

证券代码：839969

证券简称：客家银行

主办券商：广发证券



客家银行

NEEQ : 839969

梅县客家村镇银行股份有限公司

Meixian Hakka County Bank Co., Ltd.

年度报告

2016

## 公 司 年 度 大 事 记

1、我行于 2016 年 12 月 23 日起在全国中小企业股份转让系统挂牌公开转让，证券简称为客家银行，证券代码 839969。本行为广东省（不含深圳市）首家由中国银监会、中国证监会正式批准进入全国性资本市场的银行业金融机构。

2、我行于 2016 年 10 月底顺利完成了发卡系统和核心业务系统的改造上线工作，11 月 1 日起正式对外发行“围龙 IC 卡”，成为支持国产密码金融 IC 卡跨行交易的地方银行之一。

## 目 录

<b>第一节 声明与提示 .....</b>	<b>5</b>
<b>第二节 公司概况 .....</b>	<b>11</b>
<b>第三节 会计数据和财务指标摘要 .....</b>	<b>13</b>
<b>第四节 管理层讨论与分析 .....</b>	<b>16</b>
<b>第五节 重要事项 .....</b>	<b>36</b>
<b>第六节 股本变动及股东情况 .....</b>	<b>39</b>
<b>第七节 融资及分配情况 .....</b>	<b>41</b>
<b>第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况 .....</b>	<b>42</b>
<b>第九节 公司治理及内部控制 .....</b>	<b>46</b>
<b>第十节 财务报告 .....</b>	<b>53</b>

## 释义

释义项目	指	释义
公司、本行、股份公司、客家银行	指	梅县客家村镇银行股份有限公司
库尔勒银行	指	库尔勒银行股份有限公司
中粤生产	指	梅州市中粤生产资料有限公司
农友生产	指	梅州市农友生产资料有限公司
粤能节能	指	梅州市粤能节能技术服务有限公司
富民村镇银行	指	新疆库尔勒富民村镇银行股份有限公司
梅江产权	指	梅州市梅江产权交易中心
粤化安	指	梅州市粤化安职业安全事务有限公司
政企社服	指	梅州市政企社会服务有限公司,前身系梅州市政企信用担保有限公司
人民银行、央行、中央银行	指	中国人民银行
中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
广东银监局	指	中国银行业监督管理委员会广东监管局
梅州银监分局	指	中国银行业监督管理委员会梅州监管分局
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
高级管理人员	指	行长、副行长、财务总监
广发证券、主办券商	指	广发证券股份有限公司
会计师	指	大华会计师事务所（特殊普通合伙）
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《公司章程》	指	梅县客家村镇银行股份有限公司章程
《监督管理办法》	指	《非上市公众公司监督管理办法》
三农	指	农业、农村及农民的中文简称
元、万元	指	人民币元、人民币万元
巴塞尔协议III	指	2013年1月6日正式颁布,基于新巴塞尔协议的修订补充

## 第一节 声明与提示

**【声明】**公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人(会计主管人员)保证年度报告中财务报告的真实、完整。

大华会计师事务所(特殊普通合伙)对公司出具了标准无保留审计报告,本公司董事会、监事会对相关事项已有详细说明,请投资者注意阅读。

事项	是与否
是否存在董事、监事、高级管理人员对年度报告内容异议事项或无法保证其真实、准确、完整	否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	否
是否存在豁免披露事项	否

## 重要风险提示表

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
(一) 市场风险	<p>(1) 利率风险</p> <p>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。公司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。</p> <p>由于市场利率的波动，公司的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。公司主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务。根据历史经验，中央银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率（但变动幅度不一定相同），因此公司主要通过控制贷款和存款的到期日分布状况来控制其利率风险。</p> <p>中国人民银行自 2013 年 7 月 20 日起全面放开金融机构贷款利率管制，公司自主确定贷款利率水平。公司密切关注利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整存贷款利率，努力防范利率风险。</p> <p>(2) 利率市场化的风险</p> <p>随着我国利率市场化进程的加快，银行业金融机构存贷款利率的差异化初显，利率市场化给包括村镇银行在内的银行系统带来较大的冲击。第一，在利率市场化进程中，银行业特别是村镇银行所面临的风险和不确定性将加大，公司成立时间较短，其管理和经营模式尚未成熟，相较于大中型商业银行等，可能要承受更大的信用风险、流动性风险等；第二，利率市场化后，公司存贷差的利润空间将进一步缩小，公司传统存贷款业务的利润或将降低；第三，利率市场化将进一步加剧行业的市场竞争，相较于大中型商业银行，公司作为村镇银行，其规模较小且业务品种相对单一，竞争能力将进一步下降。</p>
(二) 流动性风险	<p>流动性风险是指资产负债现金流错配而不能完全履行支付义务的风险。公司面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留在公司，但同时为确保应对不可预料的资金需求，公司规定了最低的资金存量标准和最低需保持的借入资金的额度以满足各类提款要求。资产负债</p>

	<p>表日，公司必须将一定比例的人民币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。</p>
（三）信用风险	<p>公司所面临的信用风险是指交易对方未按约定条款履行其相关义务的风险。信用风险是公司在经营活动中所面临的最重大的风险，管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。公司承担信用风险的业务主要包括贷款业务等。</p>
（四）操作风险	<p>操作风险是指由于不完善或有问题的内部操作过程、人员、系统或外部事件导致的直接或间接的风险。公司的存款业务、信贷业务、结算业务等均依赖公司的核心系统，公司的账务处理、电子银行、客户服务和其他数据处理系统以及网点相互间的通讯网络等的正常运行，对公司业务正常开展非常关键。公司向中国人民银行下属的金电技术开发中心租用核心系统，并自主开发微信银行系统和易消费业务软件，公司已经建立应急预案和灾难备份系统并建立了相对完备的制度，但是上述技术手段仍无法确保当发生设备故障、软件缺陷、计算机病毒入侵、程序错误等导致公司主要信息系统或通讯网络部分出现故障或全部瘫痪，致使公司业务活动遭受中断，对公司的业务、经营业绩造成不利影响。</p>
（五）公司地域服务性质导致抗风险能力有限的风险	<p>《中国银监会农村中小金融机构行政许可事项实施办法》等有关村镇银行的监管法规和规范性文件明确规定，村镇银行不得跨越县域发放贷款，不得经营异地贷款，在一定程度上限制了村镇银行的业务拓展，导致村镇银行整体信贷规模有限。根据监管部门对村镇银行的监管要求，公司业务经营区域目前仅限于广东省梅州地区。</p> <p>梅州市位于广东省东北部，毗邻经济较发达的潮汕地区，是叶剑英元帅的故乡、国家历史文化名城，又是优秀的旅游城市。近年来，随着广东省经济结构转型不断深化，梅州地区经济和社会发展水平不断加快。国内较多商业银行在此设立了营业网点，以大中型商业银行为主体的商业银行业务经营体系在梅州地区已基本形成，公司与各商业银行在客户、资金、人才、产品服务等方面的竞争日益激烈。由于公司贷款业务只能集中于梅州地区，导致业务风险在地域上不能得到有效分散。公司在品牌知名度和产品服务上与商业银行相比处于劣势。若公司不能抵御梅州地区经济环境的变化，以及市场竞争加剧等风险，公司的资产量、财务状况及经营业绩将受到不利影响。</p>
（六）公司贷款不能得到清偿的风险	<p>公司贷款分为保证贷款、抵质押贷款及少量信用贷款。目前，公司存在少量的农户联保贷款，大部分贷款的担保方式为保证，保证人较为集中，主要为梅州市中</p>

	<p>企融资担保有限公司。2015 年末、2016 年末，公司保证贷款占贷款总额的比例分别为 84.38%、73.18%。如果借款人与保证人均出现经营问题，不及时归还银行借款，公司可能面临贷款无法收回的风险。此外，2015 年末、2016 年末，公司的抵押及质押贷款数额占贷款总额的比例分别为 14.72%、17.68%。贷款抵押及质押物可能存在变现减值，甚至低于未偿还贷款本息的情况，若借款人不能偿还到期贷款本息，存在坏账风险。</p> <p>公司 2015 年末及 2016 年末的不良贷款率分别为 0.81%、1.46%，受限于经济下行，公司不良贷款率呈上升趋势，在未来，公司不良贷款率存在继续上升的风险，可能对公司经营造成不利影响。</p> <p>虽然公司不断加强内控风险管理、严格控制信贷风险，不断提高风险管理水平，但由于公司主要服务区域在梅州地区，面向“三农”贷款，受季节性、自然环境、宏观经济等因素影响较大，若这些因素影响到借款人的经营情况及其偿债能力，可能导致公司不良贷款增加及不良贷款率上升，造成公司的资产质量、贷款规模、经营业绩等下降。</p>
<p>（七）财政补贴或税收优惠政策可能丧失的风险</p>	<p>根据财政部、国家税务总局《关于农村金融有关税收政策的通知》（财税[2010]4 号）以及《关于延长农村金融机构营业税政策执行期限的通知》（财税[2011]101 号）规定，对村镇银行金融保险业务收入减按 3% 的税率征收营业税的政策执行期限延长至 2015 年 12 月 31 日；营业税改增值税后，公司按照《财政部 国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税〔2016〕46 号）中“三、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。”的规定，向梅县区国家税务局申请按照 3% 进行简易征收增值税。税收优惠政策对公司的经营成果有较大影响，若财政补贴的优惠政策发生变化，或村镇银行适用简易计税方法按照 3% 的征收率计算缴纳增值税发生变化，将对公司经营成果产生一定的影响。</p>
<p>（八）公司股份转让受限的风险</p>	<p>《农村中小金融机构行政许可事项实施办法》规定，村镇银行的主发起行持股比例不得低于村镇银行股本总额的 15%，单个自然人、非金融机构和非银行金融机构及其关联方投资入股比例不得超过村镇银行股本总额的 10%，职工自然人合计投</p>

	<p>资入股比例不得超过村镇银行股本总额的 20%。村镇银行变更持有股本总额 1%以上、5%以下的单一股东，由公司事前报告银监分局或所在城市银监局；村镇银行变更持有股本总额 5%以上、10%以下的单一股东的变更申请，由银监分局或所在城市银监局受理，银监局审查并决定。村镇银行变更持有股本总额 10%以上的单一股东的变更申请，由银监局受理并初步审查，银监会审查并决定。公司根据《农村中小金融机构行政许可事项实施办法》等有关村镇银行股份转让的特殊规定，并结合《全国中小企业股份转让系统股票转让方式确定及变更指引》的规定，公司在全国中小企业股份转让系统挂牌后，采取以下措施进行转让：转让方式为协议转让；对涉及单一股东 1%（含）以上、5%以下股份变更的交易，由公司按照《农村中小金融机构行政许可事项实施办法》要求，对股东资质进行审核，并事前报告梅州银监分局；对涉及单一股东 5%以上、10%以下股份变更的交易，由公司报广东银监局进行审批；对涉及单一股东 10%以上股份变更的交易，由公司报中国银监会进行审批。</p> <p>公司现有股东及未来潜在股东，需遵守上述股份转让限制。如果未遵守上述规定，可能无法通过监管部门的审批，无法完成相关的股份转让或者增资。</p> <p>若银行业监管部门出台村镇银行在股份转让系统挂牌交易新的监管政策，公司将及时披露新的监管政策，并披露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。</p>
<p>（九）潜在同业竞争的风险</p>	<p>公司发起行库尔勒银行及其投资的富民村镇银行的主营业务均为存贷款业务，与公司的业务经营范围存在一致。根据现行关于村镇银行的监管规定，公司及富民村镇银行分别不能跨越梅州地区、新疆巴州库尔勒地区经营业务，并且库尔勒银行未在梅州地区设立分支机构。因此，公司与库尔勒银行、富民村镇银行在服务的地域、存款客户、贷款客户不同。自成立以来，库尔勒银行、富民村镇银行与公司在实际经营中并未形成直接竞争。如果监管机构取消关于村镇银行不得异地经营业务的限制，且公司在富民村镇银行设有分支机构的地区开展业务，可能构成实际的同业竞争情形。</p>
<p>（十）公司无控股股东及实际控制人的风险</p>	<p>截至本年度报告披露之日，公司无控股股东和实际控制人，公司的非职工代表董事及股东代表监事均由股东大会选举产生，公司高级管理人员均由董事会聘任，公司的经营方针、财务政策等重大事项均由董事会或股东大会充分讨论后确定。虽然公司已建立了相对完善的法人治理结构，健全了各项规章制度，但如果制度不能</p>

	得到严格执行，股东大会或董事会可能无法对公司的经营决策、人事、财务、管理等形成有效决策，可能给公司的稳定经营带来一定的风险。
（十一）监管和政策可能变化导致的风险	公司所处的行业受到严格的监管，主要监管机构包括中国银监会及其派出机构（广东银监局、梅州银监分局）、中国人民银行等。若监管政策发生变化，公司未能完全遵守相关法律、法规或规章制度，或者不能及时出台相关措施满足相关法律、法规和规章制度的要求，可能导致公司被罚款或业务活动受到限制，或在极端情况下公司的营业执照被暂时取消或注销，从而对公司产生不利影响。未来如有监管权属的更迭或金融政策的变更，公司的经营可能会因国家政策改变而受到严重影响。
本期重大风险是否发生重大变化：	否

## 第二节 公司概况

### 一、基本信息

公司中文全称	梅县客家村镇银行股份有限公司
英文名称及缩写	Meixian Hakka County Bank Co., Ltd.
证券简称	客家银行
证券代码	839969
法定代表人	李东强
行长	潘志峰
注册地址	广东省梅州市梅县华侨城宪梓北路 50 号
办公地址	广东省梅州市梅县华侨城宪梓北路 50 号
主办券商	广发证券股份有限公司
主办券商办公地址	广东省广州市天河区天河北路 183-187 号大都会广场 43 楼（4301-4316 房）
会计师事务所	大华会计师事务所（特殊普通合伙）
签字注册会计师姓名	张洪富、刘基强
会计师事务所办公地址	北京海淀区西四环中路 16 号院 7 号楼 12 层

### 二、联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	邓竞辉
电话	0753-2626663
传真	0753-2626663
电子邮箱	mz6332@139.com
公司网址	<a href="http://www.kjczyh.com/">http://www.kjczyh.com/</a>
联系地址及邮政编码	广东省梅州市梅县华侨城宪梓北路 50 号，514787
客服和投诉电话	0753-2626663
公司指定信息披露平台的网址	<a href="http://www.neeq.com.cn">www.neeq.com.cn</a>
公司年度报告备置地	公司董事会办公室

### 三、企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2010 年 10 月 28 日
挂牌时间	2016 年 12 月 23 日
分层情况	基础层

行业（证监会规定的行业大类）	J66“货币金融服务”
主要产品与服务项目	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款。
普通股股票转让方式	协议转让
普通股总股本	138,016,621
做市商数量	0
控股股东	无
实际控制人	无

#### 四、注册情况

项目	号码	报告期内是否变更
企业法人营业执照注册号	-	否
税务登记证号码	-	否
组织机构代码	-	否
企业法人营业执照统一社会信用代码	91441400562648570D	否
金融许可证机构编码	S0006H344140001	否

### 第三节 会计数据和财务指标摘要

#### 一、盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	92,232,578.07	70,522,830.06	30.78%
利润总额	17,531,906.96	12,585,744.98	39.30%
归属于挂牌公司股东的净利润	13,318,566.91	9,136,301.08	45.78%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	12,524,224.19	8,329,066.93	50.37%
加权平均净资产收益率（依据归属于本行股东的净利润计算）	9.24%	7.76%	-
加权平均净资产收益率（归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	8.69%	7.12%	-
基本每股收益	0.11	0.09	26.76%
经营活动产生的现金流量净额	720,457,772.59	560,288,827.12	28.59%

#### 二、偿债能力

单位：元

	本期期末	上期期末	增减比例
资产总计	3,455,880,544.28	2,531,234,892.57	36.53%
负债总计	3,289,189,305.02	2,409,712,209.22	36.50%
归属于挂牌公司股东的净资产	166,691,239.26	121,522,683.35	37.17%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.21	1.14	5.51%

#### 三、股本情况

单位：股

	本期期末	上年期末	增减比例
普通股总股本	138,016,621	106,166,632	30.00%
计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-
带有转股条款的债券	-	-	-
期权数量	-	-	-

#### 四、非经常性损益

单位：元

项目	金额
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-13,658.79
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家规定）	810,000.00

除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-7,217.58
<b>非经常性损益合计</b>	<b>789,123.63</b>
所得税影响数	-5,219.09
少数股东权益影响额（税后）	-
<b>非经常性损益净额</b>	<b>794,342.72</b>

**五、补充财务指标**

单位：元

项目	本期期末	上期期末	增减比例
资本充足率	12.11%	11.06%	9.43%
一级资本充足率	12.01%	10.32%	16.34%
核心一级资本充足率	12.01%	10.32%	16.34%
不良贷款率	1.46%	0.81%	78.57%
存贷比	52.83%	57.40%	-7.96%
流动性覆盖率	-	-	-
流动性比例	129.76%	104.24%	24.48%
单一最大客户贷款集中度	7.21%	7.69%	-6.34%
最大十家客户贷款集中度	62.64%	73.71%	-15.03%
正常类贷款迁徙率	68.32%	87.53%	-21.95%
关注类贷款迁徙率	97.40%	100.00%	-2.60%
次级类贷款迁徙率	100.00%	-	-
可疑类贷款迁徙率	-	-	-
拨备覆盖率	177.41%	306.78%	-42.17%
拨贷比	2.58%	2.50%	3.26%
成本收入比	63.22%	64.48%	-1.95%
净利差	3.97%	4.55%	-12.66%
净息差	3.54%	4.44%	-20.31%

披露指标计算口径：

（1）根据《商业银行风险监管核心指标（试行）》的规定，2015年12月31日、2016年12月31日的核心资本充足率和资本充足率计算公式为：

$$\text{资本充足率} = (\text{总资本} - \text{对应的扣减项}) / \text{风险加权资产} \times 100\%$$

$$\text{一级资本充足率} = (\text{一级资本净额} - \text{对应的扣减项}) / \text{风险加权资产} \times 100\%$$

$$\text{核心一级资本充足率} = (\text{核心一级资本净额} - \text{对应的扣减项}) / \text{风险加权资产} \times 100\%$$

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

(3) 存贷款比例 = 各项贷款总额 / 各项存款总额 × 100%

(4) 流动性比例 = 流动性资产 / 流动性负债 × 100%

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

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

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

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

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

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

(8) 拨备覆盖率 = 贷款损失准备余额 / 不良贷款余额 × 100%

(9) 拨贷比 = 贷款损失准备余额 / 贷款总额 × 100%

(10) 成本收入比率 = (业务及管理费用 + 其他业务支出) / (利息净收入 + 手续费净收入 + 其他业务收入 + 投资收益)

(11) 净息差 = 利息净收入 / 生息资产平均余额

(12) 净利差 = 生息资产平均收益率 - 计息负债平均付息率

(13) 公司为村镇银行，不需要披露流动性覆盖率。

## 第四节 管理层讨论与分析

### 一、经营分析

#### （一）商业模式

公司主要商业模式为，在风险可控的前提下，以较低利率吸收政府、机关团体、企业、个人等客户的存款，并根据客户信用状况以高于存款利率发放贷款的方式获取利差，同时办理转账、结算等中间业务，通过收取手续费的方式获取利润。在风险控制方面，公司员工深入当地农户及企业调查，厘清各类客户的信用状况并对其评估，同时提供农户联保贷款等。在风险可控的情况下，公司通过开设网点等方式扩大规模，形成规模效应，进一步降低了公司业务开发成本和营运成本。

年度内变化统计：

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

#### （二）报告期内经营情况回顾

##### 总体回顾：

2016年，公司贯彻、落实“稳增长、促发展、防风险”的指导思想和工作方针，牢固树立合规经营，审慎稳健发展的思想，强化经营管理能力，提升普惠金融服务水平，经营业绩稳定。

1、截至2016年末，公司辖有1家营业部、6家支行、26家分理处、12家普惠金融服务点，其中长沙分理处于2017年1月20日迁址、更名、升格为海吉星支行。

2、截止2016年末，本行资产总额345,588.05万元，同比增长36.53%；吸收存款金额为300,182.79万元，同比增长41.89%；发放贷款和垫款余额为158,575.25万元，同比增长30.60%。全年实现净利润1,331.86万元，同比增长46.79%。

3、2016年上半年，本行经上报监管部门批复同意，正式实施了增资扩股方案，共收到20家股东认缴的增资股份共计3,184.9989万股，注册资本由10,616.6632万元增至13,801.6621万元，本次增资扩股的

实施，进一步补充了我行的核心资本。

4、整体资产质量风险可控。贯彻落实监管要求，强化风险研判，科学引导信贷投放，不良贷款和不良率有所上升，但是信贷资产质量总体良好。截至 2016 年末，拨备覆盖率 177.41%，拨贷比 2.58%，资本充足率 12.11%，核心一级资本充足率 12.01%，风险防范能力进一步增强。

5、加强内控管理，强化执行力。2016 年我行根据《中国银监会办公厅关于全面开展银行业“两个加强、两个遏制”回头看工作的通知》（银监办发〔2016〕115 号）有关要求，并结合我行实际，坚持以问题为导向，重点关注“三大领域”、“十大行为”及各监管意见，分条线、责任到人，全面扎实推开自查工作，确保做到机构网点、内控治理、业务产品的全覆盖。同时，接受监管部门的现场检查，对自查发现的问题彻底整改落实，确保保质保量完成“回头看”自查工作。

6、2016 年 12 月，公司成功登陆“新三板”。

## 1、主营业务分析

### (1) 利润构成

单位：元

项目	本期	上年同期	增减额	增幅
利息净收入	91,461,734.09	62,578,472.39	28,883,261.70	46.16%
手续费及佣金净收入	672,771.96	7,820,596.92	-7,147,824.96	-91.40%
其他非利息收益	98,072.02	123,760.75	-25,688.73	-20.76%
营业收入	92,232,578.07	70,522,830.06	21,709,748.01	30.78%
营业税金及附加	3,598,885.77	3,331,465.04	267,420.73	8.03%
业务及管理费	58,309,360.16	45,471,127.40	12,838,232.76	28.23%
资产减值损失	13,581,548.81	9,860,081.19	3,721,467.62	37.74%
其他业务支出	-	-	-	-
营业支出	75,489,794.74	58,662,673.63	16,827,121.11	28.68%
营业外收支净额	789,123.63	725,588.55	63,535.08	8.76%
利润总额	17,531,906.96	12,585,744.98	4,946,161.98	39.30%
所得税	4,213,340.05	3,512,486.64	700,853.41	19.95%
净利润	13,318,566.91	9,073,258.34	4,245,308.57	46.79%
其中：归属本行股东净利润	13,318,566.91	9,136,301.08	4,182,265.83	45.78%

### 项目重大变动原因：

1、2016 年公司利息净收入较上年同期增长 46.16%，主要是因为存放同业利息收入较上年同期增加 3,493.88 万元，增长 386.64%；同时发放贷款和垫款利息收入 4,638.56 万元，增长 53.26%；而公司吸收存

款利息支出仅增加 5,089.78 万元，未同比例增长；三者共同导致公司净利息收入稳步增长。

2、2016 年公司手续费及佣金净收入较上年同期降低 91.40%，主要因为公司减少委托贷款业务，委托贷款业务相关收入减少 979.04 万元。

3、其他非利息收益包括投资收益及其他业务收入，公司 2016 年其他非利息收益较 2015 年减少 2.57 万元，主要因为公司 2016 年租赁收入减少 1.83 万元。

4、2016 年公司营业收入较上年同期增长 30.78%，主要是因为公司利息净收入较上年同期增加 2,888.33 万元，增长 46.16%。

5、2016 年公司资产减值损失较上年同期增长 37.74%，主要是因为公司 2016 年发放贷款及垫款（扣除贷款损失准备前）较期初增长了 30.60%，同时不良率从期初的 0.81% 上升至 2016 年末的 1.46%。

6、2016 年公司利润总额较上年同期增长 39.30%，主要是因为公司利息净收入增加 2,888.33 万元所致。

7、2016 年公司净利润较上年同期增长 46.79%，主要是因为公司利息净收入增长 2,888.33 万元，同时部分资产减值损失可在税前扣除。

## （2）利息收入构成

单位：元

项目	本期收入金额	占利息收入比例	上期收入金额	占利息收入比例
贷款利息收入	133,470,356.26	69.54%	87,084,755.07	87.72%
拆放同业利息收入	-	-	-	-
存放中央银行款项利息收入	4,478,275.52	2.33%	2,941,407.90	2.96%
存放同业利息收入	43,975,360.95	22.91%	9,036,518.69	9.10%
债券投资利息收入	-	-	-	-
买入返售金融资产收入	10,002,758.68	5.21%	217,632.87	0.22%
<b>合计</b>	<b>191,926,751.41</b>	-	<b>99,280,314.53</b>	-

### 变动的原因：

1、2016 年公司贷款利息收入较上年同期增加 4,638.56 万元，增长 53.26%，主要是因为 2016 年公司发放贷款及垫款平均余额较 2015 年增长 62.02%。

2、2016 年公司存放同业利息收入较上年同期增加 3,493.88 万元，增长 386.64%，主要是因为 2016 年公司存放同业款项平均余额较 2015 年增长 74.63%。

3、2016 年公司存放中央银行款项利息收入较上年同期增加 153.69 万元，增长 52.25%，主要是因为 2016 年公司存放中央银行款项平均余额较 2015 年增长 34.68%。

4、2016 年公司买入返售金融资产收入较上年同期增加 978.51 万元，增长 4,496.16%，主要是因为 2016

年公司买入返售金融资产平均余额较 2015 年增长 4,704.10%。

生息资产和付息负债的平均余额、利息收入和支出、平均收息率和平均付息率

项目	本期			上期		
	平均余额	利息	平均收益率/成本率	平均余额	利息	平均收益率/成本率
<b>生息资产</b>						
存放中央银行	280,205,014.50	4,478,275.52	1.60%	208,058,763.94	2,941,407.90	1.41%
存放同业款项	584,507,133.49	43,975,360.95	7.52%	334,714,710.92	9,036,518.69	2.70%
发放贷款及垫款	1,392,965,462.33	133,470,356.26	9.58%	859,750,014.42	87,084,755.07	10.13%
买入返售资产	325,611,038.25	10,002,758.68	3.07%	6,777,777.78	217,632.87	3.21%
持有至到期投资	2,000,000.00	68,975.61	3.45%	316,666.67	10,712.83	3.38%
小计	<b>2,585,288,648.58</b>	<b>191,995,727.02</b>	<b>7.43%</b>	<b>1,409,617,933.74</b>	<b>99,291,027.36</b>	<b>7.04%</b>
<b>付息负债</b>						
中央银行借款	30,245,901.64	944,319.45	3.12%	61,969,519.70	2,027,474.22	3.27%
同业及其他金融机构存放款项	240,286,843.82	13,883,406.49	5.78%	1,828,054.79	15,653.14	0.86%
吸收存款	2,639,464,083.06	85,637,291.38	3.24%	1,407,855,862.74	34,739,466.47	2.47%
小计	<b>2,909,996,828.52</b>	<b>100,465,017.32</b>	<b>3.45%</b>	<b>1,471,653,437.23</b>	<b>36,701,842.14</b>	<b>2.49%</b>
利息净收入	-	<b>91,461,734.09</b>	-	-	<b>62,578,472.39</b>	-

利息净收入构成变动的的原因：

2016 年公司利息净收入较上年同期增加 2,888.33 万元，增长比例为 46.16%，主要原因是公司存放同业利息收入增加 3,493.88 万元、发放贷款和垫款利息收入增加 4,638.56 万元，买入返售金融资产利息收入增加 978.51 万元等原因导致利息收入增加 9,264.64 万元；同业及其他金融机构存放款项利息支出增加 1,386.78 万元、吸收存款利息支出 5,089.78 万元等原因导致公司利息支出增加 6,376.32 万元。利息收入增长大于利息支出增长，导致公司 2016 年利息净收入增加 2,888.33 万元。

(3) 业务及管理费用构成

单位:元

项目	本期金额	上期金额
人员费用	29,203,961.41	24,935,871.90
业务费用	4,327,476.68	2,032,914.56
办公及行政费用	13,436,538.50	9,570,439.71
固定资产折旧费	6,628,151.46	5,306,671.23
电子设备运转费	1,838,900.22	1,252,059.00

其他管理费用	2,874,331.89	2,373,171.00
<b>合计</b>	<b>58,309,360.16</b>	<b>45,471,127.40</b>

**业务及管理费构成变动的的原因：**

1、2016 年公司人员费用较上年同期增加 426.81 万元，增长 17.12%，主要因为公司扩大招聘，员工人数从 2015 年末的 254 人增加到 2016 年末的 301 人。

2、2016 年公司业务费用较上年同期增加 229.46 万元，增长 112.87%，主要因为公司广告费增加 199.49 万元。

3、2016 年公司办公及行政费用较上年同期增加 386.61 万元，增长 40.40%，主要因为公司增加安全防卫投入，安全防卫费增加 174.38 万元，同时长期待摊费用增加 129.69 万元。

4、2016 年公司固定资产折旧费较上年同期增加 132.15 万元，增长 24.90%，主要因为本期固定资产原值增加 986.57 万元。

5、2016 年公司电子设备运转费较上年同期增加 58.68 万元，增长 46.87%，主要因为公司 2016 年增加信息系统建设。

6、2016 年公司其他管理费用较上年同期增加 50.12 万元，增长 21.12%，主要因为公司挂牌新三板中介费增加 78.86 万元。

**(4) 现金流量状况**

单位：元

项目	本期金额	上期金额
经营活动产生的现金流量净额	720,457,772.59	560,288,827.12
投资活动产生的现金流量净额	-19,463,868.24	-55,097,198.20
筹资活动产生的现金流量净额	31,849,989.00	-2,003,144.00

**现金流量分析：**

1、公司 2016 年经营活动产生的现金流量净额较上年同期增加 16,016.89 万元，增长 28.59%，主要是因为 2016 年公司买入返售资产净增加额较上年同期减少 50,000.00 万元，导致经营活动现金流出较上年同期减少 27,468.82 万元。

2、公司 2016 年投资活动产生的现金流量净额较上年同期降低 64.67%，主要是因为公司 2016 年购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金较上年同期将少 3,350.44 万元。

3、公司 2016 年筹资活动产生的现金流量净额较上年同期增加 3,385.31 万元，主要是因为公司 2016 年完成增资，吸收投资收到的现金较上年同期增加 3,185.00 万元。

**2、资产负债结构分析**

单位：元

项目	本期末			上年期末			占总资产比重的增减
	金额	变动比例	占总资产的比重	金额	变动比例	占总资产的比重	
现金及存放中央银行款项	1,518,106,019.49	480.23%	43.93%	261,638,629.27	9.62%	10.34%	324.99%
存放同业款项	244,522,435.46	-62.60%	7.08%	653,766,595.50	356.31%	25.83%	-72.61%
买入返售金融资产	-	-100.00%	-	250,000,000.00	-	9.88%	-100.00%
应收利息	7,935,003.28	50.72%	0.23%	5,264,699.14	116.61%	0.21%	10.39%
发放贷款和垫款	1,544,815,113.88	30.49%	44.70%	1,183,878,586.29	48.14%	46.77%	-4.43%
递延所得税资产	7,019,971.19	54.17%	0.20%	4,553,379.18	48.08%	0.18%	12.92%
其他资产	26,760,813.01	-61.18%	0.77%	68,927,341.67	-67.80%	2.72%	-71.56%
向中央银行借款	-	-100.00%	-	60,000,000.00	-28.57%	2.37%	-100.00%
同业及其他金融机构存放款项	201,198,617.79	209.54%	5.82%	65,000,072.30	-	2.57%	126.72%
吸收存款	3,001,827,893.33	41.89%	86.86%	2,115,544,548.19	104.45%	83.58%	3.93%
应付职工薪酬	4,670,996.36	86.39%	0.14%	2,506,092.40	438.66%	0.10%	36.52%
应交税费	3,268,274.48	250.69%	0.09%	931,950.36	-69.23%	0.04%	156.86%
应付利息	73,305,540.91	138.96%	2.12%	30,676,425.40	114.82%	1.21%	75.03%
其他负债	4,917,982.15	-96.36%	0.14%	135,053,120.57	-29.06%	5.34%	-97.33%
股本	138,016,621.00	30.00%	3.99%	106,166,632.00	6.00%	4.19%	-4.78%
盈余公积	4,797,808.78	38.43%	0.14%	3,465,952.09	35.80%	0.14%	1.39%
一般风险准备	23,876,809.48	100.81%	0.69%	11,890,099.26	324.28%	0.47%	47.08%

#### 资产负债项目重大变动原因：

1、2016年末公司现金及存放中央银行款项较期初增加125,646.74万元，增长比例为480.23%，主要是因为公司2016年存放中央银行超额存款准备金较期初增加114,124.10万元。

2、2016年末公司存放同业款项较期初减少40,924.42万元，降低比例为62.60%，主要是因为公司2016年缩小了存放同业款项业务的开展。

3、2016年末公司买入返售金融资产较期初减少25,000.00万元，降低比例为100.00%，主要是因为公司2016年减少了返售金融资产业务的开展。

4、2016年末公司应收利息较期初增加267.03万元，增长比例为50.72%，主要是因为2016年9月20日公司在库尔勒银行存放定期20,000.00万元，导致应收库尔勒银行利息268.94万元。

5、2016年末公司发放贷款和垫款较期初增加36,093.65万元，增长比例为30.49%，主要是因为公司2016年吸收存款金额较期初增长41.89%。

6、2016年末公司递延所得税资产较期初增加246.66万元，增长比例为54.17%，主要是因为计提贷款损失准备导致对应的递延所得税资产增加171.66万元。

7、2016 年末公司其他资产较期初减少 4,216.65 万元，降低比例为 61.18%，主要是因为公司 2016 年减少了 WD 金融产品业务，代理业务资产减少 4,500.00 万元。

8、2016 年末公司向中央银行借款较期初减少 6,000.00 万元，降低比例为 100.00%，主要是因为公司 2016 年吸收存款金额增长较快，从而减少了向中央银行借款。

9、2016 年末公司同业及其他金融机构存放款项较期初增加 13,619.85 万元，增长比例为 209.54%，主要是因为公司 2016 年大力开展同业及其他金融机构间的业务。

10、2016 年末公司吸收存款较期初增加 88,628.33 万元，增长比例为 41.89%，主要是因为公司 2016 年末活期存款较期初增加 34,475.42 万元，定期存款较期初增加 54,580.40 万元。

11、2016 年末公司应付职工薪酬较期初增加 216.49 万元，增长比例为 86.39%，主要是因为公司 2016 年新增员工 57 人，计提 2015 年 12 月绩效及年终奖所致。

12、2016 年末公司应交税费较期初增加 233.63 万元，增长比例为 250.69%，主要是因为公司应交企业所得税增加 219.95 万元。

13、2016 年末公司应付利息较期初增加 4,262.91 万元，增长比例为 138.96%，主要是因为公司 2016 年末吸收存款较期初增加 41.89%，导致应付存款利息增加 3,584.93 万元。

14、2016 年末公司其他负债较期初减少 13,013.51 万元，减少比例为 96.36%，主要因为公司 2016 年停止了 WD 金融产品业务的开展，相应的负债减少 13,029.93 万元。

15、2016 年末公司股本较期初增加 3,185.00 万元，增长比例为 30.00%，主要是因为公司 2016 年增资 3,185.00 万元。

16、2016 年末公司盈余公积较期初增加 133.19 万元，增长比例为 38.43%，主要是因为公司按照规定计提法定盈余公积。

17、2016 年末公司一般风险准备较期初增加 1,198.67 万元，增长比例为 100.81%，主要是因为公司按照《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号）计提一般风险准备。

### 3、投资状况分析

#### （1）主要控股子公司、参股公司情况

报告期内，公司无控股子公司、参股公司。

#### （2）持有金融债券情况

公司于 2015 年 11 月 4 日分四次购入 15 广东债 37、15 广东债 38、15 广东债 39、15 广东债 40，购入金额分别为 20.00 万元、60.00 万元、60.00 万元、60.00 万元，票面利率分别为 3.14%、3.29%、3.47%、

3.47%，到期日分别为2018年11月4日、2020年11月4日、2022年11月4日、2025年11月4日，该债券预期可收回，公司未计提减值准备。

### （3）其他金融资产情况

报告期内，公司未开展理财业务、资产证券化、托管、信托、财富管理等业务。

## 4、贷款相关情况

报告期末，公司贷款总额为158,575.25万元，较期初增长30.60%。其中不良贷款2,307.55万元，不良贷款比率为1.46%，总体保持在合理可控范围。公司贷款的方式包括信用贷款、保证贷款、抵押贷款、质押贷款，其中报告期末保证贷款占73.18%。报告期末，公司逾期贷款金额为2,895.93万元，较期初降低40.58%。

公司按照五级分类对贷款计提贷款损失准备，报告期末，公司计提贷款损失准备金额为4,093.74万元，拨备覆盖率为177.41%，拨贷比为2.58%，拨备覆盖总体充足。

### （1）贷款风险分类方法及各类不良贷款的结构

单位：元

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

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

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

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

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

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

项目	期末余额	占总额百分比	期初余额	占总额百分比
正常贷款	1,510,903,225.97	95.28%	1,160,669,447.48	95.59%
关注贷款	51,773,806.54	3.26%	43,670,000.00	3.60%
次级贷款	6,975,491.37	0.44%	9,895,000.00	0.81%
可疑贷款	16,100,000.00	1.02%	-	-

损失贷款	-	-	-	-
<b>不良贷款合计</b>	<b>23,075,491.37</b>	<b>1.46%</b>	<b>9,895,000.00</b>	<b>0.81%</b>
<b>贷款合计</b>	<b>1,585,752,523.88</b>	-	<b>1,214,234,447.48</b>	-

## (2) 贷款的主要行业分布情况

单位：元

项目	期末余额	占总额百分比	期初余额	占总额百分比
农、林、牧、渔业	126,720,000.00	7.99%	86,800,000.00	7.15%
建筑业	99,060,000.00	6.25%	62,000,000.00	5.11%
批发和零售业	179,850,000.00	11.34%	135,400,000.00	11.15%
租赁和商务服务业	13,700,000.00	0.86%	28,900,000.00	2.38%
制造业	124,796,178.16	7.87%	84,180,000.00	6.93%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	13,100,000.00	0.83%	2,000,000.00	0.16%
居民服务、修理和其他服务业	19,400,000.00	1.22%	21,950,000.00	1.81%
交通运输、仓储和邮政业	750,000.00	0.05%	300,000.00	0.02%
水利、环境和公共设施管理业	800,000.00	0.05%	-	-
信息传输、软件和信息技术服务业	16,000,000.00	1.01%	22,200,000.00	1.83%
住宿和餐饮业	33,000,000.00	2.08%	10,200,000.00	0.84%
采矿业	12,500,000.00	0.79%	6,000,000.00	0.49%
卫生和社会	4,500,000.00	0.28%	4,500,000.00	0.37%
文化、体育和娱乐业	21,000,000.00	1.32%	5,300,000.00	0.44%
科学研究和技术服务业	400,000.00	0.03%	-	-
贴现票据	28,868,129.03	1.82%	25,682,788.58	2.12%
个人贷款	891,308,216.69	56.21%	718,821,658.90	59.20%

## (3) 前十大单一借款人的贷款情况

单位：元

序号	所属行业	期末贷款余额	占贷款总额比例	占资本净额比例
1	制造业	12,000,000.00	0.76%	7.21%
2	批发和零售业	11,400,000.00	0.72%	6.85%
3	批发和零售业	10,900,000.00	0.69%	6.55%
4	建筑业	10,000,000.00	0.63%	6.01%
5	住宿和餐饮业	10,000,000.00	0.63%	6.01%
6	住宿和餐饮业	10,000,000.00	0.63%	6.01%

7	农林牧渔业	10,000,000.00	0.63%	6.01%
8	建筑业	10,000,000.00	0.63%	6.01%
9	建筑业	10,000,000.00	0.63%	6.01%
10	农林牧渔业	10,000,000.00	0.63%	6.01%
合计		<b>104,300,000.00</b>	-	-

## (4) 按担保方式划分的贷款分布情况

项目	期末余额	占贷款总额百分比	期初余额	占贷款总额百分比
信用贷款	144,913,301.36	9.14%	10,849,761.77	0.89%
保证贷款	1,160,519,587.29	73.18%	1,024,628,244.11	84.38%
抵押贷款	238,211,506.20	15.02%	151,353,653.02	12.46%
质押贷款	42,108,129.03	2.66%	27,402,788.58	2.26%
客户贷款总额	<b>1,585,752,523.88</b>	-	<b>1,214,234,447.48</b>	-

## (5) 按逾期期限划分的贷款分布情况

单位：元

项目	期末余额	占贷款总额百分比	期初余额	占贷款总额百分比
逾期3个月以内	5,883,806.54	0.37%	38,840,000.00	3.20%
逾期3个月至1年	9,955,491.37	0.63%	9,760,000.00	0.80%
逾期1年以上至3年以内	13,120,000.00	0.83%	135,000.00	0.01%
逾期3年以上	-	-	-	-
逾期贷款合计	28,959,297.91	1.83%	48,735,000.00	4.01%
客户贷款总额	<b>1,585,752,523.88</b>	-	<b>1,214,234,447.48</b>	-

## (6) 重组贷款情况

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

## (7) 贷款准备的变动情况

单位：元

项目	本期	上年同期
期初余额	30,355,861.19	20,495,780.00
本期计提	12,420,000.00	9,860,081.19
本期收回	1,838,451.19	-
其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回	-	-
本期核销	-	-
已减值贷款利息回拨	-	-

期末余额	40,937,410.00	30,355,861.19
------	---------------	---------------

### 5、存款相关情况

报告期内，客户存款稳步增长，各项存款余额为 300,182.79 万元，较期初增加 88,628.33 万元，增长 41.89%。其中公司客户存款增加 25,818.64 万元，较期初增长 49.75%。零售客户存款增加 60,886.79 万元，较期初增长 39.15%。保证金存款增加 1,922.90 万元，较期初增长 46.46%。

项目	期末余额	占存款总额百分比	期初余额	占存款总额百分比
<b>公司客户存款</b>				
活期存款	718,793,694.16	23.95%	465,305,439.50	21.99%
定期存款	58,323,649.20	1.94%	53,625,494.01	2.53%
小计	<b>777,117,343.36</b>	<b>25.89%</b>	<b>518,930,933.51</b>	<b>24.53%</b>
<b>零售客户存款</b>				
活期存款	325,545,258.98	10.84%	234,279,358.29	11.07%
定期存款	1,838,543,745.99	61.25%	1,320,941,756.39	62.44%
小计	<b>2,164,089,004.97</b>	<b>72.09%</b>	<b>1,555,221,114.68</b>	<b>73.51%</b>
保证金存款	<b>60,621,545.00</b>	<b>2.02%</b>	<b>41,392,500.00</b>	<b>1.96%</b>
客户存款总额	<b>3,001,827,893.33</b>	-	<b>2,115,544,548.19</b>	-

### 6、资本构成及管理情况

单位：元

报告期末，公司核心一级资本为 16,669.12 万元，较期初增加 37.17%，主要因为报告期内公司增加注册资本 3,185.00 万元，2016 年计提一般风险准备 1,198.67 万元。核心一级资本净额为 16,522.19 万元，较期初增加 4,392.42 万元，增长 36.21%；资本净额为 16,651.55 万元，较期初增加 3,655.06 万元，增长 28.12%，主要受公司增加注册资本及计提一般风险准备的影响。报告期末，公司资本充足率为 12.11%，核心以及资本充足率为 12.01%。

项目	本期期末	上期期末	增幅/增减
核心一级资本	166,691,239.26	121,522,683.35	37.17%
核心一级资本扣除项目	1,469,322.15	224,953.33	553.17%
核心一级资本净额	165,221,917.11	121,297,730.02	36.21%
其他一级资本	-	-	-
其他一级资本扣除项目	-	-	-

一级资本净额	165,221,917.11	121,297,730.02	36.21%
二级资本	1,293,596.90	8,667,219.48	-85.07%
二级资本扣减项	-	-	-
资本净额	166,515,514.01	129,964,949.50	28.12%
加权风险资产	1,375,523,465.11	1,174,840,786.59	17.08%
其中：信用风险加权资产	1,242,192,396.82	1,107,855,182.32	12.13%
市场风险加权资产	-	-	-
操作风险加权资产	133,331,068.29	66,985,604.27	99.04%
核心一级资本充足率	12.01%	10.32%	16.34%
一级资本充足率	12.01%	10.32%	16.34%
资本充足率	12.11%	11.06%	9.43%
杠杆率水平	19.97	19.88	0.47%
调整后的表内外资产余额	3,300,268,431.92	2,411,512,209.22	36.85%

### 7、抵债资产情况

报告期末，公司不存在抵债资产。

### 8、主要表外项目情况

报告期末，公司开出银行承兑汇票金额为 1,231.01 万元，较期初增加 1,031.01 万元。公司期初开出保函 296.35 万元，期末开出保函金额为 0。

报告期末，根据公司签订的不可撤销的经营租赁协议，在未来五年公司所需要支付的最低租赁付款额为 3,187.01 万元，其中 1 年以内的租赁承诺金额为 343.29 万元，1-2 年的租赁承诺金额为 347.75 万元，2-3 年的租赁承诺金额为 358.57 万元，3-4 年的租赁承诺金额为 366.02 万元，4-5 年的租赁承诺金额为 377.46 万元，5 年以上的租赁承诺金额为 1,393.92 万元。

报告期末，公司不存在不可撤销的贷款承诺、银行承兑汇票、资本性支出承诺等其他表外项目。

### （三）外部环境的分析

在国内经济新常态下，中国银行业发展正在进入新的阶段。具体来看，经济增长动力切换，经济增速下行，商业银行经营业绩由高速增长转入中低速增长。经济结构调整持续推进，信用风险暴露加剧，商业银行资产质量持续下行。利率市场化改革基本完成，行业准入放开，跨界竞争加剧，银行经营所面临的压力不断增大。未来一段时期，加强风险应对，实施创新驱动，深化转型发展，将成为银行业经营的主旋律。

#### （四）竞争优势分析

客家银行成立于 2010 年 10 月，经过六年多的发展，已在梅州地区形成了一定的影响力。公司的竞争优势主要体现在以下几方面：

##### （1）经营地域集中化优势

公司立足梅州市，并集中在梅州部分地区开展业务，坚持做“梅州自己的银行”，专注于本土化经营，目标市场明确。公司集中人力、物力、资金等各方面资源集中经营。公司实现了梅州市梅县区和梅江区营业网点全覆盖，并设立了大黄、南福等十多个村级金融服务站，在部分乡镇的影响力已超过当地的邮政储蓄银行、农村信用合作社等。公司员工贴近客户，熟悉居民的财力状况、信用水平以及经营状况，有助于公司主动服务，并能有效防范贷款的违约风险。

##### （2）灵活高效的决策机制

公司贴近客户市场，对当地客户知根知底，了解客户需求以及信用情况，能够迅速根据客户需求设计符合市场的产品。其次，公司实行扁平化治理机制，审批流程短，能对市场变化迅速反应，贷款机制灵活，能够满足农户、农村经济组织及小微企业“短、平、快、急”的贷款需求。公司高效灵活的决策机制，有利于在风险可控的前提下，以高效率、便捷的方式提供服务，缩短了农户及企业的时间成本，有利于公司将自身优势转化为客户的最佳商机，与客户一起成长。

#### （五）持续经营评价

公司 2016 年实现利息收入 19,192.68 万元，利息净收入 9,146.17 万元，利息净收入增长率为 46.16%；实现净利润 1,331.86 万元，较 2015 年增长 46.79%。报告期内，公司业务、资产、人员、财务、机构等完全独立，保持良好的独立自主经营能力；会计核算、财务管理、风险控制等各项重大内部控制体系运行良好；资本充足率、不良贷款率、存贷比、拨备覆盖率、拨贷比等主要指标符合监管要求；经营管理层及核心业务人员队伍稳定。综上，公司持续经营能力良好，本年度内不存在对公司持续经营能力有重大影响的事项。

#### （六）扶贫与社会责任

公司坚守本土银行的社会责任，用真情回馈社会，勇于承担责任，通过助学结对、扶贫帮困、捐款捐物、慰问贫困家庭等方式开展扶贫工作。

为打好精准扶贫精准脱贫攻坚战，我行创新开发了精准扶贫贷款、妇女创业贴息贷款、农户联保贷款、“助微贷”、“助保贷”、“创业创新贷款”等产品，并选派邓竞辉副行长担任省级贫困村五华县安流镇

文葵村“第一书记”，支持扶贫开发，促进贫困地区经济发展。

公司对个人金融业务涉及的工本费、手续费等实行全免费。

### （七）分级管理情况

截至 2016 年末，公司辖有 1 家营业部、6 家支行、26 家分理处、12 家普惠金融服务点，另外，长沙分理处于 2017 年 1 月 20 日迁址、更名、升格为海吉星支行。公司所有营业部、支行、分理处、普惠金融服务点均位于梅州地区，其名称、地址、职员数如下：

序号	网点名称	地址	员工数量
1	营业部	梅州市梅县区华侨城宪梓北路 50 号	11
2	畚江支行	梅州市梅县区畚江镇二横街 39 号	6
3	仲元支行	梅州市仲元东路 51 号	6
4	华南支行	梅州市华南大道 1 号（市交通局大楼首层）	6
5	梅松支行	梅州市梅江区梅松路 96 号（嘉应学院南校门侧）	5
6	雁洋支行	梅州市梅县区雁洋镇游客服务中心综合楼首层 10-13	5
7	科技支行	梅州市梅县区宪梓大道中段和安中心城 C 栋 11、12 号店和 D 栋 13 号店	8
8	海吉星支行	梅州市环市北路海吉星水果市场水果区 2-5 栋 101、102、103 号	5
9	南口分理处	梅州市梅县区南口镇梅新路（梅州市梅县南口镇南口客运站对面）	5
10	西阳分理处	梅州市梅江区西阳镇新民中路 125 号	5
11	石扇分理处	梅州市梅县区石扇镇中和圩电信大楼一楼	4
12	梅南分理处	梅州市梅县区梅南镇兴民街	5
13	城北分理处	梅州市梅江区城北镇五里亭路 114 号	6
14	城东分理处	梅州市梅县区城东镇金盘桥开发区（即金盘桥牌坊直入 100 米）	5
15	梅水路分理处	梅州市江南梅水路水榭云台缙香 A 座 16 号店	5
16	松口分理处	梅州市梅县区松口镇民国风情街 1-3 号	5
17	裕安路分理处	梅州市彬芳大道林业局宿舍首层南面东起第 1-3 间店铺	5
18	梅西水库分理处	梅州市梅县区梅西镇上官塘天湖路 22-23 号	5
19	程江分理处	梅州市梅县区新县城大新城半步行街第 5 栋 46 号、47 号叁层复式店（大新路 76 号）	6
20	扶大分理处	梅州市梅县区扶大广梅南路富裕楼	4
21	西郊分理处	梅州市黄塘沙子墩煤气公司综合楼南面第三跨至第五跨店面	4
22	白宫分理处	梅州市梅江区西阳镇白宫圩原侨联办事处	4
23	三角分理处	梅州市梅江区三角镇华南大道 51 号	5

24	石坑分理处	梅州市梅县区石坑镇转水潭综合门市	3
25	嘉应分理处	梅州市梅县区程江西桥经济开发 A 四区 5 号 B 第一层 4、5 号店铺（11-5，11-6）	4
26	白渡分理处	梅州市梅县区白渡镇圩镇戏院侧（即电信大楼侧）	4
27	桃尧分理处	梅州市梅县桃尧镇牛角隆新圩（原桃尧畜牧兽医水产站）即梅县区桃尧镇尧塘居委益民街 4 号	3
28	丙村分理处	梅州市梅县区丙村镇交通路 97 号（原丙村镇林业站）	4
29	水车分理处	梅州市梅县区水车镇前进路 2 号	3
30	松源分理处	梅州市梅县区松源镇彩山段	4
31	隆文分理处	梅州市梅县区隆文镇府前路文化站	3
32	金燕分理处	梅州市金燕大道 89 号	7
33	彬芳分理处	梅州市彬芳大道南梅园新村 MA13 栋首层 18、19、20 号店铺	10
34	长沙普惠金融服务点	梅州市梅江区长沙镇镇政府往前 100 米	2
35	大埔普惠金融服务点	梅州市大埔县湖寮镇工农路 59 号	5
36	香榭丽普惠金融服务点	梅州市梅江区三角镇宫前村中能香榭丽花园 1 号楼 B 栋 25 号	3
37	客天下普惠金融服务点	梅州市梅江区东升村客天下时代国际步行街 2、3 号店铺	2
38	蕉华普惠金融服务点	梅州市蕉岭县华侨农场华侨新村 A 区前幢 6 号、7 号	2
39	蕉岭普惠金融服务点	梅州市蕉岭县蕉城镇东一街 2 号	5
40	丰顺普惠金融服务点	梅州市丰顺县汤坑镇新世纪广场 75-76 号	5
41	新中苑普惠金融服务点	梅州市江南新中苑 88 号	2
42	兴宁普惠金融服务点	梅州市兴宁市人民大道城南 107 号区联兴雅苑	5
43	五华普惠金融服务点	梅州市五华县水寨镇园新路 133 号县巡警大队侧	6
44	大埔英雅普惠金融服务点	梅州市大埔县大麻镇英雅拱桥头	2
45	平远普惠金融服务点	梅州市平远县大拓镇环城路 200 号（一至三层）	7

## （八）自愿披露

公司已经按照监管要求披露监管指标数据，具体见本年度报告之“第四节 管理层讨论与分析”之“（二）报告期内经营情况回顾”之“6、资本构成及管理情况”。

## 二、风险因素

### （一）持续到本年度的风险因素

#### 1、市场风险

##### （1）利率风险

现金流量的利率风险是指金融工具的未来现金流量随着市场利率的变化而波动的风险。公允价值的

利率风险是指某一金融工具的价值将会随着市场利率的改变而波动的风险。公司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，公司的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。公司主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务。根据历史经验，中央银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率（但变动幅度不一定相同），因此公司主要通过控制贷款和存款的到期日分布状况来控制其利率风险。

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

## （2）利率市场化的风险

随着我国利率市场化进程的加快，银行业金融机构存贷款利率的差异化初显，利率市场化给包括村镇银行在内的银行系统带来较大的冲击。第一，在利率市场化进程中，银行业特别是村镇银行所面临的风险和不确定性将加大，公司成立时间较短，其管理和经营模式尚未成熟，相较于大中型商业银行等，可能要承受更大的信用风险、流动性风险等；第二，利率市场化后，公司存贷差的利润空间将进一步缩小，公司传统存贷款业务的利润或将降低；第三，利率市场化将进一步加剧行业的市场竞争，相较于大中型商业银行，公司作为村镇银行，其规模较小且业务品种相对单一，竞争能力将进一步下降。

应对措施：公司密切关注贷款和存款的到期日分布状况，密切关注利率走势，并紧跟市场利率变化，适时调整贷款利率，合理调整公司资产及负债的到期期限或重新定价期限的匹配，努力防范利率风险。

## 2、流动性风险

流动性风险是指资产负债现金流错配而不能完全履行支付义务的风险。公司面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留在公司，但同时为确保应对不可预料的资金需求，公司规定了最低的资金存量标准和最低需保持的借入资金的额度以满足各类提款要求。资产负债表日，公司必须将一定比例的人民币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

应对措施：公司的财务部门负责日常的流动性管理工作，实时监测资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异并尽可能完全匹配资产和负债项目，并保持资产负债净头寸为正。

## 3、信用风险

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

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

#### 4、操作风险

操作风险是指由于不完善或有问题的内部操作过程、人员、系统或外部事件导致的直接或间接的风险。公司的存款业务、信贷业务、结算业务等均依赖公司的核心系统，公司的账务处理、电子银行、客户服务和其他数据处理系统以及网点相互间的通讯网络等的正常运行，对公司业务正常开展非常关键。公司向中国人民银行下属的金电技术开发中心租用核心系统，并自主开发微信银行系统和易消费业务软件，公司已经建立应急预案和灾难备份系统并建立了相对完备的制度，但是上述技术手段仍无法确保当发生设备故障、软件缺陷、计算机病毒入侵、程序错误等导致公司主要信息系统或通讯网络部分出现故障或全部瘫痪，致使公司业务活动遭受中断，对公司的业务、经营业绩造成不利影响。

应对措施：一、公司加强制度建设，并建立应急预案和灾难备份系统，对不适合公司发展的现有制度进行修订、补充，进一步规范和约束员工日常操作，确保各项业务有章可循；二、加强各业务条线的培训学习，强化各项制度的执行力度，确保员工在业务办理过程中严格按照制度或流程操作；三、定期对各项业务系统的稳定性、安全性等进行测试，并组织技术部门与中国金融电子化公司进行业务交流、学习。

#### 5、公司地域服务性质导致抗风险能力有限的风险

《中国银监会农村中小金融机构行政许可事项实施办法》等有关村镇银行的监管法规和规范性文件明确规定，村镇银行不得跨越县域发放贷款，不得经营异地贷款，在一定程度上限制了村镇银行的业务拓展，导致村镇银行整体信贷规模有限。根据监管部门对村镇银行的监管要求，公司业务经营区域目前仅限于广东省梅州地区。

梅州市位于广东省东北部，毗邻经济较发达的潮汕地区，是叶剑英元帅的故乡、国家历史文化名城，又是优秀的旅游城市。近年来，随着广东省经济结构转型不断深化，梅州地区经济和社会发展水平不断加快。国内较多商业银行在此设立了营业网点，以大中型商业银行为主体的商业银行业务经营体系在梅州地区已基本形成，公司与各商业银行在客户、资金、人才、产品服务等方面的竞争日益激烈。由于公司贷款业务只能集中于梅州地区，导致业务风险在地域上不能得到有效分散。公司在品牌知名度和产品服务上与商业银行相比处于劣势。若公司不能抵御梅州地区经济环境的变化，以及市场竞争加剧等风险，公司的资产量、财务状况及经营业绩将受到不利影响。

应对措施：公司密切关注梅州地区经济环境的变化情况，同时建立贷款客户分析制度，对客户的资信状况进行调查。通过不断加强风险管控，建立客家银行的品牌效应等方式壮大自身力量。

#### 6、公司贷款不能得到清偿的风险

公司贷款分为保证贷款、抵质押贷款及少量信用贷款。目前，公司存在少量的农户联保贷款，大部分贷款的担保方式为保证，保证人较为集中，主要为梅州市中企融资担保有限公司。2015年末、2016年末，公司保证贷款占贷款总额的比例分别为84.38%、73.18%。如果借款人与保证人均出现经营问题，不及时归还银行借款，公司可能面临贷款无法收回的风险。此外，2015年末、2016年末，公司的抵押及质押贷款数额占贷款总额的比例分别为14.72%、17.68%。贷款抵押及质押物可能存在变现减值，甚至低于未偿还贷款本息的情况，若借款人不能偿还到期贷款本息，存在坏账风险。

公司2015年末及2016年末的不良贷款率分别为0.81%、1.46%，受限于经济下行，公司不良贷款率呈上升趋势，在未来，公司不良贷款率存在继续上升的风险，可能对公司经营造成不利影响。

虽然公司不断加强内控风险管理、严格控制信贷风险，不断提高风险管理水平，但由于公司主要服务区域在梅州部分地区，面向“三农”贷款，受季节性、自然环境、宏观经济等因素影响较大，若这些因素影响到借款人的经营情况及其偿债能力，可能导致公司不良贷款的增加及不良贷款率的上升，造成公司的资产质量、贷款规模、经营业绩等下降。

应对措施：公司不断加强内控风险管理、严格控制信贷风险，不断提高风险管理水平，对借款人的资信状况进行不断深入调查、了解，并严格审核借款人的担保措施，确保借款人的还贷能力。

#### 7、财政补贴或税收优惠政策可能丧失的风险

根据财政部、国家税务总局《关于农村金融有关税收政策的通知》（财税[2010]4号）以及《关于延长农村金融机构营业税政策执行期限的通知》（财税[2011]101号）规定，对村镇银行金融保险业务收入减按3%的税率征收营业税的政策执行期限延长至2015年12月31日；营业税改增值税后，公司按照《财政部国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税〔2016〕46号）中“三、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。”的规定，向梅县区国家税务局申请按照3%进行简易征收增值税。税收优惠政策对公司的经营成果有较大影响，若财政补贴的优惠政策发生变化，或村镇银行适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税发生变化，将对公司经营成果产生一定的影响。

应对措施：公司目前满足简易征收增值税政策要求，同时，公司将密切关注税收优惠政策、财政补贴等政策的变化情况。

#### 8、公司股份转让受限的风险

《农村中小金融机构行政许可事项实施办法》规定，村镇银行的主发起行持股比例不得低于村镇银行股本总额的 15%，单个自然人、非金融机构和非银行金融机构及其关联方投资入股比例不得超过村镇银行股本总额的 10%，职工自然人合计投资入股比例不得超过村镇银行股本总额的 20%。村镇银行变更持有股本总额 1%以上、5%以下的单一股东，由公司事前报告银监分局或所在城市银监局；村镇银行变更持有股本总额 5%以上、10%以下的单一股东的变更申请，由银监分局或所在城市银监局受理，银监局审查并决定。村镇银行变更持有股本总额 10%以上的单一股东的变更申请，由银监局受理并初步审查，银监会审查并决定。公司根据《农村中小金融机构行政许可事项实施办法》等有关村镇银行股份转让的特殊规定，并结合《全国中小企业股份转让系统股票转让方式确定及变更指引》的规定，公司在全国中小企业股份转让系统挂牌后，采取以下措施进行转让：转让方式为协议转让；对涉及单一股东 1%（含）以上、5%以下股份变更的交易，由公司按照《农村中小金融机构行政许可事项实施办法》要求，对股东资质进行审核，并事前报告梅州银监分局；对涉及单一股东 5%以上、10%以下股份变更的交易，由公司报广东银监局进行审批；对涉及单一股东 10%以上股份变更的交易，由公司报中国银监会进行审批。

公司现有股东及未来潜在股东，需遵守上述股份转让限制。如果未遵守上述规定，可能无法通过监管部门的审批，无法完成相关的股份转让或者增资。

应对措施：公司将密切关注股东情况变动，对事先已知的股份转让，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村镇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。

#### 9、潜在同业竞争的风险

公司发起行库尔勒银行及其投资的富民村镇银行的主营业务均为存贷款业务，与公司的业务经营范围存在一致。根据现行关于村镇银行的监管规定，公司及富民村镇银行分别不能跨越梅州地区、新疆巴州库尔勒地区经营业务，并且库尔勒银行未在梅州地区设立分支机构。因此，公司与库尔勒银行、富民村镇银行在服务的地域、存款客户、贷款客户不同。自成立以来，库尔勒银行、富民村镇银行与公司在实际经营中并未形成直接竞争。如果监管机构取消关于村镇银行不得异地经营业务的限制，且公司在富民村镇银行设有分支机构的地区开展业务，可能构成实际的同业竞争情形。

应对措施：公司的发起行库尔勒银行、富民村镇银行分别出具了《关于避免同业竞争的承诺函》，以避免同业竞争。

#### 10、公司无控股股东及实际控制人的风险

截止本年度报告披露之日，公司无控股股东和实际控制人，公司的非职工代表董事及股东代表监事均

由股东大会选举产生，公司高级管理人员均由董事会聘任，公司的经营方针、财务政策等重大事项均由董事会或股东大会充分讨论后确定。虽然公司已建立了相对完善的法人治理结构，健全了各项规章制度，但如果制度不能得到严格执行，股东大会或董事会可能无法对公司的经营决策、人事、财务、管理等形成有效决策，可能给公司的稳定经营带来一定的风险。

应对措施：公司将严格执行公司制定的各项规章制度，保障各股东获得同等知情权，并不断完善法人治理结构。

#### 11、监管和政策可能变化导致的风险

公司所处的行业受到严格的监管，主要监管机构包括中国银监会及其派出机构（广东银监局、梅州银监分局）、中国人民银行等。若监管政策发生变化，公司未能完全遵守相关法律、法规或规章制度，或者不能及时出台相关措施满足相关法律、法规和规章制度的要求，可能导致公司被罚款或业务活动受到限制，或在极端情况下公司的营业执照被暂时取消或注销，从而对公司产生不利影响。未来如有监管权属的更迭或金融政策的变更，公司的经营可能会因国家政策改变而受到严重影响。

应对措施：公司将持续关注监管政策变化，不断熟悉监管法律、法规或规章制度，并及时对公司管理层及员工进行培训，确保公司合法合规经营。

### （二）报告期内新增的风险因素

报告期内，公司未新增风险。

## 三、董事会对审计报告的说明

### （一）非标准审计意见说明：

是否被出具“非标准审计意见审计报告”：	否
审计意见类型：	标准无保留
董事会就非标准审计意见的说明：	否

### （二）关键事项审计说明：

不适用。

## 第五节 重要事项

### 一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	是	第五节二（一）
是否存在对外担保事项	否	-
是否存在控股股东、实际控制人及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况	否	-
是否存在日常性关联交易事项	是	第五节二（二）
是否存在偶发性关联交易事项	否	-
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	否	-
是否存在股权激励事项	否	-
是否存在已披露的承诺事项	否	-
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	否	-
是否存在被调查处罚的事项	否	-
是否存在重大突发事件	否	-
是否存在自愿披露的重要事项	否	-

### 二、重要事项详情

#### （一）重大诉讼、仲裁事项

单位：元

重大诉讼、仲裁事项	涉及金额	占期末净资产比例	是否结案	临时公告披露时间
陈耀彩、叶伟梅	1,100,000.00	0.66%	否	-
梅州市诚耀贸易有限公司、叶伟先、叶东先	4,500,000.00	2.70%	否	-
钟桂生、李小东	300,000.00	0.18%	否	-
周华、杨春花	150,000.00	0.09%	否	-
曾龙华、卢小珍、梅州市中企融资担保有限公司	4,000,000.00	2.40%	否	-
梁文儿、王波	4,000,000.00	2.40%	否	-
刘庆东、曾小兰	4,000,000.00	2.40%	否	-
曾万华、钟辉清	3,800,000.00	2.28%	否	-
梁剑文	4,000,000.00	2.40%	否	-
梁胜泉	4,000,000.00	2.40%	否	-
钟剑锋、曾惠娟	4,000,000.00	2.40%	否	-

梅州市通宝汽车贸易有限公司、熊伟瑶、熊伟琛	2,300,000.00	1.38%	否	-
练运梅、曾华香	4,000,000.00	2.40%	否	-
罗亦文、朱惠珍	4,000,000.00	2.40%	否	-
梅州市惠玲酒业有限公司、潘惠标、范技福	5,000,000.00	3.00%	否	-
夏惠梅、张金荣	1,300,000.00	0.78%	否	-
<b>总计</b>	<b>50,450,000.00</b>	<b>30.27%</b>	-	-

**未结案件进展情况、涉及金额、是否形成预计负债、对公司未来的影响，已结案件执行情况：**

上述案件均为公司诉讼对方，报告期内不存在公司做为被告的诉讼。

上述第 1、2、3 项诉讼案件已经判决生效、未执行；第 4 项诉讼已立案，尚未开庭；上述诉讼对应的贷款均有担保，第 1、2 项诉讼涉及贷款已由担保公司代偿 70% 本金，剩余本金全额计提贷款损失准备，第 3 项诉讼涉及贷款为可疑贷款按本金的 60% 计提贷款损失准备。上述未决诉讼均不需要统计预计负债。

上述未决诉讼占公司净资产的比例较低，并且均有担保，公司已经按规定计提贷款损失准备，对公司未来影响较小。

上述案件 5 至 16 项在报告期以后发生，法院已经立案，尚未开庭，单项案件涉案金额未达到公司本年度经审计净资产的 10%，未进行披露。

**（二）报告期内公司发生的日常性关联交易情况**

单位：元

日常性关联交易事项		
具体事项类型	预计金额	发生金额
库尔勒银行股份有限公司存放同业款项	800,000,000.00	200,000,000.00
五华县福农生产资料有限公司发放贷款及垫款	5,000,000.00	5,000,000.00
李东红发放贷款及垫款	5,000,000.00	5,000,000.00
张恒发放贷款及垫款	100,000.00	50,212.56
潘志峰发放贷款及垫款	300,000.00	169,986.61
库尔勒银行股份有限公司同业及其他金融机构存放	800,000,000.00	201,198,617.79
梅州市政企社会服务有限公司吸收存款	30,000.00	15,357.77
梅州市粤能节能技术服务有限公司吸收存款	30,000.00	1,043.23
五华县福农生产资料有限公司吸收存款	30,000.00	21,146.10
梅州客家融资担保有限公司吸收存款	30,000.00	20,474.30
李东红吸收存款	30,000.00	5,274.73
关键管理人员吸收存款	5,000,000.00	3,157,778.25
库尔勒银行股份有限公司存放同业利息收入	5,000,000.00	2,689,444.44

五华县福农生产资料有限公司贷款利息收入	300,000.00	218,500.00
李东红贷款利息收入	200,000.00	164,666.67
张恒贷款利息收入	2,000.00	753.19
潘志峰贷款利息收入	2,000.00	509.96
库尔勒银行股份有限公司同业及其他金融机构存放利息支出	10,000,000.00	8,068,333.33
梅州市政企社会服务有限公司吸收存款利息支出	2,000.00	66.06
梅州市粤能节能技术服务有限公司吸收存款利息支出	2,000.00	1,699.84
五华县福农生产资料有限公司吸收存款利息支出	2,000.00	140.37
梅州客家融资担保有限公司吸收存款利息支出	20,000.00	17,026.86
李东红吸收存款利息支出	2,000.00	30.85
关键管理人员吸收存款利息支出	10,000.00	6,890.19
<b>总计</b>	<b>1,631,092,000.00</b>	<b>425,807,953.10</b>

## 第六节 股本变动及股东情况

### 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	94,588,950	89.09%	28,376,686	122,965,636	89.09%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	3,859,225	3.64%	1,157,769	5,016,994	3.64%
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售条件股份	有限售股份总数	11,577,682	10.91%	3,473,303	15,050,985	10.91%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	11,577,682	10.91%	3,473,303	15,050,985	10.91%
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		<b>106,166,632</b>	-	<b>31,849,989</b>	<b>138,016,621</b>	-
普通股股东人数		<b>20</b>				

#### (二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	库尔勒银行	21,233,326	6,369,998	27,603,324	20.00%	-	27,603,324
2	中粤生产	10,577,252	3,173,176	13,750,428	9.96%	-	13,750,428
3	农友生产	10,568,158	3,170,447	13,738,605	9.95%	-	13,738,605
4	梅江产权	10,568,158	3,170,447	13,738,605	9.95%	-	13,738,605
5	粤能节能	10,532,384	3,159,715	13,692,099	9.92%	-	13,692,099
6	粤化安	10,516,015	3,154,805	13,670,820	9.91%	-	13,670,820
7	政企社服	10,489,336	3,146,801	13,636,137	9.88%	-	13,636,137
8	谢勇	6,475,498	1,942,649	8,418,147	6.10%	6,313,611	2,104,536
9	李东强	4,903,763	1,471,129	6,374,892	4.62%	4,781,169	1,593,723
10	张恒	4,057,646	1,217,294	5,274,940	3.82%	3,956,205	1,318,735
合计		<b>99,921,536</b>	<b>29,976,461</b>	<b>129,897,997</b>	<b>94.11%</b>	<b>15,050,985</b>	<b>114,847,012</b>

#### 前十名股东间相互关系说明：

公司前十大股东相互之间无关系。

**前十名股东所持本行股份的质押、托管、冻结情况：**

公司前十名股东所持本行股份未被质押、托管、冻结。

**二、优先股股本基本情况**

单位：股

项目	期初股份数量	数量变动	期末股份数量
计入权益的优先股	-	-	-
计入负债的优先股	-	-	-
优先股总股本	-	-	-

**三、控股股东、实际控制人情况****（一）控股股东情况**

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

**（二）实际控制人情况**

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

## 第七节 融资及分配情况

### 一、挂牌以来普通股股票发行情况

单位：元/股

挂牌以来不存在普通股股票发行情形。

### 二、存续至本期的优先股股票相关情况

挂牌以来不存在优先股股票发行情形。

### 三、债券融资情况

单位：元

挂牌以来不存在发行债券情形。

### 四、利润分配情况

#### （一）报告期内的利润分配情况

单位：元/股

股利分配日期	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
-	-	-	-
合计	-	-	-

#### （二）利润分配预案

单位：元/股

项目	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
年度分配预案	-	-	-

## 第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

### 一、董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 基本情况

姓名	职务	性别	年龄	学历	任期	是否在公司 领取薪酬
李东强	董事长	男	47	本科	2016年2月至2019年2月	是
郭李	董事	男	43	本科	2016年2月至2019年2月	否
潘志峰	董事、行长	男	51	本科	2016年2月至2019年2月	是
谢勇	董事	男	52	大专	2016年2月至2019年2月	否
潘松	董事	男	49	大专	2016年2月至2019年2月	否
毛友文	董事、副行长	男	49	大专	2016年2月至2019年2月	是
李志强	独立董事	男	50	本科	2016年2月至2019年2月	是
吴少吟	监事长	女	53	大专	2016年2月至2019年2月	是
赖红萍	监事	女	51	中专	2016年2月至2019年2月	否
张恒	监事、市场拓展八部总经理	男	31	大专	2016年2月至2019年2月	是
邓竞辉	副行长、董事会秘书	男	43	本科	2016年2月至2019年2月	是
吴斐薇	副行长、科技支行行长	女	37	本科	2016年2月至2019年2月	是
何玲	副行长、财务总监	女	52	大专	2016年2月至2019年2月	是
董事会人数：						7
监事会人数：						3
高级管理人员人数：						5

#### 董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系：

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

#### (二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股 股数	数量变动	期末持普通股 股数	期末普通股持 股比例	期末持有股 票期权数量
李东强	董事长	4,903,763	1,471,129	6,374,892	4.62%	-
谢勇	董事	6,475,498	1,942,649	8,418,147	6.10%	-
张恒	监事、市场拓展八 部总经理	4,057,646	1,217,294	5,274,940	3.82%	-
合计	-	<b>15,436,907</b>	<b>4,631,072</b>	<b>20,067,979</b>	<b>14.54%</b>	-

## (三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动			否
	总经理是否发生变动			否
	董事会秘书是否发生变动			是
	财务总监是否发生变动			否
姓名	期初职务	变动类型（新任、换届、离任）	期末职务	简要变动原因
李艳	董事	离任	无	公司经营管理需要
李志强	无	换届	独立董事	公司经营管理需要
吴少吟	副行长	换届	监事长	公司经营管理需要
邓竞辉	监事长	辞职、新任	副行长、董事会秘书	公司经营管理需要
何玲	财务总监	新任	副行长、财务总监	公司经营管理需要

## 本年新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历：

李志强：男，1966年1月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。1988年7月至1990年9月，就职于梅州市啤酒厂任筹建处职员；1990年10月至2000年3月，就职于梅州市金雁集团公司任财务科科长；2000年4月至2005年12月，就职于梅州正德会计师事务所有限公司任项目经理；2006年1月至2011年10月，就职于梅州首信会计师事务所有限公司任执行事务合伙人；2011年11月至今，就职于梅州首源信会计师事务所（普通合伙）任执行事务合伙人；2016年2月至今，任股份公司独立董事。

吴少吟：女，1963年10月出生，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历。1989年3月至2010年9月，就职于中国工商银行股份有限公司梅州市分行任业务经理；2010年10月至今，历任股份公司营业部总经理兼会计部总经理、行长助理、副行长、监事长。

邓竞辉：男，1973年9月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。1995年7月至1999年10月，就职于梅县东风企业集团公司任车间副主任、团总支书记；1999年11月至2004年3月，就职于广东塔牌集团股份有限公司任助理工程师；2004年4月至2009年3月，就职于广东梅雁吉祥水电股份公司任经理；2009年4月至2010年9月，就职于梅州市梅江产权交易中心任主任；2010年10月至今，历任股份公司监事长、副行长、董事会秘书。

何玲：女，1965年3月出生，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历。1983年12月至1984年12月，就职于中国人民银行大埔支行任科员；1985年1月至2006年5月，就职于中国工商银行股份有限公司大埔支行历任科员、主管、总会计；2006年6月至2008年12月，就职于中国工商银行股份有限公司梅州市分行历任监督中心总会计、赤岷支行总会计；2009年1月至2011年4月，个体经营者；2011年5月至今，历任股份公司会计结算部总经理、财务总监、副行长。

## 二、员工情况

### （一）在职员工（母公司及主要子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
行政管理人员	80	90
研发人员	4	4
市场人员	12	15
网点柜员	158	192
<b>员工总计</b>	<b>254</b>	<b>301</b>

注：可以分类为：行政管理人员、生产人员、销售人员、技术人员、财务人员等。

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	1	1
本科	100	118
专科	136	160
专科以下	17	22
<b>员工总计</b>	<b>254</b>	<b>301</b>

### 人员变动、人才引进、培训、招聘、薪酬政策、需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

#### 1、人员变动情况、人才引进、招聘

报告期内，公司重视人才引进，核心团队稳定，截至2016年末，公司人员总数301人，比上年末新增57人，能满足发展需要。公司注重人才引进和人员招聘，通过网上公开招聘、现场招聘等形式吸纳人才。

#### 2、员工培训

公司注重人才培养，采用内外部培训相结合的方式，公司全年共组织培训42场次培训，培训人数累计逾1600人次。

#### 3、员工薪酬政策

报告期内，公司依据《中华人民共和国劳动法》、《中华人民共和国劳动合同法》、公司各项薪酬和考核制度，根据岗位不同实行不同差异化的绩效考核，有效的激发员工的积极性和精益求精的态度。

#### 4、需要公司承担费用的离退休职工人数

公司目前尚无退休人员，无需承担离退休的费用。

### （二）核心员工以及核心技术人员

	期初员工数量	期末员工数量	期末普通股持股数量
核心员工	0	0	0

核心技术人员	0	0	0
--------	---	---	---

**核心技术团队或关键技术人员的基本情况及其变动情况：**

公司没有按照《非上市公众公司监督管理办法》要求经董事会提名并由股东大会批准的核心员工。  
公司属于村镇银行，无关键技术人员。

## 第九节 公司治理及内部控制

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

### 一、公司治理

#### （一）制度与评估

##### 1、公司治理基本状况

公司自成立以来，已逐步建立健全股东大会、董事会和监事会等各项制度，形成以股东大会、董事会、监事会、经理分权与制衡为特征的公司治理结构。目前公司在公司治理方面的各项规章制度主要有《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《关联交易管理制度》、《对外投资管理制度》、《对外担保管理制度》、《信息披露制度》等。股份公司自成立以来，股东大会、董事会、监事会均能够按照有关法律法规和《公司章程》及公司规章制度的规定依法合规运作，未出现违法违规情形。

##### 2、公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

公司建立了较为完善的投资者关系管理，公司章程包含公司与投资者沟通的方式等。公司切实保护投资者的合法权益，建立公司与投资者之间及时、互信的良好沟通关系，完善公司治理。能够保护股东与投资者充分行使知情权、参与权和表决权等权利，能给所有股东提供合适的保护，确保所有股东，特别是中小股东充分行使其合法权利。

##### 3、公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

报告期内，公司按照《公司章程》的要求进行了董事会、监事会的换届选举，高级管理人员的聘任符合公司章程的程序，公司融资等重大事项均按照《公司章程》进行审议。

报告期内，公司重大决策均能按照公司章程及“三会”会议制度履行相关程序。

##### 4、公司章程的修改情况

公司于2016年2月19日召开2015年年度股东大会，审议通过了《关于修改公司章程的议案》，对公司章程作出如下修改：

(1) 原章程第一百三十一条 本行董事会设立战略发展与风险管理委员会、审计与关联交易控制委员会、提名与薪酬考核委员会、等专门委员会。专门委员会的负责人由董事担任，且成员不得少于三人。

各专门委员会应至少每半年召开一次会议。

现修改为：

第一百三十一条 本行董事会设立战略发展与风险管理委员会、审计与关联交易控制委员会、提名与薪酬考核委员会、三农和小微企业金融服务委员会等专门委员会。专门委员会的负责人由董事担任，且成员不得少于三人。

各专门委员会应至少每半年召开一次会议。

(2) 在原章程第一百三十四条后新增一条，为第一百三十五条，新增的第一百三十五条内容如下：

第一百三十五条 三农和小微企业金融服务委员会的主要职责是：

(一) 审议本行“三农”和小微企业的业务发展战略规划；

(二) 审议“三农”和小微企业金融服务的政策和基本管理制度；

(三) 研究“三农”和小微企业金融服务风险战略规划和其他有关“三农”和小微企业业务发展的重大事项；

(四) 监督本行“三农”和小微企业的业务发展战略规划、政策和基本管理制度的落实，对“三农”和小微企业金融服务效果进行评估，并向董事会提出建议。

(3) 原第一百四十七条 本行设行长1名，经董事会提名和薪酬委员会提名，由董事会聘任或解聘。行长对董事会负责，接受董事会和监事会的监督和检查，向董事长报告工作。

本行根据业务发展需要可设副行长3名，副行长由行长提名，董事会聘任或解聘。

该条现修改为：

第一百四十八条 本行设行长1名，经董事会提名和薪酬委员会提名，由董事会聘任或解聘。行长对董事会负责，接受董事会和监事会的监督和检查，向董事长报告工作。

本行根据业务发展需要可设副行长（行长助理）3-5名，副行长（行长助理）由行长提名，董事会聘任或解聘。

## (二) 三会运作情况

### 1、三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
------	-------------	----------------

<p>董事会</p>	<p>5</p>	<p><b>第二届董事会第十次会议主要审议事项如下：</b></p> <p>2015 年度董事会工作报告</p> <p>2015 年度经营工作报告</p> <p>2015 年度财务决算报告</p> <p>2016 年度财务预算方案</p> <p>2015 年度利润分配预案</p> <p>关于聘请 2016 年度会计师事务所的议案</p> <p>关于设立董事会三农和小微企业金融服务委员会的议案</p> <p>关于修改公司章程的议案</p> <p>关于 2016 年度预计日常关联交易的议案</p> <p>关于同意李艳辞去独立董事职务的议案</p> <p>关于免去吴少吟副行长职务的议案</p> <p>关于聘任邓竞辉为副行长、董事会秘书的议案</p> <p>关于公司董事会换届选举的议案</p> <p>关于提请召开 2015 年度股东大会的议案</p> <p><b>第三届董事会第一次会议主要审议事项如下：</b></p> <p>关于选举李东强同志为公司第三届董事会董事长的议案</p> <p>关于聘任公司行长的议案</p> <p>关于聘任公司董事会秘书的议案</p> <p>关于聘任公司副行长、财务负责人的议案</p> <p><b>第三届董事会第二次会议主要审议事项如下：</b></p> <p>2016 年增资扩股（配股）方案（草案）</p> <p>关于召开 2016 年第一次临时股东大会的议案</p> <p><b>第三届董事会第三次会议主要审议事项如下：</b></p> <p>关于长沙分理处迁址变更为海吉星支行的议案</p> <p>关于补充确认日常性关联交易的议案</p> <p>关于召开 2016 年第二次临时股东大会的议案</p> <p><b>第三届董事会第四次会议主要审议事项如下：</b></p> <p>关于 2016 年第三季度经营指标完成情况的通报</p>
------------	----------	---

		关于《梅县客家村镇银行客户洗钱风险等级划分制度》的议案
监事会	5	<p><b>第二届监事会第八次会议主要审议事项如下：</b></p> <p>2015 年度监事会工作报告</p> <p>2015 年度财务决算报告</p> <p>2016 年度财务预算方案</p> <p>2015 年度利润分配预案</p> <p>关于聘请 2016 年度会计师事务所的议案</p> <p>关于修改公司章程的议案</p> <p>关于同意邓竞辉辞去监事、监事长职务的议案</p> <p>关于公司监事会换届选举的议案</p> <p><b>第三届监事会第一次会议主要审议事项如下：</b></p> <p>关于选举吴少吟为公司第三届监事会监事长的议案</p> <p><b>第三届监事会第二次会议主要审议事项如下：</b></p> <p>2016 年增资扩股（配股）方案（草案）</p> <p><b>第三届监事会第三次会议主要审议事项如下：</b></p> <p>关于 2016 年上半年经营情况的报告</p> <p>关于 2016 年上半年监事会对经营层的评价</p> <p><b>第三届监事会第四次会议主要审议事项如下：</b></p> <p>监事会对 2016 年三季度经营指标完成情况的通报</p> <p>梅县客家村镇银行 2016 年第三季度内部稽核审计工作报告</p> <p>关于《梅县客家村镇银行客户洗钱风险等级划分制度》的议案</p>
股东大会	3	<p><b>2015 年年度股东大会主要审议事项如下：</b></p> <p>2015 年度董事会工作报告</p> <p>2015 年度监事会工作报告</p> <p>2015 年度财务决算报告</p> <p>2016 年度财务预算方案</p> <p>2015 年度利润分配预案</p> <p>关于设立董事会三农和小微企业金融服务委员会的议案</p> <p>关于修改公司章程的议案</p>

		<p>关于 2016 年度预计日常关联交易的议案</p> <p>关于公司董事会换届选举的议案</p> <p>关于公司监事会换届选举的议案</p> <p><b>2016 年第一次临时股东大会主要审议事项如下：</b></p> <p>2016 年增资扩股（配股）方案（草案）</p> <p><b>2016 年第二次临时股东大会主要审议事项如下：</b></p> <p>关于补充确认日常性关联交易的议案</p>
--	--	--

注：董事会、股东大会、监事会审议的非重大事项未在上表中列明。

## 2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

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

### （三）公司治理改进情况

公司按照《公司法》等相关法律法规的要求，建立了由股东大会、董事会、监事会组成的公司治理结构，建立健全了股东大会、董事会、监事会等相关制度，公司制订了《公司章程》、“三会”议事规则、《关联交易管理制度》、《对外投资管理制度》、《对外担保管理制度》、《信息披露制度》，使公司治理更加规范。公司管理层未引入职业经理人。

### （四）投资者关系管理情况

公司指定董事会秘书具体负责接待投资者的来访和咨询，严格按照有关法律法规等的要求，真实、准确、及时、公平、完整地披露有关信息，并确保所有投资者公平获取公司信息，借助电话、网络平台回答投资者咨询。同时，公司进一步加强了与监管机构的经常性联系和主动沟通，积极向监管机构报告公司相关事项，确保公司信息披露更加规范。

### （五）董事会下设专门委员会在本年度内履行职责时所提出的重要意见和建议

公司董事会下设立审计与管理交易控制委员会、战略发展与风险管理委员会、提名与薪酬考核委员会、三农和小微企业金融服务委员会，专门委员会在本年度内认真履行职责。

## 二、内部控制

### （一）监事会就年度内监督事项的意见

监事会在报告期内的监督活动中未发现公司存在重大风险事项，监事会对本年度内的监督事项无异议。

## （二）公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司严格按照《公司法》和《公司章程》等法律法规和相关规章制度规范运作，建立了健全的法人治理结构，在资产、业务、人员、财务、机构等方面与股东及关联企业完全分开，并具有完整的业务体系及面向市场独立经营的能力。公司股权分散，不存在控股股东、实际控制人。

### 1、业务独立

公司的主营业务为吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，具体表现为以吸收存款为主要负债，以发放贷款为主要资产，直接参与存款货币的创造过程，在该过程中通过利差获取收入。公司下设综合办公室、会计结算部、综合业务部、合规风险部、信息科技部、市场拓展部六个职能部门并配备专门人员，分别负责综合管理、财务会计、信贷业务、信息科技、合规经营、市场拓展、营业服务等工作。公司拥有独立完整的吸收存款、发放贷款、市场拓展体系，具备独立面向市场自主经营的能力，不存在依赖于股东及其他企业的情形。

### 2、资产独立

公司独立拥有全部有形资产和无形资产的产权，不存在资产不完整情况。截至本年度报告披露之日，公司没有以其资产、权益或信誉为股东的债务提供担保，公司无控股股东、实际控制人，不存在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业占用而损害公司利益的情况。

### 3、人员独立

公司独立招聘员工，建立了独立的人事档案、人力资源管理制度以及独立的薪酬福利分配制度制度，根据《劳动法》和公司人力资源管理制度等有关规定与公司员工签订劳动合同。公司已在广东省梅州市地方税务局办理了独立的社保登记。报告期内，公司无控股股东、实际控制人，不存在高级管理层在控股股东、实际控制人及其控制的其它企业兼职或领取薪酬的情形。公司董事、监事和高级管理人员严格按《公司法》和公司章程等有关规定产生，其任职情况符合相关法律法规的规定。

### 4、财务独立

公司设有独立的会计结算部，配备了专职财务人员，制定了独立、完整、规范的财务核算体系及财务管理制度，独立进行财务核算及决策，财务人员无兼职情况。公司开设有独立的银行账户，基本开户银行为梅县客家村镇银行股份有限公司，公司无控股股东、实际控制人，不存在与控股股东、实际控制人控制的其他企业共用银行账户的情形。在梅州推行营业执照、组织机构代码证和税务登记证“三证合一”后，公司依法持有统一社会信用代码为91441400562648570D的《营业执照》，依法独立纳税。

### 5、机构独立

截至本年度报告披露之日，公司机构独立于股东及其控制的关联企业，公司的生产经营和办公场所与股东及其控制的关联企业完全分开且独立运作，不存在混合经营、合署办公的情况。

### （三）对重大内部管理制度的评价

公司会计核算体系、财务管理和风险控制等重大内部管理制度运行正常，本年度内未发现上述管理制度重大缺陷。

#### 1、关于会计核算体系

报告期内，公司严格按照国家法律法规关于会计核算的规定，从公司自身情况出发，制定会计核算的具体细节制度，并按照要求进行独立核算，保证公司正常开展会计核算工作。

#### 2、关于财务管理体系

报告期内，公司严格贯彻和落实各项公司财务管理制度，在国家政策及制度的指引下，做到有序工作、严格管理，持续完善公司财务管理体系。对公司日常经营及财务状况等涉及公司相关业务的各个环节，进行定期审计，监督和核查工作，对监督检查过程中发现的内部控制缺陷及时跟踪整改，确保内部控制制度的有效实施。

#### 3、关于风险控制体系

报告期内，公司紧紧围绕企业风险控制制度，在有效分析市场风险、政策风险、经营风险、法律风险等的前提下，采取事前防范、事中控制等措施，公司将持续提升公司内部风险控制水平。

### （四）年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内，公司严格遵守了《信息披露制度》，进一步健全信息披露管理事务，提高公司规范运作水平，增强信息披露的真实性、准确性、完整性和及时性，提高年报信息披露的质量和透明度，健全内部约束和责任追究机制。报告期内，公司未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息等情况。公司信息披露责任人及公司管理层严格遵守了上述制度，执行情况良好。截至报告期末，公司尚未建立《年度报告重大差错责任追究制度》。

## 第十节 财务报告

### 一、审计报告

是否审计	是
审计意见	标准无保留
审计报告编号	大华审字[2017]001024号
审计机构名称	大华会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	北京海淀区西四环中路16号院7号楼12层
审计报告日期	2017年3月22日
注册会计师姓名	张洪富、刘基强
会计师事务所是否变更	否
会计师事务所连续服务年限	2

审计报告正文：

## 审计报告

大华审字[2017]001024号

梅县客家村镇银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的梅县客家村镇银行股份有限公司（以下简称梅县客家银行）财务报表，包括2016年12月31日的合并及母公司资产负债表，2016年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，以及财务报表附注。

### 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是梅县客家银行管理层的责任，这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，

注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、审计意见

我们认为，梅县客家银行的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了梅县客家银行 2016 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2016 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

大华会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：张洪富

中国·北京

中国注册会计师：刘基强

二〇一七年三月二十二日

## 二、财务报表

### （一）合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项	（一）	1,518,106,019.49	261,638,629.27
存放同业款项	（二）	244,522,435.46	653,766,595.50
贵金属	-	-	-
拆出资金	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-
买入返售金融资产	（三）	-	250,000,000.00
应收利息	（四）	7,935,003.28	5,264,699.14
发放贷款及垫款	（五）	1,544,815,113.88	1,183,878,586.29
可供出售金融资产	-	-	-
持有至到期投资	（六）	2,000,000.00	2,000,000.00
应收款项类投资	-	-	-

划分为持有待售的资产	-	-	-
长期股权投资	-	-	-
投资性房地产	-	-	-
固定资产	(七)	68,346,769.82	65,172,894.19
在建工程	-	-	-
无形资产	(八)	36,374,418.15	36,032,767.33
商誉		-	-
递延所得税资产	(九)	7,019,971.19	4,553,379.18
长期待摊费用	-	-	-
其他资产	(十)	26,760,813.01	68,927,341.67
<b>资产总计</b>	-	<b>3,455,880,544.28</b>	<b>2,531,234,892.57</b>
<b>负债：</b>	-		
向中央银行借款	(十一)	-	60,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	(十二)	201,198,617.79	65,000,072.30
拆入资金	-	-	-
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	(十三)	3,001,827,893.33	2,115,544,548.19
应付职工薪酬	(十四)	4,670,996.36	2,506,092.40
应交税费	(十五)	3,268,274.48	931,950.36
应付利息	(十六)	73,305,540.91	30,676,425.40
划分为持有待售的负债	-	-	-
应付债券	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
长期应付职工薪酬	-	-	-
预计负债	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-
其他负债	(十七)	4,917,982.15	135,053,120.57
<b>负债合计</b>	-	<b>3,289,189,305.02</b>	<b>2,409,712,209.22</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本（或股本）	(十八)	138,016,621.00	106,166,632.00

其他权益工具	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
资本公积	-	-	-
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-	-	-
盈余公积	(十九)	4,797,808.78	3,465,952.09
一般风险准备	(二十)	23,876,809.48	11,890,099.26
未分配利润	(二十一)	-	-
归属于母公司所有者权益合计	-	166,691,239.26	121,522,683.35
少数股东权益	-	-	-
<b>所有者权益总计</b>	-	<b>166,691,239.26</b>	<b>121,522,683.35</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	-	<b>3,455,880,544.28</b>	<b>2,531,234,892.57</b>

法定代表人：李东强 行长：潘志峰 主管会计工作负责人：何玲 会计机构负责人：廖承柯

## (二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项	(一)	1,518,106,019.49	261,638,629.27
存放同业款项	(二)	244,522,435.46	653,766,595.50
贵金属	-	-	-
拆出资金	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	250,000,000.00
应收利息	-	7,935,003.28	5,264,699.14
发放贷款和垫款	-	1,544,815,113.88	1,183,878,586.29
可供出售金融资产	-	-	-
持有至到期投资	-	2,000,000.00	2,000,000.00
应收款项类投资	-	-	-
划分为持有待售的资产	-	-	-
长期股权投资	(四)	-	-
投资性房地产	-	-	-
固定资产	-	68,346,769.82	65,172,894.19

在建工程	-	-	-
无形资产	-	36,374,418.15	36,032,767.33
商誉	-	-	-
递延所得税资产	-	7,019,971.19	4,553,379.18
长期待摊费用	-	-	-
其他资产	-	26,760,813.01	68,927,341.67
<b>资产总计</b>	-	<b>3,455,880,544.28</b>	<b>2,531,234,892.57</b>
<b>负债：</b>	-		
向中央银行借款	-	-	60,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	-	201,198,617.79	65,000,072.30
拆入资金	-	-	-
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	(五)	3,001,827,893.33	2,115,544,548.19
应付职工薪酬	-	4,670,996.36	2,506,092.40
应交税费	-	3,268,274.48	931,950.36
应付利息	-	73,305,540.91	30,676,425.40
划分为持有待售的负债	-	-	-
应付债券	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
长期应付职工薪酬	-	-	-
预计负债	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-
其他负债	-	4,917,982.15	135,053,120.57
<b>负债合计</b>	-	<b>3,289,189,305.02</b>	<b>2,409,712,209.22</b>
<b>所有者权益：</b>	-		
实收资本（或股本）	-	138,016,621.00	106,166,632.00
其他权益工具	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
资本公积	-	-	-

减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-	-	-
盈余公积	-	4,797,808.78	3,465,952.09
一般风险准备	-	23,876,809.48	11,890,099.26
未分配利润	-	-	-
<b>所有者权益合计</b>	<b>-</b>	<b>166,691,239.26</b>	<b>121,522,683.35</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>-</b>	<b>3,455,880,544.28</b>	<b>2,531,234,892.57</b>

## (三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
<b>一、营业收入</b>		<b>92,232,578.07</b>	<b>70,522,830.06</b>
利息净收入	(二十二)	91,461,734.09	62,578,472.39
利息收入	-	191,926,751.41	99,280,314.53
利息支出	-	100,465,017.32	36,701,842.14
手续费及佣金净收入	(二十三)	672,771.96	7,820,596.92
手续费及佣金收入	-	1,825,692.54	11,151,384.20
手续费及佣金支出	-	1,152,920.58	3,330,787.28
投资收益（损失以“-”号填列）	(二十四)	68,975.61	76,328.75
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
其他业务收入	(二十五)	29,096.41	47,432.00
<b>二、营业支出</b>	<b>-</b>	<b>75,489,794.74</b>	<b>58,662,673.63</b>
营业税金及附加	(二十六)	3,598,885.77	3,331,465.04
业务及管理费	(二十七)	58,309,360.16	45,471,127.40
资产减值损失	(二十八)	13,581,548.81	9,860,081.19
其他业务成本	-	-	-
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	<b>-</b>	<b>16,742,783.33</b>	<b>11,860,156.43</b>
加：营业外收入	(二十九)	810,100.00	915,205.00
其中：非流动资产处置利得	-	-	-
减：营业外支出	(三十)	20,976.37	189,616.45
其中：非流动资产处置损失	-	13,658.79	114,616.45
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	<b>-</b>	<b>17,531,906.96</b>	<b>12,585,744.98</b>
减：所得税费用	(三十一)	4,213,340.05	3,512,486.64

五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-	<b>13,318,566.91</b>	<b>9,073,258.34</b>
归属于母公司所有者的净利润	-	13,318,566.91	9,136,301.08
少数股东损益	-	-	-63,042.74
六、每股收益：	-		
（一）基本每股收益	-	0.11	0.09
（二）稀释每股收益	-	0.11	0.09
七、其他综合收益的税后净额	-	-	-
八、综合收益总额	-	<b>13,318,566.91</b>	<b>9,073,258.34</b>
归属于母公司所有者的综合收益总额	-	13,318,566.91	9,136,301.08
归属于少数股东的综合收益总额	-	-	-63,042.74

法定代表人：李东强 行长：潘志峰 主管会计工作负责人：何玲 会计机构负责人：廖承柯

#### （四）母公司利润表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		<b>92,232,578.07</b>	<b>69,403,071.09</b>
利息净收入	（六）	91,461,734.09	62,576,347.97
利息收入	-	191,926,751.41	99,280,314.53
利息支出	-	100,465,017.32	36,703,966.56
手续费及佣金净收入	（七）	672,771.96	6,768,578.29
手续费及佣金收入	-	1,825,692.54	10,099,365.57
手续费及佣金支出	-	1,152,920.58	3,330,787.28
投资收益（损失以“-”号填列）	-	68,975.61	10,712.83
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
其他业务收入	-	29,096.41	47,432.00
二、营业支出	-	<b>75,489,794.74</b>	<b>57,479,871.92</b>
营业税金及附加	-	3,598,885.77	3,272,552.00
业务及管理费	-	58,309,360.16	44,347,238.73
资产减值损失	-	13,581,548.81	9,860,081.19
其他业务成本	-	-	-
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	-	<b>16,742,783.33</b>	<b>11,923,199.17</b>
加：营业外收入	-	810,100.00	915,205.00
其中：非流动资产处置利得	-	-	-

减：营业外支出	-	20,976.37	189,616.45
其中：非流动资产处置损失	-	13,658.79	114,616.45
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	-	<b>17,531,906.96</b>	<b>12,648,787.72</b>
减：所得税费用	-	4,213,340.05	3,512,486.64
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	-	<b>13,318,566.91</b>	<b>9,136,301.08</b>
<b>五、每股收益：</b>	-		
（一）基本每股收益	-	0.11	0.09
（二）稀释每股收益	-	0.11	0.09
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	-	-	-
<b>七、综合收益总额</b>	-	<b>13,318,566.91</b>	<b>9,136,301.08</b>

**（五）合并现金流量表**

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额	-	1,022,481,890.63	1,145,812,545.50
向中央银行借款净增加额	-	-60,000,000.00	-24,000,000.00
客户贷款及垫款净减少额	-	-	-
存放中央银行和同业款项净减少额	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净增加额	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净减少额	-	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	-	191,151,115.42	106,545,474.64
拆入资金净增加额	-	-	-
卖出回购资产净增加额	-	-	-
拆出资金净减少额	-	-	-
买入返售金融资产净减少额	-	-	-
收到的税费返还	-	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	-	45,906,585.21	85,700,826.88
<b>经营活动现金流入小计</b>	-	<b>1,199,539,591.26</b>	<b>1,314,058,847.02</b>
客户贷款及垫款净增加额	-	371,518,076.40	394,602,405.77
存放中央银行和同业款项净增加额	-	114,379,336.83	30,267,054.73
客户存款和同业存放款项净减少额	-	-	-
向中央银行借款净减少额	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融	-	-	-

负债净减少额			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	-	-	-
拆入资金净减少额	-	-	-
卖出回购资产净减少额	-	-	-
拆出资金净增加额	-	-	-
买入返售金融资产净增加额	-	-250,000,000.00	250,000,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金	-	58,988,822.39	23,638,630.13
支付给职工以及为职工支付的现金	-	27,039,057.45	22,900,741.16
支付的各项税费	-	11,154,896.70	11,229,397.71
支付其他与经营活动有关的现金	-	146,001,628.90	21,131,790.40
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>-</b>	<b>479,081,818.67</b>	<b>753,770,019.90</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>(三十二)</b>	<b>720,457,772.59</b>	<b>560,288,827.12</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金	-	-	1,530,000.00
取得投资收益收到的现金	-	78,936.66	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	50,000.00	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-	-
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>-</b>	<b>128,936.66</b>	<b>1,530,000.00</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	19,592,804.90	53,097,198.20
投资支付的现金	-	-	3,530,000.00
质押贷款净增加额	-	-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>-</b>	<b>19,592,804.90</b>	<b>56,627,198.20</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-</b>	<b>-19,463,868.24</b>	<b>-55,097,198.20</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金	-	31,849,989.00	-
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	-	<b>31,849,989.00</b>	-
偿还债务支付的现金	-	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	-	2,003,144.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
筹资活动现金流出小计	-	-	<b>2,003,144.00</b>
筹资活动产生的现金流量净额	-	<b>31,849,989.00</b>	<b>-2,003,144.00</b>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-	-
五、现金及现金等价物净增加额	-	<b>732,843,893.35</b>	<b>503,188,484.92</b>
加：期初现金及现金等价物余额	-	734,761,899.10	231,573,414.18
六、期末现金及现金等价物余额	-	<b>1,467,605,792.45</b>	<b>734,761,899.10</b>

法定代表人：李东强 行长：潘志峰 主管会计工作负责人：何玲 会计机构负责人：廖承柯

#### (六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额	-	1,022,481,890.63	1,145,812,545.50
向中央银行借款净增加额	-	-60,000,000.00	-24,000,000.00
客户贷款及垫款净减少额	-	-	-
存放中央银行和同业款项净减少额	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净增加额	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净减少额	-	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	-	191,151,115.42	106,545,474.64
拆入资金净增加额	-	-	-
卖出回购资产净增加额	-	-	-
拆出资金净减少额	-	-	-
买入返售金融资产净减少额	-	-	-
收到的税费返还	-	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	-	45,906,585.21	85,700,826.88
经营活动现金流入小计	-	<b>1,199,539,591.26</b>	<b>1,314,058,847.02</b>
客户贷款及垫款净增加额	-	371,518,076.40	394,602,405.77
存放中央银行和同业款项净增加额	-	114,379,336.83	30,267,054.73
客户存款和同业存放款项净减少额	-	-	-
向中央银行借款净减少额	-	-	-

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净减少额	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	-	-	-
拆入资金净减少额	-	-	-
卖出回购资产净减少额	-	-	-
拆出资金净增加额	-	-	-
买入返售金融资产净增加额	-	-250,000,000.00	250,000,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金	-	58,988,822.39	23,638,630.13
支付给职工以及为职工支付的现金	-	27,039,057.45	22,900,741.16
支付的各项税费	-	11,154,896.70	11,229,397.71
支付其他与经营活动有关的现金	-	146,001,628.90	21,131,790.40
<b>经营活动现金流出小计</b>	-	<b>479,081,818.67</b>	<b>753,770,019.90</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	(八)	<b>720,457,772.59</b>	<b>560,288,827.12</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金	-	-	1,530,000.00
取得投资收益收到的现金	-	78,936.66	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	50,000.00	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-	-
<b>投资活动现金流入小计</b>	-	<b>128,936.66</b>	<b>1,530,000.00</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	19,592,804.90	53,097,198.20
投资支付的现金	-	-	3,530,000.00
质押贷款净增加额	-	-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-
<b>投资活动现金流出小计</b>	-	<b>19,592,804.90</b>	<b>56,627,198.20</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	-	<b>-19,463,868.24</b>	<b>-55,097,198.20</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金	-	31,849,989.00	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-	-
取得借款收到的现金	-	-	-
发行债券收到的现金	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-

<b>筹资活动现金流入小计</b>	-	<b>31,849,989.00</b>	-
偿还债务支付的现金	-	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	-	2,003,144.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
<b>筹资活动现金流出小计</b>	-	-	<b>2,003,144.00</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	-	<b>31,849,989.00</b>	<b>-2,003,144.00</b>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-	-
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-	<b>732,843,893.35</b>	<b>503,188,484.92</b>
加：期初现金及现金等价物余额	-	734,761,899.10	231,573,414.18
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	-	<b>1,467,605,792.45</b>	<b>734,761,899.10</b>

## (七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	本期												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	106,166,632.00	-	-	-	-	-	-	-	3,465,952.09	11,890,099.26	-	-	121,522,683.35
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	106,166,632.00	-	-	-	-	-	-	-	3,465,952.09	11,890,099.26	-	-	121,522,683.35
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	31,849,989.00	-	-	-	-	-	-	-	1,331,856.69	11,986,710.22	-	-	45,168,555.91
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,318,566.91	-	13,318,566.91
（二）所有者投入和减少资本	31,849,989.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,849,989.00
1. 股东投入的普通股	31,849,989.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,849,989.00
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	1,331,856.69	11,986,710.22	-13,318,566.91	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	1,331,856.69	-	-1,331,856.69	-	-

2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,986,710.22	-11,986,710.22	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本年期末余额</b>	<b>138,016,621.00</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>4,797,808.78</b>	<b>23,876,809.48</b>	-	<b>166,691,239.26</b>

项目	上期												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	100,157,200.00	-	-	-	-	-	-	2,552,321.98	2,802,397.37	8,877,606.92	-	114,389,526.27	
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>二、本年期初余额</b>	<b>100,157,200.00</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>2,552,321.98</b>	<b>2,802,397.37</b>	<b>8,877,606.92</b>	-	<b>114,389,526.27</b>
<b>三、本期增减变动金额（减少以“—”号填列）</b>	<b>6,009,432.00</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>913,630.11</b>	<b>9,087,701.89</b>	<b>-8,877,606.92</b>	-	<b>7,133,157.08</b>
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,136,301.08	-63,042.74	9,073,258.34
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63,042.74	63,042.74
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63,042.74	63,042.74
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	6,009,432.00	-	-	-	-	-	-	-	913,630.11	9,087,701.89	-18,013,908.00	-	-2,003,144.00
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	913,630.11	-	-913,630.11	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,087,701.89	-9,087,701.89	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-2,003,144.00	-	-2,003,144.00
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-6,009,432.00	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本年期末余额</b>	<b>106,166,632.00</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>3,465,952.09</b>	<b>11,890,099.26</b>	-	-	<b>121,522,683.35</b>

法定代表人：李东强

行长：潘志峰

主管会计工作负责人：何玲

会计机构负责人：廖承柯

**(八) 母公司股东权益变动表**

单位：元

项目	本期											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	106,166,632.00	-	-	-	-	-	-	3,465,952.09	11,890,099.26	-	-	121,522,683.35
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	106,166,632.00	-	-	-	-	-	-	3,465,952.09	11,890,099.26	-	-	121,522,683.35
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	31,849,989.00	-	-	-	-	-	-	1,331,856.69	11,986,710.22	-	-	45,168,555.91
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,318,566.91	13,318,566.91
（二）所有者投入和减少资本	31,849,989.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,849,989.00
1. 股东投入的普通股	31,849,989.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,849,989.00
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,331,856.69	11,986,710.22	-13,318,566.91	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,331,856.69	-	-1,331,856.69	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,986,710.22	-11,986,710.22	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本期末余额</b>	<b>138,016,621.00</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>4,797,808.78</b>	<b>23,876,809.48</b>	-	<b>166,691,239.26</b>

项目	上期											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	100,157,200.00	-	-	-	-	-	-	-	2,552,321.98	2,802,397.37	8,877,606.92	114,389,526.27

加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>二、本年期初余额</b>	<b>100,157,200.00</b>	-	-	-	-	-	-	<b>2,552,321.98</b>	<b>2,802,397.37</b>	<b>8,877,606.92</b>	<b>114,389,526.27</b>	
<b>三、本期增减变动金额（减少以“—”号填列）</b>	<b>6,009,432.00</b>	-	-	-	-	-	-	<b>913,630.11</b>	<b>9,087,701.89</b>	<b>-8,877,606.92</b>	<b>7,133,157.08</b>	
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,136,301.08	9,136,301.08	
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
（三）利润分配	6,009,432.00	-	-	-	-	-	-	913,630.11	9,087,701.89	-18,013,908.00	-2,003,144.00	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	913,630.11	-	-913,630.11	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	9,087,701.89	-9,087,701.89	-	
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-2,003,144.00	-2,003,144.00	
4. 其他	6,009,432.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-6,009,432.00	-	
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本年期末余额</b>	<b>106,166,632.00</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>3,465,952.09</b>	<b>11,890,099.26</b>	-	<b>121,522,683.35</b>

# 梅县客家村镇银行股份有限公司

## 2016 年度财务报表附注

金额单位：人民币元

### 一、公司基本情况

#### (一) 公司概况

梅县客家村镇银行股份有限公司（以下简称“本行”、“公司”或“客家银行”），于 2010 年 10 月 28 日在梅州市工商行政管理局登记注册，总部位于广东省梅州市。公司现持有统一社会信用代码为 91441400562648570D 的《企业法人营业执照》，注册资本 138,016,621.00 元。经中国银行业监督管理委员会批准，公司取得机构编码为 S0006H344140001 号的《中华人民共和国金融许可证》。法定代表人：李东强；注册地址：梅州市梅县区华侨城宪梓北路 50 号。

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

#### (二) 历史沿革

2010 年 6 月 11 日，本行发起人召开了出资人大会并签署发起人协议，同意出资发起设立梅县客家村镇银行股份有限公司。2010 年 10 月 12 日，银监会广东监管局下发《关于筹建梅县客家村镇银行股份有限公司的批复》（粤银监复[2010]684 号），根据《中国银行业监督管理委员会农村中小金融机构行政许可事项实施办法》（银监会令[2008]3 号）和中国银监会《村镇银行管理暂行规定》等有关规定，同意本行筹建。

2010 年 10 月 27 日，梅州银监分局作出《关于梅县客家村镇银行股份有限公司开业的批复》（梅银监复[2010]65 号），同意本行开业，并核准本行名称、注册资本、住所、章程、业务范围，核准李东强、潘志峰、李锦荣、刘敬欢、谢勇、潘松、魏展尧为本行董事的任职资格，核准潘志峰为本行行长、吴少吟为营业部总经理兼会计结算部总经理、邓竞辉为监事长的任职资格，并于同日向公司核发了《金融许可证》。

2010 年 10 月 28 日，本行取得梅州市工商行政管理局核发的 441400000013961 号企业法人营业执照。

本行设立时注册资本为人民币 4,000.00 万元，股权结构明细如下（单位：人民币万元）：

序号	股东	认缴出资额	实缴出资额	出资比例
1	库尔勒银行股份有限公司	1,360.00	1,360.00	34.00%

序号	股东	认缴出资额	实缴出资额	出资比例
2	梅州市政企信用担保有限公司	400.00	400.00	10.00%
3	梅州市粤化安职业安全事务有限公司	392.00	392.00	9.80%
4	梅州市农友生产资料有限公司	240.00	240.00	6.00%
5	深圳市宝联达实业有限公司	240.00	240.00	6.00%
6	梅州市梅江产权交易中心	240.00	240.00	6.00%
7	梅州市中粤生产资料有限公司	60.00	60.00	1.50%
8	梅州市粤能节能技术服务有限公司	32.00	32.00	0.80%
9	王凌燕	300.00	300.00	7.50%
10	王新虎	300.00	300.00	7.50%
11	谢勇	240.00	240.00	6.00%
12	李锦荣	196.00	196.00	4.90%
	合计	4,000.00	4,000.00	100.00%

投入资本经梅州首信会计师事务所（特殊普通合伙）于 2010 年 10 月 25 日出具首信会所验字[2010]第 5607 号《验资报告》审验确认。

2011 年 3 月 19 日，经本行股东大会决议，同意梅州市粤能节能技术服务有限公司（以下简称“梅州粤能节能”）受让李锦荣所持有的公司的 4.9% 的股权。2011 年 12 月 22 日，李锦荣与梅州粤能节能签订了《股权转让合同》，李锦荣将其持有公司的 4.9% 股权转让给梅州粤能节能。2012 年 1 月 6 日，梅州银监分局做出《关于梅县客家村镇银行股份有限公司股东资格及修改章程的批复》（梅银监复[2012]1 号），核准梅州粤能节能为公司持股 5% 以上的法人股东的资格。

2012 年 4 月 18 日，经行股东大会决议，同意王新虎、王凌燕与梅州市中粤生产资料有限公司（以下简称“梅州中粤”）分别签订了《股权转让协议》，约定王新虎、王凌燕分别将其持有的公司 2.5% 股份转让给梅州中粤。2012 年 5 月 18 日，梅州银监分局做出《关于梅县客家村镇银行股份有限公司股东资格及部分股东股权变更的批复》（梅银监复[2012]52 号），核准梅州中粤为公司持股 5% 以上的法人股东的资格，由 1.5% 变更为 6.5%；核准王凌燕、王新虎的股权由 7.5% 变更为 5%。

2012 年 1 月 16 日，本行股东大会作出决议，同意以可供投资者分配的利润 120 万元转增股本。2012 年 6 月 19 日，取得梅州银监分局梅银监复[2012]66 号《关于梅县客家村镇银行股份有限公司利润转增股本的批复》，核准本行以未分配利润 120 万元转增股本。此次未分配利润转增股本业经梅州首源信会计师事务所于 2012 年 7 月 8 日出具首源信会所验字[2012 ]

第 5571 号《验资报告》审验确认。2012 年 9 月 21 日，经本行股东大会决议，同意增资 2884 万元，新增注册资本由各股东按持股比例转增。2012 年 11 月 9 日，本行取得梅州银监分局梅银监复[2012]119 号《关于梅县客家村镇银行 2012 年增资扩股方案的批复》，同意核准本行增资扩股方案。本次股本变更已由梅州首源信会计师事务所于 2012 年 11 月 30 日出具首源信会所验字[2012]第 5630 号《验资报告》审验确认。

2013 年 1 月 28 日，本行股东大会作出决议，同意以未分配利润 280.16 万元转增股本。2013 年 3 月 22 日，取得梅州银监分局梅银监复[2013]12 号《关于梅县客家村镇银行股份有限公司利润转增股本及修订章程的批复》，同意核准客家银行 2012 年度利润分配 280.16 万元转增股本。本次股本变更经梅州首源信会计师事务所于 2013 年 3 月 28 日出具首源信会所验字[2013]第 5542 号《验资报告》审验确认。

2014 年 1 月 23 日，本行股东大会作出决议，同意公司按每 10 股转增 1 股的比例，以未分配利润 728.416 万元转增股本，公司变更后的注册资本为人民币 8,012.576 万元，新增注册资本由各股东按持股比例转增。2014 年 3 月 6 日，取得梅州银监分局梅银监复[2014]11 号《关于梅县客家村镇银行股份有限公司 2013 年利润转增股本方案的批复》，核准客家银行 2013 年度利润分配的方案，转增后股本总额由原来 7,284.16 万元增至 8,012.576 万元。本次股本变更业经梅州首源信会计师事务所于 2014 年 3 月 13 日出具首源信会所验字[2014]第 5512 号《验资报告》审验确认。

2014 年 8 月，经本行股东大会同意，王凌燕分别与梁红青、王京龙、梁红玲和惠睿签订了《股权转让协议》，约定王凌燕将其持有的本行 84 万股转让给梁红青 24 万股、王京龙 20 万股、梁红玲 30 万股和惠睿 10 万股；王新虎分别与王卫兵、粟华、梁红兰和莫晓秋签订了《股权转让协议》，约定王新虎将其持有的公司 84 万股转让给王卫兵 24 万股、粟华 20 万股、梁红兰 25 万股和莫晓秋 15 万股；李东强与张恒签订了《股权转让协议》，约定李东强将其持有的公司 80 万股转让给张恒。

2014 年 8 月 29 日，经本行股东大会决议，同意公司以现金增资人民币 2003.144 万元，新增股本由原股东按比例以现金投入。2014 年 9 月 16 日，梅州银监分局以梅银监复[2014]52 号《关于梅县客家村镇银行股份有限公司 2014 年配股方案的批复》核准客家银行此次配股方案。本次股本变更业经梅州首源信会计师事务所于 2014 年 9 月 28 日出具首源信会所验字[2014]第 5556 号《验资报告》审验确认。

2014 年 8 月，经本行股东大会决议，同意深圳市宝联达实业有限公司将其持有的公司 282.7968 万股转让给张恒；2014 年 12 月 21 日，深圳市宝联达实业有限公司与张恒签订了

《股权转让协议》。此次转让于 2014 年 12 月 31 日完成。

2015 年 2 月 2 日，公司股东大会作出决议，同意以未分配利润向全体股东按每 10 股送 0.6 股，共计送红股 600.9432 万股。2015 年 3 月 24 日，取得梅州银监分局梅银监复[2015]18 号《关于梅县客家村镇银行 2014 年利润转增股本方案的批复》，核准客家银行 2014 年利润转增股本的方案。本次股本变更业经梅州正信会计师事务所于 2015 年 4 月 17 日出具梅正会所验字[2015 ]第 1012 号《验资报告》审验确认。本次变更后，公司注册资本为人民币 10,616.6632 万元，累计实收股本为人民币 10,616.6632 万元。

2016 年 5 月 30 日，公司临时股东大会决议，同意增加注册资本 3,184.9989 万元，增加股份 3,184.9989 万股，每股面值为人民币 1 元，由全体股东以货币方式缴存。2016 年 6 月 22 日，取得梅州银监分局梅银监复[2016]24 号《关于梅县客家村镇银行股份有限公司变更注册资本的批复》，核准客家银行增加注册资本的方案。本次增资变更业经梅州正信会计师事务所于 2016 年 5 月 30 日出具梅正会所验字[2016 ]第 1030 号《验资报告》审验确认。本次变更后，公司注册资本为人民币 13,801.6621 万元，累计实收股本为人民币 13,801.6621 万元。

增资后股权结构如下（单位：人民币元）：

序号	股东	变更前股本	变更前股权比例	本次增加	变更后股本	变更后股权比例
1	库尔勒银行股份有限公司	21,233,326.00	20.00%	6,369,998.00	27,603,324.00	20.00%
2	梅州市中粤生产资料有限公司	10,577,252.00	9.96%	3,173,176.00	13,750,428.00	9.96%
3	梅州市农友生产资料有限公司	10,568,158.00	9.95%	3,170,447.00	13,738,605.00	9.95%
4	梅州市梅江产权交易中心	10,568,158.00	9.95%	3,170,447.00	13,738,605.00	9.95%
5	梅州市粤能节能技术服务有限公司	10,532,384.00	9.92%	3,159,715.00	13,692,099.00	9.92%
6	梅州市粤化安职业安全事务有限公司	10,516,015.00	9.91%	3,154,805.00	13,670,820.00	9.91%
7	梅州市政企社会服务有限公司	10,489,336.00	9.88%	3,146,801.00	13,636,137.00	9.88%
8	谢勇	6,475,498.00	6.10%	1,942,649.00	8,418,147.00	6.10%
9	李东强	4,903,763.00	4.62%	1,471,129.00	6,374,892.00	4.62%
10	张恒	4,057,646.00	3.82%	1,217,294.00	5,274,940.00	3.82%
11	王凌燕	2,009,548.00	1.89%	602,864.00	2,612,412.00	1.89%
12	王新虎	2,009,548.00	1.89%	602,864.00	2,612,412.00	1.89%
13	梁红玲	397,500.00	0.38%	119,250.00	516,750.00	0.38%
14	梁红兰	331,250.00	0.31%	99,375.00	430,625.00	0.31%
15	梁红青	318,000.00	0.30%	95,400.00	413,400.00	0.30%

序号	股东	变更前股本	变更前股权比例	本次增加	变更后股本	变更后股权比例
16	王卫兵	318,000.00	0.30%	95,400.00	413,400.00	0.30%
17	王京龙	265,000.00	0.25%	79,500.00	344,500.00	0.25%
18	粟华	265,000.00	0.25%	79,500.00	344,500.00	0.25%
19	莫晓秋	198,750.00	0.19%	59,625.00	258,375.00	0.19%
20	惠睿	132,500.00	0.13%	39,750.00	172,250.00	0.13%
	合计	106,166,632.00	100.00%	31,849,989.00	138,016,621.00	100.00%

本次股本变更本行于 2016 年 6 月 27 日完成工商变更登记手续。

### （三）所属行业及经营范围

本公司属银行业。

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

### （四）财务报表的批准报出

本财务报表业经本行董事会于 2017 年 3 月 22 日批准报出。

## 二、合并财务报表范围

客家银行于 2015 年 8 月 4 日设立控股子公司梅州客家金融服务中心股份有限公司，持股比例 51%，表决权比例 51%。因监管机构要求，客家银行于 2015 年 12 月 10 日处置该子公司。

报告期内，2015 年财务报表将梅州客家金融服务中心股份有限公司的 2015 年 8-11 月利润表纳入合并范围。

## 三、财务报表的编制基础

### （一）编制基础

本行以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体企业会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）进行确认和计量，在此基础上，结合中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》（2014 年修订）的规定，编制财务报表。

### （二）持续经营

本行不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营假设产生重大疑虑的事项或情况。

#### 四、重要会计政策、会计估计和前期差错

##### （一）遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

##### （二）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

##### （三）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

##### （四）合并财务报表的编制方法

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括母公司所控制的单独主体）均纳入合并财务报表。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。

合并财务报表以本公司及子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料由本公司编制。

合并财务报表时抵销本公司与各子公司、各子公司相互之间发生的内部交易对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并股东权益变动表的影响。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余部分仍应当冲减少数股东权益。

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司以及业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司以及业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司以及业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司以及业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将子公司以及业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司以及业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

在报告期内，本公司处置子公司以及业务，则该子公司以及业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司以及业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

本公司因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，在合并财务报表中，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，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

#### （五） 现金及现金等价物的确定标准

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

#### （六） 外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率/交易发生日即期汇率的近似汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，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/交易发生日即期汇率的近似汇率，不改变其人民币金额；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，差额计入当期损益或其他综合收益。

#### （七） 金融工具

##### 1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下两类：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和在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）、其他金融负债。

##### 2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

本公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，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或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

本公司按照公允价值对金融资产进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用，但下列情况除外：（1）持有至到期投资以及贷款和应收款项采用实际利

率法，按摊余成本计量；（2）在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

本公司采用实际利率法，按摊余成本对金融负债进行后续计量，但下列情况除外：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值计量，且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用；（2）与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本计量；（3）不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：1）按照《企业会计准则第13号——或有事项》确定的金额；2）初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号——收入》的原则确定的累积摊销额后的余额。

金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照如下方法处理：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动收益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利，确认为投资收益；处置时，将实际收到的金额与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动收益。（2）可供出售金融资产的公允价值变动计入其他综合收益；持有期间按实际利率法计算的利息，计入投资收益；可供出售权益工具投资的现金股利，于被投资单位宣告发放股利时计入投资收益；处置时，将实际收到的金额与账面价值扣除原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之后的差额确认为投资收益。

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产；当金融负债的现时义务全部或部分解除时，相应终止确认该金融负债或其一部分。

### 3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给了转入方的，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，继续确认所转移的金融资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。本公司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，分别下列情况处理：（1）放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产；（2）未放弃对该金融资产控制的，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。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：（1）所转移金融资产的账面价值；（2）因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：（1）终止确认部分的账面价值；（2）终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

#### 4. 主要金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本公司采用公允价值计量的金融资产和金融负债存在活跃市场的金融资产或金融负债，以活跃市场的报价确定其公允价值；不存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用估值技术（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的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等）确定其公允价值；初始取得或衍生的金融资产或承担的金融负债，以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

#### 5. 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，如有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

金融资产发生减值的客观证据包括但不限于下列各项：

- （1）发行方或债务人发生严重财务困难；
- （2）债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- （3）债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- （4）债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- （5）因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- （6）无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；
- （7）权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- （8）权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

(9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

本行计算带有担保物的金融资产（无论该担保物是否将被收回）的未来现金流现值时，已将担保物价值及取得和出售担保物发生的费用考虑在内。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，可以单独进行减值测试，或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试；单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。

按摊余成本计量的金融资产，期末有客观证据表明其发生了减值的，根据其账面价值高于预计未来现金流量现值之间的差额确认减值损失。在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，将该权益工具投资或衍生金融资产的账面价值，高于按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失。可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，确认其减值损失，并将原直接计入所有者权益的公允价值累计损失一并转出计入减值损失。

## 6. 金融资产和金融负债的列报

本公司金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，未作相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

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

### (八) 买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出的金融产品仍按原分类列于资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。实际利率与合同约定利率差别较小的，按合同约定利率计算利息收支。

## （九）长期股权投资

### 1. 投资成本的确定

#### （1）企业合并形成的长期股权投资：

##### 1) 同一控制下的企业合并

###### a. 个别财务报表

公司以支付现金、转让非现金资产、承担债务方式或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合并对价之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。如果存在或有对价并需要确认预计负债或资产，该预计负债或资产金额与后续或有对价结算金额的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足的，调整留存收益。

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

合并发生的各项直接相关费用，包括为进行合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，于发生时计入当期损益；与发行权益性工具作为合并对价直接相关的交易费用，冲减资本公积，资本公积不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润；与发行债务性工具作为合并对价直接相关的交易费用，作为计入债务性工具的初始确认金额。

被合并方存在合并财务报表，则以合并日被合并方合并财务报表中归属于母公司的所有者权益为基础确定长期股权投资的初始投资成本。

###### b. 合并财务报表

合并方在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。

对于通过多次交易最终实现企业合并的，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，合并方在达到合并之前持有的长期股权投资，在取得日与合并方与被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日与合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他所有者权益变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

被合并各方采用的会计政策与本公司不一致的，本公司在合并日按照本公司会计政策进行调整，在此基础上按照企业会计准则规定确认。

## 2) 非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为本公司在购买日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工具或债务性工具的公允价值。在合并合同中对可能影响合并成本的未来事项作出约定的，购买日如果估计未来事项很可能发生并且对合并成本的影响金额能够可靠计量的，也计入合并成本。

本公司为进行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；本公司作为合并对价发行的权益性工具或债务性工具的交易费用，计入权益性工具或债务性工具的初始确认金额。

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

通过多次交换交易分步实现的非同一控制下企业合并，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

a.在个别财务报表中，合并日之前持有的股权投资采用权益法核算的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；

合并日之前持有的股权投资采用金融工具确认和计量准则核算的，以该股权投资在合并日的公允价值加上新增投资成本之和，作为合并日的初始投资成本。原持有股权的公允价值与账面价值之间的差额以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应全部转入合并日当期的投资收益。

b.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权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期投资收益。

## (2) 其他方式取得的长期股权投资

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

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资

成本；发行或取得自身权益工具时发生的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中

扣减。

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

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

## 2. 后续计量及损益确认

### （1）成本法

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

除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润确认为当期投资收益。

### （2）权益法

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

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

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

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

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

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

### 3. 长期股权投资核算方法的转换

#### (1) 公允价值计量转权益法核算

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

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

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

#### (2) 公允价值计量或权益法核算转成本法核算

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

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

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

#### (3) 权益法核算转公允价值计量

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

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

#### (4) 成本法转权益法

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

#### （5）成本法转公允价值计量

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

#### 4. 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款之间的差额，应当计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 5. 共同控制、重大影响的判断标准

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

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

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

### （十） 固定资产

#### 1. 固定资产的确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

#### 2. 各类固定资产的折旧方法

项 目	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	直线法	20	3	4.85
机器设备	直线法	10	3	9.70

运输工具	直线法	10	3	9.70
电子设备及其他设备	直线法	5	3	19.40

### 3. 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

### 4. 融资租入的固定资产的认定依据、计价测试方法

当本公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

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

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

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

## (十一) 在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

3. 资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

## （十二） 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

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

3. 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备；使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

## （十三） 长期待摊费用

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

## （十四） 抵债资产

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

处置抵债资产时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入当期损益。

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

## （十五） 长期资产减值

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

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

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

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

#### （十六）职工薪酬

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

##### 1. 短期薪酬

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

##### 2. 离职后福利

离职后福利是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。

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

本公司按照国家规定的标准定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

##### 3. 辞退福利

辞退福利是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿，在发生当期计入当期损益。

##### 4. 其他长期职工福利

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

对符合设定提存计划条件的其他长期职工福利，在职工为本公司提供服务的会计期间，将应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

#### （十七）预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为公司承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，公司将该项义务确认为预计负债。

2. 本公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

#### （十八）应付债券

应付债券按其公允价值，即以实际收到的款项（收到对价的公允价值）扣减交易费用的

差额作为初始确认金额，并以摊余成本进行后续计量。对实际收到的借入资金净额和到期应偿还金额之间的差额采用实际利率法在借款期间内摊销，摊销金额计入当期损益。

## （十九） 收入和支出确认的原则和方法

### 1. 利息收入和支出

本公司对除交易性金融资产和金融负债以外的其他生息金融资产和金融负债，均采用实际利率法确认利息收入和利息支出。

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

在计算实际利率时，本公司在考虑金融资产和金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失）。金融资产和金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时将予以考虑。

本公司对金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

### 2. 手续费及佣金收入和支出

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

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

### 3. 让渡资产使用权的收入

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

## （二十） 政府补助

### 1. 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产，但不包括政府作为企业所有者投入的资本。根据相关政府文件规定的补助对象，将政府补助划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的

政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

## 2. 政府补助的确认

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

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

## 3. 会计处理方法

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，按照所建造或购买的资产使用年限分期计入营业外收入；

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用的期间计入当期营业外收入；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期营业外收入。

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

### （二十一）递延所得税资产、递延所得税负债

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

#### 1. 确认递延所得税资产的依据

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：

（1）该交易不是企业合并；（2）交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

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

#### 2. 确认递延所得税负债的依据

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

（1）商誉的初始确认所形成的暂时性差异；

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

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

## (二十二) 经营租赁、融资租赁

如果租赁条款在实质上将与租赁资产所有权有关的全部风险和报酬转移给承租人，该租赁为融资租赁，其他租赁则为经营租赁。

### 1. 经营租赁会计处理

(1) 公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

(2) 公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁收入确认相同的基础分期计入当期收益。

公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

### 2. 融资租赁会计处理

(1) 融资租入资产：公司在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费用。

公司采用实际利率法对未确认的融资费用，在资产租赁期间内摊销，计入财务费用。

(2) 融资租出资产：公司在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入，公司发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始计量中，并减少租赁期内确认的收益金额。

## (二十三) 重要会计政策、会计估计的变更

### 1. 会计政策变更

本报告期重要会计政策未变更。

### 2. 会计估计变更

本报告期主要会计估计未发生变更。

## 五、财务报表列报项目变更说明

财政部于2016年12月3日发布了《增值税会计处理规定》(财会〔2016〕22号)。

《增值税会计处理规定》规定：全面试行营业税改征增值税后，“营业税金及附加”

科目名称调整为“税金及附加”科目，该科目核算企业经营活动发生的消费税、城市维护建设税、资源税、教育费附加及房产税、土地使用税、车船使用税、印花税等相关税费；利润表中的“营业税金及附加”项目调整为“税金及附加”项目。

《增值税会计处理规定》还明确要求“应交税费”科目下的“应交增值税”、“未交增值税”、“待抵扣进项税额”、“待认证进项税额”、“增值税留抵税额”等明细科目期末借方余额应根据情况，在资产负债表中的“其他流动资产”或“其他非流动资产”项目列示；“应交税费——待转销项税额”等科目期末贷方余额应根据情况，在资产负债表中的“其他流动 负债”或“其他非流动负债”项目列示。

本行已根据《增值税会计处理规定》，对于 2016 年 5 月 1 日至该规定施行之间发生的交易由于该规定而影响的资产、负债和损益等财务报表列报项目金额进行了调整，包括将 2016 年 5 月 1 日之后发生的房产税、土地使用税、车船使用税和印花税从“管理费用”调整至“税金及附加” 57,158.21 元；对于 2016 年 1 月 1 日至 4 月 30 日期间发生的交易，不予追溯调整；对于 2016 年财务报表中可比期间的财务报表也不予追溯调整。

## 六、税（费）项

### （一）主要税种及税率

税 种	计 税 依 据	税 率
增值税	应纳税收入	3%
营业税	应纳税营业额	3%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

### （二）税收优惠政策及依据

#### 1、增值税

根据财政部、国家税务总局《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税[2016]46 号），村镇银行提供金融服务收入可以选择适用简易计税方法按照 3% 的征收率计算缴纳增值税。自 2016 年 5 月起，本行的金融服务收入采用简易计税方法按照 3% 的征收率计算缴纳增值税。

#### 2、营业税

根据财政部、国家税务总局《关于部分营业税和增值税政策到期延续问题的通知》（财税[2016]83 号），村镇银行的金融保险业收入减按 3% 的税率征收营业税政策的执行期限延长至 2016 年 4 月 30 日。

## 七、合并财务报表项目注释

(以下金额单位若未特别注明者均为人民币元)

(一) 现金及存放中央银行款项

(1) 明细情况

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	37,297,797.28	36,450,695.44
存放中央银行法定准备金	295,022,662.50	180,643,325.67
存放中央银行超额存款准备金	1,185,785,559.71	44,544,608.16
合 计	<b>1,518,106,019.49</b>	<b>261,638,629.27</b>

(2) 对使用有限制、存放在境外、有潜在回收风险的款项的说明

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

期末本行根据 12 月下旬一般存款余额的算术平均值的 9% 提取并缴存法定存款准备金。

(二) 存放同业及其他金融机构款项

项 目	期末余额	期初余额
存放境内银行	244,522,435.46	653,766,595.50
小 计	<b>244,522,435.46</b>	<b>653,766,595.50</b>
减：坏账准备	---	---
合 计	<b>244,522,435.46</b>	<b>653,766,595.50</b>

(三) 买入返售金融资产

项 目	期末余额	期初余额
金融机构证券	---	250,000,000.00
小 计	---	<b>250,000,000.00</b>
减：坏账准备	---	---
合 计	---	<b>250,000,000.00</b>

(四) 应收利息

项 目	期末余额	期初余额
应收存放央行款项利息	406,909.04	49,541.35
应收存放同业款项利息	2,905,510.27	557,336.98
应收贷款利息	4,610,555.53	4,433,847.71
应收买入返售资产利息	---	213,260.27

应收地方性债券利息	12,028.44	10,712.83
<b>小 计</b>	<b>7,935,003.28</b>	<b>5,264,699.14</b>
减：坏账准备	---	---
<b>合 计</b>	<b>7,935,003.28</b>	<b>5,264,699.14</b>

## (五) 发放贷款和垫款

### 1、按个人和企业分布情况

项 目	期末余额	期初余额
<b>个人贷款和垫款</b>	<b>891,308,216.69</b>	<b>718,821,658.90</b>
其中：个人信用贷款	141,267,123.20	10,849,761.77
个人保证贷款	647,989,587.29	655,898,244.11
个人抵押贷款	98,811,506.20	52,073,653.02
个人质押贷款	3,240,000.00	---
<b>小 计</b>	<b>891,308,216.69</b>	<b>718,821,658.90</b>
<b>公司贷款和垫款</b>	<b>694,444,307.19</b>	<b>495,412,788.58</b>
其中：贷款	665,576,178.16	469,730,000.00
贴现	28,868,129.03	25,682,788.58
减：贷款损失准备	40,937,410.00	30,355,861.19
其中：单项计提数	12,420,000.00	---
组合计提数	28,517,410.00	30,355,861.19
<b>合 计</b>	<b>1,544,815,113.88</b>	<b>1,183,878,586.29</b>

### 2、按担保方式分布情况

项 目	期末余额	期初余额
信用贷款	144,913,301.36	10,849,761.77
保证贷款	1,160,519,587.29	1,024,628,244.11
抵押贷款	238,211,506.20	151,353,653.02
质押贷款	42,108,129.03	27,402,788.58
<b>小 计</b>	<b>1,585,752,523.88</b>	<b>1,214,234,447.48</b>
减：贷款损失准备	40,937,410.00	30,355,861.19
<b>合 计</b>	<b>1,544,815,113.88</b>	<b>1,183,878,586.29</b>

### 3、按行业方式分布情况

项 目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	126,720,000.00	7.99	86,800,000.00	7.15
建筑业	99,060,000.00	6.25	62,000,000.00	5.11
批发和零售业	179,850,000.00	11.34	135,400,000.00	11.15
租赁和商务服务业	13,700,000.00	0.86	28,900,000.00	2.38
制造业	124,796,178.16	7.87	84,180,000.00	6.93
电力、热力、燃气及水生产和供应业	13,100,000.00	0.83	2,000,000.00	0.16
居民服务、修理和其他服务业	19,400,000.00	1.22	21,950,000.00	1.81
交通运输、仓储和邮政业	750,000.00	0.05	300,000.00	0.02
水利、环境和公共设施管理业	800,000.00	0.05	---	---
信息传输、软件和信息技术服务业	16,000,000.00	1.01	22,200,000.00	1.83
住宿和餐饮业	33,000,000.00	2.08	10,200,000.00	0.84
采矿业	12,500,000.00	0.79	6,000,000.00	0.49
卫生和社会	4,500,000.00	0.28	4,500,000.00	0.37
文化、体育和娱乐业	21,000,000.00	1.32	5,300,000.00	0.44
科学研究和技术服务业	400,000.00	0.03	---	---
贷款小计	665,576,178.16	41.97	469,730,000.00	38.68
贴现票据	28,868,129.03	1.82	25,682,788.58	2.12
个人贷款	891,308,216.69	56.21	718,821,658.90	59.20
<b>合 计</b>	<b>1,585,752,523.88</b>	<b>100.00</b>	<b>1,214,234,447.48</b>	<b>100.00</b>

#### 4、逾期贷款（按担保方式）

项 目	期末余额				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	45,428.05	---	---	---	45,428.05
保证贷款	5,358,378.49	7,655,491.37	12,970,000.00	---	25,983,869.86
抵押贷款	130,000.00	2,300,000.00	150,000.00	---	2,580,000.00
质押贷款	350,000.00	---	---	---	350,000.00
<b>小 计</b>	<b>5,883,806.54</b>	<b>9,955,491.37</b>	<b>13,120,000.00</b>	<b>---</b>	<b>28,959,297.91</b>

(续上表)

项 目	期初余额				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	---	---	---	---	---
保证贷款	38,690,000.00	9,610,000.00	---	---	48,300,000.00

项 目	期初余额				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
抵押贷款	150,000.00	150,000.00	135,000.00	---	435,000.00
质押贷款	---	---	---	---	---
小 计	<b>38,840,000.00</b>	<b>9,760,000.00</b>	<b>135,000.00</b>	---	<b>48,735,000.00</b>

## 5、贷款损失准备

项 目	期末余额			期初余额		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
期初余额	---	30,355,861.19	30,355,861.19	---	20,495,780.00	20,495,780.00
本期计提	12,420,000.00	---	12,420,000.00	---	9,860,081.19	9,860,081.19
本期转回	---	1,838,451.19	1,838,451.19	---	---	---
本期转出	---	---	---	---	---	---
本期核销	---	---	---	---	---	---
期末余额	12,420,000.00	28,517,410.00	40,937,410.00	---	30,355,861.19	30,355,861.19

## (六) 持有至到期投资

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
地方政府债券	2,000,000.00	---	2,000,000.00	2,000,000.00	---	2,000,000.00
合 计	<b>2,000,000.00</b>	---	<b>2,000,000.00</b>	<b>2,000,000.00</b>	---	<b>2,000,000.00</b>

## (七) 固定资产

### 1、固定资产及其累计折旧明细项目和增减变动如下：

项 目	期初余额	本期增加		本期减少	期末余额
一、账面原值合计：	<b>77,654,485.34</b>		<b>9,865,685.88</b>	<b>123,609.00</b>	<b>87,396,562.22</b>
房屋及建筑物	51,445,280.24		4,640,901.71	---	56,086,181.95
机器设备	8,810,707.00		1,667,000.00	---	10,477,707.00
运输工具	1,896,477.00		---	123,609.00	1,772,868.00
电子设备	15,502,021.10		3,557,784.17	---	19,059,805.27
		本期新增	本期计提	本期减少	
二、累计折旧合计：	<b>12,481,591.15</b>	---	<b>6,628,151.46</b>	<b>59,950.21</b>	<b>19,049,792.40</b>
房屋及建筑物	4,875,583.56	---	2,412,019.00	---	7,287,602.56
机器设备	2,576,919.68	---	911,695.59	---	3,488,615.27
运输工具	276,231.41	---	183,215.08	59,950.21	399,496.28

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	
电子设备	4,752,856.50	---	3,121,221.79	---	7,874,078.29
<b>三、固定资产账面净值合计</b>	<b>65,172,894.19</b>				<b>68,346,769.82</b>
房屋及建筑物	46,569,696.68				48,798,579.39
机器设备	6,233,787.32				6,989,091.73
运输工具	1,620,245.59				1,373,371.72
电子设备	10,749,164.60				11,185,726.98
<b>四、减值准备合计</b>	<b>---</b>	<b>---</b>	<b>---</b>	<b>---</b>	<b>---</b>
房屋及建筑物	---	---	---	---	---
机器设备	---	---	---	---	---
运输工具	---	---	---	---	---
电子设备	---	---	---	---	---
<b>五、固定资产账面价值合计</b>	<b>65,172,894.19</b>				<b>68,346,769.82</b>
房屋及建筑物	46,569,696.68				48,798,579.39
机器设备	6,233,787.32				6,989,091.73
运输工具	1,620,245.59				1,373,371.72
电子设备	10,749,164.60				11,185,726.98

2016 年度折旧额 6,628,151.46 元。

2016 年度在建工程结转固定资产的金额为 2,787,680.63 元。

## 2、期末无暂时闲置的固定资产

## 3、无通过融资租赁租入的固定资产

## 4、无期末持有待售的固定资产情况

## (八) 无形资产

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末
<b>一、账面原值合计</b>	<b>36,522,280.00</b>	<b>2,100,000.00</b>	<b>---</b>	<b>38,622,280.00</b>
计算机软件	413,560.00	2,100,000.00	---	2,513,560.00
土地使用权	36,108,720.00	---	---	36,108,720.00
<b>二、累计摊销合计</b>	<b>489,512.67</b>	<b>1,758,349.18</b>	<b>---</b>	<b>2,247,861.85</b>
计算机软件	188,606.67	855,631.18	---	1,044,237.85
土地使用权	300,906.00	902,718.00	---	1,203,624.00
<b>三、无形资产账面净值合计</b>	<b>36,032,767.33</b>			<b>36,374,418.15</b>
计算机软件	224,953.33			1,469,322.15

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末
土地使用权	35,807,814.00			34,905,096.00
<b>四、减值准备合计</b>	---	---	---	---
计算机软件	---	---	---	---
土地使用权	---	---	---	---
<b>五、无形资产账面价值合计</b>	<b>36,032,767.33</b>			<b>36,374,418.15</b>
计算机软件	224,953.33			1,469,322.15
土地使用权	35,807,814.00			34,905,096.00

2016 年度摊销额 1,758,349.18 元。

### (九) 递延所得税资产、递延所得税负债

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、已确认的递延所得税资产和递延所得税负债

项 目	期末余额	期初余额
<b>递延所得税资产：</b>		
贷款损失准备	6,269,971.19	4,553,379.18
其他应收款减值准备	750,000.00	---
<b>合 计</b>	<b>7,019,971.19</b>	<b>4,553,379.18</b>

#### 2、引起暂时性差异的资产或负债项目对应的暂时性差异

项 目	期末余额	期初余额
贷款损失准备	25,079,884.76	18,213,516.72
其他应收款减值准备	3,000,000.00	---
<b>小 计</b>	<b>28,079,884.76</b>	<b>18,213,516.72</b>

### (十) 其他资产

#### 1、明细情况

项 目	期末余额	期初余额
其他应收款	7,468,300.00	8,371,300.00
其他流动资产	---	499,877.29
在建工程	1,350,585.60	2,696,825.60
长期待摊费用	17,606,447.41	11,529,338.78
其他非流动资产	335,480.00	830,000.00
代理业务资产	---	45,000,000.00

项 目	期末余额	期初余额
合 计	26,760,813.01	68,927,341.67

## 2、其他应收款

款项性质	期末余额			期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
社区金融服务点周转资金	---	---	---	6,700,000.00	---	6,700,000.00
保证金、押金	268,300.00	---	268,300.00	253,300.00	---	253,300.00
其他预付款项	200,000.00	---	200,000.00	1,418,000.00	---	1,418,000.00
代垫款项	10,000,000.00	3,000,000.00	7,000,000.00	---	---	---
合 计	10,468,300.00	3,000,000.00	7,468,300.00	8,371,300.00	---	8,371,300.00

按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况：

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额的比例（%）
梅州市国金房地产开发有限公司	代垫款项	10,000,000.00	1 年以内	95.53
中国银联股份有限公司	预付款项	200,000.00	1-2 年	1.91
梅州市梅江区西阳镇人民政府	押金	100,000.00	2-3 年	0.96
山东光辉数码科技有限公司	保证金	50,000.00	5 年以上	0.48
梅州文化旅游投资开发有限公司	保证金	50,000.00	3-4 年	0.48

## 3、其他流动资产

项 目	期末余额	期初余额
预缴所得税	---	499,877.29
合 计	---	499,877.29

## 4、在建工程

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
梅西镇龙虎圩房产及装修	192,025.60	---	192,025.60	192,025.60	---	192,025.60
大坪镇圩心街房产及装修	204,750.00	---	204,750.00	204,750.00	---	204,750.00
白渡镇白渡街房产及装修	400,050.00	---	400,050.00	400,050.00	---	400,050.00
松口镇民国风情街房产及装修	---	---	---	1,900,000.00	---	1,900,000.00
梅西镇龙虎圩房产福明楼2号	553,760.00	---	553,760.00	---	---	---

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
合 计	1,350,585.60	---	1,350,585.60	2,696,825.60	---	2,696,825.60

重要在建工程项目本期变动情况

工程项目名称	期初余额	本期增加	本期转入 固定资产	本期其他减少	期末余额
松口镇民国风情街房产及装修	1,900,000.00	---	---	1,900,000.00	---
合 计	1,900,000.00	---	---	1,900,000.00	---

#### 5、长期待摊费用

项 目	期末余额	期初余额
办公场所装修费	17,606,447.41	11,529,338.78
合 计	17,606,447.41	11,529,338.78

#### 6、其他非流动资产

项 目	期末余额	期初余额
预付装修款	335,480.00	830,000.00
合 计	335,480.00	830,000.00

#### 7、代理业务资产

项 目	期末余额	期初余额
WD 金融产品	---	45,000,000.00
减：代理业务资产减值准备	---	---
合 计	---	45,000,000.00

系本行于 2014 年 7 月起发行的 WD 系列金融产品，详见附注十二、（四）。

#### （十一）向中央银行借款

项 目	期末余额	期初余额
向中央银行借款	---	60,000,000.00
合 计	---	60,000,000.00

本行为发放涉农贷款、解决票据清算临时头寸不足，向中国人民银行梅州市中心支行申请支农再贷款，期末余额为 0 元。

#### （十二）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	201,198,617.79	65,000,072.30
<b>合 计</b>	<b>201,198,617.79</b>	<b>65,000,072.30</b>

### (十三) 吸收存款

项 目	期末余额	期初余额
活期存款	1,044,338,953.14	699,584,797.79
其中：公司	718,793,694.16	465,305,439.50
个人	325,545,258.98	234,279,358.29
定期存款	1,466,883,060.60	921,079,017.72
其中：公司	43,823,649.20	34,125,494.01
个人	1,423,059,411.40	886,953,523.71
通知存款	98,347,866.88	108,524,531.11
其中：公司	14,500,000.00	19,500,000.00
个人	83,847,866.88	89,024,531.11
保证金存款	60,621,545.00	41,392,500.00
定活两便储蓄存款	21,699,178.84	28,301,629.26
零存整取储蓄存款	1,324,866.56	1,039,650.00
存本取息储蓄存款	308,612,422.31	315,622,422.31
<b>合 计</b>	<b>3,001,827,893.33</b>	<b>2,115,544,548.19</b>

保证金存款中担保公司为担保贷款缴存的保证金 55,478,000.00 元。

### (十四) 应付职工薪酬

#### 1. 应付职工薪酬列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	2,506,092.40	27,820,105.15	25,655,201.19	4,670,996.36
离职后福利-设定提存计划	---	1,383,856.26	1,383,856.26	---
<b>合 计</b>	<b>2,506,092.40</b>	<b>29,203,961.41</b>	<b>27,039,057.45</b>	<b>4,670,996.36</b>

#### 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	2,506,092.40	25,631,888.11	23,466,984.15	4,670,996.36
(2) 职工福利费	---	715,507.35	715,507.35	---
(3) 社会保险费	---	637,356.11	637,356.11	---
其中：基本医疗保险费	---	535,169.14	535,169.14	---
补充医疗保险	---	30,579.00	30,579.00	---
工伤保险费	---	29,127.27	29,127.27	---
生育保险费	---	42,480.70	42,480.70	---
(4) 住房公积金	---	557,450.00	557,450.00	---
(5) 工会经费和职工教育经费	---	176,833.58	176,833.58	---
(6) 其他短期薪酬	---	101,070.00	101,070.00	---

合 计	2,506,092.40	27,820,105.15	25,655,201.19	4,670,996.36
-----	--------------	---------------	---------------	--------------

### 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	---	1,309,049.49	1,309,049.49	---
(2) 失业养老保险	---	74,806.77	74,806.77	---
合 计	---	1,383,856.26	1,383,856.26	---

### (十五) 应交税费

项 目	期末余额	期初余额
营业税	---	783,672.91
增值税	888,493.48	---
企业所得税	2,199,511.66	---
城市维护建设税	73,560.83	54,857.09
教育费附加	31,526.09	23,510.19
地方教育附加	21,017.40	15,673.46
印花税	21,230.19	23,630.36
其他	32,934.83	30,606.35
合 计	3,268,274.48	931,950.36

### (十六) 应付利息

项 目	期末余额	期初余额
应付存款利息	66,424,457.67	30,575,133.72
应付央行借款利息	---	---
应付同业存放款项利息	6,881,083.24	101,291.68
合 计	73,305,540.91	30,676,425.40

### (十七) 其他负债

项 目	期末余额	期初余额
WD 系列金融产品负债 (注)	---	130,299,268.76
---金融产品本金	---	122,520,000.00
---金融产品收益	---	7,779,268.76
其他代理业务资金	1,125,388.34	1,028,646.80
清算资金往来	1,484,020.08	2,271,290.08
其他应付款	2,308,573.73	753,914.93
其他流动负债	----	700,000.00
合 计	4,917,982.15	135,053,120.57

注：系本行于 2014 年 7 月起发行的 WD 系列金融产品，详见附注十二、(四)。

### (十八) 股本

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
库尔勒银行股份有限公司	21,233,326.00	6,369,998.00	---	27,603,324.00
梅州市中粤生产资料有限公司	10,577,252.00	3,173,176.00	---	13,750,428.00
梅州市农友生产资料有限公司	10,568,158.00	3,170,447.00	---	13,738,605.00
梅州市梅江产权交易中心	10,568,158.00	3,170,447.00	---	13,738,605.00
梅州市粤能节能技术服务有限公司	10,532,384.00	3,159,715.00	---	13,692,099.00
梅州市粤化安职业安全事务有限公司	10,516,015.00	3,154,805.00	---	13,670,820.00
梅州市政企社会服务有限公司	10,489,336.00	3,146,801.00	---	13,636,137.00
谢勇	6,475,498.00	1,942,649.00	---	8,418,147.00
李东强	4,903,763.00	1,471,129.00	---	6,374,892.00
张恒	4,057,646.00	1,217,294.00	---	5,274,940.00
王凌燕	2,009,548.00	602,864.00	---	2,612,412.00
王新虎	2,009,548.00	602,864.00	---	2,612,412.00
梁红玲	397,500.00	119,250.00	---	516,750.00
梁红兰	331,250.00	99,375.00	---	430,625.00
梁红青	318,000.00	95,400.00	---	413,400.00
王卫兵	318,000.00	95,400.00	---	413,400.00
王京龙	265,000.00	79,500.00	---	344,500.00
粟华	265,000.00	79,500.00	---	344,500.00
莫晓秋	198,750.00	59,625.00	---	258,375.00
惠睿	132,500.00	39,750.00	---	172,250.00
<b>合 计</b>	<b>106,166,632.00</b>	<b>31,849,989.00</b>	<b>---</b>	<b>138,016,621.00</b>

注：2016年8月3日，股东库尔勒市商业银行股份有限公司更名为库尔勒银行股份有限公司。

股本变动情况说明见附注一、(二)历史沿革。

### (十九) 盈余公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	3,465,952.09	1,331,856.69	---	4,797,808.78
<b>合 计</b>	<b>3,465,952.09</b>	<b>1,331,856.69</b>	<b>---</b>	<b>4,797,808.78</b>

### (二十) 一般风险准备

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	11,890,099.26	11,986,710.22	---	23,876,809.48
<b>合 计</b>	<b>11,890,099.26</b>	<b>11,986,710.22</b>	<b>---</b>	<b>23,876,809.48</b>

根据财政部于 2012 年 4 月 17 日颁布的《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号), 金融企业应当于每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般准备, 一般准备余额原则上不得低于风险资产年末余额的 1.5%, 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。本行据此制定了《梅县客家村镇银行风险一般准备计提方案》(“一般准备计提方案”), 并经股东会决议通过。根据上述一般准备计提方案, 2015 年 9 月 30 日尚未足额计提的风险资产对应的一般准备分两年计提, 2015 年 9 月 30 日以后增加的风险资产对应的的一般准备按照风险资产增加额的 1.5%从当年未分配利润中计提。

### (二十一) 未分配利润

项 目	2016 年度	2015 年度
期初未分配利润	---	8,877,606.92
期初未分配利润调整	---	---
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	13,318,566.91	9,136,301.08
减: 提取法定盈余公积	1,331,856.69	913,630.11
提取任意盈余公积	---	---
提取一般风险准备	11,986,710.22	9,087,701.89
应付普通股股利	---	2,003,144.00
转作股本	---	6,009,432.00
期末未分配利润	---	---

### (二十二) 利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
<b>利息收入</b>	<b>191,926,751.41</b>	<b>99,280,314.53</b>
存放中央银行	4,478,275.52	2,941,407.90
存放同业	43,975,360.95	9,036,518.69
买入返售金融资产	10,002,758.68	217,632.87
发放贷款和垫款	133,470,356.26	87,084,755.07
其中: 个人贷款和垫款	73,080,742.02	54,280,392.37
公司贷款和垫款	58,720,042.42	30,528,304.68
其他贷款利息收入	266,000.00	---
票据贴现	1,403,571.82	2,276,058.02
<b>利息支出</b>	<b>100,465,017.32</b>	<b>36,701,842.14</b>
中央银行借款	944,319.45	1,865,970.84
再贴现	---	80,751.69
同业及其他金融机构存放款项	13,883,406.49	15,653.14
吸收存款	85,637,291.38	34,739,466.47
<b>利息净收入</b>	<b>91,461,734.09</b>	<b>62,578,472.39</b>

### (二十三) 手续费及佣金净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>1,825,692.54</b>	<b>11,151,384.20</b>
其中：结算类业务收入	5,523.67	4,788.40
委托及代理业务收入	724,173.22	10,514,615.47
银行卡业务收入	553,661.97	447,649.83
其他手续费及佣金收入	542,333.68	184,330.50
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>1,152,920.58</b>	<b>3,330,787.28</b>
其中：结算类业务支出	322,803.80	180,234.30
代理类业务支出	---	2,476,721.99
其他手续费及佣金支出	830,116.78	673,830.99
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>672,771.96</b>	<b>7,820,596.92</b>

#### (二十四) 投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
持有至到期投资持有期间取得的投资收益	68,975.61	10,712.83
处置长期股权投资产生的投资收益	---	65,615.92
<b>合 计</b>	<b>68,975.61</b>	<b>76,328.75</b>

#### (二十五) 其他业务收入

项 目	本期发生额	上期发生额
租赁收入	29,096.41	47,432.00
<b>合 计</b>	<b>29,096.41</b>	<b>47,432.00</b>

#### (二十六) 税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
营业税	2,405,122.44	2,974,522.36
城市维护建设税	348,223.10	208,216.57
教育费附加	149,238.47	89,235.67
地方教育附加	99,492.32	59,490.44
房产税	323,271.83	---
土地使用税	135,899.23	---
印花税	4,849.57	---
堤围防护费	127,583.58	---
价格调节基金	5,205.23	---
<b>合 计</b>	<b>3,598,885.77</b>	<b>3,331,465.04</b>

#### (二十七) 业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
人员费用	29,203,961.41	24,935,871.90
--工资薪金	25,631,888.11	21,584,539.71
--职工福利费	715,507.35	742,247.50
--社保费及公积金	2,578,662.37	2,146,372.77
--工会经费	162,941.58	142,294.92
--职工教育经费	13,892.00	47,248.00
--劳动保护费	101,070.00	273,169.00
业务费用	4,327,476.68	2,032,914.56
办公及行政费用	13,436,538.50	9,570,439.71
固定资产折旧费	6,628,151.46	5,306,671.23
电子设备运转费	1,838,900.22	1,252,059.00
其他管理费用	2,874,331.89	2,373,171.00
<b>合 计</b>	<b>58,309,360.16</b>	<b>45,471,127.40</b>

#### (二十八) 资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
贷款损失准备	10,581,548.81	9,860,081.19
代理业务资产减值准备	3,000,000.00	---
<b>合 计</b>	<b>13,581,548.81</b>	<b>9,860,081.19</b>

#### (二十九) 营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额
政府补助	810,000.00	800,000.00
其他	100.00	115,205.00
<b>合 计</b>	<b>810,100.00</b>	<b>915,205.00</b>

##### 1. 计入各期非经常性损益的金额

项 目	本期发生额	上期发生额
政府补助	810,000.00	800,000.00
其他	100.00	115,205.00
<b>合 计</b>	<b>810,100.00</b>	<b>915,205.00</b>

##### 2. 计入当期损益的政府补助

项 目	本期发生额	上期发生额
企业在全国中小企业股份转让扶持资金	700,000.00	800,000.00

梅州市人民政府金融工作局补助	100,000.00	115,000.00
2015 年度企业纳税大户奖励	10,000.00	---
<b>合 计</b>	<b>810,000.00</b>	<b>915,000.00</b>

(1) 根据《梅州市金融机构创新金融服务支持经济发展的奖励办法》(梅市府[2008]74号), 本行于 2016 年 2 月和 4 月共收到的的财政补贴资金 100,000.00 元。

(2) 根据中共梅州市梅县区委文件《中共梅州市梅县区委 梅州市梅县区人民政府关于表彰 2015 年度企业纳税大户的通报》(梅县区委发[2016]3 号), 为激励企业做大做强, 吸引更多企业落户梅县, 促进全区经济持续快速健康发展, 区委区政府决定对 2015 年纳税 500 万元以上的企业团队给予奖励, 本行于 2016 年 2 月收到的 2015 年度企业纳税大户奖励 10,000.00 元。

(3) 根据梅州市梅县区人民政府文件(梅县区府[2015]14 号), 企业在全国中小企业股份转让系统(新三板)挂牌上市的, 给予企业扶持资金 1,500,000.00 元, 用于加快企业发展和技术改造升级(其中:企业申请材料递交至全国中小企业股份转让系统并收到回执函后, 先拨给扶持资金 800,000.00 元; 完成挂牌上市后, 再拨给扶持资金 700,000.00 元)。公司于 2015 年 12 月份已收到该补贴款。

### (三十) 营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额
非流动资产处置损失合计	13,658.79	114,616.45
其中: 固定资产处置损失	13,658.79	114,616.45
对外捐赠	5,000.00	75,000.00
其中: 公益性捐赠支出	5,000.00	75,000.00
其他支出	2,317.58	---
<b>合 计</b>	<b>20,976.37</b>	<b>189,616.45</b>

#### 1. 计入各期非经常性损益的金额

项 目	本期发生额	上期发生额
非流动资产处置损失合计	13,658.79	114,616.45
其中: 固定资产处置损失	13,658.79	114,616.45
对外捐赠	5,000.00	75,000.00
其中: 公益性捐赠支出	---	75,000.00
其他	2,317.58	---

项 目	本期发生额	上期发生额
合 计	20,976.37	189,616.45

(三十一) 所得税费用

项 目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	6,679,932.06	4,991,000.92
递延所得税费用	-2,466,592.01	-1,478,514.28
合 计	4,213,340.05	3,512,486.64

1. 2016 年度会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期发生额
利润总额	17,531,906.96
按适用税率计算的所得税费用（25%）	4,382,976.74
不可抵扣的成本、费用和损失影响	1,312,327.73
以前年度汇算清缴差异	984,627.59
本期已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	-2,466,592.01
所得税费用	4,213,340.05

(三十二) 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
1) 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	13,318,566.91	9,073,258.34
加：资产减值准备	13,581,548.81	9,860,081.19
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	6,628,151.46	5,306,671.23
无形资产摊销	1,758,349.18	456,179.34
长期待摊费用摊销	3,390,770.39	1,543,241.27
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）	13,658.79	---
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）	---	---
财务费用（收益以“—”号填列）	---	---
投资损失（收益以“—”号填列）	-78,936.66	-65,615.92
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	-2,466,592.01	-1,478,514.28
递延所得税负债增加（减少以“—”号填列）	---	---
存货的减少（增加以“—”号填列）	---	---

补充资料	本期发生额	上期发生额
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-195,164,840.08	-547,033,111.07
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	879,477,095.80	1,082,626,637.02
其他	---	---
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>720,457,772.59</b>	<b>560,288,827.12</b>
2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本	---	---
一年内到期的可转换公司债券	---	---
融资租入固定资产	---	---
3) 现金及现金等价物净变动情况：	---	---
现金的期末余额	1,467,605,792.45	734,761,899.10
减：现金的期初余额	734,761,899.10	231,573,414.18
加：现金等价物的期末余额	---	---
减：现金等价物的期初余额	---	---
<b>现金及现金等价物净增加额</b>	<b>732,843,893.35</b>	<b>503,188,484.92</b>

## （2） 现金和现金等价物的构成

项 目	本期发生额	上期发生额
<b>1) 现金</b>	<b>1,467,605,792.45</b>	<b>734,761,899.10</b>
其中：库存现金	37,297,797.28	36,450,695.44
可用于支付的存放中央银行款项	1,185,785,559.71	44,544,608.16
三个月内到期的存放同业款项	244,522,435.46	653,766,595.50
<b>2) 现金等价物</b>	---	---
其中：三个月内到期的债券投资	---	---
<b>3) 期末现金及现金等价物余额</b>	<b>1,467,605,792.45</b>	<b>734,761,899.10</b>

## 八、合并范围的变更

### （一） 其他原因的合并范围变动

#### 1. 新设子公司情况

2015 年公司设立 1 家子公司，具体信息详见“附注二、合并财务报表范围”。

### （二） 处置子公司

#### 1. 单次处置对子公司投资并丧失控制权

子公司名称	股权处置价款	股权处置比例（%）	股权处置方式	丧失控制权的时点	丧失控制权时点的确定依据	处置价款与处置投资对应的合并财务报表层面享有该子公司净资产份额的差额
梅州客家金融服务中心股份有限公司	153 万元	51	现金交易	2015 年 12 月 10 日	完成股权过户手续	65,615.92*

续：

子公司名称	丧失控制权之日剩余股权的比例(%)	丧失控制权之日剩余股权的账面价值	丧失控制权之日剩余股权的公允价值	按照公允价值重新计量剩余股权产生的利得或损失	丧失控制权之日剩余股权公允价值的确定方法及主要假设	与原子公司股权投资相关的其他综合收益转入投资损益的金额
梅州客家金融服务中心股份有限公司	---	---	---	---	---	---

\*说明：公司于 2015 年 12 月 10 完成子公司的股权过户手续，使用子公司上月末报表数据计算处置投资对应的合并财务报表层面享有该子公司净资产份额。

## 九、关联方及关联交易

### (一) 关联方关系

#### 1. 持有本公司 5% 及 5% 以上股份的股东

关联方名称	主营业务	期末余额对本公司的持股比例	期初余额对本公司的持股比例
库尔勒银行股份有限公司	银行业务	20.00%	20.00%
梅州市政企社会服务有限公司	社会服务	9.88%	9.88%
梅州市粤化安职业安全事务有限公司	安全事务服务	9.91%	9.91%
梅州市中粤生产资料有限公司	生产资料贸易	9.96%	9.96%
梅州市农友生产资料有限公司	生产资料贸易	9.95%	9.95%
梅州市梅江产权交易中心	代理产权交易服务	9.95%	9.95%
梅州市粤能节能技术服务有限公司	节能技术服务	9.92%	9.92%
谢勇		6.10%	6.10%

#### 2. 本公司子公司情况

本公司子公司信息详见“附注二、合并财务报表范围”。

#### 3. 其他关联方

关联方名称	与公司的关系
李东红	本行董事关系密切的家庭成员
吴斐薇	本行副行长
张恒	本行监事
潘志峰	本行行长
梅州市中企融资担保有限公司（注①）	本行原董事刘敬欢控制的企业
五华县福农生产资料有限公司	本行董事关系密切的家庭成员控制的企业
梅州客家金融服务中心股份有限公司	原为本行控股子公司，本行股权转让后，该公司股东梅州市政企社会服务有限公司为本行现有股东。
梅州客家融资担保有限公司	本行股东梅州市梅江产权交易中心持有该公司 18% 股份。

注①：本行原董事刘敬欢于 2015 年 8 月 7 日辞去本行董事职务；梅州市中企融资担保

有限公司原由本行董事关系密切的家庭成员控制，于 2015 年 9 月 21 日转让给本行原董事刘敬欢，转让后不再是本行关联方。

## （二）关联方交易情况

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

### 1. 关联方交易及余额

#### （1）存放同业余额

项 目	期末余额	期初余额
库尔勒银行股份有限公司	200,000,000.00	100,000,000.00

#### （2）发放贷款及垫款余额

项 目	期末余额	期初余额
五华县福农生产资料有限公司	5,000,000.00	4,000,000.00
李东红	5,000,000.00	---
张恒	50,212.56	---
潘志峰	169,986.61	---
<b>合 计</b>	<b>10,220,199.17</b>	<b>4,000,000.00</b>

#### （3）同业及其他金融机构存放余额

项 目	期末余额	期初余额
库尔勒银行股份有限公司	201,198,617.79	72.30

#### （4）吸收存款余额

项 目	期末余额	期初余额
梅州市政企社会服务有限公司	15,357.77	15,291.71
梅州市粤能节能技术服务有限公司	1,043.23	132,556.39
五华县福农生产资料有限公司	21,146.10	14,936.62
梅州客家金融服务中心股份有限公司	---	7,578,188.41
梅州客家融资担保有限公司	20,474.30	---
李东红	5,274.73	6,043.22
关键管理人员	3,157,778.25	1,027,252.25
<b>合 计</b>	<b>3,221,074.38</b>	<b>8,774,268.60</b>

(5) 存放同业利息收入

项 目	本期发生额	上期发生额
库尔勒银行股份有限公司	2,689,444.44	932,361.11
合 计	<b>2,689,444.44</b>	<b>932,361.11</b>

(6) 贷款利息收入

项 目	本期发生额	上期发生额
五华县福农生产资料有限公司	218,500.00	135,623.02
李东红	164,666.67	309,660.00
张恒	753.19	---
潘志峰	509.96	---
合 计	<b>384,429.82</b>	<b>445,283.02</b>

(7) 融出金融产品手续费收入

项 目	本期发生额	上期发生额
五华县福农生产资料有限公司	---	1,300,866.67
合 计	---	<b>1,300,866.67</b>

(8) 同业及其他金融机构存放利息支出

项 目	本期发生额	上期发生额
库尔勒银行股份有限公司	8,068,333.33	479,619.06
合 计	<b>8,068,333.33</b>	<b>479,619.06</b>

(9) 吸收存款利息支出

项 目	本期发生额	上期发生额
梅州市中企融资担保有限公司（注①）	---	387,121.13
梅州市政企社会服务有限公司	66.06	234.36
梅州市粤能节能技术服务有限公司	1,699.84	570.50
五华县福农生产资料有限公司	140.37	151.80
梅州客家金融服务中心股份有限公司	---	3,094.43
梅州客家融资担保有限公司	17,026.86	---
李东红	30.85	68.47
关键管理人员	6,890.19	59,848.70
合 计	<b>25,854.17</b>	<b>451,089.39</b>

注①：梅州市中企融资担保有限公司于 2015 年 9 月 21 日转让后不再是本行关联方，本行将转让前 2015 年 1-9 月数据视为关联方交易。

十、承诺事项和或有事项

(一) 信用承诺

于资产负债表日，本行的信用承诺列示如下：

项 目	期末余额	期初余额
开出保函	---	2,963,530.04
开出银行承兑汇票	12,310,141.00	2,000,000.00
<b>合 计</b>	<b>12,310,141.00</b>	<b>4,963,530.04</b>

(二) 经营租赁承诺

于资产负债表日，本行根据不可撤销的经营租赁协议，在未来期间所需要支付的最低租赁付款额列示如下：

项 目	期末余额	期初余额
1年以内	3,432,915.12	1,731,040.00
1-2年	3,477,469.80	1,963,194.00
2-3年	3,585,716.36	2,043,830.00
3-4年	3,660,200.87	2,160,678.00
4-5年	3,774,559.41	2,303,178.00
5年以上	13,939,215.96	2,510,162.00
<b>合 计</b>	<b>31,870,077.52</b>	<b>12,712,082.00</b>

(三) 未决诉讼及仲裁

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

序号	被告	案由	合同本金金额（元）	本金余额（元）	主要诉讼请求	诉讼阶段
1	陈耀彩、叶伟梅	借款合同纠纷	1,100,000.00	33,000.00	偿还贷款本息	已判决生效，未执行
2	梅州市诚耀贸易有限公司、叶伟先、叶东先	借款合同纠纷	4,500,000.00	1,350,000.00	偿还贷款本息	已判决生效，未执行
3	钟桂生、李小东	借款合同纠纷	300,000.00	300,000.00	偿还贷款本息	已判决生效，未执行
4	周华、杨春花	借款合同纠纷	150,000.00	150,000.00	偿还贷款本息	已立案，尚未开庭

上述诉讼对应的贷款均有担保，第 1、2 项诉讼涉及贷款已由担保公司代偿 70% 本金，剩余本金全额计提贷款损失准备，第 3、4 项诉讼涉及贷款为可疑贷款按本金的 60% 计提贷款损失准备。

期末本行均不存在作为被告的重大未决诉讼。

公司在报告期内无未决仲裁案件。

## 十一、资产负债表日后事项

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

序号	被告	案由	合同本金金额 (元)	主要诉讼请求	诉讼阶段
1	曾龙华、卢小珍、梅州市 中企融资担保有限公司	借款合同纠纷	4,000,000.00	偿还贷款本息	已立案，尚未开庭
2	梁文儿、王波	借款合同纠纷	4,000,000.00	偿还贷款本息	已立案，尚未开庭
3	刘庆东、曾小兰	借款合同纠纷	4,000,000.00	偿还贷款本息	已立案，尚未开庭
4	曾万华、钟辉清	借款合同纠纷	3,800,000.00	偿还贷款本息	已立案，尚未开庭
5	梁剑文	借款合同纠纷	4,000,000.00	偿还贷款本息	已立案，尚未开庭
6	梁胜泉	借款合同纠纷	4,000,000.00	偿还贷款本息	已立案，尚未开庭
7	钟剑锋、曾惠娟	借款合同纠纷	4,000,000.00	偿还贷款本息	已立案，尚未开庭
8	梅州市通宝汽车贸易有 限公司、熊伟瑶、熊伟琛	借款合同纠纷	2,300,000.00	偿还贷款本息	已立案，尚未开庭
9	练运梅、曾华香	借款合同纠纷	4,000,000.00	偿还贷款本息	已立案，尚未开庭
10	罗亦文、朱惠珍	借款合同纠纷	4,000,000.00	偿还贷款本息	已立案，尚未开庭
11	梅州市惠玲酒业有限公 司、潘惠标、范技福	借款合同纠纷	5,000,000.00	偿还贷款本息	已立案，尚未开庭
12	夏惠梅、张金荣	借款合同纠纷	1,300,000.00	偿还贷款本息	已立案，尚未开庭

## 十二、金融工具风险管理

### （一）金融工具风险管理概述

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

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

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

### （二）信用风险

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

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

### 1. 信用风险的衡量

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

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

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

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

### 2. 风险限额管理及缓解措施

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

#### (1) 风险限额管理

本行制定了信用风险限额年度指标体系，规定单一客户、单一集团客户、行业、表外及

不良贷款的信用风险限额，以及具体的监测部门和主控部门。年度限额管理指标体系经经营层内部控制与董事会审议通过后实施。

本行风险合规部根据监管指标和信贷政策规定的集中度指标，定期对相关风险限额的执行情况进行分析，按月向高级管理层、按季度向监管机构汇报执行情况，并按照信息披露规定和监管机构信息披露要求定期披露相关信息。

## （2）风险缓释措施

### A 贷款担保及抵（质）押物

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

本行指定专业中介评估机构对抵（质）押品进行评估。在业务审查过程中，以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考。本行由信用风险委员会对评估结果进行认定，并最终确定信贷业务的抵（质）押。

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

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

对于贷款和应收款项以外的其他金融资产，相关抵押物视金融工具的种类而决定。

### B 信用承诺

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

## 3.信贷风险减值分析和准备金计提政策

根据会计政策规定，若有客观证据证明金融资产的预计未来现金流量减少且减少金额可以估计，则本行确认该金融资产已减值，并计提减值准备。

本行用于确认是否存在减值的客观依据的标准主要包括：

### （1）利息或本金发生违约或逾期；

- (2) 借款人发生财务困难（例如，权益比率、净利润占收入比等指标恶化）；
- (3) 债务人违背合同条款或条件；
- (4) 可能导致债务人倒闭的事件的发生；
- (5) 借款人的市场竞争地位恶化。

本行对单笔金额重大的金融资产的资产质量至少每季度审阅一次。对单项计提准备金的信贷资产，本行在资产负债表日逐笔评估其损失情况以确定准备金的计提金额。在评估过程中，本行通常会考虑抵（质）押物价值及未来现金流的状况。

本行根据历史数据、经验判断和统计技术对下列资产组合计提准备金：（1）单笔金额不重大且具有类似信用风险特征的资产组合；（2）资产损失已经发生但尚未被识别的资产。

#### 4. 最大信用风险敞口

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

项 目	期末余额	期初余额
资产负债表内项目风险敞口：		
存放中央银行款项	1,480,808,222.21	225,187,933.83
存放同业款项	244,522,435.46	653,766,595.50
拆出资金	---	---
以公允价值计量且其变动计入	---	---
买入返售金融资产	---	250,000,000.00
应收利息	7,935,003.28	5,264,699.14
发放贷款和垫款	1,544,815,113.88	1,183,878,586.29
可供出售金融资产	---	---
持有至到期投资	2,000,000.00	2,000,000.00
应收款项类投资	---	---
其他金融资产	7,468,300.00	53,371,300.00
<b>小 计</b>	<b>3,287,549,074.83</b>	<b>2,373,469,114.76</b>
资产负债表外项目风险敞口：		
开出信用证	---	---
开出保函	---	2,963,530.04
银行承兑汇票	12,310,141.00	2,000,000.00
未使用信用卡授信额度	---	---
进口代付款项	---	---

项 目	期末余额	期初余额
小 计	12,310,141.00	4,963,530.04
合 计	3,299,859,215.83	2,378,432,644.80

## 5. 金融资产的信用质量信息

### (1) 金融资产的逾期及减值情况

未逾期金融资产是指本金和利息都没有逾期的金融资产。已逾期金融资产是指本金或利息逾期1天或以上的金融资产。已发生减值的金融资产是指单独进行减值测试后确定的已发生减值的金融资产。

金融资产的信用风险主要参考本行按照中国银行业监督管理委员会五级分类标准划分的金融资产信用质量情况进行评估。

存放中央银行款项、存放同业款项、及其他金融资产均为未逾期未减值。

发放贷款及垫款的减值及逾期情况列示如下：

截止日期	未逾期未减值	已逾期未减值	已减值	小计	减值准备	净值
期末余额	1,556,793,225.97	16,539,297.91	12,420,000.00	1,585,752,523.88	40,937,410.00	1,544,815,113.88
期初余额	1,165,499,447.48	48,735,000.00	---	1,214,234,447.48	30,355,861.19	1,183,878,586.29

### (2) 未逾期未减值发放贷款及垫款的信用质量信息列示如下：

截止日期	正常类	关注类	小计	减值准备	净值
期末余额	1,556,793,225.97	---	1,556,793,225.97	23,351,898.39	1,533,441,327.58
期初余额	1,165,499,447.48	---	1,165,499,447.48	29,137,486.19	1,136,361,961.29

### (3) 已逾期未减值金融资产的信用质量信息

#### 1) 本行已逾期未减值的发放贷款和垫款期限分析分项列示如下：

项 目	期末余额	期初余额
逾期90天以内（含90天）	5,883,806.54	38,840,000.00
逾期90至180天（含180天）	6,975,491.37	7,000,000.00
逾期180天以上	3,680,000.00	2,895,000.00
贷款和垫款总额	16,539,297.91	48,735,000.00
贷款和垫款损失准备	5,165,511.61	1,218,375.00
<b>净 值</b>	<b>11,373,786.30</b>	<b>47,516,625.00</b>

在初始发放贷款时，本行聘请独立资产评估机构对相应的抵质押物进行价值评估。本行根据抵质押物处置经验和市场状况对抵质押物的评估价值进行评测。当有迹象表明抵质押物发生减值时，本行将重新审阅该等抵质押物是否能够充分覆盖相应贷款的信用风险。

本行已逾期未减值的贷款和垫款抵质押物公允价值列示如下：

项 目	期末余额	期初余额
已逾期未减值的贷款	7,102,900.00	1,131,922.00

本行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。

#### (4) 已减值贷款

项 目	期末余额
逾期180天以上	12,420,000.00
贷款和垫款总额	12,420,000.00
贷款和垫款损失准备	12,420,000.00
净 值	---

#### 6. 金融资产信用风险集中度

本行交易对手或债务人很大程度上集中于本地，由此具备了某些共同或相似的经济特性，因此本行在信用风险管理策略上着重于行业集中度的管理。本行按行业分布列示的信贷风险详见注释六（四）发放贷款和垫款之说明。

#### (三) 流动性风险管理

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

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

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

本行的计划财务部负责日常的流动性管理工作。

#### (1) 金融工具的现金流分析

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

1. 本行期末金融资产和金融负债按剩余到期日分析分项列示如下：

项 目	已逾期	即时偿还	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
资产：							
现金及存放中央银行款项	---	1,518,106,019.49	---	---	---	---	1,518,106,019.49
存放同业款项	---	24,522,435.46	221,407,333.33	---	---	---	245,929,768.79
发放贷款和垫款	28,959,297.91	---	286,558,986.97	1,234,278,614.22	119,667,416.10	31,586,977.72	1,701,051,292.92
持有至到期投资	---	---	---	---	888,726.11	1,510,218.00	2,398,944.11
其他资产	10,000,000.00	8,403,303.28	---	---	---	---	18,403,303.28
资产总额	38,959,297.91	1,551,031,758.23	507,966,320.30	1,234,278,614.22	120,556,142.21	33,097,195.72	3,485,889,328.59
负债：							
向中央银行借款	---	---	---	---	---	---	---
同业存放款项	---	---	201,436,111.11	---	---	---	201,436,111.11
吸收存款	---	1,126,659,676.98	466,835,420.91	72,693,762.04	1,390,054,338.81	---	3,056,243,198.74
其他负债	---	84,890,837.30	1,125,388.34	---	---	---	86,016,225.64
负债总额	---	1,211,550,514.28	669,396,920.36	72,693,762.04	1,390,054,338.81	---	3,343,695,535.49
资产负债净头寸	38,959,297.91	339,481,243.95	-161,430,600.05	1,161,584,852.18	-1,269,498,196.60	33,097,195.72	142,193,793.10

2. 本行期初金融资产和金融负债按剩余到期日分析分项列示如下：

项 目	已逾期	即时偿还	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
资产：							
现金及存放中央银行款项	---	261,638,629.27	---	---	---	---	261,638,629.27
存放同业款项	---	218,762,395.50	435,004,200.00	---	---	---	653,766,595.50
买入返售金融资产	---	---	250,297,164.38	---	---	---	250,297,164.38
发放贷款和垫款	48,735,000.00	---	129,828,602.67	1,066,096,333.39	48,352,100.32	---	1,293,012,036.38
持有至到期投资	---	---	---	---	917,540.00	1,553,940.00	2,471,480.00
其他资产	---	8,371,300.00	10,076,000.00	17,706,533.33	21,121,814.52	---	57,275,647.85
资产总额	48,735,000.00	488,772,324.77	825,205,967.05	1,083,802,866.72	70,391,454.84	1,553,940.00	2,518,461,553.38
负债：							
向中央银行借款	---	---	---	60,000,000.00	---	---	60,000,000.00
同业存放款项	---	65,000,072.30	---	---	---	---	65,000,072.30
吸收存款	---	719,216,427.05	151,660,677.51	508,794,778.97	791,573,034.05	---	2,171,244,917.58
其他负债	---	45,947,588.73	51,054,078.50	78,025,111.00	---	---	175,026,778.23
负债总额	---	830,164,088.08	202,714,756.01	646,819,889.97	791,573,034.05	---	2,471,271,768.11
<b>资产负债净头寸</b>	<b>48,735,000.00</b>	<b>-341,391,763.31</b>	<b>622,491,211.04</b>	<b>436,982,976.75</b>	<b>-721,181,579.21</b>	<b>1,553,940.00</b>	<b>47,189,785.27</b>

## （2）表外承诺

下表列示了本行表外承诺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。列入各时间段内的表外承诺以名义金额列示。

### 1. 本行期末表外承诺的剩余到期日现金流分布：

项 目	1 年以内	1-5 年	5 年以上	合计
银行承兑汇票	12,310,141.00	---	---	12,310,141.00
经营租赁承诺	3,432,915.12	14,497,946.44	13,939,215.96	31,870,077.52
<b>合 计</b>	<b>15,743,056.12</b>	<b>14,497,946.44</b>	<b>13,939,215.96</b>	<b>44,180,218.52</b>

### 2. 本行期初表外承诺的剩余到期日现金流分布：

项 目	1 年以内	1-5 年	5 年以上	合计
银行承兑汇票	2,000,000.00	---	---	2,000,000.00
经营租赁承诺	1,731,040.00	8,470,880.00	2,510,162.00	12,712,082.00
<b>合 计</b>	<b>3,731,040.00</b>	<b>8,470,880.00</b>	<b>2,510,162.00</b>	<b>14,712,082.00</b>

## （四）市场风险管理

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

### 1. 利率风险管理

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

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

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

### （1）本行利率缺口分析列示如下：

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

项 目	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合 计
资产：						
现金及存放中央银行款项	1,480,808,222.21	---	---	---	37,297,797.28	1,518,106,019.49
存放同业款项	24,522,435.46	220,000,000.00	---	---	---	244,522,435.46
买入返售金融资产	---	---	---	---	---	---
应收利息	---	---	---	---	7,935,003.28	7,935,003.28
发放贷款和垫款	1,538,460,269.92	6,074,843.96	280,000.00	---	---	1,544,815,113.88
持有至到期投资	---	---	800,000.00	1,200,000.00	---	2,000,000.00
其他资产	7,000,000.00	---	---	---	468,300.00	7,468,300.00
资产总额	3,050,790,927.59	226,074,843.96	1,080,000.00	1,200,000.00	45,701,100.56	3,324,846,872.11
负债：						
向中央银行借款	---	---	---	---	---	---
同业存款款项	201,198,617.79	---	---	---	---	201,198,617.79
吸收存款	1,593,154,424.61	72,189,852.45	1,336,483,616.27	---	---	3,001,827,893.33
应付利息	---	---	---	---	73,305,540.91	73,305,540.91
其他负债	---	---	---	---	12,710,684.73	12,710,684.73
负债总额	1,794,353,042.40	72,189,852.45	1,336,483,616.27	---	86,016,225.64	3,289,042,736.76
利率风险缺口	<b>1,256,437,885.19</b>	<b>153,884,991.51</b>	<b>-1,335,403,616.27</b>	<b>1,200,000.00</b>	<b>-40,315,125.08</b>	<b>35,804,135.35</b>

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

项 目	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合 计
资产：						
现金及存放中央银行款项	225,187,933.83	---	---	---	36,450,695.44	261,638,629.27
存放同业款项	653,766,595.50	---	---	---	---	653,766,595.50
买入返售金融资产	250,000,000.00	---	---	---	---	250,000,000.00
应收利息	---	---	---	---	5,264,699.14	5,264,699.14
发放贷款和垫款	1,154,557,389.22	29,189,572.07	131,625.00	---	---	1,183,878,586.29
持有至到期投资	---	---	800,000.00	1,200,000.00	---	2,000,000.00
其他资产	10,000,000.00	17,000,000.00	18,000,000.00	---	8,371,300.00	53,371,300.00
资产总额	2,293,511,918.55	46,189,572.07	18,931,625.00	1,200,000.00	50,086,694.58	2,409,919,810.20
负债：						
向中央银行借款	---	60,000,000.00	---	---	---	60,000,000.00
同业存款款项	65,000,072.30	---	---	---	---	65,000,072.30
吸收存款	870,660,774.21	504,007,157.13	740,876,616.85	---	---	2,115,544,548.19
应付利息	---	---	---	---	30,676,425.40	30,676,425.40
其他负债	50,420,000.00	72,100,000.00	---	---	15,271,163.33	137,791,163.33
负债总额	986,080,846.51	636,107,157.13	740,876,616.85	---	45,947,588.73	2,409,012,209.22
<b>利率风险缺口</b>	<b>1,307,431,072.04</b>	<b>-589,917,585.06</b>	<b>-721,944,991.85</b>	<b>1,200,000.00</b>	<b>4,139,105.85</b>	<b>907,600.98</b>

## （五）金融资产和金融负债的公允价值

### 1. 非以公允价值计量的金融工具

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

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

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

### （2）发放贷款和垫款

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

### （3）吸收存款

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

## （六）资本管理

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

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

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

项目	期末余额	期初余额
核心一级资本	166,691,239.26	121,522,683.35
—股本	138,016,621.00	106,166,632.00
—资本公积	---	---
—盈余公积	4,797,808.78	3,465,952.09
—一般风险准备	23,876,809.48	11,890,099.26

项 目	期末余额	期初余额
—未分配利润	---	---
核心一级资本扣除项目	1,469,322.15	224,953.33
—其他无形资产（不含土地使用权）	1,469,322.15	224,953.33
—其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产应扣除金额	---	---
核心一级资本净额及一级资本净额	165,221,917.11	121,297,730.02
二级资本	---	---
—超额贷款损失准备可计入部分	1,293,596.90	8,667,219.48
资本净额	166,515,514.01	129,964,949.50
风险加权资产总额	1,375,523,465.11	1,174,840,786.59
核心一级资本充足率及一级资本充足率	12.01%	10.32%
资本充足率	12.11%	11.06%

### 十三、其他重要事项

#### （一）委托贷款及存款

项 目	期末余额	期初余额
委托存款	96,120,000.00	77,020,000.00
委托贷款	96,120,000.00	77,020,000.00

#### （二）担保物

本行无票据再贴现交易。

#### （三）尚未办妥产权证书房产

本公司期末有 7 处房产尚未办妥产权证书。

其中 2 处系村民宅基地，1 处开发商证件不齐暂无法办理证件，已投入使用。鉴于我国宅基地目前尚无法合法转让，故本行计入长期待摊费用，账面价值 3,221,136.65 元，明细如下：

资产名称	账面原值	账面净值	原因	使用状况说明
桃尧分理处房产及装修	631,800.00	505,440.00	为宅基地，无相关证件	已投入使用
松源分理处房产及装修	576,952.40	475,985.73	为宅基地，无相关证件	已投入使用
松口分理处房产及装修	2,443,321.00	2,239,710.92	开发商证件不齐	已投入使用
合计	3,652,073.40	3,221,136.65		

其中 3 处房产正在装修，尚未投入使用，本行计入在建工程核算，账面价值 796,825.60 元，明细如下：

资产名称	账面原值	账面净值	原因	使用状况说明
梅西镇龙虎圩房产及装修	192,025.60	192,025.60	土地实际面积与权证面积不符，现正在协调处理	正在装修中
大坪镇圩心街房产及装修	204,750.00	204,750.00	土地实际面积与权证面积不符，现正在协调处理	正在装修中
白渡镇白渡街房产及装修	400,050.00	400,050.00	土地权属面积被周边群众私占，正在协调处理	正在装修中
合计	796,825.60	796,825.6		

其中 1 处房产于 2017 年 1 月 10 日取得粤（2017）梅州市梅县区不动产权第（0001749）号不动产权证书：

资产名称	账面原值	账面净值	原因	使用状况说明
梅西镇龙虎圩富明楼 2 号	553,760.00	553,760.00	---	正在装修中

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

#### （四）WD 系列金融产品

本行于 2014 年 7 月起开始发行 WD 系列金融理财产品，由委托人提供理财资金，由本行自行对外进行理财投资。理财期限半年至一年，到期一次支付本金和收益，本行为委托人理财本金及收益提供保证。2015 年 12 月份起至 2016 年第一季度本行逐步将 WD 金融产品转为定期存单和普通贷款，期末本行发行前述 WD 系列金融产品理财本金为 0 元。

#### （五）梅州市中企融资担保有限公司为本行贷款提供保证担保

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

项 目	期末余额	期初余额
本行保证贷款余额	116,051.96	102,462.82
其中：由梅州市中企融资担保有限公司提供保证担保的贷款金额	109,336.38	97,266.50

## 十四、公司财务报表主要项目注释

（以下金额单位若未特别注明者均为人民币元）

### （一） 现金及存放中央银行款项

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	37,297,797.28	36,450,695.44
存放中央银行法定准备金	295,022,662.50	180,643,325.67
存放中央银行超额存款准备金	1,185,785,559.71	44,544,608.16
<b>合 计</b>	<b>1,518,106,019.49</b>	<b>261,638,629.27</b>

## (二) 存放同业及其他金融机构款项

项 目	期末余额	期初余额
存放境内银行	244,522,435.46	653,766,595.50
<b>小 计</b>	<b>244,522,435.46</b>	<b>653,766,595.50</b>
减：坏账准备	---	---
<b>合 计</b>	<b>244,522,435.46</b>	<b>653,766,595.50</b>

## (三) 发放贷款和垫款

### 1、按个人和企业分布情况

项 目	期末余额	期初余额
<b>个人贷款和垫款</b>	<b>891,308,216.69</b>	<b>718,821,658.90</b>
其中：个人信用贷款	141,267,123.20	10,849,761.77
个人保证贷款	647,989,587.29	655,898,244.11
个人抵押贷款	98,811,506.20	52,073,653.02
个人质押贷款	3,240,000.00	---
<b>小 计</b>	<b>891,308,216.69</b>	<b>718,821,658.90</b>
<b>公司贷款和垫款</b>	<b>694,444,307.19</b>	<b>495,412,788.58</b>
其中：贷款	665,576,178.16	469,730,000.00
贴现	28,868,129.03	25,682,788.58
减：贷款损失准备	40,937,410.00	30,355,861.19
其中：单项计提数	12,420,000.00	---
组合计提数	28,517,410.00	30,355,861.19
<b>合 计</b>	<b>1,544,815,113.88</b>	<b>1,183,878,586.29</b>

### 2、按担保方式分布情况

项 目	期末余额	期初余额
信用贷款	144,913,301.36	10,849,761.77
保证贷款	1,160,519,587.29	1,024,628,244.11
抵押贷款	238,211,506.20	151,353,653.02
质押贷款	42,108,129.03	27,402,788.58
小 计	<b>1,585,752,523.88</b>	<b>1,214,234,447.48</b>
减：贷款损失准备	40,937,410.00	30,355,861.19
合 计	<b>1,544,815,113.88</b>	<b>1,183,878,586.29</b>

### 3、按行业方式分布情况

项 目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	126,720,000.00	7.99	86,800,000.00	7.15
建筑业	99,060,000.00	6.25	62,000,000.00	5.11
批发和零售业	179,850,000.00	11.34	135,400,000.00	11.15
租赁和商务服务业	13,700,000.00	0.86	28,900,000.00	2.38
制造业	124,796,178.16	7.87	84,180,000.00	6.93
电力、热力、燃气及水生产和供应业	13,100,000.00	0.83	2,000,000.00	0.16
居民服务、修理和其他服务业	19,400,000.00	1.22	21,950,000.00	1.81
交通运输、仓储和邮政业	750,000.00	0.05	300,000.00	0.02
水利、环境和公共设施管理业	800,000.00	0.05	---	---
信息传输、软件和信息技术服务业	16,000,000.00	1.01	22,200,000.00	1.83
住宿和餐饮业	33,000,000.00	2.08	10,200,000.00	0.84
采矿业	12,500,000.00	0.79	6,000,000.00	0.49
卫生和社会	4,500,000.00	0.28	4,500,000.00	0.37
文化、体育和娱乐业	21,000,000.00	1.32	5,300,000.00	0.44
科学研究和技术服务业	400,000.00	0.03	---	---
贷款小计	665,576,178.16	41.97	469,730,000.00	38.68
贴现票据	28,868,129.03	1.82	25,682,788.58	2.12
个人贷款	891,308,216.69	56.21	718,821,658.90	59.20
合 计	<b>1,585,752,523.88</b>	<b>100.00</b>	<b>1,214,234,447.48</b>	<b>100.00</b>

### 4、逾期贷款（按担保方式）

项 目	期末余额				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	

信用贷款	45,428.05	---	---	---	45,428.05
保证贷款	5,358,378.49	7,655,491.37	12,970,000.00	---	25,983,869.86
抵押贷款	130,000.00	2,300,000.00	150,000.00	---	2,580,000.00
质押贷款	350,000.00	---	---	---	350,000.00
小计	<b>5,883,806.54</b>	<b>9,955,491.37</b>	<b>13,120,000.00</b>	---	<b>28,959,297.91</b>

(续上表)

项目	期初余额				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	---	---	---	---	---
保证贷款	38,690,000.00	9,610,000.00	---	---	48,300,000.00
抵押贷款	150,000.00	150,000.00	135,000.00	---	435,000.00
质押贷款	---	---	---	---	---
小计	<b>38,840,000.00</b>	<b>9,760,000.00</b>	<b>135,000.00</b>	---	<b>48,735,000.00</b>

#### 5、贷款损失准备

项目	期末余额			期初余额		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
期初余额	---	30,355,861.19	30,355,861.19	---	20,495,780.00	20,495,780.00
本期计提	12,420,000.00	---	12,420,000.00	---	9,860,081.19	9,860,081.19
本期转回	---	1,838,451.19	1,838,451.19	---	---	---
本期转出	---	---	---	---	---	---
本期核销	---	---	---	---	---	---
期末余额	12,420,000.00	28,517,410.00	40,937,410.00	---	30,355,861.19	30,355,861.19

#### (四) 长期股权投资

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	---	---	---	---	---	---
合计	---	---	---	---	---	---

#### 1、对子公司投资

被投资单位	初始投资成本	2014年12月31日	本期增加	本期减少	期初余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
梅州客家金融服务	1,530,000.00	---	1,530,000.00	1,530,000.00	---	---	---

被投资单位	初始投资成本	2014年12月31日	本期增加	本期减少	期初余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
中心股份有限公司							
<b>合计</b>	<b>1,530,000.00</b>	<b>---</b>	<b>1,530,000.00</b>	<b>1,530,000.00</b>	<b>---</b>	<b>---</b>	<b>---</b>

#### (五) 吸收存款

项目	期末余额	期初余额
活期存款	1,044,338,953.14	699,584,797.79
其中：公司	718,793,694.16	465,305,439.50
个人	325,545,258.98	234,279,358.29
定期存款	1,466,883,060.60	921,079,017.72
其中：公司	43,823,649.20	34,125,494.01
个人	1,423,059,411.40	886,953,523.71
通知存款	98,347,866.88	108,524,531.11
其中：公司	14,500,000.00	19,500,000.00
个人	83,847,866.88	89,024,531.11
保证金存款	60,621,545.00	41,392,500.00
定活两便储蓄存款	21,699,178.84	28,301,629.26
零存整取储蓄存款	1,324,866.56	1,039,650.00
存本付息储蓄存款	308,612,422.31	315,622,422.31
<b>合计</b>	<b>3,001,827,893.33</b>	<b>2,115,544,548.19</b>

期末保证金存款中担保公司为担保贷款缴存的保证金分别为 55,478,000.00 元。

#### (六) 利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
<b>利息收入</b>	<b>191,926,751.41</b>	<b>99,280,314.53</b>
存放中央银行	4,478,275.52	2,941,407.90
存放同业	43,975,360.95	9,036,518.69
买入返售金融资产	10,002,758.68	217,632.87
发放贷款和垫款	133,470,356.26	87,084,755.07
其中：个人贷款和垫款	73,080,742.02	54,280,392.37
公司贷款和垫款	58,720,042.42	30,528,304.68
其他贷款利息收入	266,000.00	---

项 目	本期发生额	上期发生额
票据贴现	1,403,571.82	2,276,058.02
<b>利息支出</b>	<b>100,465,017.32</b>	<b>36,703,966.56</b>
中央银行借款	944,319.45	1,865,970.84
再贴现	---	80,751.69
同业及其他金融机构存放款项	13,883,406.49	15,653.14
吸收存款	85,637,291.38	34,741,590.89
<b>利息净收入</b>	<b>91,461,734.09</b>	<b>62,576,347.97</b>

### (七) 手续费及佣金净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>1,825,692.54</b>	<b>10,099,365.57</b>
其中：结算类业务收入	5,523.67	4,788.40
委托及代理业务收入	724,173.22	9,462,596.84
银行卡业务收入	553,661.97	447,649.83
其他手续费及佣金收入	542,333.68	184,330.50
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>1,152,920.58</b>	<b>3,330,787.28</b>
其中：结算类业务支出	322,803.80	180,234.30
代理类业务支出	---	2,476,721.99
其他手续费及佣金支出	830,116.78	673,830.99
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>672,771.96</b>	<b>6,768,578.29</b>

### (八) 现金流量表补充资料

#### (1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
1) 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	13,318,566.91	9,136,301.08
加：资产减值准备	13,581,548.81	9,860,081.19
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	6,628,151.46	5,306,671.23
无形资产摊销	1,758,349.18	456,179.34
长期待摊费用摊销	3,390,770.39	1,543,241.27
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）	13,658.79	---
固定资产报废损失（收益以“—”号填列）	---	---

补充资料	本期发生额	上期发生额
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	---	---
财务费用（收益以“-”号填列）	---	---
投资损失（收益以“-”号填列）	-78,936.66	---
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-2,466,592.01	-1,478,514.28
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	---	---
存货的减少（增加以“-”号填列）	---	---
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-195,164,840.08	-547,161,769.73
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	879,477,095.80	1,082,626,637.02
其他	---	---
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>720,457,772.59</b>	<b>560,288,827.12</b>
2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本	---	---
一年内到期的可转换公司债券	---	---
融资租入固定资产	---	---
3) 现金及现金等价物净变动情况：	---	---
现金的期末余额	1,467,605,792.45	734,761,899.10
减：现金的期初余额	734,761,899.10	231,573,414.18
加：现金等价物的期末余额	---	---
减：现金等价物的期初余额	---	---
<b>现金及现金等价物净增加额</b>	<b>732,843,893.35</b>	<b>503,188,484.92</b>

(2) 现金和现金等价物的构成

项 目	本期发生额	上期发生额
<b>1) 现金</b>	<b>1,467,605,792.45</b>	<b>734,761,899.10</b>
其中：库存现金	37,297,797.28	36,450,695.44
可用于支付的存放中央银行款项	1,185,785,559.71	44,544,608.16
三个月内到期的存放同业款项	244,522,435.46	653,766,595.50
<b>2) 现金等价物</b>	---	---
其中：三个月内到期的债券投资	---	---
<b>3) 期末现金及现金等价物余额</b>	<b>1,467,605,792.45</b>	<b>734,761,899.10</b>

十五、补充资料

(一) 非经常性损益明细表

项 目	本期发生额	上期发生额
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-13,658.79	---
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免	---	---
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国	810,000.00	800,000.00
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	---	---
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时	---	---
非货币性资产交换损益	---	---
委托他人投资或管理资产的损益	---	---
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备	---	---
债务重组损益	---	---
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等	---	---
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益	---	---
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益	---	---
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	---	---
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有以公允价	---	---
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	---	---
对外委托贷款取得的损益	---	---
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生	---	---
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对	---	---
受托经营取得的托管费收入	---	---
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-7,217.58	-74,411.45
其他符合非经常性损益定义的损益项目	---	---
小 计	789,123.63	725,588.55
减：企业所得税影响数（所得税减少以“-”表示）	-5,219.09	-18,602.86
非经常性损益净额	794,342.72	744,191.41

## （二）净资产收益率及每股收益

### 1、2016 年度明细情况

报告期利润	加权平均净资产 收益率（%）	每股收益（元/股）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	9.24	0.11	0.11
扣除非经常性损益后归属于公司普 通股股东的净利润	8.69	0.10	0.10

### 2、2015 年度明细情况

报告期利润	加权平均净资产 收益率（%）	每股收益（元/股）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	7.76	0.09	0.09
扣除非经常性损益后归属于公司普 通股股东的净利润	7.12	0.08	0.08

(三) 公司主要会计报表项目的变动情况及原因说明

报表项目	期末余额	期初余额	变动金额	变动比率	变动原因
现金及存放中央银行款项	1,518,106,019.49	261,638,629.27	1,256,467,390.22	480.23%	*1
存放同业款项	244,522,435.46	653,766,595.50	-409,244,160.04	-62.60%	*2
买入返售金融资产	--	250,000,000.00	-250,000,000.00	-100.00%	*3
应收利息	7,935,003.28	5,264,699.14	2,670,304.14	50.72%	*4
发放贷款和垫款	1,544,815,113.88	1,183,878,586.29	360,936,527.59	30.49%	*5
递延所得税资产	7,019,971.19	4,553,379.18	2,466,592.01	54.17%	*6
其他资产	26,760,813.01	68,927,341.67	-42,166,528.66	-61.18%	*7
向中央银行借款	--	60,000,000.00	-60,000,000.00	-100.00%	*8
同业及其他金融机构存放款项	201,198,617.79	65,000,072.30	136,198,545.49	209.54%	*9
吸收存款	3,001,827,893.33	2,115,544,548.19	886,283,345.14	41.89%	*10
应付职工薪酬	4,670,996.36	2,506,092.40	2,164,903.96	86.39%	*11
应交税费	3,268,274.48	931,950.36	2,336,324.12	250.69%	*12
应付利息	73,305,540.91	30,676,425.40	42,629,115.51	138.96%	*13
其他负债	4,917,982.15	135,053,120.57	-130,135,138.42	-96.36%	*14
股本	138,016,621.00	106,166,632.00	31,849,989.00	30.00%	*15
一般风险准备	23,876,809.48	11,890,099.26	11,986,710.22	100.81%	*16

\*1: 变动的主要原因系存放央行款项增加所致。

\*2: 变动的主要原因系公司吸收存款增长比发放贷款和垫款增长大所致。

\*3: 变动的主要原因系买入返售金融资产到期收回所致。

\*4: 变动的主要原因系存放同业定期款项期末未到期，利息未收回所致。

\*5: 变动的主要原因系公司发放贷款增加所致。

\*6: 变动的主要原因系公司发放贷款增加而计提的贷款损失准备增加所致。

\*7: 变动的主要原因系其他应收款、在建工程及代理业务资产减少所致。

\*8: 变动的主要原因系公司向央行借款到期还款所致。

\*9: 变动的主要原因系同业定期存款增加所致。

\*10: 变动的主要原因系单位及个人存款增加所致。

\*11: 变动的主要原因系奖金计提增加所致。

\*12: 变动的主要原因系本期未缴纳增值税和企业所得税所致。

\*13: 变动的主要原因系吸收存款增加所致。

\*14: 变动的主要原因系委托贷款业务减少所致。

\*15: 变动的主要原因系本期股东投资款增加所致。

\*16: 变动的主要原因系公司的风险资产增加补提一般风险准备所致。

梅县客家村镇银行股份有限公司

二〇一七年三月二十二日

## 备查文件目录

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

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

（三）年度内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址：

本行董事会办公室