

梅州客商银行股份有限公司

2021 年度报告

行长致辞

一元复始山河美，万象更新锦绣春。

跨过正子时分交界之际，崭新的 2022 年翻开篇章。在这欢度新年的美好时刻，我谨代表客商银行，携全体员工，向长期给予客商银行大力支持和信任的股东、客户及合作伙伴，向关心客商银行的各级领导、各界朋友，致以新年最美好的祝福！

时间很奇妙，它可以留下一切，它也能带走一切，改变一切。年初的愿望，我们仍然清晰的记得，前进的口号，如今依然响亮！回首这一年，我们以奋斗赞歌，凝心聚力！我们以躬耕姿态，奋力前行！我们以赤诚之心，致敬伟大时代。

2021 年，是很不平凡的一年，世纪疫情、百年变局、大国博弈，“不确定性”仍是大变局时代的主旋律。错综复杂的环境下，世界仍在快速变化，不确定性带来了前所未有的挑战与压力，但同样也孕育着破茧成蝶的希望与活力。

2021 年，“科技赋能”“金融向善”“乡村振兴”“核心自建”“厚积薄发”是客商银行的关键词。每个关键词都是追逐梦想的路标，每个关键词的背后，都有我们一群人的故事。

阳春三月，我们启动春雨计划。从此，一群年青人无怨无悔地踏上了乡村的土壤，乡村金融服务站如雨后春笋般成长，他们

用自己的足迹写下了“功成不必在我，功成必定有我”的誓言。
乡村振兴，这是客商银行人的使命！

激情五月，我们上线自建核心系统。我们骄傲的对外宣布，我们换“芯”成功！从此开启“芯”起点、“芯”征程。世人所见的惊艳，背后是无数次的历练，是整个客商银行人230个日夜的拼搏和奉献！核心自建，这是客商银行人的底气！

火红七月，我们启动党史学习教育暨“永远跟党走”群众性主题宣传教育活动。我们追寻红色足迹，汲取奋进力量，学史力行办实事；我们党员带头，全民皆兵，全员营销，硬是扭转了吸储艰难的局面，稳住了负债底盘。金融向善，这是客商银行人的信仰！

丰收十月，捷报频传。我们成为市场利率定价自律机制成员，我们主体长期信用等级提高到“AA”级，我们与广东城市商业银行续签流动性互助协议。藏器于身，待时而动，持之以恒，一击必中。厚积薄发，这是客商银行人的境界！

2021年12月31日，客商银行·2021世界客都长寿梅州马拉松线上赛正式启动。我们不做百米冲刺的冠军，我们不是比谁跑的快，而是比谁跑的远，我们希望做一家马拉松银行，做客家人、客商的百年银行品牌。

回首这一切，鼓舞人心、催人奋进！虽有坎坷，但仍然觉得

人间值得！

行百里者半九十，志行万里者，不中道而辍足。回首来时路，是为了更好的踏上新征程！

2022年，蓝图美好。普惠金融的初心从未遗忘，百年老店始终是我们的梦想！

2022年，重任在肩。行之有道，俯身耕耘，收获必将如期而至！

2022年，我们要与稳健者为伍，我们要与靠谱者为伍，我们要与长期主义者为伍！

我们要紧跟数字化发展浪潮，依靠金融科技的力量，全面加强数字银行建设。我们要从“坐商”变为“行商”，全力打造移动的客商银行。

我们要全面增强梅州本土的负债力量，夯实客户基础，扎根本地，形成可持续的、稳定的负债来源。虽然竞争激烈，但我们无惧艰险，万众一心加油干，越是艰险越向前！

我们要正视机会与挑战，回归逻辑与常识，在不确定的市场环境中寻找相对确定的市场机会，在复杂的经济金融环境下，学习借鉴同业成功经验，提炼出可复制的商业模式，助力实体经济，惠及广大百姓，用金融的方式满足人民群众对美好生活的向往。

我们要尊重专业、尊重知识、任人唯贤。找专业的人才做专

业的事情，“人不对，事就无法做对”。我们凝聚一群专业人才，建设一支专业化队伍，打造“专、精、特、美”特色精品银行。

我们要紧紧围绕优秀客商做文章，围绕优秀客商的商业场景、生态圈和产业链做文章，做客商的银行。我们认为，有好企业，就有好的金融资源，就有好资产，就有好银行。来源客家，服务客商，正是我们与生俱来的使命与优势！

心之所向，皆是方向！

行之所往，必有担当！

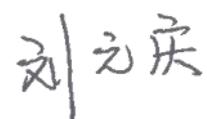
企业的发展如逆水行舟，不进则退，银行的经营也是一样，沧海横流，方显英雄本色！

愿我们谋定而后动，知止而有得。不负时光、不负韶华、不负初心！以新年的钟声作为扬帆起航的呼唤和催人奋进的号角，坚守信念，怀抱梦想，同舟共济，向着百年老店的方向，不忘初心，笃定前行！

逝者如斯，不追蹶蹶往昔；

来日良多，自有锦绣可期。

梅州客商银行行长



重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负个人及连带责任。

本行于 2022 年 3 月 25 日召开第二届董事会第十三次会议。会议应到董事 8 名，实际到会董事 8 名，7 名董事行使了表决权。本行 5 名监事列席了本次会议。董事会审议通过了《梅州客商银行股份有限公司 2021 年度报告》。

本行 2021 年度编制的会计报表经天职国际会计师事务所根据中国注册会计师独立审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

除特别说明外，本报告所载财务数据及指标的货币单位均以人民币列示。

第一章 公司基本情况

一、基本信息

(一) 中文全称：梅州客商银行股份有限公司

中文简称：梅州客商银行

英文全称：MEIZHOU HAKKA BANK CO., LTD.

英文简称：MEIZHOU HAKKA BANK

(二) 法定代表人：刘元庆

(三) 注册地址：广东省梅州市梅县区华侨城客商银行大厦一、二层

邮编：514788

联系电话：0753-2889888；0753-2889999

银行网址：<http://www.kshbank.cn/>

(四) 统一社会信用代码：91441400MA4WQATR8C

金融许可证编号：B1627H244140001

营业范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；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；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

(五) 获得单项业务资质情况:

1、已获中国人民银行下发的全国银行间债券市场准入备案通知书, 具备债券交易资质;

2、已在银行业信贷资产登记流转中心开立账户, 成为银登中心成员;

3、已在中国外汇交易中心入市;

4、已成为机构间市场成员, 具备开展投资券商收益凭证业务条件;

5、已成为中国银行间市场交易商协会会员;

6、已成功加入北金所, 成为北金所成员;

7、已开立中国证券登记结算公司沪深交易券账户;

8、已通过交易中心和交易商协会备案, 成为利率互换市场成员;

9、已完成与票交所直连, 加入票交所, 成为票交所会员;

10、已完成在沪深证券交易所备案, 具备在交易所开展债券业务;

11、已获中国外汇交易中心下发的同业拆借资格, 具备开展同业拆借业务;

12、已获中国外汇交易中心X-BOND业务资格;

13、已获中国外汇交易中心线上同业存款交易资格;

14、已获上海黄金交易所贵金属交易资格，可参与黄金、白银自营交易；

15、已获中国外汇交易中心外币拆借资格，可参与USD、EUR等9种货币的拆借交易；

16、已获中国外汇交易中心外币对资格，可参与EUR/USD等11个货币对的外汇即期交易；

17、已完成外部评级工作，为发行三农债、同业存单打下基础。

（六）年度报告刊登网址：<http://www.kshbank.cn/>

年度报告备置地点：本行董事会办公室（综合管理部）

（七）外部审计机构：天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）

二、公司简介

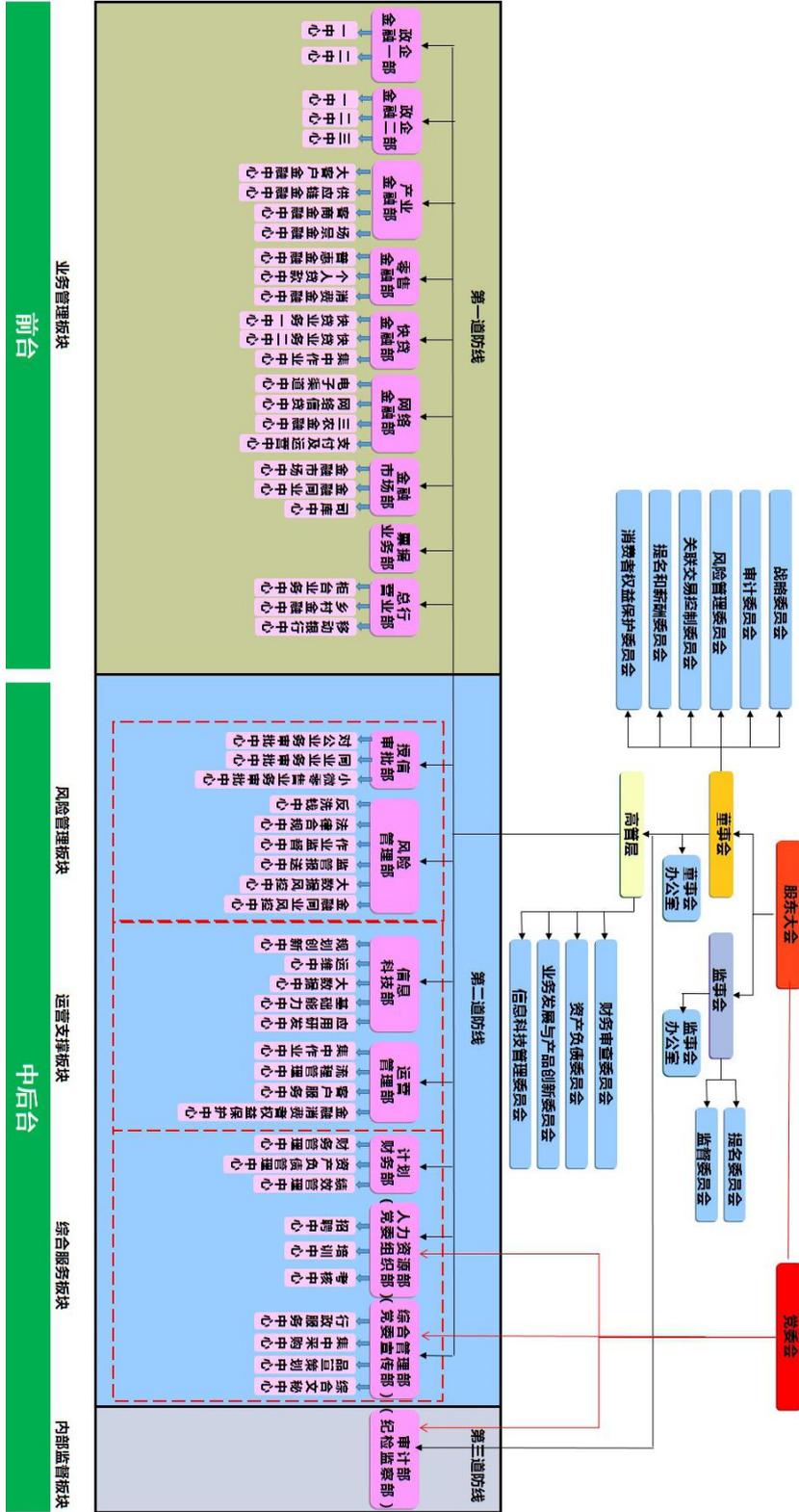
梅州客商银行股份有限公司（以下简称“本行”）于2016年12月29日获原中国银行业监督管理委员会批准筹建，2017年6月22日获原中国银监会广东监管局批准同意开业，2017年6月28日正式开业，是广东银保监局辖内成立的第一家也是目前唯一一家民营银行。本行注册资本20亿元，由宝新能源、塔牌集团、喜之郎、超华科技、温氏股份五家民营企业共同发起设立，总部位于世界客都、长寿梅州，是梅州本地注册资本最大的

总部金融机构。

经过四年的经营实践，在金融科技快速发展和民营银行数字化转型的大趋势下，本行紧跟趋势、结合实践，坚定最新的战略定位：科技赋能，金融向善，做“特、专、精、美”的新型价值银行。战略发展路径是：扎根苏区、融入湾区，聚焦消费金融和产业金融，双轮驱动，科技赋能，为客户提供特色化、差异化、便捷化的普惠金融服务，把客商银行打造成稳健发展的数字银行、苏区银行、湾区银行、全球客商银行。

本行坚持做“四个银行”：**一是**数字银行，本行紧紧依托科技赋能，做智慧金融，朝着数字化方向发展。**二是**苏区银行，本行不忘设立初心，立足本地，扎根苏区，深耕梅州本地业务，做好普惠金融服务，筑牢发展根基。**三是**湾区银行，本行紧跟粤港澳大湾区的国家政策，把握区位优势和历史机遇，主动融入湾区、建设湾区、服务湾区，做好湾区金融服务。**四是**全球客商银行，本行坚持民系金融，依托客家文化情感纽带，服务好本外地广大客商群体。

三、组织架构



第二章 经营数据及监管指标摘要

一、主要会计数据及财务指标

项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比 上年度末增减
总资产	24,868,201,568.73	23,084,787,776.30	7.73%
所有者权益	2,232,516,014.98	2,174,477,661.35	2.67%
总股本	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00	0.00%
每股净资产	1.12	1.09	2.75%
	年初至 本报告期末	上年同期	比上年同期增减
营业收入	287,234,376.62	256,122,043.17	12.15%
净利润	66,530,189.12	60,390,882.44	10.17%

二、补充财务数据及监管指标

项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比 上年度末增减
总负债	22,635,685,553.75	20,910,310,114.95	8.25%
各项存款	14,579,508,592.47	14,139,454,327.28	3.11%
其中：单位存款	8,032,172,733.04	9,701,896,316.50	-17.21%
储蓄存款	6,547,335,859.43	4,437,558,010.78	47.54%
各项贷款	10,118,640,883.67	7,513,050,784.40	34.68%
其中：对公贷款	4,663,829,155.66	3,795,741,652.61	22.87%
个人贷款	4,428,378,422.71	2,922,576,598.94	51.52%
贴现及转贴现	1,026,433,305.30	794,732,532.85	29.15%
不良贷款	4,277,988.85	2,400,283.87	78.23%
不良贷款率	0.04%	0.03%	33.33%
拨贷比	2.13%	2.26%	-5.75%

第三章 管理层讨论与分析

2021年,是客商银行成立以来极不平凡、极为特殊的一年,面对复杂的内外部经营环境,在政府和监管部门的支持下,本行上下齐心协力,有序应对,攻坚克难,总体保持了平稳运行的态势,资产规模、存贷款余额和净利润均实现了正增长,基本完成了既定的经营目标。

2022年是党的二十大召开之年,也是客商银行开业5周年。当前全球日益撕裂,矛盾和冲突不断。持续的新冠疫情改变了世界进程,加速了百年未有之大变局。国际国内经济中各种不稳定、不确定的因素显著增多,经济下行风险加剧。高度的不确定性意味着高风险,本行必须对目前严峻复杂的外部经营环境,保持清醒的认识,始终把“稳字当头、防控风险、守住底线”作为经营发展的前提和基础,依托自己的资源禀赋,去探讨一条适合自己的特色化、差异化、可持续的发展道路。

一、2021年度经营管理情况

(一) 坚持稳健经营, 总体发展平稳

截至2021年12月31日,我行资产总额248.68亿元,较年初增加17.83亿元,增幅7.73%;负债总额226.36亿元,较年初增加17.26亿元,增幅8.25%;所有者权益总额22.33亿元,较年初增加0.58亿元,增幅2.67%。全年累计取得利息收入9.24

亿元，实现拨备前利润 11528 万元，净利润 6653 万元。

截至 2021 年 12 月 31 日，我行各项主要监管指标均满足监管要求，资本充足率为 15.38%，贷款拨备率为 2.13%，流动性比例 77.88%，不良贷款率为 0.04%。

（二）客户总数和存款余额再创历史新高，负债基础进一步稳固

2021 年，我行存款和流动性经受住了重大考验。全年重点做了以下四项工作：**一是“稳基础”**，客户基础进一步夯实。截至 2021 年末，我行账户总数 153.6 万户，较年初增长 47.31%；个人账户 153.25 万户（其中一类账户 3.81 万户，二类账户 53.89 万户），对公账户 3312 户。**二是“拓渠道”**，线上渠道稳中有增。2021 年，我行自主开发了自营数字银行小程序和二维码营销体系等，通过各类线上渠道营销场景，全年电子账户新增开立 7.61 万户，新增存款 21.86 亿元。**三是“强营销”**，营销体系逐渐完善。面向内部员工，通过各类劳动竞赛、电话销售等手段，激发全员营销的热情和潜力；面向外部客户，踩准新春开门红、开业四周年、中秋国庆等时间节点，开展节日营销，初步形成了客户习惯和营销框架体系。**四是“调结构”**，个人存款大幅提升。通过储蓄存款全员竞赛、流量平台导流、重点客群垂直深挖、重点客户稳存增存等措施，个人存款余额达 65.47 亿元，全年新增

21.08 亿元，占总存款余额的比例达到 45%，全年提升了 13.5 个百分点。

（三）适当加大信贷投放，助力梅州实体经济高质量发展和人民群众对美好生活的向往

一是紧跟梅州“5311”产业发展布局，不断加大对本地重点产业、重点企业以及重点项目的金融支持力度，全方位推进与客商企业建立持久的战略合作关系；二是积极落实国家关于支持民营企业发展的有关政策要求。本地新增贷款均投向民营企业或个体工商户，大力支持本地民营企业和小微企业高质量发展；三是严控信贷资金流向房地产，重点选择少数优质楼盘和优质客户，审慎发放按揭贷款，切实用于改善本地居民居住环境。

（四）积极发展普惠金融，助力乡村振兴和共同富裕

一是秉承“金融向善”理念，普惠金融完成监管部门提出的“增量、扩面、提质、降本”要求。截至 2021 年末，普惠型小微企业贷款余额 17.05 亿元，新增 10.23 亿元，贷款户 1826 户，有贷余额户数新增 841 户，完成监管部门“两增”要求。2021 年新发放 685 户，首贷户贷款金额 6.06 亿，进一步增加了小微企业获得银行贷款的户数，提高了首贷户占比；信用贷款余额 3.35 亿元，占比 10.21%；无还本续贷余额 1.86 亿元，占比 5.67%，持续提升小微企业信贷服务便利度和满意度，提高信用贷款和续

贷业务占比。2021年，普惠小微企业投放利率降低了1PB至6.40%，进一步降低普惠型小微企业贷款的综合融资成本。涉农业务全年新增4.11亿元，普惠型涉农全年新增4.05亿元，完成涉农信贷计划和普惠型涉农计划。二是创新银担合作模式，解决小微担保难题。与广东省农担公司合作，通过积极开展党建交流、业务座谈、共同走访开发客户等方式，不断创新产品，提高效率，开发了贴近“三农”需求的新产品“惠农贷”和“集合保”。截至2021年末，我行与省农担公司合作在保额达3亿元，全行省农担公司履行担保代偿责任240万元，目前不良贷款余额为0。三是积极利用国家支小再贷款政策，降低小微企业融资成本。以优惠利率发放普惠贷款8405万元，利用支小再贷款7805万元，再贷款利率2.25%，创造效益约250万元。四是坚守普惠金融发展初心，积极探索乡村金融服务新模式。2021年3月，我行启动“春雨计划”，成立乡村金融中心，获批人民银行“银行卡助农取款服务业务资质”，以“金融春雨”助力乡村振兴。截至2021年末，已签约乡村金融服务站85家，累计服务村民近3500户，线上线下金融知识宣传覆盖超25万人次。以乡村金融服务站为载体，开展金融知识普及，培养农村带头人，激活乡村振兴内在力量。

（五）零售转型初显成效，“消费金融”“房金融”“车金

融” “供应链金融” 初具雏形

一是“消费金融”方面，聚焦本地公务员、医生、教师等高质量客群，开展特定人群消费贷系统和产品建设，结合大数据打磨自营消费贷产品能力和风控能力；重启联合贷，学习他行风控经验，提高自主风控能力，积累客户。截至2021年末，我行特定优质人群消费贷在贷余额0.64亿元，联合贷余额增加3.8亿。

二是“房金融”方面，加强数字化赋能，快速对接粤科平台，将我行房抵标准化接口对外输出，打造房金融核心竞争力，在营销渠道拓展方面取得了积极进展。截至2021年末，房抵贷在贷余额7.38亿，目前逾期率和不良率均为0。

三是“车金融”方面，通过场景融入，对接中联惠捷等平台，为助贷输出奠定了技术基础，已初步具备新车以租代购、二手车抵押贷款业务基础。

四是“供应链金融”方面，重点围绕喜之郎、海大两个核心企业，持续打磨场景和产品，研发上线海大“薪金贷”、反向保理等业务，进一步丰富了供应链上游产品。截至2021年末，供应链上下游在贷余额2.28亿，全年增长1.08亿，海大薪金贷在贷余额1048万。

（六）金融市场业务提质增效，同业认可度进一步提升

一是金融市场业务收益稳健增长。2021年，在交易型业务市场收益大幅减少的情况下，同业业务实现有效补充，全年利息

收入 4.05 亿元，实现投资收益 2218 万元，实现中间业务收入 441 万元；另投资国债和基金业务实现税收返还 2405 万元，还原后金融市场业务收益为 5.04%，优于预定目标。二是金融市场业务的智能化和信息化水平得到进一步提升。2021 年，紧抓新核心自建、新会计准则改造等有利契机，进一步增强了资金系统、票据系统的业务处理能力，完善了系统功能，提高了系统易用性，强化了系统安全性和专业性，实现了交易核算分离，建成了自主、可控、合规、高效的会计核算体系，金融市场业务的智能化、信息化水平在同业中处于领先地位。三是投研能力进一步增强。2021 年，全年发布《客银研究》49 期，研究领域涉及债券交易、债券借贷、交易所回购等，并与多个农商行、城商行、民营银行进行双向交流学习，在助力业务发展的同时，提高了同业合作的黏度、广度和深度。四是同业影响力进一步提升。我行荣获市场利率定价与自律机制观察类成员资质，具备发行同业存单的资格。2021 年 11 月，联合资信评估有限公司发布信用评级报告，确定我行主体长期信用等级由 2020 年的“AA-”提高到“AA”，评级展望为稳定，对于我行塑造良好市场形象、丰富融资渠道、降低融资成本、促进业务发展以及提升市场竞争力等方面都具有重要意义。

（七）坚定数字化发展战略，数字化转型初见成效

一是自建核心系统顺利投产上线，“核心能力”实现质的提升。2021年6月，自建核心系统工程投产上线，顺利完成了高性能、分布式、高度匹配业务的核心系统建设投产，打造了面向未来数字化发展的坚实底座。自建核心系统工程在硬件技术方面推进国产化硬件关键技术研究和应用，向省工信厅申报的自主可控应用创新项目已经通过公示，有希望后续获得财政资金支持，打造了客商银行信创的技术品牌。二是信息科技运营模式顺利转型，从“托管”到“自研”，科技基础得到夯实。数据中心方面，将广州灾备中心提升为主生产中心，建设计算、存储、网络资源池，满足自建核心系统工程40余套系统上线使用。运行维护方面，大幅提升系统监控、版本自动化部署水平，上线统一批量调度平台，建立岗位不相容运维管理机制和7*24值班体系，开展了3轮业务连续性演练，覆盖全部重要信息系统。三是手机银行4.0版本投产，打造了数字银行发展的新引擎，“客户体验”明显提升。新一代电子银行系统2021年6月上线以来，研发上线了睡眠账户激活、二维码营销等一系列新功能，为全行存款营销提供有效工具。线上存款方面，完成了监管合规改造，在新的合作模式下实现电子账户新增开立7.61万户，新增存款21.86亿元。线上资产方面，投产了梅州本地特定人群消费贷，并完成面向苏区和湾区的智慧零售信贷平台建设。四是一体化数据中台

上线，前中后台数字化水平大幅提升。2021年我行投产了全行一体化数据中台，打造了全行数据统一采集、集中处理、实时生效的数据平台底座，并在服务全行数据需求、监管报送、数据可视化、灵活查询等方面发挥了积极作用，夯实了我行数字化转型的基础。

（八）坚持党建引领，践行社会责任，品牌形象进一步提升

一是业务与党建融合发展。上半年，我行积极开展党史学习教育系列活动暨“永远跟党走”群众性主题宣教活动，刘元庆行长讲授《梅州与中国革命》专题党课，组织全体党员参观学习丰顺红十一军军部旧址。下半年，我们持续开展“火红七月，红心向党”“军令如山，奋勇争先”“金九银十，秋收增存”“乘胜追击，奋力冲刺”等系列营销竞赛活动，党员先锋模范作用在营销活动中得到充分体现。全面加强党的组织建设，截至2021年末，我行党委党员共60人，员工党员占比超过30%，2021年我行荣获“梅州市先进基层党组织”称号。二是继续冠名梅州马拉松赛。在疫情影响下，我行继续冠名并创新举办2021年世界客都长寿梅州马拉松线上赛，我行马拉松银行的品牌形象得以持续传播。三是荣获多项外部荣誉。“全行一体化数据中台项目”荣获“2021金融业新技术应用创新突出贡献奖”；“梅州客商银行核心自建工程”获评2021IDC中国数字金融论坛“金融新基

建”优秀案例奖；《金融服务均等化的客商银行实践》案例入选人民银行梅州中心支行等单位发起的梅州市第二届“金融支持实体经济典型案例”；梅州银保监分局举办的信息工作评选活动中，我行荣获“2020年度梅州银行业保险业信息工作先进单位”称号；运营管理部荣获梅州市“我心中的巾帼文明岗”。四是客户满意度保持较高水平。通过完善消保顶层设计，建立健全消费者权益保护工作体系，2021年，消保意见采纳率100%，客户咨询一次性解决率94.63%，客户满意度达99.22%，全年共计获得客户表扬锦旗3面，口头表扬超过20次。

二、全面风险管理情况

（一）信用风险管理情况

截至2021年末，本行资产总额为248.68亿元，各项贷款余额为101.19亿元，贷款拨备率为2.13%，不良贷款率为0.04%。一是资产规模稳步提升，风险整体可控。聚焦梅州本地公务员、教师等高质量客群，上线特定人群消费贷，是本行自主风控的线上化信贷产品；积极开展联合贷业务，与新网、亿联、百信等机构开展联合贷款对接，形成稳定线上资产来源；加强数字化赋能，打造房金融核心竞争力，完成了粤科平台的快速对接；重点围绕喜之郎、海大两个核心企业，大力开展供应链业务，研发上线了海大薪金贷、反向保理等业务；车金融业务通过场景融入，新的

车金融业务模式初具雏形；紧跟梅州“5311”产业发展布局，不断加大对本地重点产业、重点企业以及重点项目的金融支持力度；不断提升金融服务能力，多渠道地为普惠小微企业提供金融服务，满足新型农业经营主体以及农户的融资需求，持续加大对本地“三农”以及绿色发展项目的金融支持力度；围绕梅州特色农产品客都米、梅州柚、平远橙、嘉应茶、水果生蔬，做好“五色金融”的复工复产，助力企业渡过疫情难关。2021年累计投放信贷资金超过78亿元，新增贷款26.08亿元，增幅34.71%。

二是加强风险监测和管控，全面风险管理能力显著提升。通过运营流程优化和内部检查奖罚制度严防运营操作风险，通过可视化管理工具提升风险监控力度，通过贷审会、风险委员会等专题会议管控业务准入质量，通过建立平台合作类业务标准工作流程高效支撑业务开展，通过发布（含修订）《恢复计划与处置计划》等63个制度健全业务机制。

三是强化信贷管理，严把“三个关口”。在经济形势面临新的下行压力、不确定增大的背景下，对于贷款审查审批采取了更为审慎的态度，始终把防范信贷风险贯彻业务经营的全过程，着力把好“三个关口”。授信审查人员更加注重与业务部门平行作业、提前介入授信调查和方案设计，完善制定客户准入标准以及风控审批标准，坚持做实贷后管理工作，制订授信业务面签核保制度，多次组织开展贷后专项检查工

作。针对个人征信管理、信息科技外包管理、消费者权益保护工作、不良贷款管理、绿色金融等专项工作开展了专项审计，及时发现风险苗头和问题倾向，做到早发现、早预警、早处置。四是优化系统、迭代模型，完善大数据风控体系。组建我行大数据风控团队，推动风险数据平台搭建，对风控数据产品接入、衍生、实时计算做统一存储监控管理，优化更新风控决策引擎系统，对风险数据指标、风控规则模型、风控预警及报表做统一管理，形成贷前准入、贷中监控、贷后催收全流程贯穿产品生命周期的大数据风控管理系统；精耕已接入外部风控数据，进行整合、分析和加工，并结合二代征信实现我行自主衍生风控指标的计算和体系建设，科学全面地做数据特征挖掘，让已有数据的价值最大化；持续监测相关风控规则及模型运行及表现情况，不断迭代优化，加强风控模型贷后监测及预警管理，不断完善大数据风控体系和消费金融领域自主风控能力，真正形成“自主能力、风控闭环”。

（二）流动性风险管理情况

2021年，本行主要流动性监管指标保持合规，资本充足率为15.38%，流动性比例为77.88%，流动性缺口率23.37%，流动性风险管控较好，未发生流动性风险事件。本行采取多项措施加强流动性风险管理：一是持续完善流动性管理框架。流动性管理内容包括日常头寸管理、流动性组合管理、流动性压力测试、流

动性应急预案等，逐步细化各项工作内容，加强对流动性指标的识别、计量和监测。二是提升对宏观经济政策、货币政策的分析研究能力，准确把握货币政策导向，提高对银行间市场流动性状况的分析判断能力。三是加强资产负债总量和结构的管理。合理控制资产负债久期，降低资产负债期限缺口，优化各项流动性监管指标，减轻月末、季度等时点流动性指标对日常业务的扰动。四是做好头寸精细化管理，坚决落实大额走款提前报备制度，通过测算历史资金流动情况保有适当的隔夜备付金头寸，在保证流动性安全的基础上降低备付金闲置，及时归集闲置资金，提高资金使用效率。五是建立多层次的流动性应急有效措施。不断丰富更新同业交易对手名单，掌握同业客户日常资金融出融入情况，建立良好的合作关系，与交易对手通过市场化的正回购或同业拆借交易融入资金；适当配置储备一定比例流动性投资组合中的利率债券和票据资产等高流动性资产以满足资金支付需求；续签广东城市商业银行和民营银行流动性互助协议，进一步提升流动性风险管控能力。

（三）市场风险管理情况

本行采取多项措施进行市场风险管理。一是持续推动降低负债端成本。在本行资产荒未实现有效破题、资产收益不高的形势下，存款成本是构成市场风险管理重要因素，全面梳理存款成本

及构成，定期评估并调整各类存款产品利率档次，针对存量对公大额协定存款，推动协议重新签订，并配套相应的激励约束措施，同时主动退出线上高成本存款。二是加强市场风险识别、计量和监控。本行根据开展的业务性质、规模和复杂程度选择采用包括缺口分析、久期分析、敞口分析、敏感性分析、情景分析等组合方法来计量各项业务面临的市場风险，并定期开展市場风险压力测试。三是加强对金融市場投研分析。每日发布债市点评，总结当日债市情况以及对未来市場走势进行研判，把握市場走势，踏准市場节奏，建立投研一体化的资产运作模式，防范市場利率风险；建立客银研究专题研究系统，按月发布金融市場研究报告，从政策面、基本面、资金面等多个维度分析金融市場走势，增强了市場风险防范能力，市場风险总体可控。

（四）操作风险管理情况

2021年，本行各项业务平稳运行，未发生实质性操作风险事件。为加强操作风险管理，本行主要采取以下措施：一是搭建制度体系框架，完善制度建设。结合本行业务规划及实际情况，梳理各层级授权体系，使得授权内容更加符合实际情况；根据法律法规以及监管规章，结合本行现实业务情况，制定授信业务面签核保管理办法，修订了信贷及风险相关等一系列制度，防范授信操作风险；根据本行业务实际和风险管控要求，简化业务流程，

修订信贷审查委员会工作规则、个人经营贷款管理办法。二是优化业务操作及审批流程，提效率、堵漏洞。注意积累审查审批发现的流程方面问题，组织信贷业务流程优化工作，提高业务效率，降低操作风险，完善对公信贷业务审批流程；优化信贷系统担保管理模块，增加负责人审批流程，降低操作风险；简化普惠、特色业务审批流程；理顺客户统一授信额度管理机制；优化同业授信额度维护流程，实现岗位制衡；优化业务审查质量及效率，对房抵贷业务进行人工审查分级和设置差异化审查流程，平衡业务效率与风险管控。三是规范反洗钱工作的操作流程。建立授权审批体系，明确各部门的工作权限及操作标准，对各部门、各流程的操作时限以及质量控制进行规范，按照“监防全面、画像准确、预警及时、全员参与”工作方针加强反洗钱工作管理。四是围绕关键环节开展多项风险隐患排查，及时落实整改。组织开展了多项关键环节风险排查工作，通过排查摸底本行操作风险的现状以及存在的薄弱环节，并推动相关制度和流程的规范和具体业务的整改，及时排查操作风险隐患，落实整改提前化解风险。

（五）法律合规风险管理情况

2021年，本行各项业务合规开展，未发生实质性合规风险事件，也未收到监管机构罚单。监管部门重点关注的普惠“增量”、“扩面”、“提质”、“降本”、“首贷户”、“涉农贷款”、

“精准扶贫”、信贷计划等监管指标均已完成序时进度，房地产集中度达到监管要求。主要通过以下措施加强合规管理：一是积极对接法院，研究探讨专人受理、批量诉讼、简易程序、合并开庭、资产保全等措施的可行性，制定诉讼详细方案，理顺诉讼流程、针对诉讼存在问题不断调整诉讼沟通策略，诉讼案件全部得到法院支持。二是根据民法典等法律法规最新政策要求，结合本行现实业务情况，研究对本行贷款业务风险影响，针对各类模式提出有效的应对方案，系统性完善一系列法律文本，并对全行员工进行民法典专题培训。三是全面提升法律审查的工作质量。严格审查借款合同、担保合同、合作协议等法律文本，在审查过程中充分了解合同的背景和交易目的，全面把握合同文本的构成、要素和权利义务在文本中的安排；对于合同填写、面签核保、保证金或存单质押、不动产抵押登记等风险，主动与业务团队交流，反复灌输、强调风险点。全年未发生因合同审查、法律意见出具而导致法律风险事件、未发生新产品新业务法律风险事件，法律合规风险总体可控。

（六）声誉风险管理情况

2021年，本行主要股东财务实力及财务表现较好，客户投诉及时跟进处理、客户满意率继续保持高位，未发生客户诉讼案件、违规记录对本行造成实质性影响，未发生实质性重大声誉风

险。本行持续推进声誉风险主动管理，健全管理架构和管理队伍，前移风险管理关口，开展风险排查和监测，强化风险预案管理和过程管理，妥善处置各类舆情事件，推进价值银行正面宣传等，确保全年声誉风险态势总体平稳。一是本行已建立畅通的消费投诉渠道。金融消费者可通过官方网站、电子银行、微信公众号、营业网点、产品或服务合约醒目位置查看到本行投诉电话、通讯地址等信息，可通过热线电话、在线客服、留言簿、意见箱、电子邮箱、来函来信等渠道就服务、产品、业务、系统等方面进行咨询及投诉。消费投诉处理过程均设置了录音、录像、录屏或其他记录形式，可进行及时监督检查。二是建立健全舆情监测体系，有效保障本行声誉，及时收集客户回馈，保障客户及本行、行内员工的正当利益和合法权益。三是主动作为，做好消费者权益保护工作。本行客服中心提供 7x24 小时全天候服务，第一时间响应和处理消费投诉。成立专业金融消费者权益保护中心，对全行投诉进行统筹管理，同时不断加强消保顶层设计和完善制度体系，建立事前审查、事中管控、事后监督的全流程消保管控机制，切实加强消费者权益保护力度，不断提升客户对本行的满意度，有效防范声誉风险。四是日常加强风险排查工作，及时发现风险点，消除声誉风险隐患。

（七）信息科技风险管理情况

2021 年完成核心自建工程项目的投产，奠定了全行数字化经营和发展的基石，作为本行落地“科技赋能，金融向善”数字化发展战略的换“芯”工程，荣获 IDC 金融新基建创新奖项，形成“全栈国产化分布式核心系统”专项技术成果，提升了本行基础能力、数据能力、风控能力。一是建立了完善的信息科技管理组织，从董事会到信息科技管理委员会、业务连续性管理委员会和产品创新管理委员会，辅以信息科技部、风险管理部、审计部组成的三道防线，形成了完善的管理体系。二是定期组织科技风险评估、风险监测指标评审、风险监测分析以及业务连续性演练等工作。三是信息安全体系建设完备，2021 年在原安全体系建设上，部署防火墙、入侵监测、入侵防御、Web 应用防护系统、抗 DDOS 以及态势感知等系统，结合核心自建工程以及电子银行投产，对各模板机进行漏洞扫描，修复高中危漏洞，搭建了专业的网络监控平台和应用监控平台，配备 7*24 小时值班团队进行日常监控和运维操作，进一步推动信息安全体系建设。四是制定信息科技开发及测试相关管理办法，规范信息系统的开发、测试和维护的要求，进一步提高开发和测试水平。五是建立基本完备的信息科技运维维护管理体系，包括事件管理、问题管理、配置管理、变更管理、服务水平管理、可用性管理等相关制度和流程，建立运维流程管理平台、系统监控平台、网络监控平台、机房监

控平台等运行维护管理平台，进一步加强运行以及维护能力。全年整体运行平稳，各重要系统运行稳定，未发生重大信息系统中断事件。六是不断提升业务连续性管理水平，结合本行核心自建工程投产以及前期暴露的重要业务识别不充分问题，2021年开展了业务影响分析，重新定义重要业务，明确恢复时间目标（RTO）、恢复点目标（RPO），明确重要业务恢复顺序、重要信息系统及关键资源、依赖关系等工作。同时，开展核心业务系统、电子银行系统以及支付结算系统应急演练、综合信贷系统以及ATM系统等系统的异地切换演练工作，验证本行微信银行、网上银行业务、手机银行业务以及ATM业务的抗风险能力，保障系统不间断运行，提高应急响应能力。七是外包风险管理进一步夯实，2021年按要求对非驻场外包服务活动进行实地检查并出具风险评估报告，并开展外包风险评估、尽职调查、供应商准入等工作，扎实做好外包供应商管理，开展外包人员安全检查、过程考核等，做好外包人员管理、项目管理。

（八）战略风险管理情况

本行最新的战略构想和战略定位，即“科技赋能，金融向善，做‘特、专、精、美’的新型价值银行”，新的战略成为本行下一个三年发展计划的“指南针”。2021年，本行围绕数字化发展战略，在风险可控前提下，实现特色化、差异化、便捷化发展，

在新发展战略框架下，围绕产业金融和消费金融，大力发展了产业金融、供应链金融、客商金融、房金融、车金融、消费金融六大资产业务，构建了本行资产业务的主要体系。一是贯彻落实积极审慎的战略风险管理文化。牵头倡导积极、审慎的战略风险管理文化，将银行的使命、愿景、核心价值观及相关理念融入到战略风险管理过程中。二是在迭代深化全行发展战略战略体系基础上，本行持续完善管理举措保障战略执行。搭建战略与经营计划、资源配置、风险管理的管理体系；深化战略评估，深入分析战略重点推进情况、专业化经营能力等，强化整改纠偏。三是结合战略评估，专题研究资产负债、资本管理等主题，加强与同业对标分析，提出策略改进建议。四是及时跟踪、评估各战略规划执行情况，并将评估结果及发现问题与条线及经营单位沟通与反馈，有效传导战略风险管理文化至全行各业务条线。五是在全面风险管理框架下协调战略风险管理活动。进一步完善董、监事知情权制度及其他信息沟通机制，定期召开职能部门会议，及时掌握各类风险管控情况，确保战略风险信息及时有效地传递和汇总到战略风险管理决策层和归口管理部门，并在全面风险管理框架下协调战略风险与其他各类风险管理活动。

三、2022 经营工作规划

2022 年是党的二十大召开之年，也是客商银行开业 5 周年。

本行主要从以下几个方面做好 2022 年经营管理工作。

（一）存款工作要“抓好三对存款”，处理好“三大关系”

一是要全力抓好本土存款。要构建“移动的网点”，即以营销团队替代物理网点，尽快扩大客户群体。千方百计夯实客户基础，对公和个人两手抓，两手都要硬。二是要全力抓好客商存款。要利用好与客商同根同源的特殊信任关系，争做值得客商企业信赖的银行，争取我行账户作为企业的辅助账户，并带动关联企业、产业链上下游和生态圈的企业开户。要通过产品创新、优质服务及乡情乡谊感情牌，积极争取客商存款，让客商卡成为客商的标配。三是要全力做好对公存款。要摸清全市对公存款大户，锁定目标，定向营销，积极在增量和存量中找市场，深入挖掘各类对公账户，紧跟卖地及其支付链条。要深入研究财政转移支付体制，积极争取开立各类财政补贴资金专户。紧跟财政投资项目或发债投资项目、政府重大固定资产投资项目和重大基础设施投资项目、重大项目的支付链条，政府平台公司及上市公司的发债资金，争做资金存管银行。全力维护好股东及其关联企业的关系，做股东及其关联企业的存款和结算银行。四是要全力抓好个人存款。要重点营销企业家、高净值客户；要做好批量营销，重点拓展受薪阶层、高薪行业，通过关键人物对我行产品的认可，进而推动在全单位层面推广营销；要积极探讨封闭场景个人存款营销事宜；

要积极扩展代发薪客户和代发薪业务；要深度挖掘我行按揭客户、对公有贷户和个人有贷户的存款业务；积极探讨在畲江和蕉城布局个人金融业务。**五是要**打造个人和对公主打存款产品。要打造个人和对公客户主打存款产品，围绕客户痛点，提供有针对性的产品和服务。同时，要把银行视角的“拉存款”，转换成客户维度的财富管理，与证券公司、房地产公司和保险公司合作，探讨客户共享或联合开发客户，在为客户提供价值增值过程中，夯实我行客户基础。**六是要**千方百计降低存款成本和改善存款期限结构。要更加注意吸收低成本的存款，要更加重视存款成本的考核和激励。此外，存款期限结构中，今年要适当增加定期存款比例，以改善期限结构，降低期限错配风险和流动性风险。**七是**通过存量客户转化，扩大自营线上存款规模。采取各种运营手段将平台存量客户转化为自营客户，打造更合规、吸存成本更低的自营存款运营能力。

（二）信贷要抓好本土、客商和个人贷款，走资本节约的路子

一是要进一步筑牢本土客户和市场根基，积极支持本土实体经济和普惠小微企业。要紧紧围绕梅州市委、市政府促进实体经济高质量发展的战略部署，积极支持本土先进制造业，重点为优秀制造企业提供配套的流动资金贷款和票据融资。要充分利用我行前期与湾区客商企业和客商团体的建立的良好关系，在市委市

政府“狠抓精准招商，深入实施乡贤回乡投资兴业工程，促进客商回归，以商引商”的工程中，做出客商银行的贡献。要响应国家乡村振兴政策，秉持“金融向善”理念，紧紧依托“科技赋能”，进一步赋能普惠金融中心和乡村金融中心，进一步加大“三农”小微的金融支持力度。要积极争取和用好人民银行货币政策工具，包括支小再贷款政策、再贴现政策和信用放款补贴政策等。二是要对客商信贷目标客户实行“名单制”管理，构建具有战略意义和长期价值的客商客户群体，形成客商银行的基础客群。要尽快筛选和形成客商信贷目标客户“白名单”，按定量、定性和社会声誉等多个维度指标，选择一批稳健经营、有市场号召力且具有卓著声誉的客商企业，紧紧围绕优秀客商的场景、生态、产业链和员工做文章。要全面加强公业务结构调整，更加重视发展的质量。要在正确的、不会错的方向上发力。要收缩战线，撇弃规模和速度情结，心无旁骛聚集目标市场和目标客户。对公信贷客户的扩展，原则上要“自上而下”，要在“白名单”的供应链和生态圈等相对确定的市场中，去寻找相对确定的机会。三是要加快面向个人业务的结构调整和业务转型。紧跟数字化时代的发展趋势，做一家线上零售业务为主的银行，要更多地与客家人、客商的场景、生态、产业链联系在一起，进一步丰富个人消费贷款和个人经营贷款产品，设计针对性的个人经营贷款和消费贷款，要

全面加强现有联合贷和助贷模式个人贷款的风控管理。**四是要**全面加快信贷流程数字化转型。个人业务要争取实现全流程线上处理。对公业务要争取部分实现线上处理，要重点推进对公业务线上申请、线上查询审批进度、线上查询审批结果，并利用大数据风控模型辅助人工审查审批，提升我行数字化水平，提升早期判断的精准度，提升客户响应速度和客户服务体验。

（三）金融市场要全力实现资产负债的最佳配置，为全行收益提升及流动性管理做贡献

一是金融市场线上业务方面，交易类业务，要采取债券交易与资金交易相结合的方式，继续做强做专做深债券基金择时申购与赎回交易、债券波段与高频交易、资金跨市场交易等较为成熟的交易业务，在此基础上探索债券投顾业务。线上负债业务，要做好债券回购业务，要用好同业存单与同业拆借等业务品种，要与线下负债业务有机结合，并在客户营销、利率管理与市场分析等方面深度协同，以最大程度控制负债成本、拓宽负债渠道、扩展客户范围。二是金融市场线下业务方面，资产端以现有业务品种为基础，在管控好存量业务风险的基础上，适当延伸与拓展其他业务品种，提高资产收益率；新增业务重点关注底层资产为小额分散类资产，以及交易所发行的标准化产品。负债端继续以省内机构为主，省外机构为辅，通过线上回购名单准入与线下授信

业务结合的方式，进一步推进授信营销。三是票据业务方面，要实现票据业务的统一管理，提升票据交易专业化程度，要通过寻找市场机会，适当通过增加波段操作实现利润。要在符合监管规定及风险可控的条件下，适当创新业务模式，提升票据业务的核心竞争力，适当增加一些特定业务模式，提升票据业务的核心竞争力，适当扩大承兑行授信范围和逆回购交易对手，积极营销同业授信。

（四）风险管理要未雨绸缪，全力管控好不确定性所带来的各类风险

一是要全面加强合规风险管控。前期监管提示的各项合规风险必须限时整改；重点做好反洗钱、关联交易、账户管理、三会一层、公司治理等重点领域的合规整改，查漏补缺。尤其是提高反洗钱能力，全面建成成熟完备的反洗钱制度体系。二是要全面加强信用风险管控。客户政策方面，聚焦梅州本土客户和客商，原则上要实行名单制管理，与稳健者为伍。区域政策方面，严格区域管控，新增贷款原则上投放在梅州和广深莞佛为核心的湾区。集中度方面，要逐步降低对公业务的集中度。要未雨绸缪加强存量业务的风险管控，按季和按月全面掌握客户贷款到期情况，协助客户提前做好财务规划和还款计划。要加快结构调整步伐，逐步将客商银行的信贷结构，调整为以个

人和零售贷款为主，以对公贷款为辅的结构。三是要全面加强操作风险管控。要全面加强开户、借款、合同签订等面签、核保、用印环节的操作风险管控，规范客户经理的操作要点；要重点关注账户管理、资金划转、柜面业务、重要凭证流转等关键环节的操作风险，常态化的进行作业监督，对出现差错的进行内部问责和处罚；要重点关注提款前提条件审核、合同审核、法律审查、印章管理、档案管理等操作风险。要严格档案入库、借阅和出库管理，所有环节都必须严格审核档案的完备性、审核有关审批程序的合规性、审核操作过程的规范性。四是要全面加强流动性风险管控。要加快构建可持续的存款来源渠道及稳定的客群，立足长远解决流动性风险问题；适当吸收期限超过1年的定期存款，严格管控期限超过1年的贷款，原则上不再发放期限超过1年的对公贷款，大额贷款和期限超过1年的贷款要落实分期还款安排；积极争取同业授信，为流动性储备充足后备军；严格管控声誉风险，防范负面声誉引发的流动性风险；完善大额走款预警及报备制度，做好流动性风险定期演练，提升突发事件协同配合能力和应急处置水平。五是要全面加强风险管理制度建设，扎牢制度篱笆。将开业以来的制度汇编成册；修订现有的制度办法。根据监管要求、市场环境变化和业务发展，适时修订有关制度办法；进一步完善风险管理有关制度办

法。六是完善贷后风险管理体系。充分发挥数据中台作用，完善风险监测基础设施；加强贷款存续期间管理，监测和督促借款人做好还款计划，做实贷后管理工作，发现风险隐患及时预警；建立与零售信贷业务相适应的自营业务催收支撑体系，强化个人和小微贷款的催收管理；提升风险资产处置的时效性和有效性。

（五）要用好自建核心系统的技术红利，信息技术要为全行数字化发展赋能

2022年，科技赋能要加速，要通过高效科技建设和敏捷产品研发，支撑各项业务发展，打粮食，见成效。一是给前台赋能，做好“敏捷”研发。聚焦电子银行渠道建设和场景运营，抓住宝贵时间窗口，快速对接合规第三方平台场景，放量线上资产和线上负债。二是给中台赋能，实现中后台业务管理“灵活”组装，开展网贷大数据风控2.0系统建设，提升大数据风控自主能力；开展数据治理和数据中台二期建设，让数据更好支撑、促进业务创新发展；搭建技术中台基础框架，提升研发效率。三是给后台赋能，确保“稳定”运营。完成人行支付结算直连升级、投产数字货币系统、积极主动开展信创建设、建立信息科技服务台，为全行业务发展提供稳定支撑。四是坚决避免科技业务两张皮。科技为业务赋能，但科技开发费用要尽可能还原业务部门，算好经

济账。技术开发要有利于业务营销、管理提升和盈利贡献。

第四章 股权结构及股东情况

一、股权结构表

截至2021年12月末，本行股东股权基本情况如下表所示：

序号	股东名称	注册地	股东性质	首次入股时间	期末持股数 (万股)	期末持股比例 (%)	是否质押
1	广东宝丽华新能源股份有限公司	广东省梅州市	公众公司	2017年6月	60000	30.00%	否
2	广东塔牌集团股份有限公司	广东省梅州市	公众公司	2017年6月	40000	20.00%	否
3	广东喜之郎集团有限公司	深圳市	私营企业	2017年6月	39800	19.90%	否
4	广东超华科技股份有限公司	广东省梅州市	公众公司	2017年6月	35200	17.60%	已全额质押
5	温氏食品集团股份有限公司	广东省云浮市	公众公司	2017年6月	25000	12.50%	否

二、股东简介

(一) 广东宝丽华新能源股份有限公司

广东宝丽华新能源股份有限公司（股票代码：000690，以下

简称“宝新能源”）持有本行 30%股份，为本行第一大股东。宝新能源成立于 1996 年，1997 年在深交所上市，是中国新能源电力行业的领军企业，被誉为中国最具影响力新能源电力品牌。目前正全力打造“宝新能源+宝新金融”两大业务板块，实现产业发展和资本运营的良性互动。

（二）广东塔牌集团股份有限公司

广东塔牌集团股份有限公司（股票代码：002233，以下简称“塔牌集团”）持有本行 20%股份。塔牌集团是广东本土唯一的水泥上市公司，被列为国家水泥工业结构调整重点支持的 60 家大型企业之一。

（三）广东喜之郎集团有限公司

广东喜之郎集团有限公司（以下简称“喜之郎集团”）持有本行 19.9%股份。喜之郎集团其主营业务是生产和销售果冻布丁、海苔、奶茶及糖果四大系列产品，是全球最大的果冻布丁生产销售企业，国内最大的即食海苔、奶茶生产销售企业，产品连续多年被评为“中国名牌产品”。

（四）广东超华科技股份有限公司

广东超华科技股份有限公司（股票代码：002288，以下简称“超华科技”）持有本行 17.6%股份。超华科技是国内最早实施上下游产业链垂直一体化发展模式的印制电路板企业之一。经过

多年的努力，公司打造了从电子铜箔、专用木浆纸、覆铜板到印制电路板的较为完整的产业链，是行业内的骨干企业之一。

（五）温氏食品集团股份有限公司

温氏食品集团股份有限公司（股票代码：300498，以下简称“温氏集团”）持有本行 12.5% 股份。温氏集团以肉鸡和肉猪养殖为主，以奶牛、肉鸭养殖为辅，同时配套经营食品加工、农牧设备制造等产业。是农业产业化国家重点龙头企业、国家级创新型企业，是全国规模最大的肉鸡养殖、种猪育种、肉猪养殖企业，行业排名全国第一。

第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事、高级管理人员基本情况

(一) 董事基本情况

董事基本情况表

姓名	职务	性别	任期起始日期	任期终止日期	年末持有本行股份
刘元庆	代行董事长职务	男	2020年6月28日	届满为止	0
钟朝晖	股东董事	男	2020年6月28日	届满为止	0
张昱波	股东董事	男	2020年6月28日	届满为止	0
梁宏	股东董事	男	2020年6月28日	届满为止	0
陈玉宇	独立董事	男	2020年6月28日	届满为止	0
张维	独立董事	男	2020年6月28日	届满为止	0
郭亚雄	独立董事	男	2020年6月28日	届满为止	0
洪奉骏	执行董事	男	2021年4月7日	届满为止	0

(二) 监事基本情况

监事基本情况表

姓名	职务	性别	任期起始日期	任期终止日期	年末持有本行股份
梅锦方	股东监事	男	2020年6月28日	届满为止	0
吴渊	外部监事	女	2020年6月28日	届满为止	0
吴泽权	外部监事	男	2020年6月28日	届满为止	0
陈金龙	职工监事	男	2020年6月28日	届满为止	0
胡品辉	职工监事	男	2022年1月19日	届满为止	0

(三) 高管层基本情况

高管层基本情况表

姓名	职务	性别	任期起始日期	任期终止日期	年末持有本行股份
刘元庆	行长	男	2020年6月28日	届满为止	0
何荣庆	副行长	男	2020年6月28日	届满为止	0
洪奉骏	副行长	男	2020年6月28日	届满为止	0
倪开	副行长 董事会秘书	男	2020年10月21日 2020年6月28日	届满为止	0
陈景荣	首席信息官	男	2020年10月27日	届满为止	0

(四) 董事、监事、高级管理人员薪酬情况

2021年度，本行人员薪酬总额 8844.98 万元。董事、监事、高管人员薪酬总额 1945 万元。其中，董事及高管人员薪酬总额 1525 万元，监事薪酬总额为 420 万元。

二、员工情况

员工情况表

学历	人数	占比	工作经验	人数	占比
研究生及以上	31	16%	5年以上	160	80%
本科	146	73%	2-5年	34	17%
本科以下	22	11%	2年以下	5	3%
合计	199	100%	合计	199	100%

第六章 公司治理情况

一、公司治理概述

按照《商业银行法》、《商业银行公司治理指引》等相关规定，本行构建了“三会一层”的现代公司治理体系，建立了以股东大会为最高权力机构、董事会为执行和决策机构、监事会为监督机构、高级管理层为实际经营执行机构的有效公司治理架构，并专题部署开展《公司治理三年行动方案》。在该治理框架下，“三会一层”各司其责，有效协调，保证本行发展战略顺利实施，业务有序开展，总体运行平稳。

股东大会是本行的最高权力机构，由全部五名股东组成，按照《公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行公司治理指引》和本行章程规定的范围内行使职权。在本行治理框架下，股东通过参加股东大会行使相应表决权、派出股东董事参与董事会决策等方式行使股东权利。股东大会审议董事会、监事会工作情况，对董事会执行股东大会决议情况实施监督指导。本行股东大会贯彻落实《银行保险机构大股东行为监管办法（试行）》等监管要求，既切实履行股东职责，又不越位干预银行正常经营，形成良好的治理基础。

本报告期内，本行共召开 1 次股东大会。2021 年 3 月

18日，召开2020年度股东大会，审议通过《关于梅州客商银行股份有限公司2020年度报告的议案》《关于梅州客商银行股份有限公司2020年度董事会工作报告的议案》《关于梅州客商银行股份有限公司2020年度监事会工作报告的议案》等13项议案。

三、董事会

本行董事会以《公司章程》为行动纲领，以《董事会议事规则》为行动指南，贯彻落实《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》等监管要求，不断完善公司治理机制，严格执行股东大会决议，科学民主决策重大事项，积极维护全体股东及存款人利益，勤勉尽职。董事会在全行战略规划、经营发展、管理机制、风险管控等方面发挥了极其重要作用，保证本行稳健运行。

2021年，本行顺利完成董事长选举工作。因前董事长辞职，经第二届董事会第十一次会议审议，推选刘元庆先生为本行第二届董事长，刘元庆先生在获得任职资格许可之前，代履行本行董事长职权。本行现有董事会成员8名，其中1名董事于2021年4月7日获广东银保监局批复任职资格后正式履职。本行董事会下设6个专门委员会：战略委员会、审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、提名和薪酬委员会、消费者权益保护委员会。各个专门委员会均

由具备相关履职能力的董事组成，保障董事会民主议事、科学决策、高效运转。

2021年度，本行召开了7次董事会会议，共审议36项议案。一是2021年1月27日，召开第二届董事会第五次会议，审议通过关于梅州客商银行股份有限公司2020年度财务报告的议案、关于梅州客商银行股份有限公司2020年度利润分配方案的议案2项议案；二是2021年2月25日，召开第二届董事会第六次会议，审议通过关于梅州客商银行股份有限公司2020年度报告的议案、关于梅州客商银行股份有限公司2020年度董事会工作报告的议案等25项议案；三是2021年4月30日，召开第二届董事会第七次会议，审议通过关于梅州客商银行股份有限公司2021年一季度报告的议案、关于梅州客商银行股份有限公司关于申请与广东温氏集团财务有限公司开展同业拆借交易的议案2项议案；四是2021年8月20日，召开第二届董事会第八次会议，审议通过关于梅州客商银行股份有限公司2021年半年度报告的议案1项议案；五是2021年8月30日，召开第二届董事会第九次会议，审议通过了梅州客商银行股份有限公司关于申请核定梅州市山水城房地产开发有限公司19000万元关联授信的议案1项议案。六是2021年11月8日，召开第二届董事会第十次会议，审议4项议案，并通过了关于梅州客商银行股份有限公司2021年三季度报告的议案、关于梅州客商银行会

计政策变更的议案 2 项议案。七是 2021 年 11 月 23 日，召开第二届董事会第十一次会议，审议通过了关于选举公司董事长的议案 1 项议案。

报告期内，独立董事对本行董事会审议的定期报告、工作报告、公司治理制度建设等重大事项，依据个人的专业判断，独立发表客观意见。同时，对关联事项交易、风险管理以及内部控制等重要事项出具了独立意见，切实维护了股东和利益相关者合法利益。

四、监事会

本行监事会严格按照《公司法》、《商业银行公司治理指引》、《商业银行监事会工作指引》以及本行《公司章程》等相关规定，贯彻落实《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》等监管要求，认真履行监督职责，依法独立行使监督职权，促使本行规范、稳健发展。

截至目前，本行现有监事会成员 5 名，其中股东监事 1 名、外部监事 2 名、职工监事 2 名。监事会下设 2 个专门委员会：提名委员会和监督委员会。

2021 年度，本行召开了 6 次监事会会议，共审议 29 项议案。一是 2021 年 2 月 25 日，召开第二届监事会第四次会议，审议通过关于梅州客商银行股份有限公司 2020 年度报告的议案、关于梅州客商银行股份有限公司 2020 年度董事会工作报告的议案等 21 项议案。二是 2021 年 4 月 30 日，

召开第二届监事会第五次会议，审议通过关于梅州客商银行股份有限公司 2021 年一季度报告的议案、关于梅州客商银行股份有限公司关于申请与广东温氏集团财务有限公司开展同业拆借交易的议案 2 项议案；三是 2021 年 8 月 20 日，召开了第二届监事会第六次会议，审议通过关于梅州客商银行股份有限公司 2021 年半年度报告的议案、关于审议《梅州客商银行股份有限公司董事监事履职评价办法》的议案 2 项议案；四是 2021 年 11 月 8 日，召开第二届监事会第七次会议，审议 2 项议案，并通过关于梅州客商银行股份有限公司 2021 年三季度报告的议案 1 项议案；五是 2021 年 11 月 26 日，召开第二届监事会第八次会议，审议通过关于《梅州客商银行股份有限公司宁远喜董事长离任审计工作方案》的议案 1 项议案；六是 2021 年 12 月 27 日，召开第二届监事会第九次会议，审议通过关于《梅州客商银行股份有限公司刘元庆先生经济责任审计工作方案》的议案 1 项议案。监事会成员积极出席监事会会议，并列席了本年度的董事会和股东大会，对本行经营发展、财务管理、风险管控、内控合规进行了全方位的持续有效监督。

五、高级管理层

本行高级管理层按照《公司法》、《商业银行公司治理指引》、本行《公司章程》相关规定，在董事会的领导下，在监事会的监督下，认真执行董事会战略决策，在授权范围

内开展经营管理工作。

截至 2021 年末，本行高级管理层设行长 1 名（代履行董事长职责），副行长 3 名，董事会秘书（兼）1 名，首席信息官 1 名。高级管理层下设 5 个专门委员会：风险管理委员会、财务审查委员会、资产负债委员会、业务发展与产品创新委员会、信息科技管理委员会。

报告期内，本行高级管理层勤勉尽职，认真工作，切实承担经营管理职责，认真落实董事会发展战略。期间召开 30 次周例会，有序开展各项经营管理工作，确保了本行 2021 年度各项业务平稳发展。

六、内部控制评价

本行持续完善内部控制措施，有效保证了公司各项业务的稳健发展。

（一）授信的内部控制

一是召开多次风险管理委员会会议，对风险管理战略执行、风险管理政策落实、全行风险管理与内控合规建设方案、重大风险事项、每季度的资产风险分类报告等进行审议；二是进一步完善授信及风控制度体系。优化了授权管理，制定或修订信贷及风险相关制度办法十余项；更新和完善了互联网贷款治理架构和相关制度办法；三是严格审查审议审批，把好风控关；四是风险前置，将风控内嵌到金融市场、网络

金融、信息科技等领域，融入到产品设计和流程运营中，实现业务发展与风险管控同步；**五是**加强贷后管理和事后管理。开展了授信业务风险排查等一系列专项自查，及时整改排查发现的合规及风险隐患；强化事后监督，开展个人征信管理、信息科技外包管理、消费者权益保护工作、不良贷款管理、绿色金融等专项审计工作，严肃处理违规违纪行为。

（二）运营业务的内部控制

一是建设核心系统，通过上线新系统、新功能，提高“机防”能力，降低操作风险，同时通过持续优化，不断提高系统性能和堵截漏洞；**二是**组织全行会计科目数据质量核查工作及内部账户异常余额排查工作，保障行内资金安全；**三是**全年组织多次专项检查，揭露工作中存在的风险、问题，并提出整改要求、改进建议，为防控操作风险，保障业务合规开展起到积极作用；**四是**持续加强涉赌涉诈账户风险管理，通过完善内控制度、业务流程、系统功能，进一步降低违法使用结算账户的风险；**五是**高度重视消费者权益保护工作建设，2021年客户满意度达99.22%，全年共获得客户表扬锦旗3面，口头表扬超20次。

（三）财务管理的内部控制

一是严格按照《会计法》规定，根据本行实际发生的业务事项真实完整的进行会计核算、会计凭证填制、会计账簿和财务会计报告编制等工作；**二是**按照财政部要求，完成新

金融工具准则改造项目（I9）。

（四）计算机信息系统的内部控制

金融科技治理架构不断完善，董事会及高级管理层、金融科技管理委员会职责有效落实，三道防线履职能力不断强化；定期组织科技风险评估、风险监测以及业务连续性演练等工作；信息安全体系建设完备，研发和测试能力进一步提升；从变更管理、容量管理、服务水平管理等方面推进金融科技运行维护管理工作；不断提升业务连续性管理水平，进一步夯实外包风险管理；金融科技队伍进一步充实，2021年信息系统整体运行平稳，各重要系统运行稳定，未发生重大信息系统中断事件。

（五）关联交易的内部控制

本行按照监管要求，不断加强关联交易管理，持续开展关联交易日常监测与报告工作，按月上报关联交易、按季上报银行概览、股东股权表等，确保重大关联交易能得到及时准确披露和接受监督。

（六）反洗钱工作的内部控制

一是持续完善反洗钱内控管理制度。规范反洗钱工作的操作流程，建立授权审批体系，明确各部门的工作权限及操作标准，对各部门、各流程的操作时限以及质量控制进行规范，加强反洗钱工作管理。二是不断完善反洗钱监测系统、优化模型规则。本行新一代反洗钱系统建立了一套完善的大

额交易及可疑交易模型，系统中包含 38 个模型，425 个规则，能及时记录客户信息、交易信息，监测资金交易情况，交易监测采用的是 T+1 模式，系统全自动化抽取相关交易并形成大额和可疑案例，在交易发生日的 T+1 日，反洗钱岗位人员可以进行大额交易、可疑交易甄别、分析、上报工作。三是积极开展反洗钱和反恐怖融资宣传工作。开展面向全行范围的反洗钱警示教育及案例学习，行长、主管反洗钱工作行领导与其他行领导班子成员、各部门负责人及员工 142 人参加，通过 PPT 演讲的集中授课方式，对近年来反洗钱相关案例进行学习，就反洗钱工作的形势、业内反洗钱工作动态、反洗钱相关行政处罚及案例等开展学习，全行员工深刻意识到反洗钱工作的重要性和严肃性，极大的调动了全行反洗钱工作热情，为反洗钱工作的后续展开打下了坚实的基础。

本行对本年度上述所有方面的内部控制进行了自我评估。评估结果表明，本行内部控制体系的建立和运行基本健全、有效。2021 年全年未发现本行存在内部控制设计或执行方面的重大缺陷。

七、关联交易情况

根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》以及《梅州客商银行股份有限公司关联交易管理办法》的有关规定，本行高度重视关联交易管理，不断完善关联交易管理制度和管理流程，研发并上线了股权管理和关联交易管理信

息系统，加强关联交易日常监控、统计和分析，推进关联交易系统建设，认真履行关联交易审批和披露义务，确保关联交易管理机制持续有效运行。

截至本报告期末，本行关联交易余额为 32148.35 万元。其中，重大关联交易为沁阳市新大牧业有限公司 9618.26 万元、鄢陵县新大牧业有限公司 9560.54 万元、梅州市山水城房地产开发有限公司 9300 万元，其他均为一般关联交易。本行关联交易均按照规定履行了相关程序，并向监管部门进行定期报告，符合相关法律法规及监管要求。

第七章 重要事项

一、利润分配方案

本行 2021 年度不进行利润分配。

二、收购、吸收合并及出售资产事项

报告期内，本行未发生收购、吸收合并及出售资产等重大事项。

三、重大诉讼、仲裁事项等重大事件

本行不存在尚未完结的重大诉讼、仲裁等事件。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，本行聘请天职国际会计师事务所担任本行外部审计机构。

五、本行董事、监事、高级管理人员接受处罚情况

报告期内，本行董事、监事、高级管理人员未受到有关监管部门处罚。

六、监事会对年度报告的审核意见

监事会认真审阅了本行 2021 年度报告及相关资料，认为本行 2021 年度报告的编制和审议程序符合法律法规及《公司章程》等相关规定，报告内容与格式符合监管要求，所披

露的信息真实反映出本行报告期内的财务状况等事项。

第八章 财务报告

梅州客商银行股份有限公司
审计报告
天职业字[2022] 9723 号

目 录

审计报告	1
2021 年度财务报表	3
2021 年度财务报表附注	9

梅州客商银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了梅州客商银行股份有限公司（以下简称“客商银行”）财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的资产负债表，2021 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了客商银行 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于客商银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估客商银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算客商银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督客商银行的财务报告过程。

四、 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

审计报告（续）

天职业字[2022] 9273 号

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对客商银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致客商银行不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



中国注册会计师：



中国注册会计师：





资产负债表

编制单位：梅州客商银行股份有限公司

2021年12月31日

金额单位：人民币元

项 目	年末余额	年初余额	附注编号
资产：			
现金及存放中央银行款项	3,393,078,850.27	4,361,040,016.70	七、1
存放同业款项	1,455,754,722.92	1,572,441,028.64	七、2
贵金属			
拆出资金	4,304,696,152.10	3,340,000,000.00	七、3
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
买入返售金融资产	981,950,999.99	500,800,000.00	七、4
应收利息		136,717,199.52	七、5
持有待售资产			
发放贷款和垫款	10,051,594,894.61	7,343,030,784.40	七、6
金融投资：			
交易性金融资产	644,545,152.64		七、7
债权投资	3,582,099,214.71		七、8
其他债权投资	99,801,919.35		七、9
其他权益工具投资			
可供出售金融资产		1,048,891,826.41	七、10
持有至到期投资		3,566,973,595.38	七、11
应收款项类投资		1,005,364,126.84	七、12
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	29,321,147.72	30,784,144.64	七、13
在建工程			
使用权资产	43,625,327.65		七、14
无形资产	113,410,576.05	42,418,540.92	七、15
递延所得税资产	50,293,526.28	26,753,220.07	七、16
其他资产	118,029,084.44	109,573,292.78	七、17
资产总计	24,868,201,568.73	23,084,787,776.30	



资产负债表（续）

编制单位：梅州客商银行股份有限公司

2021年12月31日

金额单位：人民币元

项	年末余额	年初余额	附注编号
负债：			
向中央银行借款	368,646,945.43	146,220,000.00	七、19
同业及其他金融机构存放款项	3,550,904,778.15	3,582,648,045.68	七、20
拆入资金	1,755,206,204.99	1,150,000,000.00	七、21
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	1,929,964,573.36	1,669,228,496.66	七、22
吸收存款	14,851,751,986.06	14,139,454,327.28	七、23
应付职工薪酬	34,117,953.55	32,268,898.40	七、24
应交税费	7,127,852.30	7,560,827.26	七、25
应付利息		106,386,514.02	七、26
持有待售负债			
预计负债	3,533,822.55		七、27
应付债券			
租赁负债	45,298,485.67		七、28
递延所得税负债	-		七、16
其他负债	89,132,951.69	76,543,005.65	七、29
负债合计	22,635,685,553.75	20,910,310,114.95	
股东权益：			
股本	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00	七、30
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积			
减：库存股			
其他综合收益	-3,291,916.20	-6,507,176.09	七、31
盈余公积	23,580,793.11	18,098,483.74	七、32
一般风险准备	212,227,138.07	162,886,353.70	七、33
未分配利润			七、34
股东权益合计	2,232,516,014.98	2,174,477,661.35	
负债和股东权益总计	24,868,201,568.73	23,084,787,776.30	

第3页至第8页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人：刘元庆

主管会计工作的负责人：洪奉骏

会计机构负责人：何欢

利润表

编制单位：梅州客商银行股份有限公司

2021年度

金额单位：人民币元

项 目	本年发生额	上年发生额	附注编号
一、营业收入	287,234,376.62	256,122,043.17	
利息净收入	284,993,910.71	211,916,232.89	七、35
利息收入	923,920,287.15	633,921,898.46	
利息支出	638,926,376.44	422,005,665.57	
手续费及佣金净收入	-28,508,172.48	-25,926,090.01	七、36
手续费及佣金收入	8,571,885.83	7,125,964.52	
手续费及佣金支出	37,080,058.31	33,052,054.53	
投资收益	25,155,995.82	70,131,900.29	七、37
其中：对联营企业及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	4,636,726.65		
净敞口套期收益			
其他收益			
公允价值变动收益	5,592,642.57		七、38
汇兑收益			
其他业务收入			
资产处置收益			
二、营业支出	241,221,282.28	204,549,370.99	
税金及附加	3,967,090.98	2,428,777.61	七、39
业务及管理费	188,502,449.67	136,620,593.38	七、40
信用减值损失	48,751,741.63		七、41
资产减值损失		65,500,000.00	七、42
其他业务成本			
三、营业利润	46,013,094.34	51,572,672.18	
加：营业外收入	7,400.41	4,751.22	七、43
减：营业外支出	200,000.00	834,191.95	七、44
四、利润总额	45,820,494.75	50,743,231.45	
减：所得税费用	-20,709,694.37	-9,647,650.99	七、45
五、净利润	66,530,189.12	60,390,882.44	
（一）持续经营净利润	66,530,189.12	60,390,882.44	
（二）终止经营净利润			
六、其他综合收益的税后净额	16,295,036.74	12,310,737.53	七、31
（一）不能重分类进损益的其他综合收益项目			
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			
（二）将重分类进损益的其他综合收益项目	16,295,036.74	12,310,737.53	
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	20,418,332.82		
3.其他债权投资信用损失准备	-277,780.62		
4.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动	-3,926,954.97		
5.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用损失准备	81,439.51		
6.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
7.可供出售金融资产公允价值变动		12,310,737.53	
8.现金流量套期储备			
9.外币财务报表折算差额			
七、综合收益总额	82,825,225.86	72,701,619.97	

现金流量表

编制单位：梅州客商银行股份有限公司

2021年度

单位：人民币元

	本年发生额	上年发生额	附注编号
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额	397,609,395.67	4,888,883,866.74	
向中央银行借款净增加额	222,373,286.05	146,220,000.00	
拆入资金净增加额	601,000,000.00	950,000,000.00	
回购业务资金净增加额	260,217,532.10	267,269,135.48	
存放中央银行和同业款项净减少额	299,276,028.86	1,392,404,674.70	
返售业务资金净减少额		50,000,000.00	
为交易目的而持有的金融资产净减少额	63,930,791.43		
收取利息、手续费及佣金的现金	686,142,701.34	491,670,466.12	
收到其他与经营活动有关的现金	19,805,772.73	22,545,705.70	
经营活动现金流入小计	2,550,355,508.18	8,208,993,848.74	
发放贷款及垫款净增加额	2,610,697,921.81	4,373,512,081.09	
存放中央银行和同业款项净增加额			
为交易目的而持有的金融资产净增加额		7,431,033.26	
拆出资金净增加额	360,000,000.00	1,140,000,000.00	
返售业务资金净增加额			
支付的利息、手续费及佣金的现金	494,669,544.22	402,727,917.97	
支付给职工以及为职工支付的现金	98,119,409.48	64,271,324.61	
支付的各项税费	34,990,745.57	19,573,855.37	
支付其他与经营活动有关的现金	78,554,128.76	61,040,985.28	
经营活动现金流出小计	3,677,031,749.84	6,068,557,197.58	
经营活动产生的现金流量净额	-1,126,676,241.66	2,140,436,651.16	七、47
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	28,057,136,041.02	95,986,534,740.18	
取得投资收益收到的现金	73,801,557.48	151,994,721.94	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计	28,130,937,598.50	96,138,529,462.12	
投资支付的现金	26,952,270,295.78	97,148,926,340.61	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	92,408,583.21	61,730,517.08	
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计	27,044,678,878.99	97,210,656,857.69	
投资活动产生的现金流量净额	1,086,258,719.51	-1,072,127,395.57	
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
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			
偿还租赁负债支付的现金	8,731,175.18		
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计	8,731,175.18		
筹资活动产生的现金流量净额	-8,731,175.18		
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	-49,148,697.33	1,068,309,255.59	
加：期初现金及现金等价物余额	7,100,391,954.46	6,032,082,698.87	
六、期末现金及现金等价物余额	7,051,243,257.13	7,100,391,954.46	七、46

股东权益变动表

编制单位：梅州客家银行股份有限公司

2021年度

金额单位：人民币元

	本金额									
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债							
一、上年年末余额	2,000,000,000.00					-6,507,176.09	18,098,483.74	162,886,353.70		2,174,477,661.35
加：会计政策变更						-13,079,776.85			-11,707,095.38	-24,786,872.23
前期差错更正										
二、本年年初余额	2,000,000,000.00					-19,586,952.94	18,098,483.74	162,886,353.70	-11,707,095.38	2,149,690,789.12
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）						16,295,036.74	5,482,309.37	49,340,784.37	11,707,095.38	82,825,225.86
（一）综合收益总额						16,295,036.74			66,530,189.12	82,825,225.86
1.净利润									66,530,189.12	66,530,189.12
2.其他综合收益						16,295,036.74				16,295,036.74
（二）股东投入和减少资本										
1.股东投入的普通股										
2.其他权益工具持有者投入资本										
3.股份支付计入股东权益的金额										
4.其他										
（三）利润分配							5,482,309.37	49,340,784.37	-54,823,093.74	
1.提取盈余公积							5,482,309.37		-5,482,309.37	
2.提取一般风险准备								49,340,784.37	-49,340,784.37	
3.对股东的分配										
4.其他										
（四）股东权益内部结转										
1.资本公积转增股本										
2.盈余公积转增股本										
3.盈余公积弥补亏损										
4.设定受益计划变动额结转留存收益										
5.其他综合收益结转留存收益										
6.其他										
四、本年年末余额	2,000,000,000.00					-3,291,916.20	23,580,793.11	212,227,138.07		2,232,516,014.98



股东权益变动表（续）

编制单位：梅州农商银行股份有限公司

2021年度

金额单位：人民币元

	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	上年金额				股东权益合计
		优先股	永续债			其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、上年年末余额	2,000,000,000.00					-18,817,913.62	12,059,395.50	108,534,559.50		2,101,776,041.38
加：会计政策变更										
前期差错更正										
二、本年初余额	2,000,000,000.00					-18,817,913.62	12,059,395.50	108,534,559.50		2,101,776,041.38
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）						12,310,737.53	6,039,088.24	54,351,794.20		72,701,619.97
（一）综合收益总额						12,310,737.53			60,390,882.44	72,701,619.97
1.净利润									60,390,882.44	60,390,882.44
2.其他综合收益						12,310,737.53				12,310,737.53
（二）股东投入和减少资本										
1.股东投入的普通股										
2.其他权益工具持有者投入资本										
3.股份支付计入股东权益的金额										
4.其他										
（三）利润分配							6,039,088.24	54,351,794.20	-60,390,882.44	
1.提取盈余公积							6,039,088.24		-6,039,088.24	
2.提取一般风险准备								54,351,794.20	-54,351,794.20	
3.对股东的分配										
4.其他										
（四）股东权益内部结转										
1.资本公积转增股本										
2.盈余公积转增股本										
3.盈余公积弥补亏损										
4.设定受益计划变动额结转留存收益										
5.其他综合收益结转留存收益										
6.其他										
四、本年年末余额	2,000,000,000.00					-6,507,176.09	18,098,483.74	162,886,353.70		2,174,477,661.35