

# 江苏海门农村商业银行股份有限公司

## 2022 年度信息披露报告

### § 1 重要提示

本信息披露报告旨在向本行股东及其他利益相关者提供 2022 年度的财务经营状况、业务发展等情况。本行董事会承诺其中不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

本行 2022 年度财务报告已经天健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。

### § 2 公司基本情况

2.1 本行注册中文全称：江苏海门农村商业银行股份有限公司（简称：简称：海门农村商业银行）

2.2 本行英文全称：Jiangsu Haimen Rural Commercial Bank CO., LTD. (缩写：HRCB)。

2.3 法定代表人：黄建新

注册资本：104614.6330 万元人民币

邮政编码：226100

电 话：0513-68050800

传 真：0513-68050803

电子信箱：hm1s2046@163.com

客 服：96008

投诉电话：0513-68050800

成立时间：2010 年 12 月 16 日

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；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；从事借记卡业务；代理收付款项业务；提供保管箱服务；经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。

本行注册地址：江苏省南通市海门区解放中路 137 号。

### § 3 报告期内股本及股东情况

#### 3.1 增加或减少注册资本、分立合并事项

报告期内，注册资本有变动。因 2021 年度利润分配中 1% 送股，故注册资本由 103578.8446 万元增加至 104614.6330 万元，无分立合并事项。

#### 3.2 股本结构情况

股东类型	持股数（万股）	占比（%）
法人股	72913.24	69.70
自然人股	31701.39	30.30
股份总数	104614.63	100.00

#### 3.3 本行前十名法人股东持股及信息变更情况

最大十名法人股东持股 48754.52 万股，占总股本的 46.60%。

单位：万股、%

序号	股东名称	持股数	占比	质押或冻结情况	
				股权状态	股份数
1	江苏海晟控股集团有限公司	9369.52	8.96	正常	0
2	上海农村商业银行股份有限公司	9369.52	8.96	正常	0
3	江苏省国际信托有限责任公司	6974.31	6.67	正常	0

4	江苏东布洲创业投资有限公司	5019.73	4.80	正常	0
5	南通市海门区朗顺建材经销有限公司	4057.14	3.88	正常	0
6	江苏长江口开发集团有限公司	3810.01	3.64	正常	0
7	南通新城集团有限公司	3789.79	3.62	质押	3752
8	南通中圣金属材料发展有限公司	2436.29	2.33	质押	930
9	江苏凌金投资发展有限公司	1965.64	1.88	正常	0
10	南通市先锋印刷有限公司	1962.57	1.88	正常	0

### 3.4 本行前十名自然人股东情况

最大十名自然人股东持股 5504.40 万股，占总股本的 5.26%。

单位：万股、%

序号	股东名称	持股数	占比	质押或冻结情况	
				股权状态	股份数
1	黄麒铭	1082.80	1.04	正常	
2	庞凌云	812.10	0.78	正常	
3	姚永俭	556.76	0.53	正常	
4	杨彦青	541.40	0.52	正常	
5	黄诗棋	494.03	0.47	正常	
6	董加绒	486.46	0.47	质押	482
7	陆震宇	406.05	0.39	质押	406
8	徐凤琴	400.04	0.38	正常	
9	顾云飞	386.39	0.37	正常	
10	施洪飞	338.37	0.32	正常	

### 3.5 控股股东及实际控制人具体情况介绍

本行没有控股股东，第一大股东江苏海晟控股集团有限公司、上海农村商业银行股份有限公司。

#### § 4 董事、监事和高级管理人员构成及变动情况

一、董事					
序号	姓 名	性别	出生年月	任职单位及职务	备注
1	黄建新	男	1967. 10	海门农商银行董事长	
2	陈 晖	男	1978. 08	海门农商银行行长	11月10日获任职资格批复
3	顾健斌	男	1976. 02	海门农商银行副行长	5月23日获任职资格批复
4	冯增荣	男	1982. 11	海门农商银行副行长	
5	黄嘉伟	男	1988. 11	海门农商银行董事会秘书	
6	权小锋	男	1981. 04	苏州大学东吴商学院教授	
7	应瑞瑶	男	1959. 09	南京农业大学经济管理学院教授	
8	李南成	男	1957. 03	西南财经大学研究生教学督导专家	
9	徐佳宾	男	1966. 03	中国人民大学教授	
10	唐慧娟	女	1969. 08	南通市海门区兴旺肉制品有限公司董事长	
11	李金霖	女	1972. 04	江苏省国际信托有限责任公司信托三部资产管理部高级经理	
12	陆 桑	男	1970. 07	南通市众创建材有限公司董事长	
13	梁 辉	男	1961. 04	江苏海晟控股集团有限公司原董事长	
14	张 勇	男	1969. 11	上海农商银行长三角金融总部常务副总裁	
15	左 明	男	1973. 04	海门农商银行行长	7月辞去董事职务
16	陈 勇	男	1973. 08	海门农商银行副行长	4月辞去董事职务
17	黄裕锋	男	1976. 06	江苏南通三建集团股份有限公司董事	12月辞去董事职务
二、监事					
序号	姓 名	性别	出生年月	任职单位及职务	备注
1	张 俊	男	1969. 01	海门农商银行监事长	
2	刘晓艳	女	1975. 11	海门农商银行监事会办公室主任	
3	姜秀峰	男	1973. 06	海门农商银行办公室主任	
4	顾云飞	男	1963. 05	江苏京海禽业集团有限公司董事长	
5	顾峻峰	男	1970. 02	欣乐房地产集团副总经理、常务副总裁	11月辞去监事职务

6	施洪飞	男	1966.03	南通市海门区朗顺建材经销有限公司总经理	
7	李文华	男	1975.11	南通中筑天成控股有限公司副总经理/龙信投资有限公司总经理	
8	严凤旺	男	1977.12	北京炜衡（上海）律师事务所/高级合伙人	
9	娄爱华	男	1981.07	苏州大学王健法学院教师（副教授）	
三、高级管理人员					
序号	姓 名	性别	出生年月	任职单位及职务	备注
1	黄建新	男	1967.10	海门农商银行董事长	
2	左 明	男	1973.04	海门农商银行行长	7 月辞去行长职务
3	陈 晖	男	1978.08	海门农商银行行长	7 月调入
4	张 俊	男	1969.01	海门农商银行监事长	
5	吉洪彬	男	1974.10	海门农商银行副行长	
6	顾健斌	男	1976.02	海门农商银行副行长	
7	陈 勇	男	1973.08	海门农商银行副行长	4 月辞去副行长职务
8	冯增荣	男	1982.11	海门农商银行副行长	4 月调入
9	端木健	男	1986.08	海门农商银行副行长	
10	刘仁樟	男	1982.10	海门农商银行副行长	

报告期，本行董事、监事、高级管理人员变动情况如下：

2022 年 4 月执行董事、副行长陈勇提交辞呈；

2022 年 4 月聘任冯增荣为海门农商银行副行长；

2022 年 4 月选举顾健斌，冯增荣为海门农商银行第四届董事会董事，5 月顾健斌获董事任职资格批复，冯增荣原为海安农商银行董事无需批复；

2022 年 5 月职工监事黄海滨提交辞呈；

2022 年 5 月选举姜秀峰为职工监事；

2022 年 7 月执行董事、行长左明提交辞呈；

2022 年 7 月聘任陈晖为海门农商银行第四届董事会行长，11 月陈晖获行长任职资格批复；

2022 年 8 月选举陈晖为海门农商银行第四届董事会董事，

11 月陈晖获董事任职资格批复；

2022 年 11 月外部监事顾峻峰提交辞呈；

2022 年 12 月非执行董事黄裕锋提交辞呈。

## § 5 部门设置情况及员工情况

### 5.1 部门设置

报告期内，海门农商银行包括党委办公室、党群工作部、董事会办公室、监事会办公室、纪律监督室、办公室、合规管理部、风险管理部、人力资源部、审计部、安全保卫部、信息科技部、计划财务部、运营管理部、金融市场部、投资银行部、电子银行部、信贷管理部、资产保全部、普惠金融部、零售业务部、国际业务部、公司金融部共 23 个部室。

### 5.2 部门职能

部门	职责	部门	职责
公司金融部	主要负责公司业务的管理、营销。	风险管理部	主要负责全面风险管理。
零售业务部	主要负责个人业务的管理、开发、营销等。	计划财务部	主要负责财务预决算管理、资本管理及流动性风险管理等。
普惠金融部	主要负责小额贷款业务的开展与推广。	运营管理部	主要负责结算业务、各分支机构的柜面管理等。
金融市场部	主要负责资金票据业务、理财业务等。	审计部	主要负责内部审计工作。
投资银行部	主要负责投行业务的管理、开发、营销。	纪律监督室	主要负责制定和实施本行各项纪检监察制度。
国际业务部	主要负责国际业务及外汇管理。	人力资源部	主要负责人事管理、教育培训和考评等。
电子银行部	主要负责电子银行业务的开展与推广。	办公室	主要负责日常事务管理。
安全保卫部	主要负责安全保卫工作。	信息科技部	主要负责科技信息管理、科技风险管理等事务。
信贷管理部	主要负责全行信用风险管理。	资产保全部	主要负责不良资产管理。
合规管理部	主要负责本行合规管理及法务事务。		

### 5.3 员工情况

截至 2022 年末，在职职工总数是 584 人。其中管理人员 136 人，占比为 23.3%；具有专业职称的 254 人，占比为 43.5%；大专以上学历 544 人，占比为 93.2%。全行共有退养人员 16 人、退休人员 374 人。

#### 5.4 各分支机构营业场所

序号	分支机构名称	地址	序号	分支机构名称	地址
1	营业部	江苏省南通市海门区解放中路 137 号	22	四甲支行	南通市海门区四甲镇人民路 399 号
2	三星支行	南通市海门区三星镇宝成路 1 号	23	王浩支行	南通市海门区正余镇浩盛路 248 号
3	天补支行	南通市海门区三星镇振兴路 31 号	24	树勋支行	南通市海门区余东镇友谊路 115 号
4	三和支行	南通市海门区滨江街道南三公路 14 号	25	货隆支行	南通市海门区四甲镇货隆人民路 1 号
5	秀山支行	南通市海门区海门街道静海路 237 号	26	余东支行	南通市海门区余东镇朝阳路 46 号
6	德胜支行	南通市海门区三星镇海二公路 60 号	27	正余支行	南通市海门区正余镇人民路 108 号
7	新海支行	南通市海门区海门街道南京中路 358 号 (海门街道龙信玉园 26 号楼东侧)	28	包场支行	南通市海门区包场镇通光大街 89 号
8	开发区支行	南通市海门区海门街道人民东路 308 号	29	刘浩支行	南通市海门区包场镇六甲街 62 号
9	三厂支行	南通市海门区三厂街道中华东路 9 号	30	东兴支行	南通市海门区包场镇兴闸路 11 号
10	常乐支行	南通市海门区常乐镇弘谿路 91 号	31	家纺城支行	南通市海门区三星镇叠石桥家纺城三期核心交易区一层银 108
11	麒麟支行	南通市海门区常乐镇麒麟政路 189 号	32	城中支行	南通市海门区丝绸路 333 号
12	汤家支行	南通市海门区临江镇汤西村 22 组 80 号	33	龙信广场支行	南通市海门区海门街道长江南路 103-109 号
13	六匡支行	南通市海门区悦来镇海桥路 70 号	34	镇中路支行	南通市海门区海门街道镇中路 31 号
14	临江支行	南通市海门区临江镇人民东路 140 号	35	青海支行	南通市海门区长江路 259-271 号
15	悦来支行	南通市海门区悦来镇人民东路 76-1 号	36	海永支行	南通市海门区海永镇海长路 66 号 110-112 室
16	万年支行	南通市海门区悦来镇盛昌中路 242 号	37	车城支行	南通市海门区国际车城 1 号楼 122 室
17	海洪支行	南通市海门区包场镇海欣路 133 号	38	城南支行	南通市海门区长江南路 777 号
18	三阳支行	南通市海门区悦来镇泰山东路 42 号	39	城西支行	南通市海门区海门街道人民西路 480 号
19	瑞祥支行	南通市海门区三星镇瑞祥路 25 号	40	城北支行	南通市海门区海门街道丝绸西路 229 号

20	平山支行	南通市海门区常乐镇长安路 43 号内 1 号房	41	通源支行	南通市海门区海门街道青海东路 401、403 号
21	国强支行	南通市海门区四甲镇富强路 102 号内 2 号房	42	高新区支行	南通市海门区海门街道北京中路 1398 号

## § 6 主要财务数据摘要

### 6.1 基本财务指标

单位：元

项目	本期/本期期末	上年同期/本期期初	增减比例
营业收入	1,318,689,013.80	1,153,787,603.86	14.29%
归属于公司股东的净利润	432,029,006.95	409,608,664.91	5.47%
资本利润率	9.05%	9.30%	-2.69%
基本每股收益（元/股）	0.41	0.40	4.43%
资产总计	58,575,603,343.51	52,497,643,811.95	11.58%
负债总计	53,598,528,307.41	47,923,829,930.81	11.84%
归属于公司股东的净资产	4,977,075,036.10	4,573,813,881.14	8.82%
归属于公司股东的每股净资产（元/股）	4.76	4.42	7.74%
总资产增长率	11.58%	4.61%	
营业收入增长率	14.29%	2.63%	
净利润增长率	5.47%	7.19%	

### 6.2 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	15.69%	14.51%	8.13%
一级资本充足率	14.53%	13.66%	6.37%
核心一级资本充足率	14.53%	13.66%	6.37%
不良贷款率	1.55%	1.45%	6.90%
存贷比	73.90%	73.33%	0.78%
流动性比例	176.49%	192.22%	-8.18%
正常类贷款迁徙率	2.69%	1.40%	92.14%
关注类贷款迁徙率	59.59%	33.94%	75.57%
次级类贷款迁徙率	52.82%	45.76%	15.43%
可疑类贷款迁徙率	41.66%	24.21%	72.08%
拨备覆盖率	260.11%	321.41%	-19.07%
成本收入比	29.34%	31.61%	-7.18%
净息差	1.97%	2.16%	-8.80%

## § 7 公司治理情况

### 7.1 股东大会召开情况

报告期内，本行于2022年4月22日在海门农商银行八楼会议室召开了第十三次股东大会；2022年8月26日在海门农商银行八楼召开了2022年第一次临时股东大会。会议审议通过了《江苏海门农村商业银行股份有限公司2021年度董事会工作报告》、《江苏海门农村商业银行股份有限公司2021年度监事会工作报告》、《江苏海门农村商业银行股份有限公司2021年度财务预算执行情况暨2022年度财务预算编制报告》、《江苏海门农村商业银行股份有限公司2021年度利润分配方案》、《江苏海门农村商业银行股份有限公司变更注册资本》、《关于修订〈江苏海门农村商业银行股份有限公司章程〉的提案》、《选举顾健斌、冯增荣、陈晖同志为江苏海门农村商业银行股份有限公司第四届董事会董事的提案》等十九项议案。向大会报告了海门农商银行2021年度监事会对董事会、董事、监事、经营管理层及高级管理人员履职评价结果、海门农商银行董事会2021年度关联交易情况的专项报告等。本行股东大会的召开符合《公司法》等法律、法规要求，并由见证律师对大会进行全程见证。

### 7.2 董事会的构成及其工作情况

报告期内，本行董事会由15名董事组成，其中执行董事5名，非执行董事10名（含独立董事4名，黄裕锋12月辞去董事职务）。报告期内，董事会全体董事诚信、勤勉、专业、高效地履行职责，严格遵守有关规定和程序，有效发挥董事会的决策职能，指导本行经营和管理，推动本行建立良好、诚信的企业文化和社会形象。董事在董事会会议召开前仔细审阅会议资料，充分掌握信息。独立董事在会议召开中就审

议事项发表独立、专业、客观的意见，做出独立的判断和决策。

报告期内，董事会共召开16次会议。其中季度例会4次，临时会议12次。董事会分别对海门农商银行2021年度行长室工作报告、海门农商银行2021年度审计报告、海门农商银行2021年度合规报告、海门农商银行2021年度行长室内部控制评价报告、海门农商银行2021年度绿色信贷发展和执行情况以及2022年度绿色信贷目标报告、海门农商银行2021年度流动性风险管理报告及2022年度流动性风险管理策略、海门农商银行2022年度风险偏好陈述书及风险偏好、风险限额指标体系、海门农商银行开展“三排查、三提升”提振工程专项活动等提案进行了审议，形成相关决议。会议结束后董事会督促经营管理层对通过的决议事项抓好落实推进工作。

报告期内，董事会秉承“稳中求进”的工作基调，认真贯彻落实省联社、监管部门的政策导向，引导督促经营管理层，狠抓基础管理能力提升，加大实体贷款营销和投放力度，争抢市场份额，着力提升综合服务能力和价值创造力，实现股东、社会、企业和员工利益的共赢。报告期内，各位董事积极参加各类培训及调研，进一步提高公司治理能力，加强董事会履职能力，强化了董事会的核心作用。积极履行包括战略管理、风险管理、资本管理、内部控制等关键职能，助力本行稳健发展。

### 7.3 监事会的构成及工作情况

报告期内，本行监事会由9名监事组成，其中：职工监事3名，股东监事3名（其中：顾峻峰11月辞去监事职务），外部监事3名。

本行监事会能够认真履行职责，严格按照省联社公司治理基础工作要求，提高监督效能，丰富履职体系。紧跟本行战略部署，重点对发展战略、内控体系的架构落地、岗位责任落地、资产风险分类、不良资产核销等主要风险点进行重点监督评估。协同条线部门组织开展调研、督查、检查等专项活动，为海门农商银行的业务稳健发展、风险管控有力、公司治理水平提升发挥了积极作用。

报告期内，监事会例会 4 次，临时会议 3 次，审议议案 38 项；监事会专门委员会会议 9 次，审议议案 37 项。优化监督体系，加强内部控制与风险防控等重点领域监督，对信息披露报告、利润分配方案发表审核意见，对发展战略、财务、合规管理、数据治理等进行监督评估，促进监事会成员勤勉尽职，并发表专业、严谨、独立的意见，切实履行监事职责。积极构建日常监督闭环式监督机制，层层落实协同推进的工作模式。对照省联社公司治理基础工作评价中关于监事会履职、监事会会议、监事、监事会专门委员会及董事监事履职评价细则，确保监督事项应上尽上。探索调研督查新形式，调研前深入开展分析研究，形成事前分析报告，明确调研重点与方向，以事前分析驱动现场调研质效提升，贯通事前分析、事中座谈、事后总结、反馈问题、督促整改等环节，形成调研成果。提出了“提升内部审计效能”的建议，“数据治理专项审计”“提升洗钱风险管控”的风险意见。加强问题反馈，跟踪问题整改，通过风险提示等形式及时反馈董事会和高管层，提出针对性、建设性意见建议，前瞻性提示趋势性、苗头性风险问题，为有效化解风险做出积极贡献。

报告期内，监事会积极组织学习调研，围绕本行经营管理目标、经济金融形势发展要求，持续督促监事充分履职。一是，开展关于重点领域风险管理情况专题调研，切实加强我行风险管控，提升重点领域风险管理能力，从风险防范意识、风险管理环境、组织体系建设及风险人才培养等方面进一步探讨适应我行的全面风险管理策略，助力我行高质量稳健发展。二是，开展关于场景拓展应用情况专题调研，更好地推动我行电子银行业务高质量发展，围绕“乡村振兴”战略，持续推动农村生态建设，积极践行金融为民理念，着力探索零售“一站式”金融服务。三是，强化自身履职，规范制度体系，利用监事会会议时间，组织监事对公司治理准则、反洗钱风险、履职评价办法及监事会修订的相关制度等学习活动，督促监事会成员努力提升政策水平和履职能力、切实履行好监事职责。通过调研活动，督促监事依法依规履行好监督职责，合理安排监督内容，全面提升监督实效，充分发挥各位监事的专业能力，形成集体思维碰撞火花，为推动我行各项业务稳健发展集智聚力。

#### 7.4 小微企业金融服务情况及措施

2022 年，我行小微企业贷款余额 259.99 亿元，较年初增长 30.47%，占各项贷款的 70.45%；小微企业贷款户数 8618 户，较年初增加 977 户。普惠型小微企业贷款余额 122.4 亿元，较年初增长 20.64%，高于各项贷款增速 9.49 个百分点；贷款户数 8090 户，比年初增加 1166 户；普惠型小微企业贷款平均收益率 5.27%，较上年下降 0.33 个百分点。报告期内，全行 42 个网点机构加强了对小微企业金融服务的支持力度，主要通过一是深入推进“百行进万企”、“三访三增”、“百

名行长进千企”等走访活动。二是积极开展“百行进万企”、“科技型中小企业走访”、“小微企业首贷扩面纾困助稳专项活动”、“新型农业经营主体首贷对接”等走访活动行动。积极对接联建村企，获取联建项目具体情况，掌握项目进展一手资料。对可能具有金融需求的重点企业联合村部现场走访，加强沟通对接；借助一些德高威望的村企关键人，带领我行金融服务人员一同走访，确保金融服务及时到位。三是持续主动对接政府机关，及时获取招商引资项目信息源，第一时间参与项目谈判，把金融服务承诺作为项目落地的重要推手。四是与乡镇、园区工业主管部门沟通，多方面了解企业生产经营，及时上门做好对接服务。组织金融服务进园区、乡镇、社区、商圈等“四进”活动。五是优化信贷产品服务，根据客户金融需求、市场竞争实际，不断完善产品体系，增强服务乡村硬实力。六是高效执行两项政策工具，在风险可控的前提下，着力提升信用贷款、无还本续贷业务量，提高信贷普惠覆盖面。七是推进落实风险补偿政策。切实利用好省财政厅推出的“小微贷”、“苏农贷”、“苏科贷”专项产品及省联社推出的“省农担”，加大对小微企业扶持力度。

#### 7.5 董事、监事和高级管理人员薪酬

姓名	职务	报告期内从公司领取的税前薪酬总额 (单位：元)
黄建新	董事长、执行董事	1286339 (最终薪酬以省联社核定后确定)
陈 晖	行长、执行董事	635365 (最终薪酬以省联社核定后确定)
顾健斌	副行长、执行董事	942279 (最终薪酬以省联社核定后确定)
冯增荣	副行长、执行董事	716692 (最终薪酬以省联社核定后确定)
黄嘉伟	董事会秘书、执行董事	434732
应瑞瑶	独立董事	80000

权小锋	独立董事	80000
李南成	独立董事	80000
徐佳宾	独立董事	80000
梁辉	非执行董事	0
张勇	非执行董事	0
李金霖	非执行董事	0
陆桑	非执行董事	50000
唐慧娟	非执行董事	50000
黄裕锋	非执行董事	45833
张俊	监事长、职工监事	1053433 (最终薪酬以省联社核定后确定)
刘晓艳	职工监事	467952
姜秀峰	职工监事	509074
黄海滨	职工监事	487446
李文华	外部监事	80000
严凤旺	外部监事	80000
娄爱华	外部监事	80000
施洪飞	股东监事	50000
顾云飞	股东监事	50000
顾峻峰	股东监事	45833
左明	行长、执行董事	635365 (最终薪酬以省联社核定后确定)
吉洪彬	副行长	950071 (最终薪酬以省联社核定后确定)
端木健	副行长	934152 (最终薪酬以省联社核定后确定)
刘仁樟	副行长	947407 (最终薪酬以省联社核定后确定)
陈勇	副行长	238897 (最终薪酬以省联社核定后确定)

## § 8 公司风险控制情况

8.1 本行风险管理及制度建设情况。为应对日益复杂的宏观经济金融形势以及日趋严格的监管要求，本行认真贯彻监管部门的各项规章制度，结合省联社全面风险管理工作的指导要求，进一步推动风险管理工作往纵深发展，逐步实现信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等各专业风险由粗放式管理向精细化管理、由事后管理向事前管理、由被动管理向主动管理的深刻转变，逐步形成专业化、全流程

化的风险管理实践体系，巩固全面风险管理成效。本行风险管理部以全面风险管理作为主要职能，牵头推进全面风险管理各项工作，加强全面风险的指导工作，定期向董事会提交各项风险控制情况报告。本行能牢固树立“全面、全员、全程”的风险管理理念，加强队伍建设，落实案防责任，严格责任追究，强化重点领域风险排查，严守风险底线。报告期内，本行各项风险管理制度健全，能够与本行的经营发展相适应，各项风险管理状况良好。

8.2 操作风险管理。报告期内，本行坚持以《商业银行操作风险管理指引》为指导，不断完善操作风险管理政策、体系和组织架构，推动操作风险管理工作的有序开展。在制度建设方面，牢固树立“制度先行、操作在后”的理念，形成制度制定、实施、监督、回检、修订的长效工作机制。本行合规管理部负责操作风险管理体系的建立和实施。报告期内，本行实现了各项操作风险管理目标，无重大操作风险事项。

8.3 信用风险管理。报告期内，本行信贷管理部主抓信用风险，深入推进信贷业务标准化体系建设，不断进行信用风险管理流程再造，对信贷管理制度进行梳理、修订和完善，规范信贷业务线上、线下操作流程，建立了严明的分层授权体系、严格的风险防控机制和严肃的责任追究机制，打造贷款调查、审查、审批、放款等一整套标准化工作流程。本行坚持稳中求进工作思路，坚守市场定位，以高质量服务“三农”、实体经济和乡村振兴战略为重点，把促进农业农村优先发展放到更加重要位置，回归本源，合理把握业务推

广节奏，更加突出做小做散、更加突出制造业贷款投放。积极调整信贷布局，优化资源配置，加强信贷人员管理，不断提高业务拓展与风险防控水平。本行持续完善大额风险监测报告制度和风险总额控制制度，明确单一客户和关联客户的界定标准，充分考虑不同行业的风险集中度和抗风险能力，强化行内不同部门间的紧密合作，不断提高大额风险监测的强度，适时扩大大额风险监测范围，明确其风险边界和风险底线。报告期内，本行信贷资产质量持续向好，能对大额风险暴露情况进行有效分析和管控，无重大信用风险事项。

8.4 市场风险管理。报告期内，本行坚持稳健经营原则，坚持资金的“安全性、流动性、效益性”营运，按照监管标准对业务指标实施监测。本行为有效控制市场风险，相关业务人员严格遵守各项制度及监管指标，按照《商业银行市场风险管理指引》的要求，慎审操作。本行充分利用业务系统实现标准化控制，通过对金融市场相关业务的规范化、流程化管理，逐步将统一授信、限额管理、交易权限控制等要求融入系统，实现“人控”与“机控”的有机结合。同时，本行正常开展开户、结售汇、汇入汇款、汇出汇款、出口托收、出口信用证、跨境人民币、资本项目收支等国际业务。本行加强经济政策和金融市场研究，提高利率风险变动的分析预测能力；及时修订金融市场业务风险及限额管理办法；强化业务授权、敞口限额和流程监控管理，有效防范市场风险。报告期内，本行市场风险管理整体情况较好，无重大市场风险事项。

8.5 流动性风险管理。报告期内本行致力于完善流动

性风险治理体系，提升流动性风险管控能力。在金融去杠杆的宏观调控下，本行非常注重资产负债规模的发展与资本水平的匹配，将控风险放在业务经营发展的首位。加强负债端管理，确保负债总量适度、来源稳定、结构多元、期限匹配。通过建立流动性风险管理指标体系、日常监测和预警机制、应急处置和压力测试机制等，切实加强对分支机构的指导和监控，提升流动性风险管理水平；建立健全管理办法和操作规程，实行了前、中、后台相互制约的业务架构，严密监测流动性风险变化趋势。优化负债业务结构，加大低成本资金的拓展力度。本行还加强资金来源稳定性管理，加强本行的资金头寸调度管理，加强市场分析、完善流动性应急计划，通过内调外借有效加快资金周转速度，对资金期限匹配和现金流预测等加强管理。报告期内，本行未发生重大流动性风险事项。

8.6 声誉风险管理。为主动适应信息社会形势下舆情监控的需要，突出舆情应对的敏感性、组织性、针对性和主动性。在制度建设方面，本行已制定了《网络舆情应对管理规定》、《新闻发言人工作制度》等规章制度，通过实施统一领导、属地管理、条线分工和协同处置，有效提升网络舆情的发现、处置能力，进一步加强舆论引导和对外宣传，为及时掌握突发事件主动权。在处置机制方面，本行由办公室牵头负责声誉风险事项，对媒体关注的各类“舆情点”进行深入排查，做到早发现、早整改、早处置；统一负责对外宣传、新闻采访、危机公关等工作。同时本行加强监测，及时对舆情信息进行收集和分析，尽早发现和掌握与本行相关的

各种信息，定期整理分析，迅速应急反应。报告期内，未发生对本行产生重大不利影响的声誉风险事件。

8.7 国别风险管理。报告期内，本行制定了国别风险管理办法，及时了解国家、地区的经济状况，政治、社会动态，有效识别、计量、检测和控制国别风险，确保高级管理层采取必要措施。报告期内，本行无重大国别风险事项。

#### 8.8 风险控制措施。

##### （1）董事会、监事会、高级管理层对风险的监控

董事会按季审议资产质量分类及风险管理情况的报告，掌握了解全行风险管理整体状况；董事会风险管理、消费者权益保护与关联交易控制委员会及时了解本行大额贷款及关联交易情况。

监事列席董事会会议，对董事会做出经营管理重大决策的全程参与监督；按季听取经营层经营管理情况，并提出专业性意见。对监事会提出的意见和建议，董事会都能认真听取，明确答复。

高级管理层通过建立风险识别与管理程序，制定识别和管理风险的制度，定期对各项风险管理情况进行评估等，确保本行各项制度落到实处。

##### （2）风险管理方针和政策

本行在实现经营目标、创造价值的过程中将持续追求规模、效益与质量的均衡发展，强调业务收益与风险承担的相互匹配。本行坚持在能力范围内承担适度风险，不追求规模盲目扩张和盈利超速增长。在稳固传统基础业务之上，积极开发业务新增长点，适当提高潜力业务的风险容忍度。本行

坚持主动管理风险，适度承担风险，持续保持风险在可控范围内。主动识别、评估和计量风险，主动配置资源、主动调整风险政策，实现风险管理创造价值。准确把控各项业务的风险水平，推动风险的精细化管理，积极支持各种业务和 product 创新，促进业务稳健发展。

### （3）风险计量、监测和管理

一是本行风险管理部负责本行的风险评价、风险计量、指标监测工作，按季测算、评估、披露相关数据，探索提高风险管理量化工作，确保各类风险主要指标符合容忍目标。二是确保资本规划、拨备计提等主要监管指标的稳定性 and 一致性，确保实现风险全覆盖，尤其是通过定期对信贷资产和非信贷资产进行风险分类，实现对各类资产的持续监控。三是风险管理部按季总结通报本行资产质量及信贷投放情况，向行长室作风险监测报告，为经营层决策提供参考。

### （4）内部控制和全面审计

报告期，面对复杂严峻的国内外经济金融形势，本行认真贯彻执行监管部门制定的各项规章制度和省联社关于年度工作指导意见，着力夯实内控管理基础，坚持稳中求进的总基调，合理统筹业务发展与内控管理之间关系，持续打造整体统一、有机协调、运转高效的内控管理体系。报告期，本行不断完善内控管理及监督体系，各项业务良性健康发展，综合管理水平显著提升，未发现内部控制体系在设计或执行方面存在重大缺陷，一般缺陷可能导致的风险均在本行可控制范围之内且不会对经营管理活动和财务目标的实现造成较大不利影响。

## § 9 重要事项

### 9.1 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，未发生对本行经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

9.2 报告期内，本行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

9.3 报告期内，本行董事、监事、高管人员未受到监督部门和司法部门处罚。

### 9.4 关联交易情况

本行与关联方交易的条件及价格均按本行的正常业务进行处理。针对不同类型和内容的关联交易，本行根据《江苏海门农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》及授权权限进行审批，以下披露关联交易口径。

（1）关联方贷款（不含信用卡）交易情况：截至 2022 年，贷款业务关联交易共 101 户，贷款表内余额 115002.59 万元，其中：发生一般关联交易 87 户，贷款表内余额 12612.59 万元；发生重大关联交易 14 户，贷款表内余额 102390 万元。操作程序合规，贷款条件未优于其他客户，关联方贷款整体风险可控。本行重大关联交易具体如下：

关联方名称	关联交易类型	贷款余额(万元)
南通市海门海泰电气工程有限公司	重大关联交易	8960
海门恒基文化传媒有限公司		3000
南通市海门海珀贸易有限公司		4900
南通市海恒园林工程有限公司		4000
南通市海恒城市基础设施建设有限公司		17000
江苏南通海门建工集团有限公司		12800
南通市海门海景交通建设工程有限责任公司		4960
江苏叠石桥物流有限公司		2980

关联方名称	关联交易类型	贷款余额(万元)
南通海智贸易有限公司	重大关联交易	8000
南通东灶港口发展有限公司		5060
上海海宏建设集团有限公司		12440
南通市海门区建融工业有限公司		6690
海门市海宏红木工艺研发有限公司		3000
南通市海门区朗顺建材经销有限公司		8600

(2) 关联方信用卡交易情况: 截至 2022 年末, 关联方信用卡交易涉及张达飞等 443 户, 涉及金额 185.55 万元。

(3) 关联方金融市场业务情况: 截至 2022 年末, 涉及到的关联方金融市场业务如下:

### 江苏省国际信托有限责任公司

本行于 2020 年 5 月 7 日买入江苏省国际信托有限责任公司发行的江苏信托-鼎信二百一十四期(南通)集合资金信托计划金额 6000 万元, 期限 3 年, 到期日 2023 年 4 月 17 日, 年利率 5.6%, 半年度付息。

### 长江联合金融租赁有限公司

本行于 2022 年 11 月 11 日信用拆出 15000 万元, 交易对手为长江联合金融租赁有限公司, 利率 2.40%, 到期日 2023 年 2 月 10 日。

## § 10 财务报告

本行年度财务报告经天健会计师事务所(特殊普通合伙)注册会计师根据按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作, 审计报告如下:

## 审 计 报 告

江苏海门农村商业银行股份有限公司全体股东:

## 一、审计意见

我们审计了江苏海门农村商业银行股份有限公司（以下简称海门农商银行）财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的资产负债表，2022 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表，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，公允反映了海门农商银行 2022 年 12 月 31 日的财务状况，以及 2022 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，我们独立于海门农商银行，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、其他信息

海门农商银行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重

大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

#### **四、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，管理层负责评估海门农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，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

海门农商银行治理层（以下简称治理层）负责监督海门农商银行的财务报告过程。

#### **五、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。

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：

（一）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。

（二）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。

（三）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。

（四）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，就可能导致对海门农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海门农商银行不能持续经营。

（五）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。

目 录

一、审计报告..... 第 1—3 页

二、财务报表..... 第 4—7 页

    （一）资产负债表..... 第 4 页

    （二）利润表..... 第 5 页

    （三）现金流量表..... 第 6 页

    （四）所有者权益变动表..... 第 7 页

三、财务报表附注..... 第 8—83 页

四、附件.....第 84—87 页



# 审 计 报 告

天健审〔2023〕1235 号

江苏海门农村商业银行股份有限公司全体股东:

## 一、审计意见

我们审计了江苏海门农村商业银行股份有限公司（以下简称海门农商银行）财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的资产负债表，2022 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表，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，公允反映了海门农商银行 2022 年 12 月 31 日的财务状况，以及 2022 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，我们独立于海门农商银行，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、其他信息

海门农商银行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表



任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

#### **四、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，管理层负责评估海门农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，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

海门农商银行治理层（以下简称治理层）负责监督海门农商银行的财务报告过程。

#### **五、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。

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：

（一）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。

（二）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。

（三）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。

（四）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，就可能导致对海门农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海门农商银行不能持续经营。

（五）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。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：

朱大为



中国注册会计师：

李斌



二〇二三年三月二十三日



# 资产负债表

2022年12月31日

会商银01表

单位:人民币元

编制单位: 江苏海门农村商业银行股份有限公司

资产	注释	期末数	上年年末数	负债和股东权益	注释	期末数	上年年末数
现金及存放中央银行款项	1	3,169,810,726.34	2,598,597,675.42	负债:			
存放同业款项	2	718,495,064.08	527,776,427.91	向中央银行借款	13	1,205,712,183.33	1,774,077,904.56
贵金属				同业及其他金融机构存放款项	14	459,918,334.77	315,822,368.76
拆出资金	3	144,102,238.50	516,423,548.63	拆入资金			
衍生金融资产				交易性金融负债			
买入返售金融资产				衍生金融负债			
持有待售资产				卖出回购金融资产款	15	1,592,565,261.84	107,441,789.19
发放贷款和垫款	4	35,542,735,919.30	31,544,617,881.62	吸收存款	16	50,086,852,778.60	45,466,610,619.51
金融投资:	5	18,304,752,247.86	16,550,821,470.66	应付职工薪酬	17	136,065,936.15	139,687,043.33
交易性金融资产	5	85,046,847.00	1,140,958,072.65	应交税费	18	71,486,159.16	60,938,538.79
债权投资	5	14,878,762,554.11	14,452,744,139.71	持有待售负债			
其他债权投资	5	3,200,942,279.35	820,386,653.13	预计负债	19	1,397,890.05	2,469,004.53
其他权益工具投资	5	140,000,567.40	136,732,605.17	应付债券			
长期股权投资	6	264,797,984.88	248,784,790.76	其中: 优先股			
投资性房地产				永续债			
固定资产	7	68,025,396.01	76,765,324.43	租赁负债	20	9,941,783.46	11,159,146.32
在建工程	8	13,903,121.14	3,457,644.50	递延所得税负债	11	1,028,075.88	750,375.15
使用权资产	9	11,091,129.37	11,629,345.30	其他负债	21	33,559,904.17	44,873,140.67
无形资产	10	21,146,476.50	22,035,663.74	负债合计		53,598,528,307.41	47,923,829,930.81
商誉				股东权益:			
递延所得税资产	11	298,987,166.00	370,905,889.05	股本	22	1,046,146,330.00	1,035,788,446.00
其他资产	12	17,755,873.53	25,828,149.93	其他权益工具			
				其中: 优先股			
				永续债			
				资本公积	23	792,854,108.25	792,854,108.25
				减: 库存股			
				其他综合收益	24	-9,255,813.40	-21,919,499.71
				盈余公积	25	1,442,505,150.74	1,358,341,383.55
				一般风险准备	26	1,146,431,908.64	931,808,471.39
				未分配利润	27	558,393,351.87	476,940,971.66
				股东权益合计		4,977,075,036.10	4,573,813,881.14
资产总计		58,575,603,343.51	52,497,643,811.95	负债和所有者权益总计		58,575,603,343.51	52,497,643,811.95

法定代表人:

行长:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:

建新黄

陈晖

仁刘樟

吴雯



# 利 润 表

2022年度

会商银02表

编制单位：江苏海门农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业总收入		1,318,689,013.80	1,153,787,603.86
利息净收入	1	1,118,777,143.18	1,059,714,387.14
利息收入		2,426,107,388.67	2,283,251,613.45
利息支出		1,307,330,245.49	1,223,537,226.31
手续费及佣金净收入	2	-13,579,746.02	-10,432,368.45
手续费及佣金收入		5,248,577.74	10,414,782.10
手续费及佣金支出		18,828,323.76	20,847,150.55
投资收益(损失以“-”号填列)	3	201,737,808.25	104,673,720.67
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		22,238,852.35	20,719,945.36
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		136,156,885.68	21,484,784.74
其他收益	4	1,211,021.09	1,108,746.83
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	904,390.00	-5,345,326.52
汇兑收益(损失以“-”号填列)	6	3,175,583.14	441,111.06
其他业务收入	7	6,462,814.16	2,615,094.32
资产处置收益(损失以“-”号填列)	8		1,012,238.81
二、营业总支出		712,120,352.62	665,777,199.42
税金及附加	9	8,204,047.46	8,097,735.93
业务及管理费	10	382,500,711.73	368,371,535.63
信用减值损失	11	321,198,393.43	290,407,308.39
其他资产减值损失	12		-1,099,380.53
其他业务成本	13	217,200.00	
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		606,568,661.18	488,010,404.44
加：营业外收入	14	759,196.10	810,732.20
减：营业外支出	15	988,032.49	979,490.84
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		606,339,824.79	487,841,645.80
减：所得税费用	16	174,310,817.84	78,232,980.89
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		432,029,006.95	409,608,664.91
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		432,029,006.95	409,608,664.91
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益的税后净额	17	12,663,686.31	-43,853,889.04
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		2,450,971.67	-11,112,609.73
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		2,450,971.67	-11,112,609.73
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		10,212,714.64	-32,741,279.31
1.权益法下可转损益的其他综合收益		-4,674,283.23	-304,911.06
2.其他债权投资公允价值变动		21,711,057.84	-28,671,359.10
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.其他债权投资信用减值准备		-6,824,059.97	-3,765,009.15
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
七、综合收益总额		444,692,693.26	365,754,775.87
八、每股收益：			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			

法定代表人：

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

建新黄

陈晖

仁樟

吴雯



# 现金流量表

2022年度

会商银03表

单位：人民币元

编制单位：江苏海门农村商业银行股份有限公司

项目	注释号	本期数	上年同期数
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		4,726,493,099.04	4,129,998,107.54
向中央银行借款净增加额		-567,647,665.67	-1,052,276,743.11
向其他金融机构拆入资金净增加额		1,484,863,964.23	-564,857,237.11
收取利息、手续费及佣金的现金		1,903,549,128.69	1,834,354,055.82
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到其他与经营活动有关的现金	1	8,956,287.50	4,708,282.95
经营活动现金流入小计		7,556,214,813.79	4,351,926,466.09
客户贷款及垫款净增加额		4,227,508,623.44	3,886,649,045.71
存放中央银行和同业款项净增加额		195,692,600.63	-386,150,463.03
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
返售业务资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		1,288,772,090.33	1,119,620,389.86
支付给职工以及为职工支付的现金		266,245,788.75	242,292,936.92
支付的各项税费		146,139,909.10	187,933,371.15
支付其他与经营活动有关的现金	2	99,809,371.14	105,967,984.23
经营活动现金流出小计		6,224,168,383.39	5,156,313,264.84
经营活动产生的现金流量净额		1,332,046,430.40	-804,386,798.75
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		67,139,081,124.46	47,449,821,006.53
取得投资收益收到的现金		742,845,106.32	541,163,594.71
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			1,590,592.58
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		67,881,926,230.78	47,992,575,193.82
投资支付的现金		68,960,000,000.00	46,461,500,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		15,030,231.37	5,431,162.36
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		68,975,030,231.37	46,466,931,162.36
投资活动产生的现金流量净额		-1,093,104,000.59	1,525,644,031.46
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			500,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		41,314,554.74	53,592,926.28
支付其他与筹资活动有关的现金	3	4,409,000.00	2,971,500.00
筹资活动现金流出小计		45,723,554.74	556,564,426.28
筹资活动产生的现金流量净额		-45,723,554.74	-556,564,426.28
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		3,175,583.14	441,111.06
五、现金及现金等价物净增加额		196,394,458.21	165,133,917.49
加：期初现金及现金等价物余额		1,444,271,665.22	1,279,137,747.73
六、期末现金及现金等价物余额		1,640,666,123.43	1,444,271,665.22

法定代表人：

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

建新黄

陈晖

仁刘樟

吴雯



所有者权益变动表

2023年度

单位：人民币元

项 目	本期数				上期数									
	股本 公司	减： 库存股	其他权益工具 优先 永续 债 债	其他权益 合收益	股本 公司	减： 库存股	其他权益工具 优先 永续 债 债	其他权益 合收益	所有者权益合计	所有者权益合计	一般风险 准备	未分配 利润	所有者权益 合计	
一、上年年末余额	792,854,108.25			-21,919,499.71	1,358,341,383.55			931,808,471.39	476,940,971.66	4,573,813,881.14			986,465,187.00	4,236,795,626.23
二、本年年初余额	792,854,108.25			-21,919,499.71	1,358,341,383.55			931,808,471.39	476,940,971.66	4,573,813,881.14			986,465,187.00	4,236,795,626.23
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	10,357,884.00			12,663,886.31	84,163,767.19			214,623,437.25	81,452,380.21	403,261,154.96			49,323,259.00	336,160,819.9
(一)综合收益总额				12,663,886.31				432,029,006.95		444,692,693.26				365,154,773.87
(二)所有者投入和减少资本														
1.所有者投入的普通股														
2.其他权益工具持有者投入资本														
3.股份支付计入所有者权益的金额														
4.其他														
(三)利润分配	10,357,884.00				84,163,767.19			214,623,437.25	-350,576,626.74	-41,431,538.30			49,323,259.00	-26,593,955.96
1.提取盈余公积					84,163,767.19				-84,163,767.19					
2.提取一般风险准备								214,623,437.25	-214,623,437.25					
3.对所有者(或股东)的分配	10,357,884.00								-51,789,422.30	-41,431,538.30			49,323,259.00	-183,804,792.83
4.其他														
(四)所有者权益内部结转														
1.资本公积转增资本(或股本)														
2.盈余公积转增资本(或股本)														
3.盈余公积弥补亏损														
4.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														
(五)其他	1,046,146,330.00			-9,255,813.40	1,442,505,150.74			1,146,431,908.64	558,393,351.87	4,977,075,036.10			1,035,788,446.00	4,573,813,881.14
四、本年年末余额	803,211,992.25			-30,175,303.10	2,885,010,301.48			2,292,333,817.03	1,035,788,446.00	5,454,890,922.24			2,071,576,892.00	5,454,890,922.24

会计机构负责人：

主管会计工作的负责人：

行长：

法定代表人：

吴雯

仁利

陈晖

建新



# 江苏海门农村商业银行股份有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

金额单位：人民币元

### 一、本行基本情况

江苏海门农村商业银行股份有限公司(以下简称本行)前身为海门市农村信用合作联社。海门市农村信用合作联社于 2010 年 12 月 14 日经中国银行业监督管理委员会江苏监管局苏银监复〔2010〕718 号文批准改制成为海门农商银行, 2010 年 12 月 15 日领取金融许可证, 证书号: B1124H232060001, 2010 年 12 月 16 日经江苏南通工商行政管理局登记注册, 取得注册号为 320600000260144 的企业法人营业执照, 注册资本 60,000 万元。本行现持有统一社会信用代码为 913206005668486410 的营业执照, 现有注册资本人民币 104,614.63 万元, 股份总数 104,614.63 万股(每股面值 1 元)。本行注册地址为江苏省南通市海门区解放中路 137 号, 法定代表人为黄建新。本行取得中国银监会核发的编号为 B1124H23206001 的金融许可证。

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

本财务报表业经本行 2023 年 3 月 23 日第四届董事会第十次会议批准对外报出。

### 二、财务报表的编制基础

#### (一) 编制基础

本行财务报表以持续经营为编制基础。

#### (二) 持续经营能力评价

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



### 三、重要会计政策和会计估计

#### (一) 遵循企业会计准则的声明

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

#### (二) 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### (三) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

#### (四) 现金及现金等价物的确定标准

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

#### (五) 外币业务折算

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

#### (六) 金融工具

##### 1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类：(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金融资产；(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；(2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；(3) 不属于上述(1)或(2)的财务担保合同，以及不属于上述(1)并以低于市场利



率贷款的贷款承诺；(4) 以摊余成本计量的金融负债。

## 2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

### (1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

本行成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，本行初始确认的应收账款未包含重大融资成分或本行不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第 14 号——收入》所定义的交易价格进行初始计量。

### (2) 金融资产的后续计量方法

#### 1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。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、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

#### 2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

采用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。

#### 3) 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

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）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，计入留存收益。

#### 4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

采用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。

### (3) 金融负债的后续计量方法

#### 1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此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。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。



因本行自身信用风险变动引起的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因本行自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。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。

2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

3) 不属于上述 1) 或 2) 的财务担保合同，以及不属于上述 1) 并以低于市场利率贷款的贷款承诺

在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：① 按照金融工具的减值规定确定的损失准备金额；② 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

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负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

② 金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第23号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

2) 当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，相应终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本行转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：(1) 未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；(2) 保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关



负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 所转移金融资产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务工具投资)之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 终止确认部分的账面价值；(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入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务工具投资)之和。

#### 4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产和金融负债的公允价值。本行将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

(1) 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；

(2) 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，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

#### 5. 金融工具减值

##### (1) 金融工具减值计量和会计处理

本行以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、合同资产、租赁应收款、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以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。



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，是指本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本行购买或源生的已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本行在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

对于租赁应收款、由《企业会计准则第14号——收入》规范的交易形成的应收款项及合同资产，本行运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述计量方法以外的金融资产，本行在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，本行按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本行按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

本行利用可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，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，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

于资产负债表日，若本行判断金融工具只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

本行以单项金融工具或金融工具组合为基础评估预期信用风险和计量预期信用损失。当以金融工具组合为基础时，本行以共同风险特征为依据，将金融工具划分为不同组合。

本行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，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，本行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。

本财务报表附注七(二)进一步说明了预期信用损失评估的计量方法。

## 6. 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，本行以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：(1) 本行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；(2) 本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿



该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，本行不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

#### （七）买入返售与卖出回购款项的核算方法

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

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

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

#### （八）长期股权投资

##### 1. 共同控制、重大影响的判断

按照相关约定对某项安排存在共有的控制，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，认定为共同控制。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，认定为重大影响。

##### 2. 投资成本的确定

（1）同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或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其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

本行通过多次交易分步实现同一控制下企业合并形成的长期股权投资，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日，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，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。



(2) 非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

本行通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

1) 在个别财务报表中，按照原持有的股权投资的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) 在合并财务报表中，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益。但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。

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

### 3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

### 4. 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权的处理方法

#### (1) 个别财务报表

对处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额，计入当期损益。对于剩余股权，对被投资单位仍具有重大影响或者与其他方一起实施共同控制的，转为权益法核算；不能再对被投资单位实施控制、共同控制或重大影响的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的相关规定进行核算。

#### (2) 合并财务报表

1) 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权，且不属于“一揽子交易”的在丧失控制权之前，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日



开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价），资本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

丧失对原子公司控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

2) 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权，且属于“一揽子交易”的

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

(九) 固定资产

1. 固定资产的确认条件

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

2. 各类固定资产的折旧方法

项 目	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	20-40	0-4	2.40-5.00
机器及其他设备	年限平均法	5	0-4	19.20-20.00
电子设备	年限平均法	3-5	0-4	19.20-33.33
运输工具	年限平均法	4-5	4	19.20-24.00
其他固定资产	年限平均法	5-10	0-4	9.60-20.00

(十) 在建工程

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

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



(十一) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，按成本进行初始计量。

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

项 目	摊销年限(年)	备注
土地	28—46	[注 1]
软件	3—10	[注 2]

[注 1] 土地使用权从购入月份起按权证规定的使用年限平均摊销

[注 2] 软件从购入月份起按受益年限平均摊销，合同有约定使用年限按约定年限摊销，未有约定的按 10 年摊销

(十二) 部分长期资产减值

对长期股权投资、固定资产、在建工程、使用权资产和使用寿命有限的无形资产等长期资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，估计其可收回金额。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。

若上述长期资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额确认资产减值准备并计入当期损益。

(十三) 长期待摊费用

长期待摊费用核算已经支出，摊销期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

(十四) 委托贷款及存款

委托贷款业务是指由客户(委托人)提供资金，由本行(受托人)按照委托人的意愿代理发放、管理并协助收回贷款的一项受托业务。委托贷款业务相关风险和收益由委托人承担和享有。资产负债表日，本行按照实际收到委托人提供的资金与根据委托人意愿实际发放的贷款的差额列示于吸收存款项目。

(十五) 职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。



## 2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为本行提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

## 3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(1) 在职工为本行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，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

2) 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

## 4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：(1) 本行不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；(2) 本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

## 5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。



## (十六) 预计负债

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

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

## (十七) 收入和支出确认的原则和方法

### 1. 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款(例如提前还款权)并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本行根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为“利息收入”，但下列情况除外：(1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；(2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本(即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额)和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

### 2. 手续费及佣金收入和支出

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

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

## (十八) 政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：(1) 本行能够满足政府补助所附的条件；(2) 本行能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府



补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

## 2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，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。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

## 3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，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；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

4. 与本行日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与本行日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

## （十九）递延所得税资产、递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

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

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

4. 当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况



产生的所得税：(1) 企业合并；(2) 直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

## (二十) 租赁

### 1. 本行作为承租人

在租赁期开始日，公司将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，本行对租赁确认使用权资产和租赁负债。

#### (1) 使用权资产

使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：1) 租赁负债的初始计量金额；2) 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；3) 承租人发生的初始直接费用；4) 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本行按照直线法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本行在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

#### (2) 租赁负债

在租赁期开始日，本行将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用本行增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本行按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。



## 2. 本行作为出租人

在租赁开始日，本行将实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

### (1) 经营租赁

本行在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，发生的初始直接费用予以资本化并按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。本行取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

### (2) 融资租赁

在租赁期开始日，本行按照租赁投资净额（未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和）确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各个期间，本行按照租赁内含利率计算并确认利息收入。

本行取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

### (二十一) 一般风险准备金

本行按照利润分配方案进行计提，一般风险准备金余额不低于年末风险资产余额的1.5%。

### (二十二) 分部报告

本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。本行的经营分部是指同时满足下列条件的组成部分：

1. 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
2. 管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
3. 能够通过分析取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

### (二十三) 重要会计估计和判断

编制财务报表时，本行需要运用会计估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本行对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估。会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

#### 1. 信用风险显著增加的判断

判断信用风险显著增加的主要标准为逾期天数超过30日，或者以下一个或多个指标发生显著变化：债务人所处的经营环境、内外部信用评级、实际或预期经营成果的显著变化、



担保物价值或担保方信用评级的显著下降、出现预警信息等。

判断已发生信用减值的主要标准为逾期天数超过 90 日（即，已发生违约），或者符合以下一个或多个条件：债务人发生重大财务困难，进行其他债务重组或很可能破产等。

## 2. 预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及信用承诺，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况及客户的信用行为（例如：客户的违约概率及违约的损失率）。本财务报表附注七(二)详细说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和模型方法。

## 3. 所得税

本行需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认相应的递延所得税。本行根据税法规定，谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提递延所得税资产。递延所得税资产只会在未来应纳税所得额有可能用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的应纳税所得额以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

## 4. 结构化主体控制权的判断

当本行在结构化主体中担任资产管理人时，本行将评估就该结构化主体而言，本行是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。如果资产管理人仅是代理人，则其主要代表其他方（结构化主体的其他投资者）行使决策权，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行使决策权，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。在评估判断时，本行综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排（诸如直接投资）所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

## 5. 金融工具的公允价值

对于不存在活跃市场的金融工具，本行采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括：使用熟悉情况的交易各方自愿进行的近期公平市场交易（若可获得），参照本质相同的其他金融工具的现行公允价值，折现现金流量分析。在可行的情况下，估值技术尽可能使用市场参数。当缺乏市场参数时，管理层需就自身和交易对手的信贷风险、市场波动率、相关性等方面作出估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

## 6. 退休福利



本行已将部分退休员工和内退员工的福利确认为一项负债。该负债金额依据各种精算假设条件计算，这些假设条件包括贴现率、预计人均寿命和其他因素。管理层认为这些假设是合理的，然而实际经验值及假设条件的变化将影响其负债余额。

(二十四) 重要会计政策变更说明

企业会计准则变化引起的会计政策变更

本行自 2022 年 11 月 30 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 16 号》“关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理”和“关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理”规定。

上述会计政策变更对本行财务报表无影响。

四、税项

(一) 主要税种及税率

税 种	计 税 依 据	税 率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	3%、5%、6%、13%[注]
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 30% 后余值的 1.2% 计缴；从租计征的，按租金收入的 12% 计缴	1.2%、12%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

[注] 根据《财政部、国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税〔2016〕46 号）、《财政部 税务总局 海关总署关于深化增值税改革有关政策的公告》（财政部 税务总局 海关总署公告 2019 年第 39 号）的相关规定，本行提供金融服务收入适用简易计税方法按照 3% 的征收率计算缴纳增值税。租金收入适用简易计税方法按照 5% 的征收率计缴增值税，代理业务手续费收入按照 6% 的税率计缴增值税，固定资产处置收入按照 13% 的税率计缴增值税

(二) 税收优惠

1. 根据《财政部 国家税务总局 关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策



的通知》(财税〔2016〕46号)第三条规定“农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县(县级市、区、旗)及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入,可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。”自2016年5月1日起,本行贷款利息收入,银行卡业务、外汇业务、结算业务的手续费收入按照3%缴纳增值税。

2. 根据《财政部 国家税务总局关于延续并完善支持农村金融发展有关税收政策的通知》(财税〔2014〕102号)、《财政部 国家税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》(财税〔2017〕44号)、《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》(财税〔2017〕77号)的规定,本行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;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,免缴增值税。根据《财政部 税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》(财政部税务总局公告2020年第22号),于2019年12月31日执行到期的前述税收优惠政策,实施期限延长至2023年12月31日。

3. 根据《财政部 国家税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》(财税〔2018〕91号),自2018年9月1日至2020年12月31日,对符合财税〔2018〕91号定义的金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入,免征增值税。根据《财政部 税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》(2021年第6号)规定,《财政部 税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》(财税〔2018〕91号)执行期限延长至2023年12月31日。金融机构可以选择以下两种方法之一适用免税:

(1) 对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放的,利率水平不高于人民银行同期贷款基准利率150%(含本数)的单笔小额贷款取得的利息收入,免征增值税;高于人民银行同期贷款基准利率150%的单笔小额贷款取得的利息收入,按照现行政策规定缴纳增值税。

(2) 对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放单笔小额贷款取得的利息收入中,不高于该笔贷款按照人民银行同期贷款基准利率150%(含本数)计算的利息收入部分,免征增值税;超过部分按照现行政策规定缴纳增值税。

本行选择上述方法(2)适用免税。财税〔2018〕91号所称小额贷款,是指单户授信小于1,000万元(含本数)的小型企业、微型企业或个体工商户贷款;没有授信额度的,是指单



户贷款合同金额且贷款余额在 1,000 万元（含本数）以下的贷款。

4. 根据《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77 号）自 2018 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对金融机构与小型企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。根据《财政部 税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财政部税务总局公告 2020 年第 22 号），于 2019 年 12 月 31 日执行到期的前述税收优惠政策，实施期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

**五、财务报表项目注释**

**（一）资产负债表项目注释**

**1. 现金及存放中央银行款项**

**（1）明细情况**

项 目	期末数	期初数
库存现金	330,793,241.64	256,934,956.09
存放中央银行法定准备金	2,390,770,873.51	2,178,632,684.99
存放中央银行超额存款准备金	441,366,199.08	138,600,640.36
存放中央银行其他款项	5,688,000.00	23,326,000.00
应计利息	1,192,412.11	1,103,393.98
合 计	3,169,810,726.34	2,598,597,675.42

（2）存放中央银行法定准备金系按规定缴存中国人民银行的法定存款准备金，该等款项不能用于日常业务。截至 2022 年 12 月 31 日，本行的人民币存款准备金缴存比率为 5%，外币存款准备金缴存比率为 6%。

（3）存放中央银行超额存款准备金包括存放于中国人民银行用于支付清算、头寸调拨的资金及其他作为资产运用的业务备付金。

（4）存放中央银行其他款项主要系缴存中国人民银行的财政性存款。

**2. 存放同业款项**

**（1）明细情况**

项 目	期末数	期初数
存放境内银行	718,506,682.71	527,736,068.77



项 目	期末数	期初数
应计利息	44,523.37	40,359.14
小 计	718,551,206.08	527,776,427.91
减：坏账准备	56,142.00	
合 计	718,495,064.08	527,776,427.91

(2) 存放同业款项坏账准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发 生信用减值)	整个存续期预 期信用损失 (已发生信用 减值)	
期初数				
本期计提	56,142.00			56,142.00
期末数	56,142.00			56,142.00

3. 拆出资金

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
拆放境内银行		430,000,000.00
拆放境内非银行金融机构	150,000,000.00	91,000,000.00
应计利息	510,000.00	568,808.67
小 计	150,510,000.00	521,568,808.67
减：坏账准备	6,407,761.50	5,145,260.04
合 计	144,102,238.50	516,423,548.63

(2) 拆出资金坏账准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发 生信用减值)	整个存续期预 期信用损失 (已发生信用 减值)	
期初数	5,145,260.04			5,145,260.04



项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发 生信用减值)	整个存续期预 期信用损失 (已发生信用 减值)	
本期计提	1,262,501.46			1,262,501.46
期末数	6,407,761.50			6,407,761.50

#### 4. 发放贷款和垫款

##### (1) 按计量方式分析

项 目	期末数	期初数
以摊余成本计量	31,004,287,362.43	27,454,962,957.57
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益	4,538,448,556.87	4,089,654,924.05
合 计	35,542,735,919.30	31,544,617,881.62

##### 1) 以摊余成本计量

项 目	期末数	期初数
个人贷款和垫款		
其中：信用卡	102,234,435.75	88,389,617.22
个人住房贷款	3,002,859,717.19	3,485,998,069.61
个人经营贷款	11,656,549,687.58	10,171,626,939.08
个人消费贷款	464,682,506.60	566,515,809.02
其他	106,670,823.40	181,010,099.74
小 计	15,332,997,170.52	14,493,540,534.67
公司贷款和垫款		
其中：贷款	16,612,255,531.41	14,238,947,837.09
贴现	393,316,221.43	261,928,499.49
贸易融资	1,603,731.48	
小 计	17,007,175,484.32	14,500,876,336.58
以摊余成本计量的贷款和垫款 总额	32,340,172,654.84	28,994,416,871.25



项 目	期末数	期初数
加：应计利息	51,970,206.53	50,651,333.99
减：贷款损失准备	1,387,855,498.94	1,590,105,247.67
以摊余成本计量的贷款和垫款 账面价值	31,004,287,362.43	27,454,962,957.57

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益

项 目	期末数	期初数
转贴现	4,538,448,556.87	4,089,654,924.05
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的贷款和垫款账面价值	4,538,448,556.87	4,089,654,924.05

(2) 按担保方式分布情况

项 目	期末数	期初数
信用贷款	2,484,424,637.30	2,381,938,397.93
保证贷款	10,992,272,740.06	10,224,877,628.74
抵押贷款	17,928,244,056.05	15,704,841,245.09
质押贷款	5,473,679,778.30	4,772,414,523.54
贷款和垫款总额	36,878,621,211.71	33,084,071,795.30
应计利息	51,970,206.53	50,651,333.99
减：贷款损失准备	1,387,855,498.94	1,590,105,247.67
合 计	35,542,735,919.30	31,544,617,881.62

(3) 按行业方式分布情况

项 目	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
企业贷款和垫款	16,613,859,262.89	45.05	14,238,947,837.09	43.04
其中：制造业	6,763,559,781.08	18.34	5,720,541,397.27	17.29
建筑业	4,523,029,768.11	12.26	3,928,837,947.60	11.88
批发和零售业	3,037,053,712.70	8.24	2,945,191,779.34	8.90
房地产业	1,055,660,000.00	2.86	836,919,999.16	2.53
农、林、牧、渔 业	272,320,000.00	0.74	131,638,416.08	0.40



项 目	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
电力、热力、燃气及水生产和供应业	230,561,001.00	0.63	210,876,689.22	0.64
住宿和餐饮业	229,710,000.00	0.62	86,600,000.00	0.26
租赁和商务服务业	154,535,000.00	0.42	80,257,000.00	0.24
交通运输、仓储和邮政业	137,890,000.00	0.37	98,300,000.00	0.30
水利、环境和公共设施管理业	69,300,000.00	0.19	167,644,608.42	0.51
其他	140,240,000.00	0.38	32,140,000.00	0.10
个人贷款和垫款	15,332,997,170.52	41.58	14,493,540,534.67	43.81
贴现	4,931,764,778.30	13.37	4,351,583,423.54	13.15
贷款和垫款总额	36,878,621,211.71	100.00	33,084,071,795.30	100.00
加：应计利息	51,970,206.53		50,651,333.99	
减：贷款损失准备	1,387,855,498.94		1,590,105,247.67	
贷款和垫款净额	35,542,735,919.30		31,544,617,881.62	

(4) 按地区方式分布情况

项 目	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
海门地区	36,878,621,211.71	100.00	33,084,071,795.30	100.00
贷款和垫款总额	36,878,621,211.71	100.00	33,084,071,795.30	100.00
加：应计利息	51,970,206.53		50,651,333.99	
减：贷款损失准备	1,387,855,498.94		1,590,105,247.67	
贷款和垫款净额	35,542,735,919.30		31,544,617,881.62	

(5) 逾期贷款（按担保方式）



项 目	期末数				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	9,024,977.21	8,452,352.70	988,369.33	51,298.21	18,516,997.45
保证贷款	115,664,056.44	98,127,370.13	3,227,058.78	25,306,168.92	242,324,654.27
抵押贷款	359,179,222.96	93,052,837.02	6,360,223.26	4,291,106.50	462,883,389.74
小 计	483,868,256.61	199,632,559.85	10,575,651.37	29,648,573.63	723,725,041.46

(续上表)

项 目	期初数				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	2,826,006.57	788,558.21	853,104.16	117,466.92	4,585,135.86
保证贷款	80,134,535.59	34,482,326.71	28,894,200.78	58,576,546.22	202,087,609.30
抵押贷款	93,369,916.70	87,984,290.54	98,305,362.18	15,022,928.05	294,682,497.47
质押贷款	9,000,000.00				9,000,000.00
小 计	185,330,458.86	123,255,175.46	128,052,667.12	73,716,941.19	510,355,242.63

## (6) 贷款损失准备

### 1) 以摊余成本计量

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	
期初数	879,066,297.21	233,269,108.43	477,769,842.03	1,590,105,247.67
--转入第二阶段	-7,720,615.37	7,720,615.37		
--转入第三阶段	-9,376,118.82	-5,857,790.88	15,233,909.70	
--转回第二阶段		1,393,963.29	-1,393,963.29	
--转回第一阶段	63,993.93	-63,993.93		
本期计提	-150,814,296.80	-58,823,252.91	440,373,825.63	230,736,275.92
本期收回			217,947,326.71	217,947,326.71
本期核销			650,933,351.36	650,933,351.36
期末数	711,219,260.15	177,638,649.37	498,997,589.42	1,387,855,498.94

### 2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益



项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初数	680,983.40			680,983.40
本期计提	73,326.15			73,326.15
期末数	754,309.55			754,309.55

## 5. 金融投资

### (1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
交易性金融资产	85,046,847.00	1,140,958,072.65
债权投资	14,878,762,554.11	14,452,744,139.71
其他债权投资	3,200,942,279.35	820,386,653.13
其他权益工具投资	140,000,567.40	136,732,605.17
合 计	18,304,752,247.86	16,550,821,470.66

### (2) 交易性金融资产

项 目	期末数	期初数
为交易目的而持有的金融投资		
债券投资（按发行人分类）	85,046,847.00	301,058,351.37
其中：银行同业及其他金融机构	85,046,847.00	301,058,351.37
基金投资		585,589,173.33
银行理财产品		153,295,479.46
信托计划		101,015,068.49
合 计	85,046,847.00	1,140,958,072.65

### (3) 债权投资

#### 1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
债券投资（按发行人分类）	14,662,914,500.13	13,684,701,702.01
其中：政府及中央银行	12,063,801,420.71	10,161,072,264.08



项 目	期末数	期初数
政策性银行	1,967,824,820.42	2,259,248,592.28
银行同业及其他金融机构	289,715,234.02	699,262,290.28
企业	341,573,024.98	565,118,555.37
同业存单	148,777,748.50	490,598,399.26
其他投资		200,000,000.00
小 计	14,811,692,248.63	14,375,300,101.27
应计利息	202,231,178.24	226,195,302.82
减：减值准备	135,160,872.76	148,751,264.38
合 计	14,878,762,554.11	14,452,744,139.71

2) 债权投资减值准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发 生信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发 生信用减值)	
期初数	148,751,264.38			148,751,264.38
本年计提	-13,590,391.62			-13,590,391.62
期末余额	135,160,872.76			135,160,872.76

3) 截至 2022 年 12 月 31 日，本行分类为债权投资的部分债券质押用于卖出回购，账面价值计人民币 109,193.49 万元；部分债券质押用于向中央银行借款，账面价值计人民币 141,884.77 万元。

(4) 其他债权投资

1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
债券投资（按发行人分类）	2,998,684,327.31	741,600,376.56
其中：政府及中央银行	1,161,729,427.52	143,739,789.56
政策性银行	1,798,014,179.79	400,336,686.96
银行同业及其他金融机构		59,997,481.79
企业	38,940,720.00	137,526,418.25
同业存单	97,927,894.48	



项 目	期末数	期初数
信托计划	60,000,000.16	60,000,000.26
应计利息	44,330,057.40	18,786,276.31
合 计	3,200,942,279.35	820,386,653.13

2) 其他债权投资减值准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发 生信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发生 信用减值)	
期初数	10,139,600.09	5,862,839.74		16,002,439.83
转入第二阶段				
转入第三阶段		-5,862,839.74	5,862,839.74	
转回第二阶段				
转回第一阶段				
本年计提	-3,309,233.03		107,032,993.57	103,723,760.54
本期核销			-112,895,833.31	-112,895,833.31
期末余额	6,830,367.06			6,830,367.06

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备在其他综合收益中确认。减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融投资在资产负债表中列示的账面价值。

3) 截至 2022 年 12 月 31 日，本行分类为其他债权投资的部分债券质押用于卖出回购，账面价值计人民币 62,414.26 万元。

(5) 其他权益工具投资

项 目	期末数	期初数
江苏宝应农村商业银行股份有限公司[注 1]	93,504,463.12	90,712,020.47
江苏沛县农村商业银行股份有限公司(以下简称沛县农商银行)[注 2]	45,896,104.28	45,420,584.70
江苏省农村信用社联合社(以下简称省联社)[注 3]	600,000.00	600,000.00
小 计	140,000,567.40	136,732,605.17

[注 1] 由于持有的江苏宝应农村商业银行股份有限公司的股权不进行交易，本行将该非交易性权益投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资，该投资成本 51,030,000.00 元，期末公允价值 93,504,463.12 元。本行 2022 年度对该权益投资确认的



股利为 729,000.00 元

[注 2] 由于持有的沛县农商银行的股权不进行交易，本行将该非交易性权益投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资，该投资成本 91,250,000.00 元，期末公允价值 45,896,104.28 元。本行 2022 年度对该权益投资确认的股利为 219,000.00 元

[注 3] 本行持有的对省联社的 1.67% 股权投资，由于省联社为对江苏省内农村信用社（包括农村商业银行）实施行业管理的机构，其实收资本均由社员单位出资且不能交易，本行将该非交易性权益投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。因相关的估值信息不足，本行认为对其投资的成本能够代表其公允价值的最佳估计。本行 2022 年度对该权益投资确认的股利为 60,000.00 元

6. 长期股权投资

(1) 分类情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	264,797,984.88		264,797,984.88	248,784,790.76		248,784,790.76
合 计	264,797,984.88		264,797,984.88	248,784,790.76		248,784,790.76

(2) 明细情况

被投资单位	期初数	本期增减变动			
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整
江苏如东农村商业银行股份有限公司（以下简称如东农商银行）	248,784,790.76			22,238,852.35	-4,674,283.23
合 计	248,784,790.76			22,238,852.35	-4,674,283.23

(续上表)

被投资单位	本期增减变动				期末数	减值准备 期末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
如东农商银行		1,551,375.00			264,797,984.88	



被投资单位	本期增减变动				期末数	减值准备 期末余额
	其他权益变动	宣告发放现金 股利或利润	计提减值 准备	其他		
合 计		1,551,375.00			264,797,984.88	

(3) 其他说明

本行对如东农商银行的股权比例为 6.34%，由于该公司董事会 14 名董事中的 1 名由本行任命，本行能够对该公司施加重大影响，故将其作为联营企业，采用权益法核算。

## 7. 固定资产

(1) 明细情况

项 目	房屋及建筑物	机器及其他设备	电子设备	运输工具	其他固定资产	合 计
账面原值						
期初数	217,053,277.08	18,600,421.59	68,947,579.82	4,368,290.60	6,995,349.93	315,964,919.02
本期增加金额		530,446.03	3,116,819.19	170,159.30	115,181.00	3,932,605.52
购置		530,446.03	3,116,819.19	170,159.30	115,181.00	3,932,605.52
本期减少金额		310,708.87	1,026,260.00		277,183.42	1,614,152.29
处置或报废		310,708.87	1,026,260.00		277,183.42	1,614,152.29
期末数	217,053,277.08	18,820,158.75	71,038,139.01	4,538,449.90	6,833,347.51	318,283,372.25
累计折旧						
期初数	154,362,956.07	16,364,650.21	59,526,412.75	3,718,886.11	5,226,689.45	239,199,594.59
本期增加金额	6,548,635.88	825,895.40	4,508,213.49	209,731.23	463,807.66	12,556,283.66
计提	6,548,635.88	825,895.40	4,508,213.49	209,731.23	463,807.66	12,556,283.66
本期减少金额		298,280.52	933,205.40		266,416.09	1,497,902.01
处置或报废		298,280.52	933,205.40		266,416.09	1,497,902.01
期末数	160,911,591.95	16,892,265.09	63,101,420.84	3,928,617.34	5,424,081.02	250,257,976.24
账面价值						
期末账面价值	56,141,685.13	1,927,893.66	7,936,718.17	609,832.56	1,409,266.49	68,025,396.01
期初账面价值	62,690,321.01	2,235,771.38	9,421,167.07	649,404.49	1,768,660.48	76,765,324.43

(2) 期末本行无暂时闲置和经营出租的房产。



## 8. 在建工程

### (1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
房屋建筑物	13,067,121.14		13,067,121.14	3,357,644.50		3,357,644.50
其他	836,000.00		836,000.00	100,000.00		100,000.00
合 计	13,903,121.14		13,903,121.14	3,457,644.50		3,457,644.50

### (2) 在建工程增减变动情况

工程名称	期初数	本期增加	本期转入 固定资产	本期其他减 少[注]	期末数
房屋建筑物	3,357,644.50	10,126,996.45		417,519.81	13,067,121.14
其他	100,000.00	836,000.00		100,000.00	836,000.00
合 计	3,457,644.50	10,962,996.45		517,519.81	13,903,121.14

[注]其他减少系装修工程转入长期待摊费用和业务及管理费

## 9. 使用权资产

项 目	房屋及建筑物	合 计
账面原值		
期初数	18,645,250.75	18,645,250.75
本期增加金额	2,820,382.14	2,820,382.14
本期减少金额		
期末数	21,465,632.89	21,465,632.89
累计折旧		
期初数	7,015,905.45	7,015,905.45
本期增加金额	3,358,598.07	3,358,598.07
计提	3,358,598.07	3,358,598.07
本期减少金额		
期末数	10,374,503.52	10,374,503.52
账面价值		



项 目	房屋及建筑物	合 计
期末账面价值	11,091,129.37	11,091,129.37
期初账面价值	11,629,345.30	11,629,345.30

#### 10. 无形资产

项 目	土地使用权	软件使用权	合 计
账面原值			
期初数	29,605,578.43	1,128,794.00	30,734,372.43
本期增加金额			
本期减少金额			
期末数	29,605,578.43	1,128,794.00	30,734,372.43
累计摊销			
期初数	7,927,488.34	771,220.35	8,698,708.69
本期增加金额	797,891.84	91,295.40	889,187.24
计提	797,891.84	91,295.40	889,187.24
本期减少金额			
期末数	8,725,380.18	862,515.75	9,587,895.93
账面价值			
期末账面价值	20,880,198.25	266,278.25	21,146,476.50
期初账面价值	21,678,090.09	357,573.65	22,035,663.74

#### 11. 递延所得税资产、递延所得税负债

##### (1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	期末数		期初数	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
贷款及其他资产减值准备	290,531,369.11	1,162,125,476.41	353,983,894.25	1,415,935,577.00
应付职工薪酬	886,697.48	3,546,789.92	1,082,710.16	4,330,840.64
其他债权投资公允价值变动	5,263,851.54	21,055,406.15	12,223,170.09	48,892,680.36



项 目	期末数		期初数	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
其他权益工具投资公允价值变动	719,858.15	2,879,432.60	1,536,848.71	6,147,394.84
信贷承诺及担保合同损失准备	349,472.51	1,397,890.05	617,251.13	2,469,004.52
交易性金融资产公允价值变动	1,235,917.21	4,943,668.84	1,462,014.71	5,848,058.84
合 计	298,987,166.00	1,195,948,663.97	370,905,889.05	1,483,623,556.20

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	期末数		期初数	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
贷款转贴现资产公允价值变动	1,028,075.88	4,112,303.51	750,375.15	3,001,500.60
合 计	1,028,075.88	4,112,303.51	750,375.15	3,001,500.60

12. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应收款	4,460,813.05	11,005,246.16
长期待摊费用	4,384,008.97	12,606,617.73
应收利息[注]	8,911,051.51	2,216,286.04
合 计	17,755,873.53	25,828,149.93

[注]应收利息为相关金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息

(2) 其他应收款

1) 明细情况

款项性质	期末数	期初数
暂付应收款	2,956,045.67	3,015,775.54
诉讼费垫款	2,190,768.00	4,339,801.69
保证金及押金	128,720.99	128,720.99
预付款		5,613,748.60



款项性质	期末数	期初数
其他	614,354.29	679,652.93
小 计	5,889,888.95	13,777,699.75
减：坏账准备	1,429,075.90	2,772,453.59
合 计	4,460,813.05	11,005,246.16

2) 应收关联方款项

详见本财务报表附注九(二)关联方交易情况之说明。

(3) 长期待摊费用

项 目	期末数	期初数
租入固定资产改建支出	669,233.20	910,724.94
自有资产改良支出	541,424.71	1,686,565.47
装修费	3,173,351.06	10,009,327.32
小 计	4,384,008.97	12,606,617.73

13. 向中央银行借款

项 目	期末数	期初数
向中央银行借款	1,204,978,850.00	1,773,359,849.00
应付利息	733,333.33	718,055.56
合 计	1,205,712,183.33	1,774,077,904.56

14. 同业及其他金融机构存放款项

项 目	期末数	期初数
境内银行	459,917,997.80	315,822,031.79
应付利息	336.97	336.97
合 计	459,918,334.77	315,822,368.76

15. 卖出回购金融资产款

项 目	期末数	期初数
债券	1,592,300,000.00	100,000,000.00



项 目	期末数	期初数
票据		7,436,035.77
应付利息	265,261.84	5,753.42
合 计	1,592,565,261.84	107,441,789.19

## 16. 吸收存款

### (1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
活期存款	5,808,776,796.22	5,730,612,110.40
其中：公司	2,688,466,649.83	2,988,172,175.52
个人	3,120,310,146.39	2,742,439,934.88
定期存款	40,553,135,062.93	36,449,089,628.35
其中：公司	491,838,789.44	1,110,712,680.79
个人	40,061,296,273.49	35,338,376,947.56
财政性存款	1,863,840,502.27	1,486,747,519.00
保证金存款	102,840,219.76	79,695,609.11
其他存款	2,299,289.62	2,514,813.58
小 计	48,330,891,870.80	43,748,659,680.44
应付利息	1,755,960,907.80	1,717,950,939.07
合 计	50,086,852,778.60	45,466,610,619.51

### (2) 存入保证金按性质列示如下

项 目	期末数	期初数
银行承兑汇票保证金	76,066,076.01	54,843,358.66
开出保函保证金	15,474,597.12	9,403,403.82
贷款保证金	11,299,546.63	14,949,846.63
其他保证金		499,000.00
合 计	102,840,219.76	79,695,609.11

### (3) 其他说明

其他存款系保本理财存款、应解汇款及临时存款。



## 17. 应付职工薪酬

### (1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	92,389,932.68	226,757,869.71	230,978,239.42	88,169,562.97
离职后福利— 设定提存计划	10,372,000.00	31,029,010.83	30,120,210.83	11,280,800.00
长期薪酬	36,925,110.65	4,969,785.03	5,279,322.50	36,615,573.18
合 计	139,687,043.33	262,756,665.57	266,377,772.75	136,065,936.15

### (2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和 补贴	85,104,824.28	163,662,957.16	167,648,718.47	81,119,062.97
职工福利费	802,608.40	9,453,221.17	10,255,829.57	
社会保险费	6,482,500.00	18,171,665.58	17,603,665.58	7,050,500.00
其中：医疗保险费		10,325,710.23	10,325,710.23	
工伤保险费		227,455.35	227,455.35	
补充医疗保险	6,482,500.00	7,618,500.00	7,050,500.00	7,050,500.00
住房公积金		31,835,620.00	31,835,620.00	
工会经费和职工教育 经费		3,634,405.80	3,634,405.80	
小 计	92,389,932.68	226,757,869.71	230,978,239.42	88,169,562.97

### (3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险		18,265,891.40	18,265,891.40	
失业保险费		573,519.43	573,519.43	
企业年金缴费	10,372,000.00	12,189,600.00	11,280,800.00	11,280,800.00
小 计	10,372,000.00	31,029,010.83	30,120,210.83	11,280,800.00

### (4) 长期薪酬

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
内退福利	4,330,840.63	273,046.79	1,057,097.50	3,546,789.92



项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
退休福利	32,594,270.02	4,696,738.24	4,222,225.00	33,068,783.26
小 计	36,925,110.65	4,969,785.03	5,279,322.50	36,615,573.18

#### 18. 应交税费

项 目	期末数	期初数
企业所得税	58,064,374.05	51,207,934.41
增值税	11,624,379.55	8,342,084.92
城市维护建设税	817,501.61	655,975.38
代扣代缴个人所得税	395,974.23	263,990.23
教育费附加	350,357.83	281,132.31
地方教育附加	233,571.89	187,421.54
合 计	71,486,159.16	60,938,538.79

#### 19. 预计负债

项 目	期末数	期初数
信贷承诺及担保合同损失准备	1,397,890.05	2,469,004.53
合 计	1,397,890.05	2,469,004.53

#### 20. 租赁负债

项 目	期末数	期初数
尚未支付的租赁付款额	10,631,248.33	12,078,333.33
减：租赁负债未确认融资费用	689,464.87	919,187.01
合 计	9,941,783.46	11,159,146.32

#### 21. 其他负债

##### (1) 明细情况



项 目	期末数	期初数
待结算财政款项	306,453.90	173,709.60
应付股利	597,624.81	480,641.25
其他应付款	32,655,825.46	44,218,789.82
合 计	33,559,904.17	44,873,140.67

(2) 应付股利

项 目	期末数	期初数
应付法人股股利	135,674.79	18,691.23
应付其他投资人股利	461,950.02	461,950.02
小 计	597,624.81	480,641.25

(3) 其他应付款

项 目	期末数	期初数
收回政府置换贷款	15,563,857.31	12,303,321.44
久悬未付款	8,965,310.39	9,788,797.78
应付未付费用	2,665,979.70	5,715,562.85
应付风险保证金	292,341.00	10,473,856.26
押金和保证金	1,885,263.05	1,061,017.40
暂收应付款		459,602.32
其他	3,283,074.01	4,416,631.77
小 计	32,655,825.46	44,218,789.82

22. 股本

(1) 明细情况

股本类别	期末数	期初数
法人持股	727,508,237.00	714,504,509.00
自然人持股	318,638,093.00	321,283,937.00
合 计	1,046,146,330.00	1,035,788,446.00

(2) 变动说明

详见本财务报表附注五(一)27 未分配利润之说明。



## 23. 资本公积

项 目	期末数	期初数
资本溢价	792,854,108.25	792,854,108.25
合 计	792,854,108.25	792,854,108.25

## 24. 其他综合收益

项 目	期初数	本期发生额			期末数
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	
不能重分类进损益的其他综合收益	-4,610,546.12	3,267,962.23		816,990.56	-2,159,574.45
其中：其他权益工具投资公允价值变动	-4,610,546.12	3,267,962.23		816,990.56	-2,159,574.45
将重分类进损益的其他综合收益	-17,308,953.59	-40,177,722.08	-55,352,769.35	4,962,332.63	-7,096,238.95
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	4,596,863.81	-4,674,283.23			-77,419.42
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	-34,418,384.82	-26,404,692.23	-55,352,769.35	7,237,019.28	-12,707,326.98
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	12,512,567.42	-9,098,746.62		-2,274,686.65	5,688,507.45
其他综合收益合计	-21,919,499.71	-36,909,759.85	-55,352,769.35	5,779,323.19	-9,255,813.40

## 25. 盈余公积

## (1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
法定盈余公积	358,765,221.64	315,562,320.94
任意盈余公积	1,083,739,929.10	1,042,779,062.61



项 目	期末数	期初数
合 计	1,442,505,150.74	1,358,341,383.55

(2) 变动说明

详见本财务报表附注五(一)27 未分配利润之说明。

26. 一般风险准备

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备金	930,068,471.39	214,623,437.25		1,144,691,908.64
政府补助	1,740,000.00			1,740,000.00
合 计	931,808,471.39	214,623,437.25		1,146,431,908.64

(2) 对一般风险准备金的说明

根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金〔2012〕20号),本行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。本行在利润分配方案中按照不低于年末风险资产余额的1.5%计提一般风险准备。

27. 未分配利润

(1) 明细情况

项 目	金 额	提取或分配比例
期初未分配利润	476,940,971.66	
加:本期净利润	432,029,006.95	
减:提取法定盈余公积	43,202,900.70	10%
提取任意盈余公积	40,960,866.49	
提取一般风险准备	214,623,437.25	
应付现金股利	41,431,538.30	
转作股本的股利	10,357,884.00	
期末未分配利润	558,393,351.87	

(2) 其他说明

根据本行股东大会审议批准的2021年度利润分配方案,计提任意盈余公积



40,960,866.49 元，提取一般风险准备 214,623,437.25 元，分配现金红利 41,431,538.30 元、股票股利 10,357,884 股。另本期按照净利润的 10%计提法定盈余公积。

## （二）利润表项目注释

### 1. 利息净收入

项 目	本期数	上年同期数
利息收入	2,426,107,388.67	2,283,251,613.45
发放贷款和垫款	1,821,596,812.92	1,728,202,686.91
其中：个人贷款和垫款	808,537,479.91	774,046,049.73
公司贷款和垫款	903,119,938.28	777,394,146.88
票据贴现	109,939,394.73	176,762,490.30
存放同业	2,385,305.04	7,546,899.07
存放中央银行	39,400,735.06	40,777,342.22
拆出资金	5,496,182.21	9,627,795.27
买入返售金融资产	996,585.73	4,846,692.31
债券及其他投资	556,231,767.71	492,250,197.67
利息支出	1,307,330,245.49	1,223,537,226.31
吸收存款	1,258,487,215.42	1,147,102,982.81
向中央银行借款	23,006,944.46	35,174,540.26
同业存放	2,097,137.33	1,656,628.29
卖出回购金融资产款	23,716,813.00	29,339,791.12
发行债券	22,135.28	9,797,187.78
租赁利息支出		466,096.05
利息净收入	1,118,777,143.18	1,059,714,387.14

### 2. 手续费及佣金净收入

项 目	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入	5,248,577.74	10,414,782.10
其中：结算手续费收入	1,648,213.52	6,009,241.94



项 目	本期数	上年同期数
代理业务手续费收入	171,897.15	768,104.80
银行卡手续费收入	1,792,894.60	1,940,646.21
电子银行手续费收入	1,569,781.37	1,588,846.08
其他手续费收入	65,791.10	107,943.07
手续费及佣金支出	18,828,323.76	20,847,150.55
其中：结算手续费支出	1,249,130.13	1,897,558.74
代理业务手续费支出	90,152.00	87,389.00
银行卡手续费支出	15,542,321.23	16,194,225.07
电子银行手续费支出	1,091,070.97	1,705,528.84
其他手续费支出	855,649.43	962,448.90
手续费及佣金净收入	-13,579,746.02	-10,432,368.45

### 3. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
权益法核算的长期股权投资收益	22,238,852.35	20,719,945.36
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	21,248,478.49	45,624,340.52
处置交易性金融资产取得的投资收益	2,216,952.78	13,569,519.16
处置其他债权投资取得的投资收益	18,868,638.95	1,148,130.89
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	1,008,000.00	2,127,000.00
处置债权投资取得的投资收益	136,156,885.68	21,484,784.74
合 计	201,737,808.25	104,673,720.67

### 4. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数
与收益相关的政府补助[注]	1,033,707.69	726,799.03
个税手续费返还	177,313.40	381,947.80



项 目	本期数	上年同期数
合 计	1,211,021.09	1,108,746.83

[注]本期计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注五(四)3之说明

#### 5. 公允价值变动收益

项 目	本期数	上年同期数
交易性金融资产	904,390.00	-5,345,326.52
合 计	904,390.00	-5,345,326.52

#### 6. 汇兑收益

项 目	本期数	上年同期数
代客结售汇收益	1,624,743.19	1,045,956.86
代客结售汇损失	-206,920.56	-161,640.63
自营结售汇收益	61,757.13	12,201.09
自营结售汇损失	-19,239.35	-20,843.16
其他外汇业务收益	2,489,417.48	73,689.32
其他外汇业务损失	-774,174.75	-508,252.42
合 计	3,175,583.14	441,111.06

#### 7. 其他业务收入

项 目	本期数	上年同期数
同业现金寄库收入	6,462,814.16	2,615,094.32
合 计	6,462,814.16	2,615,094.32

#### 8. 资产处置收益

项 目	本期数	上年同期数
非流动资产处置收益		1,012,238.81
合 计		1,012,238.81



9. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	2,804,432.87	2,550,445.74
房产税	2,012,759.52	2,023,592.13
印花税	1,222,947.72	1,542,748.40
教育费附加	1,201,899.79	1,093,048.19
地方教育附加	801,266.54	728,698.79
土地使用税	149,303.49	150,622.68
其他	11,437.53	8,580.00
合 计	8,204,047.46	8,097,735.93

10. 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
工资薪金	262,756,665.57	246,669,864.85
固定资产折旧费	12,556,283.66	14,664,331.69
广告及业务宣传费	24,208,589.65	26,232,814.98
无形资产摊销	889,187.24	889,187.22
长期待摊费用摊销	8,874,757.97	13,378,055.91
办公及行政费用	54,083,665.19	52,643,465.09
使用权资产折旧费	3,358,598.07	2,892,639.97
其他	15,772,964.38	11,001,175.92
合 计	382,500,711.73	368,371,535.63

11. 信用减值损失

项 目	本期数	上年同期数
发放贷款和垫款减值损失	230,809,602.07	240,000,386.06
存放同业款项减值损失	56,142.00	-7,952.05
拆出资金减值损失	1,262,501.46	5,145,260.04
买入返售金融资产减值损失		-19,352.44



项 目	本期数	上年同期数
债权投资减值损失	-13,590,391.62	72,084,041.40
其他债权投资减值损失	103,723,760.54	-5,160,780.18
其他应收款坏账损失	7,893.46	839,933.57
信贷承诺及担保合同损失	-1,071,114.48	-22,474,228.01
合 计	321,198,393.43	290,407,308.39

#### 12. 其他资产减值损失

项 目	本期数	上年同期数
抵债资产减值损失		-1,099,380.53
合 计		-1,099,380.53

#### 13. 其他业务成本

项 目	本期数	上年同期数
质押资产保管费用	217,200.00	
合 计	217,200.00	

#### 14. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数
罚没收入	400,171.60	295,471.00
无法支付款项	87,785.66	296,579.60
其他	271,238.84	218,681.60
合 计	759,196.10	810,732.20

#### 15. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数
对外捐赠	460,000.00	382,000.00
久悬未取款项支出	175,069.20	169,463.32
非流动资产报废损失	59,646.08	91,071.05



项 目	本期数	上年同期数
其他	293,317.21	336,956.47
合 计	988,032.49	979,490.84

#### 16. 所得税费用

##### (1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	107,893,717.25	122,835,233.76
递延所得税费用	66,417,100.59	-44,602,252.87
合 计	174,310,817.84	78,232,980.89

##### (2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期数	上年同期数
利润总额	606,339,824.79	487,841,645.80
按税率计算的所得税费用	151,584,956.20	121,960,411.45
调整以前期间所得税的影响	-72,218.99	1,037,831.29
非应税收入的影响	-107,208,930.24	-70,593,232.71
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	130,007,010.87	25,827,970.86
所得税费用	174,310,817.84	78,232,980.89

#### 17. 其他综合收益的税后净额

其他综合收益的税后净额详见本财务报表附注五(一)24之说明。

#### (三) 现金流量表项目注释

##### 1. 收到其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
收到政府补助	1,211,021.09	1,108,746.83
其他业务收入	6,853,326.01	2,615,094.32
营业外收入	759,196.10	810,732.20
待结算的财政款项	132,744.30	173,709.60



项 目	本期数	上年同期数
合 计	8,956,287.50	4,708,282.95

## 2. 支付其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
广告及业务宣传费	24,208,589.65	25,517,414.98
办公及行政费用	48,435,423.69	57,621,616.01
其他付现费用	20,993,346.68	11,001,175.92
营业外支出	928,386.41	838,619.79
其他业务付现成本	217,200.00	
其他往来款的净变动	5,026,424.71	10,989,157.53
合 计	99,809,371.14	105,967,984.23

## 3. 支付其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
租赁费	4,409,000.00	2,971,500.00
合 计	4,409,000.00	2,971,500.00

## 4. 现金流量表补充资料

### (1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	432,029,006.95	409,608,664.91
加: 资产减值准备	321,198,393.43	289,307,927.86
固定资产折旧	12,556,283.66	14,664,331.69
使用权资产折旧	3,358,598.07	2,892,639.97
无形资产摊销	889,187.24	889,187.22
长期待摊费用摊销	8,874,757.97	13,378,055.91
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“—”		-247,038.81



号填列)		
固定资产报废损失(收益以“—”号填列)	59,646.08	91,071.05
公允价值变动损失(收益以“—”号填列)	-904,390.00	5,345,326.52
利息支出	371,255.00	10,263,283.83
汇兑损失(收益以“—”号填列)	-3,175,583.14	-441,111.06
投资损失(收益以“—”号填列)	-757,969,575.96	-596,923,918.34
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)	66,417,100.59	-44,602,252.87
递延所得税负债增加(减少以“—”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“—”号填列)	-4,423,490,497.43	-3,405,045,530.57
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	5,671,832,247.94	2,496,432,563.94
其他		
经营活动产生的现金流量净额	1,332,046,430.40	-804,386,798.75
2) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	1,640,666,123.43	1,444,271,665.22
减: 现金的期初余额	1,444,271,665.22	1,279,137,747.73
加: 现金等价物的期末余额		
减: 现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	196,394,458.21	165,133,917.49

#### (4) 现金和现金等价物的构成

项 目	期末数	期初数
1) 现金	1,640,666,123.43	1,444,271,665.22
其中: 库存现金	330,793,241.64	256,934,956.09
存放中央银行超额存款准备金	441,366,199.08	138,600,640.36
原到期日在 3 个月以内存放同业款项	718,506,682.71	527,736,068.77
原到期日在 3 个月以内的拆出资金	150,000,000.00	521,000,000.00
2) 现金等价物		



其中：三个月内到期的债券投资		
3) 期末现金及现金等价物余额	1, 640, 666, 123. 43	1, 444, 271, 665. 22

(四) 其他

1. 所有权或使用权受到限制的资产

项 目	期末账面价值	受限原因
现金及存放中央银行款项	2, 396, 458, 873. 51	法定存款准备金等
债权投资	2, 510, 782, 591. 54	向央行借款、卖出回购等质押
其他债权投资	624, 142, 619. 58	卖出回购质押
合 计	5, 531, 384, 084. 63	

2. 外币货币性项目

(1) 明细情况

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算成人民币余额
现金及存放中央银行款项			
其中：美元	183, 000. 00	6. 9646	1, 274, 521. 80
存放同业款项			
其中：美元	7, 736, 356. 34	6. 9646	53, 880, 627. 37
欧元	24, 461. 68	7. 4229	181, 576. 60
日元	5, 856, 776. 00	0. 0524	306, 649. 08
发放贷款和垫款			
其中：美元	230, 269. 00	6. 9646	1, 603, 731. 48
其他资产			
其中：美元	908. 06	6. 9646	6, 324. 27
吸收存款			
其中：美元	3, 118, 011. 88	6. 9646	21, 715, 705. 54
欧元	2. 54	7. 4229	18. 85

3. 政府补助



(1) 明细情况

与收益相关，且用于补偿本行已发生的相关成本费用或损失的政府补助

项 目	金 额	列报项目	说明
稳岗补贴	965,504.00	其他收益	人力资源社会保障部 国家发展改革委 教育部 财政部 中央军委国防动员部关于延续实施部分减负稳岗扩就业政策措施的通知(人社部发(2021)29号)
农担业务奖励	57,103.69	其他收益	关于印发《关于财政支持建立农村信贷担保体系的指导意见》的通知(财农(2015)121号)
考评奖励	11,100.00	其他收益	
小 计	1,033,707.69		

(2) 本期计入当期损益的政府补助金额为 1,033,707.69 元。

## 六、在其他主体中的权益

### (一) 在联营企业中的权益

#### 1. 基本情况

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
如东农商银行	江苏省如东县	江苏省如东县	金融业	6.34		权益法核算

#### 2. 联营企业的主要财务信息

项 目	期末数/本期数	期初数/上年数
资产合计	54,742,546,685.73	49,298,470,000.05
负债合计	50,528,324,713.47	45,336,822,067.55
归属于母公司所有者权益	4,214,221,972.26	3,961,647,932.50
按持股比例计算的净资产份额	267,181,673.04	251,168,478.92
对联营企业权益投资的账面价值	264,797,984.88	248,784,790.76
营业收入	1,030,765,100.23	949,220,091.33
净利润	334,837,262.02	326,376,354.28



项 目	期末数/本期数	期初数/上年数
其他综合收益	-73,726,864.84	-4,809,322.72
综合收益总额	261,110,397.18	321,567,031.56
本期收到的来自联营企业的股利	1,551,375.00	2,216,250.00

(二) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1. 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

(1) 结构化主体的基础信息

本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体为由独立第三方发行和管理的资产管理计划和银行理财产品，本行不存在向其提供财务支持的义务和意图。本行也并未对该等结构化主体提供过财务支持。

(2) 与权益相关资产负债的账面价值(含应收利息)和最大损失敞口

单位：千元

项 目	财务报表 列报项目	账面价值		最大损失敞口	
		期末数	期初数	期末数	期初数
基金及资产管理计划	交易性金融资产		839,900		839,900
	债权投资		200,000		200,000
	其他债券投资	60,000	60,000	60,000	60,000
合 计		60,000	1,099,900	60,000	1,099,900

## 七、金融工具风险管理

(一) 金融工具风险管理概述

本行根据《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的披露要求，就有关信用风险、流动性风险和市场风险中的数据信息作出披露。

本行在使用金融工具的过程中会面临各种金融风险，主要包括市场风险(主要为外汇风险、利率风险和其他价格风险)、信用风险和流动性风险。本行通过完善风险管理组织架构体系，落实风险管理规章制度，加强风险管理技术的开发和运用，完善风险管理运行机制和预警机制，完善内控体系，优化信息传导机制，提高内审稽核监督的力度等方式，力求保持风险和回报的平衡，并尽可能减少对财务状况的潜在不利影响。

本行董事会及其下设的战略管理与“三农”金融服务委员会、提名与薪酬委员会、风险



管理、消费者权益保护与关联交易控制委员会、审计委员会，监事会及其下设的监督委员会、提名与履职考评委员会，高级管理层及其下设的授信审批委员会、财务审查管理委员会、内部控制委员会、创新管理委员会、投资审批委员会、资产负债管理委员会、风险资产处置委员会、大额集中采购管理委员会以及总行风险管理部、合规管理部、审计部等内部控制执行、监督部门，共同构成了多层次的风险管理体系。董事会、监事会、高级管理层及其下设专业委员会依据公司章程和议事规则等规章制度，各司其职，有效制衡，相互协调，加强风险管理，不断提高本行风险管理水平。

本行董事会是全面风险管理的最高决策机构，承担全面风险管理的最终责任。董事会下设的专门委员会根据董事会授权拟定具体的风险管理政策和指导原则，审核需董事会审议的风险控制措施，监督有关部门信用风险控制措施的实施。监事会承担全面风险管理的监督责任，负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改。高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议。高级管理层下设的各专业委员会协助高级管理层的风险管理工作。风险管理部门是本行各类风险管理牵头部门，负责拟定并组织落实风险管理的策略、制度、办法、流程和风险评价标准，检查、分析、评价和报告风险管理状况，研发并组织推广应用风险管理工具和方法。

## （二）信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。本行面临的信用风险主要来自于贷款、承兑、担保、债券投资等表内、表外业务。

### 1. 信用风险的衡量

#### （1）信用风险的衡量

为加强内部风险的精细化管理，本行依据相关政策和规定，参考本行实际情况，以借款人的还款能力评估为核心，把借款人的正常营业收入作为贷款的主要还款来源，贷款的担保作为次要还款来源。本行根据银监会的《贷款风险分类指引》制定了信贷资产五级分类系统，用以衡量及管理本行信贷资产的质量。本行的信贷资产五级分类系统和《贷款风险分类指引》要求将表内外信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良信贷资产。该贷款风险分类制度有助于本行准确地预警贷款中隐藏的风险，发现贷款发放、管理、监控、催收以及不良贷款管理中存在的问题，实施多层次的风险监控和管理。

#### （2）授信管理与风险缓释措施

本行制定了完整的授信业务流程体系，在业务处理全流程中建立起统一规范、清晰完整



的操作标准和程序，建立市场营销、授信调查、授信审批、授信后管理、风险控制、资产保全、贷款清收等各环节相互分离、相互制约的全方位、全流程风险控制体系。同时，本行构建了授信业务风险分类、不良贷款责任追究、风险管理和合规管理综合考评等一系列信用风险内控措施，切实保障授信业务流程和授信政策的贯彻落实。

1) 授信管理

本行实行分层分级的授权管理体制。授权层级包括董事会对行长，行长对副行长、业务职能部门和分支机构开展业务权限的授权，以及分支机构负责人对本级业务部门、关键岗位人员的授权。

本行建立了统一的授信管理政策，实行最高限额授信，授信业务遵循区别对待、动态调整的原则。对单一客户、集团客户实行最高统一综合授信，单一客户授信遵循统一、适度、预警的原则。

2) 风险缓释措施

本行制定了一系列政策，采取各种措施缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本行控制信用风险的重要手段之一。本行规定了可接受的特定抵质押物的种类，主要包括土地及不动产、商业资产、金融资产等。

抵质押物公允价值一般需经过本行指定的专业评估机构的评估。当有迹象表明抵质押物发生减值时，本行会重新审阅该等抵质押物是否能够充分覆盖相应贷款的信用风险。为降低信用风险，本行规定了不同抵质押物的最高抵押率(贷款额与抵质押物公允价值的比例)，企业贷款和零售贷款的主要抵质押物种类及其对应的最高抵押率一般规定如下：

抵质押物	最高抵押率
定期存单	90%
商业用房、标准厂房	70%
商品住宅	70%
土地使用权	60%

对于由第三方担保的贷款，本行会评估担保人的财务状况，历史信用及其代偿能力。

除贷款以外，其他金融资产的抵质押担保由该工具的性质决定，如买入返售金融资产，在债权人发生违约时，本行可以获取该等金融资产。

2. 预期信用损失

本行运用“预期信用损失模型”计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其



他综合收益的债务工具金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同的减值准备。

本行结合前瞻性信息进行预期信用损失的评估。预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设，这些模型和假设涉及未来的宏观经济预测和借款人的信用状况。以下具体说明本行根据会计准则的要求在预期信用损失计量中使用的判断、假设和估计。

#### (1) 金融工具的风险评价方法

本行基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务分别划分为三个阶段，计提预期信用损失。

第一阶段：信用风险自初始确认后未显著增加。对于处于该阶段的金融工具，需确认金融工具未来12个月内的预期信用损失计量损失金额。

第二阶段：信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值。对于处于该阶段的金融工具，需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：初始确认后发生信用减值。对于处于该阶段的金融工具需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

本行至少每季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本行进行金融工具的风险阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑的因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、还款行为等。

本行通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加，判断标准主要为债务人的违约概率变化、信用风险分类的变化以及其他表明信用风险发生显著增加的情形，具体包括：信贷类资产自初始确认后，信用风险由正常类变化为关注类；违约概率上升一定幅度；逾期天数超过30天作为上限标准。

#### (2) 违约的界定及已发生减值的判定

违约是指客户在违约认定时点存在下述情况之一：

- 1) 贷款的五级分类分为次级、可疑、损失；
- 2) 逾期天数大于90天；
- 3) 其他本行认定的，除非采取变现抵质押品等追索措施，客户可能无法全额偿付本行债务的。

当金融资产出现上述情况时，本行将认定其为已发生减值的金融资产。

#### (3) 计量预期信用损失时使用的方法、假设和参数



根据金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加以及资产是否已发生信用减值，本行对不同的资产分别按照相当于该金融工具未来12个月内或整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。预期信用损失是违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)三者的乘积折现后的结果。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；

违约损失率是指预计违约导致的损失金额占风险暴露的比例。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；

违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额。

本行每季度监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各阶段下的违约概率及违约损失率的变动情况。

本报告期内，估计技术及关键假设未发生重大变化。

#### (4) 计算预期信用损失时对前瞻性信息的使用

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本行通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标，如国内生产总值(GDP)、广义货币(M2)、消费者物价指数(CPI)、企业景气指数、城镇登记失业率等。本行通过定性和定量分析确定这些经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，以确定这些指标历史上的变化对违约概率和违约损失率的影响。本行至少于每年度对这些经济指标进行预测，并提供未来一年经济情况的最佳估计。

本行结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、中性、悲观的情景及其权重，从而计算本行加权平均预期信用损失准备金。

### 3. 核销政策

当本行执行了相关必要的程序后，金融资产仍然未能收回时，则将其进行核销。

### 4. 金融资产合同的修改

为了实现最大程度的收款，本行有时会因商业谈判或借款人财务困难对贷款的合同条款进行修改。这类合同修改包括贷款展期以及提供还款宽限期。本行制订了贷款的具体重组政策和操作实务，且对该政策持续进行复核。重组贷款应当经过至少连续6个月的观察期，并达到对应阶段分类标准后才能回调。

### 5. 最大信用风险敞口

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



后的账面价值。本行最大信用风险敞口金额列示如下：

单位：千元

项 目	2022年12月31日	2021年12月31日
资产负债表内项目风险敞口：		
存放中央银行款项	3,169,811	2,598,598
存放同业款项	718,495	527,776
拆出资金	144,102	516,424
应收利息	8,911	2,216
发放贷款和垫款	35,542,736	31,544,618
交易性金融资产	85,047	1,140,958
债权投资	14,878,763	14,452,744
其他债权投资	3,200,942	820,387
其他权益工具投资	140,001	136,733
其他资产	4,461	11,005
小 计	57,893,268	51,751,459
资产负债表外项目风险敞口：		
开出保函	15,352	8,631
银行承兑汇票	101,936	90,381
未使用信用卡授信额度	595,534	708,584
小 计	712,822	807,595
合 计	58,606,090	52,559,054

#### 6. 金融资产的信用质量信息

##### (1) 金融资产信用质量分析

1) 本行截至2022年12月31日金融资产的信用质量信息分项列示如下：

单位：千元

项 目	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计

以摊余成本计量的金融资产



现金及存放中央银行款项	3,169,811			3,169,811				
存放同业款项	718,551			718,551	56			56
拆出资金	150,510			150,510	6,408			6,408
发放贷款和垫款	31,181,120	637,887	573,136	32,392,143	711,219	177,639	498,998	1,387,856
金融投资	15,013,923			15,013,923	135,161			135,161
以摊余成本计量的金融资产小计	50,233,915	637,887	573,136	51,444,938	852,844	177,639	498,998	1,529,481

**以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产**

发放贷款和垫款	4,538,449			4,538,449	754			754
金融投资	3,340,943			3,340,943	6,830			6,830
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产小计	7,879,392			7,879,392	7,584			7,584

**信贷承诺及担保合同**

信贷承诺及担保合同小计	712,822			712,822	1,398			1,398
-------------	---------	--	--	---------	-------	--	--	-------

2) 本行截至2021年12月31日金融资产的信用质量信息分项列示如下:

单位: 千元

项 目	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计

**以摊余成本计量的金融资产**

现金及存放中央银行款项	2,598,598			2,598,598				
存放同业款项	527,776			527,776				
拆出资金	521,569			521,569	5,145			5,145
发放贷款和垫款	27,940,795	644,616	459,657	29,045,068	879,066	233,269	477,770	1,590,105
金融投资	14,601,495			14,601,495	148,751			148,751
以摊余成本计量的金融资产小计	46,190,233	644,616	459,657	47,294,506	1,032,962	233,269	477,770	1,744,001

**以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产**



发放贷款和垫款	4,089,655			4,089,655	681			681
金融投资	904,226	52,893		957,119	10,140	5,863		16,003
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产小计	4,993,881	52,893		5,046,774	10,821	5,863		16,684
<b>信贷承诺及担保合同</b>								
信贷承诺及担保合同小计	807,595			807,595	2,469			2,469

(2) 债券投资评级分布分析

1) 本行截至2022年12月31日持有的债券投资评级分布分项列示如下：

单位：千元

项 目	债权投资	其他债权投资	交易性金融资产	合 计
人民币债券：				
AAA	3,557,139			3,557,139
AA+	20,110			20,110
AA		41,316		41,316
AA-			21,023	21,023
A			64,024	64,024
未评级	11,436,674	3,159,626		14,596,301
其中：政策性金融债券	2,004,676	1,829,550		3,834,226
国家债券	4,720,478	1,172,148		5,892,626
企业债券				
信托计划		60,000		60,000
地方政府债	4,562,743			4,562,743
同业存单	148,778	97,928		246,706
合 计	15,013,923	3,200,942	85,047	18,299,913

2) 本行截至2021年12月31日持有的债券投资评级分布分项列示如下：

单位：千元



项 目	债权投资	其他债权投资	交易性金融资产	合 计
人民币债券：				
AAA	4,630,887	133,035	10,481	4,774,403
AA+	50,639	53,181		103,821
AA-			227,590	227,590
A			62,988	62,988
BB		52,893		52,893
未评级	9,919,969	581,277	839,900	11,341,146
其中：政策性金融 债券	2,310,511	406,490		2,717,001
国家债券	3,846,135	114,787		3,960,922
信托计划		60,000	101,015	161,015
地方政府债	3,072,385			3,072,385
基金			585,589	585,589
同业存单	490,598			490,598
银行理财产品及 资产管理计划	200,340		153,295	353,635
合 计	14,601,495	820,387	1,140,958	16,562,840

## 7. 金融资产信用风险集中度

本行交易对手或债务人很大程度上集中于本地，由此具备了某些共同或相似的经济特性，因此本行在信用风险管理策略上着重于行业集中度的管理。本行按行业分布和地区分布列示的信贷风险详见附注五(一)4之说明。

## (三) 流动性风险管理

流动性风险，是指本行在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。流动性风险包括因无法履行还款责任，或者因无法及时或以合理的价格为本行资产组合变现提供资金所带来的风险。

本行流动性风险管理的目标是：通过建立适时、合理、有效的流动性风险管理机制，实现对流动性风险的识别、计量、监测和控制，将流动性风险控制在本行可以承受的合理范围之内，以维护本行安全、稳健运行，保护存款人利益。

本行流动性风险管理体系主要分为日常流动性管理体系与应急管理体系，具体内容主要



是政策策略、管理架构、规章制度、管理工具、日常运行、压力测试、风险监测、风险报告与应急管理。

流动性风险的日常管理由风险管理部牵头，本行根据《商业银行流动性风险管理办法》开展具体工作，并制定了《江苏海门农村商业银行股份有限公司流动性风险管理暂行办法》。针对表内外资产负债的品种、币种、期限、交易对手、风险缓释工具、行业、市场、地域等进行集中度限额管理，防止由于资产负债过度集中引发流动性风险；对现金流量进行期限缺口分析，密切关注错配限额，超限额情况依规定程序提前向资产负债管理委员会申请；定期进行压力测试并将结果汇报董事会及管理层，根据压力测试结果及时调整资产负债结构；建立应急预案，根据不同的流动性风险情况启动《江苏海门农村商业银行股份有限公司流动性风险应急处置预案》应对流动性风险。

1. 本行截至2022年12月31日金融资产和金融负债按剩余到期日分析分项列示如下：

单位：千元

项 目	即时（逾期）偿还	1 月以内	1-3 个月	3 个月-1 年
资产：				
现金及存放中央银行款项	3,168,618			
存放同业款项	518,507			205,000
拆出资金				
发放贷款和垫款	295,342	2,479,887	2,507,519	19,427,500
交易性金融资产			1,240	3,220
债权投资		103,369	282,862	3,396,490
其他债权投资		7,100	21,916	124,209
其他权益工具投资				
其他资产			2,178	735
资产总额	3,982,467	2,590,356	2,815,715	23,157,154
负债：				
向中央银行借款		1,580	253,391	950,067
同业存放款项	459,918			
拆入资金				
卖出回购金融资产款		3,577	6,201	30,525



项 目	即时（逾期）偿还	1 月以内	1-3 个月	3 个月-1 年
吸收存款	1, 250, 803	3, 689, 213	8, 335, 242	9, 112, 696
租赁负债		312	775	2, 074
其他负债		2, 473	378	7, 182
负债总额	1, 710, 721	3, 697, 155	8, 595, 987	10, 102, 544
资产负债净头寸	2, 271, 746	-1, 106, 799	-5, 780, 272	13, 054, 610

（续上表）

项 目	1-5 年	5 年以上	无限期	合 计
资产：				
现金及存放中央银行款项				3, 168, 618
存放同业款项				723, 507
拆出资金		150, 000		150, 000
发放贷款和垫款	11, 080, 680	7, 130, 379		42, 921, 307
交易性金融资产	84, 620	21, 240		110, 320
债权投资	6, 205, 535	7, 719, 412		17, 707, 668
其他债权投资	366, 197	3, 282, 763		3, 802, 185
其他权益工具投资			140, 001	140, 001
其他资产	1, 548			4, 461
资产总额	17, 738, 580	18, 303, 794	140, 001	68, 728, 067
负债：				
向中央银行借款				1, 205, 038
同业存放款项				459, 918
拆入资金				
卖出回购金融资产款	162, 095	1, 390, 697		1, 593, 095
吸收存款	25, 941, 922	1, 016		48, 330, 892
租赁负债	7, 470			10, 631
其他负债	22, 623			32, 656
负债总额	26, 134, 110	1, 391, 713		51, 632, 230



项 目	1-5 年	5 年以上	无限期	合 计
资产负债净头寸	-8,395,530	16,912,081	140,001	17,095,837

2. 本行截至2021年12月31日金融资产和金融负债按剩余到期日分析分项列示如下：

单位：千元

项 目	即时（逾期）偿还	1 月以内	1-3 个月	3 个月-1 年
资产：				
现金及存放中央银行款项	2,598,598			
存放同业款项	527,776			
拆出资金		430,340	91,815	
发放贷款和垫款	374,985	2,129,873	2,720,532	16,881,930
交易性金融资产		836,415	1,240	14,880
债权投资		60,043	1,163,315	2,877,971
其他债权投资		1,423	115,643	59,512
其他权益工具投资				
其他资产		9,074	282	1,307
资产总额	3,501,359	3,467,168	4,092,827	19,835,600
负债：				
向中央银行借款		297,228	205,986	1,293,283
同业存放款项	315,822			
卖出回购金融资产款		103,244	4,285	
吸收存款	899,848	2,824,198	9,456,836	8,723,755
租赁负债		357	460	2,383
其他负债		460	2,163	19,249
负债总额	1,215,670	3,225,487	9,669,730	10,038,670
资产负债净头寸	2,285,689	241,681	-5,576,903	9,796,930

（续上表）

项 目	1-5 年	5 年以上	无限期	合 计
资产：				



项 目	1-5 年	5 年以上	无限期	合 计
现金及存放中央银行款项				2, 598, 598
存放同业款项				527, 776
拆出资金				522, 155
发放贷款和垫款	9, 085, 253	8, 602, 388		39, 794, 961
交易性金融资产	134, 481	244, 634		1, 231, 650
债权投资	9, 529, 339	2, 012, 667		15, 643, 335
其他债权投资	629, 835	132, 613		939, 026
其他权益工具投资			136, 733	136, 733
其他资产	343			11, 006
资产总额	19, 379, 251	10, 992, 302	136, 733	61, 405, 240
负债：				
向中央银行借款				1, 796, 497
同业存放款项				315, 822
卖出回购金融资产款				107, 529
吸收存款	24, 374, 287	2, 494		46, 281, 418
租赁负债	6, 925	1, 954		12, 079
其他负债	22, 346			44, 218
负债总额	24, 403, 558	4, 448		48, 557, 563
资产负债净头寸	-5, 024, 307	10, 987, 854	136, 733	12, 847, 677

#### (四) 市场风险管理

市场风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。影响本行业务的市场风险主要类别有利率风险与汇率风险。

##### 1. 利率风险管理

利率风险是指金融资产和金融负债的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。

(1) 本行利率缺口分析列示如下：

1) 本行截至2022年12月31日金融资产和金融负债按重新定价日或到期日(较早者)分析分项列示如下：



单位：千元

项 目	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合 计
资产：							
现金及存放中央 银行款项	2,839,017					330,794	3,169,811
存放同业款项			199,944			518,551	718,495
拆出资金	143,592					510	144,102
发放贷款和垫款	2,338,782	2,142,678	17,991,009	9,118,874	3,899,423	51,970	35,542,736
交易性金融资产				64,024	21,023		85,047
债权投资	80,206	231,804	3,059,856	5,201,622	6,305,275		14,878,763
其他债权投资	3,140,942		60,000				3,200,942
其他权益工具投 资						140,001	140,001
其他资产						4,461	4,461
资产总额	8,542,539	2,374,482	21,310,809	14,384,520	10,225,721	1,046,287	57,884,358
负债：							
向中央银行借款	1,622	251,637	950,000			2,453	1,205,712
同业存款款项						459,918	459,918
卖出回购金融资 产款	1,592,300					265	1,592,565
吸收存款	3,689,213	8,335,242	9,112,696	25,941,922	1,016	3,006,764	50,086,853
租赁负债						9,942	9,942
其他负债						32,656	32,656
负债总额	5,283,135	8,586,879	10,062,696	25,941,922	1,016	3,511,998	53,387,646
利率风险缺口	3,259,404	-6,212,397	11,248,113	-11,557,402	10,224,705	-2,465,711	4,496,712

2) 本行截至2021年12月31日金融资产和金融负债按重新定价日或到期日(较早者)分析

分项列示如下：

单位：千元

项 目	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合 计
资产：							
现金及存放中央银	2,341,663					256,935	2,598,598



项 目	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合 计
行款项							
存放同业款项	527,736					40	527,776
拆出资金	429,324	86,364				735	516,423
发放贷款和垫款	1,921,608	2,380,273	15,489,886	7,108,648	4,593,551	50,651	31,544,617
交易性金融资产	839,900			62,988	238,071		1,140,959
债权投资	40,978	1,118,758	2,573,052	8,835,362	1,884,595		14,452,745
其他债权投资		52,893	40,513	603,134	123,846		820,386
其他权益工具投资						136,733	136,733
其他资产						11,005	11,005
资产总额	6,101,209	3,638,288	18,103,451	16,610,132	6,840,063	456,099	51,749,242
负债：							
向中央银行借款	99,351	200,138	750,512			724,078	1,774,079
同业存款款项						315,822	315,822
卖出回购金融资产款	103,202	4,239					107,441
吸收存款	2,670,754	8,864,337	8,362,214	22,949,315	2,192	2,617,799	45,466,611
租赁负债						11,160	11,160
其他负债						44,219	44,219
负债总额	2,873,307	9,068,714	9,112,726	22,949,315	2,192	3,713,078	47,719,332
利率风险缺口	3,227,902	-5,430,426	8,990,725	-6,339,183	6,837,871	-3,256,979	4,029,910

## (2) 利息净收入对利率变动的敏感性分析

基于以上的利率风险缺口分析，本行实施敏感性测试以分析银行净利息收入对利率变动的敏感性。假设各货币收益率曲线在各资产负债表日平行移动100个基点，对本行的利息净收入的潜在影响分析如下：

项 目	利息净收入敏感性	
	期末数	期初数
基准利率曲线上浮 100 个基点	405	78
基准利率曲线下浮 100 个基点	-405	-78

本行在进行利率敏感性分析时，基于以下假设：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，反映为一年内本行资产和负债的重新定价对本行按年化计算利息收入的影响，基于以下假设：（1）除活期存款外，所有在三个月内及三个月后但一年内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；（2）活期存款和央行存款准备金利率保持不变；（3）收益率曲线随利率变化而平行移动；（4）资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本行净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

## 2. 汇率风险管理

外汇风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

（1）本行以人民币为记账本位币，资产和负债均以人民币为主，外币以美元和欧元为主。本行金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布列示如下：

1) 本行截至2022年12月31日金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分项列示如下：

单位：千元

项 目	美元 折人民币	其他币种 折人民币	合 计
资产：			
现金及存放中央银行 款项	1, 275		1, 275
存放同业款项	53, 881	488	54, 369
发放贷款和垫款	1, 610		1, 610
资产总额	56, 765	488	57, 253
负债：			
吸收存款	21, 716		21, 716
负债总额	21, 716		21, 716
资产负债净头寸	35, 049	488	35, 538

2) 本行截至2021年12月31日金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分项列示如下：

单位：千元

项 目	美元 折人民币	其他币种 折人民币	合 计
资产：			
现金及存放中央银行 款项	2, 863		2, 863
存放同业款项	59, 182	1, 334	60, 516



项 目	美元 折人民币	其他币种 折人民币	合 计
资产总额	62,045.00	1,334	63,379.00
负债：			
吸收存款	26,339		26,339
负债总额	26,339		26,339
资产负债净头寸	35,706	1,334	37,040

## (2) 税前利润对汇率变动的敏感性分析

基于以上的汇率风险敞口分析，本行实施敏感性测试以分析银行价值对汇率变动的敏感性。假定各外币对人民币汇率变动1%，对本行的税前利润的潜在影响分析如下：

项 目	税前利润敏感性	
	期末数	期初数
外汇对人民币汇率上涨 1%	263	268
外汇对人民币汇率下跌 1%	-263	-268

本行在进行汇率敏感性分析时，以资产负债表日的表内净头寸和表外授信净头寸合计数为准，基于以下假设：资产和负债具有静态的汇率风险结构。计算了当其他因素不变时，美元对人民币汇率的合理可能变动对净利润的影响。有关的分析基于以下假设：敏感度是指美元对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益。汇率变化导致本行净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

## 八、公允价值的披露

### (一) 以公允价值计量的资产和负债期末公允价值明细情况

单位：千元

项 目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合 计
持续的公允价值计量				
1. 发放贷款和垫款			4,538,449	4,538,449
2. 交易性金融资产		85,047		85,047
3. 其他债权投资		3,140,942	60,000	3,200,942
(1) 债券		3,043,014		3,043,014



项 目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合 计
(2) 同业存单		97,928		97,928
(3) 信托计划			60,000	60,000
4. 其他权益工具投资			140,001	140,001
持续以公允价值计量的资产总额		3,225,989	4,738,450	7,964,439

## (二) 采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值技术包括使用近期交易相同或类似金融工具的价格、现金流量折现模型和市场可比模型等。估值技术的输入值主要包括折现率、收益率曲线、信用点差、市净率、缺乏流动性折价等。

本行对于金融资产及金融负债建立了独立的估值流程。总行财务会计部负责对金融资产及金融负债构建估值模型并定期独立实施估值，风险管理部负责估值模型的验证，金融市场部负责估值结果的核算。

本行建立并完善金融工具公允价值估值相关的内部控制制度、审核批准估值政策。本年度，本集团财务报表中公允价值计量所采用的估值技术和输入值并未发生重大变化。

## (三) 持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策

本行以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。本年度无各层次间的转换。

## (四) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

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、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款及垫款、债权投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款等。

除以下项目外，本行各项未以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面余额与公允价值之间无重大差异：

单位：千元



项 目	2022 年 12 月 31 日	
	账面余额	公允价值
债权投资		
其中：政府及中央银行	12,102,172	12,078,408
政策性银行	2,003,602	1,965,391
银行同业及其他金融机构	289,543	289,750
企业	336,900	347,344
同业存单	146,546	146,324
小 计	14,878,763	14,827,217

## 九、关联方及关联交易

### （一）关联方情况

本行的关联方主要包括联营企业、持有本行 5%及以上股份的主要股东及其子公司、本行关键管理人员(包括董事、监事和高级管理层)及与其关系密切的家庭成员以及关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的公司。

1. 本行的联营企业情况详见本财务报表附注在其他主体中的权益之说明。

2. 持有本行 5%以上(含 5%)表决权股份的股东

股东名称	经济性质或类型	注册地	法定代表人	主营业务(经营范围)	注册资本(万元)	持股比例	统一社会信用代码
上海农村商业银行股份有限公司	股份有限公司	上海市	徐力	以吸收存款,发放贷款为主	964,444.4445	8.96%	913100007793473149
江苏海晟控股集团有限公司	有限责任公司	江苏省海门市	蔡卫东	以投资交通设施工程为主	450,000.0000	8.96%	91320684757309421E
江苏省国际信托有限责任公司	有限责任公司	江苏省南京市	胡军	以资金信托为主	876,033.6612	6.67%	913200001347804794

### （二）关联交易情况

#### 1. 主要关联交易

##### （1）关联方贷款利息收入

单位：千元



关联方名称	本期数		上年同期数	
	本期发生额	占全部贷款利息收入比重 (%)	本期发生额	占全部贷款利息收入比重 (%)
本期持股 5%以上的股东及其子公司	28,590	1.57	16,320	0.94
其他关联方	32,088	1.76	56,006	3.24
合 计	60,678	3.33	72,326	4.19

(2) 关联方存款利息支出

单位：千元

关联方名称	本期数		上年同期数	
	本期发生额	占全部存款利息支出比重 (%)	本期发生额	占全部存款利息支出比重 (%)
本期持股 5%以上的股东及其子公司	912	0.07	778	0.07
其他关联方	6,127	0.49	4,344	0.38
合 计	7,039	0.56	5,123	0.45

(3) 关联方存放同业利息收入

单位：千元

关联方名称	本期数		上年同期数	
	本期发生额	占全部存放同业利息收入比重 (%)	本期发生额	占全部存放同业利息收入比重 (%)
本期持股 5%以上的股东及其子公司	14	0.58	6	0.08
合 计	14	0.58	6	0.08

(4) 关联方手续费及佣金收入

单位：千元

关联方名称	本期数		上年同期数	
	本期发生额	占全部手续费及佣金收入比重 (%)	本期发生额	占全部手续费及佣金收入比重 (%)
本期持股 5%以上的股东及其子公司	5	0.10		
其他关联方	2	0.04	7	0.06



合 计	7	0.14	7	0.06
-----	---	------	---	------

(5) 关联方其他债权投资利息收入

单位：千元

关联方名称	本期数		上年同期数	
	本期发生额	占全部投资利息收入比重 (%)	本期发生额	占全部投资利息收入比重 (%)
本期持股 5%以上的股东及其子公司	3,360	0.61	8,057	1.64
其他关联方			5,938	1.21
合 计	3,360	0.61	13,994	2.84

(6) 关联方债权投资利息收入

单位：千元

关联方名称	本期数		上年同期数	
	本期发生额	占全部投资利息收入比重 (%)	本期发生额	占全部投资利息收入比重 (%)
本期持股 5%以上的股东及其子公司			2,530	0.51
合 计			2,530	0.51

(7) 关联方交易性金融资产投资收益

单位：千元

关联方名称	本期数		上年同期数	
	本期发生额	占全部投资收益比重 (%)	本期发生额	占全部投资收益比重 (%)
本期持股 5%以上的股东及其子公司	2,172	2.08	6,549	6.26
合 计	2,172	2.08	6,549	6.26

2. 主要关联交易未结算项目金额及其相应比例

(1) 关联方贷款余额

单位：千元



关联方名称	期末数		期初数	
	余额	占全部贷款余额的比重 (%)	余额	占全部贷款余额的比重 (%)
本期持股 5%以上的股东及其子公司	716,600	2.22	557,500	1.92
其他关联方	435,281	1.35	1,285,185	4.43
合 计	1,151,881	3.57	1,842,685	6.36

(2) 关联方吸收存款余额

单位：千元

关联方名称	期末数		期初数	
	余额	占全部吸收存款余额的比重 (%)	余额	占全部吸收存款余额的比重 (%)
本期持股 5%以上的股东及其子公司	59,042	0.13	30,065	0.07
其他关联方	413,159	0.89	219,936	0.52
合 计	472,201	1.02	250,001	0.59

(3) 关联方存放余额

单位：千元

关联方名称	期末数		期初数	
	余额	占全部存放同业余额的比重 (%)	余额	占全部存放同业余额的比重 (%)
本期持股 5%以上的股东及其子公司	2,957	0.41	2,252	0.43
合 计	2,957	0.41	2,252	0.43

(4) 关联方其他债权投资余额

单位：千元

关联方名称	期末数		期初数	
	余额	占全部其他债权投资余额的比重 (%)	余额	占全部其他债权投资余额的比重 (%)
本期持股 5%以上的股东及其子公司	60,000	1.87	60,000	7.31
其他关联方			52,893	6.45
合 计	60,000	1.87	112,893	13.76



(5) 关联方交易性金融资产余额

单位：千元

关联方名称	期末数		期初数	
	余额	占全部交易性金融资产余额的比重(%)	余额	占全部交易性金融资产余额的比重(%)
本期持股 5%以上的股东及其子公司			101,015	8.85
合 计			101,015	8.85

十、承诺事项和或有事项

(一) 信贷承诺

1. 明细情况

单位：千元

项 目	期末数	期初数
开出保函	15,352	8,631
银行承兑汇票	101,936	90,381
未使用信用卡授信额度	595,534	708,584
合 计	712,822	807,595

(二) 资本支出承诺

于资产负债表日，本行已签订有关购置合同、尚未付款的金额如下：

单位：千元

项 目	期末数	期初数
购置/建设固定资产	420,442	430,320
购置无形资产	226	
合 计	420,668	430,320

(三) 未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响

于 2022 年 12 月 31 日，本行无作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件。

(四) 为其他单位提供债务担保形成的或有负债及其财务影响

于 2022 年 12 月 31 日，本行无为其他单位提供债务担保形成的或有负债。



## 十一、资产负债表日后事项

### （一）重要的资产负债表日后事项说明

无。

### （二）资产负债表日后利润分配情况说明

无。

### （三）其他资产负债表日后事项说明

无。

## 十二、其他重要事项

### （一）分部报告

说明：本财务报表附注以下部分，合计数与各加数直接相加之和在尾数上存在差异，这些差异是由于四舍五入造成的。

#### 1. 业务分部

本行以经营分部为基础确定报告分部，与各分部共同使用的资产、相关的费用按照规模比例在不同的分部之间分配。

本行的报告分部系提供不同的金融产品和服务的业务单元。本行有如下4个报告分部：

（1）公司银行业务：公司银行业务分部涵盖为公司客户、机关团体和组织提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括单位活期存款、单位定期存款、单位保证金存款、单位保本理财、单位贷款、贸易融资及其他与单位相关的信贷服务及单位外币业务等。

（2）零售银行业务：零售银行业务分部涵盖为个人客户提供的银行产品和服务，这些产品和服务包括个人活期存款、个人定期存款、银行卡存款、个人保本理财、个人贷款、信用卡、个人支付结算及个人外币业务等。

（3）资金业务：资金业务分部涵盖金融机构间提供的银行产品、自身进行的债务工具投资，以及提供货币市场交易或回购交易。该业务分部的经营成果包括分部间由于生息资产和付息负债业务而引起的内部资金盈余或短缺的损益影响。

（4）其他业务：其他业务分部系指不包括在上述报告分部中的其他业务或不能按照合理基准进行分配的业务。包括股权投资，其他业务收入等。

分部间的转移价格按照资金来源和运用的期限，匹配中国人民银行公布的存贷款利率和同业间市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。



## 2. 分部利润(亏损)、资产及负债的信息

### (1) 本期数

单位：千元

项 目	公司银行	零售银行	资金业务	其他业务	合 计
外部利息收入	855,298	808,537	762,272		2,426,107
外部利息支出	-60,768	-1,197,741	-48,821		-1,307,330
分部间利息净收入/ (支出)	-493,153	894,379	-401,226		
利息净收入	301,377	505,175	312,225		1,118,777
手续费及佣金净收入	-560	-12,929	-90		-13,580
投资收益			201,738		201,738
其他收益	484	484	121	121	1,211
公允价值变动收益			904		904
汇兑损益				3,176	3,176
税金及附加	2,083	2,875	3,197	49	8,204
业务及管理费	97,130	134,062	149,044	2,265	382,501
信用减值损失	269,446	-38,710	90,462		321,198
其他资产减值损失					
其他营业净收入	-55	-76	-85	6,462	6,246
营业利润	-67,413	394,427	272,110	7,445	606,569
营业外收支净额	-251	-346	-385	753	-229
税前利润	-67,664	394,081	271,725	8,198	606,340
补充信息：					
1) 折旧和摊销	6,521	9,000	10,006	152	25,679
2) 资本支出	5,450	4,564	5,008	8	15,030

### (2) 上年同期数

单位：千元

项 目	公司银行	零售银行	资金业务	其他业务	合 计
外部利息收入	825,371	780,875	677,005		2,283,252



项 目	公司银行	零售银行	资金业务	其他业务	合 计
外部利息支出	-71,493	-1,075,610	-76,435		-1,223,537
分部间利息净收入/ (支出)	-417,533	819,760	-402,227		
利息净收入	336,345	525,025	198,344		1,059,714
手续费及佣金净收入	56	-10,489			-10,432
投资收益			83,954	20,720	104,674
其他收益	443	443	111	111	1,109
公允价值变动收益			-5,345		-5,345
汇兑损益	441				441
资产处置收益				1,012	1,012
税金及附加	2,448	3,318	2,194	137	8,098
业务及管理费	111,382	150,926	99,816	6,247	368,372
信用减值损失	219,219	20,641	55,582	-5,034	290,407
其他资产减值损失				-1,099	-1,099
其他营业净收入				2,615	2,615
营业利润	4,236	340,095	119,471	24,207	488,010
营业外收支净额	-296	-401	-265	794	-169
税前利润	3,940	339,694	119,206	25,001	487,842
补充信息:					
1) 折旧和摊销	9,622	13,039	8,623	540	31,824
2) 资本支出	1,183	1,343	1,311	3	3,841

(二) 委托贷款及存款

单位：千元

项 目	期末数	期初数
委托存款	113,805	109,173
委托贷款	113,805	109,173

(三) 担保物

1. 本行在票据再贴现和正回购(卖出回购)交易中,作为负债、或有负债担保物的金融资产的账面价值分项列示如下:



单位：千元

项 目	期末数	期初数
债券	1,716,078	107,020
票据		7,454
合 计	1,716,078	114,474

2. 对于贷款及垫款，担保物主要为房地产或其他资产。本行贷款和垫款抵质押物公允价值列示如下：

单位：千元

项 目	期末数	期初数
贷款和垫款抵质押物公允价值	70,340,425	58,227,353

#### (四) 租赁

##### 1. 本行作为承租人

(1) 使用权资产相关信息详见本财务报表附注五(一)9之说明；

(2) 本行对短期租赁和低价值资产租赁的会计政策详见本财务报表附注三(二十)之说明。计入当期损益的短期租赁费用和低价值资产租赁费用金额如下：

单位：千元

项 目	本期数	上年同期数
短期租赁费用	151	232
合 计	151	232

##### (3) 与租赁相关的当期损益及现金流

单位：千元

项 目	本期数	上年同期数
租赁负债的利息费用	371	466
与租赁相关的总现金流出	4,409	2,972

(4) 租赁负债的到期期限分析和相应流动性风险管理详见本财务报表附注七(三)之说明。

江苏海门农村商业银行股份有限公司

二〇二三年三月二十三日



SCJDGL SCJDGL SCJDGL

统一社会信用代码  
913300005793421213 (1/3)

营业执照  
(副本)

扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、许可、监管信息

名称 天健会计师事务所(特殊普通合伙) 出资额 壹亿捌仟壹佰伍拾伍万元整

类型 特殊普通合伙企业 成立日期 2011年07月18日

执行事务合伙人 胡少先 主要经营场所 浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路128号

经营范围 审计企业会计报表、出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具有关报告;基本建设年度决算审计;代理记账;会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训;信息系统审计;法律、法规规定的其他业务。(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)

登记机关 浙江省市场监督管理局

2023年02月28日

SCJDGL SCJDGL SCJDGL

国家企业信用信息公示系统网址 <http://www.gsxt.gov.cn>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制

仅为江苏海门农村商业银行股份有限公司 2022 年度年报之目的而提供文件的复印件,仅用于说明天健会计师事务所(特殊普通合伙)合法经营未经本所书面同意,此文件不得用作任何其他用途,亦不得向第三方传送或披露。





## 会计师事务所 执业证书

名称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：胡少先

主任会计师：

经营场所：浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路  
128号

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：33000001

批准执业文号：浙财会〔2011〕25号

批准执业日期：1998年11月21日设立，2011年6月28日转制

证书序号：0015310

### 说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关：



2023年3月14日

中华人民共和国财政部制

仅为江苏海门农村商业银行股份有限公司2022年度年报之目的而提供文件的复印件，仅用于说明天健会计师事务所（特殊普通合伙）具有执业资质未经本所书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传递或披露





仅为江苏海门农村商业银行股份有限公司 2022 年度年报之目的而提供文件的复印件，仅用于说明朱大为是中国注册会计师。未经本人书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。



922



仅为江苏海门农村商业银行股份有限公司 2022 年度年报之目的而提供文件的复印件，仅用于说明李斌是中国注册会计师。未经本人书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传递或披露。



姓 名 李斌  
Full name  
性 别 男  
Sex  
出 生 日 期 1980-01-24  
Date of birth 天健会计师事务所(特殊普通合  
工 作 单 位 伙)  
Working unit  
身 份 证 号 码 510132800124003  
Identity card No.

证书编号: 330000141981  
No. of Certificate

批准注册协会: 浙江省注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2006 年 12 月 27 日  
Date of Issuance /y /m /d

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after  
this renewal.



年 月 日  
/y /m /d

