



喀什银行  
NEEQ:871122

新疆喀什农村商业银行股份有限公司  
Xinjiang Kashi Rural Commercial Bank Co.,



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、公司负责人侯健、主管会计工作负责人王云及会计机构负责人（会计主管人员）玛丽亚木·买买提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

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 .....	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 .....	15
第六节	财务会计报告 .....	18
附件 I	会计信息调整及差异情况 .....	80
附件 II	融资情况 .....	80

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	新疆喀什农村商业银行股份有限公司董事会办公室

---

## 释义

释义项目		释义
本行、公司	指	新疆喀什农村商业银行股份有限公司
章程、公司章程	指	新疆喀什农村商业银行股份有限公司章程
金融监督管理总局	指	国家金融监督管理总局
证监会、中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
元	指	人民币元

## 第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	新疆喀什农村商业银行股份有限公司		
英文名称及缩写	Xinjiang Kashi Rural Commercial Bank Company Limited		
	KRCB		
法定代表人	侯健	成立时间	1996年12月1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）	金融业(J)-货币金融服务(J66)-货币银行服务(J662)-货币银行服务(J6620)		
主要产品与服务项目	吸收公众存款，发放贷款等		
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	喀什银行	证券代码	871122
挂牌时间	2017年5月24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）	507,000,000
主办券商（报告期内）	东方证券股份有限公司	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	上海市黄浦区中山南路119号东方证券大厦		
联系方式			
董事会秘书姓名	杨正贵	联系地址	新疆维吾尔自治区喀什地区喀什市深喀大道386号
电话	0998-2593900	电子邮箱	644605961@qq.com.cn
传真	0998-2593900		
公司办公地址	新疆维吾尔自治区喀什地区喀什市深喀大道386号	邮政编码	844000
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	91653100313307636K		
注册地址	新疆维吾尔自治区喀什地区喀什市深喀大道386号		
注册资本（元）	507,000,000	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

根据中国证监会发布的《上市公司行业分类指引》(2012年修订版),本行所处行业为“J金融业-J66货币金融服务”。本行在银行业监管部门批准的经营范围内,向客户提供公司及个人产品和服务,并从事资金业务。本行立足新疆维吾尔自治区喀什市,通过不断推出创新金融产品并提供高效优质服务,在小微企业、广大市民及农户领域,拥有成功的经验和相对的竞争优势,已迅速发展成为新疆维吾尔自治区具有相当规模和实力的银行。本行的业务渠道主要包括实体营业网点和电子银行渠道,其中电子银行渠道包括网上银行、手机银行、自助银行等。本行的收入主要来源于利息收入、资金业务收入和中间业务收入。

报告期内、报告期后至报告披露日,本行的商业模式较上年未有较大变化。

### 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	230,647,948.72	260,622,562.22	-11.50%
归属于挂牌公司股东的净利润	27,107,139.98	21,786,823.88	24.42%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	27,107,139.98	21,786,823.88	24.42%
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)	1.84%	1.54%	-
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)	1.90%	1.49%	-
基本每股收益	0.05	0.04	0.01%
经营活动产生的现金流量净额	-1,585,738,478.45	-1,204,606,018.63	31.64%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	17,163,506,825.16	18,004,970,865.38	-4.67%
负债总计	15,665,678,416.39	16,544,662,018.87	-5.31%
归属于挂牌公司股东的净资产	1,497,828,408.77	1,460,308,846.51	2.57%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	2.95	2.80	5.35%
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-4.67%	-4.09%	-
营业收入增长率%	-11.50%	-9.99%	-
净利润增长率%	24.42%	-42.97%	-
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%	14.81%	13.81%	-
一级资本充足率%	13.60%	12.59%	-
核心一级资本充足率%	13.60%	12.59%	-

不良贷款率%	2.86%	3.30%	-
存贷比%	82.09%	78.75%	-
流动性覆盖率%			
净稳定资金比例%			
流动性比例%	74.26%	44.88%	-
流动性匹配率%	166.81%	147.94%	-
优质流动性资产充足率%	244.60%	145.78%	-
单一最大客户贷款集中度%	8.01%	9.01%	-
最大十家客户贷款集中度%	70.26%	77.40%	-
正常类贷款迁徙率%	5.23%	1.97%	-
关注类贷款迁徙率%	89.00%	3.65%	-
次级类贷款迁徙率%	79.80%	66.53%	-
可疑类贷款迁徙率%	0.99%	100.00%	-
拨备覆盖率%	254.88%	205.21%	-
拨贷比%	7.29%	6.77%	-
成本收入比%	36.45%	24.85%	-
净利差%	2.41%	2.96%	-
净息差%	2.61%	3.10%	-

### 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	785,029,943.08	4.57%	780,812,372.60	4.34%	0.54%
存放同业款项	130,245,915.28	0.76%	182,706,072.01	1.01%	-28.71%
贵金属	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
拆出资金	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
衍生金融资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
买入返售金融资产	126,030,334.26	0.73%	30,079,886.04	0.17%	318.99%
发放贷款和垫款	10,919,933,329.55	63.62%	10,369,392,527.75	57.59%	5.31%
金融投资：	4,780,139,036.88	27.85%	6,258,356,614.00	34.76%	-23.62%
交易性金融资产	532,386,455.68	3.10%	1,443,353,310.78	8.02%	-63.11%
债权投资	3,513,732,416.48	20.47%	4,268,125,754.51	23.71%	-17.68%
其他债权投资	733,020,164.72	4.27%	545,877,548.71	3.03%	34.28%
其他权益工具投资	1,000,000.00	0.01%	1,000,000.00	0.01%	0.00%
持有待售资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%

长期股权投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
投资性房地产	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
固定资产	239,921,178.69	1.40%	241,898,252.75	1.34%	-0.82%
在建工程	10,926,528.72	0.06%	10,926,528.72	0.06%	0.00%
无形资产	11,753,410.17	0.07%	12,385,670.16	0.07%	-5.10%
递延所得税资产	90,220,672.97	0.53%	90,220,672.97	0.50%	0.00%
其他资产	69,306,475.56	0.40%	28,192,268.38	0.16%	145.84%
资产总计	17,163,506,825.16	100.00%	18,004,970,865.38	100.00%	-4.67%
向中央银行借款	100,000,000.00	0.64%	100,000,000.00	0.60%	0.00%
同业及其他金融机构存放款项	875,330,545.87	5.59%	1,665,113,278.74	10.06%	-47.43%
拆入资金	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
衍生金融负债	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
卖出回购金融资产	100,026,301.36	0.64%	980,262,005.51	5.92%	-89.80%
吸收存款	14,470,131,793.04	92.37%	13,682,507,975.38	82.70%	5.76%
应付职工薪酬	33,719,744.00	0.22%	46,323,859.11	0.28%	-27.21%
应交税费	5,380,858.38	0.03%	20,151,001.29	0.12%	-73.30%
持有待售负债	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
预计负债	3,329,897.75	0.02%	547,025.17	0.00%	508.73%
应付债券	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
递延所得税负债	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
其他负债	77,759,275.99	0.50%	49,756,873.67	0.30%	56.28%
负债合计	15,665,678,416.39	100.00%	16,544,662,018.87	100.00%	-5.31%

#### 项目重大变动原因：

- ①存放同业款项较年初相比有所下降，系本行投资方向进行调整所致。
- ②本期买入返售较上年同期增幅较大，系本行同业资产结构调整所致。
- ③本期金交易性金融较年初相比有所下降，系本行对交易性的债券投资力度减少所致。
- ④本期其他债权投资较年初相比有所增加，系本行本期增加政策性债、记账式国债投资所致。
- ⑤本期其他资产较上年同期增幅较大，系本行增加非生息资产所致。
- ⑥本期向同业及其他金融机构存放款项较年初有所下降，系本期减少同业及金融机构存放所致。
- ⑦本期卖出回购金融资产较年初相比有所下降，系本行降低金融负债所致。
- ⑧本期应交税费较年初相比有所下降，系本行本期缴纳计提企业所得税减少所致。
- ⑨本期预计负债较年初增幅较大，本行增加或有事项的银行承兑汇票所致本期其他负债较年初增幅较大，本行增加租赁负债-租赁付款额所致。

## （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	215,116,594.07	93.27%	208,810,279.81	80.11%	3.02%
手续费及佣金净收入	-2,003,901.08	-0.87%	-6,989,210.10	-2.68%	71.33%
其他非利息收益	17,535,255.73	7.60%	58,801,492.51	22.56%	-70.18%
营业收入	230,647,948.72	100%	260,622,562.22	100%	-11.50%
税金及附加	3,530,843.80	1.53%	1,273,098.11	0.49%	177.34%
业务及管理费	84,063,449.86	36.45%	64,768,270.62	24.85%	29.79%
资产减值损失	110,945,828.79	55.9%	170,515,468.91	72.1%	-34.94%
其他业务成本					
营业支出	198,540,122.45	100.00%	236,556,837.64	100.00%	-16.07%
营业外收支净额	-990,071.89	-	857,791.33	-	-
利润总额	31,117,754.38	0.00%	24,923,515.91	0.00%	24.85%
所得税	4,010,614.40	0.00%	3,136,692.03	0.00%	27.86%
净利润	27,107,139.98	0.00%	21,786,823.88	0.00%	24.42%
其中：归属本行 股东净利润	27,107,139.98	0.00%	21,786,823.88	0.00%	24.42%

#### 项目重大变动原因：

- ①本期手续费及佣金净收入减少的主要原因一方面是减费让利，普惠性小微企业的部分手续费降低或免收，另一方面是由于现金交易量减少，ATM取现手续费减少。
- ②本期其他非利息收益下降幅度较大，系本行受金融市场利率下滑及监管趋严趋细等原因金融资产规模减少所致。
- ③本期税金及附加较上年同期增加，系本行本期印花税、房产税增加所致。
- ④本期资产减值损失较上年同期减少，系本行本期计提信用减值损失较少所致。
- ⑤本期利润总额及净利润较上年同期增加的原因：一是其他非利息收益与上年同期相比减少 4,126.62 万元；二是利息净收入上年同期相比增加 630.63 万元。三是本期计提资产减值损失较同期减少 5956.97 万元。

## 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	314,417,104.86	281,472,164.53	11.70%
拆出资金利息收入	0	0	0%
存放中央银行款项利息收入	5,742,273.28	5,137,437.00	11.77%
存放同业和其他金融机构款项利息收入	920,453.02	480,283.24	91.65%
买入返售金融资产利息收入	1,242,821.65	404,815.60	207.01%
摊余成本计量的转贴现利息收入	47,339.99	45,869.10	3.21%
公允价值计量计入其他综合收益计量的 转贴现资产利息收入	23,674,831.83	32,739,492.27	-27.69%
合计	346,044,824.63	320,280,061.74	8.04%

### 利息收入构成变动的原因:

- ①本期存放同业和其他金融机构款项利息收入较上年同期有所增加，系本行存放同业日均额较上年同期增加。
- ②本期买入返售金融资产利息收入较上年同期有所增加，系本行本期为提高同业资金收益调整投资结构，买入返售金融资产增加 0.96 亿元所致

### (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	-1,585,738,478.45	-1,204,606,018.63	31.64%
投资活动产生的现金流量净额	1,570,069,388.27	1,198,710,016.39	30.98%
筹资活动产生的现金流量净额	-	-	-

### 现金流量分析:

- ①本期经营活动产生的现金流量净额较上年同期减少，系本行存放中央银行和同业款项净增额较上年同期减少 2.17 亿元所致。
- ②本期投资活动产生的现金流量净额较上年同期增加，系本行本期收回投资增加所致。

## 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
信用风险	信用风险是指银行面临的借款人或对当事人未能履行约定契约中的相关义务而造成经济损失的风险。本行已在本报告中详细描述该风险及已采取的应对措施。
操作风险	操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。
市场风险	市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。

---

流动性风险	流动性风险是指银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。
合规风险	合规风险是指银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。
声誉风险	声誉风险是指由银行经营、管理及其他行为或声誉事件导致利益相关方对银行负面评价所引起的风险。
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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" 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
资产类业务（发放贷款及垫款）	450,000,000	261,387,995.52
负债类业务（吸收存款）	450,000,000	38,181,998.33

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：

上述关联交易是本公司正常授信业务，对公司财务状况及经营成果不构成重大影响。

#### (四) 承诺事项的履行情况

公司无已披露的承诺事项。

## 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	486,314,023	95.92%	0	486,314,023	95.92%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0%	0	0	0%
	董事、监事、高管	3,295,714	0.65%	0	3,295,714	0.65%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
有限售条件股份	有限售股份总数	20,685,977	4.08%	0	20,685,977	4.08%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0%	0	0	0%
	董事、监事、高管	11,941,716	2.36%	0	11,941,716	2.36%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
总股本		507,000,000	-	0	507,000,000	-
普通股股东人数		220				

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	新疆金融投资（集团）有限责任公司	50,505,000	0	50,505,000	9.96%	0	50,505,000	0	0
2	德展金投集团有限公司	35,000,000	0	35,000,000	6.9%	0	35,000,000	35,000,000	0
3	喀什市国有资产	29,643,250	0	29,643,250	5.85%	0	29,643,250	0	0

	产投资管理有限公司								
4	合肥中建工程机械有限责任公司	11,160,000	0	11,160,000	2.2%	0	11,160,000	0	11,160,000
5	张焰	10,101,000	0	10,101,000	1.99%	0	10,101,000	0	0
6	刘峰	10,101,000	0	10,101,000	1.99%	7,575,750	2,525,250	0	0
7	王春霞	10,101,000	0	10,101,000	1.99%	0	10,101,000	10,101,000	0
8	王涵锦	10,101,000	0	10,101,000	1.99%	0	10,101,000	10,101,000	0
9	杨伟克	10,101,000	0	10,101,000	1.99%	0	10,101,000	0	0
10	王新利	10,101,000	0	10,101,000	1.99%	0	10,101,000	10,101,000	0
	<b>合计</b>	<b>186,914,250</b>	<b>-</b>	<b>186,914,250</b>	<b>36.85%</b>	<b>7,575,750</b>	<b>179,338,500</b>	<b>65,303,000</b>	<b>11,160,000</b>

普通股前十名股东间相互关系说明：本行前十名股东之间无关联关系。

以上股东所持本行股份的质押、托管、冻结情况：1. 德展金投集团有限公司通过拍卖竞得新疆同维投资有限公司持有本行 3500 万股股权，占公司总股本 6.90%，该事项详见 2018 年 1 月 19 日披露的《新疆喀什农村商业银行股份有限公司关于新疆同维投资有限公司股权变更的公告》（公告编号：2018-003），德展金投集团有限公司持有的 3500 万股股权于 2018 年 6 月 15 日在包头农村商业银行股份有限公司办理了质押。本行于 2018 年 8 月收到《新疆喀什银监分局关于不予核准新疆喀什农村商业银行股份有限公司变更股权的批复》（喀银监复[2018]51 号），不予核准德展金投集团有限公司受让新疆同维投资有限公司 3500 万股股权的变更申请。详见 2018 年 8 月 10 日披露的《关于德展金投集团有限公司股权情况的公告》（公告编号：2018-021）。2. 合肥中建工程机械有限责任公司 1116 万股股权因合肥市中级人民法院（2019）皖 01 执保 217 号法律文书司法冻结（解冻日期：2022 年 9 月 10 日）。3. 自然人股东王新利、王涵锦 2021 年 12 月将其股权质押给新疆昌吉农村商业银行股份有限公司，自然人股东王春霞 2021 年 12 月将其股权质押给新疆天山农村商业银行股份有限公司办理贷款。截至报告期末，本行全部股份托管登记至中国证券登记结算有限责任公司北京分公司。

## 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
侯健	董事长	男	1968年10月	2023年3月24日	2024年9月30日
张洋	执行董事、行长	男	1977年8月	2023年5月12日	2024年9月30日
杨正贵	执行董事、董事会秘书、副行长	男	1984年6月	2023年5月19日	2024年9月30日
刘峰	董事	男	1970年1月	2021年9月30日	2024年9月30日
杨勇	董事	男	1981年11月	2021年9月30日	2024年9月30日
郭金龙	独立董事	男	1968年3月	2021年9月30日	2024年9月30日
曹新民	独立董事	女	1961年8月	2021年9月30日	2024年9月30日
努尔斯曼·吾吉	职工监事、监事长	女	1972年10月	2023年3月30日	2024年9月30日
李莉	职工监事	女	1971年9月	2021年9月30日	2024年9月30日
黄才菊	外部监事	女	1964年1月	2021年9月30日	2024年9月30日
俞有新	外部监事	男	1971年6月	2021年9月30日	2024年9月30日
吴建江	外部监事	男	1971年6月	2021年9月30日	2024年9月30日
温且姆·图尔荪	副行长	女	1982年2月	2023年5月12日	2024年9月30日
王献忠	副行长	男	1969年12月	2021年9月30日	2024年9月30日
任晓阳	副行长	男	1978年1月	2023年2月27日	2024年9月30日
王云	副行长	男	1984年1月	2021年9月30日	2024年9月30日
李玉佳	行长助理	男	1985年10月	2022年6月13日	2024年9月30日
伊力亚斯·吐逊	行长助理	男	1988年1月	2022年6月13日	2024年9月30日
田晓龙	风险总监	男	1972年7月	2023年1月19日	2024年9月30日

#### 董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

本行董事、监事、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
努尔斯曼·吾吉	481,000	0	481,000	0.09%	0	0
杨正贵	189,921	0	189,921	0.04%	0	0
刘峰	10,101,000	0	10,101,000	1.99%	0	0
李莉	976,430	0	976,430	0.19%	0	0

合计	11,748,351	-	11,748,351	2.31%	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
侯健	执行董事	新任	董事长	工作变动
张洋	副董事长	新任	执行董事、行长	工作变动
努尔斯曼·吾吉	执行董事、行长	新任	监事长	工作变动
温且姆·图尔荪	监事长	新任	副行长	工作变动
任晓阳	-	新任	副行长	工作变动
杨正贵	副行长、董事会秘书	新任	执行董事、董事会秘书、副行长	工作变动
田晓龙	合规风险部总经理	新任	风险总监	工作变动

### 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

侯健：男，汉族，1969年10月生，陕西西安人，研究生学历，1991年8月参加工作，2019年12月至喀什农商银行工作，曾任执行董事，现任董事长。
张洋：男，汉族，1977年8月生，新疆玛纳斯人，大学学历，2000年7月参加工作，2017年4月至喀什农商银行工作，曾任副董事长，现任执行董事、行长。
努尔斯曼·吾吉：女，维吾尔族，1973年10月生，新疆喀什人，工商管理硕士，1998年12月参加工作，2006年9月至喀什农商银行工作，曾任执行董事、行长，现任监事长。
温且姆·图尔荪：女，维吾尔族，1982年2月生，新疆英吉沙人，工商管理硕士，2000年参加工作。2018年11月至喀什农商银行工作，曾任监事长，现任副行长。
任晓阳：男，汉族，1978年1月生，河北邯郸人，本科学历，1999年7月参加工作，2023年1月至喀什农商银行工作，现任副行长。
杨正贵：男，汉族，1984年6月生，四川富顺人，研究生学历，2011年7月参加工作。2012年4月至喀什农商银行工作，曾任董事会秘书、副行长，现任执行董事、董事会秘书、副行长。
田晓龙：男，汉族，1972年7月生，山东宁津人，本科学历，1991年10月参加工作。2016年8月至喀什农商银行工作，曾任合规风险部总经理，现任风险总监兼风险管理部总经理。

### （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
管理人员	20	0	2	18
销售人员	205	0	3	202
技术人员	3	1	0	4
财务人员	7	1	0	8



---

行政人员	78	2	0	80
员工总计	313	4	5	312

(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	七、（一）	785,029,943.08	780,812,372.60
存放同业款项及其他金融机构款项	七、（四）	130,245,915.28	182,706,072.01
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	七、（三）	126,030,334.26	30,079,886.04
应收利息			
发放贷款和垫款	七、（二）	10,919,933,329.55	10,369,392,527.75
金融投资：		4,780,139,036.88	6,258,356,614.00
交易性金融资产	七、（五）	532,386,455.68	1,443,353,310.78
债权投资	七、（六）	3,513,732,416.48	4,268,125,754.51
其他债权投资	七、（七）	733,020,164.72	545,877,548.71
其他权益工具投资	七、（八）	1,000,000.00	1,000,000.00
持有待售资产			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	七、（九）	239,921,178.69	241,898,252.75
在建工程	七、（十）	10,926,528.72	10,926,528.72
使用权资产			
无形资产	七、（十一）	11,753,410.17	12,385,670.16
商誉			
递延所得税资产	七、（十二）	90,220,672.97	90,220,672.97
长期待摊费用			
其他资产	七、（十三）	69,306,475.56	28,192,268.38
<b>资产合计</b>		<b>17,163,506,825.16</b>	<b>18,004,970,865.38</b>
<b>负债：</b>			
向中央银行借款	七、（十四）	100,000,000.00	100,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	七、（十五）	875,330,545.87	1,665,113,278.74
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	七、(十六)	100,026,301.36	980,262,005.51
吸收存款	七、(十七)	14,470,131,793.04	13,682,507,975.38
应付职工薪酬	七、(十八)	33,719,744.00	46,323,859.11
应交税费	七、(十九)	5,380,858.38	20,151,001.29
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			
长期应付职工薪酬			
预计负债	七、(二十)	3,329,897.75	547,025.17
递延所得税负债			
其他负债	七、(二十一)	77,759,275.99	49,756,873.67
<b>负债合计</b>		<b>15,665,678,416.39</b>	<b>16,544,662,018.87</b>
<b>所有者权益：</b>			
股本	七、(二十二)	507,000,000.00	507,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	七、(二十三)	53,615,543.00	53,615,543.00
减：库存股			
其他综合收益	七、(二十四)	8,542,381.29	-1,870,040.99
盈余公积	七、(二十五)	212,705,008.53	212,705,008.53
一般风险准备	七、(二十六)	495,061,613.43	438,316,094.85
未分配利润	七、(二十七)	220,903,862.52	250,542,241.12
归属于母公司所有者权益合计			
少数股东权益			
<b>所有者权益合计</b>		<b>1,497,828,408.77</b>	<b>1,460,308,846.51</b>
<b>负债和所有者权益合计</b>		<b>17,163,506,825.16</b>	<b>18,004,970,865.38</b>

法定代表人：侯健

主管会计工作负责人：王云

会计机构负责人：玛丽亚木·买买提

## (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>		230,647,948.72	260,622,562.22
利息净收入	七、(二十八)	215,116,594.07	208,810,279.81
利息收入	七、(二十八)	346,044,824.63	320,280,061.74
利息支出	七、(二十八)	130,928,230.56	111,469,781.93
手续费及佣金净收入	七、(二十九)	-2,003,901.08	-6,989,210.10

手续费及佣金收入	七、(二十九)	9,580,094.82	4,364,975.87
手续费及佣金支出	七、(二十九)	11,583,995.90	11,354,185.97
投资收益(损失以“-”号填列)	七、(三十)	111,736.51	60,251,554.78
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	七、(三十四)	2,912.62	219,514.56
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	七、(三十一)	16,707,405.47	-2,243,756.00
汇兑收益(损失以“-”号填列)			
其他业务收入	七、(三十二)	707,168.08	597,681.93
资产处置收益(损失以“-”号填列)	七、(三十三)	6,033.05	-23,502.76
<b>二、营业支出</b>		198,540,122.45	236,556,837.64
税金及附加		3,530,843.80	1,273,098.11
业务及管理费	七、(三十五)	84,063,449.86	64,768,270.62
信用减值损失	七、(三十六)	110,945,828.79	170,515,468.91
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>		32,107,826.27	24,065,724.58
加:营业外收入	七、(三十七)	363,399.28	875,060.23
减:营业外支出	七、(三十八)	1,353,471.17	17,268.90
<b>四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)</b>		31,117,754.38	24,923,515.91
减:所得税费用	七、(三十九)	4,010,614.40	3,136,692.03
<b>五、净利润(净亏损以“-”号填列)</b>		27,107,139.98	21,786,823.88
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)		27,107,139.98	21,786,823.88
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		27,107,139.98	21,786,823.88
<b>六、其他综合收益税后净额</b>	七、(二十四)	10,412,422.28	-6,384,251.70
(一)归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	七、(二十四)	10,412,422.28	-6,384,251.70
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			
<b>2. 将重分类进损益的其他综合收益</b>	七、(二十四)	10,412,422.28	-6,384,251.70
(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		7,324,227.70	-1,653,769.99
(3) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			0
(4) 其他债权投资信用损失准备		1,954,518.58	-128,250.00
(5) 现金流量套期储备			0
(6) 外币财务报表折算差额			0
(7) 其他		1,133,676.00	-4,602,231.71
(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>		37,519,562.26	15,402,572.18
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		37,519,562.26	15,402,572.18
(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）	七、(四十一)	0.05	0.04
(二) 稀释每股收益（元/股）	七、(四十一)	0.05	0.04

法定代表人：侯健

主管会计工作负责人：王云

会计机构负责人：玛丽亚木·买买提

### (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>			
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额			159,574,529.10
向中央银行借款净增加额			
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		32,573,496.07	250,202,947.08
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		290,218,084.25	316,281,224.67
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		31,327,708.74	1,692,256.72
<b>经营活动现金流入小计</b>		354,119,289.06	727,750,957.57
客户存款和同业及其他金融机构款项净		23,315,714.08	

减少额			
向中央银行借款净减少额			100,000,000.00
客户贷款及垫款净增加额		650,325,856.17	313,634,795.22
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		975,930,000.00	1,256,013,951.10
支付利息、手续费及佣金的现金		122,800,198.79	125,315,604.54
支付给职工以及为职工支付的现金		55,855,944.32	45,573,404.96
支付的各项税费		33,713,060.28	47,697,138.44
支付其他与经营活动有关的现金		77,916,993.87	44,122,081.94
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>1,939,857,767.51</b>	<b>1,932,356,976.20</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	七、(四十)	<b>-1,585,738,478.45</b>	<b>-1,204,606,018.63</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		8,091,977,881.42	7,580,714,675.65
取得投资收益收到的现金		149,477,397.18	129,377,767.04
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			
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>8,241,455,278.60</b>	<b>7,710,092,442.69</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		6,813,170.33	18,081,856.09
投资支付的现金		6,664,572,720.00	6,493,300,570.21
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>6,671,385,890.33</b>	<b>6,511,382,426.30</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>1,570,069,388.27</b>	<b>1,198,710,016.39</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			
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			
<b>筹资活动现金流出小计</b>			
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>			
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	七、(四十)	-15,669,090.18	-5,896,002.24
加：期初现金及现金等价物余额	七、(四十)	62,516,661.72	48,508,576.22
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	七、(四十)	46,847,571.54	42,612,573.98

法定代表人：侯健

主管会计工作负责人：王云

会计机构负责人：玛丽亚木·买买提

### 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:

无

#### (二) 财务报表项目附注

## 新疆喀什农村商业银行股份有限公司

### 2023年1-6月财务报表附注

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

#### 一、 公司的基本情况

新疆喀什农村商业银行股份有限公司(以下简称“本公司”或“公司”)前身为喀什市农村信用合作联社,于2014年7月22日经中国银监会新疆监管局《关于新疆喀什农村商业银行股份有限公司及其分支机构开业的批复》(新银监复[2014]90号)批复核准,由114名自然人和18家企业法人以新设方式发起设立,以喀什市农村信用合作联社2013年3月31日经审计后净资产及截至2014年4月15日新募集股份设立新疆喀什农村商业银行股份有限公司,注册资本39,000.00万元。

2015年11月20日,公司股东会作出决议,同意2015年度公司不实施现金分红,将2015年度可供分配利润,按照税法要求扣除应由个人承担的个人所得税后,全部按原持股比例转增股本11,700.00万元,转增股本后股本总额达50,700.00万元,如若实际可供分配利润转增股本后股金总额不足50,700.00万元,不



足部分由资本公积按相同比例转增股本。

2016年1月24日，公司股东会作出决议，同意以未分配利润5,850.00万元及资本公积5,850.00万元按照原持股比例转增股本11,700.00万元，转增股本后公司注册资本变更为50,700.00万元。

2016年2月经中国银行业监督管理委员会以银监复[2016]4号关于批准同意公司变更注册资本，同意公司按30.00%转增股本，转增股本后注册资本变更为50,700.00万元，并于2016年4月26日换取由喀什地区工商局颁发的91653100313307636K号《营业执照》。

2017年5月24日，本公司进入代办股份转让系统（即全国中小企业股份转让系统）进行股份公开转让，股份代码：871122。

截至2023年6月30日，本公司注册资本为人民币507,000,000.00元，股本为人民币507,000,000.00元，股东情况详见附注七、（二十二）。

（一） 本公司注册地、组织形式和总部地址

本公司组织形式：股份有限公司（非上市、自然人投资或控股）。

本公司注册地址：新疆喀什地区喀什市深喀大道386号。

本公司总部办公地址：新疆喀什地区喀什市深喀大道386号。

（二） 本公司的业务性质和主要经营活动

本公司主要经营：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

（三） 母公司以及集团最终母公司的名称

本公司无实际控制人。

（四） 财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日

本财务报表于2023年8月29日经公司董事会批准报出。

## 二、 财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第33号发布、财政部令第76号修订）、于2006年2月15日及其后颁布和修订的41项具体会计准则、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”），以及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）》的披露规定编制。

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务

---

报表均以历史成本为计量基础。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、遵循企业会计准则的声明

本公司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日的财务状况及2023年1-6月的经营成果和现金流量等有关信息。此外，本公司的财务报表在所有重大方面符合中国证券监督管理委员会2014年修订的《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》有关财务报表及其附注的披露要求。

### 四、重要会计政策和会计估计

#### （一）会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

#### （二）营业期间

本公司从事银行金融业，正常营业周期不能确定，故以一年作为正常营业周期。

#### （三）记账本位币

人民币为本公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

#### （四）现金及现金等价物的确定标准

本公司现金包括库存现金、可以随时用于支付的存款；现金等价物包括本公司持有的期限短（一般指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

#### （五）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。

##### 1、金融资产的分类、确认和计量

本公司根据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：以摊余成本计量的金融资产；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。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；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权

---

收取的对价金额作为初始确认金额。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

本公司管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即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。本公司对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，计入当期损益。

(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

本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。本公司对此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

此外，本公司将部分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。本公司将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，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将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将上述以摊余成本计量的金融资产和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外的金融资产，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。此外，在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，将部分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。对于此类金融资产，本公司采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

## 2、金融负债的分类、确认和计量

金融负债于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和其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，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。

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，公允价值变动计入当期损益。

被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，该负债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，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引

---

起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影 响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失（包括企业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、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按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。

## 3、金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：（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，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；（3）该金融资产已转移，虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而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之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

## 4、金融负债的终止确认

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方签订协议，以承担新金融负债的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，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一

---

项新金融负债。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本公司将其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。

#### 5、金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金额的金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时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时，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

#### 6、金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。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，使用不可输入值。

#### 7、权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理，与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本公司不确认权益工具的公允价值变动。

本公司权益工具在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的“利息”）的，作为利润分配处理。

### （六）金融资产减值

本公司需确认减值损失的金融资产系以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具、租赁应收款，主要包括其他应收款、债权投资、其他债权投资、长期应收款等。此外，对合同资产及部分财务担保合同，也按照本部分所述会计政策计提减值准备和确认信用减值损失。

#### 1、减值准备的确认方法

---

本公司以预期信用损失为基础，对上述各项目按照其适用的预期信用损失计量方法（一般方法或简化方法）计提减值准备并确认信用减值损失。

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，对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

预期信用损失计量的一般方法是指，本公司在每个资产负债表日评估金融资产（含合同资产等其他适用项目，下同）的信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。本公司在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，选择按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

## 2、信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准深喀大道

如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。除特殊情况外，本公司采用未来 12 个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计，来确定自初始确认后信用风险是否显著增加。

## 3、以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

本公司对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险，如：应收关联方款项；与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。

除了单项评估信用风险的金融资产外，本公司基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组别，在组合的基础上评估信用风险。

## 4、金融资产减值的会计处理方法

期末，本公司计算各类金融资产的预计信用损失，如果该预计信用损失大于其当前减值准备的账面金额，将其差额确认为减值损失；如果小于当前减值准备的账面金额，则将差额确认为减值利得。

# **（七）固定资产**

## 1、固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。

固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

## 2、固定资产的分类、计价方法及折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率、折旧方法如下：

类别	使用年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	20	5	4.75
器具家具	3-5	5	31.67-19.00
电子设备	3-10	5	31.67-9.50
运输工具	5	5	19.00
其他设备	3-5	5	31.67-19.00

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

## 3、固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、（十二）“长期资产减值”。

## 4、其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

当固定资产处于处置状态或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差额计入当期损益。

本公司至少于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，如发生改变则作为会计估计变更处理。

## （八）在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出、工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、（十二）长期资产减值。

## （九）使用权资产

使用权资产的确定方法及会计处理方法，参见本附注四、（十九）“租赁”。

## （十）无形资产

### 1、 无形资产

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。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

### 2、 研究与开发支出

本公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- （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。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

### 3、 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、（十二）“长期资产减值”。



### **(十一) 长期待摊费用**

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本公司的长期待摊费用主要包括装修费等。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。

### **(十二) 长期资产减值**

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资、商誉等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的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的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果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确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，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。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

### **(十三) 职工薪酬**

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

---

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等。离职后福利计划包括设定提存计划。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

#### **（十四） 租赁负债**

租赁负债的确认方法及会计处理方法，参见本附注四、（十九）“租赁”。

#### **（十五） 预计负债**

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，确认为预计负债：1、该义务是本公司承担的现时义务；2、履行该义务很可能导致经济利益流出；3、该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，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，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

如果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，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

#### **（十六） 收入**

收入，是本公司在日常活动中形成的、会导致股东权益增加的、与股东投入资本无关的经济利益的总流入。本公司与客户之间的合同同时满足下列条件时，在客户取得相关商品（含劳务，下同）控制权时确认收入：合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；合同具有商业实质，即履行该合同将改变本公司未来现金流量的风险、时间分布或金额；本公司因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。其中，取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

在合同开始日，本公司识别合同中存在的各单项履约义务，并将交易价格按照各单项履约义务所承

---

诺商品的单独售价的相对比例分摊至各单项履约义务。在确定交易价格时考虑了可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。

对于合同中的每个单项履约义务，如果满足下列条件之一的，本公司在相关履约时段内按照履约进度将分摊至该单项履约义务的交易价格确认为收入：客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益；客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。履约进度根据所转让商品的性质采用投入法或产出法确定，当履约进度不能合理确定时，本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

如果不满足上述条件之一，则本公司在客户取得相关商品控制权的时点按照分摊至该单项履约义务的交易价格确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，本公司考虑下列迹象：企业就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；企业已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；企业已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；企业已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；客户已接受该商品；其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

本公司的收入和支出包括利息收入和支出、手续费及佣金收入和支出及让渡资产使用权收入。

#### 1、 利息收入和支出

利息收入或支出于产生时以实际利率计量。实际利率是指金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或负债账面净值的利率。利息收入的计算需考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来损失。如果本公司未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也计入利息收入或利息支出。

#### 2、 手续费及佣金收入和支出

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收入的金额可以合理地估算时，按照权责发生制原则确认。

#### 3、 让渡资产使用权收入

让渡资产使用权收入包括利息收入、使用费收入等。

本公司在收入的金额能够可靠地计量，相关的经济利益很可能流入企业时，确认让渡资产使用权收入。

## （十七）政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。本公司将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助；其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将补助款划分为与收益相关的政府补助和与资产相关的政府补助：（1）政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；（2）政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。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，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本公司对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：（1）应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；（2）所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的（任何符合规定条件的企业均可申请），而不是专门针对特定企业制定的；（3）相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到；（4）根据本公司和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件（如有）。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务的实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要退回时，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；属于其他情况的，直接计入当期损益。

## （十八）递延所得税资产和递延所得税负债

### （1） 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本报告期税前会计利润作相应调整后计算得出。

### （2） 递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

### （3） 所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其

他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

#### （4） 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当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，且递延所得税资产及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是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及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本公司递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

### （十九） 租赁

租赁是指本公司让渡或取得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或支付对价的合同。在一项合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或包含租赁。

#### 1、 本公司作为承租人

本公司租赁资产的类别主要为房屋及建筑物。

##### （1） 初始计量

在租赁期开始日，本公司将可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。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，采用承租人增量借款利率作为折现率。

##### （2） 后续计量

本公司参照《企业会计准则第4号——固定资产》有关折旧规定对使用权资产计提折旧（详见本附注四、（七）“固定资产”），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。

对于租赁负债，本公司按照固定的周期性利率计算其在租赁期内各期间的利息费用，计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。

使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本公司将剩余金额计入当期损益。

### （3） 短期租赁和低价值资产租赁

对于短期租赁（在租赁开始日租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁，本公司采取简化处理方法，不确认使用权资产和租赁负债，而在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

## 2、 本公司作为出租人

本公司在租赁开始日，基于交易的实质，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。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

### （1） 经营租赁

本公司采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租赁期内各期间的租金收入。与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，于实际发生时计入当期损益。

## 五、 会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

### （一） 会计政策变更

本公司 2023 年 1-6 月无应披露的会计政策变更事项。

### （二） 会计估计变更

本公司2023年1-6月无应披露的会计估计变更事项。

### （三） 重要前期差错更正

本公司2023年1-6月无应披露的重要前期差错更正事项。

## 六、 税项

### （一） 主要税种及税率

税 种	具体税率情况
增值税	应税收入按6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的7%计缴。
教育费附加	按实际缴纳的流转税的3%计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的9%计缴。

## （二）税收优惠及批文

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）、《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》（财税[2016]36号）、《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》（财税[2016]70号）规定：金融同业往来利息收入免征增值税。

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》（财政部 税务总局公告2020年第22号）规定：《财政部 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）、《财政部 税务总局关于小额贷款公司有关税收政策的通知》（财税〔2017〕48号）、《财政部 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）、《财政部 税务总局关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》（财税〔2017〕90号）中规定于2021年1月1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。即自2017年1月1日至2023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。自2017年1月1日至2023年12月31日，对金融机构农户小额贷款利息收入，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。

根据财政部、国家税务总局《关于资管产品增值税有关问题的通知》（财税[2017]56号）规定：资管产品在2018年1月1日前运营过程中发生的增值税应税行为，未缴纳增值税的，不再缴纳；已缴纳增值税的，已纳税额从资管产品管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减。2018年1月1日起资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为，暂适用简易计税方法，按照3%的征收率缴纳增值税。

根据财政部、国家税务总局《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）规定：农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县（县级市、区、旗）及县以下地区的农村合作银行和农村商业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。

根据财政部公告2020年第23号《财政部 税务总局 国家发展改革委关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》，自2021年1月1日至2030年12月31日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按15%的税率征收企业所得税。根据《国务院关于支持喀什霍尔果斯经济开发区建设的若干意见》（国发[2011]33号）及《关于加快喀什、霍尔果斯经济开发区建设的实施意见》（新政发[2012]48号），对两个经济开发区内符合条件的企业给予企业所得税五年免征优惠政策，免税期满后，再免征五年企业所得税地方分享部分，本公司本期按9%缴纳企业所得税。

## 七、财务报表重要项目的说明

### （一）现金及存放中央银行款项

#### 1、明细情况



项 目	2023年6月30日	2022年12月31日
库存现金	31,399,419.42	40,325,122.22
存放中央银行法定准备金	709,215,371.54	702,611,710.88
存放中央银行超额存款准备金	15,448,152.12	22,191,539.50
划缴中央银行财政性存款	28,967,000.00	15,684,000.00
合 计	785,029,943.08	780,812,372.60

## 2、对使用有限制的款项的说明

存放中央银行法定准备金、划缴中央银行财政性存款系按规定缴存中国人民银行的法定存款准备金，该等款项不能用于日常业务，在编制现金流量表时未作为现金等价物。

于2023年6月30日，本公司根据上旬末人民币存款余额的5.00%提取并缴存法定存款准备金。

## (二) 发放贷款及垫款

### 1、贷款和垫款按个人和企业分布情况

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
以摊余成本计量：		
个人贷款和垫款	3,191,109,799.84	3,434,048,270.87
公司贷款和垫款	5,804,876,483.99	4,263,619,980.64
—企业贷款和垫款	5,804,876,483.99	4,252,668,740.56
—贴现	-	10,951,240.08
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：	--	--
—贴现	2,737,770,641.03	3,350,668,093.24
合计	11,733,756,924.86	11,048,336,344.75
加：应计利息	41,543,288.95	39,551,839.95
贷款和垫款总额	11,775,300,213.81	11,087,888,184.70
减：贷款减值准备	855,366,884.26	718,495,656.95
贷款和垫款账面价值	10,919,933,329.55	10,369,392,527.75

### 2、贷款和垫款按担保方式分布情况

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
信用贷款	2,141,162,347.35	1,738,685,975.10

保证贷款	2,522,350,483.00	2,024,004,094.84
附担保物贷款	7,070,244,094.51	7,285,646,274.81
其中：抵押贷款	4,015,577,520.00	3,699,138,369.25
质押贷款	3,054,666,574.51	3,586,507,905.56
贷款和垫款小计	11,733,756,924.86	11,048,336,344.75
应计利息	41,543,288.95	39,551,839.95
贷款和垫款总计	11,775,300,213.81	11,087,888,184.70
减：贷款损失准备	855,366,884.26	718,495,656.95
贷款和垫款账面价值	10,919,933,329.55	10,369,392,527.75

### 3、逾期贷款（按担保方式）

项目	2023年6月30日				合计
	逾期1天至90天（含90天）	逾期90天至360天（含360天）	逾期360天至3年（含3年）	逾期3年以上	
保证贷款	5,884,677.15	21,692,873.37	78,455,987.52	34,991,266.53	141,024,804.57
附担保物贷款	32,299,868.27	26,211,708.77	98,616,066.14	12,699,805.71	169,827,448.89
其中：抵押贷款	31,604,569.43	26,211,708.77	98,616,066.14	12,699,805.71	169,132,150.05
质押贷款	695,298.84				695,298.84
信用贷款	26,225,284.42	19,105,138.23	9,094,388.70	88,275.87	54,513,087.22
合计	64,409,829.84	67,009,720.37	186,166,442.36	47,779,348.11	365,365,340.68

（续上表）

项目	2022年12月31日				合计
	逾期1天至90天（含90天）	逾期90天至360天（含360天）	逾期360天至3年（含3年）	逾期3年以上	
保证贷款	88,873,227.91	7,777,500.94	94,550,472.03	33,492,649.59	224,693,850.47
附担保物贷款	185,499,053.97	87,316,117.98	73,750,490.49	6,820,545.23	353,386,207.67
其中：抵押贷款	185,369,053.97	85,569,013.85	73,750,490.49	6,820,545.23	351,509,103.54
质押贷款	130,000.00	1,747,104.13			1,877,104.13
信用贷款	59,711,545.94	18,794,198.63	5,930,595.54	567,302.62	85,003,642.73
合计	334,083,827.82	113,887,817.55	174,231,558.06	40,880,497.44	663,083,700.87

#### 4、贷款损失准备

##### (1) 以摊余成本计量的贷款减值准备

项目	2023年6月30日			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2022年12月31日余额	140,283,932.90	97,145,035.33	481,066,688.72	718,495,656.95
本年计提	24,883,215.45	75,181,548.32	4,481,825.47	104,546,589.24
转至阶段一				
转至阶段二	-3,153,184.15	3,153,184.15		
转至阶段三		-1,581,581.33	1,581,581.33	
本年转销				
本年转出			2,994,840.31	2,994,840.31
收回以前年度已核销			35,319,478.38	35,319,478.38
2023年6月30日余额	162,013,964.20	173,898,186.47	519,454,733.59	855,366,884.26

##### (三) 买入返售金融资产

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
质押式买入返售债券	126,000,000.00	30,070,000.00
应计利息	30,334.26	9,886.04
减：减值准备		
合 计	126,030,334.26	30,079,886.04

##### (四) 存放同业款项

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
存放商业银行款项		
存放系统内款项	130,245,915.28	182,706,072.01

应计利息		
减：减值准备		
合 计	130,245,915.28	182,706,072.01

#### (五) 交易性金融资产

项 目	2023年6月30日	2022年12月31日
记账式国债		433,841,154.70
地方政府债	20,610,920.74	20,088,452.01
政策性银行债券		311,956,505.81
商业银行债券	114,459,996.30	110,530,827.02
非银行金融机构债	10,384,657.24	10,186,301.15
中期票据	92,003,655.46	123,507,330.23
其他交易性金融资产	294,927,225.94	433,242,739.86
合 计	532,386,455.68	1,443,353,310.78

#### (六) 债权投资

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
记账式国债	472,224,843.30	1,166,736,356.70
地方政府债	206,257,088.07	463,430,821.23
政策性银行债券	1,769,164,431.80	1,668,953,109.89
商业银行债券	100,000,000.00	100,000,000.00
非银行金融机构债	120,000,000.00	148,000,000.00
中期票据	260,000,000.00	230,000,000.00
同业存单	98,763,219.26	99,760,138.09
风险救助	214,000,000.00	214,000,000.00
信托及资管计划	18,373,852.00	16,811,211.58
其他	220,579,820.61	128,000,000.00
小计	3,479,363,255.04	4,235,691,637.49

加：应计利息	43,767,585.09	58,941,467.18
减：减值准备	9,398,423.65	26,507,350.16
合计	3,513,732,416.48	4,268,125,754.51

1、债权投资减值准备变动情况列示如下：

项目	2023年1-6月			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
2022年12月31日余额	9,173,890.53	-	17,333,459.63	26,507,350.16
本年计提/回拨	224,533.12			224,533.12
转至阶段一				
转至阶段二				
转至阶段三				
本年转销			17,333,459.63	17,333,459.63
2023年6月30日余额	9,398,423.65			9,398,423.65

(七) 其他债权投资

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
政策性银行债券	99,911,084.24	99,018,005.12
其他金融债	576,283,516.10	439,379,115.54
其他可供出售金融资产	49,931,823.07	-
小计	726,126,423.41	538,397,120.66
加：应计利息	6,893,741.31	7,480,428.05
减：减值准备	-	-
合计	733,020,164.72	545,877,548.71

(八) 其他权益工具投资

项目	2023年6月30日		
	初始成本	公允价值	确认的股利收入

新疆维吾尔自治区农村信用社联合社	1,000,000.00	1,000,000.00	80,000.00
合计	1,000,000.00	1,000,000.00	80,000.00

项目	2022年12月31日		
	初始成本	公允价值	确认的股利收入
新疆维吾尔自治区农村信用社联合社	1,000,000.00	1,000,000.00	50,000.00
合计	1,000,000.00	1,000,000.00	50,000.00

## (九) 固定资产

### (1) 固定资产情况

项目	2022年12月31日	本期增加	本期减少	2023年6月30日
一、原价合计	306,912,238.22	9,112,576.98	5,793,665.89	310,231,149.31
1. 房屋建筑物	271,993,952.71	7,277,804.48	3,556,003.86	275,715,753.33
2. 电子设备	22,277,229.40	1,056,456.93	1,350,063.56	21,983,622.77
3. 运输工具	4,214,866.69	282,106.20	635,000.00	3,861,972.89
4. 器具家具	4,384,271.82	496,209.37	50,800.06	4,829,681.13
5. 其他设备	4,041,917.60	-	201,798.41	3,840,119.19
二、累计折旧合计	63,682,278.22	7,155,292.24	1,859,307.09	68,978,263.37
1. 房屋建筑物	35,157,462.87	5,746,851.56	28,876.62	40,875,437.81
2. 电子设备	18,924,795.31	1,030,435.23	1,145,952.09	18,809,278.45
3. 运输工具	3,243,859.13	151,408.86	615,950.00	2,779,317.99
4. 器具家具	2,739,194.09	203,742.93	49,276.00	2,893,661.02
5. 其他设备	3,616,966.82	22,853.66	19,252.38	3,620,568.10
三、固定资产账面净值合计	243,229,960.00	-	-	241,252,885.94
1. 房屋建筑物	236,836,489.84	-	-	234,840,315.52
2. 电子设备	3,352,434.09	-	-	3,174,344.32
3. 运输工具	971,007.56	-	-	1,082,654.90
4. 器具家具	1,645,077.73	-	-	1,936,020.11
5. 其他设备	424,950.78	-	-	219,551.09
四、固定资产减值准备累计金	1,331,707.25	-	-	1,331,707.25

额合计				
1. 房屋建筑物	1,331,707.25	-	-	1,331,707.25
2. 电子设备	-	-	-	-
3. 运输工具	-	-	-	-
4. 器具家具	-	-	-	-
5. 其他设备	-	-	-	-
五、固定资产账面价值合计	241,898,252.75	--	--	239,921,178.69
1. 房屋建筑物	235,504,782.59	--	--	233,508,608.27
2. 电子设备	3,352,434.09	--	--	3,174,344.32
3. 运输工具	971,007.56	--	--	1,082,654.90
4. 器具家具	1,645,077.73	--	--	1,936,020.11
5. 其他设备	424,950.78	--	--	219,551.09

#### (十) 在建工程

##### (1) 按项目列示

项目	2023年6月30日			2022年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
伯乡支行工程	103,014.90	-	103,014.90	103,014.90	-	103,014.90
万达广场支行工程	10,608,547.87	-	10,608,547.87	10,608,547.87	-	10,608,547.87
数据中心工程	214,965.95	-	214,965.95	214,965.95	-	214,965.95
合计	10,926,528.72	-	10,926,528.72	10,926,528.72	-	10,926,528.72

##### (2) 重要在建工程项目变动情况

项目名称	2022年12月31日	本期增加额	本年转入 固定资产额	其他减少 额	2023年6月30日	本期利息资 本化率(%)
万达广场支行工程	10,608,547.87				10,608,547.87	
合计	10,608,547.87			-	10,608,547.87	-

(续表)

项目名称	预算数	资金来	工程累计投入占预	工程进度	利息资本化累计金	其中：本期利息资
------	-----	-----	----------	------	----------	----------

		源	算的比例 (%)	(%)	额	本化金额
万达广场支行工程		自筹				
合 计	--	--	--	--	-	-

## (十一) 无形资产

### (1) 无形资产情况

项目	2022年12月31日	本期增加	本期减少	2023年6月30日
一、原价合计	52,890,364.55	1,252,777.79	15,130,000.00	39,013,142.34
1. 软件	20,676,475.70	1,252,777.79	130,000.00	21,799,253.49
2. 土地使用权	32,213,888.85	-	15,000,000.00	17,213,888.85
二、累计摊销合计	26,356,414.39	1,911,454.43	1,008,136.65	27,259,732.17
1. 软件	12,200,250.24	1,004,496.57	31,416.65	13,173,330.16
2. 土地使用权	14,156,164.15	906,957.86	976,720.00	14,086,402.01
三、无形资产减值准备累计金额合计	14,148,280.00	-	14,148,280.00	-
1. 软件	-	-	-	-
2. 土地使用权	14,148,280.00	-	14,148,280.00	-
四、无形资产账面价值合计	12,385,670.16	--	--	11,753,410.17
1. 软件	8,476,225.46	--	--	8,625,923.33
2. 土地使用权	3,909,444.70	--	--	3,127,486.84

### (2) 未办妥产权证书的土地使用权

项 目	账面价值	未办妥产权证书原因
深喀大道土地	2,896,067.92	产权证书办理中
合计	2,896,067.92	--

## (十二) 递延所得税资产

项 目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	可抵扣暂时性	递延所得税资产	可抵扣暂时性	递延所得税资产



	差异		差异	
资产减值准备	971,851,427.79	87,466,628.50	971,851,427.79	87,466,628.50
其他综合收益	2,054,990.10	184,949.11	2,054,990.10	184,949.11
公允价值变动	28,545,504.00	2,569,095.36	28,545,504.00	2,569,095.36
合 计	1,002,451,921.89	90,220,672.97	1,002,451,921.89	90,220,672.97

### (十三) 其他资产

#### (1) 明细情况

项 目	2023年6月30日	2022年12月31日
其他应收款	46,628,691.66	8,196,750.67
使用权资产	8,732,834.08	10,655,119.24
长期待摊费用	2,822,588.03	2,182,500.27
应收利息	460,758.23	3,412,045.91
待抵扣进项税额	5,621,841.58	3,745,852.29
预缴企业所得税	4,102,118.75	
其他	937,643.23	-
合 计	69,306,475.56	28,192,268.38

#### (2) 其他应收款

##### ①余额明细

项 目	2023年6月30日	2022年12月31日
其他应收款	68,077,193.35	26,571,527.22
减：其他应收款坏账准备	21,448,501.69	18,374,776.55
净值	46,628,691.66	8,196,750.67

##### ②按账龄列示

账 龄	2023年6月30日		2022年12月31日	
	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)
1年以内 (含1年)	41,505,666.13	60.96	7,009,781.30	26.38
1至2年 (含2年)	7,009,781.30	10.30	12,230,810.40	46.03

2至3年（含3年）	12,230,810.40	17.97	478,278.14	1.80
3年以上	7,330,935.52	10.77	6,852,657.38	25.79
合计	68,077,193.35	100.00	26,571,527.22	100.00

（3）使用权资产

项目	2022年12月31日	本期增加	本期减少	2023年6月30日
一、原价合计	17,848,235.12	-	-	17,848,235.12
1. 房屋建筑物	17,848,235.12	-	-	17,848,235.12
二、累计折旧合计	7,193,115.88	1,922,285.16	-	9,115,401.04
1. 房屋建筑物	7,193,115.88	1,922,285.16	-	9,115,401.04
三、固定资产减值准备累计金额合计	-	-	-	-
1. 房屋建筑物	-	-	-	-
四、固定资产账面价值合计	10,655,119.24	--	--	8,732,834.08
1. 房屋建筑物	10,655,119.24	--	--	8,732,834.08

（十四）向中央银行借款

按借款条件分类

借款条件	2023年6月30日	2022年12月31日
质押借款	100,000,000.00	100,000,000.00
合计	100,000,000.00	100,000,000.00

（十五）同业及其他金融机构存放款项

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
商业银行存放款项	35,000,000.00	70,000,000.00
省级联社系统内存放款项	836,000,000.00	1,585,000,000.00
清算资金往来	-	5,877,459.18
应计利息	4,330,545.87	4,235,819.56
合计	875,330,545.87	1,665,113,278.74

(十六) 卖出回购金融资产

项 目	2023年6月30日	2022年12月31日
卖出回购债券	100,000,000.00	980,000,000.00
应计利息	26,301.36	262,005.51
合 计	100,026,301.36	980,262,005.51

(十七) 吸收存款

分类列示

种 类	2023年6月30日	2022年12月31日
活期存款	3,034,031,109.68	3,264,189,927.35
——单位	3,013,959,640.46	3,242,623,770.22
——个人	20,071,469.22	21,566,157.13
定期存款	8,632,461,036.79	7,502,967,853.67
——单位	2,803,161,782.07	2,496,502,604.26
——个人	5,829,299,254.72	5,006,465,249.41
银行卡存款	1,912,581,582.59	1,862,134,413.27
财政性存款	538,772,567.07	834,412,562.60
保证金存款	99,775,443.75	64,634,455.97
应解汇款	77,766,992.47	487,774.39
应计利息	174,743,060.69	153,680,988.13
合 计	14,470,131,793.04	13,682,507,975.38

(十八) 应付职工薪酬

1、应付职工薪酬分类

项目	2022年12月31日	本期增加	本期减少	2023年6月30日
一、短期薪酬	46,323,859.11	34,159,867.49	46,763,982.60	33,719,744.00

二、离职后福利—设定提存计划	-	9,005,261.72	9,005,261.72	-
三、辞退福利	-	86,700.00	86,700.00	-
合计	46,323,859.11	43,251,829.21	55,855,944.32	33,719,744.00

## 2、短期薪酬列示

项目	2022年12月31日	本期增加	本期减少	2023年6月30日
1、工资、奖金、津贴和补贴	-	14,783,847.91	14,783,847.91	-
2、职工福利费	-	1,887,871.65	1,887,871.65	-
3、社会保险费	-	2,326,642.01	1,531,409.45	795,232.56
4、住房公积金	-	3,321,270.00	3,321,270.00	-
5、工会经费和职工教育经费	310,795.61	990,796.67	928,410.44	373,181.84
6、短期带薪缺勤	-	-	-	-
7、短期利润分享计划	-	-	-	-
8、其他短期薪酬	46,013,063.50	10,849,439.25	24,311,173.15	32,551,329.60
绩效工资	45,655,478.41	10,426,839.25	23,845,538.29	32,236,779.37
劳动保护费				
其他	357,585.09	422,600.00	465,634.86	314,550.23
合计	46,323,859.11	34,159,867.49	46,763,982.60	33,719,744.00

## 3、设定提存计划列示

项目	2022年12月31日	本期增加	本期减少	2023年6月30日
1、基本养老保险费	-	5,149,276.96	5,149,276.96	-
2、失业保险费	-	160,981.94	160,981.94	-
3、企业年金缴费		3,695,002.82	3,695,002.82	-
合计		9,005,261.72	9,005,261.72	-

公司年金系在基本养老保险基础上建立的补充养老保险，根据参加计划职工的工资、级别、工龄等因素，在职工提供服务的会计期间根据规定标准计提，按照受益对象进行分配，计入相关资产成本或当期损益。

公司企业年金计划主要有企业缴费、个人缴费、特殊缴费、企业年金基金投资运营收益、符合国家

规定的其他资金来源组成。公司经新疆农村信用合作联社审核批准，企业缴费额每年按本公司上年度工资总额的8.33%提取，个人缴费额按照本人上年度工资总额的2%确定，个人缴费由企业按月从参加人工资中代为扣缴，特殊缴费为个人建立企业年金本期月均企业缴费×（120个月-应缴费月数）。

公司企业年金采取法人受托模式进行管理。受托人为中国建设银行，账户管理人为中国建设银行，托管人为中国农业银行，投资管理人为中国人寿保险股份有限公司、泰康基金管理有限公司、工银瑞信基金管理有限公司。

#### （十九） 应交税费

税费项目	2023年6月30日	2022年12月31日
增值税	4,502,664.97	3,699,118.54
个人所得税	108,098.37	202,711.50
城市维护建设税	356,365.99	301,771.95
教育费附加	152,728.32	129,330.87
地方教育费附加	101,818.83	86,220.53
企业所得税	-	15,664,465.74
印花税	54,960.42	63,169.46
房产税	-	4,212.70
土地使用税	104,221.48	-
合计	5,380,858.38	20,151,001.29

#### （二十） 预计负债

项 目	2023年6月30日	2022年12月31日	形成原因
银行承兑汇票预期信用损失	3,219,794.94	397,800.00	预期信用损失
信用卡预期信用损失	110,102.81	149,225.17	预期信用损失
合 计	3,329,897.75	547,025.17	

### (二十一) 其他负债

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
其他应付款	42,904,075.69	36,117,901.39
应付利息	54,794.51	1,263,861.56
租赁负债	10,887,220.40	11,929,979.79
其他	23,913,185.39	445,130.93
合计	77,759,275.99	49,756,873.67

#### (1) 租赁负债

项目	2022年12月31日	本年增加			本年减少	2023年6月30日
		新增租赁	本年利息	其他		
房屋租赁	11,929,979.79		251,623.17	-	1,294,382.56	10,887,220.40
合计	11,929,979.79		251,623.17	-	1,294,382.56	10,887,220.40

### (二十二) 股本

名称	2023年6月30日		2022年12月31日	
	投资金额	所占比例%	投资金额	所占比例%
法人股	172,533,456.00	34.03	200,627,456.00	39.57
个人股	334,466,544.00	65.97	306,372,544.00	60.43
合计	507,000,000.00	100.00	507,000,000.00	100.00

### (二十三) 资本公积

项目	2022年12月31日	本期增加	本期减少	2023年6月30日
股本溢价	53,615,543.00	-	-	53,615,543.00
合计	53,615,543.00	-	-	53,615,543.00

(二十四) 其他综合收益

项目	年初余额	本年发生金额					年末余额
		本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	
一、将重分类进损益的其他综合收益	-1,870,040.99	10,412,422.28					8,542,381.29
其中：权益法下可转损益的其他综合收益							
其他债权投资公允价值变动	-7,610,369.45	7,324,227.70					-286,141.75
其他债权投资信用减值准备		1,954,518.58					1,954,518.58
贴现资产公允价值变动	-2,086,311.95	2,770,085.87					683,773.92
贴现资产信用减值准备	7,826,640.41	-1,636,409.87					6,190,230.54
其他综合收益合计	-1,870,040.99	10,412,422.28					8,542,381.29

(二十五) 盈余公积

项目	2022年12月31日	本期增加	本期减少	2023年6月30日
法定盈余公积	106,352,504.27	-	-	106,352,504.27
任意盈余公积	106,352,504.26	-	-	106,352,504.26
合计	212,705,008.53	-	-	212,705,008.53

本期增加盈余公积是根据《公司法》及公司拟召开的股东会决议按当期净利润的10%分别提取法定盈余公积及任意盈余公积。

### (二十六) 一般风险准备

项 目	2022年12月31日	本期增加	本期减少	2023年6月30日
一般风险准备	438,316,094.85	56,745,518.58	-	495,061,613.43
合 计	438,316,094.85	56,745,518.58	-	495,061,613.43

注：一般风险准备情况说明：按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）的规定提取一般风险准备，原则上一般风险准备余额不低于风险资产的1.5%。

### (二十七) 未分配利润

项 目	2023年6月30日	2022年12月31日
调整前 上期末未分配利润	250,542,241.12	199,975,257.23
会计政策变更调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后 期初未分配利润	250,542,241.12	199,975,257.23
加：本期归属于母公司所有者的净利润	27,107,139.98	70,931,898.23
减：提取法定盈余公积		7,093,189.82
提取任意盈余公积		7,093,189.82
提取一般风险准备	56,745,518.58	6,178,534.70
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	220,903,862.52	250,542,241.12

### (二十八) 利息净收入

项 目	2023年1-6月	2022年1-6月
利息收入	346,044,824.63	320,280,061.74
农户贷款利息收入	10,181,684.08	3,687,132.78
农村企业贷款利息收入	97,231,831.80	97,957,712.98
非农贷款利息收入	98,114,466.98	92,256,958.81
信用卡透支利息收入	54,760.99	50,804.50



贴现利息收入	19,417.80	18,996,846.11
垫款利息收入	2,465.39	
已减值贷款利息收入	2,934,530.01	3,811,896.02
债权投资利息收入	68,663,522.04	30,504,668.20-
其他债权投资利息收入	5,632,689.70	1,685,320.56-
小额贷款利息收入	31,571,873.06	32,520,824.57
存放中央银行款项利息收入	5,742,273.28	5,137,437.00
存放同业款利息收入	662,500.00	185,000.00
存放系统内款项利息收入	257,953.02	295,283.24
买入返售金融资产利息收入	1,242,821.65	404,815.60
摊余成本计量的转贴现利息收入	47,339.99	45,869.10-
公允价值计量计入其他综合收益计量的转贴现 资产利息收入	23,674,831.83	32,739,492.27
其他金融机构往来收入	9,863.01	
利息支出	130,928,230.56	111,469,781.93
单位活期存款利息支出	6,794,230.11	5,262,963.25
单位定期存款利息支出	21,955,776.31	12,308,252.78
个人活期存款利息支出	5,299.70	4,055.28
个人定期存款利息支出	56,264,997.55	55,702,798.59
银行卡利息支出	456,961.03	309,089.70
财政性存款利息支出	6,946,594.09	1,776,991.63
保证金存款利息支出	788,498.98	1,122,552.44
个人大额存单利息支出	12,638,500.17	5,400,534.18-
机构大额存单利息支出	58,555.55	542,718.68-
向中央银行借款利息支出	546,461.19	1,807,069.44
系统内上存款项利息支出	17,248,203.61	18,227,815.63
同业存放款利息支出	1,027,676.39	776,070.84
卖出回购金融资产利息支出	6,196,475.88	8,228,869.49
净利息收入	215,116,594.07	208,810,279.81

### (二十九) 手续费及佣金净收入

项 目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
手续费及佣金收入	9,580,094.82	4,364,975.87
银行卡业务手续费收入	1,807,862.11	1,807,692.92
结算业务手续费收入	7,260,411.91	1,185,165.51
代理业务手续费收入	156,983.19	963,329.48
担保手续费收入	119.48	-
工本费收入		13.27
信用卡手续费及佣金收入	59,901.82	77,159.92
其他	294,816.31	331,614.77
手续费及佣金支出	11,583,995.90	11,354,185.97
银行卡业务手续费支出	363,842.17	416,967.50
结算业务手续费支出	11,093,637.62	10,905,035.43
代理业务手续费支出		-
其他手续费支出	126,516.11	32,183.04
手续费及佣金支出净收入	-2,003,901.08	-6,989,210.10

### (三十) 投资收益

项 目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
持有交易性金融资产期间取得的投资收益	18,237,601.10	64,474,719.68
持有债权投资期间取得的投资收益		-
持有其他债权投资期间取得的投资收益		562,828.62
债权投资转让收益	3,541,558.75	-787,096.27
其他债权投资转让收益	-3,705,596.31	95,269.76
交易性金融资产转让收益	-17,511,893.85	5,527,482.56
摊余成本计量的贴现资产转让收益	-449,933.18	-5,170,568.22
公允价值变动计入其他综合收益的贴现资产转让		-4,451,081.35

收益		
其他		-
合 计	111,736.51	60,251,554.78

### （三十一）公允价值变动损益

产生公允价值变动收益的来源	2023年1-6月	2022年1-6月
交易性金融资产	16,707,405.47	-2,243,756.00
合 计	16,707,405.47	-2,243,756.00

### （三十二）其他业务收入

项 目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
租赁收入	706,724.68	589,285.70
其他	443.4	8,396.23
合 计	707,168.08	597,681.93

### （三十三）资产处置收益

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
处置非流动资产的利得（损失“-”）	6,033.05	-23,502.76
合 计	6,033.05	-23,502.76

### （三十四）其他收益

#### 1、其他收益分类情况

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	2,912.62	219,514.56	-
合 计	2,912.62	219,514.56	-

#### 2、计入当期损益的政府补助

补助项目	2023年1-6月	2022年1-6月	与资产相关/与收益相关
延期还本付息补助	2,912.62	219,514.56	与收益相关
合计	2,912.62	219,514.56	--

**(三十五) 业务及管理费用**

费用性质	2023年1-6月	2022年1-6月
职工工资	14,783,847.91	14,453,987.51
职工福利费	1,974,571.65	1,307,191.18
职工绩效工资	10,426,839.25	9,316,577.43
业务宣传费	3,566,550.40	1,685,323.74
印刷费	269,613.01	100,932.51
钞币运送费	2,198,954.90	804,877.52
公杂费	331,091.59	1,588,988.04
职工社保、教育费用	11,810,034.66	10,356,746.38
管理费	4,643,172.87	5,090,291.21
长期待摊费用摊销	485,717.64	199,658.45
无形资产摊销	1,911,454.43	1,920,663.09
固定资产折旧费	7,136,039.86	3,601,077.08
稳岗补贴	-	2,416,955.56
租赁费	403,162.16	2,184,326.51
咨询费	2,686,807.30	615,820.38
电子设备运转费	1,537,706.28	285,688.79
安全保卫费	409,814.38	21,401.96
广告费	1,045,307.07	878,281.74
业务招待费	764,873.26	151,732.11
营运费用	15,478,677.99	5,651,387.26
使用权资产折旧费	1,922,285.16	1,809,760.52
租赁负债利息支出	251,623.17	297,408.09
其他	25,304.92	29,193.56

合 计	84,063,449.86	64,768,270.62
-----	---------------	---------------

(三十六) 信用减值损失

项 目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
发放贷款及垫款减值损失	104,546,589.24	163,031,881.00
存放同业坏账损失		-166,500.00
债权投资减值损失	224,533.12	7,760,260.23
其他应收款坏账准备	3,073,725.14	7,362,615.43
计入其他综合收益转贴现信用减值准备	-1,636,409.87	2,328,361.71
计入预计负债银行承兑汇票预期信用损失	2,821,994.94	-359,294.08
计入预计负债信用卡预期信用损失	-39,122.36	10,074.62
计入其他综合收益其他债权投资信用减值准备	1,954,518.58	-9,451,930.00
合 计	110,945,828.79	163,031,881.00

(三十七) 营业外收入

项 目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
罚款收入	252,299.28	190,982.71
其他	111,100.00	684,077.52
合 计	363,399.28	875,060.23

(三十八) 营业外支出

项 目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
对外捐赠	154,400.00	
其他	1,199,071.17	40,771.66
合 计	1,353,471.17	40,771.66

### （三十九）所得税费用

项 目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
按税法及相关规定计算的当期所得税	4,010,614.40	3,917,544.54
加：递延所得税费用（收益以“-”列示）		-
其他		-
合 计	4,010,614.40	3,917,544.54

### （四十）现金流量表补充资料

#### 1、将净利润调节为经营活动现金流量等信息

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
1.将净利润调节为经营活动现金流量：	--	--
净利润	27,107,139.98	21,786,823.88
加：资产减值准备		
信用减值准备	110,945,828.79	170,515,468.91
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	9,058,325.02	5,410,837.60
无形资产摊销	1,911,454.43	1,545,663.09
长期待摊费用摊销	485,717.64	199,658.45
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）	-6,033.05	23,502.76
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）	-16,707,405.47	2,243,756.00
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-111,736.51	-60,251,554.78
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-	-
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）	-832,553,175.47	-397,357,844.29
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-885,868,593.81	-948,722,330.25

其他		
经营活动产生的现金流量净额	-1,585,738,478.45	-1,204,606,018.63
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	46,847,571.54	42,612,573.98
减：现金的年初余额	62,516,661.72	48,508,576.22
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	-15,669,090.18	-5,896,002.24

## 2、现金和现金等价物的构成

项目	2023年1-6月	2022年1-6月
一、现金	46,847,571.54	42,612,573.98
其中：库存现金	31,399,419.42	32,045,794.45
可随时用于支付的银行存款		-
可随时用于支付的其他货币资金		-
可用于支付的存放中央银行款项	15,448,152.12	10,566,779.53
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	46,847,571.54	42,612,573.98
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物	-	-

## (四十一) 净资产收益率和每股收益

报告期利润	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	1.84	0.05	0.05

扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	1.90	0.05	0.05
----------------------	------	------	------

#### （四十二）所有权和使用权受到限制的资产

项目	2023年6月30日	受限原因
存放中央银行法定准备金	709,215,371.54	详见“注”
划缴中央银行财政性存款	28,967,000.00	详见“注”
债权投资	175,077,279.92	向中央银行借款质押债券
合 计	913,259,651.46	--

注：存放中央银行法定准备金、划缴中央银行财政性存款系按规定缴存中国人民银行的法定存款准备金，该等款项不能用于日常业务。

## 八、金融工具及其风险

### （一）金融风险管理概述

本公司的经营活动面临多种金融风险，本公司分析、评估、接受和管理某种程度的风险，或风险组合。管理风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来经营风险。本公司的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本公司财务报表的不利影响。

本公司制定风险管理政策的目的是为了识别并分析相关风险，以制定适当的风险限额和控制程序，并通过可靠的信息系统对风险及其限额进行监控。

本公司董事会制定本公司的风险管理战略。本公司高级管理层根据董事会制定的风险管理战略，制定相应的风险管理政策及程序，包括信用风险、市场风险和流动性风险等专项风险管理政策。这些风险管理政策及程序经董事会批准后由总行各部门负责执行。此外，内部审计部门负责对风险管理和内部控制进行独立的审查。

本公司面临的主要经营风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险主要为利率风险。

### （二）信用风险

信用风险是指因客户或交易对手违约、信用质量下降而给本公司造成损失的可能性。本公司承担信用风险的业务主要包括贷款业务等。



---

目前，本公司选择稳健的信用风险管理政策取向，董事会承担对信用风险管理实施监控的最终责任，确保本公司有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险；高级管理层负责对本公司信用风险管理体系实施有效监控；本公司风险管理部负责信用风险的管理工作。

在信贷资产方面，本公司按照中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》的规定对信贷资产进行五级分类，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。

针对具体客户和业务，本公司要求客户或交易对手提供抵押、质押、保证等方式来缓释信用风险，主要抵质押物有房产、土地使用权、存单、债券、票据等，本公司根据客户或交易对手的风险评估结果选择不同的担保方式，并在客户风险状况发生变化时要求客户或交易对手加强担保措施，增加抵质押物品，以有效控制信用风险。

#### 1、风险限额管理及缓释措施

本公司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公司控制信用风险的方式。

本公司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。

本公司风险管理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。

##### (1) 贷款担保及抵(质)押物

本公司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，本公司接受的抵(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。

本公司指定专业中介评估机构对抵(质)押品进行评估。在业务审查过程中，以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考。本公司由信用风险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。

授信后，本公司动态了解并掌握抵(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。对减值贷款本公司根据抵(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，本公司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，即本公司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，本公司承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本公司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。

## 2、预期信用损失计量

### （1）预期信用损失模型

本公司运用“预期信用损失模型”计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同的减值准备。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本公司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，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

第一阶段：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具，其损失阶段划分为第一阶段。

第二阶段：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为第二阶段。

第三阶段：对于已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为第三阶段。

第一阶段金融工具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，第二阶段和第三阶段金融工具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。

购入或源生已发生信用减值的金融资产是指在初始确认时即存在信用减值的金融资产。

这些资产的减值准备为整个存续期的预期信用损失。

### （2）预期信用损失减值测试的方法

本公司进行金融资产预期信用损失减值测试的方法包括风险参数模型法和现金流折现模型法。个人客户信贷类资产，以及划分为第一阶段和第二阶段的法人客户信贷类资产和债权投资，适用风险参数模型法。划分为第三阶段的法人客户信贷类资产和债权投资，适用现金流折现模型法。

本公司结合前瞻性信息进行预期信用损失评估，预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。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）。

---

本公司根据会计准则的要求在预期信用风险的计量中使用了判断、假设和估计，包括：类似信用风险组合划分、预期信用损失计量的参数、信用风险显著增加的判断标准和违约定义、已发生信用减值资产的定义、前瞻性信息、第三阶段企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测。

### （3）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，本公司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、违约风险敞口和折现率。本公司以当前风险管理所使用的内部评级体系为基础，根据金融工具会计准则的要求，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。

违约概率是指借款人在未来 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。本公司的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整或按组合评估得出的历史违约经验，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率；

违约损失率是指本公司对违约风险暴露发生损失程度做出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，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；

违约风险敞口是指，在违约发生时，本公司应被偿付的金额。

本公司定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率、违约损失率和违约风险敞口等的变动情况。

### （4）信用风险显著增加的判断标准

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。本公司充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本公司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，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

本公司通过设路定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著变化，判断标准主要包括逾期天数超过 30 天、违约概率的变化、信用风险分类的变化以及其他表明信用风险显著变化的情况。

### （5）已发生信用减值资产的定义

在金融工具会计准则下为确定是否发生信用减值时，本公司所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本公司评估债务人是否发生信用减值

时，主要考虑以下因素：借款人在合同付款日后逾期超过 90 天以上、内部信用评级为违约等级、出于与借款人财务困难有关的经济或合同原因，借款人的出借人给予借款人平时不愿作出的让步、借款人发生重大财务困难、借款人很可能破产或者其他财务重组、金融资产的活跃市场消失。

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。

#### （6）前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本公司通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，如国内生产总值同比增长率、居民消费物价指数增长率、广义货币同比增长率等。

本公司至少每年对这些经济指标进行评估预测，并提供未来的最佳估计，并定期检测评估结果。本公司选取不同分位点作为不同乐观、基础和悲观三种情景的宏观经济取值，确定宏观经济假设及情景权重以计量相关的减值准备。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本公司综合考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率、违约损失率和违约敞口之间的关系。本公司每年根据外部经济发展、行业及区域风险变化等情况对预期信用损失计算所使用的关键参数和假设进行复核，并做出必要的更新和调整。

### 3、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（如不符合相互抵消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减减值准备后的账面价值。本公司期末最大信用风险敞口金额列示如下：

单位：万元

项目	2023 年 6 月 30 日
资产：	
现金及存放中央银行款项	78,502.99
存放同业款项	13,024.59
买入返售金融资产	12,603.03
发放贷款和垫款	1,091,993.33
交易性金融资产	53,238.65
债权投资	351,373.24
其他债权投资	73,302.02
其他权益工具投资	100.00

其他资产	4,718.94
资产小计	1,678,856.79
资产负债表外项目：	
银行承兑汇票	20,853.00
已开出保函	570.69
未使用信用卡额度	1,254.63
表外小计	22,678.32
合计	1,701,535.11

如上所示，期末65.04%的表内最高风险暴露金额来自发放贷款和垫款。

### （三）流动性风险

流动性风险指本公司无法在不增加成本或资产价值不发生损失的情况下及时满足客户流动性需求的可能性。当本公司的存款突然大幅下降，法定存款准备金率大幅上调，七天的回购利率大幅上升等事件出现时，会影响本公司的流动性风险水平。

目前，本公司采取稳健的流动性风险管理政策，在满足监管要求的基础上，适当平衡收益水平和流动性水平，保持适度流动性，将流动性风险控制在本公司可以承受的合理范围之内，确保本公司的安全运营和良好的公众形象。本公司董事会承担对流动性风险管理实施监控的最终责任，高级管理层负责对本公司流动性风险管理体系实施有效监控；本公司财务部和金融同业部共同负责流动性风险的日常工作。

本公司通常根据资产、负债的结构配置，利用存贷比率、流动比率、超额储备比率等指标对资产流动性进行衡量，通过保持足够的准备资产，合理安排资产期限组合。

本公司本期末金融资产和金融负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析如下：

单位：万元

项目	已逾期	即时偿还	3个月以内 (含3个月)	3个月至1年 (含1年)	1-5年(含5年)	5年以上	合计
资产：							
现金及存放中央银行款项		78,502.99					78,502.99
存放同业款项		13,024.59					13,024.59
交易性金融资产			3,701.05	7,054.33	30,009.66	12,473.61	53,238.65
发放贷款和垫款	36,536.53		285,189.42	311,963.98	278,840.93	179,462.48	1,091,993.33

债权投资				17,407.69	86,967.95	246,997.60	351,373.24
其他债权投资					5,099.35	68,202.67	73,302.02
其他权益工具投资						100.00	100.00
买入返售金融资产			12,603.03				12,603.03
其他资产		4,662.87	46.08				4,708.95
资产合计	36,536.53	96,190.45	301,539.58	336,426.00	400,917.89	507,236.36	1,678,846.81
负债：							
向中央银行借款	-	-	-	10,000.00	-	-	10,000.00
同业及其他金融机构存放款项	-	-		87,533.05	-	-	87,533.05
卖出回购金融资产款	-	10,002.63	-	-	-	-	10,002.63
吸收存款	-	891,825.59	93,170.58	321,926.45	140,090.56	-	1,447,013.18
其他负债	-	1,363.45	1,437.06	1,252.73	3,658.59	64.10	7,775.93
负债合计		903,191.67	94,607.64	420,712.23	143,749.14	64.10	1,562,324.79
资产负债净头寸	36,536.53	-807,001.22	206,931.94	-84,286.23	257,168.74	507,172.26	116,522.02

本公司流动性风险的资产和负债到期日结构分布数据中，资产净头寸为负数是表明根据合同到期日分析的该期间的资产价值不足以应付负债的支付或未预料到的资金外流，主要是由于该阶段吸收存款金额较大所致。

本公司面临各类日常现金提款的要求，其中包括隔夜存款、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款等付款要求。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取，而是续留本公司，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本公司会及时调整最低资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

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公司的管理极为重要。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，但同时也增加了损失的风险。

#### （四）市场风险

市场风险，市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使本公司表内和表外业务发生损失的风险。其中利率风险指金融工具的公允价值或者未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本公司承担市场风险的业务主要包括：债券业务、票据业务等。

本公司的市场风险主要源于利率风险。

目前，本公司进一步健全完善市场风险管理体制、有效管理市场风险的同时，对承担市场风险的业务进行适度的资本分配，逐步实现承担市场风险的业务在品种和规模上的适度丰富和扩张。本公司董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，确保本公司有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险；高级管理层负责对本公司市场风险管理体系实施有效监控；本公司风险管理部及承担市场风险的业务部门共同负责市场风险的管理工作。

### 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市场利率变动而发生波动的风险。

本公司的利率风险产生于贷款及存款业务。由于市场利率的波动，本公司的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本公司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），因此本公司主要通过控制贷款和存款的到期分布状况来控制其利率风险。

中国人民银行自2013年7月20日起全面开发金融机构贷款利率管制，本公司自主确定贷款利率水平。本公司密切关注利率走势，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。

下表汇总了本公司本期末的利率风险。表内的资产和负债项目，按合约重新定价日与到期日两者较早者分类，以账面价值列示。

单位：万元						
项目	3 个月以内 (含 3 个月)	3 个月至 1 年 (含 1 年)	1-5 年 (含 5 年)	5 年以上	不计息	合计
资产：						
现金及存放中央银行 款项	78,502.99					78,502.99
存放同业款项	13,024.59					13,024.59
交易性金融资产	3,701.05	7,054.33	30,009.66	12,473.61		53,238.65
发放贷款和垫款	321,725.95	311,963.98	278,840.93	179,462.48		1,091,993.34
债权投资		17,407.69	86,967.95	246,997.60		351,373.24
其他债权投资			5,099.35	68,202.67		73,302.02
其他权益工具投资					100.00	100.00
买入返售金融资产	12,603.03					12,603.03
其他资产					4,708.95	4,708.95
资产合计	429,557.61	336,426.00	400,917.89	507,136.36	4,808.95	1,678,846.81
负债：						

向中央银行借款	-	10,000.00	-	-	-	10,000.00
同业及其他金融机构存放款项		87,533.05	-	-	-	87,533.05
卖出回购金融资产款	10,002.63					10,002.63
吸收存款	984,996.17	321,926.45	140,090.56	-	-	1,447,013.18
其他负债	-	-	-	-	7,775.93	7,775.93
负债合计	994,998.80	419,459.50	140,090.56	-	7,775.93	1,562,324.79
利率敏感度缺口	-565,441.19	-83,033.50	260,827.33	507,136.36	-2,966.98	116,522.02

利率风险的敏感性分析见下表，反映了在其他变量不变的假设下，浮动利率金融资产和负债的利率发生合理、可能的变动时，将对净利润的影响。

单位：万元

项目	期末
人民币基准利率增加 100 个基准点	1,194.89
人民币基准利率减少 100 个基准点	-1,194.89

注1：上表以正数表示增加，以负数表示减少。

## 2、其他价格风险

其他价格风险，是指利率风险以外的市场价格变动而发生波动的风险，无论这些变动是由于与单项金融工具或其发行方有关的因素而引起的，还是由于与市场内交易的所有类似金融工具有关的因素而引起的。

## 九、公允价值的披露

### （一）以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项目	2023 年 6 月 30 日			
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
持续的公允价值计量				
交易性金融资产		532,386,455.68		532,386,455.68
其他债权投资		733,020,164.72		733,020,164.72
其他权益工具投资		-	1,000,000.00	1,000,000.00
发放贷款及垫款		-	2,737,770,641.03	2,737,770,641.03



小计		1,265,406,620.40	2,738,770,641.03	4,004,177,261.43
持续以公允价值计量的资产总额		1,265,406,620.40	2,738,770,641.03	4,004,177,261.43

本公司划分为第二层级的投资为人民币债券。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

本公司未发生以公允价值计量的第二层级和第二层级金融资产和负债之间的转换。

## （二）非以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

如果存在交易活跃的市场，如经授权的证券交易所，市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本公司持有的部分金融资产及负债无可取的市价，对于该部分为市价可以的金融资产或负债，采用现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值。

在资产负债表中非以公允价值计量的下列金融工具的账面价值和公允价值无重大差异。其公允价值采用未来现金流折现法确定。

资产：现金及存放中央银行款项、存放同业款项、买入返售金融资产、发放贷款及垫款-摊余成本计量、债权投资。

负债：向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、卖出回购金融资产、吸收存款。

## 十、或有事项

### （一）或有事项

截止 2023 年 6 月 30 日，本公司未发生影响本财务报表阅读和理解的重大或有事项。

### （二）主要的或有风险的表外事项

项目	2023年6月30日		
	金额	保证金金额	保证金所占比例（%）
开出银行承兑汇票	208,529,995.50	82,690,948.00	39.65
开出保函款项	5,706,902.67	3,726,700.62	65.30

银行承兑汇票是由收款人或付款人（或承兑申请人）签发，由承兑申请人向本公司申请，经本公司审查同意承兑商业汇票的信贷业务。

## 十一、资产负债表日后事项

截止本财务报表签发日，本公司未发生需要披露的资产负债表日后事项中的非调整事项。

## 十二、关联方关系及其交易

### (一) 持有本公司 5%及 5%以上股份的股东有关信息：

关联方名称	关联关系	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本（单位：万元）
新疆金融投资（集团）有限责任公司	股东	有限责任公司(国有独资)	新疆乌鲁木齐	黄新丽	投资业务	330,000.00
德展金投集团有限公司	股东	有限责任公司(自然人投资或控股)	北京市	张湧	投资业务	10,000.00
喀什市国有资产投资管理有限公司	股东	有限责任公司(国有独资)	新疆喀什市	王翠兰	国有资产经营	1,000.00

### (二) 持有本公司 5%及 5%以上股份的股东名称及持股情况：

关联方名称	主营业务	期末对本公司持股比	年初对本公司持股比例
新疆金融投资（集团）有限责任公司	投资业务	9.96%	9.96%
德展金投集团有限公司	投资业务	6.90%	6.90%
喀什市国有资产投资管理有限公司	国有资产经营	5.85%	5.85%

### (三) 其他关联方

其他关联方名称	其他关联方与本企业的关系
侯健	党委书记、董事长
张洋	党委副书记、行长
努尔斯曼·吾吉	党委委员、纪委书记、监事长
温且姆·图尔荪	党委委员、副行长

王献忠	党委委员、副行长
任晓阳	党委委员、副行长
王云	党委委员、副行长
杨正贵	党委委员、副行长、董事会秘书
李玉佳	行长助理兼机构业务部总经理
伊力亚斯·吐逊	行长助理兼零售银行部总经理
田晓龙	风险总监兼风险合规部总经理
艾买尔·衣明	巡察员
李丽红	主任
张新文	总经理
高利	总经理
玛丽亚木·买买提	总经理
张海莉	总经理
张宏	总经理
李莉	总经理
党勇	总经理
周正	总经理
李俊	总经理
陈波	总经理
王磊	总经理
张勇利	总经理
杜玉	行长
古再阿依·阿布都热合曼	行长
苏比努尔·艾合买提	行长
马彩香	行长
徐晶	行长
伊礼繁·艾力	行长
刘晋科	行长
王蓉	行长

木拉丁·依马木	行长
邓辉	行长
陈龙	行长
麦麦提图尔荪·麦麦提艾力	行长
阿曼古丽·买买提	行长
依力亚斯·艾斯卡尔	行长
图提古丽·吾布力喀斯木	行长

#### (四) 关键管理人员报酬

项目	2023年1-6月	2022年1-6月
关键管理人员报酬	7,967,401.27	5,008,161.95

#### (五) 关联方交易

##### (1) 关联方贷款

单位：万元

关联方名称	2023年6月30日余额	担保方式	是否为信用贷款
关键管理人员	30.00	保证、抵押	否
合计	30.00		

##### (2) 关联方存款

单位：万元

关联方名称	2023年6月30日余额
关键管理人员	236.41
合计	236.41

##### (3) 关联方利息收入、支出

单位：万元

关联方名称	本期发生额	
	利息收入	利息支出
关键管理人员	0.67	0.05
合计	0.67	0.05

### 十三、有助于财务报表使用者评价企业管理资本的目标、政策及程序的信息

#### (一) 资本管理

本公司资本管理遵循如下原则：

1、资产充足，持续发展。深入贯彻落实科学发展观，紧紧围绕公司发展战略规划要求，始终保持较高的资本质量和充足的资本水平，确保满足监管要求和支持业务发展，促进全公司业务规模、质量和效益的健康协调持续发展。

2、优化配置，增加效益。合理配置资本，重点发展资本占用少、综合收益高的资产业务，稳步提升资本使用效率和资本回报水平，实现风险、资本和收益的相互匹配和动态平衡。

3、精细化管理，提高水平。完善资本管理体系，充分识别、计量、检测、缓释和控制各类主要风险，将资本约束贯穿于产品定价、资源配置、结构调整、绩效评估等经营管理过程，确保资本水平与面临的风险及风险管理水平相适应。

#### 4、资本充足情况

单位：万元

项目	2023年6月30日余额
1.核心资本	149,782.84
股本	50,700.00
资本公积可计入部分	5,361.55
其他综合收益	854.24
盈余公积	21,270.50
一般风险准备	49,506.16
未分配利润可计入部分	22,090.39
2.核心资本扣减项	862.59
其他无形资产（不含土地使用权）	862.59
3.核心资本净额(1.-2.)	148,920.25
4.附属资本	12,427.84
超额贷款损失准备可计入部分	12,427.84
5.附属资本的可计算价值（以核心资本净额的100%为限）	12,427.84

6.扣减项	
对未并表银行机构的资本投资	-
7.资本净额(1.+5.-6.)	162,210.68
8.风险加权资产	1,095,045.56
9.市场风险资本	-
核心资本充足率%(3/(8+9*12.5))	13.60%
资本充足率%(7/(8+9*12.5))	14.81%

(二) 截止 2023 年 6 月 30 日,本公司对信贷资产计提拨备余额为 855,366,884.26 元,贷款拨备率为 7.29%, 不良贷款拨备覆盖率为 254.88%。

(三) 截止 2023 年 6 月 30 日,本公司最大单一客户贷款比例为 1.11%,最大十户贷款比例为 9.71%。

#### 十四、补充资料

##### (一) 非经常性损益

根据中国证券监督管理委员会公告[2008]43号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益[2008]》的规定,本报告期本公司非经常性损益发生情况如下:

(收益以正数列示,损失以负数列示)

项 目	本期发生额
非流动性资产处置损益,包括已计提资产减值准备的冲销部分	6,033.05
越权审批,或无正式批准文件,或偶发性的税收返还、减免	-
计入当期损益的政府补助,但与公司正常经营业务密切相关,符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	-
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	-
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	-
非货币性资产交换损益	-
委托他人投资或管理资产的损益	-
因不可抗力因素,如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备	-
债务重组损益	-

企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等	-
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益	-
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益	-
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	-
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融资产产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	-
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	-
对外委托贷款取得的损益	-
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	-
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响	-
受托经营取得的托管费收入	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-990,071.89
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-
小 计	-984,038.84
减：非经常性损益的所得税影响数	-88,563.50
少数股东损益的影响数	-
合 计	-895,475.34

## 十五、 财务报表的批准

本财务报表已于 2023 年 8 月 29 日经本公司董事会批准。

## 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
资产处置收益（损失“-”号填列）	6,033.05
罚款收入	252,299.28
营业外收支净额	-1,087,971.17
对外捐赠	-154,400.00
非经常性损益合计	-984,038.84
减：所得税影响数	-88,563.50
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	-895,475.34

### 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