.66
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额		6,313,968.26	4,877,279.47
为交易目的而持有的金融资产净减少额		181,652,549.91	53,525,646.13
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		116,661,602.76	129,039,859.62

收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	注释 35	2,073,293.80	1,432,816.13
经营活动现金流入小计		306,701,414.73	466,981,750.01
客户存款和同业及其他金融机构款项净减少额		186,342,558.41	139,247,635.34
向中央银行借款净减少额			
客户贷款及垫款净增加额		212,586,038.87	
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			
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		80,754,174.32	65,295,917.87
支付给职工以及为职工支付的现金		19,513,017.68	20,765,832.01
支付的各项税费		3,232,583.13	3,734,639.21
支付其他与经营活动有关的现金	注释 35	14,011,988.33	17,665,916.97
经营活动现金流出小计		516,440,360.74	246,709,941.40
经营活动产生的现金流量净额	注释 36	-209,738,946.01	220,271,808.61
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		107,364,903.54	
取得投资收益收到的现金		11,072,092.58	11,671,095.70
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			
投资活动现金流入小计		118,436,996.12	11,671,095.70
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,079,672.84	56,634.60
投资支付的现金		639,053,123.16	
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		641,132,796.00	56,634.60
投资活动产生的现金流量净额		-522,695,799.88	11,614,461.10
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		
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			
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		-732,434,745.89	231,886,269.71
加：期初现金及现金等价物余额		1,212,338,415.96	973,598,200.49
六、期末现金及现金等价物余额		479,903,670.07	1,205,484,470.20

法定代表人：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、 财务报表附注

(一) 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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
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:

上述附注事项与上年度财务报表无变化,财务报告使用者可参考往期财务报告的相应披露内容。

(二) 财务报表项目附注

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）。

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2023年6月30日的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

（二）会计期间

本报告期为2023年1月1日至2023年6月30日。

（三）营业周期

公司经营业务的营业周期较短，以6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）。

在租赁期开始日后，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

本报告期主要会计政策未发生变更。

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%
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。

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2023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	45,874,335.80	74,315,326.22
存放中央银行法定存款准备金	221,241,656.85	227,555,625.12
存放中央银行超额存款准备金	353,359,239.97	920,899,455.78
缴存中央银行财政性存款	68,380.05	93,000.00
小计	620,543,612.67	1,222,863,407.12
应计利息	133,912.35	111,839.95
合计	620,677,525.02	1,222,975,247.07

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2023年6月30日，本行根据6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	83,467,801.91	219,195,038.35
小计	83,467,801.91	219,195,038.35
应计利息	—	723,755.66
减：减值准备	834,678.02	2,199,187.94
合计	82,633,123.89	217,719,606.07

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	1,220,923,182.13	1,321,203,160.86
其中：个人信用贷款	345,736,048.54	356,517,907.86
个人保证贷款	198,661,269.71	232,778,903.84
个人抵押贷款	658,877,087.18	718,943,005.36
个人质押贷款	17,648,776.7	12,963,343.80
公司贷款和垫款	1,734,603,214.89	1,421,737,197.29
其中：贷款	1,447,476,887.27	1,421,237,197.29
贴现	287,126,327.62	500,000.00
小计	2,955,526,397.02	2,742,940,358.15
应计利息	9,831,438.95	9,294,698.88
减：贷款损失准备	115,040,724.48	99,279,293.45
合计	2,850,317,111.49	2,652,955,763.58

2. 按担保方式分布情况

项目	期末余额	期初余额
信用贷款	373,845,464.96	383,140,495.94
保证贷款	772,862,791.96	890,328,693.30
抵押贷款	1,422,303,520.51	1,432,463,159.39
质押贷款	386,514,619.59	37,008,009.52
小计	2,955,526,397.02	2,742,940,358.15
应计利息	9,831,438.95	9,294,698.88
减：贷款损失准备	115,040,724.48	99,279,293.45
合计	2,850,317,111.49	2,652,955,763.58

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	225,415,133.48	7.63	219,671,874.19	8.01
建筑业	162,987,255.52	5.51	167,998,828.26	6.12
批发和零售业	342,983,868.53	11.60	338,765,970.58	12.35
租赁和商务服务业	72,400,000.00	2.45	69,657,373.02	2.54

制造业	258,763,180.02	8.76	264,525,001.59	9.64
电力、热力、燃气及水生产和供应业	34,603,626.74	1.17	36,828,338.95	1.34
居民服务、修理和其他服务业	17,950,000.00	0.61	23,949,999.99	0.87
交通运输、仓储和邮政业	17,700,000.00	0.60	21,300,000.00	0.78
水利、环境和公共设施管理业	14,500,000.00	0.49	14,700,000.00	0.54
信息传输、软件和信息技术服务业	36,250,000.00	1.23	39,539,423.80	1.44
住宿和餐饮业	138,245,597.00	4.68	118,760,000.00	4.33
采矿业	26,500,000.00	0.90	26,500,000.00	0.97
卫生和社会	16,790,000.00	0.57	16,800,000.00	0.61
文化、体育和娱乐业	43,600,000.00	1.47	45,600,000.00	1.66
科学研究和技术服务业	16,253,225.99	0.55	8,400,386.91	0.31
教育	7,535,000.00	0.25	8,240,000.00	0.30
房地产业	14,999,999.99	0.51	---	---
贷款小计	1,447,476,887.27	48.98	1,421,237,197.29	51.81
贴现票据	287,126,327.62	9.71	500,000.00	0.02
个人贷款	1,220,923,182.13	41.31	1,321,203,160.86	48.17
合计	2,955,526,397.02	100.00	2,742,940,358.15	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	5,403,618.14	5,576,414.01	23,596,333.59	614,184.55	35,190,550.29
保证贷款	176,757,595.73	14,661,432.55	1,215,076.63	6,419,479.40	199,053,584.31
抵押贷款	115,224,489.12	3,440,155.44	6,852,057.30	4,800,000.00	130,316,701.86
质押贷款	95,257.27	-	-	-	95,257.27
小计	297,480,960.26	23,678,002.00	31,663,467.52	11,833,663.95	364,656,093.73

（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	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

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	250,903,5142.8	376,828,974.73	69,662,279.49	2,955,526,397.02	2.36%
应计利息	9,831,438.95	-	-	9,831,438.95	
发放贷款和垫款总额	2,518,866,581.75	376,828,974.73	69,662,279.49	2,965,357,835.97	
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	65,819,820.35	11,304,869.24	37,916,034.89	115,040,724.48	
发放贷款和垫款账面价值	2,453,046,761.40	365,524,105.49	31,746,244.60	2,850,317,111.49	

(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	2,364,340,353.44	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	

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
2023年1月1日	5,289,814.06	9,348,508.53	84,640,970.86	99,279,293.45
转至阶段一	---	---	---	---
转至阶段二	1,994,779.06	-1,994,779.06	---	---
转至阶段三	-4,009,637.87	4,278,519.59	-268,881.72	---
本期计提/(转回)	62,544,865.10	-327,379.82	-34,217,485.28	28,000,000.00
本期核销及转出	---	---	-39,087,013.44	-39,087,013.44
本年收回原核销贷款	---	---	26,848,444.47	26,848,444.47
其他变动	---	---	---	---
2023年6月30日	65,819,820.35	11,304,869.24	37,916,034.89	115,040,724.48

(续)

项目	期初余额			
	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

(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	424,006,820.82	605,914,720.00
债务工具投资	424,006,820.82	605,914,720.00
权益工具投资	---	---
合计	424,006,820.82	605,914,720.00

(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	719,433,922.03	---	719,433,922.03	187,965,443.91	---	187,965,443.91
地方政府债券	600,000.00	---	600,000.00	600,000.00	---	600,000.00
应计利息	2,636,342.59	---	2,636,342.59	1,190,442.36	---	1,190,442.36
小计	722,670,264.62	---	722,670,264.62	189,755,886.27	---	189,755,886.27
减：一年内到期的债权投资	---	---	---	---	---	---
合计	722,670,264.62	---	722,670,264.62	189,755,886.27	---	189,755,886.27

(六) 固定资产

项目	期末余额	期初余额
固定资产	58,292,287.97	61,263,075.17
固定资产清理	---	---
合计	58,292,287.97	61,263,075.17

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	82,463,383.71	11,696,268.55	2,640,181.53	25,733,161.56	122,532,995.35
2. 本期增加金额	---	---	---	82,020.00	82,020.00
重分类	---	---	---	---	---
购置	---	---	---	---	---
在建工程转入	---	---	---	---	---
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	82,463,383.71	11,696,268.55	2,640,181.53	25,815,181.56	122,615,015.35
二. 累计折旧					
1. 期初余额	26,792,311.30	9,458,975.21	1,663,104.37	23,355,529.30	61,269,920.18
2. 本期增加金额	2,064,003.44	368,080.68	115,711.68	505,011.40	3,052,807.20
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	28,856,314.74	9,827,055.89	1,778,816.05	23,860,540.70	64,322,727.38
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	53,607,068.97	1,869,212.66	861,365.48	1,954,640.86	58,292,287.97
2. 期初账面价值	55,671,072.41	2,237,293.34	977,077.16	2,377,632.26	61,263,075.17

注：2023年1-6月折旧额3,052,807.20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	5,865,900.76
合计	5,865,900.76

(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	17,795,805.28	17,795,805.28
2. 本期增加金额	---	---
租赁	---	---
3. 本期减少金额	---	---
租赁到期	---	---

项目	房屋及建筑物	合计
4. 期末余额	17,795,805.28	17,795,805.28
三. 累计折旧		
1. 期初余额	5,810,313.21	5,810,313.21
2. 本期增加金额	---	---
本期计提	---	---
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	---	---
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	11,985,492.07	11,985,492.07

（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	7,532,306.00	43,641,026.00
2. 本期增加金额	---	---	---
购置	---	---	---
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	6,544,705.50	4,834,461.20	11,379,166.70
2. 本期增加金额	451,359.00	842,291.04	1,293,650.04
本期计提	451,359.00	842,291.04	1,293,650.04
3. 本期减少金额	---	---	---
处置	---	---	---

4. 期末余额	6,996,064.50	5,676,752.24	12,672,816.74
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	29,112,655.50	1,855,553.76	30,968,209.26
2. 期初账面价值	29,564,014.50	2,697,844.80	32,261,859.30

注：2023年1-6月摊销额1,293,650.04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	88,427,569.77	22,106,892.44	68,699,369.02	17,174,842.26
同业存放减值准备	834,678.02	208,669.51	2,199,187.94	549,796.99
其他应收款减值准备	56,787.80	14,196.95	14,538.05	3,634.51
公允价值变动（负向变动）	1,436,850.55	359,212.64	3,260,716.09	815,179.02
可弥补亏损	36,495,043.98	9,123,760.99	56,223,244.71	14,055,811.18
合计	127,250,930.12	31,812,732.53	130,397,055.81	32,599,263.96

（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	5,621,991.98	1,439,266.93
在建工程	1,753,289.50	1,505,573.50
长期待摊费用	8,535,111.02	9,863,116.47
其他流动资产	---	---
其他非流动资产	596,400.00	596,400.00
其他清算资金往来	513,454.40	---
抵债资产	32,783,695.70	32,783,695.70
合计	49,803,942.60	46,188,052.60

2. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
保证金、押金	410,275.00	410,275.00
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	5,067,304.78	842,329.98
小计	5,678,779.78	1,453,804.98
减：坏账准备	56,787.80	14,538.05
合计	5,621,991.98	1,439,266.93

- 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	5,678,779.78	100.00	56,787.80	1.00	5,621,991.98
其中：余额组合	5,678,779.78	100.00	56,787.80	1.00	5,621,991.98
合计	5,678,779.78	100.00	56,787.80	1.00	5,621,991.98

(续)

类别	期初余额				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

- 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
汕头市潮阳第一建安总公司	预付款	3,745,644.64	1年以内	65.96	37,456.45
中国银联股份有限公司	备付金	200,000.00	5年以上	3.52	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	1.76	1,000.00
广东新辉药业有限公司	代垫费	52,750.00	1年以内	0.93	527.50
山东光辉数码科技有限公司	保证金	50,000.00	5年以上	0.88	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	1,753,289.50	---	1,753,289.50	1,505,573.50	---	1,505,573.50
合计	1,753,289.50	---	1,753,289.50	1,505,573.50	---	1,505,573.50

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	1,505,573.50	247,716.00	---	---	1,753,289.50
合计	1,505,573.50	247,716.00	---	---	1,753,289.50

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	9,863,116.47	---	1,328,005.45	---	8,535,111.02
合计	9,863,116.47	---	1,328,005.45	---	8,535,111.02

5. 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
预缴企业所得税	---	---
预付租金	---	---
合计	---	---

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	---	---
合计	596,400.00	596,400.00

(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	96,055.02	726,070.24
合计	96,055.02	726,070.24

(十二) 吸收存款

项目	期末余额	期初余额
活期存款	486,703,228.88	652,732,323.50
其中：公司	163,696,914.37	250,099,154.72
个人	323,006,314.51	402,633,168.78
定期存款	3,717,454,305.64	3,617,008,604.09
其中：公司	171,609,879.23	153,946,736.52
个人	3,545,844,426.41	3,463,061,867.57
通知存款	45,969,756.86	78,271,275.57
其中：公司	13,000,000.00	13,600,000.00
个人	32,969,756.86	64,671,275.57
保证金存款	4,888,703.09	33,828,429.90
定活两便储蓄存款	81,012,498.87	105,830,307.56
零存整取储蓄存款	831,269.90	771,469.90
存本取息储蓄存款	96,451,408.01	129,129,791.45
应解汇款及临时存款	600.00	2,097.97
财政性存款	68,380.05	60,376.08
吸收存款小计	4,433,380,151.30	4,617,634,676.02
应计利息	168,321,215.41	169,886,659.00
合计	4,601,701,366.71	4,787,521,335.02

说明：保证金存款中担保公司为担保贷款缴存的保证金 4,888,703.09 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	8,450,426.51	20,283,497.92	21,476,648.57	7,257,275.86
离职后福利-设定提存计划	---	1,894,076.24	1,894,076.24	---
合计	8,450,426.51	22,177,574.16	23,370,724.81	7,257,275.86

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	8,381,650.02	17,169,628.99	18,352,853.15	7,198,425.86
职工福利费	38,426.49	337,842.04	347,768.53	28500.00
社会保险费	---	891,355.29	891,355.29	---
其中：基本医疗保险费（含生育）	---	845,492.08	845,492.08	---
补充医疗保险	---	14,675.00	14,675.00	---
工伤保险费	---	31,188.21	31,188.21	---
住房公积金	---	807,180.00	807,180.00	---
工会经费	---	259,861.90	259,861.90	---
职工教育经费	30,350.00	5,216.00	5,216.00	30,350.00
合计	8,450,426.51	20,362,439.51	21,555,590.16	7,257,275.86

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	---	1,820,212.98	1,820,212.98	---
失业保险费	---	64,458.62	64,458.62	---
企业年金缴费	---	9,404.64	9,404.64	---
合计	---	1,894,076.24	1,894,076.24	---

（十四）应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	1,610,183.14	1,433,513.03
城市维护建设税	98,912.01	91,762.05
教育费附加	53,121.64	43,005.39
地方教育附加	38,747.76	28,670.27
印花税	31,151.08	31,602.76
合计	1,832,115.63	1,628,553.50

（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	11,389,299.11
减：一年内到期的租赁负债	2,268,546.06	2,268,546.06
合计	9,120,753.05	9,120,753.05

(十六) 其他负债

项目	期末余额	期初余额
其他代理业务资金	55,185.68	185,717.38
资金清算往来	---	14,952.30
其他应付款	5,319,955.31	4,187,484.53
一年内到期的租赁负债	2,268,546.06	2,268,546.06
合计	7,643,687.05	6,656,700.27

(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	5,535,071.87	---
追溯调整金额	---	---
本期期初未分配利润	5,535,071.87	---
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	-3,998,870.55	---

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	1,536,201.32	---

(二十二) 利息净收入

项目	本期发生额	上年同期发生额
利息收入	115,015,604.60	117,854,025.12
存放中央银行	1,945,532.73	4,096,926.66
存放同业	9,333,550.09	10,554,606.36
转贴现	453,422.13	52,214.36
买入返售金融资产	5,037,885.39	4,230,718.59
债券利息收入	11,914,119.36	---
发放贷款和垫款	86,331,094.90	98,919,559.15
其中：个人贷款和垫款	41,451,989.90	48,232,845.55
公司贷款和垫款	44,868,650.76	50,144,655.28
其他贷款利息收入	8,996.48	9,938.40
票据贴现	1,457.76	532,119.92
利息支出	69,438,171.36	75,818,667.24
中央银行借款	---	---
同业及其他金融机构存放款项	7,770,233.95	7,140,563.51
吸收存款	61,523,366.75	68,395,138.44
保证金利息支出	144,570.66	282,965.29
利息净收入	45,577,433.24	42,035,357.88

(二十三) 手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上年同期发生额
手续费及佣金收入	222,832.53	431,052.94
其中：结算类业务收入	26.49	193.69
委托及代理业务收入	139,680.00	94,000.00
银行卡业务收入	81,072.87	83,722.20
其他手续费及佣金收入	2,053.17	253,137.05

手续费及佣金支出	134,669.73	232,032.19
其中：结算类业务支出	102,008.09	191,463.19
其他手续费及佣金支出	32,661.64	40,569.00
手续费及佣金净收入	88,162.80	199,020.75

(二十四) 投资收益

项目	本期发生额	上年同期发生额
交易性金融资产持有期间的投资收益	1,588,096.32	8,587,718.03
处置交易性金融资产取得的投资收益	1,860,966.12	825,174.24
债权投资持有期间的投资收益	---	2,258,203.43
处置债权投资取得的投资收益	9,211,126.46	---
合计	12,660,188.90	11,671,095.70

(二十五) 其他收益

产生其他收益的来源	本期发生额	上年同期发生额
稳岗补贴	---	123,392.88
代扣个人所得税手续费返还	20,030.80	1,075.02
合计	20,030.80	124,467.90

(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	上年同期发生额
交易性金融资产	1,823,865.54	-12,064,089.10
合计	1,823,865.54	-12,064,089.10

(二十七) 其他业务收入

项目	本期发生额	上年同期发生额
房屋租金收入	104,601.54	258,448.23
合计	104,601.54	258,448.23

(二十八) 资产处置收益

项目	本期发生额	上年同期发生额
固定资产处置利得或损失	---	---
合计	---	---

(二十九) 税金及附加

项目	本期发生额	上年同期发生额
城市维护建设税	174,264.73	176,300.00

教育费附加	88,970.65	91,732.30
地方教育附加	62,647.09	60,154.86
房产税	16,967.90	---
土地使用税	338.00	---
印花税	18,742.16	31,160.35
车船使用税	1,620.00	---
合计	363,550.53	359,347.51

(三十) 业务及管理费

项目	本期发生额	上年同期发生额
人员费用	20,758,009.18	21,997,644.21
--工资薪金	16,562,477.71	16,866,669.56
--职工福利费	337,842.04	304,462.84
--社保费及公积金	3,592,611.53	4,450,631.63
--工会经费	259,861.90	277,387.74
--职工教育经费	5,216.00	70,727.20
劳动保护费	16,201.15	27,765.24
业务费用	2,201,116.47	3,172,224.44
办公及行政费用	6,838,752.19	7,228,374.49
折旧及摊销	4,680,852.16	4,853,438.40
电子设备运转费	1,487,466.60	1,568,364.55
其他管理费用	467,467.57	50,000.00
合计	36,449,865.32	38,870,046.09

(三十一) 信用减值损失

项目	本期发生额	上年同期发生额
贷款损失准备	28,000,000.00	9,749,600.08
存放同业减值准备	-1,364,509.92	---
其他应收款减值准备	42,249.75	---
合计	26,677,739.83	9,749,600.08

(三十二) 营业外收入

项目	本期发生额	上年同期发生额
待处理出纳长款	---	---
罚没收入	287,783.98	383,707.02

其他	---	22,603.00
合计	287,783.98	406,310.02

(三十三) 营业外支出

项目	本期发生额	上年同期发生额
对外捐赠	10,000.00	---
其中：公益性捐赠支出	10,000.00	---
滞纳金	5,494.62	---
违约金	267,755.62	---
其他	---	---
合计	283,250.24	---

(三十四) 所得税费用

1. 所得税费用表

项目	本期发生额	上年同期发生额
当期所得税费用	---	---
递延所得税费用	786,531.43	-799,000.56
调整以前期间所得税	---	---
合计	786,531.43	-799,000.56

(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	上年同期发生额
政府补助	20,030.80	124,467.90
罚没收入等其他营业外收入	287,783.98	383,707.02
收到经营性往来款等增加	1,765,479.02	902,038.21
其他	---	22,603.00
合计	2,073,293.80	1,432,816.13

2. 支付其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上年同期发生额
经营管理支出	9,039,868.66	10,400,598.93
其他	4,972,119.67	7,265,318.04
合计	14,011,988.33	17,665,916.97

3. 支付其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上年同期发生额
----	-------	---------

使用权资产相关的租金支出	---	---
合计	---	---

(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	上年同期发生额
1.将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	-3,998,870.55	-5,549,381.74
加: 信用减值损失	26,677,739.83	9,749,600.08
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	3,052,807.20	2,873,457.38
使用权资产折旧	---	---
无形资产摊销	1,293,650.04	1,158,372.27
长期待摊费用摊销	1,328,005.45	739,146.09
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)	---	---
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)	1,823,865.54	-12,064,089.10
财务费用(收益以“-”号填列)	---	---
租赁负债的利息支出	---	---
投资损失(收益以“-”号填列)	---	---
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	786,531.43	799,000.55
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)	2,073,293.80	-728,690.28
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-237,056,318.29	223,294,393.36
其他	---	---
经营活动产生的现金流量净额	-209,738,946.01	220,271,808.61
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	479,903,670.07	1,205,484,470.20
减: 现金的期初余额	1,212,338,415.96	973,598,200.49
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	-732,434,745.89	231,886,269.71

2. 现金和现金等价物的构成

项目	本期发生额	上年同期发生额
一、现金	479,903,670.07	1205,484,470.20
其中：库存现金	45,874,335.80	43,503,389.39
可用于支付的存放中央银行款项	353,561,532.36	1,051,528,010.35
三个月内到期的存放同业款项	80,467,801.91	110,453,070.46
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	479,903,670.07	1205,484,470.20

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

合规风险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。

本行合规风险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。本行由授信审批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：

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	574,803,189.22	---	---	---	574,803,189.22	1,148,659,920.85
存放同业款项	82,633,123.89	---	---	---	82,633,123.89	217,719,606.07
拆出资金	---	---	---	---	---	---
发放贷款和垫款	2,453,046,761.40	365,524,105.49	31,746,244.60	---	2,850,317,111.49	2,652,955,763.58
金融投资	1,146,677,085.44	---	---	---	1,146,677,085.44	795,670,606.27
其他金融资产	5,621,991.98	---	---	---	5,621,991.98	1,439,266.93
小计	4,262,782,151.93	365,524,105.49	31,746,244.60		4,660,052,502.02	4,816,445,163.70
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	4,262,882,151.93	365,524,105.49	31,746,244.60	---	4,660,152,502.02	4,816,545,163.70

5. 金融资产的信用质量信息

于2023年6月30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	574,803,189.22	---	---	---	574,803,189.22
存放同业款项	83,467,801.91	---	---	834,678.02	82,633,123.89
拆出资金	---	---	---	---	---
发放贷款和垫款	2,518,866,581.75	376,828,974.73	69,662,279.49	115,040,724.48	2,850,317,111.49
金融投资	1,146,677,085.44	---	---	---	1,146,677,085.44
其他金融资产	5,678,779.78	---	---	56,787.80	5,621,991.98
合计	4,329,493,438.10	376,828,974.73	69,662,279.49	115,932,190.30	4,660,052,502.02

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2023年6月30日及2022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2023年6月30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	27,034,084.00	53,407,600.79

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	---	620,677,525.02	---	---	---	---	620,677,525.02
存放同业款项	---	83,467,801.91	---	---	---	---	83,467,801.91
发放贷款和垫款	315,435,189.60	---	436,267,673.51	784,299,396.10	1,022,718,042.86	291,596,809.42	2,850,317,111.49
交易性金融资产	---	424,006,820.82	---	---	---	---	424,006,820.82
债权投资	---	---	---	10,000,000.00	600,000.00	712,070,264.62	722,670,264.62
其他债权投资	---	---	---	---	---	---	---
其他资产	---	5,678,779.78	---	---	---	---	5,678,779.78
资产总额	315,435,189.60	1,133,830,927.53	436,267,673.51	794,299,396.10	1,023,318,042.86	1,003,667,074.04	4,706,818,303.64
负债:							-
向中央银行借款	---	---	---	---	---	---	---
同业存放款项	---	96,055.02	---	---	---	---	96,055.02
吸收存款	---	486,772,208.93	332,172,419.10	876,082,730.34	2,906,674,008.34	---	4,601,701,366.71
其他负债	---	7,643,687.05	---	---	---	---	7,643,687.05
负债总额	---	494,511,951.00	332,172,419.10	876,082,730.34	2,906,674,008.34	---	4,609,441,108.78
资产负债净头寸	315,435,189.60	639,318,976.53	104,095,254.41	-81,783,334.24	-1,883,355,965.48	1,003,667,074.04	97,377,194.86

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	---	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

(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	574,803,189.22	---	---	---	45,874,335.80	620,677,525.02
存放同业款项	82,633,123.89	---	---	---	---	82,633,123.89
交易性金融资产	424,006,820.82	---	---	---	---	424,006,820.82
债权投资	---	10,000,000.00	600,000.00	712,070,264.62	---	722,670,264.62
其他债权投资	---	---	---	---	---	---
发放贷款和垫款	620,083,759.95	877,086,920.21	1,032,034,810.40	289,365,376.33	31,746,244.60	2,850,317,111.49
其他资产	---	---	---	---	5,621,991.98	5,621,991.98
资产总额	1,701,526,893.88	887,086,920.21	1,032,634,810.40	1,001,435,640.95	83,242,572.38	4,705,926,837.82
负债:						
向中央银行借款	---	---	---	---	---	---
同业存款款项	96,055.02	---	---	---	---	96,055.02
吸收存款	818,944,628.03	876,082,730.34	2,906,674,008.34	---	---	4,601,701,366.71
其他负债	---	---	---	---	7,643,687.05	7,643,687.05
负债总额	819,040,683.05	876,082,730.34	2,906,674,008.34	---	7,643,687.05	4,609,441,108.78
利率风险缺口	882,486,210.83	11,004,189.87	-1,874,039,197.94	1,001,435,640.95	75,598,885.33	96,485,729.04

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	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

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	255,516,256.95	259,515,127.50
—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	1,536,201.32	5,535,071.87
核心一级资本扣除项目	1,855,553.76	2,697,844.80
—其他无形资产(不含土地使用权)	1,855,553.76	2,697,844.80
—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	253,660,703.19	256,817,282.70
二级资本	---	---
—超额贷款损失准备可计入部分	27,035,909.61	27,350,453.14
资本净额	280,696,612.80	284,167,735.84
风险加权资产总额	2,436,617,550.49	2,462,778,031.58
核心一级资本充足率及一级资本充足率	10.41%	10.43%
资本充足率	11.52%	11.54%

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2023年6月30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	---	424,006,820.82	---	424,006,820.82
债务工具投资	---	424,006,820.82	---	424,006,820.82
资产合计	---	424,006,820.82	---	424,006,820.82

(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	42,440,000.00	42,450,000.00
关键管理人员及与其关系密切的家庭成员	1,134,120.90	1,449,081.12
合计	43,574,120.90	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
相同关键管理人员的其他企业	2,256,055.57	30,067,926.92
关键管理人员及与其关系密切的家庭成员	1,507,560.64	1,887,872.14
合计	3,763,616.21	42,031,276.02

(3) 发放贷款及垫款利息收入

项目	本期发生额	上年同期发生额

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	1,033,504.17	---
关键管理人员及与其关系密切的家庭成员	43,606.32	---
合计	10,77,110.49	---

(4) 吸收存款利息支出

项目	本期发生额	上年同期发生额
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	131,191.99	---
关键管理人员及与其关系密切的家庭成员	1,197.22	13,857.02
合计	132,389.21	13,857.02

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	30,626,537.29	201	偿还贷款本息
2	已判决，申请执行	借款合同纠纷	4,272,386.05	3	偿还贷款本息
3	调解，分期付款	借款合同纠纷	3,161,538.22	5	偿还贷款本息
4	执行结案	借款合同纠纷	16,173,108.06	152	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 2023 年 6 月 30 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

截止本财务报表批准报出日，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	2,645,764.93	9	偿还贷款本息

2	调解, 分期还款	借款合同纠纷	0	0	偿还贷款本息
---	----------	--------	---	---	--------

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	62,617,682.50	64,968,387.33
委托贷款	62,617,682.50	64,968,387.33

(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1,159,938.68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	105,838.00	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	434,843.41	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	619,257.27	原房产产权人离世	已投入使用
合计	2,884,784.94	1,159,938.68		

其中2处房产闲置, 本行计入长期待摊费用核算, 账面价值266,524.02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	86,501.52	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	180,022.50	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	266,524.02		

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	77,345.08	89,032.87

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	27,935.62	36,169.43
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	14,432.80	15,553.61

十三、 补充资料

(一) 非经常性损益明细表

项目	本期发生额	上年同期发生额
非流动资产处置损益	---	---
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）	---	---
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	4,533.74	406,310.02
其他符合非经常性损益定义的损益项目	---	---
减：所得税影响额	1,133.44	101,577.51
少数股东权益影响额（税后）	---	---
合计	3,400.30	304,732.51

(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	-1.55%	-0.02	-0.02
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-1.55%	-0.02	-0.02

续：

报告期利润	上年同期金额		
	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	-2.1%	-0.03	-0.03
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-2.21%	-0.03	-0.03

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	-
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）	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	4,533.74
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	4,533.74
减：所得税影响数	1,133.44
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	3,400.30

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