



汇通银行

NEEQ:872386

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

FujianFuqingHuitongRuralCommercialBankCo., Ltd.

(福建省福清市音西街道福和路 88 号)

半年度报告

2024

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、公司负责人薛丽建、主管会计工作负责人薛建文及会计机构负责人（会计主管人员）张宝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

本报告不存在未按要求进行披露的事项。

目录

第一节	公司概况	5
第二节	会计数据和经营情况	6
第三节	重大事件	19
第四节	股份变动及股东情况	28
第五节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况	31
第六节	财务会计报告	34
附件 I	会计信息调整及差异情况	152
附件 II	融资情况	152

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
	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、股份公司、汇通银行	指	福建福清汇通农村商业银行股份有限公司
南安村镇银行	指	福建南安汇通村镇银行股份有限公司，公司持有 51% 权益的控股子公司
诏安村镇银行	指	福建诏安汇通村镇银行股份有限公司，公司持有 51% 权益的控股子公司
罗源村镇银行	指	福建罗源汇融村镇银行股份有限公司，公司持有 76.22%权益的控股子公司
邵武农商银行	指	福建邵武农村商业银行股份有限公司，公司之参股公司
人民银行、央行、中央银行	指	中国人民银行
中国银保监会	指	原中国银行保险监督管理委员会
福建银保监局	指	原中国银行保险监督管理委员会福建监管局
福建金融监管局	指	中国金融监督管理总局福建监管局
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统
全国股份转让系统公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
兴业证券、主办券商	指	兴业证券股份有限公司
中审众环会计师事务所、会计师	指	中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）
三会一层	指	股东大会、董事会、监事会、高级管理层
报告期	指	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《商业银行法》	指	《中华人民共和国商业银行法》
《监督管理办法》	指	《非上市公众公司监督管理办法》
章程、公司章程	指	《福建福清汇通农村商业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

第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	福建福清汇通农村商业银行股份有限公司		
英文名称及缩写	FujianFuqingHuitongRuralCommercialBankCo., Ltd.		
	Huitong Bank		
法定代表人	薛丽建	成立时间	2011 年 12 月 31 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）	J 金融业-J66 货币金融服务-J662 货币银行服务-J6620 货币银行服务		
主要产品与服务项目	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；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；办理外汇存款、外汇贷款、外币兑换、国际结算、同业外汇存放、拆借业务及资信调查、咨询、见证业务；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）		
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	汇通银行	证券代码	872386
挂牌时间	2017 年 12 月 14 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）	1,719,047,818
主办券商（报告期内）	兴业证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	福州市湖东路 268 号		
联系方式			
董事会秘书姓名	庄文娟	联系地址	福建省福州市福清市音西街道福和路 88 号
电话	0591-85169529	电子邮箱	ml13706993809@163.com
传真	0591-85169529		
公司办公地址	福清市音西街道福和路 88 号	邮政编码	350300
公司网址	www.fjnx.com.cn/fqhtrcb		
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	91350100589552405T		
注册地址	福建省福州市福清市音西街道福和路 88 号		
注册资本（元）	1,719,047,818	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实现情况

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),公司所处行业为“J 金融业-J66 货币金融服务”,主要业务包括零售业务、公司业务、资金业务及其他货币银行业务。

公司系扎根于福清市并主要服务于地方“三农”经济和农村中、小、微企业的一家农村商业银行,依托福建省福清市较强的县域经济综合发展实力,以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,紧紧围绕“服务三农,造福民生,奉献社会”的宗旨,坚定为农民、农业、农村经济服务的方向,积极投身到社会主义新农村建设之中,通过遍布福清市所有乡镇的网点,向全市范围内的企业和个人提供全方位、便捷的金融服务,满足农村多层次的金融需求,承办或开办了新农保、代发放种粮直补、电费代扣代缴、助学贷款、青年创业贷款等各项民生业务,充分发挥了农村金融的主力军地位和金融纽带作用,保持了快速、健康、稳定发展,有效地服务了当地实体经济,有力地支持了社会主义新农村建设和海峡西岸经济区建设。

公司的盈利主要来源于利差收入,公司的商业模式为以资产负债为经营基础,即负债端的吸收存款(包括企业存款、个人存款、财政性存款等)、资产端的发放贷款,二者之间的利差构成了公司的主要收益,其业务操作模式清晰,在有效的风险控制前提下利润来源稳定。另外,公司也在逐步加大中间业务和资金业务收入,增加非利差收益。公司在维持利差主导盈利的基础上,积极拓展渠道,做好结算业务产品的营销,进一步满足广大客户“持卡消费”的需求,带动中间业务收入增加;公司资金业务的目标是在保证安全性、流动性的前提下,通过调整投资组合,提高资金的收益水平。同时,公司计划持续推动传统业务的全面互联网化、电子化,以最大程度满足移动互联网时代的客户需求,提升客户服务体验。

报告期内至本报告披露日,公司的商业模式未发生重大变化。

2、经营计划

报告期内,公司坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,深入实施“深学争优、敢为争先、实干争效”行动,认真落实省联社党委“三三战略”部署,以推动福州农信高质量发展“四个三”工程为抓手,紧盯目标、紧盯任务、紧盯责任,实抓发展、快抓落实、严抓作风,各项业务规模迈上新台阶,整体经营稳中有进、稳中向好。

(1) 存款业务情况

截止报告期末,公司各项存款余额 632.77 亿元(不含应计利息),较期初净增 38.22 亿元,增幅 6.43%。

(2) 贷款业务情况

截止报告期末,公司各项贷款余额 296.25 亿元(不含应计利息),较期初净增 4.66 亿元,增幅 1.60%。

(3) 不良贷款情况

截至报告期末,公司不良贷款余额 2.42 亿元(其中:次级类贷款 1.59 亿元,可疑类贷款 0.74 亿元,损失类贷款 0.09 亿元),不良贷款占比 0.82%。

(4) 经营效益情况

截至报告期末,公司实现营业收入 6.59 亿元,较上年同期增加 0.54 亿元,其中:利息净收入 6.14 亿元,较上年同期增加 0.43 亿元;实现净利润 3.48 亿元,较上年同期增加 0.38 亿元。

(5) 监管指标情况

截至报告期末,公司各项监管指标总体良好,均优于监管要求,其中:资本充足率 15.97%,拨备覆盖率 332.87%,拨贷比 2.72%,流动性比例 116.86%。

(二) 行业情况

2024 年以来,面对复杂严峻的国内外发展环境,我国经济总体回升向好,但在有效需求、社会预期、企业经营等方面仍然面临较多困难和挑战。银行业普遍面临息差收窄、收入增长放缓、资产质量承压等多重压力,但总体运行稳健良好,资产质量保持稳定,盈利能力和风险抵补能力稳中有升,在经济转型升级和高质量发展中发挥良好支持作用。

本行始终坚守“支农支小”战略定位,坚持稳健经营,加强对资产负债结构的调整,通过优化信贷资产结构及存款结构的方式,确保在银行业息差整体收窄的趋势下,保持相对稳定。在提高服务实体经

济质效的进程中，推动自身发展模式从高速发展阶段向高质量发展阶段转变，总体发展保持稳中求进，业务根基持续夯实。

（三） 与创新属性相关的认定情况

☐适用 ☒不适用

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	659,418,117.92	605,382,067.32	8.93%
归属于挂牌公司股东的净利润	343,412,527.96	300,987,344.76	14.10%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	342,380,136.46	299,027,492.57	14.50%
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）	6.55%	6.39%	-
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）	6.53%	6.35%	-
基本每股收益	0.20	0.18	11.11%
经营活动产生的现金流量净额	2,468,568,183.54	-795,300,986.42	410.39%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	70,787,414,381.53	66,708,952,316.44	6.11%
负债总计	65,347,936,933.99	61,598,604,619.76	6.09%
归属于挂牌公司股东的净资产	5,283,895,514.47	4,959,170,832.86	6.55%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	3.07	2.88	6.60%
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	6.11%	8.38%	-
营业收入增长率%	8.93%	2.27%	-
净利润增长率%	12.14%	-5.23%	-
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%	15.97%	15.13%	0.84%
一级资本充足率%	14.79%	13.94%	-
核心一级资本充足率%	14.78%	13.93%	-
不良贷款率%	0.82%	0.82%	0.00%
存贷比%	46.82%	49.04%	-2.22%
流动性覆盖率%	-	-	-
净稳定资金比例%	-	-	-
流动性比例%	116.86%	108.43%	8.43%
流动性匹配率%	196.77%	200.18%	-3.41%
优质流动性资产充足	247.47%	238.50%	8.97%

率%			
单一最大客户贷款集中度%	2.05%	1.87%	0.18%
最大十家客户贷款集中度%	15.31%	15.79%	-0.48%
正常类贷款迁徙率%	2.74%	2.71%	0.03%
关注类贷款迁徙率%	30.51%	27.07%	3.44%
次级类贷款迁徙率%	114.25%	126.82%	-12.57%
可疑类贷款迁徙率%	117.08%	23.61%	93.47%
拨备覆盖率%	332.87%	330.79%	2.08%
拨贷比%	2.72%	2.72%	0.00%
成本收入比%	29.5%	38.66%	-9.16%
净利差%	1.80%	1.86%	-0.06%
净息差%	1.89%	1.95%	-0.06%

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	3,648,731,698.18	5.15%	3,619,699,594.64	5.43%	0.80%
存放同业款项及其他金融机构款项	6,132,805,541.64	8.66%	4,350,980,376.77	6.52%	40.95%
贵金属					
拆出资金	804,238,126.09	1.14%	860,536,175.24	1.29%	-6.54%
衍生金融资产	-	-	-	-	-
合同资产	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	700,131,389.27	1.05%	-100.00%
应收利息	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	28,849,202,395.49	40.75%	28,401,109,861.01	42.57%	1.58%
金融投资：	30,547,807,293.06	43.15%	27,973,449,040.77	41.93%	9.20%
交易性金融资产	180,580,290.00	0.26%	174,511,136.72	0.26%	3.48%
债权投资	14,547,252,305.56	20.55%	12,576,203,009.17	18.85%	15.67%
其他债权投资	15,819,474,697.50	22.35%	15,222,234,894.88	22.82%	3.92%
其他权益工具投资	500,000.00	0.00%	500,000.00	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					
可供出售金融资产	-	-	-	-	-
持有至到期投资	-	-	-	-	-
应收款项类投资	-	-	-	-	-
持有待售资产	-	-	-	-	-
长期股权投资	52,389,662.47	0.07%	47,406,110.15	0.07%	10.51%
投资性房地产	-	-	-	-	-
固定资产	372,034,738.90	0.53%	388,505,849.12	0.58%	-4.24%
在建工程	4,323,337.70	0.01%	3,325,654.30	0.00%	30.00%
使用权资产	77,616,160.69	0.11%	68,822,940.11	0.10%	12.78%
无形资产	18,409,999.92	0.03%	18,719,999.94	0.03%	-1.66%
商誉	-	-	-	-	-
递延所得税资产	157,036,226.14	0.22%	216,136,581.48	0.32%	-27.34%
长期待摊费用	-	-	-	-	-
其他资产	122,819,201.25	0.17%	60,128,743.64	0.09%	104.26%
资产总计	70,787,414,381.53	100.00%	66,708,952,316.44	100.00%	6.11%
向中央银行借款	561,958,049.52	0.79%	556,534,798.05	0.83%	0.97%
同业及其他金融机构存放款项	291,948.61	0.00%	443,970.07	0.00%	-34.24%
拆入资金	-	-	-	-	-
交易性金融负债	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	-	-	-
吸收存款	64,525,861,407.52	91.15%	60,703,717,778.53	91.00%	6.30%
应付职工薪酬	12,178,773.35	0.02%	80,638,511.98	0.12%	-84.90%
应交税费	25,316,478.36	0.04%	26,981,949.57	0.04%	-6.17%
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	72,337,660.25	0.10%	63,028,270.60	0.09%	14.77%
长期应付职工薪酬	62,632,306.55	0.09%	80,175,253.47	0.12%	-21.88%
预计负债	27,380,727.45	0.04%	32,283,559.38	0.05%	-15.19%
递延所得税负债	-	-	-	-	-
其他负债	59,979,582.38	0.09%	54,800,528.11	0.08%	9.45%
负债合计	65,347,936,933.99	92.32%	61,598,604,619.76	92.34%	6.09%

项目重大变动原因

1. 2024 年上半年公司存放同业款项及其他金融机构款项增加，主要原因是公司 2024 年上半年与 2023 年年末对比，存款大幅度增加，公司闲置资金增加，存放同业款项及其他金融机构款项相应增加。
2. 2024 年上半年公司买入返售金融资产减少，主要原因是公司买入返售业务以隔夜为主，2024 年 6 月 30 日未发生该类业务。
3. 2024 年上半年公司在建工程增加，主要原因是公司 2024 年上半年对总部大楼员工食堂进行装修。
4. 2024 年上半年公司其他资产增加，主要原因是公司 2024 年上半年与 2023 年年末对比，银联清算款项增加。
5. 2024 年上半年公司同业及其他金融机构存放款项减少，主要原因是公司 2024 年上半年与 2023 年年末对比，同业清算款项减少。
6. 2024 年上半年公司应付职工薪酬减少，主要原因是公司 2023 年末计提专项奖金，2024 年上半年度该部分奖金已发放。

（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	614,105,617.52	93.13%	571,297,972.25	94.37%	7.49%
手续费及佣金净收入	-5,217,870.84	-0.79%	-7,206,972.49	-1.19%	27.60%
其他非利息收益	50,530,371.24	7.66%	41,291,067.56	6.82%	22.38%
营业收入	659,418,117.92	100.00%	605,382,067.32	100.00%	8.93%
税金及附加	3,187,836.05	0.48%	2,996,735.55	0.50%	6.38%
业务及管理费	194,536,965.50	29.50%	190,471,142.11	31.46%	2.13%
资产减值损失	-	-	-	-	-
其他业务成本	-	-	-	-	-
营业支出	278,464,608.53	42.23%	272,310,039.19	44.98%	2.26%
营业外收支净额	320,599.09	-	1,778,934.37	-	-
利润总额	381,274,108.48	57.82%	334,850,962.50	55.31%	13.86%
所得税	33,095,481.27	5.02%	24,366,048.79	4.02%	35.83%
净利润	348,178,627.21	52.80%	310,484,913.71	51.29%	12.14%
其中：归属本行 股东净利润	343,412,527.96	52.08%	300,987,344.76	49.72%	14.10%

项目重大变动原因

1. 2024 年上半年公司汇兑损益增加，主要原因是 2024 年上半年公司汇兑业务量增加。
2. 2024 年上半年公司资产处置收益增加，主要原因是 2024 年上半年公司处置网点房产所得收益。
3. 2024 年上半年公司营业外收入减少，主要原因是 2023 年同期产生诉讼延迟履行金收入，2024 年上半年该类收入减少。
4. 2024 年上半年公司营业外支出减少，主要原因是 2023 年同期子公司因监管检查缴纳罚没款，2024 年未产生该类罚没款。
5. 2024 年上半年公司所得税费用增加，主要原因是 2024 年上半年公司利润总额比同期增加，所得税相应增加。

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	713,203,913.31	711,762,592.41	0.20%
拆出资金利息收入	11,252,652.78	8,155,347.23	37.98%
存放中央银行款项利息收入	29,304,514.16	47,181,408.14	-37.89%
存放同业和其他金融机构款项利息收入	65,824,144.35	59,459,887.04	10.70%
买入返售金融资产利息收入	1,989,189.88	885,816.06	124.56%
债券及其他投资利息收入	375,142,171.73	335,326,036.30	11.87%
合计	1,196,716,586.21	1,162,771,087.18	2.92%

利息收入构成变动的原因

1. 2024 年上半年公司拆出资金利息收入增加，主要原因是与 2023 年同期对比公司该类业务量增加。
2. 2024 年上半年公司存放中央银行款项利息减少，主要原因是与 2023 年同期对比公司与人行开展利率互换业务减少。
3. 2024 年上半年公司买入返售金融资产利息收入增加，主要原因是公司买入返售金融资产日均余额增加。

（三）现金流量分析

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	2,468,568,183.54	-795,300,986.42	410.39%
投资活动产生的现金流量净额	-1,877,755,161.63	3,311,094,008.45	-156.71%
筹资活动产生的现金流量净额	-250,209,232.95	-256,191,595.29	2.34%

现金流量分析

- 1、2024 年上半年公司经营活动产生的现金流量净额增加，主要原因是客户贷款及垫款净增加额、存放中央银行和同业款项净增加额均比 2023 年同期减少。
 - 2、2024 年上半年公司投资活动产生的现金流量净额减少，主要原因是投资支付的现金比 2023 年同期增加。另外，收回投资所收到的现金、取得投资收益所收到的现金均有小幅增加。
 - 3、2024 年上半年公司筹资活动产生的现金流量净额增加，主要原因是公司分配股利、利润支付的现金、支付的其他与筹资活动有关的现金均减少。
- 公司净利润和经营活动产生的现金流量净额的差异主要在于：信用减值损失 80,739,806.98 元，固定资产折旧 19,542,424.66 元，使用权资产折旧 9,201,693.56 元，长摊和其他长期资产摊销 4,418,470.23 元，公允价值变动收益 2,159,790.83 元，投资收益 43,214,153.51 元，金融资产利息收入-375,142,171.73 元，递延所得税资产减少 59,040,221.84 元，递延所得税负债减少 73,124,933.54 元，经营性应收项目增加 1,303,037,008.43 元，经营性应付项目增加 3,744,403,880.22 元等。

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

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
福建诏安汇通村镇银行股份有限公司	控股子公司	货币银行业务	68,289,712.00	766,853,764.78	147,423,459.82	17,681,111.76	5,453,892.22
福建南安汇通村镇银行股份有限公司	控股子公司	货币银行业务	100,000,000.00	473,324,496.95	136,370,365.87	7,909,303.46	3,248,712.69
福建罗源汇融村镇银行股份有限公司	控股子公司	货币银行业务	37,950,000.00	462,837,864.63	68,405,887.64	8,079,384.18	2,109,982.75
福建邵武农村商业银行股份有限公司	参股公司	货币银行业务	296,981,533.00	9,174,726,821.34	778,569,469.48	99,716,021.19	46,070,263.17

主要参股公司业务分析

√适用 □不适用

公司名称	与公司从事业务的关联性	持有目的
福建邵武农村商业银行股份有限公司	同行业	战略投资

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

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
1、信用风险	信用风险是指商业银行从事银行业务时，因客户交易违约或借款人信用等级下降，而可能给银行造成的损失或收益的不确定性。信用风险是商业银行面临的主要风险之一，公司的信用风险主要集中于与贷款业务相关的风险中，主要体现在以下方面：（1）贷款投放集中度的风险；（2）客户区域集中的风险；（3）抵、质押物价值下降和保证人财务状况恶化的风险；（4）公司可能面临贷款组合的不良贷款比率上升的风险；（5）公司逾期贷款波动的风险。 应对措施： （1）利用体制扁平化优势，提高风险反应能力。公司同其他国有商业银行和全国股份制商业银行相比，在体制上较为扁平化，决策链条短。公司借助体制上的优势，形成灵活高效的运营特点，有助于提高市场反应能力、规避市场不断变化的风险以及提高客户服务水平等。 （2）加强对风险的控制。公司坚持以提高风险管理水平来增强核心竞争力。自成立以来，公司始终坚持“稳健经营”的管理理念，从风险文化、风险偏好、治理结构、政策体系、业务流程、决策机制、信息系统建设等方面不断提升风险管理能力。建立以风险为导向的绩效评价机制，并不断完善风险管理机制。 （3）前移风险管控关口。公司积极推动信用风险管理以事后风险处置型为主向“预防为主、防控结合”的事前、事中型管控模式转变，前移风险管控关口,建立前台部门主导，中台部门协作参与的新业务新产品风险审查机制。通过定期或不定期的非现场数据分析和现场检查，对资产风险分类变化、风险事件苗头等情况进行监测分析，相应采取风险提示、专项检查等手段，强化事前、事中干预。 （4）加强对抵押物的风险管控。公司将加强对存量贷款抵押物的摸底检查；对空置率长期较高的楼盘组织人员重新调查评估，确定合理估值；对已经出现空置、出租困难或难以变现的房产进一步核实风险状况，必要时要求借款人增加其他担保措施，降低因抵押物无法变现导致信贷资产损失的风险。 （5）加强制度建设和管理公司。将不断完善制度建设，并严格执行信贷管理制度，规范信贷操作流程，通过构建独立审批人机制，完善贷款业务审批流程，降低业务审批风险。 （6）夯实资产质量，加大处置力度。公司将持续密切关注客户还本付息情况，对存量贷款加强摸底排查，发现风险隐患，及时采取措施，有效化解风险，同时，针对逾期贷款，加强催收及诉讼处置，推进加快清收处置效率，并通过核销等方式，加大不良处置力度，确保资产质量不恶化，保持稳健发展。
2、流动性风险	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。 应对措施： （1）公司建立和完善流动性风险管理制度，制定《福清汇通农商银行流动性风险管理办法（试行）》、《福清汇通农商银行流动性风险应急处置预案(2020 修订)》、《福清汇通农商银行资金业务流动性风险管理办法》、《福清汇通农商银行集中取款事件应急预案（2023 年修订）》等相关制度文件，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。 （2）强化资金头寸监测，规范管理日间流动性、应急计划，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。 （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。 （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。 （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。
3、市场风险	（1）利率风险 与大多数国内商业银行一样，公司的经营业绩在很大程度上依赖利息净收入。随着利率改革和市场化步伐的加快，利率风险已逐步由政策性风险演变为市场风险，成为商业银行经营的主要风险之一。对于公司来说，利率风险主要表现在对存贷款业务、债券投资的收益以及贯彻落实减费让利措施、贷款利率下降，导致利息差收窄。 （2）汇率风险 人民币兑美元和其他外币的价格波动受多种因素影响，包括国内外政治、经济状况变化的影响。公司的部分资产及负债以外币计价，由于国家控制货币兑换以及可对冲工具有限，公司管理外币风险的能力受到限制。如果公司以外币计价的资产和负债币种不完全匹配或者公司未能采取适当的应对措施，则外币兑人民币汇率的波动可能会对公司的经营业绩和财务状况产生不利影响。 公司外汇业务以日元与美元为主，报告期内外汇业务虽然逐步扩大，但相对而言规模仍较小，汇率风险对公司经营和收益的影响也相对较小；未来随着外汇业务规模进一步扩大，公司可能承担更多汇率风险。 应对措施：公司将提高对利率市场化背景下的利率风险重视程度，增强自身防范利率风险、加强风险管理的意识。并将

	采取有效的风险管理手段对利率风险进行识别、衡量和规避。公司将在对利率风险进行识别与衡量的基础上，调整资产负债结构，加强长、短期资产和负债的匹配，从而尽可能将风险控制在可控范围内。针对汇率风险的防控方面，公司每日实时关注外币汇率变动情况，营业终了前将当日的结售汇交易头寸平盘，不留风险敞口，防范因汇率波动所带来的风险。
4、洗钱风险	反洗钱是指预防通过各种方式掩饰、隐瞒毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪等犯罪所得及其收益的来源和性质的洗钱活动。公司面临的洗钱风险主要包括现金业务、非面对面交易、跨境交易、代理交易等高风险业务、产品面临的洗钱风险。 应对措施： （1）公司建立和完善反洗钱内控制度，制定《福清汇通农商银行洗钱和恐怖融资风险管理办法》、《福清汇通农商银行反洗钱工作办法（试行）》、《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司大额交易和可疑交易报告管理办法（2022年修订版）》、《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法（2022年修订版）》、《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司客户洗钱和恐怖融资风险等级分类管理办法（2022修订）》、《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司洗钱和恐怖融资风险自评估管理办法（2022年修订）》等相关制度文件，明确反洗钱工作职责，规范反洗钱工作程序，扎实推进洗钱和恐怖融资风险管理工作，有效预防、妥善处置洗钱风险，最大程度预防和减少洗钱案件造成的损失。 （2）开展洗钱和恐怖融资风险评估，坚持风险为本的工作原则，有效识别高风险业务、产品的洗钱风险，提高反洗钱履责能力，完善工作机制，进一步防范洗钱风险。 （3）加强客户交易资金监测，强化资金来源审核和用途管理，采取合理措施了解客户交易资金来源，使数据分析高效化和标准化。同时加强开户环节客户身份识别，对于无合理理由异地开户、批量开户、代理开户等异常行为密切关注，切实采取有效手段验证其账户实际控制人，严把洗钱风险。
5、管理风险	（1）风险管理和内部控制系统风险 公司的业务运营面临多重风险，公司的风险管理和内部控制体系对维持公司业务经营和财务状况至关重要。随着业务规模的扩展、产品和服务范围的扩大，公司的风险管理可能面临更大的挑战。公司风险管理体系存在的不足也可能影响公司及时遵守相关监管规定的的能力。如果公司的风险管理系统不足以有效管理相关风险，公司的财务状况和经营业绩可能受到不利影响。由于可使用的资源或工具有限，如果公司不能有效地实施、持续遵循或继续优化信用风险管理系统，公司的业务经营可能会受到不利影响。尽管公司正逐步改善内部控制体系，但内部控制可能存在未得到全面、有效执行的情况，并可能由此对公司业务经营造成不利影响。此外，公司的风险管理和内部控制能力还受到所获得信息、工具及技术的限制。我国现行法规对公司可能持有的金融工具及投资的限制，也会约束公司控制市场风险和流动性风险的能力，可能对公司的资产质量、财务状况和经营业绩造成不利影响。 （2）操作风险 公司在主要业务领域均制定了内部控制与风险管理措施，

	但任何控制制度均具有固有限制，可能因内部及外部环境发生变化、当事人的认知程度不够、执行人未严格执行现有制度等，使内部控制作用无法全部发挥甚至失去效率，从而形成操作风险。公司面临的主要操作风险环节主要包括内部控制不能满足新增业务控制的风险、授权管理风险、岗位规范操作管理风险和舞弊、欺诈的风险。公司目前的管理信息系统与内部审计程序不能完全杜绝并及时制止有关欺诈或舞弊行为。因此，公司如不能及时发现并防止员工相关第三者欺诈或舞弊行为，公司业务、声誉前景有可能受到不利影响。 (3) 金融电子化风险 信息技术是现代银行赖以生存的基础，商业银行的日常营运业务信息、处理手段与流程均由计算机系统与金融电子化技术完成。公司的业务经营在很大程度上依靠公司信息技术系统能否及时正确处理涉及多个市场和多种产品的大量交易。公司财务控制、风险管理、会计、客户服务和其他数据处理系统、各分支机构与主数据处理中心之间通讯网络的正常运行，对于公司的业务正常运转和提高服务竞争力都非常关键。如果出现系统安全维护方面的软件、硬件的偶发故障、病毒恶意破坏以及数据丢失等情况，无论是偶然事故，还是人为入侵破坏，都将给公司带来一定损失；公司无法确保当主要信息技术系统或通讯网络出现故障或全部瘫痪时，公司的业务活动不会发生实质性中断。该等故障可能会对公司的经营业绩和财务状况产生重大不利影响。
6、声誉风险	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。 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。
7、政策和环境风险	公司在经营管理过程中面临金融监管政策、货币政策、会计与财税政策等调整给公司带来的不确定影响。 (1) 与经营许可政策变化相关的风险 目前国内实行银行、证券、保险分业经营政策，商业银行的经营范围受到严格限定，从事银行业务必须具备相应的经营许可资格。如果未来的监管政策进行调整，银行业务经营范围发生变化或新增业务品种，公司若未能及时获得新业务的经营资格，将有可能面临客户的流失，使公司在同行业中的竞争力下降，引发经营性风险。同时，为了获得新的经营资格，公司

	在研发、运营管理、基础设备的投入可能会增加，从而增加运营成本。 （2）与货币政策变化相关的风险 在我国，人民银行根据宏观经济的发展状况制定货币政策，通过公开市场业务、存款准备金和再贴现三大常用工具调节货币供应量，商业银行是货币政策传导的主要渠道，货币政策工具的运用必然会影响商业银行的经营和盈利能力。公司如果未能应政策变化及时调整经营策略，也将会产生由货币政策变化所导致的风险，从而直接影响到公司的业务发展和经营业绩。 （3）与监管相关的风险 公司须接受国家金融监督管理总局、人民银行、市场监督管理局、税务局等有关机构的各种监管，就公司遵守法律、法规和指引的情况进行定期、不定期的监督检查。公司不能保证我国监管机构未来的检查不会引致可能对声誉、业务、经营业绩及财务状况产生实质性不利影响的罚款及其他处罚。 此外，随着我国行政管理体制改革的不断深化，银行业监管制度正经历重大变革，包括适用于公司的规定及法规的变化。这些变化可能使公司的业务成本增加或对公司的业务造成额外限制。 （4）与宏观经济环境变化相关的风险 公司的经营发展与我国宏观经济形势、经济增长速度、居民收入的增长水平、社会福利制度改革进程和人口的变化等因素密切相关。经济增长的周期性波动将影响社会经济环境，影响我国经济增长速度。近年来，我国宏观经济形势出现了明显的变化，未来宏观调控政策的变化可能将直接影响公司的基础业务和创新业务。此外，未来任何可能发生的灾难，可能会对经济增长造成不利影响。上述宏观经济环境变化可能会对公司的资产质量、经营业绩、财务状况及发展前景产生重大不利影响。 应对措施： 公司在经营管理过程中将密切关注相关政策的调整情况，加强对国家宏观政策的理解和把握，从而正确判断市场趋势，应政策变化及时调整公司经营策略。公司将加强对市场运行的日常监管，对异常情况及时作出判断，对违章事件及时查处，以保证公司的各项运营情况符合监管机构要求。
8、经营风险	（1）业务扩张的风险公司正在逐步扩大金融产品和中间业务的范围，公司在该新业务领域经验有限，可能无法或需要较长时间开展有效竞争，业务的扩展将使公司面临许多风险和挑战，公司不能保证新业务能够实现预期盈利；公司需要招聘外部人员或对现有员工进行再培训，使其能够胜任新的业务需要；公司必须不断增强风险管理能力，升级信息技术系统以支持更广泛的业务领域。如果在这些新的业务领域不能获得期望的成果，公司的经营业绩和财务状况将会受到不利影响。 （2）部分租赁物业未续租带来的经营风险目前公司部分分支机构营业场所系由外部租赁取得，公司无法确保在现有物业的租期届满后，公司还能够以可接受的条件继续租用这些物业。如果租赁中止或到期后出租方不再向公司出租该物业，受到影响的分支机构需要重新选择营业场所。如果公司不能以可接受的条件重新找到合适的替代场所，公司的业务、财务状况和经营业绩可能会受到不利影响。 （3）同业竞争加剧，业务拓展难度加大的风险受各大金融机构业务重心下沉，加快转型，加大对农村的信贷投放力度，

	放大其自身的成本优势，影响公司业务的持续增长，使公司业务拓展难度加大。 应对措施： 公司将加强监管，对新业务操作，制定一套相应的流程及监管措施，推进新业务规范性开展。同时，公司将对新业务开发进行可行性研究，建立完善的内控措施。公司在物业租期届满前，将预先了解出租方的意愿，对存在续租问题的营业场所，可有充分缓冲时间来选择合适的替代场所。公司将坚持聚焦主责、专注主业，实现坚守本源新突破，持续增强竞争实力；通过创新驱动、转型升级，实现错位发展新突破。
9、公司股票转让受限的风险	根据《中国银保监会农村中小银行机构行政许可事项实施办法》（银保监令 2019 年第 9 号），公司的股权转让受到以下限制：变更持有股本总额 1%以上、5%以下的股东，由法人机构报告地市级派出机构或所在城市省级派出机构；持有股本总额 5%以上、10%以下股东的变更申请，由地市级派出机构或所在城市省级派出机构受理、审查并决定；持有股本总额 10%以上股东的变更申请，由地市级派出机构或所在城市省级派出机构受理，省级派出机构审查并决定，事后报告银保监会。 公司现有股东及新增投资者需遵循公司股票转让的上述限制性规定。如果未遵守上述规定，可能无法通过监管部门的审批，无法完成相关的股票转让或者增资。 应对措施： 公司将密切关注股东情况变动，对事先已知的股票转让，将提前告知其公司股票流通、股东审批资格审查政策。公司将密切关注银行业监管部门出台农村商业银行在股份转让系统挂牌交易新的监管政策，并及时披露新的监管政策及根据新的监管政策调整符合全国股份转让系统交易规则的交易方式。
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

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	√是 □否	三.二.一
是否存在提供担保事项	√是 □否	三.二.(一)
是否对外提供借款	□是 √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	□是 √否	三.二.(二)
是否存在关联交易事项	√是 □否	三.二.(三)
是否存在经股东会审议通过的收购、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	□是 √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	□是 √否	
是否存在股份回购事项	□是 √否	
是否存在已披露的承诺事项	√是 □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	√是 □否	三.二.(五)
是否存在被调查处罚的事项	□是 √否	
是否存在失信情况	□是 √否	
是否存在应当披露的其他重大事项	□是 √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	占期末净资产比例%
作为原告/申请人	517,631,832.69	9.52%
作为被告/被申请人	0.00	0.00%
作为第三人	0.00	0.00%
合计	517,631,832.69	9.52%

2、以临时公告形式披露的重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

(一) 公司发生的提供担保事项

挂牌公司及合并报表范围内子公司存在提供担保

√是 □否

单位：元

序号	被担保人	担保金额	实际履行担保责任的金额	担保余额	担保期间		责任类型	被担保人是否为挂牌公司控股股东、实	是否履行必要的决策程序
					起始	终止			

								实际控制人及其控制的企业	
1	福建罗源汇融村镇银行股份有限公司	1,200,000	0	1,200,000	2023年12月22日	2024年12月20日	一般	否	已事前及时履行
2	福建诏安汇通村镇银行股份有限公司	5,000,000	0	5,000,000	2023年9月19日	2024年9月18日	一般	否	已事前及时履行
3	福建诏安汇通村镇银行股份有限公司	5,000,000	0	5,000,000	2023年9月19日	2024年9月18日	一般	否	已事前及时履行
4	福建诏安汇通村镇银行股份有限公司	2,000,000	0	2,000,000	2023年12月19日	2024年12月18日	一般	否	已事前及时履行
5	福建诏安汇通村镇银行股份有限公司	8,000,000	0	8,000,000	2023年12月19日	2024年12月18日	一般	否	已事前及时履行
6	福建诏安汇通村镇	2,940,000	0	2,940,000	2024年3月15日	2025年3月14日	一般	否	已事前及时履行

	银行股份有限公司								
7	福建诏安汇通村镇银行股份有限公司	6,000,000	0	6,000,000	2024年4月24日	2025年4月23日	一般	否	已事前及时履行
8	福建诏安汇通村镇银行股份有限公司	4,140,000	0	4,140,000	2024年5月20日	2025年5月19日	一般	否	已事前及时履行
9	福建诏安汇通村镇银行股份有限公司	5,250,000	0	5,250,000	2024年6月25日	2025年6月24日	一般	否	已事前及时履行
总计	-	39,530,000	0	39,530,000	-	-	-	-	-

可能承担或已承担连带清偿责任的担保合同履行情况

无

公司提供担保分类汇总

单位：元

项目汇总	担保金额	担保余额
报告期内挂牌公司提供担保（包括对表内子公司提供担保）	39,530,000.00	39,530,000.00
公司及表内子公司为挂牌公司股东、实际控制人及其关联方提供担保	0	0
公司直接或间接为资产负债率超过 70%（不含本数）的被担保人提供担保	39,530,000.00	39,530,000.00
公司担保总额超过净资产 50%（不含本数）部分的金额	0	0
公司为报告期内出表公司提供担保	0	0

应当重点说明的担保情况

☐适用 ☒不适用

（二） 股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

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
1.资产类业务		
发放贷款及垫款	387,000,000.00	102,339,391.09
存放同业及其他金融机构款项	1,100,000,000.00	0
拆出资金		
资产类业务合计	1,487,000,000.00	102,339,391.09
本年交易形成的损益合计	60,850,000.00	3,650,821.69
2.负债类业务		
吸收存款	不适用	126,233,349.51
同业及其他金融机构存放款项		
拆入资金		
负债类业务合计	不适用	126,233,349.51
本年交易形成的损益合计	不适用	19,352.00
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

报告期内，公司发生的日常性关联交易，均控制在公司 2024 年预计的日常性关联交易范围内；公司的关联交易按照商业原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行，对公司财务状况及经营成果不构成重大影响，不存在损害公司及中小股东利益的情况，符合公司和全体股东的利益。

(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	2017 年 12 月 14 日	2020 年 12 月 13 日	挂牌	限售承诺	持股超过 5 万股的内部职工承诺 公司在全国股份转让系统挂牌之日起 36 个月内，其本人不转让或者委托他人管理本人持有的公司	正在履行中

					限售股份，也不由公司收购其本人持有的公司股份，锁定期满后，其本人每年出售股份不超过持股总数的 15%，5 年内出售股份不超过持股总数的 50%。	
其他股东	2017 年 12 月 14 日	2020 年 12 月 13 日	挂牌	限售承诺	持有 5%以上的股东承诺将其持有的公司股份分三批解除转让限制，每批解除转让限制的数量均为其挂牌前所持股股票的三分之一，解除转让限制的时间分别为挂牌之日、挂牌期满一年和两年。公司董事、监事、高级管理人员亦承诺在其任职期间不得转让其所持有的公司股份。	正在履行中
其他	2017 年 12 月 14 日	9999 年 12 月 31 日	挂牌	同业竞争承诺	持有 5%以上的股东承诺将不在中国境内外直接或间接从事或参与任何在商业上对福建福清汇通农村商业银行股份有限公司构成竞争的业务及活动，或拥有与福建福清汇通农村商业银行股份有限公司存在竞争关系的任何经济实体、机构经济组织的权益，或以其他任何形式取得该经营实体、机构、经济组织的控制权，或在该经营实体、机构、经济组织中担任高级	正在履行中

					管理人员或核心技术人员	
董监高	2017 年 12 月 14 日	9999 年 12 月 31 日	挂牌	同 业 竞 争 承 诺	将不在中国境内外直接或间接从事或参与任何在商业上对福建福清汇通农村商业银行股份有限公司构成竞争的业务及活动，或拥有与福建福清汇通农村商业银行股份有限公司存在竞争关系的任何经济实体、机构经济组织的权益，或以其他任何形式取得该经营实体、机构、经济组织的控制权，或在该经营实体、机构、经济组织中担任高级管理人员或核心技术人员	正在履行中
董监高	2017 年 12 月 14 日	9999 年 12 月 31 日	挂牌	管 理 层 诚 信 状 况 承 诺	报告期内其本人没有因违反国家法律、行政法规、部门规章、自律规则等受到刑事、民事、行政处罚或纪律处分；其本人并不存在因涉嫌违法违规处于调查之中尚无定论的情形；报告期内其本人没有对所任职（包括现任职和曾任职）的公司因重大违法违规行为而被处罚负有责任的情形；其本人不存在个人负有数额较大债务到期未清偿的情形；其本人没有欺诈或其他不诚实行为等情况；其本人具备和遵守	正在履行中

					《公司法》规定的任职资格和义务，不存在最近24个月内受到中国证监会行政处罚或者被采取证券市场禁入措施的情形。	
董监高	2017 年 12 月 14 日	9999 年 12 月 31 日	挂牌	规范关联交易承诺	将严格按照《公司法》、《商业银行法》、《银行业监督管理法》、《农村商业银行管理暂行规定》、《银行保险机构关联交易管理办法》等法律法规规定及公司《关联交易管理暂行办法》等文件的规定，尽可能的避免和减少其与公司之间的关联交易，对于无法避免或者有合理原因而发生的关联交易，确保关联交易决策程序符合《公司章程》及相关规章制度的规定，以维护公司及公司其他股东、债权人的合法权益。	正在履行中
董监高	2019 年 7 月 25 日	2022 年 5 月 21 日	买入股份	限售承诺	公司董事、监事、高级管理人员承诺在其任职期间不得转让其所持有的公司股份。	正在履行中
其他股东	2021 年 11 月 6 日	2024 年 11 月 4 日	岗位变动	限售承诺	公司中层管理人员承诺在其任职期间不得转让其所持有的公司股份。	正在履行中
其他股东	2021 年 11 月 29 日	2024 年 11 月 4 日	岗位变动	限售承诺	公司中层管理人员承诺在其任职期间不得转让其所持有的公司股份。	正在履行中
董监高	2022 年 7 月	2025 年 7	岗位变动	限售承诺	公司董事、监事、	正在履行中

	22 日	月 21 日			高级管理人员承诺在其任职期间不得转让其所持有的公司股份。	
其他股东	2022 年 8 月 23 日	2025 年 8 月 22 日	买入股份	限售承诺	公司中层管理人员承诺在其任职期间不得转让其所持有的公司股份。	正在履行中
董监高	2022 年 11 月 18 日	2025 年 7 月 21 日	买入股份	限售承诺	公司董事、监事、高级管理人员承诺在其任职期间不得转让其所持有的公司股份。	正在履行中
董监高	2024 年 3 月 4 日	2025 年 7 月 21 日	岗位变动	限售承诺	公司董事、监事、高级管理人员承诺在其任职期间不得转让其所持有的公司股份。	正在履行中
董监高	2024 年 3 月 26 日	2025 年 7 月 21 日	买入股份	限售承诺	公司董事、监事、高级管理人员承诺在其任职期间不得转让其所持有的公司股份。	正在履行中
董监高	2024 年 6 月 5 日	2025 年 7 月 21 日	买入股份	限售承诺	公司董事、监事、高级管理人员承诺在其任职期间不得转让其所持有的公司股份。	正在履行中

超期未履行完毕的承诺事项详细情况

1、股东承诺的情况

根据《财政部、人民银行、银监会、证监会、保监会关于规范金融企业内部职工持股的通知》（财金[2010]97 号）的规定，公司持有内部职工股超过 5 万股且已经完成股份确权及托管的 324 名内部职工股股东分别签署了《承诺函》，承诺公司在全国股份转让系统挂牌之日起 36 个月内，其本人不转让或者委托他人管理本人持有的公司限售股份，也不由公司收购其本人持有的公司股份，锁定期满后，其本人每年出售股份不超过持股总数的 15%，5 年内出售股份不超过持股总数的 50%。如果日后法律法规和监管部门、全国股份转让系统等有权机构对其持有的公司股份锁定做出新的规定、提出新的要求，或者对现行规定和要求做出修改的，其本人承诺届时将按照新的或者修改后的规定和要求锁定股份。上述股份已作出限售登记。

此外，公司持有 5% 以上的主要股东亦出具《承诺函》，同意按照《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》第 2.8 条规定，将其持有的公司股份分三批解除转让限制，每批解除转让限制的数量均为其挂牌前所持股票的三分之一，解除转让限制的时间分别为挂牌之日、挂牌期满一年和两年。公司董事、监事、高级管理人员、部分股东亦承诺在其任职期间不得转让其所持有的公司股份。上述股份已作出限售登记。

2、股东、董事、监事、高级管理人员与公司签订的重要协议或做出重要承诺的情况

（1）关于避免同业竞争的承诺

为避免今后出现同业竞争情形，公司持股 5% 以上股东、董事、监事、高级管理人员出具了《关于避免同业竞争承诺函》，承诺如下：“将不在中国境内外直接或间接从事或参与任何在商业上对福建福清汇通农村商业银行股份有限公司构成竞争的业务及活动，或拥有与福建福清汇通农村商业银行股份有限公

司存在竞争关系的任何经济实体、机构经济组织的权益，或以其他任何形式取得该经营实体、机构、经济组织的控制权，或在该经营实体、机构、经济组织中担任高级管理人员或核心技术人员”。

(2) 关于管理层诚信状况的承诺

公司全体董事、监事、高级管理人员已签署《关于诚信状况的声明》，声明报告期内其本人没有因违反国家法律、行政法规、部门规章、自律规则等受到刑事、民事、行政处罚或纪律处分；其本人并不存在因涉嫌违法违规行为处于调查之中尚无定论的情形；报告期内其本人没有对所任职（包括现任职和曾任职）的公司因重大违法违规行为而被处罚负有责任的情形；其本人不存在个人负有数额较大债务到期未清偿的情形；其本人没有欺诈或其他不诚实行为等情况；其本人具备和遵守《公司法》规定的任职资格和义务，不存在最近 24 个月内受到中国证监会行政处罚或者被采取证券市场禁入措施的情形。

(3) 关于规范关联交易的承诺

公司全体董事、监事、高级管理人员已签署《关于规范关联交易的承诺书》，承诺将严格按照《公司法》、《商业银行法》、《银行业监督管理法》、《农村商业银行管理暂行规定》、《银行保险机构关联交易管理办法》等法律法规规定及公司《关联交易管理暂行办法》等文件的规定，尽可能的避免和减少其与公司之间的关联交易，对于无法避免或者有合理原因而发生的关联交易，确保关联交易决策程序符合《公司章程》及相关规章制度的规定，以维护公司及公司其他股东、债权人的合法权益。

以上承诺主体在报告期内均遵守了相关的承诺事项，未有违背。

(五) 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产名称	资产类别	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例%	发生原因
债券	债券投资	质押	50,542,821.58	0.07%	央行借款质押
债券	债券投资	质押	70,796,991.55	0.10%	央行借款质押
债券	债券投资	质押	294,441,109.56	0.42%	央行借款质押
债券	其他债券投资	质押	133,039,873.20	0.19%	央行借款质押
债券	其他债券投资	质押	99,333,729.00	0.14%	央行借款质押
债券	债券投资	质押	21,189,399.20	0.03%	央行借款质押
债券	其他债券投资	质押	27,346,846.11	0.04%	国库定期存款质押
债券	其他债券投资	质押	213,044,982.78	0.30%	国库定期存款质押
总计	-	-	909,735,752.98	1.29%	-

资产权利受限事项对公司的影响

央行借款

公司根据人民银行规定开展再贷款业务,质押标的为债券,有利于公司利用央行政策支持,加大支持三农、小微等实体经济力度。

国库定期存款

公司根据人民银行规定开展国库定期存款业务,质押标的为债券,有利于公司吸收稳定的资金,加大支持三农、小微等实体经济力度。

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	1,430,654,329	83.22%	12,887,973	1,443,542,302	83.97%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	-	-	-	-	-
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售条件股份	有限售股份总数	288,393,489	16.78%	-12,887,973	275,505,516	16.03%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	32,808,505	1.91%	-3,862,833	28,945,672	1.68%
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		1,719,047,818	-	0	1,719,047,818	-
普通股股东人数		1,623				

股本结构变动情况

☐ 适用 ☒ 不适用

(二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有无限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	福州新德利投资有限公司	136,980,025	0	136,980,025	7.9684%	91,320,018	45,660,007	37,735,543	0

2	福建省福清市新港投资有限公司	121,644,310	0	121,644,310	7.0763%	0	121,644,310	0	0
3	泉州凯旋工艺有限公司	24,204,634	0	24,204,634	1.4080%	0	24,204,634	0	0
4	罗爱华	22,018,040	0	22,018,040	1.2808%	0	22,018,040	0	0
5	陈秀义	19,687,877	1,359,546	21,047,423	1.2244%	0	21,047,423	0	0
6	福州福瑞新贸易有限公司	15,932,796	2,078,383	18,011,179	1.0477%	0	18,011,179	10,973,000	0
7	福建德智投资有限公司	17,177,160	0	17,177,160	0.9992%	0	17,177,160	0	0

	司								
8	福建旭恒投资有限公司	17,175,708	0	17,175,708	0.9991%	0	17,175,708	17,175,708	0
9	福建恒融昌投资有限公司	17,133,600	0	17,133,600	0.9967%	0	17,133,600	0	0
10	陈孝义	17,063,028	0	17,063,028	0.9926%	0	17,063,028	17,059,128	0
合计		409,017,178	-	412,455,107	23.9932%	91,320,018	321,135,089	82,943,379	0

普通股前十名股东情况说明

√适用 □不适用

福州新德利投资有限公司与福州福瑞新贸易有限公司为关联方。其它前十大股东互相之间无关联关系。

二、 控股股东、实际控制人变化情况

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

三、 特别表决权安排情况

□适用 √不适用

第五节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

二、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

单位：股

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期		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%
				起始日期	终止日期				
薛丽建	董事长	男	1971年6月	2022年7月22日	2025年7月21日	6,367,745	0	6,367,745	0.3704%
薛建文	董事、行长	男	1982年12月	2024年2月18日	2025年7月21日	0	0	0	0%
施静	董事、副行长	女	1978年4月	2022年7月22日	2025年7月21日	1,103,750	0	1,103,750	0.0642%
何亮	董事	男	1984年8月	2022年7月22日	2025年7月21日	1,167,274	0	1,167,274	0.0679%
王命财	董事	男	1960年10月	2022年7月22日	2025年7月21日	0	0	0	0%
王征勇	董事	男	1966年5月	2022年7月22日	2025年7月21日	16,935,978	0	16,935,978	0.9852%
陈茜	独立董事	女	1970年8月	2022年7月22日	2025年7月21日	0	0	0	0%
何书奇	独立董事	男	1982年8月	2022年7月22日	2025年7月21日	0	0	0	0%
陈东	独立董事	男	1982年12月	2022年7月22日	2025年7月21日	0	0	0	0%
陈辉	监事长	男	1976年4月	2022年7月22日	2025年7月21日	0	0	0	0%
林为伟	监事	男	1978年10月	2022年7月22日	2025年7月21日	850,920	0	850,920	0.0495%
吴晋红	外部监事	女	1977年5月	2022年7月22日	2025年7月21日	0	0	0	0%
吴华坚	副行长	男	1974年11月	2022年7月22日	2025年7月21日	0	339,886	339,886	0.0198%

				日	日				
黄金华	副行长	男	1971 年 6 月	2024 年 2 月 18 日	2025 年 7 月 21 日	721,670	0	721,670	0.0420%
庄文娟	董 事 会 秘 书	女	1987 年 11 月	2022 年 12 月 27 日	2025 年 7 月 21 日	0	0	0	0%
张宝	计 划 财 务 部 负 责 人	男	1976 年 6 月	2022 年 7 月 22 日	2025 年 7 月 21 日	721,669	0	721,669	0.0420%
王剑平	审 计 部 负 责 人	女	1977 年 11 月	2022 年 7 月 22 日	2025 年 7 月 21 日	636,780	0	636,780	0.0370%
张玲玲	风 险 管 理 与 合 规 部 负 责 人	女	1988 年 4 月	2022 年 7 月 22 日	2025 年 7 月 21 日	100,000	0	100,000	0.0058%
郑承凤	董事、行 长	男	1969 年 1 月	2022 年 7 月 22 日	2024 年 2 月 18 日	4,924,389	0	4,924,389	0.2865%

公司董事、行长薛建文正式履职时间从任职资格获中国银行保险监督管理部门核准后开始计算。

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关联关系，公司股权较为分散，无控股股东、实际控制人。公司董事王命财由股东福州新德利投资有限公司提名。

（二） 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
薛建文	副行长	新任	董事、行长	工作变动
黄金华	无	新任	副行长	工作变动
郑承凤	董事、行长	离任	无	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

1. 薛建文，男，汉族，福建福清人，1982 年 12 月出生，2016 年 12 月加入中国共产党，本科学历，经济师职称。2005 年 12 月参加农信工作，2005 年 12 月至 2010 年 2 月先后任福清市农村信用合作联社渔溪信用社出纳、信贷员；2010 年 2 月至 2010 年 9 月任福清市农村信用合作联社加州城分社信贷员；2010 年 9 月至 2014 年 9 月任福清汇通农商银行镜洋支行副行长（主持）；2014 年 9 月至 2017 年 5 月任福清汇通农商银行控股村镇银行业务管理协调小组办公室主任、罗源汇融村镇银行董事长；2017 年 5 月至 2019 年 1 月任福清汇通农商银行仓山支行副行长（主持）；2019 年 1 月至 2020 年 2 月任福清汇通农商银行五凤分理处主任；2020 年 2 月至 2021 年 9 月任福清汇通农商银行闽侯支行行长；2021 年 9 月至 2024 年 1 月任福清汇通农商银行党委委员、副行长；2024 年 1 月 26 日至 2024 年 2 月 17 日任福清汇通农商银行党委副书记、党委委员、副行长；2024 年 2 月 18 日至 2024 年 3 月 5 日任福清汇通农商银行副书记、党委委员、行长（代为履职）；2024 年 3 月至 6 日至今任福清汇通农商银行副书记、党委委员、行长、董事（自 2024 年 4 月 23 日开始正式履职）。

2. 黄金华，男，汉族，福建福清人，1971 年 6 月出生，中共党员，大学本科学历，中级经济师职称，银行业从业资格考试通过初级 6 门，1994 年 8 月参加工作。简历如下：1994 年 8 月至 1998 年 10

月，先后在福清市江镜农村信用社、福清市宏路农村信用社任柜台会计；1998年10月至2000年1月，先后在福清市农村信用社联社稽查队、业务科任科员；2000年1月至2012年1月，先后在福清市融丰农村信用社、福清市东张农村信用社、福清市渔溪农村信用社担任主任职务（期间2005年12月至2006年8月被抽调至联社稽核科协助联社的统一法人体制改革改制工作）；2012年1月至2020年12月，先后任福清汇通农商银行渔溪支行行长、福清汇通农商银行高山支行行长职务；2021年1月至2023年4月，任福建邵武农村商业银行股份有限公司副行长（正式履职从2021年4月开始）；2023年4月至2024年1月任福建邵武农村商业银行股份有限公司党委委员、副行长；2024年1月至2024年2月17日任福建福清汇通农村商业银行股份有限公司党委委员；2024年2月18日至今任福建福清汇通农村商业银行股份有限公司党委委员、副行长。

（三） 董事、高级管理人员的股权激励情况

☐适用 ☒不适用

三、 员工情况

（一） 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
行政管理人员	162	19	7	174
市场人员	183	24	14	193
网点柜员	418	14	43	389
员工总计	763	57	64	756

（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) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
资产：			
现金及存放中央银行款项	八、1	3,648,731,698.18	3,619,699,594.64
存放同业款项及其他金融机构款项	八、2	6,132,805,541.64	4,350,980,376.77
贵金属		-	-
拆出资金	八、3	804,238,126.09	860,536,175.24
衍生金融资产		-	-
合同资产		-	-
买入返售金融资产	八、4	-	700,131,389.27
应收利息		-	-
发放贷款和垫款	八、5	28,849,202,395.49	28,401,109,861.01
金融投资：		30,547,807,293.06	27,973,449,040.77
交易性金融资产	八、6	180,580,290.00	174,511,136.72
债权投资	八、6	14,547,252,305.56	12,576,203,009.17
其他债权投资	八、6	15,819,474,697.50	15,222,234,894.88
其他权益工具投资	八、6	500,000.00	500,000.00
持有待售资产		-	-
长期股权投资	八、7	52,389,662.47	47,406,110.15
投资性房地产		-	-
固定资产	八、8	372,034,738.90	388,505,849.12
在建工程	八、10	4,323,337.70	3,325,654.30
使用权资产	八、9	77,616,160.69	68,822,940.11
无形资产	八、11	18,409,999.92	18,719,999.94
其中：数据资源		-	-
商誉		-	-
递延所得税资产	八、12	157,036,226.14	216,136,581.48
长期待摊费用		-	-
其他资产	八、13	122,819,201.25	60,128,743.64
资产合计		70,787,414,381.53	66,708,952,316.44
负债：			
向中央银行借款	八、14	561,958,049.52	556,534,798.05
同业及其他金融机构存放款项	八、15	291,948.61	443,970.07
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	八、16	64,525,861,407.52	60,703,717,778.53

应付职工薪酬	八、17	12,178,773.35	80,638,511.98
应交税费	八、18	25,316,478.36	26,981,949.57
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	八、19	72,337,660.25	63,028,270.60
长期应付职工薪酬	八、20	62,632,306.55	80,175,253.47
预计负债	八、21	27,380,727.45	32,283,559.38
递延所得税负债	八、12	-	-
其他负债	八、22	59,979,582.38	54,800,528.11
负债合计		65,347,936,933.99	61,598,604,619.76
所有者权益：			
股本	八、23	1,719,047,818.00	1,719,047,818.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积	八、24	10,530,080.18	10,530,080.18
减：库存股		-	-
其他综合收益	八、25	347,963,750.31	125,984,902.14
盈余公积	八、26	621,851,685.36	621,851,685.36
一般风险准备	八、27	882,405,430.31	882,405,430.31
未分配利润	八、28	1,702,096,750.31	1,599,350,916.87
归属于母公司所有者权益合计		5,283,895,514.47	4,959,170,832.86
少数股东权益		155,581,933.07	151,176,863.82
所有者权益合计		5,439,477,447.54	5,110,347,696.68
负债和所有者权益合计		70,787,414,381.53	66,708,952,316.44

法定代表人：薛丽建

主管会计工作负责人：薛建文

会计机构负责人：张宝

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
资产：			
现金及存放中央银行款项	九、1	3,548,870,443.73	3,503,336,751.15
存放同业款项及其他金融机构款项	九、2	6,232,100,959.41	4,482,738,411.12
贵金属		-	-
拆出资金	九、3	804,238,126.09	860,536,175.24
衍生金融资产		-	-
合同资产		-	-
买入返售金融资产	九、4	-	700,131,389.27
应收利息		-	-
发放贷款和垫款	九、5	27,430,397,208.11	26,939,257,042.57
金融投资：		30,547,807,293.06	27,973,449,040.77

交易性金融资产	九、6	180,580,290.00	174,511,136.72
债权投资	九、6	14,547,252,305.56	12,576,203,009.17
其他债权投资	九、6	15,819,474,697.50	15,222,234,894.88
其他权益工具投资	九、6	500,000.00	500,000.00
持有待售资产		-	-
长期股权投资	九、7	183,127,075.11	178,143,522.79
投资性房地产		-	-
固定资产	九、8	356,882,137.83	372,848,765.32
在建工程	九、10	4,323,337.70	3,325,654.30
使用权资产	九、9	67,903,204.47	61,279,540.75
无形资产	九、11	18,409,999.92	18,719,999.94
其中：数据资源		-	-
商誉	九、12	-	-
递延所得税资产		144,637,016.49	206,331,132.92
长期待摊费用	九、13		-
其他资产		122,315,203.39	59,768,099.61
资产合计		69,461,012,005.31	65,359,865,525.75
负债：	九、14		
向中央银行借款	九、15	518,603,327.22	523,514,921.66
同业及其他金融机构存放款项		291,948.61	443,970.07
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	九、16	-	-
吸收存款	九、17	63,480,919,446.46	59,615,283,984.23
应付职工薪酬	九、18	12,157,734.32	79,290,600.00
应交税费		21,563,357.26	23,738,153.39
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	九、19	-	-
租赁负债	九、20	62,788,195.40	55,306,718.95
长期应付职工薪酬	九、21	60,519,442.23	78,790,438.80
预计负债	九、12	26,322,325.58	30,825,951.51
递延所得税负债	九、22		-
其他负债		59,831,081.38	54,490,803.49
负债合计		64,242,996,858.46	60,461,685,542.10
所有者权益：	九、23		
股本		1,719,047,818.00	1,719,047,818.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债	九、24	-	-
资本公积		7,126,845.69	7,126,845.69
减：库存股	九、25	-	-
其他综合收益	九、26	347,963,750.31	125,984,902.14

盈余公积	九、27	621,851,685.36	621,851,685.36
一般风险准备	九、28	873,323,720.82	873,323,720.82
未分配利润		1,648,701,326.67	1,550,845,011.64
所有者权益合计		5,218,015,146.85	4,898,179,983.65
负债和所有者权益合计		69,461,012,005.31	65,359,865,525.75

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
一、营业收入		659,418,117.92	605,382,067.32
利息净收入	八、29	614,105,617.52	571,297,972.25
利息收入		1,196,716,586.21	1,162,771,087.18
利息支出		582,610,968.69	591,473,114.93
手续费及佣金净收入	八、30	-5,217,870.84	-7,206,972.49
手续费及佣金收入		7,692,805.79	6,947,307.65
手续费及佣金支出		12,910,676.63	14,154,280.14
投资收益（损失以“-”号填列）	八、31	43,214,153.51	34,747,110.24
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		3,100,528.71	3,743,952.97
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）		19,215,574.73	520,513.87
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		-	-
其他收益	八、35	881,090.44	765,244.91
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	八、32	2,159,790.83	2,595,507.67
汇兑收益（损失以“-”号填列）		1,003,994.50	719,363.77
其他业务收入	八、33	3,077,581.48	2,462,870.88
资产处置收益（损失以“-”号填列）	八、34	193,760.48	970.09
二、营业支出		278,464,608.53	272,310,039.19
税金及附加	八、36	3,187,836.05	2,996,735.55
业务及管理费	八、37	194,536,965.50	190,471,142.11
信用减值损失	八、38	80,739,806.98	78,842,161.53
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）		380,953,509.39	333,072,028.13
加：营业外收入	八、39	337,483.94	2,091,051.21
减：营业外支出	八、40	16,884.85	312,116.84
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		381,274,108.48	334,850,962.50
减：所得税费用	九、41	33,095,481.27	24,366,048.79
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		348,178,627.21	310,484,913.71
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）		348,178,627.21	310,484,913.71
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 (净亏损以“-”号填列)		4,766,099.25	9,497,568.95
2. 归属于母公司所有者的净利润 (净亏损以“-”号填列)		343,412,527.96	300,987,344.76
六、其他综合收益税后净额		221,978,848.17	88,062,475.40
(一) 归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		221,978,848.17	88,062,475.40
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		221,978,848.17	88,062,475.40
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益		1,883,023.61	202,883.41
(2) 其他债权投资公允价值变动		219,555,201.13	93,657,230.72
(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		540,623.43	-5,797,638.73
(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		570,157,475.38	398,547,389.11
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		565,391,376.13	389,049,820.16
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		4,766,099.25	9,497,568.95
八、每股收益:			
(一) 基本每股收益 (元/股)	十九、2	0.20	0.18
(二) 稀释每股收益 (元/股)	十九、2	0.20	0.17

法定代表人: 薛丽建

主管会计工作负责人: 薛建文

会计机构负责人: 张宝

(四) 母公司利润表

单位: 元

项目	附注	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
一、营业收入		626,905,288.52	573,731,197.32
利息净收入	九、29	580,811,588.84	537,238,059.85
利息收入		1,155,680,402.37	1,121,450,411.64
利息支出		574,868,813.53	584,212,351.79
手续费及佣金净收入	九、30	-5,577,525.32	-7,558,347.70
手续费及佣金收入		7,273,202.30	6,537,613.11
手续费及佣金支出		12,850,727.62	14,095,960.81
投资收益 (损失以“-”号填列)	九、31	44,371,123.51	37,508,497.94
其中: 对联营企业和合营企业的投资		3,100,528.71	3,743,952.97

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）		19,215,574.73	520,513.87
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		-	-
其他收益	九、35	864,974.20	765,244.91
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	九、32	2,159,790.83	2,595,507.67
汇兑收益（损失以“-”号填列）		1,003,994.50	719,363.77
其他业务收入	九、33	3,077,581.48	2,462,870.88
资产处置收益（损失以“-”号填列）	九、34	193,760.48	-
二、营业支出		258,350,079.56	258,984,579.43
税金及附加	九、36	3,055,645.69	2,878,716.79
业务及管理费	九、37	184,030,728.45	180,623,807.45
信用减值损失	九、38	71,263,705.42	75,482,055.19
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）		368,555,208.96	314,746,617.89
加：营业外收入	九、39	311,613.97	2,048,409.98
减：营业外支出	九、40	14,074.52	12,088.10
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		368,852,748.41	316,782,939.77
减：所得税费用	九、41	30,329,738.86	18,842,268.23
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		338,523,009.55	297,940,671.54
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		338,523,009.55	297,940,671.54
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
六、其他综合收益税后净额		221,978,848.17	88,062,475.40
（一）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		-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		221,978,848.17	88,062,475.40
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		1,883,023.61	202,883.41
2. 其他债权投资公允价值变动		219,555,201.13	93,657,230.72
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		540,623.43	-5,797,638.73
5. 现金流量套期储备		-	-
6. 外币财务报表折算差额		-	-
7. 其他		-	-
七、综合收益总额		560,501,857.72	386,003,146.94
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）	十九、2	-	-
（二）稀释每股收益（元/股）	十九、2	-	-

(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2024 年 1-6 月	2023 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		3,821,612,853.61	4,856,067,197.32
向中央银行借款净增加额		5,560,000.00	3,401,500.00
客户贷款及垫款净减少额		-	-
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额		-	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	-
拆入资金净增加额		-	-
拆出资金净减少额		-	-
买入返售金融资产净减少额		-	-
卖出回购金融资产款净增加额		-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		839,276,281.12	839,585,091.98
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		11,222,908.97	15,010,126.59
经营活动现金流入小计		4,677,672,043.70	5,714,063,915.89
客户存款和同业及其他金融机构款项净减少额		-	-
向中央银行借款净减少额		-	-
客户贷款及垫款净增加额		519,195,755.85	1,655,936,214.30
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额		519,257,850.95	3,877,395,033.15
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		200,000,000.00	80,000,000.00
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		595,279,639.93	602,789,372.07
支付给职工以及为职工支付的现金		188,744,276.71	166,333,723.42
支付的各项税费		66,738,346.13	58,101,132.54
支付其他与经营活动有关的现金		119,887,990.59	68,809,426.83
经营活动现金流出小计		2,209,103,860.16	6,509,364,902.31
经营活动产生的现金流量净额		2,468,568,183.54	-795,300,986.42
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		12,565,000,000.00	10,450,000,000.00
取得投资收益收到的现金		317,184,926.17	282,548,506.47
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		296,294.11	-
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		12,882,481,220.28	10,732,548,506.47
购建固定资产、无形资产和其他长期资		10,236,381.91	12,682,349.12

产支付的现金			
投资支付的现金		14,750,000,000.00	7,408,772,148.90
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		14,760,236,381.91	7,421,454,498.02
投资活动产生的现金流量净额		-1,877,755,161.63	3,311,094,008.45
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还债务支付的现金		-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		240,604,836.60	243,953,560.52
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		9,604,396.35	12,238,034.77
筹资活动现金流出小计		250,209,232.95	256,191,595.29
筹资活动产生的现金流量净额		-250,209,232.95	-256,191,595.29
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		1,003,994.50	719,363.77
五、现金及现金等价物净增加额		341,607,783.46	2,260,320,790.51
加：期初现金及现金等价物余额		4,251,490,784.94	2,086,884,218.06
六、期末现金及现金等价物余额		4,593,098,568.40	4,347,205,008.57

法定代表人：薛丽建

主管会计工作负责人：薛建文

会计机构负责人：张宝

（六） 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2024 年 1-6 月	2023 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		3,866,727,780.00	4,800,601,791.19
向中央银行借款净增加额		-	8,609,300.00
客户贷款及垫款净减少额		-	-
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额		-	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	-
拆入资金净增加额		-	-
拆出资金净减少额		-	-
买入返售金融资产净减少额		-	-
卖出回购金融资产款净增加额		-	-

收取利息、手续费及佣金的现金		797,388,158.45	795,946,360.63
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		11,176,759.55	14,837,412.45
经营活动现金流入小计		4,675,292,698.00	5,619,994,864.27
客户存款和同业及其他金融机构款项净减少额		-	-
向中央银行借款净减少额		4,770,000.00	-
客户贷款及垫款净增加额		552,085,633.77	1,587,565,839.05
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额		564,847,445.81	3,801,866,386.52
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		200,000,000.00	80,000,000.00
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		589,105,474.82	596,163,246.99
支付给职工以及为职工支付的现金		181,199,662.63	157,531,954.64
支付的各项税费		61,525,046.89	51,809,576.12
支付其他与经营活动有关的现金		117,640,390.05	66,227,426.84
经营活动现金流出小计		2,271,173,653.97	6,341,164,430.16
经营活动产生的现金流量净额		2,404,119,044.03	-721,169,565.89
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		12,565,000,000.00	10,450,000,000.00
取得投资收益收到的现金		318,341,896.17	285,537,594.17
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		296,294.11	-
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		12,883,638,190.28	10,735,537,594.17
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		10,182,481.91	12,672,049.12
投资支付的现金		14,750,000,000.00	7,408,772,148.90
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		14,760,182,481.91	7,421,444,198.02
投资活动产生的现金流量净额		-1,876,544,291.63	3,314,093,396.15
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	-
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		240,243,806.60	240,237,862.62
支付其他与筹资活动有关的现金		8,371,796.35	10,995,034.77
筹资活动现金流出小计		248,615,602.95	251,232,897.39
筹资活动产生的现金流量净额		-248,615,602.95	-251,232,897.39
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		1,003,994.50	719,363.77
五、现金及现金等价物净增加额		279,963,143.95	2,342,410,296.64
加：期初现金及现金等价物余额		4,237,797,713.63	1,954,282,464.74
六、期末现金及现金等价物余额		4,517,760,857.58	4,296,692,761.38

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	☐ 是 ☒ 否	不适用
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	☐ 是 ☒ 否	不适用
3. 是否存在前期差错更正	☐ 是 ☒ 否	不适用
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	☐ 是 ☒ 否	不适用
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	☐ 是 ☒ 否	不适用
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	☐ 是 ☒ 否	不适用
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	☐ 是 ☒ 否	不适用
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	☒ 是 ☐ 否	八、28
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	☒ 是 ☐ 否	十二
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	☐ 是 ☒ 否	不适用
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	☐ 是 ☒ 否	不适用
12. 是否存在企业结构变化情况	☐ 是 ☒ 否	不适用
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	☐ 是 ☒ 否	不适用
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	☐ 是 ☒ 否	不适用
15. 是否存在重大的研究和开发支出	☐ 是 ☒ 否	不适用
16. 是否存在重大的资产减值损失	☐ 是 ☒ 否	不适用
17. 是否存在预计负债	☒ 是 ☐ 否	八、21

附注事项索引说明

参考公司当期及往期财务报告的相应披露内容。

(二) 财务报表项目附注

财务报表附注

(2024 年 6 月 30 日)

一、 公司的基本情况

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）前身为福清市农村信用合作联社。根据原中国银行业监督管理委员会福建监管局于 2011 年 12 月 23 日下发的闽银监复[2011]694 文《福建银监局关于福建福清农村商业银行股份有限公司开业的批复》，本行整体改制为福建福清农村商业银行股份有限公司，并于 2011 年 12 月 31 日取得福州市工商行政管理局颁发的企业法人营业执照。2013 年 5 月，经原中国银行业监督管理委员会福建监管局批准，本行更名为福建福清汇通农村商业银行股份有限公司。本行企业统一社会信用代码证号为 91350100589552405T，中华人民共和国金融许可证证号为 B1288H235010001。

截至 2024 年 6 月 30 日止，本行总股本为人民币 1,719,047,818.00 元，股本（股东）情况见附注八、23。

1、本行注册地、组织形式和总部地址

本行组织形式：股份有限公司

本行注册地址：福清市音西街道福和路 88 号

本行总部办公地址：福清市音西街道福和路 88 号

2、本行的业务性质和主要经营活动

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；办理外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、国际结算、同业外汇存放、拆借业务及资信调查、咨询、见证业务；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）

本行及所属子公司（以下统称“本集团”）的经营范围：经银行业监督管理机构批准的商业银行业务。

3、母公司以及集团最终母公司的名称

本集团无最终母公司。

4、财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日

本财务报表由本行董事会于 2024 年 8 月 27 日批准报出。

二、本期合并财务报表范围及其变化情况

截至报告期末，纳入合并财务报表范围的子公司共计 3 家，详见本附注十一“在其他主体中的权益”。

本集团合并财务报表合并范围与上一年度新增子公司 0 户，减少 0 户。

三、财务报表编制基础

本中期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，按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）2006 年 2 月颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、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”）编制。本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则 32 号——中期财务报告》和中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号——半年度报告的内容与格式》（2017 年修订）的要求进行列报和披露，本中期财务报表并不包括根据企业会计准则要求编制一套完整的年度财务报表所需的所有信息和披露内容，因此本中期财务报表应与本集团经审计的 2023 年度财务报表一并阅读。

四、遵循企业会计准则的声明

本集团编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行及本集团的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

本集团董事会、监事会及全体董事、监事、高级管理人员承诺本行编制的财务报告不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并就财务报告的真实性和准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

五、重要的会计政策和会计估计

1、会计期间

本集团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。本集团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。

2、营业周期

正常营业周期是指本集团从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本集团以12个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

3、记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。

4、重要性标准确定方法和选择依据

本集团根据自身所处的具体环境，从项目的性质和金额两方面判断财务信息的重要性。在判断项目性质的重要性时，本集团主要考虑该项目在性质上是否属于日常活动、是否显著影响本集团的财务状况、经营成果和现金流量等因素；在判断项目金额大小的重要性时，本集团考虑该项目金额占资产总额、负债总额、所有者权益总额、营业收入总额、营业成本总额、净利润、综合收益总额等直接相关项目金额的比重或所属报表明列项目金额的比重。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

（1）同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方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（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

（2）非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非

同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，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管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日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，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍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，其差额计入当期损益。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，则确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产的，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第 5 号的通知》（财会〔2012〕19 号）和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注五、5“合并财务报表的编制方法”（2）），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注五、15“长期股权投资”进行会计处理；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：

在个别财务报表中，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；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

6、合并财务报表的编制方法

（1）合并财务报表范围的确定原则

本集团合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。子公司，是指被本行控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本行所控制的结构化主体等）。控制，是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本集团将进行重新评估。

（2）合并财务报表编制的方法

本行以自身和其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。

本行编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本集团开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的年初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的年初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司及吸收合并下的被合并方，其自合并当期年初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

在编制合并财务报表时，子公司与本行采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本行的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司的股东权益及当期净损益中不属于本行所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司年初股东权益中所享有的份额，仍冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，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。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与该子公司直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第2号——长期股权投资

资》或《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注五、15“长期股权投资”或本附注五、11“金融工具的确认与计量”。

本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。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，通常表明应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。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”（详见本附注五、15“长期股权投资”（2）④）和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。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并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，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，在合并财务报表中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。

7、本行汇总财务报表编制方法

本行的全行汇总财务报表根据总行本部、分行、营业部以及各支行报表和相关资料为基础编制而成；汇总时，本行内部之间重大交易及其余额已相互抵销。

8、记账基础和计价原则

本集团的会计核算以权责发生制为记账基础；除某些金融工具外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

9、现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金，可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、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。现金等价物包括存放中央银行的非限定性款项、原到期日不超过三个月的存放同业、拆出资金、买入返售款项，以及短期变现能力强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险小、而且由购买日起三个月内到期的债券投资。

10、外币业务和外币报表折算

（1）外币交易的折算方法

本集团发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率折算为记账本位币金额，但本集团发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

（2）对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：

①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；以及②可供出售的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，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的记账本位币金额计量。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，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

（3）外币财务报表的折算方法

境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；股东权益类项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。年初未分配利润为上一年折算后的年末未分配利润；年末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和股东权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额，确认为其他综合收益。处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

年初数和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

在处置本集团在境外经营的全部所有者权益或因处置部分股权投资或其他原因丧失了对境外经营控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的归属于母公司所有者权益的外币报表折算差额，全部转入处置当期损益。

在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，在合并财务报表中，其因汇率变动而产生的汇兑差额，作为“外币报表折算差额”确认为其他综合收益；处置境外经营时，计入处置当期损益。

11、金融工具的确认和计量

在本集团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

本集团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，本集团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

本集团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。本集团对于此类金融资产，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

本集团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。本集团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，本集团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。本集团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

本集团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，本集团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，本集团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，该负债由本集团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，本集团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。

本集团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，本集团终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本集团（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。本集团对原金融负债（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，本集团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

当本集团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，同时本集团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，本集团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，本集团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，本集团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集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本集团发行（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。本集团不确认权益工具的公允价值变动。

本集团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。

12、金融资产减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- （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债权投资；
- （3）非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺和财务担保合同。

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权投资或权益工具投资，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，以及衍生金融资产。

预期信用损失的计量

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，是指本集团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。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本集团对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- ①该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；
- ②该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

具有较低的信用风险

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，并且即便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，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

信用风险显著增加

本集团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，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估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，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团考虑的信息包括：

①债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；

②已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；

③已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；

④现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

本集团认为金融资产在下列情况发生违约：

①借款人不大会全额支付其对本集团的欠款，该评估不考虑本集团采取例如变现抵押品（如果持有）等追索行动；

②金融资产逾期超过 90 天。

已发生信用减值的金融资产

本集团在资产负债表日评估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债权投资是否已发生信用减值。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本集团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；或

⑥金融资产逾期超过 90 天。

预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损

失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

如果本集团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，则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。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

13、持有待售资产和处置组

本集团若主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换，下同）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，则将其划分为持有待售类别。具体标准为同时满足以下条件：某项非流动资产或处置组根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；本集团已经就出售计划作出决议且获得确定的购买承诺；预计出售将在一年内完成。其中，处置组是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。处置组所属的资产组或资产组组合按照《企业会计准则第8号——资产减值》分摊了企业合并中取得的商誉的，该处置组应当包含分摊至处置组的商誉。

本集团初始计量或在资产负债表日重新计量划分为持有待售的非流动资产和处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。对于处置组，所确认的资产减值损失先抵减处置组中商誉的账面价值，再按比例抵减该处置组内适用《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》（以下简称“持有待售准则”）的计量规定的各项非流动资产的账面价值。后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用持有待售准则计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益，并根据处置组中除商誉外适用持有待售准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重按比例增加其账面价值；已抵减的商誉账面价值，以及适用持有待售准则计量规定的非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

非流动资产或处置组不再满足持有待售类别的划分条件时，本集团不再将其继续划分为持有待售类

别或将非流动资产从持有待售的处置组中移除，并按照以下两者孰低计量：（1）划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；（2）可收回金额。

14、 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产是指本行按合同或协议规定，以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券、票据及贷款），到合同规定日期，再以约定价格返售给对方所融出的资金。买入返售金融资产按业务发生时实际支付的款项入账，并在资产负债表中反映。买入返售已购入的标的资产不在资产负债表中确认。

卖出回购金融资产款是指本行及子公司按合同或协议规定，以一定的价格将相关资产(包括债券、票据及贷款)出售给交易对手，到合同规定日期，再以约定价格回购的所融入的资金。卖出回购金融资产款按业务发生时收到的款项入账，并在资产负债表中反映；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关的交易期间以实际利率法摊销，确认为利息收入或利息支出。

15、 长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本集团对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本集团对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其中如果属于非交易性的，本集团在初始确认时可选择将其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核算，其会计政策详见附注五、11“金融工具的确认与计量”。

共同控制，是指本集团按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指本集团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。

（1） 投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方股东权益/所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方股东权益/所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：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，在合并日按照应享有被合并方股东权益/所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，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。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或作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而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：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，按照原持有被购买方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长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。

合并方或购买方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相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本集团实际支付的现金购买价款、本集团发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。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也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

（2）后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

①成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，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者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

②权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，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，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，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，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；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资本公积。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。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本集团不一致的，按照本集团的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本集团与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本集团向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本集团向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本集团自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务，则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净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

对于本集团首次执行新会计准则之前已经持有的对联营企业和合营企业的长期股权投资，如存在与该投资相关的股权投资借方差额，按原剩余期限直线摊销的金额计入当期损益。

③收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算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，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

④处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股

权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注五、6、“合并财务报表编制的方法”（2）中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例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。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前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，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，并按比例结转当期损益；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其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

本集团因处置部分股权投资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；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，改按金融工具确认和计量准则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之间的差额计入当期损益。对于本集团取得对被投资单位的控制之前，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，在丧失对被投资单位控制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其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本集团因处置部分股权投资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金融工具确认和计量准则核算，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，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述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，在丧失控制权之前每一次

处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

16、投资性房地产的确认和计量

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物等。

投资性房地产按成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，并按照与房屋建筑物或土地使用权一致的政策进行折旧或摊销。

投资性房地产的减值测试方法和减值准备计提方法详见本附注五、22“长期资产减值”。

自用房地产或存货转换为投资性房地产或投资性房地产转换为自用房地产时，按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、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计入当期损益。

17、固定资产的确认和计量

本集团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。

（1）固定资产在同时满足下列条件时，按照成本进行初始计量：

- 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）固定资产折旧

与固定资产有关的后续支出，符合规定的固定资产确认条件的计入固定资产成本；不符合规定的固定资产确认条件的在发生时直接计入当期损益。

本集团的固定资产折旧方法为年限平均法。

各类固定资产的使用年限、残值率、年折旧率列示如下：

类别	使用年限	预计残值率(%)	年折旧率
房屋及建筑物	20 年	0%	5.00%
器具设备	5 年	0%	20.00%
运输工具	4 年	0%	25.00%

电子设备	3 年	0%	33.33%
------	-----	----	--------

本集团在每个会计年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值；与固定资产有关的经济利益预期实现方式有重大改变的，改变固定资产折旧方法。固定资产使用寿命、预计净残值和折旧方法的改变作为会计估计变更。

（3）固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见本附注五、22、“长期资产减值”。

18、在建工程的核算方法

（1）在建工程的计价：按实际发生的支出确定工程成本。在建工程成本还包括应当资本化的借款费用和汇兑损益。

（2）本集团在在建工程达到预定可使用状态时，将在建工程转入固定资产。所建造的已达到预定可使用状态、但尚未办理竣工决算的固定资产，按照估计价值确认为固定资产，并计提折旧；待办理了竣工决算手续后，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。

（3）在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见本附注五、22、“长期资产减值”。

19、使用权资产

使用权资产的确定方法及会计处理方法，参见本附注五、29“租赁”。

20、无形资产的确认和计量

本集团无形资产是指本集团所拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

（1）无形资产的确认

本集团在同时满足下列条件时，予以确认无形资产：

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

（2）无形资产的计量

①本集团无形资产按照实际成本进行初始计量。

②无形资产的后续计量

A、对于使用寿命有限的无形资产在取得时判定其使用寿命并在以后期间在使用寿命内采用直线法，摊销金额按受益项目计入相关成本、费用核算。使用寿命不确定的无形资产不摊销。

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。

本集团使用寿命有限的无形资产的摊销年限为：土地使用权从取得当月起按剩余法定使用年限平均摊销；软件费从购入月份起按5年平均摊销；其他无形资产从取得当月起按5-10年平均摊销；本集团无使用寿命不确定的无形资产。

B、无形资产的减值，按照本集团制定的“资产减值”会计政策执行。

（3）研究与开发支出

本集团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。研究是指为获取并理解新的科学或技术知识而进行的独创性的有计划调查。开发是指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。

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。

21、其他资产的核算办法

（1）长期待摊费用的核算办法

本集团将已经发生的但应由本年和以后各期负担的摊销期限在一年以上的经营租赁方式租入的固定资产改良支出等各项费用确认为长期待摊费用，按实际发生额入账，按受益期限平均摊销。

经营租入固定资产改良支出按租赁期与3年孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

如果长期待摊费用不能使以后会计期间收益，则该项目的摊余价值全部计入当期损益。

（2）其他应收款项的核算方法

本集团按照其他应收款的项目和对方单位（个人）进行明细核算。本集团定期分析各项其他应收款项的可收回性，当应收款项的可收回金额低于其账面价值时，本集团计提坏帐准备，并计入当期损益。

（3）抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认；按其账面价值与可收回金额孰低进行后续计量，对可收回金

额低于账面价值的抵债资产，计提减值损失。

22、长期资产减值

当存在下列迹象的，表明资产可能发生了减值：

- （1）资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌。
- （2）本集团经营所处的经济、技术或法律等环境以及资产所处的市场在当期或将在近期发生重大变化，从而对本集团产生不利影响。
- （3）市场利率或者其他市场投资回报率在当期已经提高，从而影响企业用来计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低。
- （4）有证据表明资产已经陈旧过时或其实体已经损坏。
- （5）资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置。
- （6）本集团内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者损失）远远低于预计金额等。
- （7）其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

本集团在资产负债表日对长期股权投资、固定资产、工程物资、在建工程、无形资产（使用寿命不确定的除外）等适用《企业会计准则第8号——资产减值》的各项资产进行判断，当存在减值迹象时对其进行减值测试-估计其可收回金额。可收回金额以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较高者确定。资产的可收回金额低于其账面价值的，将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。

有迹象表明一项资产可能发生减值的，本集团通常以单项资产为基础估计其可收回金额。当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。

资产组是本集团可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。资产组由创造现金流入相关的资产组成。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

本集团对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。商誉的减值测试结合与其相关的资产组或者资产组组合进行。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

23、职工薪酬

职工薪酬，是指本集团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。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

（1）短期薪酬

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。

（2）离职后福利

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。离职后福利计划，是指本集团与职工就离职后福利达成的协议，或者本集团为向职工提供离职后福利制定的规章或办法等。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，本集团不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

A、设定提存计划

本集团在职工为其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。

B、设定受益计划

本集团尚未运作设定受益计划或符合设定受益计划条件的其他长期职工福利。

（3）辞退福利

本集团向职工提供辞退福利的，在下列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：本集团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；

本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

（4）其他长期职工福利

本集团向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述设定提存计划的会计政策进行处理；除此以外的，按照上述设定受益计划的会计政策确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

24、所得税会计处理方法

本集团采用资产负债表债务法进行所得税会计处理。

（1）递延所得税资产

①资产、负债的账面价值与其计税基础存在可抵扣暂时性差异的，以未来期间很可能取得的用以抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率，计算确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

②资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前期间未确认的递延所得税资产。

③资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间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，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，转回减记的金额。

（2）递延所得税负债

资产、负债的账面价值与其计税基础存在应纳税暂时性差异的，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率，确认由应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

25、预计负债

（1）预计负债的确认标准

本集团规定与或有事项相关的义务同时满足下列条件的，确认为预计负债：

- ①该义务是企业承担的现时义务；
- ②履行该义务很可能导致经济利益流出企业；
- ③该义务的金额能够可靠地计量。

（2）预计负债的计量方法

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定。在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- ①或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- ②或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

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。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。

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

本集团在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

26、收入确认原则

收入在客户取得相关商品或者服务的控制权，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，按预期有权收取的对价金额予以确认。

（1）利息收入

金融工具的利息收入按实际利率法计算并计入当期损益。利息收入包括折价或溢价，或生息资产的初始账面价值与到期日金额之间的其他差异按实际利率法计算进行的摊销。实际利率法是指按金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及利息收入或利息支出的方法。

（2）手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时计入当期损益。本集团将由于形成或取得金融资产而收取的初始费收入或承诺费收入进行递延，作为对实际利率的调整；如本集团在贷款承诺期满时还没有发放贷款，有关收费将确认为手续费及佣金收入。

（3）股利收入

股利收入于本行获得收取股利的权利时确认，计入当期损益。

27、支出

（1）利息支出

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。

（2）其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

28、政府补助的确认和计量

本集团的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。与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、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。如果政府补助文件未明确确定补助对象，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的划分为与收益相关的政府补助。

（1）政府补助的确认

本集团收到政府无偿拨入的货币性资产或非货币性资产，同时满足下列条件时，确认为政府补助：

- ①能够满足政府补助所附条件；
- ②能够收到政府补助。

（2）政府补助的计量：

① 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；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

② 与资产相关的政府补助，取得时确认为递延收益，自相关资产达到预定可使用状态时，在该资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

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，取得时确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，取得时直接

计入当期损益。

与日常活动相关的政府补助，计入其他收益；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

③已确认的政府补助需要返还的，分别下列情况处理：

A、存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益。

B、属于其他情况的，直接计入当期损益。

29、租赁

租赁是指本集团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，本集团评估合同是否为租赁或包含租赁。

（1）本集团作为承租人

本集团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，本集团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，本集团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

本集团参照《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（详见本附注五、17“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，本集团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，本集团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，本集团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，计入当期损益或计入相关资产成本。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或相关资产成本。

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，本集团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，本集团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，本集团采取简化处理方法，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）本集团作为出租人

本集团在租赁开始日，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

本集团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。与经营租赁有关的可变租赁付款额，于实际发生时计入当期损益。

② 融资租赁

于租赁期开始日，本集团确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。应收融资租赁款以租赁投资净额（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）进行初始计量，并按照固定的周期性利率计算确认租赁期内的利息收入。本集团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。

30、受托业务

本集团作为代理人为客户持有和管理资产。这些代理活动涉及的资产及其相关收益或损失不属于本行。集团的受托业务主要涉及委托贷款。

委托贷款是指本集团接受委托，由客户(作为委托人)提供资金，由本集团(作为受托人)按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放和监督使用并由本行协助收回的贷款，风险由委托人承担。委托人提供的资金，按照本集团实际收到金额列入委托资金科目。本集团按照委托人意愿发放贷款时按照实际发放或投出金额计入委托贷款科目。本集团进行委托贷款业务只收取手续费，不代垫资金，不承担信用风险。

31、或有负债

或有负债是指过去的交易或事项引起的可能需要履行的义务，其存在只能由本行所不能控制的一项或多项未来事件是否发生来确定。或有负债也可以是过去事项所产生的现实义务，但由于其并不很可能导致经济利益的流出或者该义务的金额不能可靠计量，因此对该等义务不作确认，仅在附注中加以披露。

32、关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制，构成关联方。

33、利润分配

本行根据公司法 and 公司章程的有关规定进行利润分配，提取法定盈余公积及一般准备等。

根据财政部《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》[财金（2012）20号]的规定，一般准备是金融企业按照一定比例从净利润中提取的，用于弥补尚未识别的可能性损失的准备。

提取一般准备作为利润分配处理，是所有者权益组成部分。一般准备根据承担风险和损失的资产余额的一定比例提取，原则上一般准备余额不低于风险资产期末余额的 1.5%，金融企业一般准备余额占风险资产期末余额的比例，难以一次性达到 1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。

34、主要会计政策和会计估计的变更

（1）会计政策变更

本集团在报告期内无会计政策变更事项。

（2）会计估计变更

本集团在报告期内无会计估计变更事项。

六、重大会计估计及判断

本集团在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本集团管理层当前的估计存在差异，进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本集团需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

1、预计信用减值损失

本集团采用预期信用损失模型对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权投资，以及非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺及财务担保合同的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出该等判断和估计时，本集团根据历史数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险、外部市场环境、技术环境、客户情况的变化等因素推断债务人信用风险的预期变动。

2、非金融资产减值损失

本集团定期对非金融资产进行减值评估，并评估其是否出现减值损失。如果发现其出现减值损失，本集团将对其计提减值准备并计入当期损益。

3、金融工具的公允价值

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。本集团以公允价值计量相关资产或负债，考虑该资产或负债的特征；假定市场参与者

在计量日出售资产或者转移负债的交易，是在当前市场条件下的有序交易；假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

本集团根据交易性质和相关资产或负债的特征等，判断初始确认时的公允价值是否与其交易价格相等；交易价格与公允价值不相等的，将相关利得或损失计入当期损益，但相关会计准则另有规定的除外。

本集团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，使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。在估值技术的应用中，优先使用相关可观察输入值，只有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，才可以使用不可观察输入值。

本集团公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次，并首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。第一层次输入值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；第二层次输入值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；第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

本集团以公允价值计量非金融资产，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。以公允价值计量负债，假定在计量日将该负债转移给其他市场参与者，而且该负债在转移后继续存在，并由作为受让方的市场参与者履行义务。以公允价值计量自身权益工具，假定在计量日将该自身权益工具转移给其他市场参与者，而且该自身权益工具在转移后继续存在，并由作为受让方的市场参与者取得与该工具相关的权利、承担相应的义务。

4、所得税

本集团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，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。在资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间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，则减记递延所得税资产的账面价值。因此，本集团需要根据相关的税收法规，对相关交易的税务处理作出重大判断，并对是否能获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的可能性作出重大估计。

七、税项

类 别	计提税/费依据	税率
所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应税收入	3%、5%、6%、9%， 13%
城市维护建设税	增值税	5%或 7%
教育费附加	增值税	3%
地方教育费附加	增值税	2%

根据《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36号),自2016年5月1日起,本集团由缴纳营业税改为缴纳增值税,同时,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)第三条“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”。本集团对提供金融服务收入使用3%的征收率计算缴纳增值税。

根据《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,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《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2019年12月31日,对金融机构向农户、小型企业、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。

根据财政部 税务总局于2020年4月20号发布的“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》,为进一步支持小微企业、个体工商户和农户的普惠金融服务,原《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。在上述公告发布之日前,已征的按照上述公告规定应予免征的增值税,可抵减纳税人以后月份应缴纳的增值税或予以退还。

根据《财政部 税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的公告》(财政部 税务总局公告2023年第16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公告》(财政部 税务总局公告2023年第13号)、《财政部 税务总局关于延续实施金融机构农户贷款利息收入免征增值税政策的公告》(财政部 税务总局公告2023年第67号):对金融机构向农户发放小额贷款取得的利息收入,免征增值税,本公告执行至2027年12月31日。

根据《财政部 税务总局关于延续实施支持农村金融发展企业所得税政策的公告》(财政部 税务总局公告2023年第55号):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,本公告执行至2027年12月31日。

八、合并会计报表主要项目注释

(以下注释项目(含财务报表主要项目注释)除非特别指出,“期初”指2024年1月1日,“期末”

指 2024 年 6 月 30 日,“上期期末”指 2023 年 12 月 31 日,“本期”指 2024 年 1-6 月,“上期”指 2023 年 1-6 月。金额单位为人民币元)

1、 现金及存放中央银行款项

项 目	期末余额	期初余额
现金	228,376,260.17	256,803,873.13
存放中央银行款项	3,418,787,554.01	3,361,345,088.84
其中：法定存款准备金	3,147,650,595.52	3,127,211,784.57
超额存款准备金	271,118,958.49	232,934,304.27
缴存中央银行财政性存款	18,000.00	1,199,000.00
小 计	3,647,163,814.18	3,618,148,961.97
应计利息	1,567,884.00	1,550,632.67
合 计	3,648,731,698.18	3,619,699,594.64

注：（1）本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该等存款不能用于本集团的日常业务运作。

于 2024 年 6 月 30 日，本集团法定存款准备金的缴存比率为：

项 目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
人民币存款缴存比率	5%	5.25%
外币存款缴存比率	4%	4%

（2）存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。

2、 存放同业和其他金融机构款项

项 目	期末余额	期初余额
存放境内同业清算款项	1,793,603,349.74	2,131,752,607.54
存放境内同业一般款项	4,363,300,000.00	2,233,300,000.00
小 计	6,156,903,349.74	4,365,052,607.54
应计利息	25,684,221.71	16,306,108.19
存放同业款项总额	6,182,587,571.45	4,381,358,715.73
减：存放同业坏账准备	49,782,029.81	30,378,338.96
存放同业款项账面价值	6,132,805,541.64	4,350,980,376.77

3、 拆出资金

（1）按交易对手类型和所在地区分类

项 目	期末余额	期初余额
拆放境内银行同业款项		
拆放境内非银行金融机构款项	800,000,000.00	860,000,000.00
小 计	800,000,000.00	860,000,000.00

应计利息	5,124,722.22	1,487,069.45
合 计	805,124,722.22	861,487,069.45
减：拆出资金损失准备	886,596.13	950,894.21
拆出资金账面价值	804,238,126.09	860,536,175.24

4、 买入返售金融资产

项 目	期末余额	期初余额
买入返售债券		700,000,000.00
其中：政府债券		700,000,000.00
小 计		700,000,000.00
加：应计利息		1,084,219.19
合 计		701,084,219.19
减：买入返售金融资产减值准备		952,829.92
买入返售金融资产账面价值		700,131,389.27

5、 发放贷款及垫款

(1) 贷款和垫款按计量属性列示

项 目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量	27,724,637,569.05	27,335,584,744.01
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	1,124,564,826.44	1,065,525,117.00
发放贷款和垫款净额	28,849,202,395.49	28,401,109,861.01

注：a、持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东在本集团的贷款余额详见附注十六、2（1）。

(2) 以摊余成本计量的贷款和垫款

项 目	期末余额	期初余额
公司贷款和垫款	6,946,415,116.96	6,552,698,215.66
其中：贷款和垫款	6,946,415,116.96	6,552,698,215.66
个人贷款和垫款	21,554,008,996.19	21,540,574,213.01
其中：个人住房贷款	4,482,426,509.54	4,498,909,253.30
个人消费贷款	2,473,841,821.32	2,708,194,375.99
个人经营贷款	14,597,740,665.33	14,333,470,583.72
合 计	28,500,424,113.15	28,093,272,428.67
应计利息	28,170,694.39	36,303,678.09
发放贷款和垫款总额	28,528,594,807.54	28,129,576,106.76
减：贷款减值准备	803,957,238.49	793,991,362.75
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	27,724,637,569.05	27,335,584,744.01

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

项 目	期末余额	期初余额
公司贷款和垫款	1,124,564,826.44	1,065,525,117.00

项 目	期末余额	期初余额
其中：贴现资产	1,124,564,826.44	1,065,525,117.00
合 计	1,124,564,826.44	1,065,525,117.00
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款净额	1,124,564,826.44	1,065,525,117.00
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备	1,246,162.19	1,177,963.67

(4) 贷款及垫款按行业划分

项 目	期末余额	期初余额
制造业	4,731,268,381.70	4,477,492,038.03
批发和零售业	10,237,781,776.67	10,083,675,733.28
交通运输、仓储和邮政业	322,838,887.80	292,446,342.56
农、林、牧、渔业	3,032,765,908.93	2,883,944,199.99
电力、热力、燃气及水生产和供应业	45,656,467.81	46,102,476.48
公共管理、社会保障和社会组织	6,070,306.47	8,415,749.72
建筑业	1,028,941,467.12	1,026,999,107.33
教育	29,528,713.79	22,567,535.35
居民服务、修理和其他服务业	455,447,357.01	427,700,950.29
科学研究和技术服务业	36,481,661.41	80,781,403.36
水利、环境和公共设施管理业	39,291,639.15	53,473,805.55
卫生和社会工作	27,014,187.48	24,768,493.96
文化、体育和娱乐业	112,992,251.70	103,755,302.36
信息传输、软件和信息技术服务业	229,534,256.22	216,652,454.59
住宿和餐饮业	656,734,869.52	622,053,601.89
租赁和商务服务业	264,425,558.16	304,997,093.22
采矿业	6,975,466.76	8,633,158.79
房地产业	280,406,624.59	201,371,982.66
金融业		
小 计	21,544,155,782.29	20,885,831,429.41
贴现资产	1,124,564,826.44	1,065,525,117.00
个人贷款（不含个人经营性贷款）	6,956,268,330.86	7,207,440,999.26
合 计	29,624,988,939.59	29,158,797,545.67
应计利息	28,170,694.39	36,303,678.09
发放贷款和垫款总额	29,653,159,633.98	29,195,101,223.76
减：贷款减值准备	803,957,238.49	793,991,362.75
发放贷款和垫款净额	28,849,202,395.49	28,401,109,861.01

(5) 发放贷款和垫款按担保方式分类列示

项 目	期末余额	期初余额
信用贷款	1,955,056,241.59	1,995,218,933.20

项 目	期末余额	期初余额
保证贷款	4,057,272,599.80	3,920,720,208.07
附担保物贷款	22,488,095,271.76	22,177,333,287.40
—抵押贷款	22,473,751,247.36	22,162,087,867.05
—质押贷款	14,344,024.40	15,245,420.35
小 计	28,500,424,113.15	28,093,272,428.67
贴现资产	1,124,564,826.44	1,065,525,117.00
合 计	29,624,988,939.59	29,158,797,545.67
应计利息	28,170,694.39	36,303,678.09
发放贷款和垫款总额	29,653,159,633.98	29,195,101,223.76
减：贷款减值准备	803,957,238.49	793,991,362.75
发放贷款和垫款净额	28,849,202,395.49	28,401,109,861.01

(6) 发放贷款和垫款按地区分布情况列示

项 目	期末余额	期初余额
福清地区	23,276,566,195.37	22,829,010,429.09
罗源地区	4,889,351,482.40	4,828,922,724.84
福州地区（除福清、罗源外）	364,653,891.19	370,724,623.86
泉州地区	398,665,607.92	423,369,421.31
漳州地区	695,751,762.71	706,770,346.57
合 计	29,624,988,939.59	29,158,797,545.67
应计利息	28,170,694.39	36,303,678.09
发放贷款和垫款总额	29,653,159,633.98	29,195,101,223.76
减：贷款减值准备	803,957,238.49	793,991,362.75
发放贷款和垫款净额	28,849,202,395.49	28,401,109,861.01

(7) 已逾期贷款的逾期期限分析（不含应计利息）

项 目	期末数				
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	5,602,622.00	6,681,940.08	2,549,936.19	453,838.41	15,288,336.68
保证贷款	34,372,688.41	15,969,344.85	3,207,841.99	350,010.90	53,899,886.15
附担保物贷款	99,160,126.24	140,619,163.61	7,555,208.66	441,284.95	247,775,783.46
—抵押贷款	99,160,126.24	140,619,163.61	7,555,208.66	441,284.95	247,775,783.46
—质押贷款					
逾期贷款总额	139,135,436.65	163,270,448.54	13,312,986.84	1,245,134.26	316,964,006.29

续表：

项 目	期初数				
	逾期 3 个月以内（含）	逾期 3 个月至 1 年（含）	逾期 1 年至 3 年（含）	逾期 3 年以上	合计

项 目	期初数				
	逾期 3 个月 以内 (含)	逾期 3 个月 至 1 年 (含)	逾期 1 年 至 3 年 (含)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	6,557,296.42	5,277,753.19	2,966,237.09	551,772.31	15,353,059.01
保证贷款	24,880,587.16	22,676,784.31	13,143,281.63	350,010.90	61,050,664.00
附担保物贷款	90,869,343.62	83,388,568.51	33,074,752.74	796,054.10	208,128,718.97
—抵押贷款	90,869,343.62	83,388,568.51	33,074,752.74	796,054.10	208,128,718.97
—质押贷款					
逾期贷款总额	122,307,227.20	111,343,106.01	49,184,271.46	1,697,837.31	284,532,441.98

(8) 贴现资产按类别列示

项 目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	1,124,564,826.44	1,065,525,117.00
其中：银行承兑汇票转贴现	1,124,564,826.44	1,065,525,117.00
合 计	1,124,564,826.44	1,065,525,117.00

(9) 以摊余成本计量的贷款减值准备变动

项目	期末数			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期信 用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失—已减值)	
期初余额	395,011,555.04	148,295,428.47	250,684,379.24	793,991,362.75
转移至阶段一	31,346,197.74	-31,346,197.74		
转移至阶段二	-3,843,935.63	34,422,880.05	-30,578,944.42	
转移至阶段三	-1,686,749.33	-18,888,735.53	20,575,484.86	
加：本期计提	-27,958,342.06	35,349,082.83	55,687,586.42	63,078,327.19
加：本期因合并范围发生变动或购入金融资产影响数				
减：本期核销			124,479,381.18	124,479,381.18
加：本期转回			71,366,929.73	71,366,929.73
其中：本期收回以前年度核销贷款和垫款导致转回			71,366,929.73	71,366,929.73
汇兑损益及其他调整因素导致的转回				
期末余额	392,868,725.76	167,832,458.08	243,256,054.65	803,957,238.49

续表：

项 目	期初数			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期信 用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失—已减值)	
期初余额	332,193,277.71	159,770,436.08	222,590,487.50	714,554,201.29
转移至阶段一	7,900,338.14	-2,889,757.02	-5,010,581.12	
转移至阶段二	-2,316,485.48	7,198,293.03	-4,881,807.55	

项 目	期初数			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期信 用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失—已减值)	
转移至阶段三	-1,127,931.28	-18,528,879.62	19,656,810.90	
加：本期计提	58,362,355.95	2,745,336.00	32,687,833.54	93,795,525.49
加：本期因合并范围发生变动或购入金融资产影响数				
减：本期核销			106,777,893.49	106,777,893.49
加：本期转回			92,419,529.46	92,419,529.46
其中：本期收回以前年度核销 贷款和垫款导致转回			92,419,529.46	92,419,529.46
汇兑损益及其他调整因素导 致的转回				
期末余额	395,011,555.04	148,295,428.47	250,684,379.24	793,991,362.75

(10) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备变动

项目	期末数			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期信 用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失—已减值)	
期初余额	1,177,963.67			1,177,963.67
转移至阶段一				
转移至阶段二				
转移至阶段三				
加：本期计提	68,198.52			68,198.52
减：本期核销				
加：本期转回				
其中：本期收回以前年度核销 贷款和垫款导致转回				
期末余额	1,246,162.19			1,246,162.19

续表：

项目	期初数			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期信 用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失—已减值)	
期初余额	1,002,884.20			1,002,884.20
转移至阶段一				
转移至阶段二				
转移至阶段三				
加：本期计提	175,079.47			175,079.47
减：本期核销				
加：本期转回				
其中：本期收回以前年度核销 贷款和垫款导致转回				

项目	期初数			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期信 用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失—已减值)	
期末余额	1,177,963.67			1,177,963.67

(13) 不良贷款、表外应收未收利息核销情况

项 目	本期金额	上期金额
核销贷款本金	124,479,381.18	69,639,226.84
核销表外应收未收利息		
合 计	124,479,381.18	69,639,226.84

6、金融投资

项 目	期末余额	期初余额
交易性金融资产	180,580,290.00	174,511,136.72
债权投资	14,547,252,305.56	12,576,203,009.17
其他债权投资	15,819,474,697.50	15,222,234,894.88
其他权益工具投资	500,000.00	500,000.00
合 计	30,547,807,293.06	27,973,449,040.77

(1) 交易性金融资产

项 目	期末余额	期初余额
按发行人分类		
商业银行及其他金融机构债券	180,580,290.00	174,511,136.72
合 计	180,580,290.00	174,511,136.72

(2) 债权投资

项 目	期末余额	期初余额
按发行人分类		
政府债券	4,536,885,836.65	4,430,644,289.55
政策性银行债券	9,952,430,689.77	8,091,920,395.15
小 计	14,489,316,526.42	12,522,564,684.70
应计利息	79,423,769.96	72,079,456.91
减：减值准备	21,487,990.82	18,441,132.44
合 计	14,547,252,305.56	12,576,203,009.17

(3) 其他债权投资

项 目	期末余额	期初余额
按发行人分类		
政府债券	15,649,091,223.53	14,509,027,134.95
商业银行及其他金融机构债券		558,212,998.16

项 目	期末余额	期初余额
小 计	15,649,091,223.53	15,067,240,133.11
应计利息	170,383,473.97	154,994,761.77
合 计	15,819,474,697.50	15,222,234,894.88

其他债权投资公允价值变动如下：

项 目	期末余额	期初余额
成本/摊余成本	15,379,767,010.99	15,074,701,657.85
公允价值	15,819,474,697.50	15,222,234,894.88
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	439,707,686.51	147,533,237.03
累计已计提减值金额	19,682,006.06	19,029,373.34

（4）其他权益工具投资

项 目	期末余额	期初余额
福建省农村信用社联合社股权	500,000.00	500,000.00
合 计	500,000.00	500,000.00

注：截止 2024 年 6 月 30 日，本集团金融投资中账面价值 90,973.58 万元的债券用于办理向中央银行借款、国库定存等被质押。

7、长期股权投资

被投资单位	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
联营企业：						
福建邵武农村商业银行股份有限公司	52,389,662.47		52,389,662.47	47,406,110.15		47,406,110.15
合 计	52,389,662.47		52,389,662.47	47,406,110.15		47,406,110.15

（续表）

被投资单位	本期增减变动							
	追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他
联营企业：								
福建邵武农村商业银行股份有限公司			3,100,528.71	1,883,023.61				
合 计			3,100,528.71	1,883,023.61				

联营企业详细情况如下：

公司名称	股权比例（%）	表决权比例（%）	注册地	业务性质	注册资本（万）
福建邵武农村商业银行股份有限公司	6.73	6.73	福建省南平市	金融业	29,698.1533

注：在联营企业中的权益相关信息见附注十一、2。

8、固定资产、累计折旧及固定资产减值准备

项目	期末余额	期初余额
固定资产	372,034,738.90	388,505,849.12
固定资产清理		
合 计	372,034,738.90	388,505,849.12

(1) 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	器具设备	运输工具	电子设备	合计
一、账面原值					
1. 期初余额	588,120,073.01	30,732,496.19	1,119,679.62	40,487,412.90	660,459,661.72
2. 本期增加金额		2,561,727.07		612,121.00	3,173,848.07
(1) 购置		2,561,727.07		612,121.00	3,173,848.07
(2) 在建工程转入					
(3) 其他增加					
3. 本期减少金额	770,140.60				770,140.60
(1) 处置或报废	770,140.60				770,140.60
4. 期末余额	587,349,932.41	33,294,223.26	1,119,679.62	41,099,533.90	662,863,369.19
二、累计折旧					
1. 期初余额	218,161,561.91	17,450,227.25	770,653.51	29,685,371.46	266,067,814.13
2. 本期增加金额	14,849,930.46	2,096,277.80	47,594.46	2,548,621.94	19,542,424.66
(1) 计提	14,849,930.46	2,096,277.80	47,594.46	2,548,621.94	19,542,424.66
(2) 企业合并增加					
3. 本期减少金额	667,606.97				667,606.97
(1) 处置或报废	667,606.97				667,606.97
4. 期末余额	232,343,885.40	19,546,505.05	818,247.97	32,233,993.40	284,942,631.82
三、减值准备					
1. 期初余额	5,885,998.47				5,885,998.47
2. 本期增加金额					
3. 本期减少金额					
4. 期末余额	5,885,998.47				5,885,998.47
四、账面价值					
1. 期末账面价值	349,120,048.54	13,747,718.21	301,431.65	8,865,540.50	372,034,738.90
2. 期初账面价值	364,072,512.63	13,282,268.94	349,026.11	10,802,041.44	388,505,849.12

注：(1) 截至 2024 年 6 月 30 日，本集团固定资产中不存在重大以租代购或融资租赁的固定资产。

(2) 截至 2024 年 6 月 30 日，本集团已在使用但尚未办妥产权证书的固定资产原值为 5,043,572.29 元。管理层认为上述事项不影响本集团对这些固定资产的占有和使用，不会对本集团的正常经营运作产生重大影响。

9、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	116,824,136.71	116,824,136.71
2、本期增加金额	17,994,914.14	17,994,914.14
3、本期减少金额	7,383,314.02	7,383,314.02
4、期末余额	127,435,736.83	127,435,736.83
二、累计折旧		
1、期初余额	48,001,196.60	48,001,196.60
2、本期增加金额	9,201,693.56	9,201,693.56
（1）计提	9,201,693.56	9,201,693.56
（2）合并		
3、本期减少金额	7,383,314.02	7,383,314.02
（1）处置	7,383,314.02	7,383,314.02
4、期末余额	49,819,576.14	49,819,576.14
三、减值准备		
1、期初余额		
2、本期增加金额		
（1）计提		
3、本期减少金额		
（1）处置		
4、期末余额		
四、账面价值		
1、期末账面价值	77,616,160.69	77,616,160.69
2、期初账面价值	68,822,940.11	68,822,940.11

10、在建工程

（1）在建工程基本情况

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
总部大楼及网 点装修	4,323,337.70		4,323,337.70	3,325,654.30		3,325,654.30
合计	4,323,337.70		4,323,337.70	3,325,654.30		3,325,654.30

（2）重要在建工程项目变动情况

项目名称	期初余额	本期增加额	本期转入固定 资产额	其他减少额	期末余额	本期利息资 本化率(%)
总部大楼及网 点装修	3,325,654.30	997,683.40			4,323,337.70	
合 计	3,325,654.30	997,683.40			4,323,337.70	

注：（1）在建工程中无利息资本化支出。

(2) 截至 2024 年 6 月 30 日，本集团未发生在建工程减值准备。

11、无形资产

无形资产明细情况 a:

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	24,000,000.00	200,000.00	24,200,000.00
2. 本期增加金额			
3. 本期减少金额			
4. 期末余额	24,000,000.00	200,000.00	24,200,000.00
二、累计摊销			
1. 期初余额	5,450,000.00	30,000.06	5,480,000.06
2. 本期增加金额	300,000.00	10,000.02	310,000.02
(1) 摊销	300,000.00	10,000.02	310,000.02
3. 本期减少金额			
4. 期末余额	5,750,000.00	40,000.08	5,790,000.08
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	18,250,000.00	159,999.92	18,409,999.92
2. 期初账面价值	18,550,000.00	169,999.94	18,719,999.94

无形资产明细情况 b:

项目	取得方式	原值	累计摊销额	剩余摊销期限
土地使用权	购买	24,000,000.00	5,750,000.00	30 年 5 个月
软件	购买/开发	200,000.00	40,000.08	8 年
合 计		24,200,000.00	5,790,000.08	

注：于 2024 年 6 月 30 日，本集团无尚未办妥的产权证书。

12、递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 已确认递延所得税资产和递延所得税负债

项 目	递延所得税资产/负债	
	期末余额	期初余额
一、递延所得税资产		
资产减值准备	243,790,203.24	223,756,213.97
已计提未支付的员工薪酬（金融企业高管延期支付的薪酬）	15,658,076.64	20,043,813.38

项 目	递延所得税资产/负债	
	期末余额	期初余额
预计负债	6,845,181.87	8,070,889.85
交易性金融资产公允价值变动		
其他债权投资公允价值变动		60,133.51
其他	21,853,358.57	19,653,289.38
合 计	288,146,820.32	271,584,340.09
二、递延所得税负债		
交易性金融资产公允价值变动	663,408.12	123,460.41
其他债权投资公允价值变动	110,008,242.80	36,883,309.26
资产评估增值	1,034,903.09	1,237,017.95
其他	19,404,040.17	17,203,970.99
合 计	131,110,594.18	55,447,758.61

(2) 引起暂时性差异的资产或负债项目

项 目	暂时性差异金额	
	期末余额	期初余额
一、产生递延所得税资产的可抵扣暂时性差异项目		
资产减值准备	975,160,812.92	895,024,855.78
已计提未支付的员工薪酬（金融企业高管延期支付的薪酬）	62,632,306.55	80,175,253.47
预计负债	27,380,727.45	32,283,559.38
交易性金融资产公允价值变动		
其他债权投资公允价值变动		240,534.02
其他	87,413,434.26	78,613,157.52
合 计	1,152,587,281.18	1,086,337,360.17
二、产生递延所得税负债的应纳税暂时性差异项目		
交易性金融资产公允价值变动	2,653,632.47	493,841.64
其他债权投资公允价值变动	440,032,971.18	147,533,237.03
资产评估增值	4,139,612.36	4,948,071.79
其他	77,616,160.69	68,815,883.95
合 计	524,442,376.70	221,791,034.41

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示

项 目	递延所得税资产和负债 期末互抵金额	抵消后递延所得税资产 或负债期末余额	递延所得税资产和负 债期初互抵金额	抵消后递延所得税资产 或负债期初金额
递延所得税资 产	131,110,594.18	157,036,226.14	55,447,758.61	216,136,581.48
递延所得税负 债	131,110,594.18		55,447,758.61	

13、其他资产

其他资产按项目列示如下

项 目	期末余额	期初余额
其他应收款	91,454,112.69	31,729,755.98
长期待摊费用	11,376,256.24	9,362,193.45
应收利息	19,988,832.32	19,036,794.21
合 计	122,819,201.25	60,128,743.64

(1) 其他应收款

A、其他应收款按项目列示如下：

项 目	期末余额	期初余额
诉讼费	4,416,015.01	3,535,746.90
待结算及清算款项	88,614,390.61	29,136,331.93
其他	420,093.58	556,760.40
小 计	93,450,499.20	33,228,839.23
减：坏账准备	1,996,386.51	1,499,083.25
其他应收款账面价值	91,454,112.69	31,729,755.98

B、其他应收款坏账准备变动

项 目	本期发生额	上期发生额
期初余额	1,499,083.25	2,432,270.09
本期合并增加		
本期计提	439,474.60	-664,041.75
本期转回	58,000.00	51,486.26
本期核销		320,578.74
其他变动	-171.34	-52.61
期末余额	1,996,386.51	1,499,083.25

注：截止 2024 年 6 月 30 日，其他应收款中无持有本集团 5%及以上股份股东的欠款。

C、其他应收款按账龄列示如下：

项 目	期末余额	期初余额
1 年以内	91,504,263.76	31,181,116.43
1-2 年	1,166,911.85	1,665,854.33
2-3 年	411,455.12	372,566.47
3 年以上	367,868.47	9,302.00
小 计	93,450,499.20	33,228,839.23
减：坏账准备	1,996,386.51	1,499,083.25
其他应收款账面价值	91,454,112.69	31,729,755.98

(2) 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	其他减少的原因
-----	------	-------	-------	-------	------	---------

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	其他减少的原因
经营租入固定资产改良支出	9,227,991.23	6,122,533.00	3,985,280.36		11,365,243.87	
其他	134,202.22		123,189.85		11,012.37	
合 计	9,362,193.45	6,122,533.00	4,108,470.21		11,376,256.24	

(3) 应收利息

项 目	期末余额	期初余额
应收发放贷款和垫款利息	21,038,902.80	20,116,426.14
小 计	21,038,902.80	20,116,426.14
减：坏账准备	1,050,070.48	1,079,631.93
合 计	19,988,832.32	19,036,794.21

14、向中央银行借款

项 目	期末余额	期初余额
向中央银行借款	561,740,000.00	556,180,000.00
应计利息	218,049.52	354,798.05
合 计	561,958,049.52	556,534,798.05

15、同业及其他金融机构存放款项

项 目	期末余额	期初余额
境内银行存放清算款项	291,948.61	443,970.07
境内银行存放一般款项		
应计利息		
合 计	291,948.61	443,970.07

16、吸收存款

(1) 吸收存款按存款种类情况列示如下：

项 目	期末余额	期初余额
活期存款：	13,282,649,584.31	14,473,336,518.05
其中：公司客户	3,936,639,977.01	4,271,470,453.97
个人客户	9,346,009,607.30	10,201,866,064.08
定期存款：	48,351,737,272.37	43,230,799,478.77
其中：公司客户	3,677,198,917.15	3,564,979,207.92
个人客户	44,674,538,355.22	39,665,820,270.85
保证金存款	4,896,920.02	5,563,587.14
其他存款	1,637,726,012.16	1,745,545,329.83
小 计	63,277,009,788.86	59,455,244,913.79
应计利息	1,248,851,618.66	1,248,472,864.74

项 目	期末余额	期初余额
合 计	64,525,861,407.52	60,703,717,778.53

注：1、其他存款主要为财政性存款。

2、持有本集团 5%以上（含 5%）表决权股份的股东在本集团的存款余额详见附注十六、2（2）。

（2）吸收存款按地区分布情况列示如下（不含应计利息）：

项 目	期末余额	期初余额
福清地区	59,568,865,648.11	56,366,339,103.00
福州地区（除福清、罗源外）	2,675,749,447.15	2,011,396,190.80
罗源地区	349,119,462.44	333,238,387.29
泉州地区	232,527,773.17	260,531,528.10
漳州地区	450,747,457.99	483,739,704.60
合 计	63,277,009,788.86	59,455,244,913.79

17、应付职工薪酬

（1）应付职工薪酬分类

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	73,638,511.98	68,027,683.55	139,066,289.34	2,599,906.19
二、离职后福利—设定提存计划	7,000,000.00	13,073,721.13	10,494,853.97	9,578,867.16
合 计	80,638,511.98	81,101,404.68	149,561,143.31	12,178,773.35

（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
1、工资、奖金、津贴和补贴	73,638,511.98	35,823,192.08	109,440,665.03	21,039.03
2、职工福利费		14,547,117.92	14,547,117.92	
3、社会保险费		8,108,158.13	5,529,290.97	2,578,867.16
其中：医疗保险费		7,530,990.38	4,952,123.22	2,578,867.16
工伤保险费		147,517.42	147,517.42	
生育保险费		429,650.33	429,650.33	
4、住房公积金		9,423,231.00	9,423,231.00	
5、工会经费和职工教育经费		125,984.42	125,984.42	
6、其他短期薪酬				
合 计	73,638,511.98	68,027,683.55	139,066,289.34	2,599,906.19

（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
1、基本养老保险费		10,173,670.04	10,173,670.04	
2、失业保险费		321,183.93	321,183.93	
3、企业年金缴费	7,000,000.00	2,578,867.16		9,578,867.16

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
合 计	7,000,000.00	13,073,721.13	10,494,853.97	9,578,867.16

注：截至 2024 年 6 月 30 日，应付职工薪酬中没有属于拖欠性质的应付款。

18、应交税费

税 种	期末余额	期初余额
应交增值税	6,688,605.67	6,849,828.47
应交城市维护建设费	3,900.00	471,745.34
应交教育费附加	1,920.00	204,086.41
应交地方教育附加	1,280.00	136,057.62
应交房产税	12,336.52	1,328,096.59
应交土地使用税	130.45	32,664.40
应交企业所得税	18,598,436.97	17,732,889.99
其他	9,868.75	226,580.75
合 计	25,316,478.36	26,981,949.57

19、租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额：	78,711,774.14	68,277,161.49
其中：1 年以内	16,705,763.06	13,821,213.76
1 年至 5 年	47,281,104.51	41,608,641.00
5 年以上	14,724,906.57	12,847,306.73
减：未确认的融资费用	6,374,113.89	5,248,890.89
租赁负债净额	72,337,660.25	63,028,270.60

20、长期应付职工薪酬

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
激励薪酬	80,175,253.47	21,638,358.48	39,181,305.40	62,632,306.55
合 计	80,175,253.47	21,638,358.48	39,181,305.40	62,632,306.55

注：根据《商业银行稳健薪酬监管指引》，本集团制定了《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司任（延）期激励薪酬管理实施细则》，自2017年1月1日起实行激励薪酬延期支付管理，对实行激励薪酬管理岗位的员工预留薪酬的一定比例作为激励薪酬延期支付。任（延）期激励薪酬以三年为一个考核周期，三年期满后逐年经考核滚动支付。每期期末按照同期发行的同期限国债收益率进行折现。

21、预计负债

项目	期末数			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期信 用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失—已减值)	
期初余额	29,749,473.41	2,190,873.30	343,212.67	32,283,559.38

项目	期末数			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期信 用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失—已减值)	
转移至阶段一	1,388,071.52	-1,388,071.52		
转移至阶段二	-77,498.41	251,659.03	-174,160.62	
转移至阶段三	-1,504.06	-15,573.88	17,077.94	
加：本期计提	-8,516,047.77	3,543,364.84	69,851.00	-4,902,831.93
加：本期因合并范围发生变动的 影响数				
期末余额	22,542,494.69	4,582,251.77	255,980.99	27,380,727.45

续表：

项目	期初数			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期信 用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失—已减值)	
期初余额	23,283,904.88	4,468,900.42	353,930.17	28,106,735.47
转移至阶段一	1,251,358.32	-1,251,358.32		
转移至阶段二	-31,903.82	51,119.00	-19,215.18	
转移至阶段三	-959.91	-2,542.05	3,501.96	
加：本期计提	5,247,073.94	-1,075,245.75	4,995.72	4,176,823.91
加：本期因合并范围发生变动的 影响数				
期末余额	29,749,473.41	2,190,873.30	343,212.67	32,283,559.38

22、其他负债

项 目	期末余额	期初余额
其他应付款	29,987,827.20	23,293,202.16
应付股利	2,163,868.15	1,740,980.23
应付待结算及清算款项	26,157,509.07	27,933,626.34
待结转销项税	820,505.66	1,057,388.68
递延收益	849,872.30	775,330.70
合 计	59,979,582.38	54,800,528.11

(1) 其他应付款按内容列示如下：

项 目	期末余额	期初余额
预提及应付费用	2,319,504.54	1,876,302.18
久悬未取款项	446,101.59	486,634.06
其他	27,222,221.07	20,930,265.92
合 计	29,987,827.20	23,293,202.16

注：其他应付款期末余额中无欠持本集团 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位的款项。

(2) 应付股利

主要投资者	期末余额	期初余额	欠付股利原因
法人股东			
自然人股东	2,163,868.15	1,740,980.23	未领取
合 计	2,163,868.15	1,740,980.23	

注：应付股利系普通股东尚未领取的普通股股利。

23、股本

股东名称	期末余额		期初余额	
	数量	比例（%）	数量	比例（%）
无限售条件的人民币普通股	1,443,542,302.00	83.97	1,586,273,087.00	92.28
有限售条件的人民币普通股	275,505,516.00	16.03	132,774,731.00	7.72
合 计	1,719,047,818.00	100.00	1,719,047,818.00	100.00

24、资本公积

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
股本溢价	10,530,080.18			10,530,080.18
合 计	10,530,080.18			10,530,080.18

25、其他综合收益

项目	期初余额	本期发生额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
将重分类进损益的其他综合收益							
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	359,872.13	1,883,023.61			1,883,023.61		2,242,895.74
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	110,469,527.26	292,740,268.17		73,185,067.04	219,555,201.13		330,024,728.39
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用损失准备	15,155,502.75	720,831.24		180,207.81	540,623.43		15,696,126.18
合 计	125,984,902.14	295,344,123.02		73,365,274.85	221,978,848.17		347,963,750.31

26、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	586,787,602.14			586,787,602.14
任意盈余公积	35,064,083.22			35,064,083.22
合 计	621,851,685.36			621,851,685.36

注：根据《中华人民共和国公司法》、本集团章程及董事会决议，本集团按中国会计准则下的净利润提取 10%作为法定盈余公积。当本集团法定盈余公积累计额为本集团股本的 50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准，本集团提取的法定盈余公积可用于弥补本集团的亏损或者转增本集

团股本。运用法定盈余公积转增股本后，所留存的法定盈余公积不得少于股本的 25%。

27、一般风险准备

项 目	期初余额	本期计提	本期减少额	期末余额
一般风险准备	882,405,430.31			882,405,430.31
合 计	882,405,430.31			882,405,430.31

注：根据财政部《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》[财金（2012）20 号]的规定，一般准备是金融企业按照一定比例从净利润中提取的，用于弥补尚未识别的可能性损失的准备。提取一般准备作为利润分配处理，是所有者权益组成部分。一般准备根据承担风险和损失的资产余额的一定比例提取，原则上一般准备余额不低于风险资产期末余额的 1.5%，金融企业一般准备余额占风险资产期末余额的比例，难以一次性达到 1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。

28、未分配利润

项 目	分配政策	金 额
调整前上期期末未分配利润		1,599,350,916.87
加：期初未分配利润调整数		
追溯调整后期初未分配利润		1,599,350,916.87
加：本期净利润转入		343,412,527.96
减：提取法定盈余公积		
提取一般风险准备		
提取任意盈余公积		
应付普通股股利		240,666,694.52
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润		1,702,096,750.31

注：根据 2024 年 5 月 21 日本行 2023 年年度股东大会《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司 2023 年度利润分配预案》的决议，以截至 2023 年 12 月 31 日公司总股本 1,719,047,818.00 股为基数，向股权登记日在册的全体股东每 10 股派发 1.40 元现金红利(含税)，派送现金股利合计 240,666,694.52 元。

29、利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入：		
1) 存放中央银行	29,304,514.16	47,181,408.14
2) 存放同业款项	65,824,144.35	59,459,887.04
3) 拆出资金	11,252,652.78	8,155,347.23
4) 买入返售金融资产	1,989,189.88	885,816.06
5) 发放贷款和垫款	713,203,913.31	711,762,592.41
—公司贷款和垫款	170,400,982.50	164,606,448.83

项 目	本期发生额	上期发生额
—个人贷款	534,926,830.08	540,803,869.05
—票据贴现	7,876,100.73	6,352,274.53
6) 债券及其他投资	375,142,171.73	335,326,036.30
利息收入合计	1,196,716,586.21	1,162,771,087.18
利息支出：		
1) 向中央银行借款	5,299,110.85	5,050,228.05
2) 同业及其他金融机构存放款项	7,978.54	3,288.63
3) 拆入资金	1,055.56	2,500.00
4) 卖出回购金融资产款	1,559,448.19	3,211,553.14
5) 吸收存款	575,743,375.55	583,205,545.11
利息支出合计	582,610,968.69	591,473,114.93
利息净收入	614,105,617.52	571,297,972.25

30、手续费及佣金净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入：		
1) 结算手续费收入	4,873,468.03	4,451,823.45
2) 委托与代理手续费收入	420,038.69	178,217.98
3) 银行卡手续费收入	718,774.48	635,037.84
4) 其他手续费收入	1,680,524.59	1,682,228.38
手续费及佣金收入合计	7,692,805.79	6,947,307.65
手续费及佣金支出：		
1) 结算手续费支出	1,415,052.13	1,283,644.48
2) 委托与代理手续费支出	117,950.00	
3) 银行卡手续费支出	10,467,454.22	9,032,323.42
4) 其他手续费支出	910,220.28	3,838,312.24
手续费及佣金支出合计	12,910,676.63	14,154,280.14
手续费及佣金净收入	-5,217,870.84	-7,206,972.49

31、投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
长期股权投资在持有期间的投资收益	3,100,528.71	3,743,952.97
处置长期股权投资损益		
其他权益工具持有期间的分红收入		
交易性金融资产投资收益	3,909,362.45	4,704,598.36
处置其他债权投资取得的价差收益	16,926,440.92	25,768,177.18
处置债权投资取得的投资收益	19,215,574.73	520,513.87
其他投资净损失	62,246.70	9,867.86

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
合 计	43,214,153.51	34,747,110.24

32、公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,159,790.83	2,595,507.67
合 计	2,159,790.83	2,595,507.67

33、其他业务收入

项 目	本期发生额	上期发生额
房产租金收入	3,069,097.02	2,222,461.79
其他	8,484.46	240,409.09
合 计	3,077,581.48	2,462,870.88

34、资产处置收益

项目	本年发生额	上年发生额	计入当期非经常性损益的金额
处置非流动资产的利得（损失“-”）	193,760.48	970.09	193,760.48
合 计	193,760.48	970.09	193,760.48

35、其他收益

（1）其他收益分类情况

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	881,090.44	765,244.91	881,090.44
合 计	881,090.44	765,244.91	881,090.44

（2）计入当期损益的政府补助

补助项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
稳岗补贴	83,709.00	237,516.17	与收益相关
纾困贷款和技改项目贷款贴息	757,198.40	527,728.74	与收益相关
人社局付 23 年创业贷款担保补助	33,650.00		与收益相关
工会返还	6,533.04		与收益相关
合 计	881,090.44	765,244.91	

注：根据财会[2017]15 号《企业会计准则第 16 号文——政府补助》，本集团取得的与本集团日常经营活动相关的政府补助在本科目列示。

36、税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额	计缴标准
城市维护建设费	539,446.16	469,986.43	应纳流转税额的 5%/7%

项 目	本期发生额	上期发生额	计缴标准
教育费附加	236,530.35	206,522.73	应纳流转税额的 3%
地方教育附加	157,686.90	137,681.82	应纳流转税额的 2%
印花税	127,316.72	1,306,106.24	
房产税	1,403,102.71	33,245.05	
车船使用税	360.00	360.00	
土地使用税	33,459.93	150,326.00	
其他	689,933.28	692,507.28	
合 计	3,187,836.05	2,996,735.55	

37、业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
员工费用	102,739,763.16	97,127,369.79
折旧与摊销	33,162,588.45	31,478,465.64
安全防卫费	3,367,707.12	4,169,510.39
电子设备运转费	15,939,510.41	15,391,186.50
其他业务费用	39,327,396.36	42,304,609.79
合 计	194,536,965.50	190,471,142.11

38、信用减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
存放同业款项及其他金融机构款项减值损失	19,403,690.85	11,759,501.70
拆出资金减值损失	-64,298.08	445,615.78
买入返售金融资产减值损失	-952,829.92	
贷款减值损失	63,146,525.71	67,978,072.78
金融投资减值损失	3,699,491.10	-6,297,157.28
其他金融资产减值损失	410,059.25	73,625.52
信贷承诺	-4,902,831.93	4,882,503.03
合 计	80,739,806.98	78,842,161.53

39、营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额
结算罚款及违约金收入	289,851.11	507,462.20
其他利得	47,632.83	1,583,589.01
合 计	337,483.94	2,091,051.21

40、营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额
捐赠支出	2,000.00	
罚没款及赔偿金支出	782.46	300,000.00

项 目	本期发生额	上期发生额
其他	14,102.39	12,116.84
合 计	16,884.85	312,116.84

41、所得税费用

项 目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	47,360,400.78	39,354,027.12
加：递延所得税费用（收益以“-”列示）	-14,264,919.51	-14,987,978.33
所得税费用	33,095,481.27	24,366,048.79
税前利润	381,274,108.48	334,850,962.50
按法定税率计算的所得税	95,318,527.12	83,712,740.63
纳税调整事项如下：		
子公司适用不同税率的影响		
调整以前期间所得税的影响	1,559,429.25	109,258.30
非应税收入的影响	-66,165,700.85	-60,263,313.12
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	2,383,225.75	807,362.98
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响		
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响		
所得税减免优惠的影响		
其他事项影响		
所得税费用	33,095,481.27	24,366,048.79

42、现金流量表补充资料

（1）将净利润调整为因经营活动而产生的现金流量

项 目	本期金额	上期金额
净利润	348,178,627.21	310,484,913.71
加：信用减值损失	80,739,806.98	78,842,161.53
固定资产折旧	19,542,424.66	16,745,374.51
使用权资产折旧	9,201,693.56	9,990,623.47
无形资产摊销	310,000.02	310,000.02
长期待摊费用摊销	4,108,470.21	4,432,467.64
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）	-193,760.48	-970.09
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）	-2,159,790.83	-2,595,507.67
投资损失（收益以“-”号填列）	-43,214,153.51	-34,747,110.24
金融资产利息收入	-375,142,171.73	-335,326,036.30
发行债券利息支出		
租赁负债利息支出	918,871.86	876,330.32

项 目	本期金额	上期金额
未实现汇兑损失	-1,003,994.50	-719,363.77
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	59,040,221.84	-16,722,371.68
递延所得税负债增加（减少以“—”号填列）	-73,124,933.54	-198,152.87
经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	-1,303,037,008.43	-5,624,787,578.26
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	3,744,403,880.22	4,798,114,233.26
预计负债的计提		
经营活动产生的现金流量净额	2,468,568,183.54	-795,300,986.42

（2）现金及现金等价物净变动情况

项 目	本期金额	上期金额
现金的期末余额	228,376,260.17	223,503,937.01
减：现金的期初余额	256,803,873.13	220,140,050.19
加：现金等价物的期末余额	4,364,722,308.23	4,123,701,071.56
减：现金等价物的期初余额	3,994,686,911.81	1,866,744,167.87
现金及现金等价物净增加额	341,607,783.46	2,260,320,790.51

（3）现金和现金等价物

项 目	期末余额	期初余额
A. 现金	228,376,260.17	256,803,873.13
B. 现金等价物	4,364,722,308.23	3,994,686,911.81
其中：可用于支付的存放中央银行款项	271,118,958.49	232,934,304.27
原始到期日不超过三个月的：存放同业款项	3,693,603,349.74	2,401,752,607.54
原始到期日不超过三个月的：拆放同业款项	400,000,000.00	660,000,000.00
原始到期日不超过三个月的：买入返售资产		700,000,000.00
原始到期日不超过三个月的：债券投资		
期末现金及现金等价物余额	4,593,098,568.40	4,251,490,784.94

（4）收到其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
租金收入	3,069,097.00	2,462,870.88
待划转款项及其他收入	8,153,811.97	12,547,255.71
合 计	11,222,908.97	15,010,126.59

（5）支付其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
营业外支出	16,884.85	312,116.84
业务宣传费、电子设备运转费等行政运营费用及其他支出	119,871,105.74	68,497,309.99
合 计	119,887,990.59	68,809,426.83

（6）支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
租赁负债支付的现金	9,604,396.35	12,238,034.77
合计	9,604,396.35	12,238,034.77

九、母公司会计报表主要项目注释

（以下注释项目（含财务报表主要项目注释）除非特别指出，“期初”指 2024 年 1 月 1 日，“期末”指 2024 年 6 月 30 日，“上期期末”指 2023 年 12 月 31 日，“本期”指 2024 年 1-6 月，“上期”指 2023 年 1-6 月。金额单位为人民币元）

1、现金及存放中央银行款项

项 目	期末余额	期初余额
现金	217,547,193.84	247,232,552.13
存放中央银行款项	3,329,765,523.80	3,254,581,752.74
其中：法定存款准备金	3,096,531,279.82	3,075,502,874.01
超额存款准备金	233,216,243.98	177,879,878.73
缴存中央银行财政性存款	18,000.00	1,199,000.00
小 计	3,547,312,717.64	3,501,814,304.87
应计利息	1,557,726.09	1,522,446.28
合 计	3,548,870,443.73	3,503,336,751.15

注：（1）本行按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该等存款不能用于本行的日常业务运作。

于 2024 年 6 月 30 日，本行法定存款准备金的缴存比率为：

项 目	本期期末	上期期末
人民币存款缴存比率	5%	5.25%
外币存款缴存比率	4%	4%

注：（2）存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。

2、存放同业和其他金融机构款项

项 目	期末余额	期初余额
存放境内同业清算款项	1,646,997,419.76	1,972,685,282.77
存放境内同业一般款项	4,608,300,000.00	2,523,300,000.00
小 计	6,255,297,419.76	4,495,985,282.77
应计利息	26,549,569.46	17,053,089.81
存放同业款项总额	6,281,846,989.22	4,513,038,372.58
减：存放同业坏账准备	49,746,029.81	30,299,961.46
存放同业款项账面价值	6,232,100,959.41	4,482,738,411.12

3、拆出资金

(1) 按交易对手类型和所在地区分类

项 目	期末余额	期初余额
拆放境内银行同业款项		
拆放境内非银行金融机构款项	800,000,000.00	860,000,000.00
小 计	800,000,000.00	860,000,000.00
应计利息	5,124,722.22	1,487,069.45
合 计	805,124,722.22	861,487,069.45
减：拆出资金损失准备	886,596.13	950,894.21
拆出资金账面价值	804,238,126.09	860,536,175.24

4、买入返售金融资产

项 目	期末余额	期初余额
买入返售债券		700,000,000.00
其中：政府债券		700,000,000.00
小 计		700,000,000.00
加：应计利息		1,084,219.19
合 计		701,084,219.19
减：买入返售金融资产减值准备		952,829.92
买入返售金融资产账面价值		700,131,389.27

5、发放贷款及垫款

(1) 贷款和垫款按计量属性列示

项 目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量	26,305,832,381.67	25,873,731,925.57
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	1,124,564,826.44	1,065,525,117.00
发放贷款和垫款净额	27,430,397,208.11	26,939,257,042.57

注：a、持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东在本行的贷款余额详见附注十六、2（1）。

(2) 以摊余成本计量的贷款和垫款

项 目	期末余额	期初余额
公司贷款和垫款：	6,946,415,116.96	6,552,698,215.66
其中：贷款和垫款	6,946,415,116.96	6,552,698,215.66
个人贷款和垫款	20,094,937,734.37	20,039,709,821.27
其中：个人住房贷款	4,357,781,599.95	4,379,742,397.44
个人消费贷款	2,346,967,423.86	2,567,770,316.44
个人经营贷款	13,390,188,710.56	13,092,197,107.39
合 计	27,041,352,851.33	26,592,408,036.93
应计利息	26,037,866.17	33,903,037.50
发放贷款和垫款总额	27,067,390,717.50	26,626,311,074.43

项 目	期末余额	期初余额
减：贷款减值准备	761,558,335.83	752,579,148.86
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	26,305,832,381.67	25,873,731,925.57

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

项 目	期末余额	期初余额
公司贷款和垫款	1,124,564,826.44	1,065,525,117.00
其中：贴现资产	1,124,564,826.44	1,065,525,117.00
合 计	1,124,564,826.44	1,065,525,117.00
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款净额	1,124,564,826.44	1,065,525,117.00
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备	1,246,162.19	1,177,963.67

(4) 贷款及垫款按行业划分

项 目	期末余额	期初余额
制造业	4,666,550,802.47	4,410,504,459.39
批发和零售业	9,810,171,106.44	9,640,951,734.13
交通运输、仓储和邮政业	315,854,770.40	285,205,736.33
农、林、牧、渔业	2,448,261,996.98	2,291,232,446.19
电力、热力、燃气及水生产和供应业	39,434,099.65	39,903,335.64
公共管理、社会保障和社会组织	6,070,306.47	7,795,749.72
建筑业	995,117,079.11	991,986,026.34
教育	23,951,704.24	17,354,968.85
居民服务、修理和其他服务业	424,421,193.19	394,498,162.44
科学研究和技术服务业	35,301,661.41	79,601,403.36
水利、环境和公共设施管理业	38,591,639.15	52,823,805.55
卫生和社会工作	24,864,187.48	22,618,493.96
文化、体育和娱乐业	107,026,695.62	97,615,302.36
信息传输、软件和信息技术服务业	227,138,772.01	212,867,268.69
住宿和餐饮业	629,945,786.26	592,746,208.03
租赁和商务服务业	257,188,125.81	297,758,646.54
采矿业	6,815,466.76	8,473,158.79
房地产业	279,898,434.07	200,958,416.74
金融业		
小 计	20,336,603,827.52	19,644,895,323.05
贴现资产	1,124,564,826.44	1,065,525,117.00
个人贷款（不含个人经营性贷款）	6,704,749,023.81	6,947,512,713.88
合 计	28,165,917,677.77	27,657,933,153.93
应计利息	26,037,866.17	33,903,037.50
发放贷款和垫款总额	28,191,955,543.94	27,691,836,191.43

项 目	期末余额	期初余额
减：贷款减值准备	761,558,335.83	752,579,148.86
发放贷款和垫款净额	27,430,397,208.11	26,939,257,042.57

(5) 发放贷款和垫款按担保方式分类列示

项 目	期末余额	期初余额
信用贷款	1,846,203,923.48	1,863,300,000.42
保证贷款	3,511,169,118.75	3,370,535,771.24
附担保物贷款	21,683,979,809.10	21,358,572,265.27
—抵押贷款	21,671,598,695.12	21,343,656,844.92
—质押贷款	12,381,113.98	14,915,420.35
小 计	27,041,352,851.33	26,592,408,036.93
贴现资产	1,124,564,826.44	1,065,525,117.00
合 计	28,165,917,677.77	27,657,933,153.93
应计利息	26,037,866.17	33,903,037.50
发放贷款和垫款总额	28,191,955,543.94	27,691,836,191.43
减：贷款减值准备	761,558,335.83	752,579,148.86
发放贷款和垫款净额	27,430,397,208.11	26,939,257,042.57

(6) 发放贷款和垫款按地区分布情况列示

项 目	期末余额	期初余额
福清地区	23,276,566,195.37	22,829,010,429.09
福州地区（除福清外）	4,889,351,482.40	4,828,922,724.84
合 计	28,165,917,677.77	27,657,933,153.93
应计利息	26,037,866.17	33,903,037.50
发放贷款和垫款总额	28,191,955,543.94	27,691,836,191.43
减：贷款减值准备	761,558,335.83	752,579,148.86
发放贷款和垫款净额	27,430,397,208.11	26,939,257,042.57

(7) 已逾期贷款的逾期期限分析（不含应计利息）

项 目	期末数				
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	4,952,529.79	5,643,741.74	2,162,442.23	453,838.41	13,212,552.17
保证贷款	29,658,669.95	13,853,062.30	3,157,532.19	350,010.90	47,019,275.34
附担保物贷款	97,293,735.94	139,429,046.63	7,555,208.66	441,284.95	244,719,276.18
—抵押贷款	97,293,735.94	139,429,046.63	7,555,208.66	441,284.95	244,719,276.18
—质押贷款					
逾期贷款总额	131,904,935.68	158,925,850.67	12,875,183.08	1,245,134.26	304,951,103.69

续表：

项 目	期初数				
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	5,340,511.46	4,578,599.95	2,361,619.29	551,772.31	12,832,503.01
保证贷款	18,352,827.37	22,593,815.59	9,413,620.33	350,010.90	50,710,274.19
附担保物贷款	84,244,005.40	80,559,691.90	31,672,652.38	796,054.10	197,272,403.78
—抵押贷款	84,244,005.40	80,559,691.90	31,672,652.38	796,054.10	197,272,403.78
—质押贷款					
逾期贷款总额	107,937,344.23	107,732,107.44	43,447,892.00	1,697,837.31	260,815,180.98

(8) 贴现票据按类别列示 (不含应计利息)

项 目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	1,124,564,826.44	1,065,525,117.00
其中：银行承兑汇票转贴现	1,124,564,826.44	1,065,525,117.00
合 计	1,124,564,826.44	1,065,525,117.00

(9) 以摊余成本计量的贷款减值准备变动

项目	期末数			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失—已减值)	
期初余额	377,136,483.37	138,279,588.19	237,163,077.30	752,579,148.86
转移至阶段一	30,757,558.94	-30,757,558.94		
转移至阶段二	-3,423,774.95	33,308,419.45	-29,884,644.50	
转移至阶段三	-1,608,634.98	-17,169,729.62	18,778,364.60	
加：本期计提	-28,402,047.82	32,753,724.56	48,836,709.68	53,188,386.42
减：本期核销			114,372,837.46	114,372,837.46
加：本期转回			70,163,638.01	70,163,638.01
其中：本期收回以前年度核销贷款和垫款导致转回			70,163,638.01	70,163,638.01
贷款和垫款因折现价值上升导致的转回				
汇兑损益及其他调整因素导致的转回				
期末余额	374,459,584.56	156,414,443.64	230,684,307.63	761,558,335.83

续表：

项目	期初数			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失—已减值)	
期初余额	314,311,709.03	146,779,089.64	214,220,977.53	675,311,776.20

项目	期初数			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期信 用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失—已减值)	
转移至阶段一	7,900,338.14	-2,889,757.02	-5,010,581.12	
转移至阶段二	-2,128,422.97	6,391,361.61	-4,262,938.64	
转移至阶段三	-989,411.87	-17,525,483.30	18,514,895.17	
加：本期计提	58,042,271.04	5,524,377.26	24,019,164.84	87,585,813.14
减：本期核销			99,824,430.09	99,824,430.09
加：本期转回			89,505,989.61	89,505,989.61
其中：本期收回以前年度核销贷款和垫款导致转回			89,505,989.61	89,505,989.61
贷款和垫款因折现价值上升导致的转回				
汇兑损益及其他调整因素导致的转回				
期末余额	377,136,483.37	138,279,588.19	237,163,077.30	752,579,148.86

(10) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备变动

项目	期末数			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用损 失)	阶段二 (整个存续期预期信 用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失—已减值)	
期初余额	1,177,963.67			1,177,963.67
转移至阶段一				
转移至阶段二				
转移至阶段三				
加：本期计提	68,198.52			68,198.52
减：本期转出				
减：本期核销				
加：本期转回				
其中：本年收回以前年度核销贷款和垫款导致转回				
期末余额	1,246,162.19			1,246,162.19

续表：

项目	期初数			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用损 失)	阶段二 (整个存续期预期信 用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失—已减值)	
期初余额	1,002,884.20			1,002,884.20
转移至阶段一				
转移至阶段二				
转移至阶段三				

项目	期初数			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失—已减值)	
加：本期计提	175,079.47			175,079.47
减：本期转出				
减：本期核销				
加：本期转回				
其中：本年收回以前年度核销贷款和垫款导致转回				
期末余额	1,177,963.67			1,177,963.67

(11) 不良贷款、表外应收未收利息核销情况

项 目	本期金额	上期金额
核销贷款本金	114,372,837.46	67,843,079.06
核销表外应收未收利息		
合 计	114,372,837.46	67,843,079.06

6、金融投资

项 目	期末余额	期初余额
交易性金融资产	180,580,290.00	174,511,136.72
债权投资	14,547,252,305.56	12,576,203,009.17
其他债权投资	15,819,474,697.50	15,222,234,894.88
其他权益工具投资	500,000.00	500,000.00
合 计	30,547,807,293.06	27,973,449,040.77

(1) 交易性金融资产

项 目	期末余额	期初余额
按发行人分类		
商业银行及其他金融机构债券	180,580,290.00	174,511,136.72
合 计	180,580,290.00	174,511,136.72

(2) 债权投资

项 目	期末余额	期初余额
按发行人分类		
政府债券	4,536,885,836.65	4,430,644,289.55
同业存单	9,952,430,689.77	8,091,920,395.15
小 计	14,489,316,526.42	12,522,564,684.70

项 目	期末余额	期初余额
应计利息	79,423,769.96	72,079,456.91
减：减值准备	21,487,990.82	18,441,132.44
合 计	14,547,252,305.56	12,576,203,009.17

（3）其他债权投资

项 目	期末余额	期初余额
按发行人分类		
政府债券	15,649,091,223.53	14,509,027,134.95
商业银行及其他金融机构债券		558,212,998.16
小 计	15,649,091,223.53	15,067,240,133.11
应计利息	170,383,473.97	154,994,761.77
合 计	15,819,474,697.50	15,222,234,894.88

其他债权投资公允价值变动如下：

项 目	期末余额	期初余额
成本/摊余成本	15,379,767,010.99	15,074,701,657.85
公允价值	15,819,474,697.50	15,222,234,894.88
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	439,707,686.51	147,533,237.03
累计已计提减值金额	19,682,006.06	19,029,373.34

（4）其他权益工具投资

项 目	期末余额	期初余额
福建省农村信用社联合社股权	500,000.00	500,000.00
合 计	500,000.00	500,000.00

注：截止 2024 年 6 月 30 日，本行金融投资中账面价值 90,973.58 万元的债券用于办理向中央银行借款、国库定存等被质押。

7、长期股权投资

被投资单位	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
子公司：						
福建南安汇通村镇银行股份有限公司	51,000,000.00		51,000,000.00	51,000,000.00		51,000,000.00
福建诏安汇通村镇银行股份有限公司	34,072,148.90		34,072,148.90	34,072,148.90		34,072,148.90
福建罗源汇融村镇银行股份有限公司	45,665,263.74		45,665,263.74	45,665,263.74		45,665,263.74
子公司小计	130,737,412.64		130,737,412.64	130,737,412.64		130,737,412.64

联营企业：					
福建邵武农村商业银行股份有限公司	52,389,662.47		52,389,662.47	47,406,110.15	47,406,110.15
联营企业小计	52,389,662.47		52,389,662.47	47,406,110.15	47,406,110.15
合 计	183,127,075.11		183,127,075.11	178,143,522.79	178,143,522.79

(续表)

被投资单位	本期增减变动						
	追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备
子公司：							
福建南安汇通村镇银行股份有限公司							
福建诏安汇通村镇银行股份有限公司							
福建罗源汇融村镇银行股份有限公司							
子公司小计							
联营企业：							
福建邵武农村商业银行股份有限公司			3,100,528.71	1,883,023.61			
联营企业小计			3,100,528.71	1,883,023.61			
合 计			3,100,528.71	1,883,023.61			

8、固定资产、累计折旧及固定资产减值准备

项目	期末余额	期初余额
固定资产	356,882,137.83	372,848,765.32
固定资产清理		
合计	356,882,137.83	372,848,765.32

(1) 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	器具设备	运输工具	电子设备	合计
一、账面原值					
1. 期初余额	570,421,269.89	28,857,007.39	1,119,679.62	39,484,833.90	639,882,790.80
2. 本期增加金额		2,551,927.07		568,021.00	3,119,948.07
(1) 购置		2,551,927.07		568,021.00	3,119,948.07
(2) 在建工程转入					
(3) 其他增加					
3. 本期减少金额	770,140.60				770,140.60
(1) 处置或报废	770,140.60				770,140.60
4. 期末余额	569,651,129.29	31,408,934.46	1,119,679.62	40,052,854.90	642,232,598.27
二、累计折旧					
1. 期初余额	215,745,934.56	15,879,418.09	770,653.51	28,752,020.85	261,148,027.01

项目	房屋及建筑物	器具设备	运输工具	电子设备	合计
2. 本期增加金额	14,420,132.34	2,058,074.04	47,594.46	2,458,241.09	18,984,041.93
(1) 计提	14,420,132.34	2,058,074.04	47,594.46	2,458,241.09	18,984,041.93
3. 本期减少金额	667,606.97				667,606.97
(1) 处置或报废	667,606.97				667,606.97
4. 期末余额	229,498,459.93	17,937,492.13	818,247.97	31,210,261.94	279,464,461.97
三、减值准备					
1. 期初余额	5,885,998.47				5,885,998.47
2. 本期增加金额					
(1) 计提					
3. 本期减少金额					
(1) 处置或报废					
4. 期末余额	5,885,998.47				5,885,998.47
四、账面价值					
1. 期末账面价值	334,266,670.89	13,471,442.33	301,431.65	8,842,592.96	356,882,137.83
2. 期初账面价值	348,789,336.86	12,977,589.30	349,026.11	10,732,813.05	372,848,765.32

注：（1）截至 2024 年 6 月 30 日，本行固定资产中不存在以租代购或融资租赁的固定资产。

（2）截至 2024 年 6 月 30 日，本行已在使用但尚未办妥产权证书的固定资产原值为 5,043,572.29 元。管理层认为上述事项不影响本行对这些固定资产的占有和使用，不会对本行的正常经营运作产生重大影响。

9、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	104,838,352.01	104,838,352.01
2. 本期增加金额	15,040,288.56	15,040,288.56
3. 本期减少金额	5,664,422.04	5,664,422.04
4. 期末余额	114,214,218.53	114,214,218.53
二、累计折旧		
1. 期初余额	43,558,811.26	43,558,811.26
2. 本期增加金额	8,416,624.84	8,416,624.84
(1) 计提	8,416,624.84	8,416,624.84
(2) 合并		
3. 本期减少金额	5,664,422.04	5,664,422.04
(1) 处置	5,664,422.04	5,664,422.04

项 目	房屋及建筑物	合 计
4、期末余额	46,311,014.06	46,311,014.06
三、减值准备		
1、期初余额		
2、本期增加金额		
（1）计提		
3、本期减少金额		
（1）处置		
4、期末余额		
四、账面价值		
1、期末账面价值	67,903,204.47	67,903,204.47
2、期初账面价值	61,279,540.75	61,279,540.75

10、在建工程

（1）在建工程基本情况

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
总部大楼	4,323,337.70		4,323,337.70	3,325,654.30		3,325,654.30
合计	4,323,337.70		4,323,337.70	3,325,654.30		3,325,654.30

（2）重要在建工程项目变动情况

项目名称	期初余额	本期增加额	本期转入固定资产额	其他减少额	期末余额	本期利息资本化率(%)
总部大楼	3,325,654.30	997,683.40			4,323,337.70	
合 计	3,325,654.30	997,683.40			4,323,337.70	

注：（1）在建工程中无利息资本化支出。

（2）截至 2024 年 6 月 30 日，本行未发生在建工程减值准备。

11、无形资产

无形资产明细情况 a:

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1、期初余额	24,000,000.00	200,000.00	24,200,000.00
2、本期增加金额			
3、本期减少金额			
4、期末余额	24,000,000.00	200,000.00	24,200,000.00
二、累计摊销			
1、期初余额	5,450,000.00	30,000.06	5,480,000.06
2、本期增加金额	300,000.00	10,000.02	310,000.02

项目	土地使用权	软件	合计
(1) 摊销	300,000.00	10,000.02	310,000.02
3. 本期减少金额			
4. 期末余额	5,750,000.00	40,000.08	5,790,000.08
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	18,250,000.00	159,999.92	18,409,999.92
2. 期初账面价值	18,550,000.00	169,999.94	18,719,999.94

无形资产明细情况 b:

项目	取得方式	原值	累计摊销额	剩余摊销期限
土地使用权	购买	24,000,000.00	5,750,000.00	30 年 5 个月
软件	购买/开发	200,000.00	40,000.08	8 年
合 计		24,200,000.00	5,790,000.08	

注：于 2024 年 6 月 30 日，本行无尚未办妥的产权证书。

12、递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

①已确认递延所得税资产和递延所得税负债

项 目	递延所得税资产/负债	
	期末余额	期初余额
一、递延所得税资产		
资产减值准备	232,372,092.05	214,849,652.96
已计提未支付的员工薪酬（金融企业高管延期支付的薪酬）	15,129,860.56	19,697,609.70
预计负债	6,580,581.40	7,706,487.88
交易性金融资产公允价值变动		
其他债权投资公允价值变动		60,133.51
其他	19,236,837.61	17,580,921.68
合 计	273,319,371.62	259,894,805.73
二、递延所得税负债		
交易性金融资产公允价值变动	663,408.12	123,460.41
其他债权投资公允价值变动	110,008,242.80	36,883,309.26
资产评估增值	1,034,903.09	1,237,017.95
其他	16,975,801.12	15,319,885.19
合 计	128,682,355.13	53,563,672.81

②引起暂时性差异的资产或负债项目

项 目	暂时性差异金额	
	期末余额	期初余额
一、产生递延所得税资产的可抵扣暂时性差异项目		
资产减值准备	929,488,368.18	859,398,611.77
已计提未支付的员工薪酬（金融企业高管延期支付的薪酬）	60,519,442.23	78,790,438.80
预计负债	26,322,325.58	30,825,951.51
交易性金融资产公允价值变动		
其他债权投资公允价值变动		240,534.02
其他	76,947,350.43	70,323,686.71
合 计	1,093,277,486.42	1,039,579,222.81
二、产生递延所得税负债的应纳税暂时性差异项目		
交易性金融资产公允价值变动	2,653,632.47	493,841.64
其他债权投资公允价值变动	440,032,971.18	147,533,237.03
资产评估增值	4,139,612.36	4,948,071.79
其他	67,903,204.47	61,279,540.75
合 计	514,729,420.48	214,254,691.21

（2）递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示

项 目	递延所得税资产和负债 期末互抵金额	抵消后递延所得税资产 或负债期末余额	递延所得税资产和负 债期初互抵金额	抵消后递延所得税资产 或负债期初金额
递延所得税资 产	128,682,355.13	144,637,016.49	53,563,672.81	206,331,132.92
递延所得税负 债	128,682,355.13		53,563,672.81	

13、其他资产

其他资产按项目列示如下：

项 目	期末余额	期初余额
其他应收款	91,291,279.23	31,661,435.96
长期待摊费用	11,365,243.87	9,227,991.23
应收利息	19,658,680.29	18,878,672.42
外汇营运资金		
合 计	122,315,203.39	59,768,099.61

（1）其他应收款

A、其他应收款按项目列示如下：

项 目	期末余额	期初余额
诉讼费	4,287,899.01	3,454,163.90
待结算及清算款项	88,614,390.61	29,136,331.93

项 目	期末余额	期初余额
其他	293,237.98	480,830.19
小 计	93,195,527.60	33,071,326.02
减：坏账准备	1,904,248.37	1,409,890.06
其他应收款账面价值	91,291,279.23	31,661,435.96

B、其他应收款坏账准备变动

项 目	期末余额	期初余额
期初余额	1,409,890.06	2,366,855.22
本期计提	436,529.65	-687,820.07
本期转回	58,000.00	51,486.26
本期核销		320,578.74
其他变动	-171.34	-52.61
期末余额	1,904,248.37	1,409,890.06

注：截止 2024 年 6 月 30 日，其他应收款中无持有本行 5%及以上股份股东的欠款。

C、其他应收款按账龄列示如下：

项 目	期末余额	期初余额
1 年以内	91,346,842.16	31,105,953.22
1-2 年	1,074,421.85	1,587,504.33
2-3 年	410,395.12	370,566.47
3 年以上	363,868.47	7,302.00
小 计	93,195,527.60	33,071,326.02
减：坏账准备	1,904,248.37	1,409,890.06
其他应收款账面价值	91,291,279.23	31,661,435.96

(2) 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	其他减少的原因
经营租入固定资产改良支出	9,227,991.23	6,122,533.00	3,985,280.36		11,365,243.87	
其他						
合 计	9,227,991.23	6,122,533.00	3,985,280.36		11,365,243.87	

(3) 应收利息

项 目	期末余额	期初余额
应收发放贷款和垫款利息	20,660,543.62	19,934,896.54
小 计	20,660,543.62	19,934,896.54
减：坏账准备	1,001,863.33	1,056,224.12
合 计	19,658,680.29	18,878,672.42

14、向中央银行借款

项 目	期末余额	期初余额
向中央银行借款	518,410,000.00	523,180,000.00
应计利息	193,327.22	334,921.66
合 计	518,603,327.22	523,514,921.66

15、 同业及其他金融机构存放款项

项 目	期末余额	期初余额
境内银行存放清算款项	291,948.61	443,970.07
境内银行存放一般款项		
应计利息		
合 计	291,948.61	443,970.07

16、 吸收存款

(1) 吸收存款按存款种类情况列示如下：

项 目	期末余额	期初余额
活期存款：	12,822,221,290.38	13,929,904,320.56
其中：公司客户	3,782,205,507.00	4,064,537,891.31
个人客户	9,040,015,783.38	9,865,366,429.25
定期存款：	47,870,957,000.97	42,837,332,756.13
其中：公司客户	3,665,579,451.95	3,551,117,231.72
个人客户	44,205,377,549.02	39,286,215,524.41
保证金存款	2,721,940.33	2,360,144.92
其他存款	1,548,714,863.58	1,608,138,072.19
小 计	62,244,615,095.26	58,377,735,293.80
应计利息	1,236,304,351.20	1,237,548,690.43
合 计	63,480,919,446.46	59,615,283,984.23

注：1、其他存款主要为财政性存款。

2、持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东在本集团的存款余额详见附注十六、2（2）。

(2) 吸收存款按地区分布情况列示如下（不含应计利息）：

项 目	期末余额	期初余额
福清地区	59,568,865,648.11	56,366,339,103.00
福州地区（除福清外）	2,675,749,447.15	2,011,396,190.80
合 计	62,244,615,095.26	58,377,735,293.80

17、 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬分类

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

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	72,290,600.00	62,684,382.29	132,396,115.13	2,578,867.16
二、离职后福利—设定提存计划	7,000,000.00	12,333,356.02	9,754,488.86	9,578,867.16
合 计	79,290,600.00	75,017,738.31	142,150,603.99	12,157,734.32

(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
1、工资、奖金、津贴和补贴	72,290,600.00	32,057,895.78	104,348,495.78	
2、职工福利费		14,016,627.10	14,016,627.10	
3、社会保险费		7,754,376.00	5,175,508.84	2,578,867.16
其中：医疗保险费		7,210,863.80	4,631,996.64	2,578,867.16
工伤保险费		138,216.65	138,216.65	
生育保险费		405,295.55	405,295.55	
4、住房公积金		8,842,643.00	8,842,643.00	
5、工会经费和职工教育经费		12,840.41	12,840.41	
6、其他短期薪酬				
合 计	72,290,600.00	62,684,382.29	132,396,115.13	2,578,867.16

(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
1、基本养老保险费		9,455,747.36	9,455,747.36	
2、失业保险费		298,741.50	298,741.50	
3、企业年金缴费	7,000,000.00	2,578,867.16		9,578,867.16
合 计	7,000,000.00	12,333,356.02	9,754,488.86	9,578,867.16

注：截至 2024 年 6 月 30 日，应付职工薪酬中没有属于拖欠性质的应付款。

18、应交税费

税 种	期末余额	期初余额
应交增值税	6,602,993.41	6,736,126.59
应交城市维护建设费		467,572.58
应交教育费附加		202,083.80
应交地方教育附加		134,722.54
应交房产税		1,315,760.07
应交企业所得税	14,960,363.85	14,639,343.51
其他		242,544.30
合 计	21,563,357.26	23,738,153.39

19、租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额：	68,141,091.09	59,581,878.44

其中：1 年以内	14,517,234.78	12,369,413.76
1 年至 5 年	41,610,591.39	37,906,427.21
5 年以上	12,013,264.92	9,306,037.47
减：未确认的融资费用	5,352,895.69	4,275,159.49
租赁负债净额	62,788,195.40	55,306,718.95

20、长期应付职工薪酬

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
激励薪酬	78,790,438.80	20,778,062.07	39,049,058.64	60,519,442.23
合 计	78,790,438.80	20,778,062.07	39,049,058.64	60,519,442.23

根据《商业银行稳健薪酬监管指引》，本行制定了《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司任（延）期激励薪酬管理实施细则》，自2017年1月1日起实行激励薪酬延期支付管理，对实行激励薪酬管理岗位的员工预留薪酬的一定比例作为激励薪酬延期支付。任（延）期激励薪酬以三年为一个考核周期，三年期满后逐年经考核滚动支付。每期期末按照同期发行的同期限国债收益率进行折现。

21、预计负债

项目	期末数			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失—已减值)	
期初余额	28,879,400.01	1,880,868.19	65,683.31	30,825,951.51
转移至阶段一	1,370,976.00	-1,370,976.00		
转移至阶段二	-74,334.54	111,655.49	-37,320.95	
转移至阶段三	-118.04	-4,176.87	4,294.91	
加：本期计提	-8,261,953.75	3,745,799.34	12,528.48	-4,503,625.93
期末余额	21,913,969.68	4,363,170.15	45,185.75	26,322,325.58

续表：

项目	期初数			合 计
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失—已减值)	
期初余额	22,669,579.49	4,084,921.68	345,207.09	27,099,708.26
转移至阶段一	1,251,358.32	-1,251,358.32		
转移至阶段二	-31,815.87	51,031.05	-19,215.18	
转移至阶段三		-2,542.05	2,542.05	
加：本期计提	4,990,278.07	-1,001,184.17	-262,850.65	3,726,243.25
期末余额	28,879,400.01	1,880,868.19	65,683.31	30,825,951.51

22、其他负债

项 目	期末余额	期初余额
-----	------	------

项 目	期末余额	期初余额
其他应付款	29,920,698.41	23,072,650.11
应付股利	2,163,868.15	1,740,980.23
应付待结算及清算款项	26,138,258.07	27,914,375.34
待结转销项税	758,384.45	987,467.11
递延收益	849,872.30	775,330.70
合 计	59,831,081.38	54,490,803.49

(1) 其他应付款按内容列示如下:

项 目	期末余额	期初余额
预提及应付费用	2,319,500.13	1,779,396.02
久悬未取款项	442,280.52	482,812.99
其他	27,158,917.76	20,810,441.10
合 计	29,920,698.41	23,072,650.11

注：其他应付款期末余额中无欠持本集团 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位的款项。

(2) 应付股利

主要投资者	期末余额	期初余额	欠付股利原因
法人股东			
自然人股东	2,163,868.15	1,740,980.23	未领取
合 计	2,163,868.15	1,740,980.23	

注：应付股利系普通股东尚未领取的普通股股利。

23、股本

股东名称	期末余额		期初余额	
	数量	比例（%）	数量	比例（%）
无限售条件的人民币普通股	1,443,542,302.00	83.97	1,586,273,087.00	92.28
有限售条件的人民币普通股	275,505,516.00	16.03	132,774,731.00	7.72
合 计	1,719,047,818.00	100.00	1,719,047,818.00	100.00

24、资本公积

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
股本溢价	7,126,845.69			7,126,845.69
合 计	7,126,845.69			7,126,845.69

25、其他综合收益

项目	期初余额	本期发生额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
将重分类进损益的其他综合收益							
其中：权益法下可转损	359,872.13	1,883,023.61			1,883,023.61		2,242,895.74

项目	期初余额	本期发生额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
益的其他综合收益							
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	110,469,527.26	292,740,268.17		73,185,067.04	219,555,201.13		330,024,728.39
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用损失准备	15,155,502.75	720,831.24		180,207.81	540,623.43		15,696,126.18
合 计	125,984,902.14	295,344,123.02		73,365,274.85	221,978,848.17		347,963,750.31

26、 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	586,787,602.14			586,787,602.14
任意盈余公积	35,064,083.22			35,064,083.22
合 计	621,851,685.36			621,851,685.36

注：根据《中华人民共和国公司法》、本行章程及董事会决议，本行按中国会计准则下的净利润提取 10%作为法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本集团股本的 50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本集团股本。运用法定盈余公积转增股本后，所留存的法定盈余公积不得少于股本的 25%。

27、 一般风险准备

项 目	期初余额	本期计提	本期减少额	期末余额
一般风险准备	873,323,720.82			873,323,720.82
合 计	873,323,720.82			873,323,720.82

注：根据财政部《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》[财金（2012）20 号]的规定，一般准备是金融企业按照一定比例从净利润中提取的，用于弥补尚未识别的可能性损失的准备。提取一般准备作为利润分配处理，是所有者权益组成部分。一般准备根据承担风险和损失的资产余额的一定比例提取，原则上一般准备余额不低于风险资产期末余额的 1.5%，金融企业一般准备余额占风险资产期末余额的比例，难以一次性达到 1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。

28、 未分配利润

项 目	分配政策	金 额
调整前上期期末未分配利润		1,550,845,011.64
加：期初未分配利润调整数		
追溯调整后期初未分配利润		1,550,845,011.64
加：本期净利润转入		338,523,009.55
减：提取法定盈余公积		

项 目	分配政策	金 额
提取一般风险准备		
提取任意盈余公积		
应付普通股股利		240,666,694.52
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润		1,648,701,326.67

注：根据 2024 年 5 月 21 日本行 2023 年年度股东大会《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司 2023 年度利润分配预案》的决议，以截至 2023 年 12 月 31 日公司总股本 1,719,047,818.00 股为基数，向股权登记日在册的全体股东每 10 股派发 1.40 元现金红利(含税)，派送现金股利合计 240,666,694.52 元。

29、利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入：		
1) 存放中央银行	28,239,698.35	44,349,850.45
2) 存放同业款项	67,808,949.11	61,971,221.64
3) 拆出资金	11,252,652.78	8,155,347.23
4) 买入返售金融资产	1,989,189.88	885,816.06
5) 发放贷款和垫款	671,247,740.52	670,762,139.96
—公司贷款和垫款	170,400,982.50	164,606,448.83
—个人贷款	492,970,657.29	499,803,416.60
—票据贴现	7,876,100.73	6,352,274.53
6) 债券及其他投资	375,142,171.73	335,326,036.30
利息收入合计	1,155,680,402.37	1,121,450,411.64
利息支出：		
1) 向中央银行借款	4,952,964.94	4,806,748.88
2) 同业及其他金融机构存放款项	7,978.54	3,288.63
3) 拆入资金	1,055.56	2,500.00
4) 卖出回购金融资产款	1,559,448.19	3,211,553.14
5) 吸收存款	568,347,366.30	576,188,261.14
利息支出合计	574,868,813.53	584,212,351.79
利息净收入	580,811,588.84	537,238,059.85

30、手续费及佣金净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入：		
结算手续费收入	4,588,011.93	4,179,805.52
委托与代理手续费收入	410,545.68	172,150.35
银行卡手续费收入	693,901.91	620,599.31

项 目	本期发生额	上期发生额
其他手续费收入	1,580,742.78	1,565,057.93
手续费及佣金收入合计	7,273,202.30	6,537,613.11
手续费及佣金支出：		
结算手续费支出	1,410,567.13	1,256,645.86
委托与代理手续费支出	117,950.00	
银行卡手续费支出	10,454,181.18	9,016,713.75
其他手续费支出	868,029.31	3,822,601.20
手续费及佣金支出合计	12,850,727.62	14,095,960.81
手续费及佣金净收入	-5,577,525.32	-7,558,347.70

31、投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
长期股权投资在持有期间的投资收益	4,257,498.71	6,505,340.67
处置长期股权投资损益		
其他权益工具持有期间的分红收入		
交易性金融资产投资收益	3,909,362.45	4,704,598.36
处置其他债权投资取得的价差收益	16,926,440.92	25,768,177.18
处置债权投资取得的投资收益	19,215,574.73	520,513.87
其他投资净损失	62,246.70	9,867.86
合 计	44,371,123.51	37,508,497.94

32、公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,159,790.83	2,595,507.67
合 计	2,159,790.83	2,595,507.67

33、其他业务收入

项 目	本期发生额	上期发生额
房产租金收入	3,069,097.02	2,222,461.79
其他	8,484.46	240,409.09
合 计	3,077,581.48	2,462,870.88

34、资产处置损益

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
处置非流动资产的利得（损失“-”）	193,760.48		193,760.48
其中：固定资产处置利得	193,760.48		193,760.48
合 计	193,760.48		193,760.48

35、其他收益

(1) 其他收益分类情况

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	864,974.20	765,244.91	864,974.20
合 计	864,974.20	765,244.91	864,974.20

(2) 计入当期损益的政府补助

补助项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
纾困贷款和技改项目贷款贴息	757,198.40	527,728.74	与收益相关
人社局付 23 年创业贷款担保补助	33,650.00		与收益相关
稳岗补贴	74,125.80	237,516.17	与收益相关
合 计	864,974.20	765,244.91	

注：根据财会[2017]15 号《企业会计准则第 16 号文——政府补助》，本行取得的与本行日常经营活动相关的政府补助在本科目列示。

36、税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额	计缴标准
城市维护建设费	524,546.88	459,826.31	应纳流转税额的 5%/7%
教育费附加	228,787.53	201,326.34	应纳流转税额的 3%
地方教育费附加	152,525.02	134,217.56	应纳流转税额的 2%
印花税	119,540.77	1,241,250.08	
房产税	1,329,083.59	32,462.35	
车船使用税	360.00	360.00	
土地使用税	32,677.23	144,256.50	
其他税费	668,124.67	665,017.65	
合 计	3,055,645.69	2,878,716.79	

37、业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
员工费用	95,795,800.38	90,630,151.11
折旧与摊销	31,695,947.15	30,089,927.29
安全防卫费	3,186,230.23	3,822,300.04
电子设备运转费	15,274,511.29	14,857,876.93
其他业务费用	38,078,239.40	41,223,552.08
合 计	184,030,728.45	180,623,807.45

38、信用减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
存放同业款项及其他金融机构款项减值损失	19,446,068.35	11,785,501.70

项 目	本期发生额	上期发生额
拆出资金减值损失	-64,298.08	445,615.78
买入返售金融资产减值损失	-952,829.92	
贷款减值损失	53,256,584.94	65,073,522.34
金融投资减值损失	3,699,491.10	-6,297,157.28
其他金融投资减值损失	382,314.96	33,101.59
表外项目预期信用损失	-4,503,625.93	4,441,471.06
合 计	71,263,705.42	75,482,055.19

39、营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额
结算罚款及违约金收入	264,451.11	465,262.20
其他利得	47,162.86	1,583,147.78
合 计	311,613.97	2,048,409.98

40、营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额
捐赠支出		
罚没款及赔偿金支出		
其他	14,074.52	12,088.10
合 计	14,074.52	12,088.10

41、所得税费用

项 目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	42,000,897.28	33,043,198.29
加：递延所得税费用（收益以“-”列示）	-11,671,158.42	-14,200,930.06
所得税费用	30,329,738.86	18,842,268.23
税前利润	368,852,748.41	316,782,939.77
按法定税率计算的所得税	92,213,187.10	79,195,734.94
纳税调整事项如下：		
子公司适用不同税率的影响		
调整以前期间所得税的影响	2,116,759.49	
非应税收入的影响	-66,372,975.47	-60,953,660.03
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	2,372,767.74	600,193.32
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响		
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响		
其他事项影响		
所得税费用	30,329,738.86	18,842,268.23

42、现金流量表补充资料

(1) 将净利润调整为因经营活动而产生的现金流量

项 目	本期金额	上期金额
净利润	338,523,009.55	297,940,671.54
加：信用减值损失	71,263,705.42	75,482,055.19
固定资产折旧	18,984,041.93	16,291,850.64
使用权资产折旧	8,416,624.84	9,101,623.81
无形资产摊销	310,000.02	310,000.02
长期待摊费用摊销	3,985,280.36	4,386,452.82
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）	-193,760.48	
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）	-2,159,790.83	-2,595,507.67
投资损失（收益以“－”号填列）	-44,371,123.51	-37,508,497.94
金融投资利息收入	-375,142,171.73	-335,326,036.30
租赁负债利息支出	812,984.24	834,417.10
未实现汇兑损失	-1,003,994.50	-719,363.77
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	61,633,982.93	-15,935,323.41
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	-73,124,933.54	-198,152.87
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-1,381,545,180.78	-5,481,404,745.53
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	3,777,730,370.11	4,748,170,990.48
其他		
经营活动产生的现金流量净额	2,404,119,044.03	-721,169,565.89

(2) 现金及现金等价物净变动情况

项 目	本期发生额	上期发生额
现金的期末余额	217,547,193.84	209,338,914.22
减：现金的期初余额	247,232,552.13	206,966,195.71
加：现金等价物的期末余额	4,300,213,663.74	4,087,353,847.16
减：现金等价物的期初余额	3,990,565,161.50	1,747,316,269.03
现金及现金等价物净增加额	279,963,143.95	2,342,410,296.64

(3) 现金和现金等价物

项 目	期末余额	期初余额
A. 现金	217,547,193.84	247,232,552.13
B. 现金等价物	4,300,213,663.74	3,990,565,161.50
其中：可用于支付的存放中央银行款项	233,216,243.98	177,879,878.73
原始到期日不超过三个月的：存放同业款项	3,666,997,419.76	2,452,685,282.77
原始到期日不超过三个月的：拆放同业款项	400,000,000.00	660,000,000.00
原始到期日不超过三个月的：买入返售资产		700,000,000.00

项 目	期末余额	期初余额
原始到期日不超过三个月的：债券投资		
期末现金及现金等价物余额	4,517,760,857.58	4,237,797,713.63

(4) 收到其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
租金收入	3,069,097.02	2,222,461.79
待划转款项及其他收入	8,107,662.53	12,614,950.66
合 计	11,176,759.55	14,837,412.45

(5) 支付其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
营业外支出	14,074.52	12,088.10
业务宣传费、租赁费等行政运营费用及其他支出	117,626,315.53	66,215,338.74
合 计	117,640,390.05	66,227,426.84

(5) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
租赁负债支付的现金	8,371,796.35	10,995,034.77
合计	8,371,796.35	10,995,034.77

十、合并范围的变更

1、非同一控制下企业合并

无。

2、同一控制下企业合并

无。

3、反向购买

无。

4、处置子公司

无。

5、其他原因的合并范围变动

无。

十一、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		表决权比例(%)	取得方式
				直接	间接		

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		表决权比例(%)	取得方式
				直接	间接		
福建诏安汇通村镇银行股份有限公司	诏安	诏安	金融业	51.00		51.00	设立
福建南安汇通村镇银行股份有限公司	南安	南安	金融业	51.00		51.00	设立
福建罗源汇融村镇银行股份有限公司	罗源	罗源	金融业	76.22		76.22	非同一并购

(2) 重要的非全资子公司

重要非全资子公司的少数股东持有的权益与损益信息如下：(单位：元，%)

子公司名称	少数股东的持股比例(%)	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
福建诏安汇通村镇银行股份有限公司	49.00	2,672,407.19		72,237,494.57
福建南安汇通村镇银行股份有限公司	49.00	1,591,869.22		66,821,479.28
福建罗源汇融村镇银行股份有限公司	23.78	501,822.84	361,030.00	16,522,959.22

(3) 重要非全资子公司的主要财务信息

2024 年 6 月 30 日

项目	福建诏安汇通村镇银行股份有限公司	福建南安汇通村镇银行股份有限公司	福建罗源汇融村镇银行股份有限公司
现金及存放中央银行款项	40,329,582.58	18,234,599.49	41,297,072.38
存放同业款项	37,794,461.02	48,857,211.28	59,929,247.43
发放贷款及垫款	675,181,305.26	388,341,806.02	355,282,076.10
资产合计	766,853,764.78	473,324,496.95	462,837,864.63
向中央银行借款	42,154,055.63		1,200,666.67
同业及其他金融机构存放款项	110,224,791.67	100,645,975.00	35,005,570.83
吸收存款	457,166,372.46	234,861,697.33	352,913,891.27
负债合计	619,430,304.96	336,954,131.08	394,431,976.99
实收资本	68,289,712.00	100,000,000.00	37,950,000.00
未分配利润	55,694,329.66	25,228,799.41	19,603,962.52
所有者权益合计	147,423,459.82	136,370,365.87	68,405,887.64

2023 年 12 月 31 日

项目	福建诏安汇通村镇银行股份有限公司	福建南安汇通村镇银行股份有限公司	福建罗源汇融村镇银行股份有限公司
现金及存放中央银行款项	58,730,818.72	17,259,515.79	40,372,508.98
存放同业款项	25,657,907.86	69,684,281.76	63,694,894.09
发放贷款及垫款	688,158,894.98	412,532,075.15	361,161,848.31
资产合计	784,511,638.95	517,666,217.81	468,441,464.63
向中央银行借款	31,819,143.06		1,200,733.33
同业及其他金融机构存放款项	110,168,666.67	120,563,250.00	60,063,201.39
吸收存款	489,738,556.50	262,421,613.70	336,273,624.10
负债合计	634,825,153.87	383,805,351.28	398,519,716.38

项目	福建诏安汇通村镇银行股份有限公司	福建南安汇通村镇银行股份有限公司	福建罗源汇融村镇银行股份有限公司
实收资本	68,289,712.00	100,000,000.00	37,950,000.00
未分配利润	50,240,437.44	21,980,086.72	19,011,979.77
所有者权益合计	141,969,567.60	133,121,653.18	67,813,904.89

2、在联营企业中的权益

(1) 重要联营企业的基础信息

被投资单位名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		会计处理方法
				直接	间接	
福建邵武农村商业银行股份有限公司	邵武	邵武	金融业	6.73		权益法

(2) 重要的联营企业的主要财务信息

项目	福建邵武农村商业银行股份有限公司	
	期末余额	期初余额
现金及存放中央银行款项	464,771,621.19	456,367,243.87
存放同业款项	584,551,944.73	575,985,011.76
发放贷款及垫款	4,001,177,145.23	3,769,872,347.77
资产合计	9,174,726,821.34	8,869,682,057.46
向中央银行借款	191,700,000.00	173,205,783.33
吸收存款	8,148,429,836.63	7,924,257,381.84
负债合计	8,396,157,351.86	8,165,162,399.60
实收资本	296,981,533.00	296,981,533.00
未分配利润	199,894,184.35	153,823,921.18
所有者权益合计	778,569,469.48	704,519,657.86

十二、分部报告

本集团以地区分部作为主要管理方式。

本集团管理层按照本集团各地分支行所处的不同经济地区审阅本集团的经营情况。各地分支行主要服务于当地客户和少数其他地区客户，因此经营分部以资产所在地为依据确定。本集团根据目前的经营管理模式采集分部信息，对贷款组合减值准备在各分部间采用了统一的估算模型。

本集团的经营分部按地区分部根据资产所在地分为：福清地区、罗源地区、福州地区（除福清、罗源外）、泉州地区和漳州地区。

分部信息的编制与本集团在编制财务报表时所采用的的会计政策相同。

(单位：万元)

2024 年 1-6 月

	福清地区	罗源地区	福州地区（除福清、罗源外）	泉州地区	漳州地区	抵消额	合 计
--	------	------	---------------	------	------	-----	-----

	福清地区	罗源地区	福州地区（除福清、罗源外）	泉州地区	漳州地区	抵消额	合 计
一、营业收入	52,533.40	807.94	10,157.12	790.93	1,768.11	-115.70	65,941.81
利息净收入	47,913.33	798.59	10,167.83	788.00	1,742.82		61,410.56
其中：分部间利息净收入							
净手续费及佣金收入	-547.05	9.35	-10.70	1.82	24.79		-521.79
投资收益	4,437.11					-115.70	4,321.42
公允价值变动损益	215.98						215.98
汇兑损益	100.40						100.40
其他业务收支净额	307.76						307.76
资产处置收益	19.38						19.38
其他收益	86.50			1.11	0.50		88.11
二、营业支出	24,688.02	530.05	1,146.99	369.95	1,111.46		27,846.46
营业费用	17,941.39	315.31	767.25	305.49	443.04		19,772.48
信用减值损失	6,746.63	214.74	379.74	64.45	668.42		8,073.98
三、营业利润	27,845.39	277.89	9,010.13	420.98	656.66	-115.70	38,095.35
营业外收支净额	30.76	0.16	-1.00	2.10	0.05		32.06
四、利润总额	27,876.14	278.05	9,009.13	423.09	656.70	-115.70	38,127.41
所得税	3,032.97	67.05		98.21	111.31		3,309.55
五、净利润	24,843.17	211.00	9,009.13	324.87	545.39	-115.70	34,817.86
分部资产	6,468,190.45	46,283.79	477,910.75	47,332.45	76,685.38	-37,661.38	7,078,741.44
分部负债	5,955,398.06	39,443.20	468,901.62	33,695.41	61,943.03	-24,587.63	6,534,793.69

2023 年 1-6 月

	福清地区	罗源地区	福州地区（除福清、罗源外）	泉州地区	漳州地区	抵消额	合 计
一、营业收入	45,152.28	846.75	12,220.84	864.01	1,730.46	-276.14	60,538.21
利息净收入	41,489.90	837.24	12,233.90	862.50	1,706.25		57,129.80
其中：分部间利息净收入	-292.08	59.18		77.32	155.59		
净手续费及佣金收入	-742.77	9.51	-13.06	1.41	24.21		-720.70
投资收益	3,750.85					-276.14	3,474.71
公允价值变动损益	259.55						259.55
汇兑损益	71.94						71.94
其他业务收支净额	246.29						246.29
资产处置收益				0.10			0.10
其他收益	76.52						76.52
二、营业支出	24,936.88	311.73	961.58	282.32	738.49		27,231.00
营业费用	17,388.67	298.86	961.58	275.03	422.65		19,346.79
信用减值损失	7,548.21	12.88		7.29	315.84		7,884.22
三、营业利润	20,215.40	535.02	11,259.26	581.69	991.97	-276.14	33,307.20

	福清地区	罗源地区	福州地区（除福清、罗源外）	泉州地区	漳州地区	抵消额	合 计
营业外收支净额	202.80	0.15	0.83	-30.00	4.11		177.89
四、利润总额	20,418.21	535.17	11,260.09	551.69	996.08	-276.14	33,485.10
所得税	1,884.23	146.21		145.78	260.39		2,436.60
五、净利润	18,533.98	388.95	11,260.09	405.92	735.69	-276.14	31,048.49
分部资产	6,070,369.20	46,844.15	465,617.35	51,766.62	78,451.16	-42,153.25	6,670,895.23
分部负债	5,580,551.21	40,062.76	465,617.35	38,454.46	64,254.21	-29,079.51	6,159,860.46

十三、主要表外业务

1、表外业务是指所有不在资产负债表中反映的业务，包括两部分：或有风险的表外业务即为客户债务清偿能力提供担保、承担客户违约风险的业务；无风险的表外业务主要包括结算、代理业务。

2、或有风险

（1）信贷承诺是本集团在任何特定期间均须提供贷款额度的承担，形式包括批出贷款额度及信用卡透支额度。

（2）本集团或有风险主要表外项目余额如下

项 目	期末余额	期初余额
开出保函	2,609,514.55	2,303,384.55
不可撤销的贷款承诺	8,076,575,207.62	7,225,388,856.06
信用卡承诺	125,742,367.75	117,490,067.89
合 计	8,204,927,089.92	7,345,182,308.50

注：本集团所反映承担的金额是指贷款额度全部支用时的金额；本集团对表外项目计提了人民币27,380,727.45 元的减值准备。

十四、金融风险管理

本集团的经营活动大量运用了金融工具。本集团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。本集团通过将短期资金运用于利率较高的长期贷款以增加利差，同时保持足够的流动性以保证负债到期后及时偿付。本集团主要在中国人民银行制定的利率体系下开展业务。

本集团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提供担保与其他承诺。

本集团的经营活动面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险和流动性风险。本集团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。

信用风险：信用风险是指当本行的客户或交易对手不能履行合约规定的义务时，本行将要遭受损失

的风险。

市场风险：市场风险是指受可观察到的市场经济参数影响的敞口，如利率、汇率、股票和商品价格的波动。

流动性风险：流动性风险是指本行面临的在正常或不景气的市场环境下无力偿付其到期债务的风险。

（一）董事会、高级管理层对风险的监控能力

本集团董事会承担全面风险管理的最终责任，通过下设的风险管理与合规委员会制定风险管理策略，设定风险偏好和风险限额，审批重大风险管理政策和程序，监督高级管理层开展全面风险管理，审议全面风险管理报告，审批全面风险和各类重要风险的信息披露等。

本集团高级管理层是风险管理的执行主体，负责落实董事会关于风险管理的要求，定期向董事会报告并提出完善风险管理和内部控制的建议，通过建立适应全面风险管理的经营管理架构，制定清晰的执行和问责机制，根据董事会设定的风险偏好制定风险限额，制定覆盖全部业务和管理环节的风险管理政策、制度和程序，评估全面风险和各类风险管理状况并向董事会报告，配备足够的人力、物力和恰当的组织结构、管理信息系统以及数据质量控制机制，加强对总行各部门和各分支机构风险管理工作的监督，建立完善的风险管理内部控制体系，确保本集团严格遵守相关法律、行政法规、部门规章和内部的制度、程序，确保本集团风险管理体系的有效运行。

（二）风险管理的政策和程序

1、信用风险

（1）信用风险管理

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行造成损失的可能性。本行所承担的信用风险业务主要包括贷款业务、担保业务、债券业务和拆借业务等。

目前本集团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集团风险管理与合规部牵头。

在信贷资产的管理方面，本行制订了一整套规范的信贷审批政策和流程，包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后管理和不良贷款管理等环节，并在全集团范围内实施。同时，本集团根据原中国银行保险监督管理委员会、中国人民银行颁布的《商业银行金融资产风险分类办法》，将金融资产按照风险程度分为五类，分别为正常类、关注类、次级类、可疑类、损失类，并明确“初分、认定、审批”三级程序，加强各环节管理要求，建立有效的制衡机制，确保分类过程的独立性，以及分类结果的准确性和客观性。

（2）预期信用损失计量

本集团运用“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。

预期信用损失是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。信用损失是本集团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。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本集团区分三个阶段计算预期信用损失：

阶段一：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前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减值准备，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，本集团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减值准备。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本集团考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性（即使发生信用损失的可能性极低）。

本集团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）。本集团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：

- 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

— 合同现金流量的修改

①类似信用风险组合划分

按照组合方式计提预期信用损失准备时，本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类。根据债务人性质的区分法人客户和个人客户。在进行法人客户分组时，本集团考虑了借款人类型、行业类别、借款用途、担保品类型等信息；在进行个人客户分组时，本集团考虑了借款用途、担保品类型等信息，确保其信用风险分组划分的可靠性。

②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，本集团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。本集团以当前风险管理所使用的内部评级体系为基础，根据新金融工具准则的要求，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。

相关定义如下：

— 违约概率是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期发生违约的可能性；

— 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，本集团应被偿付的金额；

— 违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索方式和优先级，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。

③信用风险显著增加的判断标准和违约定义

本集团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。本集团进行金融资产的损失阶段划分时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，包括前瞻性信息。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。本集团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在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。违约是指未按合同约定偿付债务，或其他违反债务合同或对正常偿还债务产生重大影响的行为。

本集团通过设置定量、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增加，判断标准主要为债务人违约概率的变化、信用风险分类的变化以及其他表明信用风险显著增加的情况，具体

包括：信用类资产自初始确认后，风险分类由正常类变化为关注类；违约概率上升超过一定幅度，并根据初始确认时违约概率不同制定差异化标准。在判断金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团根据会计准则要求将逾期超过 30 天作为信用风险显著增加的上限指标。

如果在报告日金融工具被确定为具有较低信用风险，本集团假设该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。本集团将内部评级与全球公认的低信用风险定义（例如外部“投资等级”评级）相一致的金融工具，确定为具有较低信用风险。

④已发生信用减值资产的定义

在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，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。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 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；
- 债务人很可能破产或进行其他债务重组；
- 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；
- 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；
- 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的债券逾期超过 90 天。

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。

⑤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。本集团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。

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。本集团在此过程中应用了专家判断，根据专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

除了提供基准经济情景外，本集团结合统计分析 & 专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本集团以加权的 12 个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

⑥合同现金流量的修改

本集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化，这类合同修改包括贷款展期、修改还款计划，以及变更结息方式。当合同修改并未造成实质性变化且不会导致终止确认原有资产时，本集团在报告日评估修改后资产的违约风险时，仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比，并重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。

本集团对合同现金流量修改后资产的后续情况实施监控，经过本集团判断，合同修改后资产信用风险已得到显著改善，因此相关资产从第三阶段或第二阶段转移至第一阶段，同时损失准备的计算基础由整个存续期预期信用损失转为 12 个月预期信用损失。

（3）最大信用风险敞口

下表为本集团于 2024 年 6 月 30 日、2023 年 12 月 31 日不考虑任何所持抵质押物或其他信用增级措施的最大信用风险敞口信息。

在不考虑任何可利用的抵质押物或其他信用增级措施时，最大信用风险敞口信息反映了各报告期末信用风险敞口的最坏情况。本集团信用风险敞口主要来源于信贷业务以及资金业务。此外，表外项目如贷款承诺及信用卡承诺等也包含信用风险。

合并：

项 目	期末余额	期初余额
资产负债表项目的信用风险敞口包括：		
存放中央银行款项	3,420,355,438.01	3,362,895,721.51
存放同业款项	6,132,805,541.64	4,350,980,376.77
拆出资金	804,238,126.09	860,536,175.24
发放贷款和垫款	28,849,202,395.49	28,401,109,861.01
金融投资		
—交易性金融资产	180,580,290.00	174,511,136.72
—债权投资	14,547,252,305.56	12,576,203,009.17
—其他债权投资	15,819,474,697.50	15,222,234,894.88
其他金融资产	26,690,105.63	50,675,765.19
小 计	69,780,598,899.92	64,999,146,940.49
表外信用承诺风险敞口包括：		
贷款及其他信用承诺	8,204,927,089.92	7,345,182,308.50
小 计	8,204,927,089.92	7,345,182,308.50
合 计	77,985,525,989.84	72,344,329,248.99

本行：

项 目	期末余额	期初余额
资产负债表项目的信用风险敞口包括：		
存放中央银行款项	3,331,323,249.89	3,256,104,199.02
存放同业款项	6,232,100,959.41	4,482,738,411.12
拆出资金	804,238,126.09	860,536,175.24
发放贷款和垫款	27,430,397,208.11	26,939,257,042.57
金融投资		
—交易性金融资产	180,580,290.00	174,511,136.72
—债权投资	14,547,252,305.56	12,576,203,009.17
—其他债权投资	15,819,474,697.50	15,222,234,894.88
其他金融资产	26,239,475.74	50,449,323.38
小 计	68,371,606,312.30	63,562,034,192.10
表外信用承诺风险敞口包括：		
贷款及其他信用承诺	7,937,892,276.70	7,089,775,195.88
小 计	7,937,892,276.70	7,089,775,195.88
合 计	76,309,498,589.00	70,651,809,387.98

（4）金融资产逾期及减值

发放贷款和垫款、存放同业款项、买入返售金融资产、金融投资的减值及逾期情况列示如下：

合并：

项目	发放贷款和垫款			存放	金融投资[1]	其他[2]
	公司贷款	个人贷款	合计	同业款项		
期末余额						
未逾期未减值	7,989,067,809.57	21,321,459,535.32	29,310,527,344.89	6,182,587,571.45	30,568,795,283.88	829,320,687.40
逾期未减值	19,000,000.00	86,947,275.74	105,947,275.74			1,372,203.51
已减值	88,950,000.00	147,735,013.35	236,685,013.35			4,168,393.93
合 计	8,097,017,809.57	21,556,141,824.41	29,653,159,633.98	6,182,587,571.45	30,568,795,283.88	834,861,284.84
减：减值准备	215,702,212.91	588,255,025.58	803,957,238.49	49,782,029.81	21,487,990.82	3,933,053.12
净 值	7,881,315,596.66	20,967,886,798.83	28,849,202,395.49	6,132,805,541.64	30,547,307,293.06	830,928,231.72
期初余额						
未逾期未减值	7,602,409,805.65	21,352,137,407.50	28,954,547,213.15	4,381,358,715.73	27,991,390,173.21	1,611,035,470.96
逾期未减值	25,000,000.00	54,697,908.52	79,697,908.52			
已减值		160,856,102.09	160,856,102.09			4,790,298.05
合 计	7,627,409,805.65	21,567,691,418.11	29,195,101,223.76	4,381,358,715.73	27,991,390,173.21	1,615,825,769.01
减：减值准备	136,861,312.43	657,130,050.32	793,991,362.75	30,378,338.96	18,441,132.44	4,482,439.31
净 值	7,490,548,493.22	20,910,561,367.79	28,401,109,861.01	4,350,980,376.77	27,972,949,040.77	1,611,343,329.70

本行：

项目	发放贷款和垫款			存放	金融投资[1]	其他[2]
	公司贷款	个人贷款	合计	同业款项		

期末余额						
未逾期未减值	7,989,067,809.57	19,875,696,418.59	27,864,764,228.16	6,281,846,989.22	30,568,795,283.88	829,266,732.16
逾期未减值	19,000,000.00	81,621,980.45	100,621,980.45			1,351,431.81
已减值	88,950,000.00	137,619,335.33	226,569,335.33			3,652,145.69
合 计	8,097,017,809.57	20,094,937,734.37	28,191,955,543.94	6,281,846,989.22	30,568,795,283.88	834,270,309.66
减：减值准备	215,702,212.91	545,856,122.92	761,558,335.83	49,746,029.81	21,487,990.82	3,792,707.83
净 值	7,881,315,596.66	19,549,081,611.45	27,430,397,208.11	6,232,100,959.41	30,547,307,293.06	830,477,601.83
期初余额						
未逾期未减值	7,602,409,805.65	19,872,589,636.17	27,474,999,441.82	4,513,038,372.58	27,991,390,173.21	1,610,986,350.45
逾期未减值	25,000,000.00	42,137,158.26	67,137,158.26			
已减值		149,699,591.35	149,699,591.35			4,500,375.75
合 计	7,627,409,805.65	20,064,426,385.78	27,691,836,191.43	4,513,038,372.58	27,991,390,173.21	1,615,486,726.20
减：减值准备	136,861,312.43	615,717,836.43	752,579,148.86	30,299,961.46	18,441,132.44	4,369,838.31
净 值	7,490,548,493.22	19,448,708,549.35	26,939,257,042.57	4,482,738,411.12	27,972,949,040.77	1,611,116,887.89

注 1：金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资。

注 2：其他包括应收利息及其他应收款项、拆出资金等。

①下表列示了2024年6月30日和2023年12月31日未逾期未减值的发放贷款和垫款五级分类情况：

合并：

项目	期末余额	期初余额
公司贷款	7,989,067,809.57	7,602,409,805.65
其中：正常	7,964,711,135.23	7,587,129,805.65
关注	24,356,674.34	15,280,000.00
个人贷款	21,321,459,535.32	21,352,137,407.50
其中：正常	20,761,564,614.19	20,863,703,901.25
关注	559,894,921.13	488,433,506.25
合 计	29,310,527,344.89	28,954,547,213.15

本行：

项目	期末余额	期初余额
公司贷款	7,989,067,809.57	7,602,409,805.65
其中：正常	7,964,711,135.23	7,587,129,805.65
关注	24,356,674.34	15,280,000.00
个人贷款	19,875,696,418.59	19,872,589,636.17
其中：正常	19,368,770,953.40	19,412,615,294.61
关注	506,925,465.19	459,974,341.56
合 计	27,864,764,228.16	27,474,999,441.82

除上述发放的贷款和垫款外，未逾期未减值的存放同业款项、金融投资于 2024 年 6 月 30 日为正常

类(2023 年 12 月 31 日：正常类)。

②逾期未减值

本集团认为，该部分逾期贷款可以通过借款人的经营收入、担保人代偿及处置抵质押物或查封物等方式获得偿还，因此未将其认定为减值贷款。逾期但未发生减值的金融资产，按照逾期天数披露如下：

合并：

项目	发放贷款和垫款		
	公司贷款	个人贷款	合计
期末余额			
逾期 30 天以内	19,000,000.00	79,411,310.59	98,411,310.59
逾期 30 至 60 天		7,535,965.15	7,535,965.15
逾期 60 至 90 天			
逾期 90 天以上			
合 计	19,000,000.00	86,947,275.74	105,947,275.74
期初余额			
逾期 30 天以内	25,000,000.00	54,697,908.52	79,697,908.52
逾期 30 至 60 天			
逾期 60 至 90 天			
逾期 90 天以上			
合 计	25,000,000.00	54,697,908.52	79,697,908.52

本行：

项目	发放贷款和垫款		
	公司贷款	个人贷款	合计
期末余额			
逾期 30 天以内	19,000,000.00	74,530,692.10	93,530,692.10
逾期 30 至 60 天		7,091,288.35	7,091,288.35
逾期 60 至 90 天			
逾期 90 天以上			
合 计	19,000,000.00	81,621,980.45	100,621,980.45
期初余额			
逾期 30 天以内	25,000,000.00	42,137,158.26	67,137,158.26
逾期 30 至 60 天			
逾期 60 至 90 天			
逾期 90 天以上			
合 计	25,000,000.00	42,137,158.26	67,137,158.26

截止 2024 年 6 月 30 日，存放同业款项、买入返售金融资产、金融投资不存在逾期且未发生减值情况。

截止 2024 年 6 月 30 日，本集团已逾期未减值贷款担保物的公允价值为 148,305,810.00 元。这些担保物主要包括土地、房地产等。

本集团认为该部分逾期贷款，可以通过借款人经营偿还、担保人代偿及处置抵（质）押物或查封物等方式获得补偿，属暂时性逾期，所以并未将其认定为减值贷款。

③已减值金融资产

已减值的贷款及垫款按担保方式分类如下：

合并：

项目	期末余额	期初余额
信用贷款	13,435,015.58	5,533,808.00
保证贷款	35,862,727.05	13,666,199.64
附担保物贷款		
—抵押贷款	187,387,270.72	141,656,094.45
—质押贷款		
合 计	236,685,013.35	160,856,102.09

本行：

项目	期末余额	期初余额
信用贷款	11,604,873.05	4,112,242.47
保证贷款	32,267,768.36	9,277,569.62
附担保物贷款		
—抵押贷款	182,696,693.92	136,309,779.26
—质押贷款		
合 计	226,569,335.33	149,699,591.35

截止 2024 年 6 月 30 日，本集团持有的单项评估确定为已减值贷款担保物的公允价值为 401,643,304.08 元。这些担保物主要包括土地、房地产等。

④重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。重组包括延长还款时间、批准外部管理计划等。重组后，原先逾期的客户恢复至正常状态与其他相似客户一同管理。重组政策是基于当地管理层的判断标准认定支付极有可能继续下去而制定的，这些政策需不断检查其适用性。本集团截止 2024 年 6 月 30 日无重组贷款。

（5）投资金融产品

下表列示了 2024 年 6 月 30 日和 2023 年 12 月 31 日，本集团持有的债券账面余额及其他金融资产的外部信用评级及信用损失减值阶段情况：

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—已减值)	合 计
AAA	16,152,600,061.93			16,152,600,061.93
未评级				
—政府债券	4,033,376,998.25			4,033,376,998.25
—政策性银行债券				
—同业存单	8,247,946,352.42	1,704,484,337.35		9,952,430,689.77
小 计	12,281,323,350.67	1,704,484,337.35		13,985,807,688.02
应计利息				249,807,243.93
减：以摊余成本计量的金融资产信用损失准备				21,487,990.82
合 计	28,433,923,412.60	1,704,484,337.35		30,366,727,003.06

续表：

项目	期初余额			合 计
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失—已减值)	
AAA	18,939,671,424.50			18,939,671,424.50
未评级				
—政府债券				
—政策性银行债券				
—同业存单	7,004,960,461.95	1,645,172,931.36		8,650,133,393.31
小 计	7,004,960,461.95	1,645,172,931.36		8,650,133,393.31
应计利息				227,074,218.68
减：以摊余成本计量的金融资产信用损失准备				18,441,132.44
合 计	25,944,631,886.45	1,645,172,931.36		27,798,437,904.05

（6）金融资产信用风险集中度

地域集中度

于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团持有的金融资产和相关信用承诺主要集中于福建省。发放贷款和垫款按照发放分行所在的地区分部情况见财务报表注释八、4。

行业集中度

于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团金融资产主要由发放贷款和垫款、证券投资和买入返售金融资产构成。发放贷款和垫款的行业集中度见财务报表注释八、5。

2、市场风险

市场风险是指因市场价格的不利变动而导致银行表内外业务发生损失的风险。主要包括利率风险、汇率风险、股票和商品价格风险。

目前，本集团进一步健全完善市场风险管理体制，初步形成了前、中、后台三道防线。金融市场部作为市场风险管理的第一道防线，是本集团交易账户市场风险的第一责任人，负责包括管理本集团本外币投资组合、从事自营及代客交易、执行市场风险管理政策及程序，以及开展日常风险的识别、计量、评估与控制。计划财务部负责银行账户市场风险管理，设定本集团资产负债的期限结构和提出利率结构调整的建议。风险管理与合规部根据风险管理委员会的授权制定市场风险政策及管理其整体市场风险敞口，设定限额指标，对本集团市场风险状况进行定期评估，并根据评估结果调整下一阶段的投资策略。

本集团主要通过市值重估、敏感性分析、债券资产风险分类、压力测试等方法，综合运用到期收益率、久期、凸性、浮动盈亏等指标，对交易账户市场风险头寸和水平进行评估和计量；通过缺口分析、债券资产风险分类、压力测试等方法，对银行账户市场风险头寸和水平进行评估和计量。本集团建立了市场风险监测报告制度，定期不定期向高级管理层汇报。

本集团针对主要涉及市场风险的资金业务建立了资金业务管理系统，并不断改进其分析和实时监测功能。

(1) 货币风险

本集团的大部分业务是人民币业务，此外有少量美元、日元和其他外币业务。汇率的变动将使本集团的财务状况和现金流量受到影响。因本集团外币业务量较少，外币汇率风险对本集团影响并不重大。本集团控制货币风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配，并对货币敞口进行日常监控。

下表汇总了本集团各金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布，各原币资产、负债和表外信用承诺的账面价值已折合为人民币金额。

合并：

2024 年 6 月 30 日

项目	人民币	美元	日元	其他币种	合计
		折合人民币	折合人民币	折合人民币	
金融资产					
现金及存放中央银行款项	3,537,840,072.47	21,253,457.44	78,443,564.46	11,194,603.81	3,648,731,698.18
存放同业款项	5,854,124,983.65	20,191,490.62	249,824,967.00	8,664,100.37	6,132,805,541.64
拆出资金	804,238,126.09				804,238,126.09
买入返售金融资产					
发放贷款及垫款	28,849,202,395.49				28,849,202,395.49
金融投资					
交易性金融资产	180,580,290.00				180,580,290.00
债权投资	14,547,252,305.56				14,547,252,305.56
其他债权投资	15,819,474,697.50				15,819,474,697.50

项目	人民币	美元	日元	其他币种	合计
		折合人民币	折合人民币	折合人民币	
其他金融资产	26,690,105.63				26,690,105.63
金融资产合计	69,619,402,976.39	41,444,948.06	328,268,531.46	19,858,704.18	70,008,975,160.09
金融负债					
向中央银行借款	561,958,049.52				561,958,049.52
同业及其他金融机构存放款项	291,948.61				291,948.61
拆入资金					
卖出回购金融资产款					
吸收存款	64,168,661,334.78	8,163,561.68	331,233,429.94	17,803,081.12	64,525,861,407.52
租赁负债	72,337,660.25				72,337,660.25
其他金融负债	32,151,695.35				32,151,695.35
金融负债合计	64,835,400,688.51	8,163,561.68	331,233,429.94	17,803,081.12	65,192,600,761.25
资产负债表头寸净额	4,784,002,287.88	33,281,386.38	-2,964,898.48	2,055,623.06	4,816,374,398.84
表外信用承诺	8,204,927,089.92				8,204,927,089.92

2023 年 12 月 31 日

项目	人民币	美元	日元	其他币种	合计
		折合人民币	折合人民币	折合人民币	
金融资产					
现金及存放中央银行款项	3,526,629,477.65	18,194,124.75	62,907,951.09	11,968,041.15	3,619,699,594.64
存放同业款项	4,048,655,074.70	24,863,740.86	270,107,135.05	7,354,426.16	4,350,980,376.77
拆出资金	860,536,175.24				860,536,175.24
买入返售金融资产	700,131,389.27				700,131,389.27
发放贷款及垫款	28,401,109,861.01				28,401,109,861.01
金融投资					
交易性金融资产	174,511,136.72				174,511,136.72
债权投资	12,576,203,009.17				12,576,203,009.17
其他债权投资	15,222,234,894.88				15,222,234,894.88
其他金融资产	50,675,765.19				50,675,765.19
金融资产合计	65,560,686,783.83	43,057,865.61	333,015,086.14	19,322,467.31	65,956,082,202.89
金融负债					
向中央银行借款	556,534,798.05				556,534,798.05
同业及其他金融机构存放款项	443,970.07				443,970.07
拆入资金					
卖出回购金融资产款					
吸收存款	60,341,454,431.01	8,716,533.55	335,156,802.04	18,390,011.93	60,703,717,778.53
租赁负债	63,028,270.60				63,028,270.60
其他金融负债	25,116,656.64				25,116,656.64
金融负债合计	60,986,578,126.37	8,716,533.55	335,156,802.04	18,390,011.93	61,348,841,473.89

项目	人民币	美元	日元	其他币种	合计
		折合人民币	折合人民币	折合人民币	
资产负债表头寸净额	4,574,108,657.46	34,341,332.06	-2,141,715.90	932,455.38	4,607,240,729.00
表外信用承诺	7,345,182,308.50				7,345,182,308.50

（2）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。

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。

本集团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，本集团的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本集团主要遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务。目前本集团已经实行内部资金转移定价，通过按产品、按期限的内部资金转移定价，逐步将集团利率风险集中总行统一管理，提高管理和调控利率风险头寸的效率。

根据中国人民银行的规定，人民币贷款利率可依据中国人民银行授权全国银行间同业拆借中心公布的贷款市场报价利率（LPR）上下浮动。人民币票据贴现利率由市场决定。

本集团密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整本外币存贷款利率，努力防范利率风险。

下表汇总了本集团的利率风险敞口。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，对金融资产和负债以账面价值列示。

合并：

2024 年 6 月 30 日

项目	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	3,418,787,554.01				229,944,144.17	3,648,731,698.18
存放同业款项	3,690,039,567.42	2,417,081,752.51			25,684,221.71	6,132,805,541.64
拆出资金	399,556,701.94	399,556,701.93			5,124,722.22	804,238,126.09
买入返售金融资产						
发放贷款及垫款	1,580,620,987.70	4,650,260,939.43	14,361,517,876.28	8,228,645,746.21	28,156,845.87	28,849,202,395.49
金融投资：						
交易性金融资产				180,580,290.00		180,580,290.00
债权投资	4,747,963,357.48	5,190,484,894.47	1,183,881,664.08	3,345,498,619.57	79,423,769.96	14,547,252,305.56
其他债权投资	648,057,839.13	110,837,771.31	6,462,191,307.04	8,428,004,306.05	170,383,473.97	15,819,474,697.50
其他金融资产					26,690,105.63	26,690,105.63
金融资产总计	14,485,026,007.68	12,768,222,059.65	22,007,590,847.40	20,182,728,961.83	565,407,283.53	70,008,975,160.09
向中央银行借款	89,010,000.00	454,400,000.00	18,330,000.00		218,049.52	561,958,049.52

项目	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
同业及其他金融机构存放款项	291,948.61					291,948.61
拆入资金						
卖出回购金融资产款						
吸收存款	25,836,218,711.30	20,652,165,617.32	16,788,625,460.24		1,248,851,618.66	64,525,861,407.52
租赁负债	2,885,368.27	12,523,346.60	43,549,327.30	13,379,618.08		72,337,660.25
其他金融负债					32,151,695.35	32,151,695.35
金融负债合计	25,928,406,028.18	21,119,088,963.92	16,850,504,787.54	13,379,618.08	1,281,221,363.53	65,192,600,761.25
利率敏感度缺口总计	-11,443,380,020.50	-8,350,866,904.27	5,157,086,059.86	20,169,349,343.75	-715,814,080.00	4,816,374,398.84

2023 年 12 月 31 日

项目	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	539,706,652.64				3,079,992,942.00	3,619,699,594.64
存放同业款项	1,916,633,298.92	2,383,414,526.06	34,640,000.00		16,292,551.79	4,350,980,376.77
拆出资金	429,524,552.90	429,524,552.89			1,487,069.45	860,536,175.24
买入返售金融资产	699,047,170.08				1,084,219.19	700,131,389.27
发放贷款及垫款	4,947,178,420.99	12,718,630,544.26	9,934,159,725.18	764,837,492.49	36,303,678.09	28,401,109,861.01
金融投资：						
交易性金融资产				174,511,136.72		174,511,136.72
债权投资	3,730,671,960.00	4,884,409,589.70	292,820,049.32	3,596,221,953.24	72,079,456.91	12,576,203,009.17
其他债权投资	728,089,502.03	1,103,581,443.53	3,706,844,371.12	9,528,724,816.43	154,994,761.77	15,222,234,894.88
其他金融资产					50,675,765.19	50,675,765.19
金融资产总计	12,990,851,557.56	21,519,560,656.44	13,968,464,145.62	14,064,295,398.88	3,412,910,444.39	65,956,082,202.89
向中央银行借款	151,900,000.00	404,280,733.33			354,064.72	556,534,798.05
同业及其他金融机构存放款项	-24,556,029.93	25,000,000.00				443,970.07
拆入资金						
卖出回购金融资产款						
吸收存款	21,199,446,399.32	13,938,622,569.36	24,317,175,945.11	-	1,248,472,864.74	60,703,717,778.53
租赁负债	3,826,646.65	9,633,406.38	37,979,781.51	11,588,436.07		63,028,270.60
其他金融负债					25,116,656.64	25,116,656.64
金融负债合计	21,330,617,016.04	14,377,536,709.07	24,355,155,726.62	11,588,436.07	1,273,943,586.10	61,348,841,473.89
利率敏感度缺口总计	-8,339,765,458.48	7,142,023,947.37	-10,386,691,581.00	14,052,706,962.81	2,138,966,858.29	4,607,240,728.99

3、流动性风险

流动性风险是指本集团虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。

本集团董事会承担流动性风险管理的最终责任，负责审核批准本集团流动性风险偏好、流动性风险

管理策略、重要的政策和程序、流动性风险限额；监督高级管理层对流动性风险实施有效管理和控制，持续关注流动性风险状况，定期获得流动性风险报告，及时了解流动性风险水平、管理状况及其重大变化等。

下表列示了本集团除了衍生金融工具以外的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。合并：

2024 年 6 月 30 日

项目	即时偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	已逾期/无期限	合计
现金及存放中央 银行款项	504,728,704.92	-	-	-	-	3,144,002,988.26	3,648,731,693.18
存放同业款项	1,792,526,804.70	1,910,245,626.10	2,430,033,110.84	-	-	-	6,132,805,541.64
拆出资金	-	402,119,063.05	402,119,063.04	-	-	-	804,238,126.09
买入返售金 融资产							
发放贷款及垫 款	-	1,588,064,151.82	4,620,475,836.35	14,321,051,428.70	8,217,059,309.67	102,551,668.95	28,849,202,335.49
金融投资：							
交易性金融资产	-	-	-	-	180,580,290.00	-	180,580,290.00
债权投资	-	4,747,963,357.48	5,190,484,894.47	1,198,997,646.90	3,409,806,406.71	-	14,547,252,305.56
其他债权投资	-	667,992,717.50	112,736,670.00	6,549,802,780.00	8,488,942,530.00	-	15,819,474,697.50
其他金融资产	-	-	-	-	-	26,680,105.63	26,680,105.63
金融资产总计 (预期到期日)	2,297,255,509.62	9,316,384,915.95	12,755,849,574.70	22,069,851,855.60	20,296,388,536.38	3,273,244,767.84	70,008,975,160.09
向中央银行借款		89,227,382.85	454,400,666.67	18,330,000.00	-	-	561,958,049.52
同业及其他金融 机构存放款项		291,948.61	-	-	-	-	291,948.61
拆入资金							
卖出回购金融资 产款							
吸收存款	18,199,636,533.57	8,151,509,994.13	21,057,703,846.29	17,117,011,033.53	-	-	64,525,861,407.52
租赁负债	-	3,080,775.34	12,327,939.53	43,549,327.30	13,379,618.08	-	72,337,660.25
其他金融负债	-	-	-	-	-	32,151,695.35	32,151,695.35
金融负债合计 (合同到期日)	18,199,636,533.57	8,244,110,100.93	21,524,432,452.49	17,178,890,360.83	13,379,618.08	32,151,695.35	65,192,600,761.25
流动性敞口	-15,902,381,023.95	1,072,274,815.02	-8,768,582,877.79	4,890,961,494.77	20,283,008,918.30	3,241,093,072.49	4,816,374,398.84

2023 年 12 月 31 日

项目	即时偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	已逾期/无期限	合计
现金及存放中央 银行款项	491,269,642.62	-	-	-	-	3,128,429,952.02	3,619,699,594.64
存放同业款项	2,131,674,230.04	-215,054,487.52	2,383,414,526.06	34,640,000.00	-	16,306,108.19	4,350,980,376.77
拆出资金	-	429,524,552.90	429,524,552.89	-	-	1,487,069.45	860,536,175.24

项目	即时偿还	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/无期限	合计
买入返售金融资产	-	699,047,170.08	-	-	-	1,084,219.19	700,131,389.27
发放贷款及垫款	-	2,722,557,376.81	9,983,643,624.72	10,348,438,702.62	5,025,634,036.80	320,836,120.07	28,401,109,861.02
金融投资：	-	-	-	-	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	-	174,511,136.72	-	174,511,136.72
债权投资	-	3,745,240,852.44	4,884,452,212.65	296,201,885.68	3,650,308,058.40	-	12,576,203,009.17
其他债权投资	-	729,162,860.94	1,118,089,237.90	3,762,536,977.12	9,612,435,818.92	-	15,222,234,894.88
其他金融资产	-	-	-	-	-	50,675,765.19	50,675,765.19
金融资产总计（预期到期日）	2,622,943,872.66	8,110,478,325.65	18,799,134,154.22	14,441,817,565.42	18,462,889,058.40	35,188,192,341.11	65,956,082,202.90
向中央银行借款	-	151,992,827.78	404,522,827.21	-	-	19,143.06	556,534,798.05
同业及其他金融机构存放款项	-	-23,862,724.37	25,101,812.50	-	-	-795,118.06	443,970.07
拆入资金							
卖出回购金融资产款							
吸收存款	18,821,081,373.60	2,378,365,025.72	13,988,622,569.36	24,317,175,945.11	-	12,484,728,647.4	60,703,717,778.53
租赁负债		3,826,646.65	9,633,406.38	37,979,781.51	11,588,436.07	-	63,028,270.61
其他金融负债	-	-	-	-	-	25,116,656.64	25,116,656.64
金融负债合计（合同到期日）	18,821,081,373.60	2,510,321,775.78	14,377,880,615.45	24,355,155,726.62	11,588,436.07	12,728,135,463.8	61,348,841,473.90
流动性敞口	-16,198,137,500.94	5,600,156,549.87	4,421,253,538.77	-9,913,338,161.20	18,451,300,614.77	22,460,056,887.73	4,607,240,729.00

（三）风险计量、监测和管理的信息系统

风险计量是指本集团根据不同的业务性质、规模和复杂程度，对不同类别的风险选择适当的计量方法，基于合理的假设前提和参数，计量所承担的所有风险，并采用压力测试等其他分析手段进行补充。

风险监测是指本集团通过监测各种可量化的关键风险指标以及不可量化的风险因素的变化和发展趋势，确保风险在进一步恶化之前，向相关部门报告，并随时关注采取的风险管理、控制措施的实现质量、效果。

本集团在风险计量、监测和管理方面依赖于福建省信用社联合社开发的信息系统和平台，以支持本集团全面的风险管理体系。主要包括全面风险管理平台、风险监测系统、客户交易风险监测系统、反洗钱系统等。

（四）金融风险管理内部审计

1、本集团为加强信用风险管理，制定了《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司授信业务审批规程》、《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司固定资产贷款管理办法（2022年修订）》、《福清

汇通农商银行“普惠易贷”系统管理办法（试行）》、《福清汇通农商银行“万通宝·小微贷”业务管理暂行办法》、《福清汇通农商银行不良贷款责任认定及问责管理办法（试行）》等管理办法，规范各类贷款业务经营行为，加强各类贷款业务审慎经营管理，规范本行授信业务从业人员的履职行为，强化授信责任意识和风险意识，严格控制新增不良贷款，有效防范和化解信贷风险。报告期内，内审部门采用现场与非现场相结合的方式，通过调阅信贷档案、第三方平台查证等方式，开展大额贷款、新增不良贷款等专项审计。从审计总体情况看，各网点能重视贷款的管理，基本能按规章制度执行，不断加强信用风险管控，但也存在一些贷款“三查”制度执行不到位之处，主要表现在贷前调查不够深入、贷后跟踪不到位等情况。

2、本集团为加强流动性风险管理，制定了《福清汇通农商银行流动性风险管理办法（试行）》、《福清汇通农商银行流动性风险应急处置预案（2020年修订）》，搭建流动性管理制度框架体系，分别对本集团流动性风险的管理目标、管理体系、组织架构和职责分工、管理策略、政策和程序、风险识别、计量、监测与控制、管理指标等作出规定，对董事会、监事会、高级管理层和职能部门进行了职责分工。报告期内，内审部门通过现场询问、查阅流动性风险管理相关制度、报表等，对本集团流动性风险管理的治理结构、限额指标管理、压力测试、应急演练等方面进行评价。从审计情况看，本集团能设立相应的机构、人员负责流动性风险管理的各项工作，持续监测和分析流动性风险水平和管理状况；按季开展流动性风险压力测试，制定应急预案并开展应急演练，但也存在未进行事后评估，确认流动性风险应急管理体系的薄弱环节，并根据评估结果对应急预案进行修订的情况。

（五）公允价值估计

1、非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中非以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、债权投资、买入返售金融资产、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券。

下表列示了在合并资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值以及相应的公允价值。账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债，例如：存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、卖出回购金融资产款、吸收存款等未包括于下表中，也未反映非金融资产和负债（如固定资产等）的公允价值。

项 目	期末余额		期初余额	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				

其中：债权投资	14,547,252,305.56	14,678,079,660.00	12,576,203,009.17	12,614,963,395.00
---------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------

本集团持有或发行的某些金融资产或金融负债不存在市场价格或市场利率。对此，本集团使用了估值模型计算其公允价值，估值模型包括现金流贴现分析模型等。本集团使用的这些技术估计的价值，显著地受到模型选择和内在假设的影响，如未来现金流量的金额和流入时间、折现率、波动性和信用风险等。此外，估值模型尽可能地只使用可观测数据，但是本集团仍需对如交易双方信用风险、市场波动率及相关性等因素进行估计。若上述因素的假设发生变化，金融工具公允价值的评估将受到影响。

以下是本集团用于确定上表所列金融资产和金融负债公允价值的方法和重要假定：

（1）现金及存放中央银行款项、存放同业、拆出资金、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金。

由于以上金融资产及金融负债的到期日均在一年以内，其账面价值接近其公允价值。

（2）以摊余成本计量的发放贷款和垫款

发放贷款和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。

（3）债权投资

主要包括债券投资和结构性投资。债券投资的公允价值以市场价或经纪人/交易商的报价为基础。如果无法获得相关信息，则参考估值服务商提供的价格或采用现金流折现模型进行估值。估值参数包括市场利率、预期违约率、提前还款率及市场流动性等。人民币债券的公允价值主要基于中央国债登记结算有限责任公司的估值结果。结构性投资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。

（4）吸收存款、同业及其他金融机构存放款项

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。

（5）回购和返售协议

回购和返售协议主要涉及票据、贷款和债券投资。其中，买入返售金融资产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。卖出回购为短期的融资安排，其公允价值近似于账面价值。

（6）应付债券

应付债券的公允价值按照市场报价计算。若没有市场报价，则以剩余到期期间相近的类似债券的当前市场利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。

2、以公开市场价格或估值技术确定公允价值

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级：

第一层级：采用本集团在报告日能够取得的相同资产或负债在活跃市场中的报价计量（未经调整），包括在交易所交易的证券和部分政府债券。

第二层级：使用估值技术计量——直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括大多数场外交易的衍生合约，从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司（“中债”）网站上取得价格（包括中债估值和中债结算价）的债券。

第三层级：使用估值技术——使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值），包括有重大不可观察输入值的股权和债权投资工具。

当无法获取公开市场报价时，本集团通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

对于本集团对所持有的金融工具，其估值技术使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、价格及期权的波动性及相关性、提前还款率、交易对手信用差价等，均为可观察到的且可从公开市场获取。

下表列示了确定以公允价值计量的金融工具公允价值的估值技术或方法：

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
期末余额				
金融资产				
交易性金融资产		180,580,290.00		180,580,290.00
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款			1,124,564,826.44	1,124,564,826.44
其他债权投资		15,819,474,697.50		15,819,474,697.50
其他权益工具投资			500,000.00	500,000.00
合 计		16,000,054,987.50	1,125,064,826.44	17,125,119,813.94
期初余额				
金融资产				
交易性金融资产		174,511,136.72		174,511,136.72
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款			1,065,525,117.00	1,065,525,117.00
其他债权投资		15,222,234,894.88		15,222,234,894.88
其他权益工具投资			500,000.00	500,000.00
合 计		15,396,746,031.60	1,066,025,117.00	16,462,771,148.60

十五、资本管理

本集团资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，以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为目标。

本集团依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。按照要求,本报告期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。

于 2024 年 6 月 30 日,本集团的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率如下:(单位:

人民币元)

项 目	期末金额
核心一级资本:	1,719,047,818.00
实收资本可计入部分	10,530,080.18
资本公积可计入部分	621,851,685.36
盈余公积	882,405,430.31
一般风险准备	1,702,096,750.31
未分配利润	347,963,750.31
其他综合收益	38,338,264.38
少数股东资本可计入部分	5,322,233,778.85
核心一级资本合计	
扣除项目合计	
其他无形资产(不含土地使用权)扣减与之相关的递延税负债后的净额	
依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	
门槛扣除项目	
其他一级资本:	
少数股东资本可计入部分	5,111,768.58
其他	
其他一级资本合计	5,111,768.58
二级资本:	
二级资本工具及其溢价可计入金额	
超额贷款损失准备	415,077,029.24
少数股东资本可计入部分	10,223,537.17
其他	
二级资本合计	425,300,566.40
扣除项目合计	
门槛扣除项目	
资本净额	
核心一级资本净额	5,322,233,778.85
一级资本净额	5,327,345,547.44
总资本净额	5,752,646,113.84

项 目	期末金额
信用风险加权资产	
表内风险加权资产	31,153,807,433.89
表外风险加权资产	2,467,431,934.15
信用风险加权资产合计：	33,621,239,368.04
市场风险加权资产	40,326,073.50
操作风险加权资产	2,350,157,888.22
应用资本底线之后的风险加权资产合计：	36,011,723,329.76
核心一级资本充足率%	14.78
一级资本充足率%	14.79
资本充足率%	15.97

十六、关联方关系及其交易

1、 本行关联方及其关联关系：

按照《公司法》、《企业会计准则第36号—关联方披露》、银保监会《银行保险机构关联交易管理办法》的相关规定，本行的关联方包括关联自然人、关联法人或其他组织。

本行关联自然人包括：（1）本行的自然人控股股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人；（2）持有或控制本行5%以上股权的，或持股不足5%但对本行经营管理有重大影响的自然人；（3）本行的董事、监事、总行（总公司）和重要分行（分公司）的高级管理人员，以及具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员；（4）上述关联自然人第（1）-（3）项所列关联方的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹；关联法人或其他组织第（1）（2）项所列关联方的董事、监事、高级管理人员。

本行关联法人或其他组织包括：（1）本行的法人控股股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人；（2）持有或控制本行5%以上股权的，或者持股不足5%但对本行经营管理有重大影响的法人或非法人组织，及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人；（3）上述关联法人或其他组织第（1）项所列关联方控制或施加重大影响的法人或非法人组织，上述第（2）项所列关联方控制的法人或非法人组织；（4）本行控制或施加重大影响的法人或非法人组织；（5）关联方自然人第（1）项所列关联方控制或施加重大影响的法人或非法人组织，关联方自然人第（2）至（4）项所列关联方控制的法人或非法人组织。

（1）持本行 5%及 5%以上股份的股东有关信息：

股东公司名称	关联关系	企业类型	注册地	法人代表	主营业务	注册资本（单位：元）
福州新德利投资有限公司	股东	有限公司	福州	陈起贵	房地产、酒店投资；电器机械、五金交电、建筑材料、化工产品批发	25,000,000
福建省福清市新港投资有限公司	股东	有限公司	福州	何祝	以自有资金从事投资活动	15,000,000

(2) 截止 2024 年 6 月 30 日，持本行 5%及 5%以上股份的股东名称及持股情况：

股东公司名称	股 份 (千股)	持股比例 (%)	享有的表决 权比例 (%)	最终控制方	统一社会信用代码
福州新德利投资有限公司	136,980	7.97	7.97	陈桂朝	91350100798373120G
福建省福清市新港投资有限公司	121,644	7.08	7.08	陈祥平	91350181705154464R

(3) 持本行 5%及 5%以上股份的股东所持股份（或权益）及其变化

企业名称	期初数		本期增加		本期减少		期末数	
	金额（千 元）	比例 (%)	金额（千 元）	比例 (%)	金额（千 元）	比例 (%)	金额（千 元）	比例 (%)
福州新德利投资有限公司	136,980	7.97					136,980	7.97
福建省福清市新港投资有限公司	121,644	7.08					121,644	7.08

(4) 本行的子公司有关信息披露：

子公司名称	子公司 类型	企业类 型	注册 地	法人 代表	业务 性质	注册资本 (万元)	本企业合 计持股比 例	本企业合计享 有的表决权比 例	企业统一社会信用代 码证号
福建南安汇通村镇银行 股份有限公司	控股子 公司	股份有 限公司	南安	陈孔 福	金融 业	10,000.00	51.00%	51.00%	913505003153855668
福建诏安汇通村镇银行 股份有限公司	控股子 公司	股份有 限公司	诏安	周开 文	金融 业	6,828.9712	51.00%	51.00%	913506000913819017
福建罗源汇融村镇银行 股份有限公司	控股子 公司	股份有 限公司	罗源	翁明 亮	金融 业	3,795.00	76.22%	76.22%	91350100315529603D

(5) 本行的联营企业

联营企业情况如下：

联营企业名称	公司 类型	企业类 型	注册 地	法人 代表	业务 性质	注册资本(万 元)	本企业合 计持股比 例	本企业合计享 有的表决权比 例	企业统一社会信用代 码证号
福建邵武农村商业银行 股份有限公司	联营 企业	股份有 限公司	邵武	林孝 增	金融 业	29698.1533	6.7344 %	6.7344 %	913507816119610973

(6) 持股 5%及 5%以上股东的关联的单位、实际控制人及最终受益人

持股 5%及 5%以上股东关联的 单位名称、实际控制人及最终受益 人	统一社会信用代码或公司编 号	关联关系
陈桂朝	H019688	持有 5%及 5%以上股东福州新德利投资有限公司的实际控制人
毕元青	P454214	持有 5%及 5%以上股东福州新德利投资有限公司的最终受益人
新天地投资集团有限公司	913500006784941392	持有 5%及 5%以上股东福州新德利投资有限公司的控股股东
陈起贵	350181197905023879	持有 5%及 5%以上股东福州新德利投资有限公司的关联方
郭晓仪	350111197806080481	持有 5%及 5%以上股东福州新德利投资有限公司的关联方
王声荣	350126195312170335	持有 5%及 5%以上股东福州新德利投资有限公司的关联方
林明	350102197303070816	持有 5%及 5%以上股东福州新德利投资有限公司的关联方
新天地集团(福建)有限公司	913501006113281520	持有 5%及 5%以上股东福州新德利投资有限公司的关联方

持股 5%及 5%以上股东关联的单位名称、实际控制人及最终受益人	统一社会信用代码或公司编号	关联关系
新天地(集团)有限公司	0801131	持有 5%及 5%以上股东福州新德利投资有限公司的关联方
福州江威贸易有限公司	91350100154439163P	持有 5%及 5%以上股东福州新德利投资有限公司的关联方
福州海日升贸易有限公司	91350102056133873B	持有 5%及 5%以上股东福州新德利投资有限公司的关联方
王命财	350127196010280038	持有 5%及 5%以上股东福州新德利投资有限公司的关联方
吉林省丰旺房地产开发有限公司	91220101066407970M	持有 5%及 5%以上股东福州新德利投资有限公司的关联方
陈启豪	Y550618	持有 5%及 5%以上股东福州新德利投资有限公司的关联方
薛衍雄	350181199004202035	持有 5%及 5%以上股东福州新德利投资有限公司的关联方
福州福瑞新贸易有限公司	913501005673466193	持有 5%及 5%以上股东福州新德利投资有限公司的关联方
福建新天地康美实业有限公司	91350100MA33N823XB	持有 5%及 5%以上股东福州新德利投资有限公司的关联方
新天地投资集团长春置业有限公司	91220101059608491B	持有 5%及 5%以上股东福州新德利投资有限公司的关联方
云南新睿天通讯工程有限公司	91530111MA7EGHPQ82	持有 5%及 5%以上股东福州新德利投资有限公司的关联方
新天地大健康产业发展（湖北）有限公司	91421200MA49DUFF36	持有 5%及 5%以上股东福州新德利投资有限公司的关联方
福建新天地矿业发展有限公司	91350100MA34YD6134	持有 5%及 5%以上股东福州新德利投资有限公司的关联方
新天地控股（深圳）有限公司	91440300MA5EQT587L	持有 5%及 5%以上股东福州新德利投资有限公司的关联方
新天地集团吉林投资有限公司	912200006642550658	持有 5%及 5%以上股东福州新德利投资有限公司的关联方
福州可佳物业管理有限公司	91350102705208709F	持有 5%及 5%以上股东福州新德利投资有限公司的关联方
福建新天地酒店管理集团有限公司	9135010058955809X3	持有 5%及 5%以上股东福州新德利投资有限公司的关联方
咸宁百盟一马投资有限公司	914212000635252775	持有 5%及 5%以上股东福州新德利投资有限公司的关联方
深圳市山岚实业投资有限公司	91440300MA5G5AUP0R	持有 5%及 5%以上股东福州新德利投资有限公司的关联方
福建省光泽县绿洲实业有限公司	913507236668713633	持有 5%及 5%以上股东福州新德利投资有限公司的关联方
福建金桂投资有限公司	91350100MA2XR35D49	持有 5%及 5%以上股东福州新德利投资有限公司的关联方
福建瀚舟实业有限公司	91350105MA2YNE3471	持有 5%及 5%以上股东福州新德利投资有限公司的关联方
吉林华讯投资有限公司	91220102565093582M	持有 5%及 5%以上股东福州新德利投资有限公司的关联方
津漫新天地（福州）茶业有限公司	91350102MA333PHT54	持有 5%及 5%以上股东福州新德利投资有限公司的关联方
陈祥平	91350181705154464R	持有 5%及 5%以上股东福建省福清市新港投资有限公司的控股股东、最终受益人
何细云	350127195910102603	持有 5%及 5%以上股东福建省福清市新港投资有限公司的关联方
何祝	350181198911022877	持有 5%及 5%以上股东福建省福清市新港投资有限公司的关联方

（6）其他关联方

其他关联方包括本行的董事、监事、总行（总公司）和重要分行（分公司）的高级管理人员，以及具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员；与本行同受某一企业直接、间接控制的法人或其他组织；其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织等。

2、报告期内本集团的主要关联交易情况

本行的关联交易遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

（1）贷款余额

类 别	期末余额	期初余额
持有本行 5%及 5%以上股份的股东		
持股 5%及 5%以上股东关联的单位、实际控制人及最终受益人	85,690,000.00	40,690,000.00
关键管理人员及其近亲属、其他内部人及关联单位	16,649,391.09	21,677,807.90
合 计	102,339,391.09	62,367,807.90

（2）存款余额

类 别	期末余额	期初余额
持有本行 5%及 5%以上股份的股东		164,611.12
持股 5%及 5%以上股东关联的单位、实际控制人及最终受益人		461,376.19
关键管理人员及其近亲属、其他内部人及关联单位	126,233,349.51	92,998,653.12
合 计	126,233,349.51	93,624,640.43

（3）利息收入

类 别	本期发生额	上期发生额
持有本行 5%及 5%以上股份的股东		
持股 5%及 5%以上股东关联的单位、实际控制人及最终受益人	1,695,461.64	1,458,496.13
关键管理人员及其近亲属、其他内部人及关联单位	1,955,360.05	178,314.00
联营企业		
合 计	3,650,821.69	1,636,810.13

（4）利息支出

类 别	本期发生额	上期发生额
持有本行 5%及 5%以上股份的股东		140.44
持股 5%及 5%以上股东关联的单位、实际控制人及最终受益人		494.57
关键管理人员及其近亲属、其他内部人及关联单位	19,352.00	3,321.10

联营企业		
合计	19,352.00	3,956.11

(5) 授信额度

类 别	期末余额	期初余额
持有本行 5%及 5%以上股份的股东		
持股 5%及 5%以上股东关联的单位、实际控制人及最终受益人	85,690,000.00	85,690,000.00
关键管理人员及其近亲属、其他内部人及关联单位	22,364,000.00	29,322,000.00
合 计	108,054,000.00	115,012,000.00

(6) 支付关键管理人员薪酬

截止 2024 年 6 月 30 日本行关键管理人员 17 人，截止 2023 年 12 月 31 日关键管理人员 18 人，支付薪酬情况见下表：

关联方名称	本期发生额	上期发生额
关键管理人员	6,346,877.76	6,476,177.13

十七、承诺事项

1、资本性支出承诺

资本性承诺是指股权投资、购买设备及系统开发等的资本支出承诺。本集团管理层相信未来的盈利能力可以满足以上承诺要求。

资本性支出承诺情况如下：

项 目	期末余额	期初余额
已签约但未支付	118,703.40	949,703.40
合 计	118,703.40	949,703.40

十八、或有事项

1、未决诉讼和纠纷

于2024年6月30日，本集团不存在作为被告的重大未决诉讼。本集团作为原告的涉及金额超过人民币100万元(含100万元)的尚未了结的重大诉讼案件共91件，案件标的金额约人民币40,190.72万元(2023年12月31日：约人民币37,562.16万元)。本集团认为，本集团正在进行的诉讼不会对本行的财务状况和经营成果产生重大不利影响。

十九、其他重要事项

无

二十、补充资料

1、非经常性损益明细表

(收益以正数列示，损失以负数列示)	
项 目	2024 年 1-6 月
(一) 非流动性资产处置损益	193,760.48
(二) 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	881,090.44
(三) 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	320,599.09
小 计	1,395,450.01
(三) 非经常性损益的所得税影响数	349,058.12
合 计	1,046,391.89
其中：归属于本行股东的非经常性损益净额	1,032,391.50
归属于少数股东的非经常性损益净额	14,000.39

本集团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]》的规定计算各期的非经常性损益。

贷款减值准备的计提和冲销，交易性金融资产和交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置债权投资、其他债权投资取得的投资收益，系本集团的正常经营业务，不作为非经常性损益。

2、净资产收益率及每股收益：

根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）的要求计算净资产收益率、每股收益：

2024 年 1-6 月	加权平均 净资产 收益率(%)	每股收益（元/股）	
		基本每股	稀释每股
		收益	收益
归属于公司普通股股东的净利润	6.55	0.20	0.20
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	6.53	0.20	0.20

续表：

2023 年 1-6 月	加权平均 净资产 收益率(%)	每股收益（元/股）	
		基本每股	稀释每股
		收益	收益
归属于公司普通股股东的净利润	6.39	0.18	0.18
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	6.35	0.17	0.17

二十一、资产负债表日后事项

无。

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

2024 年 8 月 27 日

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
(一) 非流动性资产处置损益	193,760.48
(二) 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	881,090.44
(三) 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	320,599.09
非经常性损益合计	1,395,450.01
减：所得税影响数	349,058.12
少数股东权益影响额（税后）	14,000.39
非经常性损益净额	1,032,391.50

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