



汇通银行

NEEQ : 872386

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

Fujian Fuqing Huitong Rural Commercial Bank Co., Ltd.

（福清市融城镇江滨路 78 号新亚商业城 A 楼）

半年度报告

—— 2019 ——

目 录

声明与提示	4
第一节 公司概况	5
第二节 会计数据和财务指标摘要	7
第三节 管理层讨论与分析.....	10
第四节 重要事项	16
第五节 股本变动及股东情况.....	21
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况.....	23
第七节 财务报告	27
第八节 财务报表附注	38

释义

释义项目	指	释义
公司、股份公司、汇通银行	指	福建福清汇通农村商业银行股份有限公司
南安村镇银行	指	福建南安汇通村镇银行股份有限公司，公司持有 51% 权益的控股子公司
诏安村镇银行	指	福建诏安汇通村镇银行股份有限公司，公司持有 36.12% 权益的控股子公司
汀州村镇银行	指	长汀汀州红村镇银行股份有限公司，公司之参股公司
罗源村镇银行	指	福建罗源汇融村镇银行股份有限公司，公司之参股公司
人民银行、央行、中央银行	指	中国人民银行
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
福建银保监局	指	中国银行保险监督管理委员会福建监管局
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统
全国股份转让系统公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
兴业证券、主办券商	指	兴业证券股份有限公司
三会一层	指	股东大会、董事会、监事会、高级管理层
报告期	指	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《商业银行法》	指	《中华人民共和国商业银行法》
《监督管理办法》	指	《非上市公众公司监督管理办法》
章程、公司章程	指	《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司章程》
三农	指	农业、农村及农民的中文简称
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元
新巴塞尔协议/巴塞尔协议 III	指	巴塞尔委员会为加强银行流动性、降低银行杠杆以增强全球银行业抵御风险能力，于 2013 年 4 月起正式开始施行的一套新的《关于统一国际银行的资本计算和资本标准的协议》的简称

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。

公司负责人薛丽建、主管会计工作负责人郑承凤及会计机构负责人（会计主管人员）张宝保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在豁免披露事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【备查文件目录】

文件存放地点	公司董事会办公室
备查文件：	（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）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。

第一节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	福建福清汇通农村商业银行股份有限公司
英文名称及缩写	Fujian Fuqing Huitong Rural Commercial Bank Co., Ltd.
证券简称	汇通银行
证券代码	872386
法定代表人	薛丽建
办公地址	福清市融城镇江滨路 78 号新亚商业城 A 楼

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	翁明亮
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	是
电话	0591-85169529
传真	0591-85169529
电子邮箱	13706993809@163.com
公司网址	www.fjnx.com.cn/fqhtpcb
联系地址及邮政编码	福清市融城镇江滨路 78 号新亚商业城 A 楼 350300
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	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	2011 年 12 月 31 日
挂牌时间	2017 年 12 月 14 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J 金融业—J66 货币金融服务—J662 货币银行服务—J6620 货币银行服务
主要产品与服务项目	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；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）
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	1,562,770,744
优先股总股本（股）	-
做市商数量	-
控股股东	无
实际控制人及其一致行动人	无

四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	91350100589552405T	否
金融许可证机构编码	B1288H235010001	否
注册地址	福清市融城镇江滨路 78 号新亚商业城 A 楼	否
注册资本（元）	1,420,700,677	否
报告期内，公司实施 2018 年度权益分派利润分配方案，送红股 142,070,067 元，股本由 1,420,700,677 元增加至 1,562,770,744 元。截至本报告披露日，公司尚未完成本次注册资本变更的工商注册变更登记，注册资本仍为 1,420,700,677 元。		

五、 中介机构

主办券商	兴业证券
主办券商办公地址	福州市湖东路 268 号
报告期内主办券商是否发生变化	否

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

第二节 会计数据和财务指标摘要

一、基本财务指标

单位：元

	本期/本期期末	上年同期/本期期初	增减比例
营业收入	588,815,036.76	679,373,022.90	-13.33%
归属于挂牌公司股东的净利润	295,203,879.31	278,742,595.40	5.91%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	292,638,617.63	276,157,740.77	5.97%
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	9.41%	10.75%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	9.33%	10.65%	-
基本每股收益（元/股）	0.19	0.20	-5.00%
经营活动产生的现金流量净额	2,800,325,385.49	-1,025,048,948.76	373.19%
资产总计	39,694,571,259.74	36,165,551,707.43	9.76%
负债总计	36,513,396,058.40	33,070,576,345.16	10.41%
归属于挂牌公司股东的净资产	3,069,697,233.81	2,990,382,481.51	2.65%
归属于挂牌公司股东的每股净资产（元/股）	1.96	2.10	-6.67%
总资产增长率%	9.76%	8.02%	-
营业收入增长率%	-13.33%	16.21%	-
净利润增长率%	5.44%	5.40%	-

二、行业主要财务及监管指标

项目	本期期末	本期期初	增减比例
资本充足率%	16.42%	17.20%	-0.78%
一级资本充足率%	15.30%	16.10%	-0.80%
核心一级资本充足率%	15.29%	16.08%	-0.79%
不良贷款率%	0.93%	0.95%	-0.02%
存贷比%	50.86%	52.60%	-1.74%
流动性覆盖率%	-	-	-
净稳定资金比例%	227.81%	237.67%	-9.86%
流动性比例%	42.30%	47.16%	-4.86%
流动性匹配率%	207.83%	217.51%	-9.68%
优质流动性资产充足率%	520.10%	631.95%	-111.85%
单一最大客户贷款集中度%	2.84%	2.73%	0.11%
最大十家客户贷款集中度%	22.29%	21.93%	0.36%
正常类贷款迁徙率%	1.18%	2.99%	-1.81%
关注类贷款迁徙率%	13.20%	8.96%	4.24%
次级类贷款迁徙率%	70.10%	42.24%	27.86%
可疑类贷款迁徙率%	1.93%	4.22%	-2.29%

拨备覆盖率%	289.88%	298.36%	-8.48%
拨贷比%	2.69%	2.84%	-0.15%
成本收入比%	36.60%	27.55%	9.05%
净利差%	3.02%	3.67%	-0.65%
净息差%	3.15%	3.81%	-0.66%

披露指标计算口径:

1、根据《商业银行资本管理办法(试行)》的规定,核心资本充足率和资本充足率计算公式为:

资本充足率=(总资本-对应的资本扣减项)/风险加权资产×100%

一级资本充足率=(一级资本-对应的资本扣减项)/风险加权资产×100%

核心一级资本充足率=(核心一级资本-对应的资本扣减项)/风险加权资产×100%。

其中:总资本=核心一级资本+其它一级资本+二级资本

一级资本=核心一级资本+其它一级资本

核心一级资本=实收资本+资本公积+盈余公积+一般风险准备+未分配利润+少数股东资本可计入部分

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%

根据人民银行和银保监会制定的五级贷款分类制度,不良贷款指次级类贷款、可疑类贷款和损失类贷款。

3、存贷比=发放贷款及垫款总额/吸收存款总额×100%

4、净稳定资金比例=可用的稳定资金/所需的稳定资金×100%

5、流动性比例=流动性资产/流动性负债×100%

6、流动性匹配率=加权资金来源/加权资金运用×100%

7、优质流动性资产充足率=优质流动性资产/短期现金净流出×100%

8、单一最大客户贷款集中度=最大一家客户贷款总额/资本净额×100%

9、最大十家单一客户贷款集中度=最大十家客户贷款总额/资本净额×100%

10、期初: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%×折年系数

期末:正常类贷款迁徙率=(期初正常类贷款向下迁徙金额+期初为正常类贷款,报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额)/期初正常类贷款余额×100%×折年系数

11、期初: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%×折年系数

期末:关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款向下迁徙金额+期初为关注类贷款,报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额/期初关注类贷款余额×100%×折年系数

12、期初: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%×折年系数

期末:次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款向下迁徙金额+期初为次级类贷款,报告期内转为可疑类和损失类贷款并进行处置的金额/期初次级类贷款余额×100%×折年系数

13、期初: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%×折年系数

期末:可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款向下迁徙金额+期初为可疑类贷款,报告期内转为损失类贷款并进行处置的金额/期初可疑类贷款余额×100%×折年系数

14、拨备覆盖率=贷款损失准备/不良贷款总额×100%

15、拨贷比=贷款损失准备/发放贷款及垫款总额×100%

16、成本收入比率=营业费用/营业收入×100%

17、净利差=生息资产平均收益率-计提负债平均付息率

18、净息差=利息净收入/生息资产平均余额

19、公司为资产规模小于 2000 亿元的商业银行，不需要披露流动性覆盖率

三、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
计入当期损益的政府补助	2,491,467.50
其他营业外收支净额	2,129,540.81
非经常性损益合计	4,621,008.31
所得税影响数	1,155,307.48
少数股东权益影响额（税后）	900,439.16
非经常性损益净额	2,565,261.67

四、 补充财务指标

适用 不适用

五、 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 其他原因 不适用

第三节 管理层讨论与分析

一、 商业模式

公司系扎根于福清市并主要服务于地方“三农”经济和农村中、小、微企业的一家农村商业银行，依托福建省福清市较强的县域经济综合发展实力，紧紧围绕“服务三农，造福民生，奉献社会”的宗旨，坚定为农民、农业、农村经济服务的方向，积极投身到社会主义新农村建设之中，通过遍布福清市所有乡镇的网点，向全市范围内的企业和个人提供全方位、便捷的金融服务，满足农村多层次的金融需求，承办或开办了新农保、代发放种粮直补、电费代扣代缴、助学贷款、青年创业贷款、二胎子女贷款等各项民生业务，充分发挥了农村金融的主力军地位和金融纽带作用，保持了快速、健康、稳定发展，有效地服务了当地实体经济，有力地支持了社会主义新农村建设和海峡西岸经济区建设。

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

报告期内、报告期后至本报告披露日，公司的商业模式未发生重大变化。

商业模式变化情况：

适用 不适用

二、 经营情况回顾

报告期内，公司在党委的正确领导下，在省联社、人民银行、银保监部门的精心指导下，以习近平新时代中国特色社会主义思想 and 党的十九大精神为统领，深入贯彻落实“五个聚焦”总要求，不忘初心，牢记使命，助力乡村振兴，支持民企发展，服务实体经济，各项业务持续保持了较好较快的发展态势。

1、存款业务。截至报告期末，公司各项存款余额 343.15 亿元，较年初净增 29.12 亿元，增幅 9.27%。

2、贷款业务。截至报告期末，公司各项贷款余额 174.52 亿元，较年初净增 9.34 亿元，增幅 5.65%。

3、不良贷款情况。截至报告期末，公司不良贷款余额 1.62 亿元（其中次级类贷款 1.02 亿元，可疑类 0.59 亿元，损失类 0.01 亿元），不良贷款占比 0.93%，较年初下降 0.02 个百分点。

4、经营效益情况。截至报告期末，公司实现营业收入 5.89 亿元，较上年同期减少 0.91 亿元，其中：利息净收入 5.83 亿元，较上年同期减少 0.86 亿元，实现净利润 3.02 亿元，较上年同期增加 0.16 亿元。

5、监管指标情况。截至报告期末，公司各项监管指标总体良好，均优于监管要求，其中：资本充足率 16.42%，拨备覆盖率 289.88%，拨贷比 2.69%，流动性比例 42.30%。

三、 风险与价值

1、信用风险

信用风险是指商业银行从事银行业务时，因客户交易违约或借款人信用等级下降，而可能给银行造成的损失或收益的不确定性。信用风险是商业银行面临的主要风险之一，公司的信用风险主要集中于与贷款业务相关的风险中，主要体现在以下方面：（1）贷款投放集中度的风险；（2）客户区域集中的风险；（3）抵、质押物价值下降和保证人财务状况恶化的风险；（4）公司可能面临贷款组合的不良贷款比率

上升的风险；(5) 公司逾期贷款波动的风险。

应对措施：

(1)利用体制扁平化优势，提高风险反应能力

公司同其他国有商业银行和全国股份制商业银行相比，在体制上较为扁平化，决策链条短。公司借助体制上的优势，形成灵活高效的运营特点，有助于提高市场反应能力、规避市场不断变化的风险以及提高客户服务水平等。

(2)加强对风险的控制

公司坚持以提高风险管理水平来增强核心竞争力。自成立以来，公司始终坚持“稳健经营”的管理理念，从风险文化、风险偏好、治理结构、政策体系、业务流程、决策机制、信息系统建设等方面不断提升风险管理能力。建立以风险为导向的绩效评价机制，并不断完善风险管理机制。

(3)加强贷前贷后的风险管理

公司将在贷前加强对客户信用质量的审核和评价，从源头上控制贷款质量风险。为此，为进一步应对信贷资产风险，公司对贷后管理工作提出了更高的要求，除了信贷部门自查自检外，稽核部门也定期不定期对贷后管理工作的有效性进行检查，并结合各级主管部门、监管部门的专项检查，深入自查贷款质量，严控贷款风险。

(4)加强对抵押物的风险管控

公司将加强对存量贷款抵押物的摸底检查；对空置率长期较高的楼盘组织人员重新调查评估，确定合理估值；对已经出现空置、出租困难或难以变现的房产进一步核实风险状况，必要时要求借款人增加其他担保措施，降低因抵押物无法变现导致信贷资产损失的风险。

(5)加强制度建设和管理

公司将不断完善制度建设，并严格执行信贷管理制度，规范信贷操作流程，通过构建独立审批人机制，完善贷款业务审批流程，降低业务审批风险。

2、流动性风险

流动性风险是指当银行资产与负债的期限不匹配或结构不合理，而不能以合理的价格及时筹措足够的资金时，导致短期内不足以支持存款支取的风险，在极端情况下，流动性不足会导致商业银行的清偿风险。由于公司的资产类项目中，贷款期限结构与公司的存款期限结构不尽一致，有可能造成由于存贷款期限不一致所导致的流动性风险。公司的流动性风险主要体现在以下方面：(1) 公司的存、贷款可能无法同步增长，从而对公司的流动性产生不利影响；(2) 公司未来可能出现无法满足监管部门对资本充足率要求的情况。

应对措施：

(1) 公司建立和完善流动性风险管理制度，制定《福清汇通农商银行资金业务流动性风险管理办法》、《福清汇通农商银行流动性风险应急处置预案》等相关制度文件，规范公司资金业务流动性风险管理，保障资金业务稳健运行，预防或最大限度地减少流动性因素及临时事件造成的流动性风险。

(2) 强化资金头寸监测，规范管理日间流动性、应急计划，合理配置资产负债比例，规定最低的资金存量标准以满足各类提款要求，将保持头寸始终充沛，以防范流动性风险。

(3) 公司定期监测流动性风险指标，开展流动性风险压力测试，以提前了解流动性状况并及时采取积极应对措施，避免流动性风险事件的发生。

3、市场风险

(1) 利率风险

与大多数国内商业银行一样，公司的经营业绩在很大程度上依赖利息净收入。随着利率改革和市场步伐的加快，利率风险已逐步由政策性风险演变为市场风险，成为商业银行经营的主要风险之一。对于公司来说，利率风险主要表现在对存贷款业务、债券投资的收益以及利率敏感性缺口带来不确定性。

(2) 汇率风险

人民币兑美元和其他外币的价格波动受多种因素影响，包括国内外政治、经济状况变化的影响。2005

年7月21日，我国政府引入有管理的浮动汇率制，允许人民币币值可根据市场供求状况及参照一篮子货币在监管范围内波动。今后，国家可能对汇率制度作进一步调整。公司的部分资产及负债以外币计价，由于国家控制货币兑换以及可对冲工具有限，公司管理外币风险的能力受到限制。如果公司以外币计价的资产和负债币种不完全匹配或者公司未能采取适当的应对措施，则外币兑人民币汇率的波动可能会对公司的经营业绩和财务状况产生不利影响。

公司外汇业务以日元与美元为主，报告期内外汇业务虽然逐步扩大，但相对而言规模仍较小，汇率风险对公司经营和收益的影响也相对较小；未来随着外汇业务规模进一步扩大，公司可能承担更多汇率风险。

应对措施：公司将提高对利率市场化进程下的利率风险重视程度，增强自身防范利率风险、加强风险管理的意识。并将采取有效的风险管理手段对利率风险进行识别、衡量和规避。公司将在对利率风险进行识别与衡量的基础上，调整资产负债结构，加强长、短期资产和负债的匹配，从而尽可能将风险控制可控范围内。针对汇率风险的防控方面，公司每日实时关注外币汇率变动情况，营业终了前将当日的结售汇交易头寸平盘，不留风险敞口，防范因汇率波动所带来的风险。

4、管理风险

(1) 风险管理和内部控制系统风险

公司的业务运营面临多重风险，包括信用风险、市场风险、流动性风险以及操作风险等，公司的风险管理和内部控制体系对维持公司业务经营和财务状况至关重要。随着业务规模的扩展、产品和服务范围的扩大，公司的风险管理可能面临更大的挑战。公司风险管理体系存在的不足也可能影响公司及时遵守相关监管规定的的能力。如果公司的风险管理系统不足以有效管理相关风险，公司的财务状况和经营业绩可能受到不利影响。由于可使用的资源或工具有限，如果公司不能有效地实施、持续遵循或继续优化信用风险管理系统，公司的业务经营可能会受到不利影响。尽管公司正逐步改善内部控制体系，但内部控制可能存在未得到全面、有效执行的情况，并可能由此对公司业务经营造成不利影响。此外，公司的风险管理和内部控制能力还受到所获得信息、工具及技术的限制。我国现行法规对公司可能持有的金融工具及投资的限制，也会约束公司控制市场风险和流动性风险的能力，可能对公司的资产质量、财务状况和经营业绩造成不利影响。

(2) 操作风险

公司在主要业务领域均制定了内部控制与风险管理措施，但任何控制制度均具有固有限制，可能因内部及外部环境发生变化、当事人的认知程度不够、执行人未严格执行现有制度等，使内部控制作用无法全部发挥甚至失去效率，从而形成操作风险。公司面临的主要操作风险环节主要包括内部控制不能满足新增业务控制的风险、授权管理风险、岗位规范操作管理风险和舞弊、欺诈的风险。

公司目前的管理信息系统与内部审计程序不能完全杜绝并及时制止有关欺诈或舞弊行为。因此，如公司不能及时现并防止员工相关第三者欺诈或舞弊行为，公司业务、声誉前景有可能受到不利影响。

(3) 金融电子化风险

信息技术是现代银行赖以生存的基础，商业银行的日常营运业务信息、处理手段与流程均由计算机系统与金融电子化技术完成。公司的业务经营在很大程度上依靠公司信息技术系统能否及时正确处理涉及多个市场和多种产品的大量交易。公司财务控制、风险管理、会计、客户服务和其他数据处理系统、各分支机构与主数据处理中心之间通讯网络的正常运行，对于公司的业务正常运转和提高服务竞争力都非常关键。如果出现系统安全维护方面的软件、硬件的偶发故障、病毒恶意破坏以及数据丢失等情况，无论是偶然事故，还是人为入侵破坏，都将给公司带来一定损失；公司无法确保当主要信息技术系统或通讯网络出现故障或全部瘫痪时，公司的业务活动不会发生实质性中断。该等故障可能会对公司的经营业绩和财务状况产生重大不利影响。

(4) 公司无法保证能够及时发现洗钱或其它不正当活动，因而使公司承担额外的责任并且使业务或声誉受损

公司须遵守相关的反洗钱等法律法规，应及时向有关的监管机构申报可疑及大额交易。虽然公司制

订了内部制度以监控和防止公司网络被利用进行洗钱活动，但部分制度尚待进一步完善，未必能够完全杜绝公司被他方利用进行洗钱或其它非法或不正当活动。如果公司未能完全遵守相关的法律法规，相关监管机构有权对公司实施罚款及其它处分。此外，如果他方利用公司进行洗钱或其它不正当活动，公司的业务及声誉可能会遭受损害。

应对措施：公司将根据业务运营情况的变化，不断完善公司风险的应对管理体系，并细分公司的风险事项，建立健全风险事项的识别体系，以保证风险管理与内部控制能够得到有效执行。公司将加强内部控制建设，建立有效的操作风险管理与稳健营运控制文化，加强员工的培训、教育与辅导、强化员工行为管理。公司将完善信息技术系统风险防范的各项制度，日常加强对各分支机构（部）的数据处理系统及计算机环境运行情况的监测与维护，以确保信息技术系统设备、数据、系统运行和系统环境的安全。公司将根据反洗钱相关法律法规，不断完善公司反洗钱内部操作规程和控制措施，加强员工反洗钱工作的意识和技能培训，严格执行客户身份识别、大额可疑和涉嫌恐怖融资交易报告机制。

5、声誉风险

银行业是高负债率行业，自有资本占全部资产的比重相对较小，营运资金大部分通过对外负债获得，声誉和公众信心是维持银行正常运转的重要因素。如果发生客户不满或猜疑，甚至出现负面报道或传闻，都可能对公司的声誉造成不利影响。同时随着社会进步，信息传播速度迅速提高，银行各类信息曝光的概率和传播的范围将比过去增大，因银行业各类负面信息，或因信息在传播过程中被误读而引发的声誉风险事件会造成不良的社会影响，损害银行品牌形象和美誉度，从而影响银行业务拓展，严重情况下甚至会引发挤兑，导致公司客户流失，对业务和业绩产生不利影响。

应对措施：公司建立了声誉风险管理架构及管理机制，最大限度地避免和降低声誉风险事件可能造成的不利影响，维护和提升公司的声誉和形象。公司将定期分析声誉风险和声誉事件的发生因素和传导途径，对声誉事件进行分类分级管理，做好声誉事件应急处置工作，开展预案演练。公司将密切关注各渠道的投诉建议，确保客户合法权益，不断提升客户满意度。同时，公司将实时关注舆情信息，加强舆情监测，提高声誉风险管理能力，正确引导各方预期，确保经营稳定。

6、政策和环境风险

公司在经营管理过程中面临金融监管政策、货币政策、会计与财税政策等调整给公司带来的不确定影响。

（1）与经营许可政策变化相关的风险

目前国内实行银行、证券、保险分业经营政策，商业银行的经营范围受到严格限定，从事银行业务必须具备相应的经营许可资格。公司与其他已上市的商业银行相比，在业务准入、经营许可方面均处于不利的地位。如果未来的监管政策进行调整，银行业务经营范围发生变化或新增业务品种，公司若未能及时获得新业务的经营资格，将有可能面临客户的流失，使公司在同行业中的竞争力下降，引发经营性风险。同时，为了获得新的经营资格，公司在研发、运营管理、基础设备的投入可能会增加，从而增加运营成本。

（2）与货币政策变化相关的风险

在我国，人民银行根据宏观经济的发展状况制定货币政策，通过公开市场业务、存款准备金和再贴现三大常用工具调节货币供应量，商业银行是货币政策传导的主要渠道，货币政策工具的运用必然会影商业经营和盈利能力。公司如果未能应政策变化及时调整经营策略，也将产生由货币政策变化所导致的风险，从而直接影响到公司的业务发展和经营业绩。

（3）与监管相关的风险

公司须接受中国银监会、人民银行、工商局、税务局等有关机构的各种监管，就公司遵守法律、法规和指引的情况进行定期、不定期的监督检查。公司不能保证我国监管机构未来的检查会引致可能对声誉、业务、经营业绩及财务状况产生实质性不利影响的罚款及其他处罚。

此外，随着我国行政管理体制改革的不断深化，银行业监管制度正经历重大变革，包括适用于公司的规定及法规的变化。这些变化可能使公司的业务成本增加或对公司的业务造成额外限制。

(4) 与宏观经济环境变化相关的风险

公司的经营发展与我国宏观经济形势、经济增长速度、居民收入的增长水平、社会福利制度改革进程和人口的变化等因素密切相关。经济增长的周期性波动将影响社会经济环境，影响我国经济增长速度。近年来，我国宏观经济形势出现了明显的变化，2013年，宏观调控政策转变为“稳增长、调结构”；2014年，宏观调控政策以“统筹稳增长、调结构、促改革和防风险”为主基调；2015年以来，宏观调控政策更加注重供给侧结构性改革，主动适应“新常态”；未来宏观调控政策的变化可能将直接影响公司的基础业务和创新业务。此外，未来任何可能发生的灾难，其中包括自然灾害及传染病的爆发，可能会对经济增长造成不利影响。上述宏观经济环境变化可能会对公司的资产质量、经营业绩、财务状况及发展前景产生重大不利影响。

应对措施：公司在经营管理过程中将密切关注相关政策的调整情况，加强对国家宏观政策的理解和把握，从而正确判断市场趋势，应政策变化及时调整公司经营策略。公司将加强对市场运行的日常监管，对异常情况及时作出判断，对违章事件及时查处，以保证公司的各项运营情况符合监管机构要求。

7、经营风险

(1) 业务扩张的风险

公司正在逐步扩大金融产品和中间业务的范围，公司在该新业务领域经验有限，可能无法或需要较长时间开展有效竞争，业务的扩展将使公司面临许多风险和挑战，公司不能保证新业务能够实现预期盈利；公司需要招聘外部人员或对现有员工进行再培训，使其能够胜任新的业务需要；公司必须不断增强风险管理能力，升级信息技术系统以支持更广泛的业务领域。如果在这些新的业务领域不能获得期望的成果，公司的经营业绩和财务状况将会受到不利影响。

(2) 部分租赁物业权属不完整带来的经营风险

目前公司部分分支机构营业场所系由外部租赁取得，某些物业的出租方存在未取得相关土地使用权证、房屋所有权证的情况，可能会因此影响到租赁的有效性。此外，公司无法确保在现有物业的租期届满后，公司还能够以可接受的条件继续租用这些物业。如果租赁中止或到期后出租方不再向公司出租该物业，受到影响的分支机构需要重新选择营业场所。如果公司不能以可接受的条件重新找到合适的替代场所，公司的业务、财务状况和经营业绩可能会受到不利影响。

(3) 公司在福清以外地区的经营经验有限，可能在未来的发展中遭受损失

目前公司业务主要集中于福清地区，近年来的迅速成长在很大程度上受益于对福清地区经济和人文环境的深入了解和准确评估。自2013年起，公司开始积极谋求在其他地区通过新设、控股、参股等多种方式直接拓展自身业务。自2013年起，公司参与发起设立长汀汀州红村镇银行股份有限公司（占出资总额15%）、福建诏安汇通村镇银行股份有限公司（占出资总额36.12%）、福建南安汇通村镇银行股份有限公司（占出资总额51%），另参股福建罗源汇融村镇银行股份有限公司（占出资总额15%），并在福州、闽侯设立异地支行。

公司对上述地区经济和人文环境的了解程度可能不足，且公司缺乏在福清地区以外的经营经验，因此，公司无法保证未来能够在福清地区以外立足或实现稳定和持续的发展。如果公司在谋求区域性发展过程中出现损失，公司的经营业绩、财务状况及业务发展前景可能遭受不利影响。

应对措施：公司将加强监管，对新业务操作，制定一套相应的流程及监管措施，推进新业务规范性开展。同时，公司将对新业务开发进行可行性研究，建立完善的内控措施。对于外部租赁取得的各分支机构营业场所，公司在选址前将充分掌握该租赁物业权属情况。公司在物业租期届满前，将预先了解出租方的意愿，对存在续租问题的营业场所，可有充分缓冲时间来选择合适的替代场所。公司将密切关注异地经营情况，加强对异地经济和人文环境的调研分析，加强异地经营管理，提高素质，建立相对应的内控体系。

8、公司股票转让受限的风险

根据《中国银监会农村中小金融机构行政许可事项实施办法》（银监令2015年第3号），公司的股权转让受到以下限制：变更持有股本总额1%以上、5%以下的单一股东，由法人机构报告银监分局或所

在城市银监局；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、审查并决定。持有股本总额 10%以上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，事后报告银监会。

公司根据上述法律、法规对于农村商业银行股份转让的特殊规定，公司已在《公司章程》第二十九条规定，“股东变更或转让公司股份总额 1%以下股份的，由董事长审批；变更或转让公司股份总额 1%以上股份的，由董事会审议通过。公司股份变更应按相关法律规定向相应银行业监督管理机构履行报告或审批程序”。

公司现有股东及新增投资者需遵循公司股票转让的上述限制性规定。如果未遵守上述规定，可能无法通过监管部门的审批，无法完成相关的股票转让或者增资。

应对措施：公司将密切关注股东情况变动，对事先已知的股票转让，将提前告知其公司股票流通、股东审批资格审查政策。公司将密切关注银行业监管部门出台农村商业银行在股份转让系统挂牌交易新的监管政策，并及时披露新的监管政策及根据新的监管政策调整符合全国股份转让系统交易规则的交易方式。

四、 企业社会责任

（一） 精准扶贫工作情况

适用 不适用

（二） 其他社会责任履行情况

公司始终坚持服务“三农”和小微企业的“主方向”，扎根支农支小的“主阵地”，充分发挥农村金融、普惠金融、民生金融三大“主力军”作用，坚守本土银行的社会责任，用真情回馈社会，勇于承担责任。

1、 践行普惠金融。

一是大力开展精准建档和信用工程建设，深入推进“党建+金融助理”双基联动共建示范村活动。目前各党支部所辖支行已与 24 个村、居签订了“双基联动”合作协议。至报告期末，已创建信用村 23 个，精准建档 56079 户，发展信用用户 51056 户，逐步营造乡村“人人讲诚信、人人重诚信”的良好氛围，打造健康和谐的乡村信用环境。

二是开展生源地助学贷款。深入各大高校进行实地宣传，同时推出线上预申请，为贫困学生提供 24 小时在线申请功能，足不出户即可便捷申贷或续贷。至报告期末，公司助学贷款预申请笔数 146 笔，占预申请市场份额的 76.04%。

三是改善支付环境。与多家医院开展银医通业务，提高医疗服务质量和效率，在农产品批发市场、农贸市场和生鲜超市等周边开展二维码收单业务，开发城乡公交扫码收费系统，改善乡村交通支付环境。

2、 服务乡村振兴。

持续坚持“小额、流动、分散”的经营原则，积极开展小额贷款业务，大力支持乡村农户创业，促进农村经济发展。报告期内，通过推广白名单小额农户贷款，为农村农民量身定制信贷产品，推出“乡村小贷”小额信贷产品，持续推动贷款增户扩面工作的开展。至报告期末，公司小额贷款授信客户 4282 户，授信金额 62476 万元，用信客户 2145 户，用信金额 29348 万元，用信率达 46.97%。

3、 助力乡村金融安全。

一是成立“垄上行”农村金融服务队，长期开展“进村入户普及金融知识”活动，向农民宣传教育外汇、反假币、防洗钱、防诈骗、防范和抵制非法集资等知识，有效提高农村群众的金融素养和安全意识，提升社会公众的风险意识和自我保护能力。二是开展金融消费者权益保护活动。通过常态化金融消费者权益保护宣传活动，建立健全公众合法权益保护的长效机制，维护金融安全稳定。

4、 积极投放绿色信贷。

公司把履行社会责任、推进绿色信贷发展工作提升到与可持续发展同等重要的层面。从战略高度推进绿色信贷，加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持，防范环境和社会风险，提升自身的环境和社会表现，并以此优化信贷结构，提高服务水平，促进发展方式转变。公司制定了《福清汇通农商银行绿色信贷管理（暂行）办法》，成立绿色信贷领导小组，明确绿色信贷政策制度及能力建设、业务流程、业务产品管理、内控管理与信息披露等有关制度。至报告期末，公司绿色信贷余额 4000 万元。

五、 对非标准审计意见审计报告的说明

适用 不适用

第四节 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
是否存在偶发性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(二)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(三)
是否存在普通股股票发行及募集资金使用事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重要事项详情

(一) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 资产类业务		
发放贷款及垫款	387,000,000.00	141,634,606.94

存放同业及其他金融机构款项	110,000,000.00	20,004,166.67
拆出资金	-	-
资产类业务合计	497,000,000.00	161,638,773.61
本年交易形成的损益合计	39,250,000	5,717,744.82
2. 负债类业务		
吸收存款	不适用	88,520,728.99
同业及其他金融机构存放款项	110,000,000.00	5,007,319.44
拆入资金	-	-
负债类业务合计	不适用	93,528,048.43
本年交易形成的损益合计	不适用	574,973.24
3. 表外业务		
开出保函	-	-
银行承兑汇票	-	-
表外业务合计	-	-
4. 提供服务类业务	-	-
5. 接受服务类业务	-	-
6. 其他日常关联交易类型	-	-

公司关联交易是指公司与关联方之间发生的转移资源或义务的事项，包括资产转移、授信、提供或接受劳务或服务、对外投资、租入或租出资产等。公司在计算授信类关联交易预计金额时，已扣除授信时关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单、国债金额。

(二) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始时间	承诺结束时间	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
持股超过5万股的内部职工	2017/12/14	2020/12/13	挂牌	限售承诺	承诺公司在全国股份转让系统挂牌之日起36个月内，其本人不转让或者委托他人管理本人持有的公司限售股份，也不由公司收购其本人持有的公司股份，锁定期满后，其本人每年出售股份不超过持股总数的15%，5年内出售股份不超过持股总数的50%。	正在履行中
持有5%以上的股东	2017/12/14	2020/12/13	挂牌	限售承诺	将其持有的公司股份分三批解除转让限制，每批解除转让限制的数量均为其挂牌前所持股票的三分之一，解除转让限制的时间分别为挂牌之日、挂牌期满一年和两年。公司董事、监事、高级管理人员亦承诺在其任职期间不得转让其所持有的公司股份。	正在履行中

持有 5%以上的股东	2017/12/14	9999/12/31	挂牌	同 业 竞 争 承 诺	将不在中国境内外直接或间接从事或参与任何在商业上对福建福清汇通农村商业银行股份有限公司构成竞争的业务及活动,或拥有与福建福清汇通农村商业银行股份有限公司存在竞争关系的任何经济实体、机构经济组织的权益,或以其他任何形式取得该经营实体、机构、经济组织的控制权,或在该经营实体、机构、经济组织中担任高级管理人员或核心技术人员	正在履行中
董监高	2017/12/14	9999/12/31	挂牌	同 业 竞 争 承 诺	将不在中国境内外直接或间接从事或参与任何在商业上对福建福清汇通农村商业银行股份有限公司构成竞争的业务及活动,或拥有与福建福清汇通农村商业银行股份有限公司存在竞争关系的任何经济实体、机构经济组织的权益,或以其他任何形式取得该经营实体、机构、经济组织的控制权,或在该经营实体、机构、经济组织中担任高级管理人员或核心技术人员	正在履行中
董监高	2017/12/14	9999/12/31	挂牌	管 理 层 诚 信 状 况 承 诺	报告期内其本人没有因违反国家法律、行政法规、部门规章、自律规则等受到刑事、民事、行政处罚或纪律处分;其本人并不存在因涉嫌违法违规行为处于调查之中尚无定论的情形;报告期内其本人没有对所任职(包括现任职和曾任职)的公司因重大违法违规行为而被处罚负有责任的情形;其本人不存在个人负有数额较大债务到期未清偿的情形;其本人没有欺诈或其他不诚实行为等情况;其本人具备和遵守《公司法》规定的任职资格和义务,不存在最近 24 个月内受到中国证监会行政处罚或者被采取证券市场禁入措施的情形。	正在履行中
董监高	2017/12/14	9999/12/31	挂牌	规 关 联 交 易 承 诺	将严格按照《公司法》、《商业银行法》、《银行业监督管理法》、《农村商业银行管理暂行规定》、《商业银行与内部人和股东关联交易管理	正在履行中

					办法》等法律法规规定及公司《关联交易管理暂行办法》等文件的规定,尽可能的避免和减少其与公司之间的关联交易,对于无法避免或者有合理原因而发生的关联交易,确保关联交易决策程序符合《公司章程》及相关规章制度的规定,以维护公司及公司其他股东、债权人的合法权益。
--	--	--	--	--	--

承诺事项详细情况:

1、股东承诺的情况

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

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

2、股东、董事、监事、高级管理人员与公司签订的重要协议或做出重要承诺的情况

(1) 关于避免同业竞争的承诺

为避免今后出现同业竞争情形，公司持股5%以上股东、董事、监事、高级管理人员出具了《关于避免同业竞争承诺函》，承诺如下：“将不在中国境内外直接或间接从事或参与任何在商业上对福建福清汇通农村商业银行股份有限公司构成竞争的业务及活动，或拥有与福建福清汇通农村商业银行股份有限公司存在竞争关系的任何经济实体、机构经济组织的权益，或以其他任何形式取得该经营实体、机构、经济组织的控制权，或在该经营实体、机构、经济组织中担任高级管理人员或核心技术人员”。

(2) 关于管理层诚信状况的承诺

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

(3) 关于规范关联交易的承诺

公司全体董事、监事、高级管理人员已签署《关于规范关联交易的承诺书》，承诺将严格按照《公司法》、《商业银行法》、《银行业监督管理法》、《农村商业银行管理暂行规定》、《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》等法律法规规定及公司《关联交易管理暂行办法》等文件的规定，尽可能的避免和减少其与公司之间的关联交易，对于无法避免或者有合理原因而发生的关联交易，确保关联交易决策

程序符合《公司章程》及相关规章制度的规定，以维护公司及公司其他股东、债权人的合法权益。

以上承诺主体在报告期内均遵守了相关的承诺事项，未有违背。

(三) 利润分配与公积金转增股本的情况

单位：元或股

1、报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

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
2019 年 6 月 6 日	1.50	1.00	-
合计	1.50	1.00	-

2、报告期内的权益分派预案

适用 不适用

报告期内利润分配与公积金转增股本的执行情况：

适用 不适用

本公司分别于 2019 年 4 月 26 日召开第二届董事会第十五次会议和第二届监事会第十四次会议、2019 年 5 月 22 日召开 2018 年年度股东大会，审议通过了《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司 2018 年度利润分配预案》，同意以截至 2018 年 12 月 31 日公司总股本 1,420,700,677 股为基数，向未来实施分配方案时股权登记日登记在册的全体股东每 10 股送 1 股红股、派发 1.5 元现金红利（含税）。

本公司 2018 年年度权益分派已实施完毕，权益登记日为 2019 年 6 月 5 日，除权除息日为 2019 年 6 月 6 日，详见本公司在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）披露的《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司 2018 年年度权益分派实施公告》（公告编号：2019-020）。

报告期内，本公司不存在已提出或已批准但尚未实施的利润分配方案或公积金转增股本方案。

第五节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 报告期期末普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末		
		数量	比例		数量	比例	
无限售条件股份	无限售股份总数	1,032,639,008	72.69%	102,163,900	1,134,802,908	72.61%	
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-	
	董事、监事、高管	1,000,000	0.07%	14,396,344	15,396,344	0.99%	
	核心员工	-	-	-	-	-	
有限售条件股份	有限售股份总数	388,061,669	27.31%	39,906,167	427,967,836	27.39%	
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-	
	董事、监事、高管	29,886,776	2.10%	-5,031,448	24,855,328	1.59%	
	核心员工	-	-	-	-	-	
总股本		1,420,700,677	-	142,070,067	1,562,770,744	-	
普通股股东人数							1,457

(二) 报告期期末普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	福州新德利投资有限公司	113,206,632	11,320,663	124,527,295	7.9684%	83,018,198	41,509,097
2	福建省福清市新港投资有限公司	108,383,727	10,838,373	119,222,100	7.6289%	79,481,400	39,740,700
3	福清市源春投资有限公司	35,789,633	3,578,963	39,368,596	2.5192%	-	39,368,596
4	福州和创堂商贸有限公司	21,427,820	1,856,782	23,284,602	1.4900%	-	23,284,602
5	泉州凯旋工艺有限公司	20,003,830	2,000,383	22,004,213	1.4080%	-	22,004,213
6	福建鑫澳投资有限公司	14,470,354	1,447,035	15,917,389	1.0185%	-	15,917,389
7	福建三强投资有限公司	14,470,354	1,444,835	15,915,189	1.0184%	-	15,915,189

8	福建德智投资有限公司	14,196,000	1,419,600	15,615,600	0.9992%	-	15,615,600
9	福建旭恒投资有限公司	14,194,800	1,419,480	15,614,280	0.9991%	-	15,614,280
10	福建恒融昌投资有限公司	14,160,000	1,416,000	15,576,000	0.9967%	-	15,576,000
合计		370,303,150	36,742,114	407,045,264	26.0464%	162,499,598	244,545,666

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联关系。

以上股东所持本行股份的质押、托管、冻结情况：

报告期末，公司股东福州新德利投资有限公司所持公司股份质押数量为 41,509,097 股，占公司股份的 2.66%；公司股东福州和创堂商贸有限公司所持公司股份质押数量为 23,210,000 股，占公司股份的 1.49%；公司股东福建三强投资有限公司所持公司股份质押数量为 11,534,339 股，占公司股份的 0.74%；公司股东福建德智投资有限公司所持公司股份质押数量为 12,650,000 股，占公司股份的 0.81%。

报告期末，公司股份全部托管登记至中国证券登记结算有限责任公司北京分公司。

报告期末，公司前十大股东所持公司的股份不存在被司法冻结的情况。

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

(一) 控股股东情况

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

四、 自愿披露的其他情况

适用 不适用

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	学历	任期	是否在公司领取薪酬
薛丽建	董事长	男	1971年6月	本科	2019年5月至 2022年5月	是
郑承凤	董事、行长	男	1969年1月	本科	2019年5月至 2022年5月	是
王碧莲	董事	女	1976年3月	大专	2019年5月至 2022年5月	是
何亮	董事	男	1984年8月	硕士	2019年5月至 2022年5月	否
王命财	董事	男	1960年10月	大专	2019年5月至 2022年5月	否
王征勇	董事	男	1966年5月	本科	2019年5月至 2022年5月	否
严贤和	独立董事	男	1951年12月	大专	2019年5月至 2022年5月	否
陈茜	独立董事	女	1970年8月	硕士	2019年5月至 2022年5月	否
何书奇	独立董事	男	1982年8月	本科	2019年5月至 2022年5月	否
林祥涛	监事长	男	1976年3月	本科	2019年5月至 2022年5月	是
吴艳艳	监事	女	1973年6月	本科	2019年5月至 2022年5月	是
陈安	监事	男	1965年8月	本科	2019年5月至 2022年5月	否
施静	副行长	女	1978年4月	本科	2019年5月至 2022年5月	是
高晓霞	副行长	女	1969年7月	本科	2019年5月至 2022年5月	是
翁明亮	董事会秘书	男	1978年8月	本科	2019年5月至 2022年5月	是
张宝	财务部负责人	男	1976年6月	本科	2019年5月至 2022年5月	是
欧斌	稽核部负责人	男	1976年5月	本科	2019年5月至 2022年5月	是
张玲玲	风险管理与合规部负责人	女	1988年4月	本科	2019年5月至 2022年5月	是

董事会人数:	9
监事会人数:	3
高级管理人员人数:	7

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关联关系，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
薛丽建	董事长	5,262,599	526,260	5,788,859	0.3704%	-
郑承凤	董事、行长	4,069,743	406,974	4,476,717	0.2865%	-
王碧莲	董事	3,122,471	312,247	3,434,718	0.2198%	-
何亮	董事	964,689	96,469	1,061,158	0.0679%	-
王命财	董事	-	-	-	0.0000%	-
王征勇	董事	-	15,396,344	15,396,344	0.9852%	-
严贤和	独立董事	-	-	-	0.0000%	-
陈茜	独立董事	-	-	-	0.0000%	-
何书奇	独立董事	-	-	-	0.0000%	-
林祥涛	监事长	1,826,061	182,606	2,008,667	0.1285%	-
吴艳艳	监事	1,403,358	140,336	1,543,694	0.0988%	-
陈安	监事	-	-	-	0.0000%	-
施静	副行长	912,190	91,219	1,003,409	0.0642%	-
高晓霞	副行长	1,000,000	100,000	1,100,000	0.0704%	-
翁明亮	董事会秘书	2,806,716	280,672	3,087,388	0.1976%	-
张宝	财务部负责人	596,421	59,642	656,063	0.0420%	-
欧斌	稽核部负责人	631,505	63,150	694,655	0.0445%	-
张玲玲	风险管理与合规部负责人	-	-	-	0.0000%	-
合计	-	22,595,753	17,655,919	40,251,672	2.5758%	0

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	总经理是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	董事会秘书是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	财务总监是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况:

√适用 不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
王命财	无	换届	董事	换届
王征勇	无	换届	董事	换届
陈茜	无	换届	独立董事	换届
何书奇	无	换届	独立董事	换届
何力	董事	换届	无	换届
王长珠	董事	换届	无	换届
王新华	董事	换届	无	换届
林金雄	董事	换届	无	换届

报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历：

√适用 □不适用

1. 王命财，男，汉族，福建省福清市人，1960年10月出生，大专学历，高级土建工程师职称。1983年9月至2011年2月，在福清市第二建筑工程公司从事建筑工程机械管理、建筑工程质量、安全管理、建筑工程项目管理等工作；2011年3月至今，在福州新德利投资有限公司任副总经理。

2. 王征勇，男，汉族，福建省福清市人，1966年5月3日出生，本科学历，现拥有律师职业资格。1990年9月至1998年4月，在福建省福清市人民法院任书记员、助理审判员；1998年5月至2013年7月，于日本留学归国后在福建国富律师事务所任专职律师；2013年7月至今，在福建信得（福清）律师事务所任职专职律师。

3. 陈茜，女，汉族，福建省南平市人，1970年出生，硕士学历，副教授，从事金融学方向研究。1990年7月至今在江夏学院任教，主要承担有：国际金融、国际结算、银行柜台业务等专业课程教学。

4. 何书奇，男，1982年8月生，汉族，籍贯永泰，政治面貌群众。2005年毕业于中国政法大学法学专业，取得法学学士学位，本科学历，厦门大学EMBA在读。现拥有律师职业资格，证券从业资格。2005年9月至2006年12月，在福建建达律师事务所任律师助理；2006年12月至2011年12月，在福建创元律师事务所任专职律师；2011年12月至2019年4月，在兴业证券股份有限公司历任场外业务总部（中小微企业融资业务总部）项目经理、团队负责人、新三板内核委员、业务董事、挂牌业务处副总监；2019年4月至今，在福州朴朴电子商务有限公司任法务总监。

二、 员工情况

（一） 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
行政管理人员	118	141
市场人员	83	87
网点柜员	475	468
员工总计	676	696

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	17	18
本科	494	525
专科	120	111
专科以下	45	42

员工总计	676	696
------	-----	-----

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

1、员工薪酬政策

报告期内，根据国家及地方相关法律法规，公司在结合自身实际情况的基础上建立与现代金融企业相适应的薪酬体系，董事会按照国家有关法律、法规和公司章程负责公司薪酬管理制度和政策的设计，并对薪酬管理负最终责任；董事会提名与薪酬考核委员会实施公司高级管理人员薪酬考核方案；经营层负责落实董事会薪酬管理方面的决议及公司其他员工的薪酬考核与管理，对员工付出的劳动和做出的贡献给予合理的回报和激励，维护员工的合法权益。

公司薪酬政策遵循以下原则：第一，合法合规性原则，严格遵守国家及地方相关法律法规，遵守相关监管部门的监管要求；第二，战略导向原则，将薪酬管理作为引导员工绩效行为和实现全行战略目标的重要杠杆，监测和控制薪酬总额；第三，公平公正原则，根据员工的岗位、绩效和能力等要素，确定员工的薪酬；第四，利益分享原则，根据经营效益和经营管理目标完成情况调整员工的薪酬。

2、员工培训计划

报告期内，公司注重人才培养，采用内外部、现场与非现场培训相结合的方式，公司共组织培训 25 场次培训，培训人数累计逾 1373 人次。

3、需要公司承担费用的离退休职工人数

报告期末，公司需承担部分费用的离退休职工人数为 183 人。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

适用 不适用

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

第七节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	七、1	3,998,342,630.25	4,749,117,573.67
存放同业款项及其他金融机构款项	七、2	6,773,065,929.69	4,865,358,029.04
贵金属		-	-
拆出资金		-	-
衍生金融资产		-	-
合同资产		-	-
买入返售金融资产	七、3	393,444,082.19	831,400,000.00
应收利息	七、4	-	178,022,492.92
发放贷款和垫款	七、5	17,029,817,423.51	16,048,751,307.86
金融投资：	七、6	10,920,167,912.86	-
交易性金融资产		-	-
债权投资		10,826,622,139.03	-
其他债权投资		93,045,773.83	-
其他权益工具投资		500,000.00	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	-
可供出售金融资产	七、7	-	500,000.00
持有至到期投资	七、8	-	8,940,912,021.58
应收款项类投资		-	-
持有待售资产		-	-
长期股权投资	七、9	29,359,593.44	27,040,086.96
投资性房地产		-	-
固定资产	七、10	151,903,417.55	159,560,244.92
在建工程	七、11	206,092,128.75	182,249,558.75
使用权资产		-	-
无形资产	七、12	21,250,000.00	21,550,000.00
商誉		-	-
递延所得税资产	七、13	141,176,601.25	136,112,113.23
长期待摊费用	七、14	-	15,569,670.11
其他资产	七、15	29,951,540.25	9,408,608.39

资产总计		39,694,571,259.74	36,165,551,707.43
负债：			
向中央银行借款	七、17	1,521,161,111.11	1,150,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	七、18	11,682,468.92	563,302.04
拆入资金		-	-
交易性金融负债		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款	七、19	100,007,616.44	-
吸收存款	七、20	34,741,976,298.11	31,402,811,869.38
应付职工薪酬	七、21	7,771,605.72	17,083,928.41
应交税费	七、22	58,232,845.46	118,778,112.85
应付利息	七、23	-	346,315,784.59
合同负债		-	-
持有待售负债		-	-
应付债券		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
租赁负债		-	-
长期应付职工薪酬	七、24	40,359,813.18	23,258,990.71
预计负债	七、25	3,684,303.88	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	七、26	28,519,995.58	11,764,357.18
负债合计		36,513,396,058.40	33,070,576,345.16
所有者权益（或股东权益）：			
股本	七、27	1,562,770,744.00	1,420,700,677.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积	七、28	7,498,390.92	7,498,390.92
减：库存股		-	-
其他综合收益	七、29	-404,606.78	-
盈余公积	七、30	321,209,957.94	321,209,957.94
一般风险准备	七、31	385,050,450.78	385,050,450.78
未分配利润	七、32	793,572,296.95	855,923,004.87
归属于母公司所有者权益合计		3,069,697,233.81	2,990,382,481.51
少数股东权益	七、33	111,477,967.53	104,592,880.76
股东权益合计		3,181,175,201.34	3,094,975,362.27
负债和股东权益总计		39,694,571,259.74	36,165,551,707.43

法定代表人：薛丽建 行长：郑承凤 主管会计工作负责人：郑承凤 会计机构负责人：张宝

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	七、1	3,926,971,317.52	4,513,400,873.43
存放同业款项及其他金融机构款项	七、2	6,569,860,195.32	4,772,742,548.33
贵金属		-	-
拆出资金		-	-
衍生金融资产		-	-
合同资产		-	-
买入返售金融资产	七、3	393,444,082.19	831,400,000.00
应收利息	七、4	-	176,792,970.09
发放贷款和垫款	七、5	16,483,216,662.63	15,503,530,574.18
金融投资：	七、6	10,920,167,912.86	-
交易性金融资产		-	-
债权投资		10,826,622,139.03	-
其他债权投资		93,045,773.83	-
其他权益工具投资		500,000.00	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	-
可供出售金融资产	七、7	-	500,000.00
持有至到期投资	七、8	-	8,940,912,021.58
应收款项类投资		-	-
持有待售资产		-	-
长期股权投资	七、9	95,659,593.44	93,340,086.96
投资性房地产		-	-
固定资产	七、10	151,771,287.12	159,299,147.56
在建工程	七、11	206,092,128.75	182,249,558.75
使用权资产		-	-
无形资产	七、12	21,250,000.00	21,550,000.00
商誉		-	-
递延所得税资产	七、13	138,023,246.25	132,263,015.48
长期待摊费用	七、14	-	15,177,634.85
其他资产	七、15	27,101,083.27	9,337,167.46
资产总计		38,933,557,509.35	35,352,495,598.67
负债：			
向中央银行借款	七、17	1,521,161,111.11	1,150,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	七、18	36,991,843.92	15,563,302.04
拆入资金		-	-
交易性金融负债		-	-
以公允价值计量且其变动计入当		-	-

期损益的金融负债			
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款	七、19	100,007,616.44	-
吸收存款	七、20	34,092,456,247.80	30,703,975,343.23
应付职工薪酬	七、21	7,593,180.00	15,186,360.00
应交税费	七、22	56,422,406.88	115,645,656.76
应付利息	七、23	-	344,229,938.31
合同负债		-	-
持有待售负债		-	-
应付债券		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
租赁负债		-	-
长期应付职工薪酬	七、24	40,359,813.18	23,258,990.71
预计负债	七、25	3,680,131.03	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	七、26	28,197,549.43	11,648,512.46
负债合计		35,886,869,899.79	32,379,508,103.51
所有者权益（或股东权益）：			
股本	七、27	1,562,770,744.00	1,420,700,677.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积	七、28	7,126,845.69	7,126,845.69
减：库存股		-	-
其他综合收益	七、29	-404,606.78	-
盈余公积	七、30	321,209,957.94	321,209,957.94
一般风险准备	七、31	381,592,779.54	381,592,779.54
未分配利润	七、32	774,391,889.17	842,357,234.99
股东权益合计		3,046,687,609.56	2,972,987,495.16
负债和股东权益总计	七、33	38,933,557,509.35	35,352,495,598.67

法定代表人：薛丽建 行长：郑承凤 主管会计工作负责人：郑承凤 会计机构负责人：张宝

（三）合并利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入		588,815,036.76	679,373,022.90
利息净收入	七、34	582,674,346.78	668,799,839.22
利息收入		905,459,012.34	874,663,914.43

利息支出		322,784,665.56	205,864,075.21
手续费及佣金净收入	七、35	168,642.47	4,006,607.96
手续费及佣金收入		4,159,088.64	6,393,489.10
手续费及佣金支出		3,990,446.17	2,386,881.14
投资收益（损失以“-”号填列）	七、36	2,369,506.48	2,168,809.16
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）		-	-
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		-	-
其他收益	七、37	2,491,467.50	3,201,368.00
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）		830,345.53	564,041.83
其他业务收入		280,728.00	344,343.14
资产处置收益（损失以“-”号填列）	七、38	-	288,013.59
二、营业支出		222,482,652.94	318,310,535.56
税金及附加	七、39	3,254,947.29	2,740,775.85
业务及管理费	七、40	215,477,243.06	230,229,077.02
资产减值损失	七、41	-	85,340,682.69
信用减值损失	七、42	3,750,462.59	-
其他资产减值损失		-	-
其他业务成本		-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		366,332,383.82	361,062,487.34
加：营业外收入	七、43	2,129,762.44	1,625,707.86
减：营业外支出	七、44	221.63	3,000.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		368,461,924.63	362,685,195.20
减：所得税费用	七、45	66,643,591.24	76,428,819.79
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		301,818,333.39	286,256,375.41
其中：被合并方在合并前实现的净利润		-	-
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		301,818,333.39	286,256,375.41
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益		6,614,454.08	7,513,780.01
2. 归属于母公司所有者的净利润		295,203,879.31	278,742,595.40
六、其他综合收益税后净额		-404,606.78	-
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-404,606.78	-

(一) 不能重分类进损益的其他综合收益			-
1. 重新计量设定受益计划变动额		-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动		-	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动		-	-
5. 其他			-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		-404,606.78	-
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		-	-
2. 其他债权投资公允价值变动		-	-
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	-
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-404,606.78	-
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	-
6. 其他债权投资信用损失准备		-	-
7. 现金流量套期储备		-	-
8. 外币财务报表折算差额		-	-
9. 其他		-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		301,413,726.61	286,256,375.41
归属于母公司所有者的综合收益总额		294,799,272.53	278,742,595.40
归属于少数股东的综合收益总额		6,614,454.08	7,513,780.01
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		0.19	0.20
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.19	0.20

法定代表人：薛丽建 行长：郑承凤 主管会计工作负责人：郑承凤 会计机构负责人：张宝

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入		564,919,157.69	653,729,360.53
利息净收入	七、34	561,276,367.08	646,326,773.56
利息收入		882,076,754.22	853,630,109.21
利息支出		320,800,387.14	207,303,335.65
手续费及佣金净收入	七、35	120,743.10	3,976,011.25

手续费及佣金收入		4,085,045.52	6,318,513.26
手续费及佣金支出		3,964,302.42	2,342,502.01
投资收益（损失以“-”号填列）	七、36	2,369,506.48	2,168,809.16
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）		-	-
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		-	-
其他收益	七、37	41,467.50	61,368.00
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）		830,345.53	564,041.83
其他业务收入		280,728.00	344,343.14
资产处置收益（损失以“-”号填列）	七、38	-	288,013.59
二、营业支出		214,327,781.83	309,914,875.77
税金及附加	七、39	3,191,619.34	2,662,596.11
业务及管理费	七、40	206,641,307.80	223,881,596.97
资产减值损失	七、41	-	83,370,682.69
信用减值损失	七、42	4,494,854.69	-
其他资产减值损失		-	-
其他业务成本		-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		350,591,375.86	343,814,484.76
加：营业外收入	七、43	2,129,587.87	1,625,707.86
减：营业外支出	七、44	221.63	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		352,720,742.10	345,440,192.62
减：所得税费用	七、45	62,826,175.59	72,143,463.65
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		289,894,566.51	273,296,728.97
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		289,894,566.51	273,296,728.97
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-	-
六、其他综合收益税后净额		-404,606.78	-
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额	-	-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动		-	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动		-	-
5. 其他		-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-404,606.78	-
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		-	-

2. 其他债权投资公允价值变动		-	-
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	-
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-404,606.78	-
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	-
6. 其他债权投资信用损失准备		-	-
7. 现金流量套期储备		-	-
8. 外币财务报表折算差额		-	-
9. 其他		-	-
七、综合收益总额		289,489,959.73	273,296,728.97
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		-	-
（二）稀释每股收益（元/股）		-	-

法定代表人：薛丽建 行长：郑承凤 主管会计工作负责人：郑承凤 会计机构负责人：张宝

（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
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		2,947,956,458.76	2,065,804,451.50
向中央银行借款净增加额		370,000,000.00	170,000,000.00
客户贷款及垫款净减少额		-	-
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额		-	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	-
拆入资金净增加额		-	-
拆出资金净减少额		-	-
买入返售金融资产净减少额		341,055,917.81	146,000,000.00
卖出回购金融资产款净增加额		100,000,000.00	150,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		768,778,301.04	772,876,790.01
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		5,690,835.97	5,735,460.83
经营活动现金流入小计		4,533,481,513.58	3,310,416,702.34
客户存款和同业及其他金融机构款项净减少额		-	-
向中央银行借款净减少额		-	-
客户贷款及垫款净增加额		941,721,041.27	945,307,517.12

存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额		238,477,955.76	2,849,315,074.23
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	-
拆入资金净减少额		-	-
拆出资金净增加额		-	-
买入返售金融资产净增加额		-	-
卖出回购金融资产款净减少额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		244,653,670.81	249,390,633.44
支付给职工以及为职工支付的现金		142,773,313.13	154,771,233.55
支付的各项税费		135,241,036.01	110,577,128.59
支付其他与经营活动有关的现金		30,289,111.11	26,104,064.17
经营活动现金流出小计		1,733,156,128.09	4,335,465,651.10
经营活动产生的现金流量净额	七、46	2,800,325,385.49	-1,025,048,948.76
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		-	-
取得投资收益收到的现金		87,577,904.79	92,815,451.98
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-	288,013.59
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		87,577,904.79	93,103,465.57
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		38,045,619.61	113,752,377.53
投资支付的现金		2,842,157,595.40	1,840,583,447.52
质押贷款净增加额		-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		2,880,203,215.01	1,954,335,825.05
投资活动产生的现金流量净额		-2,792,625,310.22	-1,861,232,359.48
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还债务支付的现金		-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		213,105,101.55	119,589,942.10
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		213,105,101.55	119,589,942.10
筹资活动产生的现金流量净额		-213,105,101.55	-119,589,942.10
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		-205,405,026.28	-3,005,871,250.34
加：期初现金及现金等价物余额		2,594,022,650.33	7,619,935,195.56
六、期末现金及现金等价物余额		2,388,617,624.05	4,614,063,945.22

法定代表人：薛丽建 行长：郑承凤 主管会计工作负责人：郑承凤 会计机构负责人：张宝

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		2,984,216,199.45	2,095,158,317.09
向中央银行借款净增加额		370,000,000.00	170,000,000.00
客户贷款及垫款净减少额		-	-
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额		-	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	-
拆入资金净增加额		-	-
拆出资金净减少额		-	-
买入返售金融资产净减少额		341,055,917.81	146,000,000.00
卖出回购金融资产款净增加额		100,000,000.00	150,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		746,146,417.77	749,045,912.76
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		3,240,661.40	2,595,460.83
经营活动现金流入小计		4,544,659,196.43	3,312,799,690.68
客户存款和同业及其他金融机构款项净减少额		-	-
向中央银行借款净减少额		-	-
客户贷款及垫款净增加额		942,819,100.91	901,840,875.37
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额		157,899,041.84	2,778,273,230.23
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	-
拆入资金净减少额		-	-
拆出资金净增加额		-	-
买入返售金融资产净增加额		-	-
卖出回购金融资产款净减少额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		242,132,653.32	235,159,667.52

支付给职工以及为职工支付的现金		136,259,696.68	148,781,690.15
支付的各项税费		130,542,031.72	106,254,797.43
支付其他与经营活动有关的现金		27,907,024.11	24,154,163.32
经营活动现金流出小计		1,637,559,548.58	4,194,464,424.02
经营活动产生的现金流量净额	七、46	2,907,099,647.85	-881,664,733.34
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		-	-
取得投资收益收到的现金		87,577,904.79	92,815,451.98
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-	288,013.59
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		87,577,904.79	93,103,465.57
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		34,401,850.55	113,278,597.53
投资支付的现金		2,842,157,595.40	1,840,583,447.52
质押贷款净增加额		-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		2,876,559,445.95	1,953,862,045.05
投资活动产生的现金流量净额		-2,788,981,541.16	-1,860,758,579.48
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还债务支付的现金		-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		213,105,101.55	119,589,942.10
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		213,105,101.55	119,589,942.10
筹资活动产生的现金流量净额		-213,105,101.55	-119,589,942.10
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		-94,986,994.86	-2,862,013,254.92
加：期初现金及现金等价物余额		2,325,341,441.13	7,440,542,768.48
六、期末现金及现金等价物余额		2,230,354,446.27	4,578,529,513.56

法定代表人：薛丽建 行长：郑承凤 主管会计工作负责人：郑承凤 会计机构负责人：张宝

第八节 财务报表附注

一、 附注事项

(一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	√是 □否	(二).1
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	□是 √否	
3. 是否存在前期差错更正	□是 √否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	□是 √否	
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	□是 √否	
6. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	√是 □否	(二).2
7. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	□是 √否	
8. 上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产是否发生变化	□是 √否	
9. 重大的长期资产是否转让或者出售	□是 √否	
10. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	□是 √否	
11. 是否存在重大的研究和开发支出	□是 √否	
12. 是否存在重大的资产减值损失	□是 √否	
13. 是否存在预计负债	√是 □否	(二).3

(二) 附注事项详情

1、 会计政策变更

(1) 变更的内容及原因

①2017年3月，财政部修订并颁布了《企业会计准则第22号-金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号-金融资产转移》、《企业会计准则第24号-套期会计》及《企业会计准则第37号-金融工具列报》等四项金融工具相关会计准则（以下合 g 并简称“新金融工具准则”）。本集团及本行于2019年1月1日起采用上述新金融工具准则。

本集团及本行并未对新金融工具准则适用范围内所涉及的金融工具于2018年的比较信息进行重述（本集团及本行2018年金融工具相关会计政策请参见2018年度报告）。因此，本财务报表列示的2019年财务信息与按原金融工具准则列示的2018年比较信息并无可比性。采用新金融工具准则而产生的差异已直接反映在2019年1月1日的所有者权益中。

②2018年12月26日，财政部发布了《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会【2018】36号，以下简称“新金融企业财务报表格式”）要求已执行新金融工具准则与新收入准则的金融企业采用新金融企业财务报表格式。本集团及本行于2019年1月1日起采用上述新金融企业财务报表格式。

(2) 变更的主要影响及首次执行新金融工具准则或新收入准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况内容详见报表附注五重要会计政策和会计估计（二十七）重要会计政策变更。

2、 分部报告

本集团以地区分部作为主要管理方式。

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

本集团的经营分部按地区分部根据资产所在地分为：福清地区、福州地区和闽南地区。

具体分部报告内容详见报表附注八分部报告。

3、 预计负债

当与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，以及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

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

具体预计负债内容详见报表附注七财务报表主要项目注释第 25 点。

二、 报表项目注释

财务报表附注

(除特别说明外，货币单位均以人民币元列示)

一、基本情况

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司(以下简称“银行”或“本行”)前身为福清市农村信用合作联社。根据中国银行业监督管理委员会福建监管局于 2011 年 12 月 23 日下发的闽银监复[2011]694 文《福建银监局关于福建福清农村商业银行股份有限公司开业的批复》，本行整体改制为福建福清农村商业银行股份有限公司，并于 2011 年 12 月 31 日取得福州市工商行政管理局颁发的企业法人营业执照。2013 年 5 月，经中国银行业监督管理委员会福建监管局批准，本行更名为福建福清汇通农村商业银行股份有限公司。

本行成立时注册资本为人民币 25,270 万元，2012 年变更为人民币 50,071.8273 万元，2013 年变更为人民币 55,079.0217 万元，2014 年变更为人民币 60,586.9254 万元，2015 年变更为人民币 72,704.3187 万元，2016 年变更为人民币 100,331.9688 万元，2017 年变更为人民币 118,391.7231 万元，2018 年变更为人民币 142,070.0677 万元，2019 年 6 月份变更为人民币 156,277.0744 万元。

本行持有中国银行业监督管理委员会颁发的金融许可证，机构编码为 B1288H235010001；2014、2015 年度本行持有福州市工商行政管理局颁发的企业法人营业执照，注册号为 350100100272431；注册地址为福清市融城镇江滨路 78 号新亚商业城 A 楼；法定代表人何全兴。2016 年本行取得福州市市场监督管理局颁发的三证合一的营业执照，统一社会信用代码 91350100589552405T；注册地址为福清市融城镇江滨路 78 号新亚商业城 A 楼；法定代表人薛丽建。

截至 2019 年 6 月 30 日，本行共设有 81 家分支机构。本行及子公司(以下简称“集团”或“本集团”)的经营范围主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑和贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。(以上经营范围及许可经营项目的，应在取得有关部门的许可后方可经营)

二、合并财务报表范围

报告期内合并财务报表范围包括福建福清汇通农村商业银行股份有限公司，福建南安汇通村镇银行股份有限公司(以下简称南安汇通)、福建诏安汇通村镇银行股

份有限公司（以下简称诏安汇通）。具体情况如下：

子公司名称	注册地	业务性质	注册资本	持股比	表决权	设立时间
				例(%)	比例(%)	
福建南安汇通村镇银行股份有限公司	南安	金融业	1 亿元	51.00	51.00	2014-12-19
福建诏安汇通村镇银行股份有限公司	诏安	金融业	4,236 万元	36.119	36.119	2014-02-18

福建南安汇通村镇银行股份有限公司系根据中国银监会泉州监管分局核发的泉银监复[2014]197 号《泉州银监分局关于福建南安汇通村镇银行股份有限公司开业的批复》，由本行和其他 7 位股东于 2014 年 12 月出资设立并开业。公司经营范围：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；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项；按照国家有关规定，代理政策性银行、商业银行等金融机构的业务；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）

福建诏安汇通村镇银行股份有限公司系根据中国银监会漳州监管分局核发的漳银监复[2014]6 号《关于福建诏安汇通村镇银行股份有限公司开业的批复》，由本行和其他 7 位股东于 2014 年 2 月出资设立并开业。公司经营范围：许可经营项目：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；从事同业拆借；代理收付款项；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。（以上经营范围涉及许可经营项目的，应在取得有关部门的许可后方可经营）

根据 2015 年 12 月 11 日召开的福建诏安汇通村镇银行股份有限公司第三次股东大会审议通过的《福建诏安汇通村镇银行股份有限公司增资扩股方案》，以及中国银监会漳州监管分局于 2016 年 7 月 27 日以漳银监复(2016)34 号文《漳州银监分局关于诏安汇通村镇银行实施定向募股暨配股方案的批复》核准，福建诏安汇通村镇银行股份有限公司定向增资扩股 12,360,000.00 元，每股面值人民币 1 元，每股募股价格 1.2 元，募集资金 14,832,000.00 元，溢价部分 2,472,000.00 元计入资本公积。本银行不参与这次定向增资，股权比例由 51%降至 36.119%，但仍对福建诏安汇通村镇银行股份有限公司形成控制。

根据 2018 年 4 月 26 日召开的福建诏安汇通村镇银行股份有限公司第七次股东大会审议通过的《关于 2017 年度利润分配方案的议案》，以公司 2017 年末总股本

42,360,000 股为基数，向全体股东以每 10 股派发红股 1.5 股（含税），红股总额共计 6,354,000 股元（含税），其中：以可供分配利润转增 4,236,000 元，以资本公积转增 2,118,000 元。转增后，股本总额达 48,714,000 元。

三、财务报表的编制基础

本银行及子公司(以下简称“集团”或“本集团”)执行中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则(包括于 2014 年颁布的新的和修订的企业会计准则)及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。

此外，本集团还按照《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)和中国证监会发布的相关规定披露有关财务信息。

本财务报表以持续经营为基础编制。

四、遵循企业会计准则的声明

本集团编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团 2019 年 6 月 30 日的合并及银行财务状况以及 2019 年 1-6 月合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

五、重要会计政策和会计估计

(一)会计期间

本集团会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(二)营业周期

本集团以 12 个月作为一个营业周期。

(三)记账本位币

本集团以人民币为记账本位币，人民币为本集团经营所处的主要经济环境中的货币。编制本财务报表所采用的货币为人民币。

(四)记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产

的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次：

- 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。
- 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。
- 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。

1. 同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。

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资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

本集团在报告期内未发生同一控制下的企业合并。

2. 非同一控制下企业合并

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

合并成本指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发行的权益性工具的公允价值。通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的，合并成本为购买日支付的对价与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日

的公允价值之和。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

购买方在合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债在购买日以公允价值计量。

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，作为一项资产确认为商誉并按成本进行初始计量。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，计入当期损益。

因企业合并形成的商誉在合并财务报表中单独列报，并按照成本扣除累计减值准备后的金额计量。商誉至少在每年年度终了进行减值测试。

本集团报告期内未发生非同一控制下的企业合并。

(六)合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本集团将进行重新评估。

子公司的合并起始于本集团获得对该子公司的控制权时，终止于本集团丧失对该子公司的控制权时。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，其自购买日(取得控制权的日期)起的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

子公司采用的主要会计政策和会计期间按照本银行统一规定的会计政策和会计期间厘定。

本银行与子公司及子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响于合并时抵销。

子公司所有者权益中不属于母公司的份额作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。

少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享

有的份额，其余仍冲减少数股东权益。

对于购买子公司少数股权或因处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易，作为权益性交易核算，调整归属于母公司所有者权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付/收到对价的公允价值之间的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

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，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，在丧失控制权时转为当期投资收益。

(七) 现金及现金等价物的确定标准

现金是指本集团库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本集团持有的期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小的投资。

(八) 外币业务和外币报表折算

1. 外币业务

发生外币业务时，外币金额按交易发生日的即期汇率折算为人民币入账，期末按照下列方法对外币货币性项目和外币非货币性项目进行处理：

- (1) 外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益。
- (2) 以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。
- (3) 对以公允价值计量的外币非货币性项目，按公允价值确定日即期汇率折算，由此产生的汇兑损益计入当期损益或其他综合收益。

外币汇兑损益除与购建或者生产符合资本化条件的资产有关的外币专门借款产生的汇兑损益，在资产达到预定可使用或者可销售状态前计入符合资本化条件的资产的成本，其余均计入当期损益。

2. 外币财务报表的折算

- (1) 资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益

项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。

- (2) 利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率近似的汇率折算。
- (3) 按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，计入其他综合收益。处置境外经营时，将与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自所有者权益项目转入处置当期损益。
- (4) 现金流量表采用现金流量发生日的即期汇率近似的汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列示。

(九)金融工具

1. 金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

除不具有重大融资成分的应收账款外，在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，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。对于不具有重大融资成分的应收账款，本集团按照交易价格进行初始计量。

2. 金融资产的分类和后续计量

(1) 本集团金融资产的分类

本集团通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- ①本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- ②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

①本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；

②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本集团可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本集团将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

(2) 本集团金融资产的后续计量

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

②以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量

且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

④以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

3. 金融负债的分类和后续计量

本集团将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、财务担保负债及以摊余成本计量的金融负债。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和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。

初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。

(2) 财务担保负债

财务担保合同指，当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求本集团向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。

初始确认后，财务担保合同相关收益在合同存续期间内平均确认为收益。财务担保负债以按照依据金融工具的减值原则（参见附注三、7(4)）所确定的损失准备金额以及其初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

(3) 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

4. 减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- (1) 以摊余成本计量的金融资产；
- (2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资；
- (3) 非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺和财务担保合同。

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

预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

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

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

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

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

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

具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

信用风险显著增加

本集团通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团考虑的信息包括：

- ① 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- ② 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；
- ③ 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- ④ 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响。

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

如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

本集团认为金融资产在下列情况发生违约：

- ① 借款人不大可能全额支付其对本集团的欠款，该评估不考虑本集团采取例如变现抵押品（如果持有）等追索行动；或
- ② 金融资产逾期超过 90 天。

已发生信用减值的金融资产

本集团在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- ① 发行方或债务人发生重大财务困难；
- ② 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- ③ 本集团出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；

- ④ 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- ⑤ 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；或
- ⑥ 金融资产逾期超过 90 天。

预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

5. 抵销

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

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

6. 金融资产和金融负债的终止确认

(1) 终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

- ① 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- ② 该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；

③该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

①被转移金融资产在终止确认日的账面价值；

②因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）之和。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

（2）资产证券化

作为经营活动的一部分，本集团将部分信贷资产证券化，一般是将这些资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。金融资产终止确认的前提条件参见前述段落。对于继续涉入被转移资产的信贷资产证券化，本集团在资产负债表上按照本集团的继续涉入程度确认该项金融资产，并相应确认相关负债。对于其他未能符合终止确认条件的信贷资产证券化，相关金融资产不终止确认，从第三方投资者筹集的资金作为融资款处理。

（3）附回购条件的资产转让

附回购条件的金融资产转让，根据交易的经济实质确定是否终止确认。对于将予回购的资产与转让的金融资产相同或实质上相同、回购价格固定或是原转让价格加上回报的，本集团不终止确认所转让的金融资产。对于在金融资产转让后只保留了优先按照公允价值回购该金融资产权利的（在转入方出售该金融资产的前提下），本集团终止确认所转让的金融资产。

（十）持有待售资产

1. 划分为持有待售的依据

本公司将同时满足下列条件的组成部分（或非流动资产）确认为持有待售类别：

- （1）根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；
- （2）出售极可能发生，即企业已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求企业相关权力机构或者监管部门批准后方可

出售的，应当已经获得批准。

确定的购买承诺，是指企业与其他方签订的具有法律约束力的购买协议，该协议包含交易价格、时间和足够严厉的违约惩罚等重要条款，使协议出现重大调整或者撤销的可能性极小。

2. 持有待售的会计处理方法

公司初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据处置组中各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额，根据处置组中除商誉外各项非流动资产账面价值所占比重，按比例增加其账面价值。

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

公司终止确认持有待售的非流动资产或处置组时，将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时，按照以下两者孰低计量：

- (1) 划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；
- (2) 可收回金额。

(十一)长期股权投资

1. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。在判断是否存在共同控制时，首先判断所有参与方或参与方组合是否集体控制该安排，如果所有参与方或一组

参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排。其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意，当且仅当相关活动的决策要求集体控制该安排的参与方一致同意时，才形成共同控制。如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

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。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。对外投资符合下列情况时，一般确定为对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的制定过程；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。直接或通过子公司间接拥有被投资企业 20%以上但低于 50%的表决权股份时，一般认为对被投资单位具有重大影响。

2. 初始投资成本确定

(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,以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得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。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，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，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

②非同一控制下的企业合并,在购买日按照《企业会计准则第 20 号——企业合并》的相关规定确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。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，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。

(2) 除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

① 以支付现金取得的长期股权投资，应当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。

② 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。

③ 通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定。

④ 通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定。

3. 后续计量和损益确认方法

(1) 成本法核算

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。采用成本法核算时，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。采用成本法核算的长期股权投资，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，本行按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益，不再划分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润。

(2) 权益法核算

对被投资单位共同控制或重大影响的长期股权投资，除“对联营企业的权益性投资，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，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，公司按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定，对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动计入损益”外，采用权益法核算。采用权益法核算时，本行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；本行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；本行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，应当调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。本行确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本行负有承担额外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的，本行在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。本行在确认应享有被

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的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整，并且将本行与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益予以抵销，在此基础上确认投资损益。本行与被投资单位发生的内部交易损失，按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定属于资产减值损失的则全额确认。如果被投资单位采用的会计政策及会计期间与本行不一致的，按照本行的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资损益。

对于首次执行日之前已经持有的对联营企业和合营企业的长期股权投资，如存在与该投资相关的股权投资借方差额，按原剩余期限直线法摊销，摊销金额计入当期损益。

(3) 长期股权投资处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

(十二) 固定资产

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

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

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的折旧年限、预计净残值率和年折旧率如下：

	使用年限 (年)	年折旧率 (%)
房屋及建筑物	20	5.00
器具设备	5	20.00
运输设备	4	25.00
电子设备	3	33.33

当固定资产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值率和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

(十三)在建工程

在建工程成本按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产或其他资产。

(十四)无形资产

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

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

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

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

(十五)长期待摊费用

长期待摊费用是指本集团已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上的各项费用，包括以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出等。长期待摊费用在相关项目的受益期内平均摊销，并以实际支出减去累计摊销及减值准备后的净额列示在“其他资产”中。

(十六)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。

(十七)长期资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命确定的无形资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。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。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产或者资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。

如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

(十八)职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利和其他长期职工福利等。

1. 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益。

2. 离职后福利

离职后福利是指本集团为获得职工提供的服务而在职工退休或与公司解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，本集团不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险以及企业年金计划。在职工为本集团提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为

负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除了基本养老保险之外，本集团依据国家企业年金制度的相关政策建立企业年金计划（年金计划），员工可以自愿参加该年金计划。除此之外，本公司并无其他重大职工社会保障承诺。

在职工提供服务的会计期间，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。

3. 其他长期职工薪酬

其他长期职工薪酬主要为本行计提的尚未对员工发放的激励薪酬。本行根据其未来支付的可能性以及资产负债表日与该长期职工薪酬期限和币种相匹配的国债利率对该部分薪酬进行调整并折现，以确定该长期职工薪酬的现值和当期服务成本。

(十九)附回购条件的资产转让

1. 买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期按照确定价格返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的款项，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

2. 卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期按照确定价格回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

(二十)预计负债

当与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，以及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

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

(二十一)利息收入和利息支出

利息收入或利息支出于产生时以实际利率计量。金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

(二十二)手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在服务提供时按权责发生制确认。

(二十三)政府补助

1. 政府补助的类型

政府补助，是指公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括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. 政府补助的确认原则和确认时点

政府补助的确认原则：

(1) 公司能够满足政府补助所附条件；

(2) 公司能够收到政府补助。

政府补助同时满足上述条件时才能予以确认。

3. 政府补助的计量

(1) 政府补助为货币性资产的，公司按照收到或应收的金额计量。

(2) 政府补助为非货币性资产的，公司按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量（名义金额为人民币 1 元）。

4. 政府补助的会计处理方法

(1) 与资产相关的政府补助，在取得时冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

(2) 与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

①用于补偿公司以后期间的相关成本费用或损失的，在取得时确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本。

- ②用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的，在取得时直接计入当期损益或冲减相关成本。
- (3) 对于同时包含于资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，可以区分的，则分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，则整体归类为与收益相关的政府补助。
- (4) 与公司日常经营相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。财政将贴息资金直接拨付给公司的，公司将对应的贴息冲减相关借款费用。
- (5) 已确认的政府补助需要退回的，分别下列情况处理：
- ①初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值。
 - ②存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面金额，超出部分计入当期损益。
 - ③属于其他情况的，直接计入当期损益。

(二十四)所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的所得税计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

1. 当期所得税

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

2. 递延所得税资产及递延所得税负债

本集团在取得资产、负债时，确定其计税基础。资产、负债的账面价值与其计税基础存在的暂时性差异，按照规定确认所产生的递延所得税资产或递延所得税负债。

(1) 递延所得税资产的确认

本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。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该项交易不是企业合并；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）。

本集团对与子公司、联营公司及合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：①暂时性差异在可预见的未来很可能转回；②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。

对于按照税法规定可以结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，视同可抵扣暂时性差异处理，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

(2) 递延所得税负债的确认

除下列交易中产生的递延所得税负债以外，本集团确认所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债：①商誉的初始确认；②同时满足具有下列特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该项交易不是企业合并；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）。

本集团对与子公司、联营公司及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认相应的递延所得税负债。但是，同时满足下列条件的除外：①投资企业能够控制暂时性差异转回的时间；②该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

(二十五) 受托业务

本集团以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时，该等活动所产生的报酬与风险由委托人承担，本集团仅收取手续费，由此所产生的资产以及将该资产返还给委托人的义务在本集团资产负债表外核算。

(二十六) 经营租赁

当实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

(1) 本集团作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(2) 本集团作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(二十七) 重要会计政策变更

1. 变更的内容及原因

(1) 2017 年 3 月，财政部修订并颁布了《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号-金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号-套期会计》及《企业会计准则第 37 号-金融工具列报》等四项金融工具相关会计准则（以

下合并简称“新金融工具准则”)。本集团及本行于 2019 年 1 月 1 日起采用上述新金融工具准则。

本集团及本行并未对新金融工具准则适用范围内所涉及的金融工具于 2018 年的比较信息进行重述 (本集团及本行 2018 年金融工具相关会计政策请参见 2018 年度报告)。因此 ,本财务报表列示的 2019 年财务信息与按原金融工具准则列示的 2018 年比较信息并无可比性。采用新金融工具准则而产生的差异已直接反映在 2019 年 1 月 1 日的所有者权益中。

(2)2018 年 12 月 26 日 ,财政部发布了《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会【2018】36 号 , 以下简称“新金融企业财务报表格式”) 要求已执行新金融工具准则与新收入准则的金融企业采用新金融企业财务报表格式。本集团及本行于 2019 年 1 月 1 日起采用上述新金融企业财务报表格式。

2. 变更的主要影响

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

于 2019 年 1 月 1 日，新金融工具对本集团及本行各项资产、负债分类及账面余额的影响如下：

本集团

修订前金融工具准则下的项目：	原金融工具准则的分类	新金融工具准则的分类	新金融企业财务报表列示	按原金融工具准则 2018 年 12 月 31 日 (本集团)	重新分类	重新计量	新金融工具准则 2019 年 1 月 1 日 (本集团)
现金及存放中央银行款项	摊余成本 (贷款和应收款项)	摊余成本	现金及存放中央银行款项	4,749,117,573.67	1,877,531.11		4,750,995,104.78
存放同业款项及其他金融机构款项	摊余成本 (贷款和应收款项)	摊余成本	存放同业款项及其他金融机构款项	4,865,358,029.04	30,326,402.34		4,895,684,431.38
买入返售金融资产	摊余成本 (贷款和应收款项)	摊余成本	买入返售金融资产	831,400,000.00	6,099,030.40		837,499,030.40
应收利息	摊余成本 (贷款和应收款项)	摊余成本	应收利息 其他资产	178,022,492.92	-178,022,492.92 182,957.76		0.00 182,957.76
发放贷款和垫款	摊余成本 (贷款和应收款项)	摊余成本	发放贷款和垫款	16,048,751,307.86	43,168,749.78	-125,160.93	16,091,794,896.71
可供出售金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 (可供出售金融资产)	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	其他权益工具投资	500,000.00			500,000.00
持有至到期投资	摊余成本 (持有至到期投资)	摊余成本	债权投资	8,940,912,021.58	96,367,821.53		9,037,279,843.11
递延所得税资产				136,112,113.23		702,928.66	136,815,041.89
小计				35,750,173,538.30	-	577,767.73	35,750,751,306.03
向央行借款	摊余成本	摊余成本	向央行借款	1,150,000,000.00	966,319.44		1,150,966,319.44
同业及其他金融机构存放款项	摊余成本	摊余成本	同业及其他金融机构存放款项	563,302.04	-		563,302.04
吸收存款	摊余成本	摊余成本	吸收存款	31,402,811,869.38	345,349,465.15		31,748,161,334.53
应付利息				346,315,784.59	-346,315,784.59		
预计负债						2,686,553.72	

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

小计	32,899,690,956.01	-	2,686,553.72	32,899,690,956.01
合计		-	-2,108,785.99	

本行

修订前金融工具准则下的项目：	原金融工具准则的分类	新金融工具准则的分类	新金融企业财务报表列示	按原金融工具准则 2018 年 12 月 31 日 (本银行)	重新分类	重新计量	新金融工具准则 2019 年 1 月 1 日 (本银行)
现金及存放中央银行款项	摊余成本 (贷款和应收款项)	摊余成本	现金及存放中央银行款项	4,513,400,873.43	1,835,565.75		4,515,236,439.18
存放同业款项	摊余成本 (贷款和应收款项)	摊余成本	存放同业款项	4,772,742,548.33	30,225,296.95		4,802,967,845.28
买入返售金融资产	摊余成本 (贷款和应收款项)	摊余成本	买入返售金融资产	831,400,000.00	6,099,030.40		837,499,030.40
应收利息	摊余成本 (贷款和应收款项)	摊余成本	应收利息 其他资产	176,792,970.09	-176,792,970.09 157,325.73		- 157,325.73
发放贷款和垫款	摊余成本 (贷款和应收款项)	摊余成本	发放贷款和垫款	15,503,530,574.18	42,107,929.73	-897,636.57	15,544,740,867.34
可供出售金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 (可供出售金融资产)	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	其他权益工具投资	500,000.00			500,000.00
持有至到期投资	摊余成本 (持有至到期投资)	摊余成本	债权投资	8,940,912,021.58	96,367,821.53		9,037,279,843.11
递延所得税资产				133,157,930.07		894,914.59	134,052,844.66
资产小计				34,872,436,917.68	-	-2,721.98	34,872,434,195.70
向央行借款	摊余成本	摊余成本	向央行借款	1,150,000,000.00	966,319.44		1,150,966,319.44

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

同业及其他金融机构存 放款项	摊余成本	摊余成本	同业及其他金融机构存 放款项	15,563,302.04	19,375.00	15,582,677.04
吸收存款	摊余成本	摊余成本	吸收存款	30,703,975,343.23	343,244,243.87	31,047,219,587.10
应付利息	摊余成本	摊余成本		344,229,938.31	-344,229,938.31	-
预计负债						2,682,021.80
负债小计				32,213,768,583.58	-	2,682,021.80
合计					-	-2,684,743.78

本集团及本行于 2019 年 1 月 1 日采用新金融工具准则与原金融工具准则相比，因上述金融资产分类和计量的影响，本集团未分配利润减少人民币 2,379,418.68 元，少数股东权益增加 270,632.69 元，本行未分配利润减少人民币 2,684,743.78 元。

下表将按照原金融工具准则下计提的累计减值准备调整为 2019 年 1 月 1 日过渡至新金融工具准则后的减值准备

本集团

	原金融工具准则下减值 准备 2017 年 12 月 31 日	重新分类	重新计量	新金融工具准则下减值 准备 2019 年 1 月 1 日
发放贷款及垫款	469,274,438.32		125,160.93	469,399,599.25
信贷承诺			2,686,553.72	2,686,553.72
其他	1,199,066.01			1,199,066.01
合计	470,473,504.33	-	2,811,714.65	473,285,218.98

本行

	原金融工具准则下减值 准备 2017 年 12 月 31 日	重新分类	重新计量	新金融工具准则下减值 准备 2019 年 1 月 1 日
发放贷款及垫款	452,143,438.33		897,636.57	453,041,074.90
信贷承诺			2,682,021.80	2,682,021.80
其他	1,110,131.94			1,110,131.94
合计	453,253,570.27	-	3,579,658.37	456,833,228.64

本集团按照新金融工具准则的衔接规定，对新金融工具准则施行日（即 2019 年 1 月 1 日）未终止确认的金融工具的分类和计量（含减值）进行追溯调整。本集团未调整比较财务报表数据，将金融工具的原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额计入 2019 年年初留存收益或其他综合收益。

3. 首次执行新金融工具准则或新收入准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

本集团

	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
资产：			
现金及存放中央银行款项	4,749,117,573.67	4,750,995,104.78	1,877,531.11
存放同业款项及其他金融机构款项	4,865,358,029.04	4,895,684,431.38	30,326,402.34
买入返售金融资产	831,400,000.00	837,499,030.40	6,099,030.40
应收利息	178,022,492.92	0.00	-178,022,492.92

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
发放贷款和垫款	16,048,751,307.86	16,091,794,896.71	43,043,588.85
金融投资：	不适用	9,037,779,843.11	9,037,779,843.11
交易性金融资产	不适用	-	-
债权投资	不适用	9,037,279,843.11	9,037,279,843.11
其他债权投资	不适用	-	-
其他权益工具投资	不适用	500,000.00	500,000.00
可供出售金融资产	500,000.00	不适用	-500,000.00
持有至到期投资	8,940,912,021.58	不适用	-8,940,912,021.58
长期股权投资	27,040,086.96	27,040,086.96	-
固定资产	159,560,244.92	159,560,244.92	-
在建工程	182,249,558.75	182,249,558.75	-
无形资产	21,550,000.00	21,550,000.00	-
递延所得税资产	136,112,113.23	136,815,041.89	702,928.66
长期待摊费用	15,569,670.11		-15,569,670.11
其他资产	9,408,608.39	25,161,236.26	15,752,627.87
资产总计	<u>36,165,551,707.43</u>	<u>36,166,129,475.16</u>	<u>577,767.73</u>
	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
负债：	-	-	-
向中央银行借款	1,150,000,000.00	1,150,966,319.44	966,319.44
同业及其他金融机构存放款项	563,302.04	563,302.04	0.00
吸收存款	31,402,811,869.38	31,748,161,334.53	345,349,465.15
应付职工薪酬	17,083,928.41	17,083,928.41	-
应交税费	118,778,112.85	118,778,112.85	-
应付利息	346,315,784.59	-	-346,315,784.59
长期应付职工薪酬	23,258,990.71	23,258,990.71	-
预计负债	-	2,686,553.72	2,686,553.72
其他负债	11,764,357.18	11,764,357.18	-
负债合计	<u>33,070,576,345.16</u>	<u>33,073,262,898.88</u>	<u>2,686,553.72</u>
所有者权益（或股东权益）：			-
股本	1,420,700,677.00	1,420,700,677.00	-
资本公积	7,498,390.92	7,498,390.92	-
盈余公积	321,209,957.94	321,209,957.94	-
一般风险准备	385,050,450.78	385,050,450.78	-
未分配利润	855,923,004.87	853,543,586.19	-2,379,418.68
归属于母公司股东权益合计	2,990,382,481.51	2,988,003,062.83	-2,379,418.68
少数股东权益	104,592,880.76	104,863,513.45	270,632.69
股东权益合计	<u>3,094,975,362.27</u>	<u>3,092,866,576.28</u>	<u>-2,108,785.99</u>

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

负债及股东权益总计	36,165,551,707.43	36,166,129,475.16	577,767.73
-----------	-------------------	-------------------	------------

本行

	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
资 产：			
现金及存放中央银行款项	4,513,400,873.43	4,515,236,439.18	1,835,565.75
存放同业款项及其他金融机构款项	4,772,742,548.33	4,802,967,845.28	30,225,296.95
买入返售金融资产	831,400,000.00	837,499,030.40	6,099,030.40
应收利息	176,792,970.09	-	-176,792,970.09
发放贷款和垫款	15,503,530,574.18	15,544,740,867.34	41,210,293.16
金融投资：	不适用	9,037,779,843.11	9,037,779,843.11
交易性金融资产	不适用	-	-
债权投资	不适用	9,037,279,843.11	9,037,279,843.11
其他债权投资	不适用	-	-
其他权益工具投资	不适用	500,000.00	500,000.00
可供出售金融资产	500,000.00	不适用	-500,000.00
持有至到期投资	8,940,912,021.58	不适用	-8,940,912,021.58
应收款项类投资	-	不适用	-
持有待售资产	-	-	-
长期股权投资	93,340,086.96	93,340,086.96	-
投资性房地产	-	-	-
固定资产	159,299,147.56	159,299,147.56	-
在建工程	182,249,558.75	182,249,558.75	-
使用权资产	-	-	-
无形资产	21,550,000.00	21,550,000.00	-
商誉	-	-	-
递延所得税资产	132,263,015.48	133,157,930.07	894,914.59
长期待摊费用	15,177,634.85	-	-15,177,634.85
其他资产	9,337,167.46	24,672,128.04	15,334,960.58
资产总计	35,352,495,598.67	35,352,492,876.69	-2,721.98

	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
负 债：	-	-	-
向中央银行借款	1,150,000,000.00	1,150,966,319.44	966,319.44
同业及其他金融机构存放款项	15,563,302.04	15,582,677.04	19,375.00
吸收存款	30,703,975,343.23	31,047,219,587.10	343,244,243.87
应付职工薪酬	15,186,360.00	15,186,360.00	-
应交税费	115,645,656.76	115,645,656.76	-

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

应付利息	344,229,938.31	-	-344,229,938.31
长期应付职工薪酬	23,258,990.71	23,258,990.71	-
预计负债	-	2,682,021.80	2,682,021.80
其他负债	11,648,512.46	11,648,512.46	-
负债合计	<u>32,379,508,103.51</u>	<u>32,382,190,125.31</u>	<u>2,682,021.80</u>
所有者权益（或股东权益）：			-
股本	1,420,700,677.00	1,420,700,677.00	-
资本公积	7,126,845.69	7,126,845.69	-
盈余公积	321,209,957.94	321,209,957.94	-
一般风险准备	381,592,779.54	381,592,779.54	-
未分配利润	842,357,234.99	839,672,491.21	-2,684,743.78
股东权益合计	<u>2,972,987,495.16</u>	<u>2,970,302,751.38</u>	<u>-2,684,743.78</u>
负债及股东权益总计	<u>35,352,495,598.67</u>	<u>35,352,492,876.69</u>	<u>-2,721.98</u>

(二十八)重要会计估计和判断

本集团在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

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

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

1. 预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，以及非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺及财务担保合同，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为（例如，客户违约的可能性及相应损失）。附注十一、2 信用风险具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术。

2. 金融工具的公允价值

对没有交易活跃的市场可提供报价的金融工具需要采用估值技术确定公允价值。估值技术包括采用市场的最新交易信息，参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。本集团制定的估值模型尽可能多地采用市场信息并尽量少采用本集团特有数据。但是估值模型使用的部分信息（例如

信用和交易对手风险、风险相关系数等) 需要管理层进行估计。本集团定期审查上述估计和假设，必要时进行调整。

3. 所得税

确定所得税涉及对某些交易未来税务处理的判断。本集团慎重评估各项交易的税务影响，并计提相应的所得税。本集团定期根据更新的税收法规重新评估这些交易的税务影响。

在估计未来期间能够取得足够的应纳税所得额用以利用可抵扣暂时性差异时，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，并以预期收回该资产期间的适用所得税税率为基础计算并确认相关递延所得税资产。本集团需要运用判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，并根据现行的税收政策及其他相关政策对未来的适用所得税税率进行合理的估计和判断，以决定应确认的递延所得税资产的金额。如果未来期间实际产生的利润的时间和金额或者实际适用所得税税率与管理层的估计存在差异，该差异将对递延所得税资产的金额产生影响。

4. 非金融资产的减值

本集团定期对非金融资产进行审查，以确定资产账面价值是否高于其可收回金额。如果任何该等迹象存在，有关资产便会视为已减值。

由于本集团不能获得资产（或资产组）的可靠公开市价，因此不能可靠估计资产的公允价值。在评估未来现金流的现值时，需要对该资产（或资产组）的相关经营收入和成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断以计算现值。本集团在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关数据，包括根据合理和有依据的假设所作出相关经营收入和成本的预测。

六、税项

本集团适用的主要税种及税率

税种	税率	计税依据
所得税	25%	应纳税所得额
增值税	3%、5%、6%、13%	应纳税营业收入
城市维护建设税	5%或 7%	应纳营业税及增值税
教育费附加	3%	应纳营业税及增值税
地方教育费附加	2%	应纳营业税及增值税

根据《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36号)，自 2016 年 5 月 1 日起，本集团由缴纳营业税改为缴纳增值税，同时，根据《关于进一步

明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税[2016]46 号)第三条“农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县(县级市、区、旗)及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照 3%的征收率计算缴纳增值税”。本集团对提供金融服务收入使用 3%的征收率计算缴纳增值税。

根据《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》(财税[2017]44 号)，自 2017 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构农户小额贷款的利息收入，免征增值税，对金融机构农户小额贷款的利息收入，在计算应纳税所得额时，按 90%计入收入总额。根据《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》(财税[2017]77 号)，自 2017 年 12 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。

凡符合《关于专项用途财政性资金有关企业所得税处理问题的通知》(财税〔2011〕70 号)不征税收入规定条件的财政性资金，在计算应纳税所得额时从收入总额中减除。

七、财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

本集团：

	<u>2019-6-30</u>	<u>2018-12-31</u>
现金	222,011,722.67	177,497,195.74
存放中央银行款项：		-
存放中央银行法定准备金	3,712,230,908.14	3,752,463,196.91
存放中央银行超额存款准备金	62,417,042.46	819,157,181.02
存放中央银行财政性存款	-	-
存放中央银行款项小计	<u>3,774,647,950.60</u>	<u>4,571,620,377.93</u>
应计利息	<u>1,682,956.98</u>	-
现金及存放中央银行款项合计	<u>3,998,342,630.25</u>	<u>4,749,117,573.67</u>

本行：

	<u>2019-6-30</u>	<u>2018-12-31</u>
现金	211,517,127.79	169,797,263.40

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

	2019-6-30	2018-12-31
<u>存放中央银行款项：</u>		-
存放中央银行法定准备金	3,662,001,022.47	3,692,959,432.30
存放中央银行超额存款准备金	51,794,907.82	650,644,177.73
存放中央银行的其他款项	-	-
<u>存放中央银行款项小计</u>	<u>3,713,795,930.29</u>	<u>4,343,603,610.03</u>
<u>应计利息</u>	<u>1,658,259.44</u>	-
<u>现金及存放中央银行款项合计</u>	<u>3,926,971,317.52</u>	<u>4,513,400,873.43</u>

(1)存放中央银行法定准备金系指本集团按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金,包括人民币存款准备金和外汇存款准备金,该准备金不能用于日常业务,未经中国人民银行批准不得动用。一般性存款系指本集团吸收的机关团体存款、财政预算外存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款。2019年6月30日本银行适用的人民币存款准备金缴存比率为11%,外币存款准备金缴存比率为5%。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。

本行纳入合并报表范围的村镇银行的人民币存款准备金缴存比率按人行相应规定执行。

(2)存放中央银行超额存款准备金系本集团存放于中国人民银行超出法定准备金的款项,主要用于资金清算、头寸调拨等。

(3)存放中央银行的其他款项主要系本集团按规定向中国人民银行缴存的财政存款,包括本集团代办的中央预算收入、地方金库存款等。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

2. 存放同业款项

本集团：

	2019-6-30	2018-12-31
存放境内同业款项	5,517,914,139.79	4,354,664,941.07
存放境内其他金融机构款项	1,194,874,719.13	510,693,087.97
<u>应计利息</u>	<u>60,277,070.77</u>	-
<u>合计</u>	<u>6,773,065,929.69</u>	<u>4,865,358,029.04</u>
<u>减：减值准备</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>净值</u>	<u>6,773,065,929.69</u>	<u>4,865,358,029.04</u>

本行：

	<u>2019-6-30</u>	<u>2018-12-31</u>
存放境内同业款项	5,347,703,266.27	4,297,996,316.48
存放境内其他金融机构款项	1,162,939,144.39	474,746,231.85
<u>应计利息</u>	<u>59,217,784.66</u>	<u>-</u>
<u>合计</u>	<u>6,569,860,195.32</u>	<u>4,772,742,548.33</u>
<u>减：减值准备</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>净值</u>	<u>6,569,860,195.32</u>	<u>4,772,742,548.33</u>

3. 买入返售金融资产

本集团及本行：

	<u>2019-6-30</u>	<u>2018-12-31</u>
债券	393,000,000.00	831,400,000.00
<u>应计利息</u>	<u>444,082.19</u>	<u>-</u>
<u>合计</u>	<u>393,444,082.19</u>	<u>831,400,000.00</u>
<u>减：减值准备</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>净值</u>	<u>393,444,082.19</u>	<u>831,400,000.00</u>

4. 应收利息

本集团：

	<u>2019-6-30</u>	<u>2018-12-31</u>
存放中央银行及同业款项利息	-	32,203,933.45
买入返售金融资产利息	-	6,099,030.40
发放贷款和垫款利息	-	44,257,806.09
<u>债券及其他投资利息</u>	<u>-</u>	<u>96,367,821.53</u>

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

减：坏账准备	-	(906,098.55)
合计	-	178,022,492.92

本行：

	2019-6-30	2018-12-31
存放中央银行及同业款项利息	-	32,060,862.70
买入返售金融资产利息	-	6,099,030.40
发放贷款和垫款利息	-	43,169,854.01
债券及其他投资利息	-	96,367,821.53
减：坏账准备	-	(904,598.55)
合计	-	176,792,970.09

根据新金融企业财务报表格式，于 2019 年 6 月 30 日，基于实际利率法计提的金融工具的利息反映在相应金融工具的账面余额中，已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息，在其他资产中列示。

5. 发放贷款和垫款

(1)按公司和个人分布情况如下：

本集团：

	2019-6-30	2018-12-31
以摊余成本计量：		
个人贷款和垫款	12,931,991,133.01	12,254,301,688.27
—住房抵押	2,097,098,232.94	1,320,784,261.73
—经营贷款	9,286,601,266.30	9,572,694,360.70
—消费贷款	1,548,291,633.77	1,360,823,065.84
公司贷款和垫款	4,520,207,931.45	4,263,724,057.92
—一般贷款	4,336,968,557.21	4,263,724,057.92
—票据贴现	183,239,374.24	-
应计利息	40,660,246.84	-

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

	2019-6-30	2018-12-31
<u>贷款和垫款总额</u>	<u>17,492,859,311.30</u>	<u>16,518,025,746.19</u>
减：以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备	(463,041,887.79)	-
其中：未来 12 个月预期信用损失	(384,308,471.76)	-
整个存续期预期信用损失	(78,733,416.03)	-
未发生信用减值的贷款	(14,188,716.20)	-
<u>已发生信用减值的贷款</u>	(64,544,699.83)	-
贷款损失准备	-	(469,274,438.33)
其中：单项计提数	-	(59,728,571.08)
<u>组合计提数</u>	-	<u>(409,545,867.25)</u>
<u>贷款和垫款账面价值</u>	<u>17,029,817,423.51</u>	<u>16,048,751,307.86</u>
本行：		
	2019-6-30	2018-12-31
个人贷款和垫款	12,370,737,458.97	11,691,949,954.59
—住房抵押	1,967,057,705.11	1,190,953,029.47
—经营贷款	8,891,208,505.81	9,169,076,949.13
— <u>消费贷款</u>	<u>1,512,471,248.05</u>	<u>1,331,919,975.99</u>
公司贷款和垫款	4,520,207,931.45	4,263,724,057.92
—一般贷款	4,336,968,557.21	4,263,724,057.92
— <u>票据贴现</u>	<u>183,239,374.24</u>	-
<u>应计利息</u>	<u>39,698,668.67</u>	-
<u>贷款和垫款总额</u>	<u>16,930,644,059.09</u>	<u>15,955,674,012.51</u>
减：以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备	(447,427,396.46)	-
其中：未来 12 个月预期信用损失	(372,663,181.50)	-
整个存续期预期信用损失	(74,764,214.96)	-
未发生信用减值的贷款	(14,038,377.14)	-
<u>已发生信用减值的贷款</u>	<u>(60,725,837.82)</u>	-

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

减：贷款损失准备	-	(452,143,438.33)
其中：单项计提数	-	(59,728,571.08)
<u>组合计提数</u>	-	<u>(392,414,867.25)</u>
<u>贷款和垫款账面价值</u>	<u>16,483,216,662.63</u>	<u>15,503,530,574.18</u>

(2)按行业分布情况如下(未含应计利息)：

本集团：

行业分布	2019-6-30		2018-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	1,182,955,175.66	6.78	1,267,874,148.65	7.68
采矿业	940,000.00	0.01	1,840,000.00	0.01
制造业	3,283,403,875.78	18.81	3,272,277,012.50	19.81
电力、燃气及水生产和供应业	23,784,300.00	0.14	28,020,000.00	0.17
建筑业	520,234,050.69	2.98	475,680,256.49	2.88
交通运输、仓储和邮政业	285,467,361.50	1.64	290,749,521.40	1.76
信息传输、软件和信息技术服务业	104,246,156.16	0.60	118,810,095.66	0.72
批发和零售业	7,276,932,465.27	41.70	7,423,084,921.66	44.94
住宿和餐饮业	425,531,970.29	2.44	439,521,635.69	2.66
金融业	-	-	-	-
房地产业	-	-	-	-
租赁和商务服务业	79,901,373.81	0.46	84,379,209.96	0.51
科学研究和技术服务业	11,895,000.00	0.07	10,950,000.00	0.07
水利、环境和公共设施管理业	17,730,000.00	0.10	13,230,000.00	0.08
居民服务、修理和其他服务业	292,320,815.08	1.67	286,049,196.66	1.73
教育			9,678,934.80	0.06

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

行业分布	2019-6-30		2018-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
	12,417,734.80	0.07		
卫生和社会服务业	22,144,421.00	0.13	34,098,921.00	0.21
文化、体育和娱乐业	83,596,123.47	0.48	80,105,564.15	0.48
公共管理和社会组织业	69,000.00	0.00	69,000.00	0.00
票据贴现	183,239,374.24	1.05	-	-
个人贷款（不含个人经营性贷款）	3,645,389,866.71	20.87	2,681,607,327.57	16.23
贷款和垫款总额	17,452,199,064.46	100.00	16,518,025,746.19	100.00

本行：

行业分布	2019-6-30		2018-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	1,066,861,294.22	6.32	1,152,469,156.82	7.22
采矿业	340,000.00	0.00	1,240,000.00	0.01
制造业	3,260,155,875.78	19.30	3,251,612,512.50	20.38
电力、燃气及水生产和供应业	23,784,300.00	0.14	28,020,000.00	0.18
建筑业	514,065,141.09	3.04	469,916,309.01	2.96
交通运输、仓储和邮政业	284,827,361.50	1.69	289,879,521.40	1.82
信息传输、软件和信息技术服务业	102,256,323.76	0.61	117,170,095.66	0.73
批发和零售业	7,061,158,809.29	41.80	7,192,896,864.35	45.08
住宿和餐饮业	409,520,478.01	2.42	422,490,823.02	2.65
金融业	-	-	-	-
房地产业	-	-	-	-

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

行业分布	2019-6-30		2018-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
	-	-		
租赁和商务服务业	75,163,312.87	0.44	80,639,566.54	0.51
科学研究和技术服务业	11,895,000.00	0.07	10,950,000.00	0.07
水利、环境和公共设施管理业	17,430,000.00	0.10	12,930,000.00	0.08
居民服务、修理和其他服务业	285,972,535.96	1.69	280,930,158.16	1.76
教育	10,588,450.00	0.06	8,639,650.00	0.06
卫生和社会服务业	22,144,421.00	0.13	34,098,921.00	0.21
文化、体育和娱乐业	81,944,759.54	0.49	78,848,428.59	0.49
公共管理和社会组织业	69,000.00	0.00	69,000.00	0.00
票据贴现	183,239,374.24	1.08	-	-
<u>个人贷款(不含个人经营性贷款)</u>	<u>3,479,528,953.16</u>	<u>20.62</u>	<u>2,522,873,005.46</u>	<u>15.79</u>
<u>贷款和垫款总额</u>	<u>16,890,945,390.42</u>	<u>100.00</u>	<u>15,955,674,012.51</u>	<u>100.00</u>

(3)按地区分布情况如下(未含应计利息):

本集团:

行业分布	2019-6-30		2018-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
福清地区	13,039,456,593.23	74.71	12,764,966,646.08	77.28
福州地区(除福清外)	3,851,488,797.19	22.07	3,190,707,366.43	19.32
闽南地区	561,253,674.04	3.22	562,351,733.68	3.40
<u>贷款和垫款总额</u>	<u>17,452,199,064.46</u>	<u>100.00</u>	<u>16,518,025,746.19</u>	<u>100.00</u>

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

本行：

行业分布	2019-6-30		2018-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
福清地区	13,039,456,593.23	77.20	12,764,966,646.08	80.00
福州地区(除福清外)	3,851,488,797.19	22.80	3,190,707,366.43	20.00
闽南地区	-	-	-	-
贷款和垫款总额	16,890,945,390.42	100.00	15,955,674,012.51	100.00

(4)按担保方式分类列示如下(未含应计利息):

本集团：

	2019-6-30	2018-12-31
信用贷款	204,839,799.93	18,178,118.00
保证贷款	1,681,128,083.08	1,442,098,941.60
附担保物贷款	15,566,231,181.45	15,057,748,686.59
其中：抵押贷款	15,547,576,181.45	15,030,539,586.59
<u>质押贷款</u>	<u>18,655,000.00</u>	<u>27,209,100.00</u>
贷款和垫款总额	17,452,199,064.46	16,518,025,746.19

本行：

	2019-6-30	2018-12-31
信用贷款	196,881,866.14	15,622,643.00
保证贷款	1,619,959,289.89	1,401,635,809.56
附担保物贷款	15,074,104,234.39	14,538,415,559.95
其中：抵押贷款	15,057,829,234.39	14,515,046,459.95
<u>质押贷款</u>	<u>16,275,000.00</u>	<u>23,369,100.00</u>
贷款和垫款总额	16,890,945,390.42	15,955,674,012.51

(5)已逾期贷款的逾期期限分析(未含应计利息)

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

本集团：	2019-6-30				合计
	逾期1天 至90(含)	逾期90天 至360(含)	逾期360天 至3年(含)	逾期 3年以上	
信用贷款	607,000.00	-	-	69,001.00	676,001.00
保证贷款	4,749,847.79	1,379,744.23	638,329.90	-	6,767,921.92
附担保物贷款	59,017,463.43	93,086,480.20	28,877,802.37	38,800.00	181,020,546.00
其中：抵押贷款	59,017,463.43	93,086,480.20	28,877,802.37	38,800.00	181,020,546.00
合计	64,374,311.22	94,466,224.43	29,516,132.27	107,801.00	188,464,468.92

项目	2018-12-31				合计
	逾期1天 至90(含)	逾期90天 至360(含)	逾期360天 至3年(含)	逾期 3年以上	
信用贷款	-	-	-	69,001.00	69,001.00
保证贷款	2,814,771.82	1,171,587.60	464,860.20	-	4,451,219.62
附担保物贷款	56,898,185.58	83,737,680.33	2,480,384.04	38,800.00	143,155,049.95
其中：抵押贷款	56,898,185.58	83,737,680.33	2,480,384.04	38,800.00	143,155,049.95
合计	59,712,957.40	84,909,267.93	2,945,244.24	107,801.00	147,675,270.57

本行：	2019-6-30				合计
	逾期1天 至90(含)	逾期90天 至360(含)	逾期360天 至3年(含)	逾期 3年以上	
信用贷款	607,000.00	-	-	69,001.00	676,001.00
保证贷款	4,199,049.34	1,379,744.23	638,329.90	-	6,217,123.47
附担保物贷款	58,007,463.43	88,873,647.80	25,873,444.38	38,800.00	172,793,355.61
其中：抵押贷款	58,007,463.43	88,873,647.80	25,873,444.38	38,800.00	172,793,355.61
合计	62,813,512.77	90,253,392.03	26,511,774.28	107,801.00	179,686,480.08

项目	2018-12-31				合计
	逾期1天 至90(含)	逾期90天 至360(含)	逾期360天 至3年(含)	逾期 3年以上	

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

信用贷款	-	-	-	69,001.00	69,001.00
保证贷款	2,554,771.82	1,171,587.60	464,860.20	-	4,191,219.62
附担保物贷款	<u>54,629,016.14</u>	<u>76,137,680.33</u>	<u>2,080,384.04</u>	<u>38,800.00</u>	<u>132,885,880.51</u>
其中：抵押贷款	54,629,016.14	76,137,680.33	2,080,384.04	38,800.00	132,885,880.51
合计	<u>57,183,787.96</u>	<u>77,309,267.93</u>	<u>2,545,244.24</u>	<u>107,801.00</u>	<u>137,146,101.13</u>

(6)贷款减值准备变动情况

2019年1-6月，发放贷款及垫款的减值准备变动情况如下

以摊余成本计量的发放贷款及垫款的减值准备变动：

本集团

	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
		未发生信用减值的贷款	已发生信用减值的贷款	
年初余额	386,420,164.72	14,968,140.26	68,011,294.28	469,399,599.26
转移至：	-	-	-	-
未来12个月预期信用损失	455,137.91	(453,345.69)	(1,792.22)	-
整个存续期预期信用损失	(2,559,392.61)	1,766,789.79	792,602.82	-
未发生信用减值的贷款	(2,095,464.75)	2,357,566.76	(262,102.01)	-
已发生信用减值的贷款	(463,927.86)	(590,776.97)	1,054,704.83	-
加：本年计提	(7,438.26)	(2,092,868.16)	4,853,018.85	2,752,712.43
减：本年核销	-	-	(32,765,316.97)	(32,765,316.97)
减：因折现价值上升导致的转回	-	-	(1,562,700.90)	(1,562,700.90)
加：收回以前年度已核销	-	-	25,217,593.97	25,217,593.97
加：其他转入	-	-	-	-
年末余额	<u>384,308,471.76</u>	<u>14,188,716.20</u>	<u>64,544,699.83</u>	<u>463,041,887.79</u>

本行

	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
		未发生信用减值的贷款	已发生信用减值的贷款	
年初余额	374,243,204.55	14,759,614.43	64,038,255.92	453,041,074.90
转移至：				

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

未来 12 个月预期信用损失	451,037.92	(449,245.70)	(1,792.22)	-
整个存续期预期信用损失	(2,484,117.00)	1,762,487.70	721,629.30	-
未发生信用减值的贷款	(2,023,223.79)	2,285,325.80	(262,102.01)	-
已发生信用减值的贷款	(460,893.21)	(522,838.10)	983,731.31	-
加：本年计提	453,056.03	(2,034,479.29)	5,078,168.72	3,496,745.46
减：本年核销			(32,765,316.97)	(32,765,316.97)
减：因折现价值上升导致的转回			(1,562,700.90)	(1,562,700.90)
加：收回以前年度已核销			25,217,593.97	25,217,593.97
加：其他转入	-	-	-	-
年末余额	372,663,181.50	14,038,377.14	60,725,837.82	447,427,396.46

2018年度，发放贷款及垫款的减值准备变动情况如下

本集团：

	2018年度		
	单项	组合	合计
期初余额	49,268,236.16	344,030,102.27	393,298,338.43
计提	56,380,882.03	69,267,555.46	125,648,437.49
核销及转出	(101,239,658.21)	(3,949,000.00)	(105,188,658.21)
收回原转销贷款和垫款转入	57,606,095.77	-	57,606,095.77
贷款价值因折现价值上升转出	(2,286,984.66)	-	(2,286,984.66)
其他转入	-	197,209.51	197,209.51
期末余额	59,728,571.09	409,545,867.24	469,274,438.33

本行：

	2018年度		
	单项	组合	合计
期初余额	49,268,236.16	331,050,102.27	380,318,338.43
计提	56,380,882.03	61,167,555.46	117,548,437.49
核销及转出	(101,239,658.21)	-	(101,239,658.21)
收回原转销贷款和垫款转入	57,606,095.77	-	57,606,095.77

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

贷款价值因折现价值上升转出	(2,286,984.66)	-	(2,286,984.66)
其他转入	-	197,209.51	197,209.51
期末余额	59,728,571.09	392,414,867.24	452,143,438.33

6. 金融投资

本集团及本行：

金融投资明细表如下：

	2019-6-30	2018-12-31
交易性金融资产	-	-
债权投资	10,826,622,139.03	-
其他债权投资	93,045,773.83	-
其他权益工具投资	500,000.00	-
金融投资合计	10,920,167,912.86	-

(1) 债权投资

	2019-6-30	2018-12-31
政府债券	6,469,579,222.57	-
政策性金融债券	967,177,648.33	-
同业及其他金融机构债券	3,260,150,140.16	-
债权投资总额	10,696,907,011.06	-
应计利息	129,715,127.97	-
减：减值准备	-	-
债权投资净额	10,826,622,139.03	-

(2) 其他债权投资

	2019-6-30	2018-12-31
政府债券	90,977,130.00	-
政策性金融债券	-	-
同业及其他金融机构债券	-	-
债权投资总额	90,977,130.00	-
应计利息	2,068,643.83	-
减：减值准备	-	-

债权投资净额	93,045,773.83	-
--------	---------------	---

其他债权投资的公允价值变动如下：

	2019-6-30
成本/摊余成本	91,516,605.71
公允价值	90,977,130.00
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	539,475.71
累计已计提减值金额	-

(3) 其他权益工具投资

	2019-6-30	2018-12-31
福建省农村信用社联合社股 权	500,000.00	500,000.00
合计	500,000.00	500,000.00

金融投资的抵质押情况详见附注十、5。

7. 可供出售金融资产

本集团及本行：

(1) 可供出售金融资产情况：

	2018-12-31
可供出售权益工具：	
以成本计量的权益工具	500,000.00
可供出售权益工具小计	500,000.00
可供出售金融资产合计	500,000.00

(2) 可供出售金融资产情况：

以成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	2018 年度				在被投资 单位持股 比例 (%)	本年领取的 现金分红
	期初余额	本期增加	期末余额	资产减值 准备		
福建省农村信用 社联合社	500,000.00	-	500,000.00	-	1.67%	50,000.00
合计	500,000.00	-	500,000.00	-	1.67%	50,000.00

8. 持有至到期投资

本集团及本行：

	2018-12-31
政府债券	5,847,510,560.05
政策性金融债	970,159,204.93
同业及其他金融机构债券	2,123,242,256.60
<u>持有至到期投资总额</u>	<u>8,940,912,021.58</u>
减：减值准备	-
<u>持有至到期投资净额</u>	<u>8,940,912,021.58</u>

9. 长期股权投资

本集团：

		2019 年 1-6 月			
		初始投资	2018 年	2019/6/30	
被投资单位	核算方法	总额	度	本期增加	余额
			余额		
长汀汀洲红村镇银行 股份有限公司	权益法	12,000,000.00	19,963,879.53	1,723,334.55	21,687,214.08
福建罗源汇融村镇银 行股份有限公司	权益法	4,500,000.00	7,076,207.43	596,171.93	7,672,379.36
<u>合计</u>	-	<u>16,500,000.00</u>	<u>27,040,086.96</u>	<u>2,319,506.48</u>	<u>29,359,593.44</u>

		2019 年 1-6 月			
		在被投资单	在被投资单	在被投资单位	本年领取
被投资单位	在被投资单	位持股	位表决权比	持股比例与表	现金红利
	单位持股	比例(%)	例(%)	决权比例不一	
	比例(%)			致说明	减值准备
长汀汀洲红村镇银行 股份有限公司	15.00%	15.00%		-	-
福建罗源汇融村镇银 行股份有限公司	15.00%	15.00%		-	-
<u>合计</u>	-	-	-	-	-

		2018 年度			
		初始投资	2018/1/1	2018/12/31	
被投资单位	核算方法	总额	余额	本期增加	余额

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

长汀汀洲红村镇银行 股份有限公司	权益法	12,000,000.00	18,270,272.52	1,693,607.01	19,963,879.53
福建罗源汇融村镇银 行股份有限公司	权益法	4,500,000.00	5,769,375.79	1,306,831.64	7,076,207.43
合计	-	16,500,000.00	24,039,648.31	3,000,438.65	27,040,086.96
2018 年度					
被投资单位	在被投资 单位持股 比例(%)	在被投资单 位表决权比 例(%)	在被投资单位 持股比例与表 决权比例不一 致说明	减值准备	本年领取 现金红利
长汀汀洲红村镇银行 股份有限公司	15.00%	15.00%	不适用	-	2,160,000.00
福建罗源汇融村镇银 行股份有限公司	15.00%	15.00%	不适用	-	-
合计	-	-	-	-	2,160,000.00

本行：

2019 年 1-6 月					
被投资单位	核算方法	2018 年		本期增加	2019/6/30 余额
		初始投资 总额	度 余额		
长汀汀洲红村镇银行 股份有限公司	权益法	12,000,000.00	19,963,879.53	1,723,334.55	21,687,214.08
福建罗源汇融村镇银 行股份有限公司	权益法	4,500,000.00	7,076,207.43	596,171.93	7,672,379.36
福建诏安汇通村镇银 行股份有限公司	成本法	15,300,000.00	15,300,000.00	-	15,300,000.00
福建南安汇通村镇银 行股份有限公司	成本法	51,000,000.00	51,000,000.00	-	51,000,000.00
合计	-	82,800,000.00	93,340,086.96	2,319,506.48	95,659,593.44

2019 年 1-6 月					
被投资单位	在被投资单 位持股比例	在被投资 单位表决 权比例	在被投资单位 持股比例与表 决权比例不一	减值准备	本年领取 现金红利

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

		致说明			
长汀汀洲红村镇银行 股份有限公司	15.00%	15.00%	-	-	-
福建罗源汇融村镇银 行股份有限公司	15.00%	15.00%	-	-	-
福建诏安汇通村镇银 行股份有限公司	51.00%	36.119%	-	-	-
福建南安汇通村镇银 行股份有限公司	51.00%	51.00%	-	-	-
<u>合计</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
2018 年度					
被投资单位	核算方法	初始投资	2018/1/1	本期增加	2018/12/31
		总额	余额		余额
长汀汀洲红村镇银行 股份有限公司	权益法	12,000,000.00	18,270,272.52	1,693,607.01	19,963,879.53
福建罗源汇融村镇银 行股份有限公司	权益法	4,500,000.00	5,769,375.79	1,306,831.64	7,076,207.43
福建诏安汇通村镇银 行股份有限公司	成本法	15,300,000.00	15,300,000.00	-	15,300,000.00
福建南安汇通村镇银 行股份有限公司	成本法	51,000,000.00	51,000,000.00	-	51,000,000.00
<u>合计</u>	<u>-</u>	<u>82,800,000.00</u>	<u>90,339,648.31</u>	<u>3,000,438.65</u>	<u>93,340,086.96</u>
2018 年度					
被投资单位	在被投资单 位持股比例	在被投资	在被投资单位 持股比例与表 决权比例不一 致说明	减值准备	本年领取
		单位表决 权比例			现金红利
长汀汀洲红村镇银行 股份有限公司	15.00%	15.00%	-	-	2,160,000.00
福建罗源汇融村镇银 行股份有限公司	15.00%	15.00%	-	-	-
福建诏安汇通村镇银 行股份有限公司	36.119%	36.119%	-	-	-
福建南安汇通村镇银 行股份有限公司	51.00%	51.00%	-	-	-
<u>合计</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,160,000.00</u>

- (1)于2019年6月30日，由于本行有权向长汀汀洲红村镇银行股份有限公司董事会派出董事，并形成对公司的重大影响，因此本行对长汀汀洲红村镇银行股份有限公司的股权投资以权益法核算。
- (2)于2019年6月30日，由于本行有权向福建罗源汇融村镇银行股份有限公司董事会派出董事，并形成对公司的重大影响，因此本行对福建罗源汇融村镇银行股份有限公司的股权投资以权益法核算。
- (3)福建诏安汇通村镇银行股份有限公司及福建南安汇通村镇银行股份有限公司情况详见附注二。
- (4)本集团及本银行于2019年6月30日持有的长期股权投资之被投资单位向本集团及本行转移资金的能力未受到限制。

10. 固定资产

本集团：

	房屋及建筑物	器具设备	运输设备	电子设备	合计
<u>原值：</u>					
2019年1月1日	260,670,125.08	8,238,975.59	1,058,815.00	26,037,173.90	296,005,089.57
本年增加	580,167.00	816,192.40	-	833,923.00	2,230,282.40
出售/处置	-	-	-	-	-
<u>2019年6月30日</u>	<u>261,250,292.08</u>	<u>9,055,167.99</u>	<u>1,058,815.00</u>	<u>26,871,096.90</u>	<u>298,235,371.97</u>
<u>累计折旧：</u>					
2019年1月1日	99,699,825.86	5,788,494.77	1,058,815.00	24,011,710.55	130,558,846.18
本年计提	7,011,488.53	1,324,273.84	-	1,551,347.40	9,887,109.77
出售/处置	-	-	-	-	-
<u>2019年6月30日</u>	<u>106,711,314.39</u>	<u>7,112,768.61</u>	<u>1,058,815.00</u>	<u>25,563,057.95</u>	<u>140,445,955.95</u>
<u>减值准备：</u>					
2019年1月1日	5,885,998.47	-	-	-	5,885,998.47
本年计提	-	-	-	-	-

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

	-	-	-	-	-
出售/处置	-	-	-	-	-
2019 年 6 月 30 日	<u>5,885,998.47</u>	-	-	-	<u>5,885,998.47</u>
净额：					
2019 年 1 月 1 日	<u>155,084,300.75</u>	<u>2,450,480.82</u>	-	<u>2,025,463.35</u>	<u>159,560,244.92</u>
2019 年 6 月 30 日	<u>148,652,979.22</u>	<u>1,942,399.38</u>	-	<u>1,308,038.95</u>	<u>151,903,417.55</u>
本行：					
	房屋及建筑物	器具设备	运输设备	电子设备	合计
原值：					
2019 年 1 月 1 日	260,670,125.08	7,239,329.79	1,058,815.00	25,215,943.90	294,184,213.77
本年增加	580,167.00	601,587.40		740,523.00	1,922,277.40
出售/处置	-	-	-	-	-
2019 年 6 月 30 日	<u>261,250,292.08</u>	<u>7,840,917.19</u>	<u>1,058,815.00</u>	<u>25,956,466.90</u>	<u>296,106,491.17</u>
累计折旧：					
2019 年 1 月 1 日	99,699,825.86	4,953,191.79	1,058,815.00	23,287,235.09	128,999,067.74
本年计提	7,011,488.53	1,008,033.30		1,430,616.01	9,450,137.84
出售/处置	-	-	-	-	-
2019 年 6 月 30 日	<u>106,711,314.39</u>	<u>5,961,225.09</u>	<u>1,058,815.00</u>	<u>24,717,851.10</u>	<u>138,449,205.58</u>
减值准备：					
2019 年 1 月 1 日	5,885,998.47	-	-	-	5,885,998.47
本年计提	-	-	-	-	-
出售/处置	-	-	-	-	-
2019 年 6 月 30 日	<u>5,885,998.47</u>	-	-	-	<u>5,885,998.47</u>
净额：					

2019 年 1 月 1 日	<u>155,084,300.75</u>	<u>2,286,138.00</u>	-	<u>1,928,708.81</u>	<u>159,299,147.56</u>
2019 年 6 月 30 日	<u>148,652,979.22</u>	<u>1,879,692.10</u>	-	<u>1,238,615.80</u>	<u>151,771,287.12</u>

于2019年6月30日，本集团及本行固定资产中不存在融资租入固定资产、暂时闲置固定资产及持有待售的固定资产。

截止2019年6月30日，本公司已在使用但尚未办妥产权证书的固定资产原值为7,829,370.29元，净值为1,594,248.74元。管理层认为上述事项不影响本公司对这些固定资产的占有和使用，不会对本公司的正常经营运作产生重大影响。

11. 在建工程

本集团及本行：

	<u>2019 年 1-6</u> 月	<u>2018 年度</u>
期初余额	182,249,558.75	158,209,304.98
本期增加	23,842,570.00	24,040,253.77
转入固定资产	-	-
转入长期待摊费用及其他	-	-
<u>期末余额</u>	<u>206,092,128.75</u>	<u>182,249,558.75</u>

12. 无形资产

本集团及本行：

	<u>2019 年 1-6 月</u>	<u>2018 年度</u>
<u>原值：</u>		
期初余额	24,000,000.00	24,000,000.00
加：本年购入	-	-
<u>期末余额</u>	<u>24,000,000.00</u>	<u>24,000,000.00</u>
<u>累计摊销：</u>		
期初余额	2,450,000.00	1,850,000.00
加：本年增加	300,000.00	600,000.00
<u>期末余额</u>	<u>2,750,000.00</u>	<u>2,450,000.00</u>
<u>账面净值：</u>		

<u>期末余额</u>	<u>21,250,000.00</u>	<u>21,550,000.00</u>
-------------	----------------------	----------------------

于2019年6月30日，本集团及本行已在使用但尚未办妥产权证书的无形资产原值为24,000,000元，净值为21,250,000元。管理层认为上述事项不影响本集团对这些无形资产的占有和使用，不会对本集团的正常经营运作产生重大影响。

13. 递延所得税

(1) 已确认的递延所得税资产和递延所得税负债

本集团：

	<u>2019-6-30</u>	<u>2018-12-31</u>
<u>递延所得税资产：</u>		
贷款损失准备	130,995,504.48	122,807,901.86
其他资产减值准备	2,900,716.74	10,540,545.45
工资及职工教育经费	10,089,953.30	5,814,747.68
计入其他综合收益的公允价值变动	134,868.93	
<u>其他</u>	<u>330,986.63</u>	<u>430,061.38</u>
<u>合计</u>	<u>144,452,030.08</u>	<u>139,593,256.37</u>
<u>递延所得税负债：</u>		
资产评估增值	3,275,428.83	3,481,143.14
<u>其他</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>合计</u>	<u>3,275,428.83</u>	<u>3,481,143.14</u>

本行：

	<u>2019-6-30</u>	<u>2018-12-31</u>
<u>递延所得税资产：</u>		
贷款损失准备	128,178,637.84	119,388,865.49
其他资产减值准备	2,895,215.01	10,540,545.45
工资及职工教育经费	10,089,953.30	5,814,747.68
计入其他综合收益的公允价值变动	134,868.93	
<u>其他</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

<u>合计</u>	<u>141,298,675.08</u>	<u>135,744,158.62</u>
<u>递延所得税负债：</u>		
资产评估增值	3,275,428.83	3,481,143.14
<u>其他</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>合计</u>	<u>3,275,428.83</u>	<u>3,481,143.14</u>

(2)引起暂时性差异的资产或负债项目对应的暂时性差异

本集团：

	<u>2019-6-30</u>	<u>2018-12-31</u>
<u>引起暂时性差异的资产项目对应的暂时性差异：</u>		
贷款损失准备	523,982,017.91	491,231,607.42
其他资产减值准备	11,602,866.91	42,162,181.79
工资及职工教育经费	40,359,813.18	23,258,990.71
计入其他综合收益的公允价值变动	539,475.71	
<u>其他</u>	<u>1,323,946.51</u>	<u>1,720,245.48</u>
<u>合计</u>	<u>577,808,120.22</u>	<u>558,373,025.40</u>
<u>引起暂时性差异的负债项目对应的暂时性差异：</u>		
资产评估增值	13,101,715.33	13,924,572.56
<u>其他</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>合计</u>	<u>13,101,715.33</u>	<u>13,924,572.56</u>

本行：

	<u>2019-6-30</u>	<u>2018-12-31</u>
<u>引起暂时性差异的资产项目对应的暂时性差异：</u>		
贷款损失准备	512,714,551.36	477,555,461.96
其他资产减值准备	11,580,859.99	42,162,181.79
工资及职工教育经费	40,359,813.18	23,258,990.71
计入其他综合收益的公允价值变动	539,475.71	

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

其他	-	-
合计	565,194,700.24	542,976,634.46
<u>引起暂时性差异的负债项目对应的暂时性差异：</u>		
资产评估增值	13,101,715.33	13,924,572.56
其他	-	-
合计	13,101,715.33	13,924,572.56

(3) 增减变动

本集团：

	2019-6-30	2018-12-31
<u>期初净额：</u>	136,815,041.89	100,389,211.06
其中：递延所得税资产	140,296,185.03	106,013,018.07
递延所得税负债	3,481,143.14	5,623,807.01
本年计入所得税费用的递延所得税变动数	4,226,690.43	35,722,902.17
<u>本年计入其他综合收益的递延所得税净变动数</u>	134,868.93	-
<u>期末净额</u>	141,176,601.25	136,112,113.23
其中：递延所得税资产	144,452,030.08	139,593,256.37
<u>递延所得税负债</u>	3,275,428.83	3,481,143.14

本行：

	2019-6-30	2018-12-31
<u>期初净额：</u>	133,157,930.07	98,001,306.43
其中：递延所得税资产	136,639,073.21	103,625,113.44
递延所得税负债	3,481,143.14	5,623,807.01
本年计入所得税费用的递延所得税变动数	4,730,447.25	34,261,709.05

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

本年计入其他综合收益的递延所得		
税净变动数	134,868.93	-
期末净额	138,023,246.25	132,263,015.48
其中：递延所得税资产	141,298,675.08	135,744,158.62
递延所得税负债	3,275,428.83	3,481,143.14

(4)根据对未来经营的预期，本集团认为在未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异，因此确认相关递延所得税资产。

14. 长期待摊费用

本集团：

项目	原始金额	2018-1-1	本期减		本期摊销	累计摊销	2018-12-31
			本期增加	少			
经营租入							
固定资产							
改良支出	18,747,514.07	8,463,202.76	3,106,973.08	-	4,872,981.67	13,852,109.75	6,697,194.17
其他	33,359,951.69	7,790,861.02	15,626,031.36	-	14,544,416.44	23,313,475.17	8,872,475.94
合计	52,107,465.76	16,254,063.78	18,733,004.44	-	19,417,398.11	37,165,584.92	15,569,670.11

本行：

项目	原始金额	2018-1-1	本期		本期摊销	累计摊销	2018-12-31
			本期增加	减少			
经营租入							
固定资产							
改良支出	16,872,088.07	8,411,556.69	3,106,973.08	-	4,821,335.60	12,028,329.82	6,697,194.17
其他	28,085,095.78	6,266,125.71	14,849,566.51	-	12,635,251.54	19,748,918.18	8,480,440.68
合计	44,957,183.85	14,677,682.40	17,956,539.59	-	17,456,587.14	31,777,248.00	15,177,634.85

15. 其他资产

本集团：

	2019-6-30	2018-12-31
其他应收款	15,579,633.60	10,607,674.40

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

应收利息	1,588,885.59	
<u>长期待摊费用</u>	<u>14,888,185.62</u>	
<u>小计</u>	<u>32,056,704.81</u>	<u>10,607,674.40</u>
<u>减：坏账准备</u>	<u>(2,105,164.56)</u>	<u>(1,199,066.01)</u>
<u>合计</u>	<u>29,951,540.25</u>	<u>9,408,608.39</u>

本行：

	<u>2019-6-30</u>	<u>2018-12-31</u>
其他应收款	15,454,697.60	10,447,299.40
应收利息	1,521,867.72	
<u>长期待摊费用</u>	<u>12,139,248.44</u>	
<u>小计</u>	<u>29,115,813.76</u>	<u>10,447,299.40</u>
<u>减：坏账准备</u>	<u>(2,014,730.49)</u>	<u>(1,110,131.94)</u>
<u>合计</u>	<u>27,101,083.27</u>	<u>9,337,167.46</u>

(1)其他应收款按项目列示

本集团：

	<u>2019-6-30</u>	<u>2018-12-31</u>
应收待结算及清算款项	5,206,149.36	3,122,371.93
诉讼费	2,599,834.59	2,364,336.00
预付款项	7,463,040.00	5,000,000.00
<u>其他</u>	<u>310,609.65</u>	<u>120,966.47</u>
<u>其他应收款合计</u>	<u>15,579,633.60</u>	<u>10,607,674.40</u>

本行：

	<u>2019-6-30</u>	<u>2018-12-31</u>
应收待结算及清算款项	5,206,149.36	3,118,371.93
诉讼费	2,534,898.59	2,267,961.00
预付款项	7,463,040.00	5,000,000.00
<u>其他</u>	<u>250,609.65</u>	<u>60,966.47</u>
<u>其他应收款合计</u>	<u>15,454,697.60</u>	<u>10,447,299.40</u>

(2)长期待摊费用

本集团：

项目	原始金额	2019-1-1	本期增加	本期	本期摊销	累计摊销	2019-6-30
----	------	----------	------	----	------	------	-----------

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

	减少						
经营租入							
固定资产							
改良支出	18,796,074.08	6,697,194.17	3,880,259.00	-	2,580,404.59	10,799,025.50	7,997,048.58
其他	23,350,778.16	8,872,475.94	5,629,468.21	-	7,610,807.11	16,459,641.12	6,891,137.04
合计	42,146,852.24	15,569,670.11	9,509,727.21	-	10,191,211.70	27,258,666.62	14,888,185.62

本行：

项目	原始金额	2019-1-1	本期增加	本期		累计摊销	2019-6-30
				减少	本期摊销		
经营租入							
固定资产							
改良支出	17,822,609.08	6,697,194.17	2,906,794.00	-	2,526,323.21	10,744,944.12	7,077,664.96
其他	20,212,014.25	8,480,440.68	3,267,169.15	-	6,686,026.35	15,150,430.77	5,061,583.48
合计	38,034,623.33	15,177,634.85	6,173,963.15	-	9,212,349.56	25,895,374.89	12,139,248.44

16. 资产减值准备

本集团：

项目	2019-1-1	本期计提/	本期转入/	本期转销	2019-6-30
		(转回)	(转出)		
贷款损失准备	469,399,599.26	2,752,712.43	23,654,893.07	(32,765,316.97)	463,041,887.79
固定资产减值准备	5,885,998.47	-	-	-	5,885,998.47
其他资产减值准备	2,105,164.56	-	-	-	2,105,164.56
合计	477,390,762.29	2,752,712.43	23,654,893.07	(32,765,316.97)	471,033,050.82

项目	2018-1-1	本期计提/	本期转入/	本期转销	2018-12-31
		(转回)	(转出)		
应收利息减值准备	525,000.00	381,098.55	-	-	906,098.55
贷款损失准备	393,298,338.43	125,648,437.49	55,516,320.62	-105,188,658.21	469,274,438.33
固定资产减值准备	5,885,998.47	-	-	-	5,885,998.47
其他资产减值准备	752,136.22	446,929.79	-	-	1,199,066.01
合计	400,461,473.12	126,476,465.83	55,516,320.62	-105,188,658.21	477,265,601.36

本行：

项目	2019-1-1	本期计提/	本期转入/	本期转销	2019-6-30
----	----------	-------	-------	------	-----------

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

		(转回)	(转出)		
贷款损失准备	453,041,074.90	3,496,745.46	23,654,893.07	(32,765,316.97)	447,427,396.46
固定资产减值准备	5,885,998.47	-	-	-	5,885,998.47
其他资产减值准备	2,014,730.49	-	-	-	2,014,730.49
合计	460,941,803.86	3,496,745.46	23,654,893.07	(32,765,316.97)	455,328,125.42

项目	2018-1-1	本期计提/ (转回)	本期转入/ (转出)	本期转销	2018-12-31
应收利息减值准备	525,000.00	379,598.55	-	-	904,598.55
贷款损失准备	380,318,338.43	117,548,437.49	55,516,320.62	-101,239,658.21	452,143,438.33
固定资产减值准备	5,885,998.47	-	-	-	5,885,998.47
其他资产减值准备	752,136.22	357,995.72	-	-	1,110,131.94
合计	387,481,473.12	118,286,031.76	55,516,320.62	-101,239,658.21	460,044,167.29

17. 向中央银行借款

本集团及本行：

	2019-6-30	2018-12-31
借款	1,520,000,000.00	
应计利息	1,161,111.11	
合计	1,521,161,111.11	1,150,000,000.00

本集团为发放涉农贷款、解决票据清算临时头寸不足，向中国人民银行福清支行申请福建省支农再贷款。本集团为发放涉农贷款、解决票据清算临时头寸不足，向中国人民银行福清支行申请福建省支农再贷款。于2019年6月30日，本行支农再贷款人民币152,000万元，其中（1）支农再贷款人民币2亿元，年利率为2.75%，以本银行持有的3,000万元的10附息国债12、5,000万元的13附息国债05、1,000万元的14附息国债12、1亿元的15附息国债07和2,000万元的15附息国债23质押；（2）支农再贷款1.5亿元，年利率为2.75%，以本银行持有的1.27亿元的12附息国债15、1,000万元的14附息国债12和2,000万元的16附息国债04质押；（3）支小再贷款2亿元，年利率为2.75%，以本银行持有的1,000万元的14附息国债12、8,000万元的

15 附息国债 14 和 1.2 亿元的 15 附息国债 16 质押；(4) 支小再贷款 1.5 亿元，年利率为 2.75%，以本银行持有的 8,000 万元的 15 附息国债 14、3,000 万元 15 附息国债 26 和 5,000 万元的 16 附息国债 04 质押；(5) 支农再贷款人民币 3.7 亿元，年利率 2.75%，以本银行持有的 5,000 万元的 11 附息国债 15、1,000 万元的 11 附息国债 24、6,000 万元的 15 附息国债 07、1.7 亿元的 15 附息国债 26 和 9,000 万元的 18 附息国债 23 质押；(6) 支农再贷款 4.5 亿元，年利率 2.75%，以本银行持有的 5,000 万元的 01 国债 11、5,000 万元的 06 国债 19、2.4 亿元的 19 附息国债 03、5,000 万元的 12 附息国债 09 和 0.8 亿元的 16 附息国债 14 质押。

18. 同业及其他金融机构存放款项

本集团：

	<u>2019-6-30</u>	<u>2018-12-31</u>
<u>境内：</u>		
同业存放款项	11,677,024.48	563,302.04
其他金融机构存放款项	-	-
<u>应计利息</u>	<u>5,444.44</u>	<u>-</u>
<u>合计</u>	<u>11,682,468.92</u>	<u>563,302.04</u>

本行：

	<u>2019-6-30</u>	<u>2018-12-31</u>
<u>境内：</u>		
同业存放款项	36,677,024.48	15,563,302.04
其他金融机构存放款项	-	-
<u>应计利息</u>	<u>314,819.44</u>	<u>-</u>
<u>合计</u>	<u>36,991,843.92</u>	<u>15,563,302.04</u>

19. 卖出回购金融资产款

本集团及本行：

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

	<u>2019-6-30</u>	<u>2018-12-31</u>
债券	100,000,000.00	-
应计利息	<u>7,616.44</u>	-
合计	<u>100,007,616.44</u>	-

20. 吸收存款

本集团：

	<u>2019-6-30</u>	<u>2018-12-31</u>
活期存款	<u>11,556,856,496.89</u>	<u>10,996,212,030.58</u>
其中：公司	4,913,714,354.62	4,966,133,085.23
个人	6,643,142,142.27	6,030,078,945.35
定期存款	<u>20,139,314,962.84</u>	<u>17,777,520,272.12</u>
其中：公司	2,274,650,819.96	2,210,286,031.17
个人	17,864,664,142.88	15,567,234,240.95
保证金存款	<u>16,008,716.25</u>	<u>15,151,127.78</u>
其他存款	<u>2,602,474,429.72</u>	<u>2,613,928,438.90</u>
其中：理财产品存款	1,639,137.21	859,707.59
财政性存款	<u>2,600,835,292.51</u>	<u>2,613,068,731.31</u>
应计利息	<u>427,321,692.41</u>	-
吸收存款合计	<u>34,741,976,298.11</u>	<u>31,402,811,869.38</u>

本行：

	<u>2019-6-30</u>	<u>2018-12-31</u>
活期存款	<u>11,221,850,961.33</u>	<u>10,624,408,947.20</u>
其中：公司	4,665,709,952.37	4,662,664,719.94
个人	6,556,141,008.96	5,961,744,227.26
定期存款	<u>20,033,687,368.37</u>	<u>17,695,285,834.68</u>
其中：公司	2,267,810,367.25	2,204,187,726.22
个人	17,765,877,001.12	15,491,098,108.46
保证金存款	<u>10,000,000.00</u>	<u>10,150,000.00</u>

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

	<u>2019-6-30</u>	<u>2018-12-31</u>
<u>其他存款</u>	<u>2,401,539,490.54</u>	<u>2,374,130,561.35</u>
其中：理财产品存款	1,639,137.21	859,707.59
<u>财政性存款</u>	<u>2,399,900,353.33</u>	<u>2,373,270,853.76</u>
<u>应计利息</u>	<u>425,378,427.56</u>	-
<u>吸收存款合计</u>	<u><u>34,092,456,247.80</u></u>	<u><u>30,703,975,343.23</u></u>

存入保证金按项目列示如下：

本集团：

	<u>2019-6-30</u>	<u>2018-12-31</u>
<u>担保保证金</u>	<u>16,008,716.25</u>	<u>15,151,127.78</u>
<u>合计</u>	<u><u>16,008,716.25</u></u>	<u><u>15,151,127.78</u></u>

本行：

	<u>2019-6-30</u>	<u>2018-12-31</u>
<u>担保保证金</u>	<u>10,000,000.00</u>	<u>10,150,000.00</u>
<u>合计</u>	<u><u>10,000,000.00</u></u>	<u><u>10,150,000.00</u></u>

21. 应付职工薪酬

本集团：

<u>项目</u>	<u>2019-6-30</u>	<u>2018-12-31</u>
短期薪酬	178,425.72	1,897,568.41
<u>离职后福利-设定提存计划</u>	<u>7,593,180.00</u>	<u>15,186,360.00</u>
<u>合计</u>	<u><u>7,771,605.72</u></u>	<u><u>17,083,928.41</u></u>

本行：

项目	2019-6-30	2018-12-31
短期薪酬	-	-
离职后福利-设定提存计划	7,593,180.00	15,186,360.00
合计	7,593,180.00	15,186,360.00

(1)短期薪酬

本集团：

项目	2019-1-1	本期增加	本期减少	2019-6-30
工资、奖金、津贴和补贴	1,892,568.41	117,681,924.62	119,396,067.31	178,425.72
职工福利费	-	2,762,875.02	2,762,875.02	-
社会保险费	-	1,079,196.83	1,079,196.83	-
其中：医疗保险费	-	984,253.52	984,253.52	-
工伤保险费	-	26,742.74	26,742.74	-
生育保险费	-	68,200.57	68,200.57	-
住房公积金	-	4,764,250.00	4,764,250.00	-
工会经费和职工教育经费	5,000.00	993,175.71	998,175.71	-
合计	1,897,568.41	127,281,422.18	129,000,564.87	178,425.72

本行：

项目	2019-1-1	本期增加	本期减少	2019-6-30
工资、奖金、津贴和补贴	-	113,243,781.63	113,243,781.63	-
职工福利费	-	2,698,249.93	2,698,249.93	-
社会保险费	-	1,020,561.86	1,020,561.86	-
其中：医疗保险费	-	930,594.93	930,594.93	-
工伤保险费	-	25,505.25	25,505.25	-
生育保险费	-	64,461.68	64,461.68	-
住房公积金	-	4,613,950.00	4,613,950.00	-
工会经费和职工教育经费	-	987,377.00	987,377.00	-
合计	-	122,563,920.42	122,563,920.42	-

(2)设定提存计划

本集团：

项目	2019-1-1	本期增加	本期减少	2019-6-30
基本养老保险	-	6,150,855.76	6,150,855.76	-

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

失业保险费	-	28,712.50	28,712.50	-
企业年金缴费	15,186,360.00	-	7,593,180.00	7,593,180.00
<u>合计</u>	<u>15,186,360.00</u>	<u>6,179,568.26</u>	<u>13,772,748.26</u>	<u>7,593,180.00</u>

本行：

项目	2019-1-1	本期增加	本期减少	2019-6-30
基本养老保险	-	6,076,083.76	6,076,083.76	-
失业保险费	-	26,512.50	26,512.50	-
企业年金缴费	15,186,360.00	-	7,593,180.00	7,593,180.00
<u>合计</u>	<u>15,186,360.00</u>	<u>6,102,596.26</u>	<u>13,695,776.26</u>	<u>7,593,180.00</u>

22. 应交税费

本集团：

	2019-6-30	2018-12-31
所得税	108,595,965.27	108,595,965.27
增值税	7,453,918.57	7,453,918.57
城建税	510,082.29	510,082.29
教育费附加	372,695.93	372,695.93
其他税费	7,594,490.81	1,845,450.79
<u>合计</u>	<u>58,232,845.46</u>	<u>118,778,112.85</u>

本行：

	2019-6-30	2018-12-31
所得税	40,677,320.20	105,646,957.82
增值税	7,303,303.18	7,329,396.52
城建税	497,864.10	503,004.77
教育费附加	365,165.23	366,469.83
其他税费	7,578,754.17	1,799,827.82
<u>合计</u>	<u>56,422,406.88</u>	<u>115,645,656.76</u>

23. 应付利息

本集团：

	2019-6-30	2018-12-31
--	-----------	------------

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

向中央银行借款利息	-	966,319.44
同业及其他金融机构存放款项利息	-	-
卖出回购金融资产款利息	-	-
吸收存款利息	-	345,349,465.15
合计	-	346,315,784.59

本行：

	2019-6-30	2018-12-31
向中央银行借款利息	-	966,319.44
同业及其他金融机构存放款项利息	-	19,375.00
卖出回购金融资产款利息	-	-
吸收存款利息	-	343,244,243.87
合计	-	344,229,938.31

根据新金融企业财务报表格式，于 2019 年 6 月 30 日，基于实际利率法计提的金融工具的利息反映在相应金融工具的账面余额中，已到期应支付但于资产负债表日尚未支付的利息，在其他负债中列示。

24. 长期应付职工薪酬

本集团及本行：

项目	2019-1-1	本期增加	本期减少	2019-6-30
激励薪酬	23,258,990.71	17,100,822.47	-	40,359,813.18
合计	23,258,990.71	17,100,822.47	-	40,359,813.18

根据《商业银行稳健薪酬监管指引》，本行制定了《福清汇通农商银行任（延）期激励薪酬管理实施细则》，自 2017 年 1 月 1 日起实行激励薪酬延期支付管理，对实行激励薪酬管理岗位的员工预留薪酬的一定比例作为激励薪酬延期支付。任（延）期激励薪酬以三年为一个考核周期，三年期满后逐年经考核滚动支付。每期期末按照同期发行的三年期国债收益率进行折现。

25. 预计负债

2019年1-6月，预计负债中信贷承诺预期信用损失的变动情况如下：

本集团：

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

	12个月预期信用		整个存续期预期信用损失		合计
	损失	未发生信用减值	已发生信用减值		
年初余额	718,893.42	981,435.22	986,225.08		2,686,553.72
转移至：					
未来 12 个月预期信用					
损失	313,350.70	(259,095.61)	(54,255.09)		-
整个存续期预期信用					
损失	(11,467.77)	57,234.44	(45,766.67)		-
未发生信用减值	(11,152.30)	57,234.44	(46,082.14)		-
已发生信用减值	(315.47)	-	315.47		-
加：本年计提/转回	(290,428.85)	390,548.56	897,630.45		997,750.16
年末余额	<u>730,347.50</u>	<u>1,170,122.61</u>	<u>1,783,833.77</u>		<u>3,684,303.88</u>

本行：

	12个月预期信用		整个存续期预期信用损失		合计
	损失	未发生信用减值	已发生信用减值		
年初余额	714,934.41	981,256.27	985,831.12		2,682,021.80
转移至：					
未来 12 个月预期信用					
损失	313,350.70	(259,095.61)	(54,255.09)		-
整个存续期预期信用					
损失	(11,467.77)	57,234.44	(45,766.67)		-
未发生信用减值	(11,152.30)	57,234.44	(46,082.14)		-
已发生信用减值	(315.47)	-	315.47		-
加：本年计提/转回	(290,604.68)	390,727.50	897,986.41		998,109.23
年末余额	<u>726,212.66</u>	<u>1,170,122.60</u>	<u>1,783,795.77</u>		<u>3,680,131.03</u>

于 2018 年，本集团尚未采用预期信用损失模型对信贷承诺计提预计负债。

26. 其他负债

本集团：

	2019-6-30	2018-12-31
应付待结算及清算款项	3,970,309.13	3,606,920.11
应付股利		-
待转销项税额	934,083.93	1,042,754.92
其他应付款	<u>23,615,602.52</u>	<u>7,114,682.15</u>
合计	<u>28,519,995.58</u>	<u>11,764,357.18</u>

本行：

	<u>2019-6-30</u>	<u>2018-12-31</u>
应付待结算及清算款项	3,970,309.13	3,606,920.11
应付股利		-
待转销项税额	916,544.80	1,028,900.29
<u>其他应付款</u>	<u>23,310,695.50</u>	<u>7,012,692.06</u>
<u>合计</u>	<u>28,197,549.43</u>	<u>11,648,512.46</u>

27. 股本

本集团及本行：

	<u>2019-6-30</u>		<u>2018-12-31</u>	
	<u>数量</u>	<u>比例(%)</u>	<u>数量</u>	<u>比例(%)</u>
无限售条件的人民币普通股	1,134,802,908.00	72.61	1,032,639,008.00	72.69
有限售条件的人民币普通股	<u>427,967,836.00</u>	<u>27.39</u>	<u>388,061,669.00</u>	<u>27.31</u>
<u>合计</u>	<u>1,562,770,744.00</u>	<u>100.00</u>	<u>1,420,700,677.00</u>	<u>100.00</u>

根据2019年5月22日本行2018年年度股东大会《福建福清汇通农村商业银行股份有限公司2018年度利润分配预案》的决议，以截至2018年12月31日公司总股本1,420,700,677股为基数，向股权登记日在册的全体股东每10股送1股红股、派发1.50元现金红利(含税)，以未分配利润向全体股东股金分红转增股份总额142,070,067股，每股面值1元，共计增加股本人民币142,070,067.00元。

28. 资本公积

本集团：

	<u>股本溢价</u>	<u>其他资本公积</u>	<u>合计</u>
<u>2019-1-1</u>	<u>7,498,390.92</u>	-	<u>7,498,390.92</u>
本期增加	-	-	-
<u>本期减少</u>	-	-	-
<u>2019-6-30</u>	<u>7,498,390.92</u>	-	<u>7,498,390.92</u>

本行：

	<u>股本溢价</u>	<u>其他资本公积</u>	<u>合计</u>
<u>2019-1-1</u>	<u>7,126,845.69</u>	-	<u>7,126,845.69</u>

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

本期增加	-	-	-
本期减少	-	-	-
2019-6-30	7,126,845.69	-	7,126,845.69

29. 其他综合收益

本集团及本行：

	其他综合收益年初余额	本所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税	其他综合收益税后净额	其他综合收益年末余额
不能重分类进损益的其他综合收益						-
将重分类进损益的其他综合收益	-	(539,475.71)	-	(134,868.93)	(404,606.78)	(404,606.78)
<u>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产</u>	-	(539,475.71)	-	(134,868.93)	(404,606.78)	(404,606.78)
<u>合计</u>	-	(539,475.71)	-	(134,868.93)	(404,606.78)	(404,606.78)

30. 盈余公积

本集团及本行：

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2019/1/1	286,145,874.72	35,064,083.22	321,209,957.94
本期增加	-	-	-
本期减少	-	-	-
2019/6/30	286,145,874.72	35,064,083.22	321,209,957.94

根据公司法规定，本行分配当年税后利润时，提取利润的百分之十列入公司法定公积金。当本行法定公积金累计额为公司注册资本的百分之五十以上的，可以不再提取。

本行在提取法定盈余公积金后，可提取任意盈余公积金。经股东大会决议，盈余公积金可弥补亏损或转增资本。转增资本后留存的盈余公积不得少于转增前注册资本的25%。

31. 一般风险准备

本集团：

	<u>2019 年 1-6 月</u>	<u>2018 年度</u>
期初余额	385,050,450.78	319,540,500.71
本期计提	-	65,261,549.32
本期其他转入	-	248,400.75
<u>期末余额</u>	<u>385,050,450.78</u>	<u>385,050,450.78</u>

本行：

	<u>2019 年 1-6 月</u>	<u>2018 年度</u>
期初余额	381,592,779.54	318,697,775.91
本期计提	-	62,675,097.72
本期其他转入	-	219,905.91
<u>期末余额</u>	<u>381,592,779.54</u>	<u>381,592,779.54</u>

本行按财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的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。金融企业承担风险和损失的资产具体包括发放贷款和垫款、可供出售类金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资、长期股权投资、存放同业、拆出资金、抵债资产、其他应收款项等。

本行子公司亦根据相关监管要求分别计提相应的一般风险准备。

其他转入主要为收到的福清市总部经济发展工作领导小组办公室根据《福清市加快总部经济发展实施细则》等相关规定拨付的用于补充一般风险准备的财政性专项资金。

32. 未分配利润

本集团：

	2019 年 1-6 月	2018 年度
调整前上期末未分配利润	855,923,004.87	704,068,280.44
会计政策变更调整数	(2,379,418.68)	
调整后期初未分配利润	853,543,586.19	704,068,280.44
净利润	295,203,879.31	634,966,540.57
提取法定盈余公积金	-	(62,675,097.72)
提取一般风险准备	-	(65,261,549.32)
发放现金股利	(213,105,101.55)	(118,391,723.10)
待转减免税弥补亏损	-	
转增股本	(142,070,067.00)	(236,783,446.00)
<u>期末未分配利润</u>	<u>793,572,296.95</u>	<u>855,923,004.87</u>

本行：

	2019 年 1-6 月	2018 年度
调整前上期末未分配利润	842,357,234.99	696,131,622.37
会计政策变更调整数	(2,684,743.78)	
调整后期初未分配利润	839,672,491.21	696,131,622.37
净利润	289,894,566.51	626,750,977.16
提取法定盈余公积金	-	(62,675,097.72)
提取一般风险准备	-	(62,675,097.72)
发放现金股利	(213,105,101.55)	(118,391,723.10)
待转减免税弥补亏损	-	-
转增股本	(142,070,067.00)	(236,783,446.00)
<u>期末未分配利润</u>	<u>774,391,889.17</u>	<u>842,357,234.99</u>

33. 少数股东权益

本集团：

	2019-6-30	2018-12-31
福建诏安汇通村镇银行股份有限公司	56,180,836.58	52,937,932.17
福建南安汇通村镇银行股份有限公司	55,297,130.95	51,654,948.59
<u>合计</u>	<u>111,477,967.53</u>	<u>104,592,880.76</u>

34. 利息净收入

本集团：

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

	<u>2019 年 1-6 月</u>	<u>2018 年 1-6 月</u>
<u>利息收入：</u>		
存放中央银行款项	29,871,796.00	26,343,179.55
存放同业款项	147,293,975.24	186,277,497.44
买入返售金融资产	11,802,898.12	22,648,353.95
发放贷款和垫款	593,983,503.21	564,457,341.26
其中：公司贷款和垫款	111,046,544.27	130,392,333.97
个人贷款和垫款	482,936,958.94	434,065,007.30
<u>债券及其他投资</u>	<u>122,506,839.77</u>	<u>74,937,542.23</u>
<u>小计</u>	<u>905,459,012.34</u>	<u>874,663,914.43</u>
其中：已减值金融资产利息收入	1,658,259.44	1,370,682.69
<u>利息支出：</u>		
向中央银行借款	15,694,250.03	14,302,013.89
同业及其他金融机构存放款项	23,735.60	385,967.03
拆入资金	225,562.50	-
卖出回购金融资产	679,666.22	172,522.37
<u>吸收存款</u>	<u>306,161,451.21</u>	<u>191,003,571.92</u>
<u>小计</u>	<u>322,784,665.56</u>	<u>205,864,075.21</u>
<u>利息净收入</u>	<u>582,674,346.78</u>	<u>668,799,839.22</u>

本行：

	<u>2019 年 1-6 月</u>	<u>2018 年 1-6 月</u>
<u>利息收入：</u>		
存放中央银行款项	29,399,811.41	25,854,913.54
存放同业款项	144,285,847.77	184,393,480.24
买入返售金融资产	11,802,898.12	22,648,353.95
发放贷款和垫款	574,081,357.15	545,795,819.25
其中：公司贷款和垫款	111,046,544.27	130,392,333.97
个人贷款和垫款	463,034,812.88	415,403,485.28
<u>债券及其他投资</u>	<u>122,506,839.77</u>	<u>74,937,542.23</u>

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

<u>小计</u>	<u>882,076,754.22</u>	<u>853,630,109.21</u>
其中：已减值金融资产利息收入	1,658,259.44	1,370,682.69
<u>利息支出：</u>		
向中央银行借款	15,694,250.03	14,302,013.89
同业及其他金融机构存放款项	351,902.27	4,640,101.98
拆入资金	225,562.50	-
卖出回购金融资产	679,666.22	172,522.37
吸收存款	<u>303,849,006.12</u>	<u>188,188,697.41</u>
<u>小计</u>	<u>320,800,387.14</u>	<u>207,303,335.65</u>
<u>利息净收入</u>	<u>561,276,367.08</u>	<u>646,326,773.56</u>

35. 手续费及佣金净收入

本集团：

	<u>2019 年 1-6 月</u>	<u>2018 年 1-6 月</u>
<u>手续费及佣金收入：</u>		
支付结算手续费收入	655,467.92	825,620.78
银行卡手续费收入	1,460,547.07	1,987,556.62
代理业务手续费收入	-	1,334,266.06
其他手续费收入	<u>2,043,073.65</u>	<u>2,246,045.64</u>
<u>小计</u>	<u>4,159,088.64</u>	<u>6,393,489.10</u>
<u>手续费及佣金支出</u>	<u>3,990,446.17</u>	<u>2,386,881.14</u>
<u>手续费及佣金净收入</u>	<u>168,642.47</u>	<u>4,006,607.96</u>

本行：

	<u>2019 年 1-6</u>	<u>2018 年 1-6</u>
<u>手续费及佣金收入：</u>		
支付结算手续费收入	643,379.71	814,607.24
银行卡手续费收入	1,448,507.15	1,974,328.96
代理业务手续费收入	-	1,334,266.06
其他手续费收入	<u>1,993,158.66</u>	<u>2,195,311.00</u>
<u>小计</u>	<u>4,085,045.52</u>	<u>6,318,513.26</u>
<u>手续费及佣金支出</u>	<u>3,964,302.42</u>	<u>2,342,502.01</u>

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

	2019 年 1-6	2018 年 1-6
	-	-
<u>手续费及佣金净收入</u>	<u>120,743.10</u>	<u>3,976,011.25</u>

36. 投资收益

本集团及本行：

	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6
		-
按权益法确认的长期股权投资	2,319,506.48	2,118,809.16
其他权益投资收益	50,000.00	不适用
可供出售金融资产	不适用	50,000.00
其他	-	-
<u>债券买卖价差收益</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>合计</u>	<u>2,369,506.48</u>	<u>2,168,809.16</u>

37. 其他收益

本集团：

项目	2019 年 1-6 月	与资产相关/与收益相关
涉农贷款专项补助	241,467.50	与收益相关
<u>新型农村金融机构定向费用补贴</u>	<u>2,250,000.00</u>	<u>与收益相关</u>
<u>合计</u>	<u>2,491,467.50</u>	<u>-</u>

本行：

项目	2019 年 1-6	与资产相关/与收益相关
涉农贷款专项补助	41,467.50	与收益相关
<u>合计</u>	<u>41,467.50</u>	<u>-</u>

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

38. 资产处置收益

本集团及本行：

	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
<u>非流动资产处置收益</u>	<u>-</u>	<u>288,013.59</u>
<u>合计</u>	<u>-</u>	<u>288,013.59</u>

39. 税金及附加

本集团：

	<u>2019 年 1-6 月</u>	<u>2018 年 1-6 月</u>
城建税	995,819.52	1,016,198.35
教育费附加	730,700.31	742,090.52
<u>其他税费</u>	<u>1,528,427.46</u>	<u>982,486.98</u>
<u>合计</u>	<u>3,254,947.29</u>	<u>2,740,775.85</u>

本行：

	<u>2019 年 1-6 月</u>	<u>2018 年 1-6 月</u>
城建税	985,356.28	995,695.02
教育费附加	721,499.80	724,249.70
<u>其他税费</u>	<u>1,484,763.26</u>	<u>942,651.39</u>
<u>合计</u>	<u>3,191,619.34</u>	<u>2,662,596.11</u>

40. 业务及管理费

本集团：

	<u>2019 年 1-6 月</u>	<u>2018 年 1-6 月</u>
职工薪酬	150,561,812.91	176,583,103.67
折旧与摊销	12,776,279.58	11,236,344.97
业务招待费	1,332,376.80	1,331,788.35
广告宣传费	11,035,538.05	8,257,130.69
办公及行政费用	2,187,552.76	2,070,438.55
差旅交通费	120,631.09	111,560.02
电子设备运转费	7,185,230.43	6,697,443.90
钞币运送费	2,237,266.00	841,283.00
安全防卫费	4,309,851.22	3,435,831.49
服务费	5,056,800.00	3,656,400.00
租赁费	12,174,009.40	8,844,822.30
水电费	964,461.02	945,597.20
维修费	1,464,475.57	1,119,104.67
<u>其他</u>	<u>4,070,958.23</u>	<u>5,098,228.21</u>

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
<u>合计</u>	<u>215,477,243.06</u>	<u>230,229,077.02</u>
本行：		
	2019 年 1-6	2018 年 1-6 月
	-	-
职工薪酬	145,767,339.15	172,368,690.34
折旧与摊销	12,276,461.05	10,097,104.11
业务招待费	1,245,613.80	1,216,980.85
广告宣传费	10,930,744.55	8,203,998.35
办公及行政费用	1,995,132.67	1,963,875.81
差旅交通费	81,769.93	76,888.00
电子设备运转费	6,924,404.43	6,496,241.90
钞币运送费	2,237,266.00	841,283.00
安全防卫费	4,167,776.50	3,406,905.29
服务费	4,003,300.00	3,656,400.00
租赁费	11,072,358.66	8,637,304.86
水电费	921,607.73	900,535.08
维修费	1,451,260.97	1,083,417.27
<u>其他</u>	<u>3,566,272.36</u>	<u>4,931,972.11</u>
<u>合计</u>	<u>206,641,307.80</u>	<u>223,881,596.97</u>

41. 资产减值损失

本集团：

	2018 年 1-6
	-
应收利息减值损失	-
贷款减值损失	85,340,682.69
<u>其他应收款坏帐损失</u>	<u>-</u>
<u>合计</u>	<u>85,340,682.69</u>

本行：

	2018 年 1-6
	-
应收利息减值损失	-
贷款减值损失	83,370,682.69

其他应收款坏帐损失	-
<u>合计</u>	<u>83,370,682.69</u>

42. 信用减值损失

本集团：

	<u>2019 年 1-6</u>
	-
贷款减值损失	2,752,712.43
信贷承诺	997,750.16
其他资产坏帐损失	-
<u>合计</u>	<u>3,750,462.59</u>

本行：

	<u>2019 年 1-6</u>
	-
贷款减值损失	3,496,745.46
信贷承诺	998,109.23
其他资产坏帐损失	-
<u>合计</u>	<u>4,494,854.69</u>

43. 营业外收入

本集团：

	<u>2019 年 1-6 月</u>	<u>2018 年 1-6 月</u>
非流动资产处置利得	-	-
其中：固定资产处置利得	-	-
政府补助		1,200,000.00
其他	2,129,762.44	425,707.86
<u>合计</u>	<u>2,129,762.44</u>	<u>1,625,707.86</u>

本行：

	<u>2019 年 1-6 月</u>	<u>2018 年 1-6 月</u>
非流动资产处置利得	-	-
其中：固定资产处置利得	-	-
政府补助		1,200,000.00
其他	2,129,587.87	425,707.86
<u>合计</u>	<u>2,129,587.87</u>	<u>1,625,707.86</u>

44. 营业外支出

本集团：

	<u>2019 年 1-6</u>	<u>2018 年 1-6 月</u>
非流动资产处置损失合计	-	-
其中：固定资产处置损失	-	-
捐赠支出	-	3,000.00
其他	<u>221.63</u>	-
<u>合计</u>	<u>221.63</u>	<u>3,000.00</u>

本行：

	<u>2019 年 1-6 月</u>	<u>2018 年 1-6</u>
非流动资产处置损失合计	-	-
其中：固定资产处置损失	-	-
捐赠支出	-	-
其他	<u>221.63</u>	-
<u>合计</u>	<u>221.63</u>	-

45. 所得税费用

(1)项目

本集团：

	<u>2019 年 1-6</u>	<u>2018 年 1-6 月</u>
当期应纳税所得税额	70,870,281.67	87,323,393.01
补提以前年度少提所得税	-	-
<u>递延所得税（附注七、13）</u>	<u>(4,226,690.43)</u>	<u>(10,894,573.22)</u>
<u>合计</u>	<u>66,643,591.24</u>	<u>76,428,819.79</u>

本行：

	<u>2019 年 1-6 月</u>	<u>2018 年 1-6</u>
当期应纳税所得税额	67,556,622.84	82,730,021.62
补提以前年度少提所得税	-	-
<u>递延所得税（附注七、13）</u>	<u>(4,730,447.25)</u>	<u>(10,586,557.97)</u>
<u>合计</u>	<u>62,826,175.59</u>	<u>72,143,463.65</u>

(2)报表中列示的所得税与根据法定税率25%计算得出的金额间存在的差异如下：

本集团：

	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
税前利润	368,461,924.63	362,685,195.20
按法定税率计算的所得税	92,115,481.16	90,671,298.80
<u>调整以下项目的税务影响：</u>		
免税收入	(25,696,032.77)	(14,549,228.32)
不得抵扣项目	1,526.36	94,670.90
<u>补缴的所得税</u>	<u>222,616.49</u>	<u>212,078.41</u>
<u>所得税</u>	<u>66,643,591.24</u>	<u>76,428,819.79</u>

本行：

	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
税前利润	352,720,742.10	345,440,192.63
按法定税率计算的所得税	88,180,185.53	86,360,048.16
<u>调整以下项目的税务影响：</u>		
免税收入	(25,698,477.22)	(14,549,926.16)
不得抵扣项目	124,561.36	121,698.09
<u>补缴的所得税</u>	<u>219,905.92</u>	<u>211,643.56</u>
<u>所得税</u>	<u>62,826,175.59</u>	<u>72,143,463.65</u>

46. 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

本集团：

	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
① 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	3,750,462.59	3,750,462.59
加：信用减值损失		不适用
资产减值损失	不适用	25,210,000.00
固定资产折旧	2,227,400.77	2,520,440.00
无形资产摊销	200,000.00	200,000.00
长期待摊费用和其他长期资产摊销	10,104,244.70	9,240,247.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	-	(288,013.59)
投资损失（收益）	(120,540,000.45)	(20,754,705.25)

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
递延所得税资产减少(增加)	(4,455,845.05)	(40,578,840.84)
递延所得税负债增加(减少)	(205,744.24)	(245,758.44)
经营性应收项目的减少(增加)	(200,704,405.00)	(3,040,758,000.00)
经营性应付项目的增加	3,478,990,960.85	2,316,117,152.96
经营活动产生的现金流量净额	2,800,325,385.49	(1,025,048,948.76)
②不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	-	
资本公积转增资本(七、25)		-
未分配利润转增资本(七、28)	142,070,067.00	236,783,446.00
③现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	2,200,647,004.05	4,544,000,045.00
减：现金的期初余额	4,004,000,050.00	2,040,000,405.00
加：现金等价物的期末余额	-	400,000,000.00
减：现金等价物的期初余额	990,000,000.00	800,000,000.00
现金及现金等价物净增加额	(205,405,026.28)	(3,005,871,250.34)

本行：

	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
①将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	280,804,566.54	273,206,728.07
加：资产减值损失	4,404,854.60	不适用
资产减值损失	不适用	93,370,682.60
固定资产折旧	9,450,137.84	7,421,788.43
无形资产摊销	300,000.00	300,000.00
长期待摊费用和其他长期资产摊销	9,242,340.56	9,066,065.07
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	-	(288,013.59)
债券及其他投资利息收入	-	-
已减值金融资产利息收入	-	-

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
投资损失 (收益)	(130,516,638.15)	(99,751,705.35)
递延所得税资产减少 (增加)	(1,650,601.87)	(10,370,801.56)
递延所得税负债增加 (减少)	(205,711.31)	(315,753.11)
经营性应收项目的减少 (增加)	(771,116,300.61)	(3,561,572,602.07)
经营性应付项目的增加	3,503,245,994.52	2,418,081,879.58
经营活动产生的现金流量净额	2,907,099,647.85	(881,664,733.34)
②不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
资本公积转增资本 (七、25)	-	-
未分配利润转增资本 (七、28)	142,070,067.00	236,783,446.00
③现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	2,220,354,116.27	1,178,520,513.56
减：现金的期初余额	1,325,311,111.13	6,610,512,768.18
加：现金等价物的期末余额	-	100,000,000.00
减：现金等价物的期初余额	000,000,000.00	800,000,000.00
现金及现金等价物净增加额	(94,986,994.86)	(2,862,013,254.92)

(2) 现金及现金等价物

本集团：

	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
现金：		
库存现金	222,011,722.67	240,299,202.17
可用于支付的存放中央银行款项	62,417,042.46	16,037,446.27
三个月以内的存放同业款项	1,711,188,858.92	3,511,735,296.78
三个月以内的买入返售	393,000,000.00	745,992,000.00
现金等价物：	-	-
三个月内到期的证券投资	-	100,000,000.00

	<u>2019 年 1-6 月</u>	<u>2018 年 1-6 月</u>
<u>合计</u>	<u>2,388,617,624.05</u>	<u>4,614,063,945.22</u>
本行：		
	<u>2019 年 1-6 月</u>	<u>2018 年 1-6 月</u>
现金：		
库存现金	211,517,127.79	229,645,781.49
可用于支付的存放中央银行款项	51,794,907.82	4,252,850.46
三个月以内的存放同业款项	1,574,042,410.66	3,498,638,881.61
<u>三个月以内的买入返售</u>	<u>393,000,000.00</u>	<u>745,992,000.00</u>
现金等价物：	-	
<u>三个月内到期的证券投资</u>	<u>-</u>	<u>100,000,000.00</u>
<u>合计</u>	<u>2,230,354,446.27</u>	<u>4,578,529,513.56</u>

八、分部报告

本集团以地区分部作为主要管理方式。

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

本集团的经营分部按地区分部根据资产所在地分为：福清地区、福州地区和闽南地区。

1.2019 年 1-6 月地区分部

	<u>福清地区</u>	<u>福州地区</u> <u>(除福清外)</u>	<u>闽南地区</u>	<u>抵销额</u>	<u>合计</u>
营业收入	455,052,223.98	109,866,933.71	23,905,656.85	(9,777.78)	588,815,036.76
利息净收入	451,542,904.40	109,733,462.68	21,407,757.48		582,674,346.78
其中：分部间利息净收入	(296,694.45)	-	306,472.23	(9,777.78)	-

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

	福清地区	福州地区 (除福清外)	闽南地区	抵销额	合计
手续费					
及佣金净收入	(12,727.93)	133,471.03	47,899.37		168,642.47
其他收入	3,522,047.51	-	2,450,000.00		5,972,047.51
营业支出	204,536,543.19	9,791,238.64	8,154,871.11		222,482,652.94
营业利润	250,515,680.79	100,075,695.07	15,750,785.74	(9,777.78)	366,332,383.82
加：营业外收入	2,105,455.72	24,132.15	174.57		2,129,762.44
减：营业外支出	213.71	7.92	-		221.63
利润总额	252,620,922.80	100,099,819.30	15,750,960.31	(9,777.78)	368,461,924.63
减：所得税费用	62,826,175.59		3,817,415.65		66,643,591.24
净利润	189,794,747.21	100,099,819.30	11,933,544.66	(9,777.78)	301,818,333.39
资产总额	35,015,105,623.01	3,918,451,886.34	882,634,125.39	(121,620,375.00)	39,694,571,259.74
其中：投资联营企业	29,359,593.44	-	-		29,359,593.44
负债总额	32,359,008,943.08	3,527,860,956.71	681,836,755.83	(55,310,597.22)	36,513,396,058.40
补充资料					
资本性支出	31,938,810.55	-	3,643,769.06		35,582,579.61
折旧与摊销	15,921,780.99	3,040,706.41	1,415,834.07		20,378,321.47
信用承诺	2,522,954,498.69	216,447,207.45	19,758,046.05		2,759,159,752.19

2.2018 年 1-6 月地区分部

	福清地区	福州地区 (除福清外)	闽南地区	抵销额	合计
营业收入	569,363,061.42	84,366,299.12	25,643,662.37	-	679,373,022.91
利息净收入	562,199,703.48	84,127,070.09	22,473,065.66	-	668,799,839.23
其中：分部间利息净收入	(4,022,887.72)	-	4,022,887.72	-	-
手续费及佣金净收入	3,736,782.22	239,229.03	30,596.71	-	4,006,607.96
其他收入	3,426,575.72	-	3,140,000.00	-	6,566,575.72

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

	福清地区	福州地区 (除福清外)	闽南地区	抵销额	合计
营业支出	303,210,247.72	6,704,628.05	8,395,659.79	-	318,310,535.56
营业利润	266,152,813.70	77,661,671.07	17,248,002.58	-	361,062,487.35
加：营业外收入	1,625,707.86	-	-	-	1,625,707.86
减：营业外支出	-	-	3,000.00	-	3,000.00
利润总额	267,778,521.56	77,661,671.07	17,245,002.58	-	362,685,195.21
减：所得税费用	72,143,463.65	-	4,285,356.14	-	76,428,819.79
净利润	195,635,057.91	77,661,671.07	12,959,646.44	-	286,256,375.42
资产总额	30,513,507,928.76	3,072,321,650.12	859,828,462.97	(223,004,736.75)	34,222,653,305.10
其中：投资联营企业	26,158,457.47	-	-	-	26,158,457.47
负债总额	28,088,581,201.55	2,877,935,036.26	679,797,258.05	(156,704,736.75)	31,489,608,759.11
补充资料					
资本性支出	100,622,994.16	8,320,232.37	473,780.00	-	109,417,006.53
折旧与摊销	9,227,989.28	6,559,865.12	1,139,240.86	-	16,927,095.26
信用承诺	1,859,058,274.67	288,481,382.50	28,892,533.31	-	2,176,432,190.48

其他收入包括投资收益、汇兑收益、其他收益、资产处置收益和其他业务收入。

营业支出包括营业税金及附加、业务及管理费用、资产减值损失和其他业务成本。

九、关联方关系及交易

(一)关联方关系

1. 持有本行 5%及 5%以上股份的股东

(1)概况

	经济性质	注册地	主营业务	法定代表人
福州新德利投资有限公司	有限公司	福州	房地产、酒店投资；电器机械、五金交电、建筑材料、化工产品批发	何增光

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

福建省福清市新港投资有 限公司	有限公司	福州	向金融业、房地产业、工 业、矿业进行投资	陈祥平
--------------------	------	----	-------------------------	-----

(2) 注册资本及其变化

	2019 年 1-6 月		2018 年度	
	福州新德利投资有限公司	2500 万元	2500 万元	2500 万元
福建省福清市新港投资有 限公司	1500 万元	1500 万元	1500 万元	

(3) 所持股份或权益及其变化

	单位：股			
	2019-6-30		2018-12-31	
	股数	比例%	股数	比例%
福州新德利投资有限公司	124,527,295.00	7.97	113,206,632.00	7.97
福建省福清市新港投资有 限公司	119,222,100.00	7.63	108,383,727.00	7.63

2. 子公司

本行子公司福建南安汇通村镇银行股份有限公司、福建诏安汇通村镇银行股份有限公司基本情况、注册资本及所持股份参见附注二。

3. 联营企业

	注册地	业务性质	注册资本	主营业务	法定代表人
福建罗源汇融村镇 银行股份有限公司	罗源	金融业	3,000 万元	金融服务	薛建文
长汀汀州红村镇银 行股份有限公司	长汀	金融业	8,000 万元	金融服务	廖永荣

本行联营企业所持股份或权益及其变化参见附注七、9。

4. 持股 5% 及 5% 以上股东关联的单位

	与本行关系
新天地集团（福建）有限公司	持有 5% 及 5% 以上股东福州新德利投资有限公司的实际控制人

新天地投资集团有限公司

持有 5% 及 5% 以上股东福州新德利投资有限公司的控股股东

5. 其他关联方

于 2019 年 6 月 30 日，其他关联方包括关键管理人员（董事、监事、总行高级管理人员），关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制或施加重大影响的企业，其他内部人（含中层管理人员、有权决定或者参与授信和资产转移的其他人员）。

	主营业务	2019-6-30 对本行的持股比例(%)	2018-12-31 对本行的持股 比例(%)
潍坊和晋同经贸有限公司	销售：建筑材料、装修材料、家居用品、五金交电、日用百货、化肥；以自有资产对外投资	-	3.85
福清和谐水产养殖有限公司	海水产养殖	0.33	0.95

(二) 关联方交易

本集团的关联交易主要是贷款和存款。本集团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，其交易的条件及利率均与独立第三方一致。本集团的关联交易金额占同类交易的金额的比例不重大。

1. 利息收入

	2019 年 1-6 月	2018 年度
A. 持股 5% 及 5% 以上股东	-	-
B. 持股 5% 及 5% 以上股东关联的单位	3,588,697.20	1,741,586.25
C. 关键管理人员及其近亲属、其他内部人	2,009,451.78	2,240,869.98
D. 关键管理人员关联的单位	-	-
<u>E. 联营企业</u>	<u>119,595.84</u>	<u>434,862.49</u>
<u>合计</u>	<u>5,717,744.82</u>	<u>4,417,318.72</u>

2. 利息支出

	2019 年 1-6 月	2018 年度
--	-----------------	---------

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

	2019 年 1-6 月	2018 年度
A.持股 5%及 5%以上股东	24.80	1,128.46
B.持股 5%及 5%以上股东关联的单位	500.00	-
C.关键管理人员及其近亲属、其他内部人	567,129.00	834,497.83
D.关键管理人员关联的单位		399.14
<u>E.联营企业</u>	<u>7,319.44</u>	<u>481,812.18</u>
<u>合计</u>	<u>574,973.24</u>	<u>1,317,837.61</u>

(三)关联方交易未结算金额

1. 存放同业

	2019-6-30	2018-12-31
福建罗源汇融村镇银行股份有限公司	20,004,166.67	25,000,000.00

2. 发放贷款和垫款

	2019-6-30	2018-12-31
A.持股 5%及 5%以上股东	-	-
B.持股 5%及 5%以上股东关联的 单位	85,690,000.00	40,690,000.00
C.关键管理人员及其近亲属、其他内部 人	55,944,606.94	66,135,037.69
<u>D.关键管理人员关联的单位</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>合计</u>	<u>141,634,606.94</u>	<u>106,825,037.69</u>

3. 应收利息

	2019-6-30	2018-12-31
福建罗源汇融村镇银行股份有限公司	-	6,562.50

4. 同业存放

	2019-6-30	2018-12-31
福建罗源汇融村镇银行股份有限公司	5,007,319.44	-

5. 吸收存款

	<u>2019-6-30</u>	<u>2018-12-31</u>
A. 持股 5% 及 5% 以上股东	11,746.99	16,527.69
B. 持股 5% 及 5% 以上股东关联的单位	361,900.00	-
C. 关键管理人员及其近亲属、其他内部人	88,147,082.00	57,518,289.32
<u>D. 关键管理人员关联的单位</u>	<u>-</u>	<u>77,377.68</u>
<u>合计</u>	<u>88,520,728.99</u>	<u>57,612,194.69</u>

6. 应付利息

	<u>2019-6-30</u>	<u>2018-12-31</u>
福建罗源汇融村镇银行股份有限公司	-	-

7. 授信额度

	<u>2019 年 1-6 月</u>	<u>2018 年度</u>
A. 持股 5% 及 5% 以上股东	-	-
B. 持股 5% 及 5% 以上股东关联的单位	85,690,000.00	40,690,000.00
C. 关键管理人员及其近亲属、其他内部人	102,364,010.00	109,009,010.00
<u>D. 关键管理人员关联的单位</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>合计</u>	<u>188,054,010.00</u>	<u>149,699,010.00</u>

(四) 关键管理人员薪酬

	<u>2019 年 1-6 月</u>	<u>2018 年度</u>
薪酬福利	7,093,482.84	7,532,911.91

十、或有事项及承诺

1. 未决诉讼

截至2019年6月30日，本集团及所属分支机构不存在作为被告的重大未决诉讼。以本集团及所属分支机构作为原告的涉及金额超过人民币1000万元(含1000万元)的尚未了结的重大诉讼案件共9件，争议纠纷涉及金额约人民币20,712.73万元，其中已核销贷款金额15,980.73万元，未核销贷款金额4,732.00万元，未核销贷款已减值准备为2,317.35万元，争议纠纷净值为2,414.65万元。本集团认为，本集团正在进行的诉讼不会对本公司的财务状况和经营成果产生重大不利影响。

2. 表外项目

	<u>2019-6-30</u>	<u>2018-12-31</u>
贷记卡未使用额度	1,692,162,175.79	1,252,506,328.53
个人自助循环贷款未使用额度	<u>1,066,997,576.40</u>	<u>1,653,075,415.28</u>
<u>合计</u>	<u>2,759,159,752.19</u>	<u>2,905,581,743.81</u>

3. 资本性承诺

	<u>2019-6-30</u>	<u>2018-12-31</u>
<u>已签约但未支付</u>	<u>30,614,829.47</u>	<u>43,174,829.47</u>
<u>合计</u>	<u>30,614,829.47</u>	<u>43,174,829.47</u>

以上资本性承诺用于购置固定资产及部分装修工程。本集团管理层认为未来的营利能力可以满足以上承诺要求。

4. 经营租赁承诺

截至各期末，本集团及本行作为承租方，根据不可撤销的租赁合同，所需支付的最低租赁款如下：

	<u>2019-6-30</u>	<u>2018-12-31</u>
一年以内	18,944,495.55	18,349,856.22
一至五年	60,024,464.55	28,947,999.79
<u>五年以上</u>	<u>9,284,966.23</u>	<u>9,459,238.81</u>
<u>合计</u>	<u>88,253,926.32</u>	<u>56,757,094.82</u>

5. 担保物

(1) 在卖出回购协议下作为担保物的资产的账面金额为：

	<u>2019-6-30</u>	<u>2018-12-31</u>
政府债券	107,004,558.26	-
<u>合计</u>	<u>107,004,558.26</u>	<u>-</u>

(2) 本集团以某些资产作为再贷款和卖出回购交易等协议项下的质押物质押给人民银行及其他金融机构。

	<u>2019-6-30</u>	<u>2018-12-31</u>
政府债券	1,595,654,901.35	1,210,000,000.00
<u>合计</u>	<u>1,595,654,901.35</u>	<u>1,210,000,000.00</u>

6. 金融资产的转移

卖出回购协议

卖出回购协议是指本集团在卖出一项金融资产的同时，与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产(或与其实质上相同的金融资产)的交易。由于回购价格是固定的，本集团仍然承担与卖出资产相关的几乎所有信用及市场风险和报酬。卖出的金融资产(在卖出回购期内本集团无法使用)未在财务报表中予以终止确认，而是被视为相关担保借款的担保物，因为本集团保留了该等金融资产几乎所有的风险和报酬。此外，本集团就所收到的对价确认一项金融负债。在此类交易中，交易对手对本集团的追索权均不限于被转让的金融资产。

2019年6月30日，本集团与交易对手进行了债券、票据及其他卖出回购交易。出售此类金融资产收到的对价作为“卖出回购金融资产款”列报(参见附注七、19)。

于卖出回购交易中，本集团未终止确认的被转让金融资产及与之相关负债的账面价值汇总如下：

	<u>2019-6-30</u>
资产账面价值	107,004,558.26
相关负债的账面价值	100,007,616.44

7. 受托业务

	<u>2019-6-30</u>	<u>2018-12-31</u>
委托贷款	4,300,000.00	4,300,000.00

委托贷款是指存款者向本集团指定特定的第三者为贷款对象，贷款相关的信用风险由指定借款人的存款者承担。

十一、风险管理

1. 风险管理概述

本集团接受各种期限的固定或浮动利率存款，再运用取得的资金进行投资或贷款，

从中赚取利润。本集团通过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。

在上述经营过程中，本集团会面临多种金融风险，主要包括信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险包括利率风险和汇率风险。

本集团从事风险管理的主要目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，在合理的风险水平下安全、稳健经营。本集团风险管理的主要内容可概括为持续进行各类风险的识别、评估与监控，同时满足监管部门、存款人和其他利益相关者的要求。

2. 信用风险

本集团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。信用风险是本集团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。本集团面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合。

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

(1) 信用风险的计量

风险管理与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。

本集团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) 风险限额管理及缓释措施

本集团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集团控制信用风险的方式。

① 风险限额管理

本集团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。

本集团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

贷款担保及抵(质)押物

本集团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，本集团接受的抵(质)押品主要包括有价单证、房产、土地使用权等。

本集团在业务审查过程中，以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考。本集团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，本集团动态了解并掌握抵(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。对减值贷款本集团根据抵(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，本集团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。

(3) 信贷风险减值分析和准备金计提政策

① 计量预期信用损失——对参数、假设及估值技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。预期信用损失是违约概率(PD)、违约风险敞口 (EAD) 及违约损失率 (LGD) 三者的乘积，并考虑了货币的时间价值。相关定义如下：

- 违约概率是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性（违约的定义参见附注五（九））。
- 违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。
- 违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保物或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

本集团每季度监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率及担保物价值的变动情况。

2019 年 1-6 月，本集团估计技术或关键假设未发生重大变化。

已发生信用减值的公司类贷款及垫款减值损失估值采用贴现现金流法，如果有客观证据显示贷款或垫款出现减值损失，损失金额以资产账面金额与按资产原实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额计量。通过减值准备相应调低资产的账面金额。减值损失金额于利润表内确认。在估算减值准备时，管理层会考虑以下因素：

- 借款人经营计划的可持续性；
- 当发生财务困难时提高业绩的能力；

- 项目的可回收金额和预期破产清算可收回金额；
- 其他可取得的财务来源和担保物可实现金额；及
- 预期现金流入时间。

本集团可能无法确定导致减值的单一或分散的事件，但是可以通过若干事件所产生的综合影响确定减值。除非有其他不可预测的情况存在，本集团在每个资产负债表日对贷款减值准备进行评估。

②预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键经济指标，包括国内生产总值、居民消费价格指数、生产价格指数等。本集团通过进行回归分析确定这些经济指标历史上与违约概率之间的关系，并通过预测未来经济指标确定预期的违约概率。

本集团在判断信用风险是否发生显著增加时，使用了基准及其他情景下的整个存续期违约概率乘以情景权重，并考虑了定性和上限指标。本集团以加权的 12 个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的损失准备。上述加权的信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

与其他经济预测类似，对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了集团对可能结果的最佳估计。

其他未纳入上述情景的前瞻性因素，如监管变化、法律变化的影响，也已纳入考虑，但不视为具有重大影响，因此并未据此调整预期信用损失。本集团按季度复核并监控上述假设的恰当性。

(4)不考虑任何担保物及其他信用提高措施的最大信用风险敞口

	<u>2019-6-30</u>	<u>2018-12-31</u>
存放中央银行款项	3,998,342,630.25	4,571,620,377.93

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

	2019-6-30	2018-12-31
存放同业款项	6,773,065,929.69	4,865,358,029.04
买入返售金融资产	393,444,082.19	831,400,000.00
发放贷款和垫款	17,029,817,423.51	16,048,751,307.86
金融投资(注1)	10,919,667,912.86	不适用
持有至到期投资(注2)	不适用	8,940,912,021.58
其他金融资产(注3)	15,063,354.63	187,431,101.31
<u>表内信用风险敞口合计</u>	<u>39,129,401,333.13</u>	<u>35,445,472,837.72</u>
<u>贷款承诺</u>	<u>2,759,159,752.19</u>	<u>2,905,581,743.81</u>
<u>最大信用风险敞口</u>	<u>41,888,561,085.32</u>	<u>38,351,054,581.53</u>

注1：金融投资主要包括债权投资和其他债权投资。

注2：持有至到期投资均为凭证式及记账式国债。

注3：其他金融资产主要包括应收利息、其他应收款。

(5)金融资产的信用风险分析

	2019-6-30			
	发放贷款和垫款	同业款项(注1)	投资(注2)	合计
已减值：				
单项评估				
资产总额	144,243,403.08	-	-	144,243,403.08
减值准备	56,177,403.41	-	-	56,177,403.41
<u>资产净值</u>	<u>88,065,999.67</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>88,065,999.67</u>
组合评估				
资产总额	17,687,103.01	-	-	17,687,103.01
减值准备	8,367,296.42	-	-	8,367,296.42
<u>资产净值</u>	<u>9,319,806.59</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,319,806.59</u>

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

	2019-6-30			
	发放贷款和垫款	同业款项(注 1)	投资(注 2)	合计
已逾期未减值：				
资产总额	42,880,855.80	-	-	42,880,855.80
其中：				
逾期 90 天以内	42,880,855.80	-	-	42,880,855.80
逾期 90 天至 360 天	-	-	-	-
逾期 360 天至 3 年	-	-	-	-
组合评估减值准备	1,057,283.60	-	-	1,057,283.60
<u>资产净值</u>	<u>41,823,572.20</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>41,823,572.20</u>
未逾期未减值：				
资产总额	17,288,047,949.41	7,166,510,011.88	10,919,667,912.86	35,374,225,874.15
组合评估减值准备	397,439,904.36			397,439,904.36
<u>资产净值</u>	<u>16,890,608,045.05</u>	<u>7,166,510,011.88</u>	<u>10,919,667,912.86</u>	<u>34,976,785,969.79</u>
<u>资产净值合计</u>	<u>17,029,817,423.51</u>	<u>7,166,510,011.88</u>	<u>10,919,667,912.86</u>	<u>35,115,995,348.25</u>

2018-12-31

	发放贷款和垫款	同业款项(注 1)	投资(注 3)	合计
已减值：				
单项评估				
资产总额	141,701,763.00	-	-	141,701,763.00
减值准备	59,728,571.05	-	-	59,728,571.05
<u>资产净值</u>	<u>81,973,191.95</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>81,973,191.95</u>
组合评估				

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

	2018-12-31			
	发放贷款和垫款	同业款项(注 1)	投资(注 3)	合计
资产总额	15,581,879.16	-	-	15,581,879.16
减值准备	6,064,802.00	-	-	6,064,802.00
<u>资产净值</u>	<u>9,517,077.16</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,517,077.16</u>
已逾期未减值：				
资产总额	23,422,707.83	-	-	23,422,707.83
其中：				
逾期 90 天以内	23,422,707.83	-	-	23,422,707.83
逾期 90 天至 360 天	-	-	-	-
逾期 360 天至 3 年	-	-	-	-
组合评估减值准备	890,021.46	-	-	890,021.46
<u>资产净值</u>	<u>22,532,686.37</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>22,532,686.37</u>
未逾期未减值：				
资产总额	16,337,319,396.20	5,696,758,029.04	8,940,912,021.58	30,974,989,446.82
组合评估减值准备	402,591,043.82	-	-	402,591,043.82
<u>资产净值</u>	<u>15,934,728,352.38</u>	<u>5,696,758,029.04</u>	<u>8,940,912,021.58</u>	<u>30,572,398,403.00</u>
<u>资产净值合计</u>	<u>16,048,751,307.86</u>	<u>5,696,758,029.04</u>	<u>8,940,912,021.58</u>	<u>30,686,421,358.48</u>

注1：同业款项包括存放同业及其他金融机构款项及买入返售金融资产。

注2：投资包括债权投资和其他债权投资中的债权性投资。

注3：期初投资包括持有至到期投资及应收款项类投资中的债权性投资。

(6)担保物价值分析

在业务审查过程中，本集团以专业中介评估机构出具的评估报告作为信贷决策参考。

如果发生可能影响某一特定担保物的价值下降或者控制权转移的情况，本集团会重

新评估担保物的价值。

①于2019年6月30日，本集团已逾期未减值贷款担保物的公允价值分别为81,441,725元。这些担保物主要包括土地、房地产等。

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

②于2019年6月30日，本集团持有的单项评估确定为已减值贷款担保物的公允价值分别为320,068,036元。这些担保物主要包括土地、房地产等。

(7)重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条件作出调整的贷款。重组包括延长还款时间、批准外部管理计划等。重组后，原先逾期的客户恢复至正常状态与其他相似客户一同管理。重组政策是基于当地管理层的判断标准认定支付极有可能继续下去而制定的，这些政策需不断检查其适用性。本集团于2019年6月30日无重组贷款。

3. 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率)的不利变动而使本集团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。本集团市场风险管理的目标是通过将市场风险控制在可以承受的合理范围内，实现经风险调整的收益率的最大化。

银行业务一般分为交易账户和银行账户。交易账户包括由以交易为目的持有及为规避交易账户市场风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。交易账户旨在从短期价格波动中赢利。风险管理与合规部针对交易账户和投资类银行账户履行识别、计量和监测风险的职能。银行账户指交易账户之外的资产和负债。本集团业务仅包含银行账户，财务部针对银行账户利率风险履行识别、计量和监测风险的职能。

(1)市场风险衡量技术

本集团目前建立了包括交易限额、止损限额以及风险限额在内的限额结构体系以实施对市场风险的识别、监测和控制。随着市场条件和技术条件的逐渐成熟，本集团

正逐步建立和使用正常市场条件下的风险价值法(一般VAR)来管理市场风险。本集团还针对市场可能发生重大变化的极端不利情况作出情景假设,对市场风险进行压力测试(StressTest)。

本集团目前通过敏感度分析来评估交易账户和银行账户所承受的利率和汇率风险,即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的生息资产与付息负债两者的差额(缺口),并利用缺口数据进行基准利率、市场利率和汇率变化情况下的敏感性分析,为本集团调整生息资产与付息负债的重新定价和期限结构提供指引。本集团对敏感性分析建立了上报制度,定期汇总敏感性分析结果上报董事会和高级管理层审阅。

(2)利率风险

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

由于市场利率的波动,本集团的利差可能增加,也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本集团主要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),因此本集团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。

本集团密切关注宏观经济形势和人民银行货币政策导向,紧跟市场利率变化,适时调整存贷款利率,努力防范利率风险。

下表汇总了本集团的利率风险敞口。表内的资产和负债项目,按合约重新定价日与到期日两者较早者分类,对金融资产和负债以账面价值列示。

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2018 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

① 2019 年 6 月 30 日

	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	已逾期/无期限	合计
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	284,428,765.13	-	-	-	3,713,913,865.12	3,998,342,630.25
存放同业款项	3,427,439,458.92	3,285,349,400.00	-	-	60,277,070.77	6,773,065,929.69
拆出资金	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	393,000,000.00	-	-	-	-	393,000,000.00
发放贷款及垫款	2,277,218,939.32	8,201,855,285.66	4,173,365,641.30	2,336,717,310.39	40,660,246.84	17,029,817,423.51
金融投资：	2,013,345,516.25	1,615,002,086.78	5,328,002,653.01	1,831,533,885.02	132,283,771.80	10,920,167,912.86
债权投资	2,013,345,516.25	1,615,002,086.78	5,237,025,523.01	1,831,533,885.02	129,715,127.97	10,826,622,139.03
其他债权投资	-	-	90,977,130.00	-	2,068,643.83	93,045,773.83
其他权益工具投资	-	-	-	-	500,000.00	500,000.00
其他金融资产	-	-	-	-	<u>7,600,314.63</u>	<u>7,600,314.63</u>
金融资产总计	8,395,432,679.62	13,102,206,772.44	9,501,368,294.31	4,168,251,195.41	3,955,179,351.35	39,122,438,293.13
金融负债：						
向中央银行借款	400,000,000.00	1,120,000,000.00	-	-	1,161,111.11	1,521,161,111.11
同业及其他金融机构存放款项	11,677,024.48	-	-	-	5,444.44	11,682,468.92
拆入资金	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	100,000,000.00	-	-	-	7,616.44	100,007,616.44
吸收存款	20,389,860,707.89	7,729,989,341.19	6,194,804,556.62	-	427,321,692.41	34,741,976,298.11
应付债券	-	-	-	-	-	-
其它金融负债	-	-	-	-	<u>27,585,911.65</u>	<u>27,585,911.65</u>
金融负债总计	20,901,537,732.37	8,849,989,341.19	6,194,804,556.62	-	456,081,776.05	36,402,413,406.23

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2018 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

金融资产负债净头寸	(12,506,105,052.75)	4,252,217,431.25	3,306,563,737.69	4,168,251,195.41	3,499,097,575.30	2,720,024,886.90
② 2018 年 12 月 31 日						
	<u>3个月内</u>	<u>3个月至1年</u>	<u>1至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>已逾期/无期限</u>	<u>合计</u>
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	996,507,169.62	-	-	-	3,752,610,404.05	4,749,117,573.67
存放同业款项	920,033,142.50	3,886,477,800.00	-	-	58,847,086.54	4,865,358,029.04
拆出资金	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	831,400,000.00	-	-	-	-	831,400,000.00
发放贷款及垫款	2,777,235,172.84	7,710,003,245.79	4,070,344,558.31	1,491,168,330.92	-	16,048,751,307.86
可供出售金融资产	-	-	-	-	500,000.00	500,000.00
应收款项类投资	-	-	-	-	-	-
持有至到期投资	1,265,705,017.71	1,963,242,256.60	3,790,589,259.11	1,921,375,488.16	-	8,940,912,021.58
其他金融资产	-	-	-	-	182,431,101.31	182,431,101.31
金融资产总计	6,790,880,502.67	13,559,723,302.39	7,860,933,817.42	3,412,543,819.08	3,994,388,591.90	35,618,470,033.46
金融负债：						
向中央银行借款	400,000,000.00	750,000,000.00	-	-	-	1,150,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	563,302.04	-	-	-	-	563,302.04
拆入资金	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	-	-	-	-
吸收存款	20,478,589,952.58	6,148,990,614.67	4,775,193,414.63	37,887.50	-	31,402,811,869.38
应付债券	-	-	-	-	-	-
其它金融负债	-	-	-	-	357,037,386.85	357,037,386.85
金融负债总计	20,879,153,254.62	6,898,990,614.67	4,775,193,414.63	37,887.50	357,037,386.85	32,910,412,558.27
金融资产负债净头寸	(14,088,272,751.95)	6,660,732,687.72	3,085,740,402.79	3,412,505,931.58	3,637,351,205.05	2,708,057,475.19

下表列示了所有货币的利率同时平行上升或下降100个基点的情况下，基于资产负债表日的金融资产与金融负债的结构，对本集团资产负债表日后一个会计年度的净利息收入的潜在影响：

	<u>2019年1-6月</u>	<u>2018年度</u>
收益率上升100个基点	(93,482,603.84)	(98,294,639.00)
<u>收益率下降100个基点</u>	<u>93,482,603.84</u>	<u>98,294,639.00</u>

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对公司损益的影响。基于以下假设：

- A、所有重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；
- B、收益率曲线随利率变化而平行移动；
- C、未考虑利率变动对客户行为的影响；
- D、未考虑利率变动对市场的影响；
- E、本集团针对利率变化采取的必要措施。

由于基于上述假设，利率增减导致本集团损益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

(3) 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，记账本位币为人民币。部分业务则以美元或其他币种进行。境内人民币兑换美元或其他币种的汇率受中国人民银行的调控。

本集团面临的汇率风险主要是指因主要外汇汇率波动，本集团持有的外汇敞口的头寸水平和现金流量也会随之受到影响。

本集团控制汇率风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配，并把汇率风险控制在本集团设定的限额之内。本集团根据风险管理委员会的指导原则，相关的法规要求及管理层对当前环境的评价，并且通过合理安排外币资金的来源和运用尽量缩小资产负债在货币上可能的错配。

下表汇总了本集团的外币汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额：

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2018 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

① 截至 2019 年 6 月 30 日本集团金融资产及金融负债按币种分析

	人民币	美元 折人民币	日元 折人民币	其他币种 折人民币	合计
<u>金融资产：</u>					
现金及存放中央银行款项	3,904,409,246.62	25,516,349.64	50,069,140.18	18,347,893.81	3,998,342,630.25
存放同业款项	6,460,343,033.77	20,091,466.74	271,677,480.75	20,953,948.43	6,773,065,929.69
拆出资金	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	393,444,082.19	-	-	-	393,444,082.19
发放贷款及垫款	17,029,817,423.51	-	-	-	17,029,817,423.51
金融投资：	10,920,167,912.86				10,920,167,912.86
债权投资	10,826,622,139.03	-	-	-	10,826,622,139.03
其他债权投资	93,045,773.83	-	-	-	93,045,773.83
其他权益工具投资	500,000.00	-	-	-	500,000.00
其他金融资产	3,969,621.22	5,541.15	2,646,143.14	979,009.12	7,600,314.63
<u>金融资产总计</u>	<u>38,712,151,320.17</u>	<u>45,613,357.53</u>	<u>324,392,764.07</u>	<u>40,280,851.36</u>	<u>39,122,438,293.13</u>
<u>金融负债：</u>					
向中央银行借款	1,521,161,111.11	-	-	-	1,521,161,111.11
同业及其他金融机构存放款项	11,682,468.92	-	-	-	11,682,468.92
拆入资金	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	100,007,616.44	-	-	-	100,007,616.44
吸收存款	34,363,606,141.77	15,355,059.54	323,429,819.62	39,585,277.18	34,741,976,298.11
其他金融负债	20,828,192.59	5,354,783.31	542,436.00	860,499.75	27,585,911.65
<u>金融负债总计</u>	<u>36,017,285,530.83</u>	<u>20,709,842.85</u>	<u>323,972,255.62</u>	<u>40,445,776.93</u>	<u>36,402,413,406.23</u>
<u>金融资产负债净头寸</u>	<u>2,694,865,789.34</u>	<u>24,903,514.68</u>	<u>420,508.45</u>	<u>(164,925.57)</u>	<u>2,720,024,886.90</u>

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

② 截至 2018 年 12 月 31 日本集团金融资产及金融负债按币种分析

	人民币	美元折人民币	日元折人民币	其他币种折人民币	合计
<u>金融资产：</u>					
现金及存放中央银行款项	4,665,151,943.26	25,408,431.16	43,015,735.20	15,541,464.05	4,749,117,573.67
存放同业款项	4,513,052,926.81	19,063,964.58	321,587,936.04	11,653,201.61	4,865,358,029.04
拆出资金	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	831,400,000.00	-	-	-	831,400,000.00
发放贷款及垫款	16,048,751,307.86	-	-	-	16,048,751,307.86
可供出售金融资产	500,000.00	-	-	-	500,000.00
应收款项类投资	-	-	-	-	-
持有至到期投资	8,940,912,021.58	-	-	-	8,940,912,021.58
<u>其他金融资产</u>	<u>178,463,389.74</u>	<u>155,469.74</u>	<u>2,740,345.91</u>	<u>1,071,895.92</u>	<u>182,431,101.31</u>
<u>金融资产总计</u>	<u>35,178,231,589.25</u>	<u>44,627,865.48</u>	<u>367,344,017.15</u>	<u>28,266,561.58</u>	<u>35,618,470,033.46</u>
<u>金融负债：</u>					
向中央银行借款	1,150,000,000.00	-	-	-	1,150,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	563,302.04	-	-	-	563,302.04
拆入资金	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	-	-	-
吸收存款	30,993,777,778.30	16,273,362.35	364,721,209.07	28,039,519.66	31,402,811,869.38
<u>其他金融负债</u>	<u>323,091,599.86</u>	<u>31,096,099.73</u>	<u>2,622,808.07</u>	<u>226,879.19</u>	<u>357,037,386.85</u>
<u>金融负债总计</u>	<u>32,467,432,680.20</u>	<u>47,369,462.08</u>	<u>367,344,017.14</u>	<u>28,266,398.85</u>	<u>32,910,412,558.27</u>
<u>金融资产负债净头寸</u>	<u>2,710,798,909.05</u>	<u>(2,741,596.60)</u>	<u>0.01</u>	<u>162.73</u>	<u>2,708,057,475.19</u>

本集团采用敏感性分析衡量主要币种汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列示了金融资产和负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析结果。负数表示可能减少税前利润，正数表示可能增加税前利润。

	<u>2019 年 1-6 月</u>	<u>2018 年度</u>
美元对人民币升值1%	(249,035.15)	(27,415.97)
<u>美元对人民币贬值1%</u>	<u>249,035.15</u>	<u>27,415.97</u>

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构。有关的分析基于以下假设：

- A、各种汇率敏感性是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率波动1%造成的汇兑损益；
- B、未考虑汇率变动对客户行为的影响；
- C、未考虑汇率变动对市场价格的影响；
- D、本集团针对汇率变化采取的必要措施。

由于基于上述假设，汇率变化导致本集团汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

4. 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资产，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

本集团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，而是续留本集团，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本集团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。

此外，本集团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集团的管理极为重要。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。

本集团的财务部负责日常的流动性管理工作。

(1)以合同到期日划分的未折现合同现金流

下表列示了本集团金融资产和金融负债按合同规定到期日的结构分析。列入各时间段内的金融资产和金融负债金额为未经折现的合同现金流量。

①截至 2019 年 6 月 30 日本集团金融资产及金融负债的到期日分析

	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/无期限	合计
金融资产：							
现金及存放中央银行 款项	284,428,765.13	-	-	-	-	3,712,230,908.14	3,996,659,673.27
存放同业款项	559,149,858.92	2,930,003,674.53	3,379,964,110.85	-	-	-	6,869,117,644.30
拆出资金	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	393,822,493.15	-	-	-	-	393,822,493.15
发放贷款及垫款	-	2,697,275,375.37	9,071,518,908.12	4,563,984,997.90	4,418,821,580.24	183,565,194.44	20,935,166,056.08
金融投资：							
债权投资	-	2,013,345,516.25	1,623,817,086.78	5,934,762,153.01	2,239,313,885.02	129,715,127.97	11,943,522,412.86
其他债权投资	-	-	-	102,821,130.00	-	2,068,643.83	104,889,773.83
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	500,000.00	500,000.00
其他金融资产(扣除 应收利息)	5,206,149.36	500,114.44	1,507,276.31	936,749.50	1,113.00	-	8,151,402.61
金融资产总计	848,784,773.41	8,034,947,173.74	14,076,807,382.07	10,499,683,900.41	6,658,136,578.26	4,028,079,874.38	44,146,439,682.27
金融负债：							
向中央银行借款	-	402,200,000.00	1,142,960,972.22	-	-	-	1,545,160,972.22
同业及其他金融机构 存放款项	6,677,024.48	5,013,777.78	-	-	-	-	11,690,802.26
拆入资金	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	100,011,424.66	-	-	-	-	100,011,424.66
吸收存款	14,159,330,926.61	6,313,633,019.34	7,994,807,513.68	6,892,937,537.12	45,330.61	-	35,360,754,327.36
应付债券	-	-	-	-	-	-	-
其它金融负债(扣除 应付利息)	3,970,309.13	6,053,037.32	17,290,323.52	1,158,377.72	-	-	28,519,995.58
金融负债总计	14,169,978,260.22	6,826,911,259.10	9,155,058,809.42	6,894,095,914.84	45,330.61	47,947.89	37,046,137,522.08

金融资产负债净头寸	(13,321,193,486.81)	1,208,035,914.64	4,921,748,572.65	3,605,587,985.57	6,658,091,247.65	47,947.89	7,100,302,160.19
-----------	---------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	-----------	------------------

②截至 2018 年 12 月 31 日本集团金融资产及金融负债的到期日分析

	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/无期限	合计
金融资产：							
现金及存放中央银行							
款项	996,507,169.62	-	-	-	-	3,752,610,404.05	4,749,117,573.67
存放同业款项	588,880,229.04	408,551,145.83	3,990,978,515.89	-	-	-	4,988,409,890.76
拆出资金	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	839,578,990.83	-	-	-	-	839,578,990.83
发放贷款及垫款	-	3,000,667,015.52	8,458,736,663.29	4,799,268,402.23	2,728,368,038.66	145,293,902.87	19,132,334,022.57
可供出售金融资产	-	-	-	-	-	500,000.00	500,000.00
应收款项类投资	-	-	-	-	-	-	-
持有至到期投资	-	1,273,687,017.71	1,963,242,256.60	4,334,521,259.11	2,972,424,488.16	-	10,543,875,021.58
其他金融资产(扣除应							
收利息)	3,118,371.93	142,520.47	1,730,453.00	615,216.00	1,113.00	-	5,607,674.40
金融资产总计	1,588,505,770.59	5,522,626,690.36	14,414,687,888.78	9,134,404,877.34	5,700,793,639.82	3,898,404,306.92	40,259,423,173.82
金融负债：							
向中央银行借款	-	402,016,666.67	766,767,013.91	-	-	-	1,168,783,680.58
同业及其他金融机构							
存放款项	563,302.04	-	-	-	-	-	563,302.04
拆入资金	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	-	-	-	-	-
吸收存款	13,610,140,469.48	6,960,707,103.63	6,346,715,256.38	5,302,056,727.51	45,330.61	-	32,219,664,887.61
应付债券	-	-	-	-	-	-	-

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

<u>其它金融负债(扣除应</u>							
<u>付利息)</u>	<u>3,070,398.00</u>	<u>5,030,379.42</u>	<u>1,574,728.88</u>	<u>612,079.18</u>	<u>-</u>	<u>434,016.78</u>	<u>10,721,602.26</u>
<u>金融负债总计</u>	<u>13,613,774,169.52</u>	<u>7,367,754,149.72</u>	<u>7,115,056,999.17</u>	<u>5,302,668,806.69</u>	<u>45,330.61</u>	<u>434,016.78</u>	<u>33,399,733,472.49</u>
<u>金融资产负债净头寸</u>	<u>(12,025,268,398.93)</u>	<u>(1,845,127,459.35)</u>	<u>7,299,630,889.61</u>	<u>3,831,736,070.65</u>	<u>5,700,748,309.21</u>	<u>3,897,970,290.14</u>	<u>6,859,689,701.33</u>

可用于偿还所有负债及用于履行贷款承诺的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产的金融资产等。在正常经营过程中，大部分到期存款金额并不会在到期日立即提取而是继续留在本集团，另外可供出售金融资产也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

(2)表外项目流动性分析

本集团的表外项目主要有贷记卡未使用额度和个人自助循环贷款未使用额度。下表列示了本集团表外项目流动性分析：

<u>2019-6-30</u>	<u>一年以内</u>	<u>一年至五年</u>	<u>已逾期</u>	<u>合计</u>
贷记卡未使用额度	257,441,496.58	1,142,179,290.82	292,541,388.39	1,692,162,175.79
<u>个人自助循环贷款未使用额度</u>	<u>284,014,236.34</u>	<u>777,617,867.22</u>	<u>5,365,472.84</u>	<u>1,066,997,576.40</u>
<u>合计</u>	<u>541,455,732.92</u>	<u>1,919,797,158.04</u>	<u>297,906,861.23</u>	<u>2,759,159,752.19</u>
<u>2018-12-31</u>	<u>一年以内</u>	<u>一年至五年</u>	<u>已逾期</u>	<u>合计</u>
贷记卡未使用额度	625,011,406.97	404,565,098.44	222,929,823.12	1,252,506,328.53
<u>个人自助循环贷款未使用额度</u>	<u>427,500,776.67</u>	<u>1,223,370,056.95</u>	<u>2,204,581.66</u>	<u>1,653,075,415.28</u>
<u>合计</u>	<u>1,052,512,183.64</u>	<u>1,627,935,155.39</u>	<u>225,134,404.78</u>	<u>2,905,581,743.81</u>

5.金融工具的公允价值

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

(1)确定公允价值的方法

确定金融工具公允价值时，对于能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价的金融工具，本集团将活跃市场上未经调整的报价作为其公允价值的最好证据，以此确定其公允价值，并将其划分为公允价值计量的第一层次。

若金融工具估值中使用的主要参数为可观察到的且可从活跃公开市场获取的，这些

金融工具被划分至第二层次。

对于发放贷款和垫款以及部分债权投资，其公允价值以现金流贴现模型为基础，使用反映信用风险的不可观察的折现率来确定。这些金融工具被划分至第三层次。

(2)未以公允价值计量的金融工具

2019年6月30日资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、发放贷款和垫款、债权投资、其他权益工具投资其他金融资产、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、吸收存款以及其他金融负债。

2018年12月31日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、可供出售金融资产、应收款项类投资、持有至到期投资、其他金融资产、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、吸收存款以及其他金融负债。

①未以公允价值列示的投资账面价值及公允价值

	<u>2019-6-30</u>	<u>2018-12-31</u>
账面价值	7,688,273,476.61	6,950,000,000.00
<u>公允价值</u>	<u>7,705,568,815.00</u>	<u>6,983,973,670.00</u>

本集团持有至到期投资均参考可获得的市价决定其公允价值，均属于第二层次的公允价值。

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。

④其他非以公允价值计量的金融工具

在资产负债表中其他非以公允价值计量的下列金融工具的账面价值和公允价值无

重大差异，其公允价值采用未来现金流折现法确定。

资产	负债
存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业及其他金融机构款项	同业及其他金融机构存放款项
其他权益工具投资	其他金融负债
其他金融资产	

以上各假设及方法为本集团资产及负债的公允价值提供统一的计算基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的假设及方法，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

6. 资本管理

本集团资本管理从经营战略、风险状况和监管要求出发，在分析本集团面临内外部形势的基础上，综合考虑资产增长速度、资本需要量、资本补充渠道和保持净资产收益率的稳定增长等因素，确定本集团应当维持的资本充足率水平和核心资本充足率水平，实现健康、持续、快速发展。

自2013年1月1日起，本集团按照中国银行业监督管理委员会颁布的《商业银行资本充足率管理办法（试行）》计算和披露核心资本充足率和资本充足率。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。

单位：万元

	2019-6-30	2018-12-31
核心一级资本净额	309,235.71	301,016.73
一级资本净额	309,539.64	301,280.53
资本净额	332,072.92	321,949.20
<u>风险加权资产</u>	<u>1,801,341.50</u>	<u>1,871,707.71</u>
核心一级资本充足率	15.29%	16.08%
一级资本充足率	15.30%	16.10%
<u>资本充足率</u>	<u>16.42%</u>	<u>17.20%</u>

注1：核心一级资本净额=核心一级资本-对应资本扣减项

核心一级资本包括股本、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入部分。

注2：一级资本净额=核心一级资本+其他一级资本-对应资本扣减项

其他一级资本包括其它一级资本工具及其溢价和少数股东资本可计入部分

注3：资本净额=核心一级资本+其他一级资本+二级资本-对应资本扣减项

二级资本包括二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

十二、资产负债表日后事项

本公司本期无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十三、补充资料

1. 非经常性损益

根据2008年10月31日《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号--非经常性损益(2008)》(证监会公告〔2008〕43号),公司非经常性损益项目如下:

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
净利润	301,818,333.39	286,256,375.42
加/(减):非经常性损益项目		
-计入当期损益的政府补助	(2,491,467.50)	(4,401,368.00)
-非流动资产处置损益	-	(288,013.59)
-其他营业外收支净额	(2,129,540.81)	(422,707.86)
其中:不可税前扣除的营业外支出	221.63	3,000.00
非经常性损益的所得税影响额	1,155,307.48	1,278,772.36
扣除非经常性损益后的净利润	298,352,632.56	282,423,058.33
其中:归属于母公司股东	292,638,617.63	276,157,740.77
归属于少数股东	5,714,014.93	6,265,317.56

2. 净资产收益率和每股收益

报告期利润	2019 年 1-6 月		
	加权平均	每股收益(元)	
	净资产收益率(%)	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	9.41	0.19	0.19
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.33	0.19	0.19

报告期利润	2018 年 1-6 月		
	加权平均	每股收益(元)	
	净资产收益率(%)	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	10.75	0.20	0.20
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	10.65	0.19	0.19

十四、财务报表主要项目变动情况及原因

1. 资产负债表项目：

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	变动幅度	变动原因
存放同业款项及其他金融机构款项	6,773,065,929.69	4,865,358,029.04	39.21%	存放同业规模增加
买入返售金融资产	393,444,082.19	831,400,000.00	-52.68%	买入返售债券规模减少
应收利息	0.00	178,022,492.92	不适用	本年根据财政部财会〔2018〕36 号文,将基于实际利率法计提的利息计入金融工具账面余额中,将于资产负债表日尚未收到的利息在“其他资产”列示
金融投资：	10,920,167,912.86		不适用	采用新金融工具准则后新增项目
债权投资	10,826,622,139.03		不适用	采用新金融工具准则后新增项目
其他债权投资	93,045,773.83		不适用	采用新金融工具准则后新增项目

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

其他权益工具投资	500,000.00		不适用	采用新金融工具准则后新增项目
可供出售金融资产		500,000.00	不适用	采用新金融工具准则后取消项目
持有至到期投资		8,940,912,021.58	不适用	采用新金融工具准则后取消项目
长期待摊费用	0.00	15,569,670.11	不适用	本年根据财政部财会〔2018〕36 号文，将“长期待摊费用”在“其他资产”列示
其他资产	29,951,540.25	9,408,608.39	218.34%	本年根据财政部财会〔2018〕36 号文，将“长期待摊费用”在“其他资产”列示
向中央银行借款	1,521,161,111.11	1,150,000,000.00	32.27%	支农再贷款规模增加
同业及其他金融机构存放款项	11,682,468.92	563,302.04	1973.93%	同业定期存款规模上升
卖出回购金融资产款	100,007,616.44		全增长	规模上升
应付职工薪酬	7,771,605.72	17,083,928.41	-54.51%	期初年终奖未发放影响
应交税费	58,232,845.46	118,778,112.85	-50.97%	期初应交所得税尚未汇算清缴影响
应付利息	0.00	346,315,784.59	不适用	本年根据财政部财会〔2018〕36 号文，将基于实际利率法计提的利息计入金融工具账面余额中，将于资产负债表日尚未支付的利息在“其他负债”列示
长期应付职工薪酬	40,359,813.18	23,258,990.71	73.52%	主要是因为本期末长期应付职工薪酬增加 1710.08 万元。
预计负债	3,684,303.88	0.00	不适用	采用新金融工具准则后，针对信贷承诺等项目计提的减值准备增多
其他负债	28,519,995.58	11,764,357.18	142.43%	主要是公司本期末其他应付款中的应付外汇款项增加
其他综合收益	-404,606.78	0.00	全增长	本期新增

2. 利润表项目：

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	变动幅度	变动原因
手续费及佣金净收入	168,642.47	4,006,607.96	-95.79%	本期代理手续费收入下降，同时结算手续费增加
汇兑收益	830,345.53	564,041.83	47.21%	汇率波动的影响
资产处置收益	0.00	288,013.59	-100.00%	本期未有处置资产
营业支出	222,482,652.94	318,310,535.56	-30.11%	主要是上期提取贷款损失准备增加
信用/资产减值损失	3,750,462.59	85,340,682.69	-95.61%	贷款减值损失减少
营业外收入	2,129,762.44	1,625,707.86	31.01%	本期处理久悬不动户
营业外支出	221.63	3,000.00	-92.61%	上期捐赠支出，绝对金额较小

3. 现金流量表项目：

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	变动幅度	变动原因
----	--------------	--------------	------	------

福建福清汇通农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

截至 2019 年 6 月 30 日止年度

单位：人民币元

经营活动产生的现金流量净额	2,800,325,385.49	-1,025,048,948.76	-373.19%	主要是本期客户存款和同业存放款项净增加额增加 88,215.20 万元，存放中央银行和同业款项净增加额减少 261,083.71 万元所致。
投资活动产生的现金流量净额	-2,792,625,310.22	-1,861,232,359.48	50.04%	投资支付的现金增加 100,157.41 万元
筹资活动产生的现金流量净额	-213,105,101.55	-119,589,942.10	78.20%	主要原因是分配股利、利润或偿付利息支付的现金较上年同期增加

十五、财务报表批准报出日

本财务报表由本行董事会于 2019 年 8 月 23 日批准报出。