

证券代码：871728

证券简称：如皋银行

主办券商：东方证券

江苏如皋农村商业银行股份有限公司关于前期会计差错更正后的
2022年、2023年、2024年财务报表和附注

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

一、更正后的年度财务报表及附注

(一) 更正后的财务报表

合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2022年12月31日	2023年12月31日	2024年12月31日
资产：				
现金及存放中央银行款项	五、1	2,938,925,749.54	3,538,352,053.36	3,513,037,700.05
存放同业或其他金融机构款项	五、2	744,096,130.98	564,543,218.47	671,214,600.14
贵金属			-	
拆出资金	五、3	98,547,765.75	-	
衍生金融资产				
合同资产				
买入返售金融资产				
发放贷款及垫款	五、4	39,842,787,302.79	45,429,129,993.98	49,389,311,615.49
金融投资		22,708,719,533.23	26,766,724,538.67	25,768,825,347.52
交易性金融资产	五、5	2,516,001,698.98	2,822,530,582.55	2,648,008,147.82
债权投资	五、6	14,022,648,903.79	17,507,254,534.49	19,185,379,257.70
其他债权投资	五、7	5,622,063,434.86	5,889,105,096.28	3,387,603,616.65
其他权益工具投资	五、8	548,005,495.60	547,834,325.35	547,834,325.35
划分为持有待售的资产				
长期股权投资				
投资性房地产				
固定资产	五、9	457,891,519.65	430,806,284.66	404,759,183.28
在建工程			1,163,246.03	
使用权资产	五、10	34,327,032.11	26,498,239.06	17,902,639.00

无形资产	五、11	28,958,878.44	29,357,650.89	30,089,003.68
商誉				
递延所得税资产	五、12	348,465,169.39	348,054,914.67	381,432,424.30
其他资产	五、13	17,589,714.92	81,804,548.07	70,169,718.47
资产总计		67,220,308,796.80	77,216,434,687.86	80,246,742,231.93
负债：				
向中央银行借款	五、14	5,208,584,444.44	6,043,663,305.56	6,128,320,243.06
同业及其他金融机构存放款项	五、15	305,059,289.46	638,869,060.53	4,851,373.75
拆入资金	五、16	192,774,583.51	279,142,670.00	
交易性金融负债				
衍生金融负债				
卖出回购金融资产款	五、17	1,814,776,204.52	4,161,977,554.52	2,308,614,967.80
吸收存款	五、18	53,036,841,666.61	59,040,341,165.89	64,234,559,793.88
应付职工薪酬	五、19	117,207,685.15	113,725,281.87	128,206,576.70
应交税费	五、20	101,328,128.13	103,184,503.56	102,792,749.46
合同负债				
持有待售负债				
应付债券				
其中：优先股				
永续债				
租赁负债	五、21	32,843,859.41	24,829,768.53	17,480,917.74
长期应付职工薪酬			-	
预计负债			8,925,073.84	10,760,285.44
按揭及融资租赁担保义务			-	
递延收益				
递延所得税负债				
其他负债	五、22	109,279,519.95	106,231,848.50	104,706,907.07
负债合计				
所有者权益（或股东权益）：		60,918,695,381.18	70,520,890,232.80	73,040,293,814.90
股本				
其他权益工具	五、23	1,050,000,000.00	1,102,500,000.00	1,124,550,000.00
其中：优先股				
永续债				
资本公积				
库存股	五、24	1,386,839,321.59	1,386,839,321.59	1,386,839,321.59
其他综合收益				
盈余公积	五、25	205,608,303.26	238,309,301.13	270,259,215.83
一般风险准备	五、26	1,394,916,772.82	1,513,877,405.30	1,675,139,545.81
未分配利润	五、27	1,815,031,488.29	2,013,299,209.07	2,335,823,490.10
归属于母公司所有者权益合计		401,169,416.42	399,680,750.73	385,298,972.80

少数股东权益		6,253,565,302.38	6,654,505,987.82	7,177,910,546.13
所有者权益合计		48,048,113.24	41,038,467.24	28,537,870.90
负债和所有者权益总计		6,301,613,415.62	6,695,544,455.06	7,206,448,417.03
法定代表人：刘刚		主管会计工作负责人：黄倩		会计机构负责人：王骁

母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2022年12月31日	2023年12月31日	2024年12月31日
资产：				
现金及存放中央银行款项		2,860,586,866.54	3,429,501,810.30	3,354,515,115.25
存放同业或其他金融机构款项		693,130,461.07	515,926,593.13	641,536,526.97
贵金属				
拆出资金		98,547,765.75	-	
衍生金融资产				
合同资产				
买入返售金融资产				
发放贷款及垫款	十四、1	39,237,401,972.77	44,752,160,360.38	48,760,026,163.03
金融投资		22,708,719,533.23	26,766,724,538.67	25,768,825,347.52
交易性金融资产		2,516,001,698.98	2,822,530,582.55	2,648,008,147.82
债权投资		14,022,648,903.79	17,507,254,534.49	19,185,379,257.70
其他债权投资		5,622,063,434.86	5,889,105,096.28	3,387,603,616.65
其他权益工具投资		548,005,495.60	547,834,325.35	547,834,325.35
划分为持有待售的资产		-	-	
长期股权投资		53,856,001.00	53,856,001.00	53,856,001.00
投资性房地产		-	-	
固定资产		435,716,839.99	410,184,723.68	385,949,216.20
在建工程		-	1,163,246.03	
使用权资产		30,786,852.69	23,203,771.16	16,055,021.75
无形资产		28,958,878.44	29,357,650.89	30,064,420.35
商誉		-	-	

递延所得税资产		348,465,169.39	348,054,914.67	381,432,424.30
其他资产		16,475,159.72	80,986,172.40	68,448,701.52
资产总计		66,512,645,500.59	76,411,119,782.31	79,460,708,937.89
负债：				
向中央银行借款		5,208,584,444.44	6,043,663,305.56	6,128,320,243.06
同业及其他金融机构存放款项		729,156,003.67	1,038,815,397.68	256,246,381.14
拆入资金			99,049,170.00	
交易性金融负债			-	
衍生金融负债			-	
卖出回购金融资产款		1,814,776,204.52	4,161,977,554.52	2,308,614,967.80
吸收存款	十四、2	52,148,101,842.93	58,051,088,624.45	63,205,708,766.30
应付职工薪酬		115,704,123.88	111,972,596.69	126,565,348.53
应交税费		100,827,021.13	102,930,734.22	102,602,549.92
合同负债			-	
持有待售负债			-	
应付债券			-	
其中：优先股			-	
永续债			-	
租赁负债		29,543,786.60	21,629,737.90	15,749,301.10
长期应付职工薪酬			-	
预计负债			8,925,073.84	10,760,285.44
按揭及融资租赁担保义务				
递延收益			-	
递延所得税负债				
其他负债		108,540,030.76	105,419,105.36	104,077,229.43
负债合计		60,255,233,457.93	69,745,471,300.22	72,258,645,072.72
所有者权益（或股东权益）：				
股本		1,050,000,000.00	1,102,500,000.00	1,124,550,000.00
其他权益工具				

其中：优先股				
永续债				
资本公积		1,386,839,321.59	1,386,839,321.59	1,386,839,321.59
库存股				
其他综合收益		205,608,303.26	238,309,301.13	270,259,215.83
盈余公积		1,394,916,772.82	1,513,877,405.30	1,675,139,545.81
一般风险准备		1,815,031,488.29	2,013,299,209.07	2,335,823,490.10
未分配利润		405,016,156.70	410,823,245.00	409,452,291.84
所有者权益合计		6,257,412,042.66	6,665,648,482.09	7,202,063,865.17
负债和所有者权益总计		66,512,645,500.59	76,411,119,782.31	79,460,708,937.89
法定代表人：刘刚	主管会计工作负责人：黄倩	会计机构负责人：王骁		

合并利润表

单位：元

项目	附注	2022年12月31日	2023年12月31日	2024年12月31日
一、营业收入		1,512,249,384.88	1,509,272,817.71	1,853,934,285.18
利息净收入	五、29	1,277,768,350.94	1,275,742,192.96	1,301,429,711.89
利息收入	五、29	2,738,523,803.33	2,817,010,158.73	2,731,773,100.78
利息支出	五、29	1,460,755,452.39	1,541,267,965.77	1,430,343,388.89
手续费及佣金收入净收入	五、30	24,485,432.66	-9,071,549.36	-6,797,175.84
手续费及佣金收入	五、30	52,001,525.16	18,004,270.46	21,229,213.48
手续费及佣金支出	五、30	27,516,092.50	27,075,819.82	28,026,389.32
投资收益	五、31	152,740,846.33	174,578,393.45	502,984,064.11
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-	
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		33,188,706.69	47,580,975.14	
净敞口套期收益		-	-	
其他收益	五、32	45,913,513.25	70,662,586.49	23,257,681.27
公允价值变动收益	五、33	3,709,259.62	-4,799,319.68	32,438,061.34
汇兑收益	五、34	7,441,157.33	928,240.01	743,604.86
其他业务收入	五、35	97,457.41	110,611.04	83,345.51
资产处置收益	五、36	93,367.34	1,121,662.80	-205,007.96
二、营业支出		912,174,939.83	1,006,431,753.59	1,250,191,209.63
税金及附加	五、37	12,883,411.99	12,802,624.63	15,407,664.71
业务及管理费	五、38	527,993,594.83	508,464,669.28	518,175,494.82
信用减值损失	五、39	371,080,797.21	483,231,172.68	698,431,311.01

其他资产减值损失	五、40	217,135.80	1,933,287.00	17,838,939.09
其他业务成本				337,800.00
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		600,074,445.05	502,841,064.12	603,743,075.55
营业外收入	五、41	3,724,042.87	3,450,481.35	6,318,420.32
营业外支出	五、42	2,393,324.95	1,152,284.65	6,374,417.30
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		601,405,162.97	505,139,260.82	603,687,078.57
所得税费用	五、43	147,789,027.83	122,909,219.25	91,658,031.30
五、净利润（净亏损以“-”号填列）*		453,616,135.14	382,230,041.57	512,029,047.27
（一）按经营持续性分类				
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		453,616,135.14	382,230,041.57	512,029,047.27
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）				
（二）按所有权归属分类				
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		457,312,022.86	389,239,687.57	524,529,643.61
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		-3,695,887.72	-7,009,646.00	-12,500,596.34
六、其他综合收益的税后净额		-1,895,622.91	32,700,997.87	31,949,914.70
（一）归属于母公司的其他综合收益税后净额		-1,895,622.91	32,700,997.87	31,949,914.70
1、不能重分类进损益的其他综合收益		28,767,028.88	-930,253.39	-5,699,474.36
（1）重新计量设定受益计划变动额		-108,383.77	-801,875.70	-5,699,474.36
（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		28,875,412.65	-128,377.69	
（4）企业自身信用风险公允价值变动				
（5）其他				
2、将重分类进损益的其他综合收益		-30,662,651.79	33,631,251.26	37,649,389.06
（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		-39,384,353.23	39,621,732.18	32,047,745.98
（3）金融资产损益金融资产		-	-	

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		8,721,701.44	-5,990,480.92	5,601,643.08
(5) 现金流量套期储备				
(6) 外币财务报表折算差额				
(7) 其他				
(二) 归属于少数股东的其他综合收益税后净额				
七、综合收益总额		451,720,512.23	414,931,039.44	543,978,961.97
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		455,416,399.95	421,940,685.44	556,479,558.31
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		-3,695,887.72	-7,009,646.00	-12,500,596.34
八、每股收益：				
(一) 基本每股收益		0.45	0.36	0.47
(二) 稀释每股收益		0.45	0.36	0.47
法定代表人：刘刚		主管会计工作负责人：黄倩		会计机构负责人：王骁

母公司利润表

单位：元

项目	附注	2022年12月31日	2023年12月31日	2024年12月31日
一、营业收入		1,490,271,601.92	1,489,985,719.29	1,838,692,812.48
利息净收入	十四、3	1,256,560,277.75	1,256,413,950.65	1,286,139,422.30
利息收入	十四、3	2,701,261,684.12	2,780,362,619.13	2,695,641,036.68
利息支出	十四、3	1,444,701,406.37	1,523,948,668.48	1,409,501,614.38
手续费及佣金收入净收入	十四、4	24,478,308.61	-9,021,745.96	-6,729,997.07
手续费及佣金收入	十四、4	51,986,560.27	17,996,440.52	21,220,432.54
手续费及佣金支出	十四、4	27,508,251.66	27,018,186.48	27,950,429.61
投资收益	十四、5	152,740,846.33	174,578,393.45	502,984,064.11
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		33,188,706.69	47,580,975.14	
净敞口套期收益				
其他收益		45,150,927.53	70,653,926.98	23,239,319.39
公允价值变动收益		3,709,259.62	-4,799,319.68	32,438,061.34
汇兑收益		7,441,157.33	928,240.01	743,604.86
其他业务收入		97,457.41	110,611.04	83,345.51
资产处置收益		93,367.34	1,121,662.80	-205,007.96
二、营业支出		882,624,521.40	972,779,893.29	1,212,098,680.83
税金及附加		12,478,734.11	12,454,768.66	15,045,851.12

业务及管理费		500,429,013.38	484,486,984.78	496,624,695.57
信用减值损失		369,499,638.11	473,904,852.85	682,251,395.05
其他资产减值损失		217,135.80	1,933,287.00	17,838,939.09
其他业务成本				337,800.00
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		607,647,080.52	517,205,826.00	626,594,131.65
营业外收入		3,687,071.08	3,389,816.89	6,133,362.51
营业外支出		2,386,360.63	1,150,982.08	3,528,994.48
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		608,947,790.97	519,444,660.81	629,198,499.68
所得税费用		147,789,027.83	122,909,219.25	91,658,031.30
五、净利润（净亏损以“-”号填列）*		461,158,763.14	396,535,441.56	537,540,468.38
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		461,158,763.14	396,535,441.56	537,540,468.38
（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		-1,895,622.91	32,700,997.87	31,949,914.70
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		28,767,028.88	-930,253.39	-5,699,474.36
1.重新计量设定受益计划变动额		-108,383.77	-801,875.70	-5,699,474.36
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		28,875,412.65	-128,377.69	
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		-30,662,651.79	33,631,251.26	37,649,389.06
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		-39,384,353.23	39,621,732.18	32,047,745.98
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		8,721,701.44	-5,990,480.92	5,601,643.08
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		459,263,140.23	429,236,439.43	569,490,383.08
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额				
（二）归属于少数股东的综合收益总额				
八、每股收益：				
（一）基本每股收益				
（二）稀释每股收益				
法定代表人：刘刚	主管会计工作负责人：黄倩	会计机构负责人：王骁		

合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2022年12月31日	2023年12月31日	2024年12月31日
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		5,319,300,725.60	6,103,151,547.54	4,519,957,587.85
向中央银行借款净增加额		821,950,000.00	834,520,000.00	85,000,000.00
客户贷款及垫款净减少额				-
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额				191,811,490.02
为交易目的而持有的金融资产净减少额				
拆入资金净增加额			86,318,916.49	-
拆出资金净减少额				
买入返售金融资产净减少额				-
卖出回购金融资产款净增加额		1,007,270,850.44	2,346,250,987.47	-
收取利息、手续费及佣金的现金		2,113,220,854.95	2,105,641,628.11	2,096,178,116.77
收到的税费返还				
收到其他与经营活动有关的现金	五、46 (1)	102,824,751.45	74,223,678.88	26,007,540.48
经营活动现金流入小计		9,364,567,182.44	11,550,106,758.49	6,918,954,735.12
客户存款和同业及其他金融机构款项净减少额				
向中央银行借款净减少额				
客户贷款及垫款净增加额		5,448,217,249.11	6,078,524,717.84	4,549,219,564.30
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额		281,098,992.16	522,670,093.17	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额				
拆入资金净减少额				2,131,323,797.75

拆出资金净增加额				
买入返售金融资产净增加额				
卖出回购金融资产款净减少额				
支付利息、手续费及佣金的现金		1,421,598,477.89	1,332,627,669.13	1,567,885,176.09
支付给职工以及为职工支付的现金		351,027,328.37	337,117,081.01	305,060,669.43
支付的各项税费		164,242,721.24	198,107,028.45	223,296,453.52
支付其他与经营活动有关的现金	五、46 (2)	136,084,220.20	193,844,920.27	171,592,433.49
经营活动现金流出小计		7,802,268,988.97	8,662,891,509.87	8,948,378,094.58
经营活动产生的现金流量净额		1,562,298,193.47	2,887,215,248.62	-2,029,423,359.46
二、投资活动产生的现金流量		-	-	-
收回投资所收到的现金		37,463,375,963.79	31,683,639,288.52	39,030,773,678.81
取得投资收益所收到的现金		836,806,429.39	721,207,354.50	836,391,164.83
处置固定资产、无形资产和其他长期资产而收回的现金净额		122,549.96	1,365,167.35	115,010.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额				
收到其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流入小计		38,300,304,943.14	32,406,211,810.37	39,867,279,853.64
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		24,165,935.21	14,464,724.29	11,323,079.35
投资所支付的现金		39,487,000,000.00	35,455,000,000.00	37,658,664,419.54
质押贷款净增加额				
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额				
支付其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流出小计		39,511,165,935.21	35,469,464,724.29	37,669,987,498.89
投资活动产生的现金流量净额		-1,210,860,992.07	-3,063,252,913.92	2,197,292,354.75
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资所收到的现金		-	-	-
其中：子公司吸收少数股东权益性投资收到的现金				
取得借款收到的现金				
发行债券收到的现金				
收到其他与筹资活动有关的现金				
筹资活动现金流入小计		-	-	-
偿还债务所支付的现金				
分配股利、利润或偿付利息所		30,000,000.00	21,000,000.00	33,075,000.00

客户贷款及垫款净增加额		5,346,047,213.90	5,997,703,116.73	4,581,001,009.05
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额		253,209,520.71	544,810,593.48	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额				
拆入资金净减少额				1,951,323,797.75
拆出资金净增加额				
买入返售金融资产净增加额				
卖出回购金融资产款净减少额				
支付利息、手续费及佣金的现金		1,405,621,374.54	1,315,250,738.50	1,546,873,941.87
支付给职工以及为职工支付的现金		331,311,042.55	323,149,207.28	292,185,872.16
支付的各项税费		161,773,963.76	196,116,622.08	222,369,347.07
支付其他与经营活动有关的现金		129,241,970.96	187,913,474.53	163,478,375.57
经营活动现金流出小计		7,627,205,086.42	8,564,943,752.60	8,757,232,343.47
经营活动产生的现金流量净额		1,607,040,688.44	2,834,965,765.05	-2,056,121,320.81
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资所收到的现金		37,463,375,963.79	31,683,639,288.52	39,030,773,678.81
取得投资收益所收到的现金		836,806,429.39	721,207,354.50	836,391,164.83
处置固定资产、无形资产和其他长期资产而收回的现金净额		86,241.34	1,352,126.35	114,960.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额				
收到其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流入小计		38,300,268,634.52	32,406,198,769.37	39,867,279,803.64
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		23,232,706.85	13,860,276.59	10,328,948.19
投资所支付的现金		39,487,000,000.00	35,455,000,000.00	37,658,664,419.54
质押贷款净增加额				
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额				
支付其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流出小计		39,510,232,706.85	35,468,860,276.59	37,668,993,367.73
投资活动产生的现金流量净额		-1,209,964,072.33	-3,062,661,507.22	2,198,286,435.91
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资所收到的现金		-	-	-
其中：子公司吸收少数股东权益性投资收到的现金				
取得借款收到的现金				

发行债券收到的现金				
收到其他与筹资活动有关的现金				
筹资活动现金流入小计		-	-	-
偿还债务所支付的现金				
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金		30,000,000.00	21,000,000.00	33,075,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		7,134,448.85	7,914,048.70	6,632,012.47
筹资活动现金流出小计		37,134,448.85	28,914,048.70	39,707,012.47
筹资活动产生的现金流量净额		-37,134,448.85	-28,914,048.70	-39,707,012.47
四、汇率变动对现金的影响		7,441,157.33	928,240.01	-337,153.44
五、现金及现金等价物净增加额		367,383,324.59	-255,681,550.86	102,120,949.19
加：期初现金及现金等价物的余额		713,091,503.58	1,080,474,828.17	824,793,277.31
六、期末现金及现金等价物的余额		1,080,474,828.17	824,793,277.31	926,914,226.50
法定代表人：刘刚	主管会计工作负责人：黄倩		会计机构负责人：王骁	

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	50,000,000.0						138,347,628.	184,463,505.	-402,811,134			-30,000,000.00
	0						94	26	.20			
1.提取盈余公积							138,347,628.		-138,347,628			
							94		.94			
2.提取一般风险准备								184,463,505.	-184,463,505			
								26	.26			
3.对所有者（或股东）的分配	50,000,000.0								-80,000,000.			-30,000,000.00
	0								00			
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) 专项储备												
1.本期提取												
2.本期使用												
四、本年年末余额	1,050,000,00			1,386,839,32	205,608,303	1,394,916,77	1,815,031,48	401,169,416.	48,048,113	6,301,613,415.		
	0.00			1.59	.26	2.82	8.29	42	.24	62		

法定代表人：刘刚

主管会计工作负责人：黄倩

会计机构负责人：王骁

所有者权益变动表

2022 年度

会企 04 表

单位：人民币

元

编制单位：江苏如皋农村商业银行股份有限
公司

项目	本年金额											
	实收资本 (或股本)	其他权益工 具			资本公积	减： 库存 股	其他综合收 益	专 项 储 备	盈 余 公 积	一 般 风 险 准 备	未 分 配 利 润	所 有 者 权 益 合 计
		优 先 股	永 续 债	其 他								
一、上年年末余额	1,000,000,000.00				1,386,839,321.59		207,503,926.17		1,256,569,143.88	1,630,567,983.03	346,668,527.76	5,828,148,902.43
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年年初余额	1,000,000,000.00				1,386,839,321.59		207,503,926.17		1,256,569,143.88	1,630,567,983.03	346,668,527.76	5,828,148,902.43
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	50,000,000.00						-1,895,622.91		138,347,628.94	184,463,505.26	58,347,628.94	429,263,140.23
(一) 综合收益总额							-1,895,622.91				461,158,763.1	459,263,140.23

四、本年年末余额	1,050,000,000.				1,386,839,321.		205,608,303.		1,394,916,772.	1,815,031,488.	405,016,156.7	6,257,412,042.6
	00				59		26		82	29	0	6

法定代表人：刘刚

主管会计工作负责人：黄倩

会计机构负责人：王骁

合并所有者权益变动表

2023 年度

编制单位：江苏如皋农村商业银行股份
有限公司会合 04 表
单位：人民币
元

项目	本金额												
	实收资本 (或股本)	其他权益 工具			资本公积	减： 库存 股	其他综合 收益	专 项 储 备	盈 余 公 积	一 般 风 险 准 备	未 分 配 利 润	少 数 股 东 权 益	所 有 者 权 益 合 计
		优 先 股	永 续 债	其 他									
一、上年年末余额	1,050,000,000.00				1,386,839,321.59		205,608,303.26		1,394,916,772.82	1,815,031,488.29	401,169,416.42	48,048,113.24	6,301,613,415.62
加：会计政策变更													
前期差错更正													
其他													
二、本年年初余额	1,050,000,000.00				1,386,839,321.59		205,608,303.26		1,394,916,772.82	1,815,031,488.29	401,169,416.42	48,048,113.24	6,301,613,415.62
三、本年增减变动金额（减少以“－”号	52,500,000.0						32,700,997.		118,960,632.	198,267,720.	-1,488,665.6	-7,009,646.	393,931,039.4

(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) 专项储备												
1.本期提取												
2.本期使用												
四、本年年末余额	1,124,550,000.				1,386,839,321.		270,259,215.		1,675,139,545.	2,335,823,490.	409,452,291.8	7,202,063,865.1
	00				59		83		81	10	4	7

法定代表人：刘刚

主管会计工作负责人：黄倩

会计机构负责人：王骁

江苏如皋农村商业银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(除另有说明外，所有金额单位均为人民币元)

一、公司基本情况

1、公司概况

江苏如皋农村商业银行股份有限公司（以下简称“本公司”）前身为如皋市农村信用合作联社（以下简称“如皋农联社”），本公司系依据中国银行业监督管理委员会（以下简称“银监会”）《关于筹建江苏如皋农村商业银行股份有限公司的批复》（银监复[2010]503 号）以及中国银行业监督管理委员会江苏监管局《关于江苏如皋农村商业银行股份有限公司开业的批复》（苏银监复[2010]688 号）的批准，于2010 年12 月8 日在如皋农联社基础上设立的股份有限公司。

本公司设立时注册资本合计人民币50,000 万元，出资方式为：如皋农联社原股金转为本公司股金115,711,360.00 元，全体发起人直接以货币出资384,288,640.00 元。该出资业经中天银会计师事务所有限责任公司江苏分所出具的“中天银苏验字[2010]014 号”《验资报告》验证。

2014 年5 月8 日，本公司股东大会通过《关于增加江苏如皋农村商业银行股份有限公司注册资本的提案》，将2013 年利润分配一股金分红10%中8%的部分转增股本，即4,000 万元用于增加注册资本，每股面值为人民币1 元，共4,000 万股，增资后公司注册资本为54,000 万元。2014 年6 月18 日，银监会南通监管分局出具《关于江苏如皋农村商业银行变更注册资本的批复》（通银监复[2014]55 号），同意本公司注册资本变更为54,000 万元。

2015 年3 月27 日，本公司股东大会审议通过《如皋农村商业银行2015 年度增资扩股方案》，同意本公司增资扩股11,000 万股，扩股后本公司总股本65,000 万股，注册资本由54,000 万元增至65,000 万元。2015 年6 月26 日，银监会南通监管分局出具《关于如皋农村商业银行变更注册资本的批复》（通银监复[2015]80 号），同意本公司注册资本金变更为人民币65,000 万元。该增资业经中天银会计师事务所有限责任公司江苏分所出具的“中天银苏验字[2015]04 号”《验资报告》验证。

根据2017 年7 月11 日全国中小企业股份转让系统文件股转系统函（2017）4139 号《关于同意江苏如皋农村商业银行股份有限公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌的函》，本公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌。

根据本公司2017 年第二次临时股东大会会议通过的股票发行方案，中国银监会南通监管分局签发的《中国银监会南通监管分局关于江苏如皋农村商业银行股份有限公司定向募股方案的批复》（通银监复[2017]109 号）、中国证券监督管理委员会出具的《关于核准江苏如皋农村商业银行股份有限公司定向发行股票的批复》（证监许可[2017]2331 号），本公司向合格投资者定向发行35,000 万股新股，发行价格为人民币4.14 元/股，面值1 元/股，本次增资业经致同会计师事务所（特殊普通合伙）出具的“致同验字（2017）第320ZA0016

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

号”《验资报告》验证。2018 年2 月1 日，本公司在南通市工商行政管理局办理了注册资本变更，注册资本由 65,000.00 万元变更为 100,000.00 万元。

2022 年5 月20 日，本公司股东大会审议通过《江苏如皋农村商业银行股份有限公司 2021 年度利润分配方案》，本公司在提取一般风险准备后，以 2021 年 12 月 31 日的总股本 100,000 万股为基数，每 10 股送红股 0.5 股，每 10 股派 0.3 元人民币现金。分红前本公司总股本为 100,000.00 万股，分红后总股本增至 105,000.00 万股，注册资本由 100,000 万元增至 105,000 万元。2022 年6 月29 日，银监保会南通监管分局出具《关于江苏如皋农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》（通银保监复[2022]101 号），同意本公司注册资本金变更为人民币 105,000 万元。

本公司注册地址为如皋市如城街道海阳南路 999 号；统一社会信用代码为 91320600566809319W。

本公司建立了股东大会、董事会、监事会的法人治理结构，目前设有公司业务部、普惠金融部、微贷事业部、国际业务部、电子银行部、金融市场部、财务管理部、信贷管理部、运营管理部、科技信息部、合规管理部、风险管理部、安全保卫部、行政办公室和稽核审计部等部门。

截至 2022 年 12 月 31 日，本公司及本公司所属子公司主要在江苏省如皋市从事公司金融业务、个人金融业务、资金业务及其他金融服务，其中本公司设有 65 个营业网点，包括 1 家总行营业部和 64 个支行。

本公司及本公司所属子公司经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项业务；保险兼业代理业务（按保险兼业代理业务许可证核定的范围和期限经营）；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；结售汇；资信调查、咨询和见证业务；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）。

本财务报表及财务报表附注业经本公司第四届董事会第十四次会议于 2023 年 4 月 24 日批准。

2、合并财务报表范围

本期合并范围包括南通如皋润泽村镇银行股份有限公司（以下简称润泽村镇银行），合并范围较上期无变化。

子公司相关情况详见附注七、在其他主体中的权益。

二、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定（统称“企业会计准则”）编制。此外，本公司还按照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定》（2014 年修订）披露有关财务信息。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本财务报表会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、重要会计政策及会计估计

1、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、完整地反映了本公司 2022 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2022 年的合并及公司经营成果和合并及公司现金流量等有关信息。

2、会计期间

本公司会计期间采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、营业周期

本公司的营业周期为 12 个月。

4、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币，外币业务采用分账制核算。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

（1）同一控制下的企业合并

对于同一控制下的企业合并，合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债，除因会计政策不同而进行的调整以外，按合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。合并对价的账面价值与合并中取得的净资产账面价值的差额调整资本公积（股本溢价），资本公积（股本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

通过多次交易分步实现同一控制下的企业合并

在个别财务报表中，以合并日持股比例计算的合并日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作为该项投资的初始投资成本；初始投资成本与合并前持有投资的账面价值加上合并日新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

在合并财务报表中，合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债，除因会计政策不同而进行的调整以外，按合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量；合并前持有投资的账面价值加上合并日新支付对价的账面价值之和，与合并中取得的净资产账面价值的差额，调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并方在取得被合并方控制权之前持有的长期股权投资，在取得原股权之日与合并方与被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他所有者权益变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

（2）非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。在购买日，取得的被购买方的资产、负债及或有负债按公允价值确认。

对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，按成本扣除累计减值准备进行后续计量；对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后计入当期损益。

通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本。购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，购买日对这部分其他综合收益不作处理，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在处置该项投资时转入处置期间的当期损益。购买日之前持有的股权投资采用公允价值计量的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入当期损益。

在合并财务报表中，合并成本为购买日支付的对价与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。对于购买日之前已经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之间的差额计入当期收益；购买日之前已经持有的被购买方的股权涉及其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日当期收益，由于被投资方重新计量设定收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）企业合并中有关交易费用的处理

为进行企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

6、合并财务报表编制方法

（1）合并范围

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

（2）合并财务报表的编制方法

合并财务报表以本公司和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由本公司编制。在编制合并财务报表时，本公司和子公司的会计政策和会计期间要求保持一致，公司间的重大交易和往来余额予以抵销。

在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，视同该子公司以及业务自同受最终控制方控制之日起纳入本公司的合并范围，将其自同受最终控制方控制之日起的经营成果、现金流量分别纳入合并利润表、合并现金流量表中。

在报告期内因非同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，将该子公司以及业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将其现金流量纳入合并现金流量表。

子公司的股东权益中不属于本公司所拥有的部分，作为少数股东权益在合并资产负债表中股东权益项下单独列示；子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，其余额仍冲减少数股东权益。

（3）购买子公司少数股东股权

因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的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，均调整合并资产负债表中的资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（4）丧失子公司控制权的处理

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，剩余股权按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量；处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产账面价值的份额与商誉之和，形成的差额计入丧失控制权当期的投资收益。

与原有子公司的股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转入当期损益，由于被投资方重新计量设定收益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

7、合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司合营安排分为共同经营和合营企业。

（1）共同经营

共同经营是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。

本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- A、确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；
- B、确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；

- C、确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- D、按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- E、确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

(2) 合营企业

合营企业是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本公司按照长期股权投资有关权益法核算的规定对合营企业的投资进行会计处理。

8、现金及现金等价物的确定标准

现金和现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金、存放中央银行的非限定性款项、原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售款项。

9、外币业务和外币报表折算

(1) 外币业务

本公司发生外币业务，按交易发生日的即期汇率或采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率折算折算为记账本位币金额。

资产负债表日，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益；对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；对以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，计入当期损益。

(2) 外币财务报表的折算

资产负债表日，本公司对外币财务报表进行折算时，资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，股东权益项目除“未分配利润”外，其他项目采用发生日的即期汇率折算。

利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算或采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率折算。

现金流量表所有项目均按照现金流量发生日的即期汇率或按照系统合理的方法确定的、与现金流量发生日即期汇率近似的汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列示“汇率变动对现金及现金等价物的影响”项目反映。

由于财务报表折算而产生的差额，在资产负债表股东权益项目下的“其他综合收益”项目反映。

处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营

相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

10、金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融工具的确认和终止确认

本公司于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。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- ① 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- ② 该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。

(2) 金融资产分类和计量

本公司在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分为以下三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

以摊余成本计量的金融资产

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

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

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

- 本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

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

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。满足条件的股利收入计入损益，其他利得或损失及公允价值变动计入其他综合收益。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。

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

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

仅在本公司改变管理金融资产的业务模式时，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的

金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

（3）金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债

其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

金融负债与权益工具的区分

金融负债，是指符合下列条件之一的负债：

- ①向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务。
- ②在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。
- ③将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。
- ④将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中剩余权益的合同。

如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是本公司的金融负债；如果是后者，该工具是本公司的权益工具。

（4）金融工具的公允价值

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注三、11。

(5) 金融资产减值

本公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 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权投资；

预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司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。

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

本公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本公司按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

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

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

本公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

债权投资、其他债权投资

对于债权投资和其他债权投资，本公司按照投资的性质，根据交易对手和风险敞口的各种类型，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

信用风险显著增加的评估

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

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

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

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

如果逾期超过 30 日，本公司确定金融工具的信用风险已经显著增加。

本公司认为金融资产在下列情况发生违约：

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

已发生信用减值的金融资产

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

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本公司出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

预期信用损失准备的列报

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

核销

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

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(6) 金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其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。

(7) 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

11、公允价值计量

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

本公司以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本公司在计量日能够进入的交易市场。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本公司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，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，是相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本公司对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

12、买入返售和卖出回购交易（包括证券借入和借出交易）

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，包括应计利息，在资产负债表中列示为卖出回购款项，以反映其作为向本公司贷款的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

相反，购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

证券借入和借出交易一般均附有抵押，以证券或现金作为抵押品。只有当与证券所有权相关的风险和收益同时转移时，与交易对手之间的证券转移才于资产负债表中反映。所支付的现金或收取的现金抵押品分别确认为资产或负债。

借入的证券不在资产负债表内确认。如该类证券出售给第三方，偿还债券的责任确认为为交易而持有的金融负债，并按公允价值计量，所形成的利得或损失计入当期损益。

13、长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，为本公司的联营企业。

（1）初始投资成本确定

形成企业合并的长期股权投资：同一控制下企业合并取得的长期股权投资，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份额作为投资成本；非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的

投

资成本。

对于其他方式取得的长期股权投资：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

（2）后续计量及损益确认方法

对子公司的投资，采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条件；对联营企业和合营企业的投资，采用权益法核算。

采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，对长期股权投资的账面价值进行调整，差额计入投资当期的损益。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积（其他资本公积）。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，并按照本公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，在转换日，按照原股权的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原股权于转换日的公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算的当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日改按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》进行会计处理，公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；原股权投资相关的其他所有者权益变动转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

因其他投资方增资而导致本公司持股比例下降、从而丧失控制权但能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，按照新的持股比例确认本公司应享有的被投资单位因增资扩股而增加净资产的份额，与应结转持股比例下降部分所对应的长期股权投资原账面价值之间的差额计入当期损益；然后，按照新的持股比例视同自取得投资时即采用权益法核算进行调整。

本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算归属于本公司的部分，在抵销基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

（3）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。在判断是否存在共同控制时，首先判断是否由所有参与方或参与方组合集体控制该安排，其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排；如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

当本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位20%（含20%）以上但低于50%的表决权股份时，一般认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响；本公司拥有被投资单位20%（不含）以下的表决权股份时，一般不认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下能够参与被投资单位的生产经营决策，形成重大影响。

（4）减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，计提资产减值的方法见附注三、18。

14、固定资产

（1）固定资产确认条件

本公司固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

(2) 各类固定资产的折旧方法

本公司采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本公司确定各类固定资产的年折旧率如下：

类 别	使用年限（年）	残值率%	年折旧率%
房屋及建筑物	20-35	4	2.74-4.80
机器设备	5	4	19.20
运输工具	4-5	4	19.20-24.00
电子设备	3-5	4	19.20-32.00
其他	5-10	4	9.60-19.20

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

(3) 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注三、18。

(4) 融资租入固定资产的认定依据、计价方法和折旧方法

当本公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

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

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

融资租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限

两者中较短的期间内计提折旧。

(5) 每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

(6) 大修理费用

本公司对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

15、在建工程

本公司在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

在建工程计提资产减值方法见附注三、18。

16、无形资产

本公司无形资产包括土地使用权、软件等。

无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

使用寿命有限的无形资产摊销方法如下：

类别	使用寿命	摊销方法	备注
土地使用权	30-50 年	平均年限法	--
软件	3-10 年	平均年限法	--

本公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

资产负债表日预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

无形资产计提资产减值方法见附注三、18。

17、待处理抵债资产

本公司取得抵债资产时，按公允价值入账。为取得抵债资产支付的抵债资产欠缴的税费、垫付的诉讼费用和取得抵债资产支付的相关税费计入抵债资产价值。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本公司将账面价值调减至可变现净值。

本公司处置抵债资产时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出；保管过程中发生的费用直接计入其他业务支出；处置过程中发生的费用从处置收入中抵减。

待处理抵债资产计提资产减值方法见附注三、18。

18、资产减值

对固定资产、在建工程、无形资产、待处理抵债资产的资产减值，按以下方法确定：

于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本公司确定的报告分部。

减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，确认商誉的减值损失。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

19、长期待摊费用

本公司发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

20、职工薪酬

（1）职工薪酬的范围

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

(2) 短期薪酬

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

(3) 离职后福利

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

设定提存计划

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险以及企业年金计划等。

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

在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益。

设定受益计划

本公司的设定受益计划是本公司为符合资格员工设立的补充退休福利，补充退休福利包括生活补贴、过节费、医疗补贴等。以预期累积福利单位法确定提供福利的成本。本公司设定受益计划导致的职工薪酬成本包括下列组成部分：

- ①服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。其中，当期服务成本，是指职工当期提供服务所导致的设定受益计划义务现值的增加额；过去服务成本，是指设定受益计划修改所导致的与以前期间职工服务相关的设定受益计划义务现值的增加或减少。
- ②设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。
- ③重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，本公司将上述第①和②项计入当期损益；第③项计入其他综合收益且不会在后续会计期间转回至损益，在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。

（4）辞退福利

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

实行职工内部退休计划的，在正式退休日之前的经济补偿，属于辞退福利，自职工停止提供服务日至正常退休日期间，拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等一次性计入当期损益。正式退休日期之后的经济补偿（如正常养老退休金），按照离职后福利处理。

（5）其他长期福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述关于设定提存计划的有关规定进行处理。符合设定受益计划的，按照上述关于设定受益计划的有关规定进行处理，但相关职工薪酬成本中“重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动”部分计入当期损益或相关资产成本。

21、预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- （1）该义务是本公司承担的现时义务；
- （2）该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- （3）该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本公司于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

22、一般风险准备

一般风险准备是从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。

本公司每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般风险准备，一般风险准备由本公司总行统一计提和管理。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。

23、利息收入和支出

本公司利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量

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和以摊余成本计量的金融负债产生的利息收入与支出。

实际利率，是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产或金融负债账面净值的利率。在确定实际利率时，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，但不包括未来信用损失。如果本公司对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，该变动也计入损益。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司自初始确认起，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。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

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，本公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

24、手续费及佣金收入

本公司通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

25、政府补助

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

对于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。对于非货币性资产的政府补助，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额 1 元计量。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；除此之外，作为与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或者确认为递延收益在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益。与收益相关的政府补助，用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，则计入递延收益，于相关成本费用或损失确认期间计入当期损益或冲减相关成本。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。本公司对相同或类似的政府补助业务，采用一致的方法处理。

与日常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。

与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

26、递延所得税资产及递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

本公司根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

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

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

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

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

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

27、租赁

（1）租赁的识别

在合同开始日，本公司作为承租人或出租人评估合同中的客户是否有权获得在使用期间

内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则本公司认定合同为租赁或者包含租赁。

(2) 本公司作为承租人

在租赁期开始日，本公司对所有租赁确认使用权资产和租赁负债，简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。

使用权资产的会计政策见附注三、28。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额按照增量借款利率计算的现值进行初始计量。租赁付款额包括：固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；取决于指数或比率的可变租赁付款额；购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；以及根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。后续按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

短期租赁

短期租赁是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月的租赁，包含购买选择权的租赁除外。

本公司将短期租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法的方法计入相关资产成本或当期损益。

低价值资产租赁

低价值资产租赁是指单项租赁资产为全新资产时价值低于 4 万元的租赁。

本公司将低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法的方法计入相关资产成本或当期损益。

(3) 本公司作为出租人

本公司作为出租人时，将实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

融资租赁

融资租赁中，在租赁期开始日本公司按租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值，租赁投资净额为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。本公司作为出租人按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本公司作为出租人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。

应收融资租赁款的终止确认和减值按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计

量》和《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》的规定进行会计处理。

经营租赁

经营租赁中的租金，本公司在租赁期内各个期间按照直线法确认当期损益。发生的与经营租赁有关的初始直接费用应当资本化，在租赁期内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。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。

28、使用权资产

（1）使用权资产确认条件

本公司使用权资产是指本公司作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：租赁负债的初始计量金额；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；本公司作为承租人发生的初始直接费用；本公司作为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。本公司作为承租人按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》对拆除复原等成本进行确认和计量。后续就租赁负债的任何重新计量作出调整。

（2）使用权资产的折旧方法

本公司采用直线法计提折旧。本公司作为承租人能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产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，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。

（3）使用权资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注三、18。

29、受托业务

本公司以代理人身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在资产负债表中。

本公司代表委托人发放委托贷款，记录在表外。本公司以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本公司与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定。本公司对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担。

30、重大会计判断和估计

本公司根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和

关键假设列示如下：

金融资产的分类

本公司在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本公司在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的商业模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本公司在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

预期信用损失的计量

本公司对以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及信用承诺使用预期信用损失模型计量其减值准备；其中涉及关键定义、参数和假设的建立和定期复核，例如对未来的宏观经济情况和借款人的信用行为的估计（例如，客户违约的可能性及相应损失）。对预期信用损失的计量存在许多重大管理层判断和假设，例如：

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；
- 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；
- 用于前瞻性计量的预测经济指标以及多经济情景及其权重影响的参数和假设；
- 针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；及
- 第三阶段的企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测。

金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本公司运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、折现现金流模型及其他估值模型。估值技术的假设及输入变量通常包括无风险利率、指标利率、信用点差和流动性溢价。当使用折现现金流模型时，现金流量是基于管理层的最佳估计，而折现率是资产负债表日在市场上拥有相似条款及条件的金融工具的当前利率。当使用其他定价模型时，输入参数在最大程度上基于资产负债表日的可观察市场数据，当可观察市场数据无法获得时，本公司将对估值方法中包括的重大市场数据做出最佳估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

所得税

在计提所得税时本公司需进行大量的估计工作，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。尤其是部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税以及应交所得税负债、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

结构化主体控制权的判断

当本公司在结构化主体中担任资产管理人时，本公司将评估就该结构化主体而言，本公司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，本公司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（如直接投资）所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

31、重要会计政策、会计估计的变更

（1）重要会计政策变更

无。

（2）重要会计估计变更

无。

四、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	法定税率%
增值税	应税收入	3、6
城市维护建设税	应纳流转税额	7
企业所得税	应纳税所得额	25

2、税收优惠及批文

（1）根据《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）、《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》（财政部 税务总局公告2021年第6号），自2018年9月1日至2023年12月31日，对通过监管部门上一年度“两增两控”考核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。

（2）根据《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）有关税收规定，自2017 年1 月1 日至2019 年12 月31 日（延长至2023 年12 月31 日），对金融机构农户小额贷款的利息收入，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。

（3）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）规定，自2016 年5 月1 日起，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。

（4）根据《财政部、国家税务总局关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》（财税〔2016〕70 号）规定，金融机构开展同业存款、同业借款、同业代付、买断式买入返售金融商品、持有金融债券、同业存单业务取得的利息收入，属于营业税改征增值税试点过渡政策规定中所称的金融同业往来利息收入，免征增值税。

五、合并财务报表主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

项 目		2022.12.31
2021.12.31		
库存现金	248,365,726.05	202,377,874.45
存放中央银行法定准备金	2,617,745,312.30	2,304,385,399.58
存放中央银行超额存款准备金	65,310,035.53	21,816,644.71
存放中央银行的其他款项	6,254,000.00	62,339,000.00
小 计	2,937,675,073.88	2,590,918,918.74
加：应计利息	1,250,675.66	1,133,201.70
合 计		2,938,925,749.54
2,592,052,120.44		

（1）本公司按规定向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，该等存款不能用于本公司的日常经营。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款及其他各项存款。具体缴存比例为：

项 目	2022.12.31	2021.12.31
人民币	5.00%	5.00%
外 币	6.00%	7.00%

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

存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款准备金。缴存央行财政性存款系指本银行按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本银行代办的中央预算收入、地方

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

金库存款等。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

2、存放同业款项

项 目	2022.12.31	2021.12.31
存放境内银行同业	745,514,313.84	595,569,687.24
存放境外银行同业	8,766,191.41	4,161,130.91
小 计	754,280,505.25	599,730,818.15
加：应计利息	1,146,500.71	896,916.54
减：减值准备	11,330,874.98	9,020,333.55
存放同业款项账面价值	744,096,130.98	591,607,401.14

3、拆出资金

项 目	2022.12.31	2021.12.31
拆放系统内款项	100,000,000.00	--
小 计	100,000,000.00	--
加：应计利息	48,493.15	--
减：减值准备	1,500,727.40	--
拆出资金账面价值	98,547,765.75	--

4、发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况：

项 目	2022.12.31	2021.12.31
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：		
个人贷款和垫款	14,040,092,772.09	11,255,002,482.46
信用卡	177,649,527.19	228,763,834.70
住房抵押	2,868,943,264.82	3,003,499,178.11
其他	10,993,499,980.08	8,022,739,469.65
企业贷款和垫款	23,020,441,189.16	21,490,200,664.79
贷款	22,666,426,284.15	20,875,479,368.13
贴现	340,492,503.40	612,796,242.48
进出口押汇	13,522,401.61	1,925,054.18
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	37,060,533,961.25	32,745,203,147.25
加：应计利息	83,142,306.97	78,407,168.36
减：贷款减值准备	1,680,918,293.73	1,567,387,258.30
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	35,462,757,974.49	31,256,223,057.31
以公允价值计量且其变动计入其他综合		

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

项 目	2022.12.31	2021.12.31
收益的发放贷款和垫款：		
企业贷款和垫款	4,380,029,328.30	3,475,264,063.25
贴现	4,380,029,328.30	3,475,264,063.25
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合计	4,380,029,328.30	3,475,264,063.25
贷款和垫款账面价值	39,842,787,302.79	34,731,487,120.56

(2) 按担保方式分布情况：

类 别	2022.12.31	2021.12.31
信用贷款	5,456,303,074.46	4,386,007,193.60
保证贷款	11,870,179,681.33	10,892,586,217.34
附担保物贷款	19,393,558,702.06	16,853,813,493.83
其中：抵押贷款	18,659,383,427.92	16,418,189,492.30
质押贷款	734,175,274.14	435,624,001.53
贴现	4,720,521,831.70	4,088,060,305.73
贷款及垫款小计	41,440,563,289.55	36,220,467,210.50
加：应计利息	83,142,306.97	78,407,168.36
减：贷款减值准备	1,680,918,293.73	1,567,387,258.30
合 计	39,842,787,302.79	34,731,487,120.56

(3) 按行业分布情况：

类 别	2022.12.31	2021.12.31
制造业	11,562,216,680.24	10,271,943,217.64
建筑业	3,146,477,787.84	3,496,165,463.81
批发和零售业	3,061,275,471.12	2,832,548,257.04
电力、热力、燃气及水生产和供应业	485,000,000.00	570,900,000.00
农、林、牧、渔业	773,172,549.27	520,082,076.53
房地产业	600,430,000.00	670,205,695.59
租赁和商务服务业	734,663,795.68	680,720,000.00
水利、环境和公共设施管理业	997,740,000.00	682,957,800.00
交通运输、仓储和邮政业	456,440,000.00	507,706,857.52
信息传输、软件和信息技术服务业	108,950,000.00	71,400,000.00

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

卫生和社会工作	90,560,000.00	104,490,000.00
文化、体育和娱乐业	250,000,000.00	263,000,000.00
住宿和餐饮业	136,800,000.00	57,700,000.00
科学研究和技术服务业	39,150,000.00	34,760,000.00
居民服务、修理和其他服务业	119,850,000.00	7,500,000.00
金融业	100,000,000.00	100,000,000.00
教育	3,700,000.00	3,400,000.00
个人贷款	14,040,092,772.09	11,255,002,482.46
贴现（含转贴现）	4,720,521,831.70	4,088,060,305.73
其他（押汇）	13,522,401.61	1,925,054.18
贷款及垫款小计	41,440,563,289.55	36,220,467,210.50
加：应计利息	83,142,306.97	78,407,168.36
减：贷款减值准备	1,680,918,293.73	1,567,387,258.30
合 计		39,842,787,302.79
34,731,487,120.56		

(4) 逾期贷款

① 本金部分或全部逾期 1 天及以上的贷款

项 目	2022.12.31				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	11,977,101.73	19,777,220.72	5,795,454.50	107,396.07	37,657,173.02
保证贷款	78,570,332.61	32,430,874.53	544,205.51	642,430.67	112,187,843.32
抵押贷款	25,981,378.93	4,734,078.31	1,472,335.29	--	32,187,792.53
质押贷款	--	--	--	--	--
合 计	116,528,813.27	56,942,173.56	7,811,995.30	749,826.74	182,032,808.87

项 目	2021.12.31				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	16,630,895.37	4,717,408.19	1,452,987.80	95,000.00	22,896,291.36
保证贷款	29,142,752.42	73,294,193.54	1,448,147.25	742,430.67	104,627,523.88
抵押贷款	20,638,886.15	2,278,869.48	4,500,000.00	--	27,417,755.63
质押贷款	20,799.24	--	--	--	20,799.24

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

合 计	66,433,333.18	80,290,471.21	7,401,135.05	837,430.67	154,962,370.11
-----	----------------------	----------------------	---------------------	-------------------	-----------------------

②利息逾期 1 天及以上但本金未逾期的贷款

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

项 目	2022.12.31				合计
	利息逾期1 天至 90 天(含 90 天)	利息逾期90 天 至360 天(含360 天)	利息逾期360 天至3 年(含3 年)	利息逾期3 年以上	
信用贷款	24,719,396.81	18,501,526.81	739,802.90	642,750.64	44,603,477.16
保证贷款	92,890,689.75	36,424,186.29	701,363.34	642,430.67	130,658,670.05
抵押贷款	50,270,447.86	70,000,000.00	1,472,335.29	--	121,742,783.15
合 计	167,880,534.42	124,925,713.10	2,913,501.53	1,285,181.31	297,004,930.36

项 目	2021.12.31				合计
	利息逾期1 天至 90 天(含 90 天)	利息逾期90 天 至360 天(含360 天)	利息逾期360 天至3 年(含3 年)	利息逾期3 年以上	
信用贷款	1,678,320.41	715,891.32	1,117,654.70	--	3,511,866.43
保证贷款	54,496,051.46	55,911,168.84	--	--	110,407,220.30
抵押贷款	36,086,150.52	117,620,000.00	12,400,000.00	--	166,106,150.52
合 计	92,260,522.39	174,247,060.16	13,517,654.70	--	280,025,237.25

(5) 贷款减值准备

①以摊余成本计量的贷款减值准备

类 别	2022.12.31			合计
	12 个月	整个存续期		
	预期信用损失 阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	922,334,731.99	361,267,182.06	283,785,344.25	1,567,387,258.30
转至阶段一	740,182.24	-740,182.24	--	--
转至阶段二	-571,126.55	571,126.55	--	--
转至阶段三	-9,166,845.87	-25,271,875.32	34,438,721.19	--
本期计提	36,566,173.11	23,686,777.26	281,660,138.20	341,913,088.57
核销及转出	--	--	333,887,463.29	333,887,463.29
收回原转销贷款 和垫款导致的转回	--	--	109,535,175.86	109,535,175.86
已减值贷款和垫 款利息冲转	--	--	4,029,765.71	4,029,765.71
合 计	949,903,114.92	359,513,028.31	371,502,150.50	1,680,918,293.73

续:

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

2021.12.31

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

类 别	12 个月	整个存续期		合计
	预期信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	760,622,844.84	387,765,824.70	259,027,139.06	1,407,415,808.60
转至阶段一	2,203,343.45	-2,203,343.45	--	--
转至阶段二	-12,984,465.59	12,984,465.59	--	--
转至阶段三	-10,242,106.72	-49,449,982.09	59,692,088.81	--
本期计提	170,086,827.21	11,134,953.34	160,309,571.75	341,531,352.30
核销及转出	--	--	289,411,018.82	289,411,018.82
收回原转销贷款和 垫款导致的转回	--	--	98,891,487.47	98,891,487.47
已减值贷款和垫款 利息冲转	--	--	4,723,924.02	4,723,924.02
其他增加	12,648,288.80	1,035,263.97	--	13,683,552.77
合 计	922,334,731.99	361,267,182.06	283,785,344.25	1,567,387,258.30

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

类 别	2022.12.31			合计
	12 个月	整个存续期		
	预期信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	46,790,955.35	--	--	46,790,955.35
本期计提	12,181,759.53	--	--	12,181,759.53
合 计	58,972,714.88	--	--	58,972,714.88

续:

类 别	2021.12.31			合计
	12 个月	整个存续期		
	预期信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	45,333,492.69	--	--	45,333,492.69
本期计提	1,457,462.66	--	--	1,457,462.66
合 计	46,790,955.35	--	--	46,790,955.35

5、交易性金融资产

项 目	2022.12.31
2021.12.31	

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

基金	2,023,699,080.31	1,719,565,840.31
理财产品	--	90,532,770.30
信托及资管计划	492,302,618.67	472,053,555.51
合 计		2,516,001,698.98
	2,282,152,166.12	

说明：本公司没有将任何金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，本公司管理层认为交易性金融资产投资变现不存在重大限制。

6、债权投资

项 目	2022.12.31	
2021.12.31		
债券	12,515,637,798.41	8,840,628,068.91
其中： 政府债券	6,370,617,273.19	1,749,997,976.83
政策性银行债券	1,387,339,261.04	2,908,413,733.47
金融机构债券	2,046,027,195.69	1,968,033,534.76
企业债券	2,711,654,068.49	2,214,182,823.85
同业存单	837,811,137.15	2,222,058,029.01
资产支持证券	83,877,000.00	83,000,000.00
收益凭证	353,567,945.23	500,000,000.00
信托计划及其他	214,699,436.06	326,452,399.85
应计利息	216,841,684.02	200,953,480.57
小 计	14,222,435,000.87	12,173,091,978.34
减值准备	199,786,097.08	168,679,211.61
合 计	14,022,648,903.79	12,004,412,766.73
其中：一年内到期的债权投资	2,769,895,504.99	4,427,805,045.73

本期计提、收回或转回的减值准备情况

类别	2022.12.31			合计
	12 个月预期信用损失		整个存续期预期信用损失	
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	168,679,211.61	--	--	
本期计提	31,106,885.47	--	--	168,679,211.61 -- 31,106,885.47
合 计	199,786,097.08	--	--	199,786,097.08
				2021.12.31

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

类别	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

期初余额	173,391,668.27	--	--	173,391,668.27
本期计提	-4,712,456.66	--	--	-4,712,456.66
合 计	168,679,211.61	--	--	168,679,211.61

7、其他债权投资

项 目	2022.12.31	2021.12.31
政府债券	955,240,044.72	608,424,039.95
政策性银行债券	2,162,513,342.44	2,657,260,722.95
金融机构债券	502,728,968.33	515,226,126.65
企业债券	1,353,871,810.19	1,787,160,513.33
同业存单	540,419,235.21	190,157,053.81
应计利息	107,290,033.97	125,290,873.03
合 计	5,622,063,434.86	5,883,519,329.72
其中：一年内到期的其他债权投资	1,116,649,788.22	656,460,868.63

本期计提、收回或转回的减值准备情况

类别	2022.12.31			合计
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	61,740,120.21	--	--	61,740,120.21
本期计提	-552,824.28	--	--	-552,824.28
合 计	61,187,295.93	--	--	61,187,295.93

类别	2021.12.31			合计
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	88,402,666.01	--	--	88,402,666.01
本期计提	-26,662,545.80	--	--	-26,662,545.80
合 计	61,740,120.21	--	--	61,740,120.21

8、其他权益工具投资

项目	2022.12.31			2021.12.31		
	初始成本	公允价值	确认的股利收入	初始成本	公允价值	确认的股利收入

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

江苏省农村信用 社联合社	600,000.00	600,000.00	60,000.00	600,000.00	600,000.00	60,000.00
-----------------	------------	------------	-----------	------------	------------	-----------

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

江苏如东农村商业银行股份有限公司	267,350,000.00	408,779,531.31	2,374,575.00	267,350,000.00	384,172,397.04	3,392,250.00
新疆伊宁农村商业银行股份有限公司	29,101,500.00	49,051,540.57	--	29,101,500.00	42,443,408.64	468,300.00
江苏丰县农村商业银行股份有限公司	102,500,000.00	89,574,423.72	246,000.00	102,500,000.00	82,289,139.72	2,050,000.00
合计	399,551,500.00	548,005,495.60	2,680,575.00	399,551,500.00	509,504,945.40	5,970,550.00

说明：本公司将上述非上市股权投资行使了不可撤销选择权，选择以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产计量。本公司 2022 年度确认的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产股权投资股利收入为 2,680,575.00 元。

9、固定资产

（1）固定资产情况

项 目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	电子设备	其他设备	合 计
一、账面原值						
1.2021.12.31	555,472,332.21	54,504,311.85	5,909,367.85	85,184,087.40	30,812,801.96	731,882,901.27
2.本期增加金额	279,807.09	701,402.12	418,690.62	6,348,340.44	1,189,740.21	8,937,980.48
(1) 购置	279,807.09	701,402.12	418,690.62	6,348,340.44	1,189,740.21	8,937,980.48
(2) 其他	--	--	--	--	--	--
3.本期减少金额	1,953,982.04	1,425,860.32	711,436.52	2,044,869.66	281,990.10	6,418,138.64
(1) 处置或报废	--	1,425,860.32	711,436.52	2,044,869.66	281,990.10	4,464,156.60
(2) 其他	1,953,982.04	--	--	--	--	1,953,982.04
4.2022.12.31	553,798,157.26	53,779,853.65	5,616,621.95	89,487,558.18	31,720,552.07	734,402,743.11
二、累计折旧						
1.2021.12.31	136,295,853.17	23,346,363.66	5,139,446.15	70,209,821.98	10,593,559.29	245,585,044.25
2.本期增加金额	19,710,117.69	3,226,639.77	251,548.50	8,145,832.66	3,855,053.14	35,189,191.76
(1) 计提	19,710,117.69	3,226,639.77	251,548.50	8,145,832.66	3,855,053.14	35,189,191.76
(2) 其他	--	--	--	--	--	--
3.本期减少金额	--	1,353,910.06	675,864.69	1,963,074.87	270,162.93	4,263,012.55
(1) 处置或报废	--	1,353,910.06	675,864.69	1,963,074.87	270,162.93	4,263,012.55
4.2022.12.31	156,005,970.86	25,219,093.37	4,715,129.96	76,392,579.77	14,178,449.50	276,511,223.46
三、减值准备						
	--	--	--	--	--	--
四、账面价值						
	面价值					28,560,760.28
1.2022.12.31 账						397,792,186.40

901,491.99 13,094,978.41 17,542,102.57 457,891,519.65

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

2.2021.12.31 账面价值	账 419,176,479.04 486,297,857.02	31,157,948.19	769,921.70	14,974,265.42	20,219,242.67
-------------------	---------------------------------------	---------------	------------	---------------	---------------

10、使用权资产

项 目	房屋及建筑物
一、账面原值：	
1.2021.12.31	50,799,375.72
2.本期增加金额	3,412,365.58
租入	3,412,365.58
3.本期减少金额	1,485,111.28
4.2022.12.31	52,726,630.02
二、累计折旧	
1.2021.12.31	9,178,688.73
2.本期增加金额	9,557,541.86
计提	9,557,541.86
3.本期减少金额	336,632.68
4.2022.12.31	18,399,597.91
三、减值准备	--
四、账面价值	
1.2022.12.31 账面价值	34,327,032.11
2.2021.12.31 账面价值	41,620,686.99

11、无形资产

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1.2021.12.31	23,388,852.30	36,030,099.15	59,418,951.45
2.本期增加金额	--	2,472,100.00	2,472,100.00
购置	--	2,472,100.00	2,472,100.00
3.本期减少金额	--	--	--
4.2022.12.31	23,388,852.30	38,502,199.15	61,891,051.45
二、累计摊销			
1.2021.12.31	5,105,296.26	24,636,655.96	29,741,952.22
2.本期增加	585,764.40	2,604,456.39	3,190,220.79
计提	585,764.40	2,604,456.39	3,190,220.79
3.本期减少	--	--	--
4.2022.12.31	5,691,060.66	27,241,112.35	32,932,173.01
三、减值准备	--	--	--

四、账面价值				
1.2022.12.31	账面价值	17,697,791.64	11,261,086.80	28,958,878.44
2.2021.12.31	账面价值	18,283,556.04	11,393,443.19	29,676,999.23

12、递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 递延所得税资产和递延所得税负债对应的暂时性差异

项 目	2022.12.31	
	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债
递延所得税资产：		
资产减值准备	1,616,837,441.34	404,209,360.34
其他	18,159,222.55	4,539,805.64
小 计	1,634,996,663.89	408,749,165.98
递延所得税负债：		
交易性金融资产公允价值变动	45,133,112.12	11,283,278.03
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	160,545,912.89	40,136,478.22
其他	35,456,961.35	8,864,240.34
小 计	241,135,986.36	60,283,996.59
净额	/	348,465,169.39

续：

项 目	2021.12.31	
	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债
递延所得税资产：		
资产减值准备	1,539,763,191.28	384,940,797.83
其他	60,751,714.89	15,187,928.72
小 计	1,600,514,906.17	400,128,726.55
递延所得税负债：		
交易性金融资产公允价值变动	31,283,579.26	7,820,894.82
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	174,557,833.67	43,639,458.42
其他	29,706,839.59	7,426,709.90
小 计	235,548,252.52	58,887,063.14

(2) 未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异（货币单位：人民币万元）

项 目	2022.12.31	2021.12.31
可抵扣暂时性差异	53,506.85	34,527.21

说明：本公司对上述可抵扣暂时性差异未确认递延所得税资产，主要是由于这些减值准备所对应的资产的核销损失在可预见未来能否取得相关税务机关的批准尚不确定。

13、其他资产

项 目	2022.12.31	
2021.12.31		
应收利息	1,651,342.64	1,783,398.38
减：坏账准备	988,489.87	624,696.68
其他应收款	180,171,115.41	199,954,266.83
减：坏账准备	173,693,314.68	190,413,755.67
长期待摊费用	10,023,861.42	7,604,499.74
待处理抵债资产	2,675,800.00	2,678,584.20
减：待处理抵债资产减值准备	2,250,600.00	2,033,464.20
待抵扣进项税额	-	11,350,729.08
合 计	17,589,714.92	30,299,561.68

(1) 应收利息

①按账龄分析

账 龄	2022.12.31		2021.12.31	
	金 额	比例%	金 额	比例%
1 年以内	1,651,342.64	100.00	1,783,398.38	100.00
减：减值准备	988,489.87		624,696.68	
	-		-	
应收利息账面价值	662,852.77	100.00	1,158,701.70	100.00

②按内容分析

项 目	2022.12.31	2021.12.31
应收贷款及垫款利息	1,651,342.64	1,783,398.38

(2) 其他应收款

①款项性质披露

项 目	2022.12.31			2021.12.31		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
代垫诉讼费	2,981,618.75	1,898,464.40	1,083,154.35	3,710,222.83	3,540,819.41	169,403.42
押金、保证金	11,200.00	9,640.00	1,560.00	3,390,044.98	3,235,260.42	154,784.56
预付账款及其他	177,178,296.66	171,785,210.28	5,393,086.38	192,853,999.02	183,637,675.84	9,216,323.18

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

合 计	180,171,115.41	173,693,314.68	6,477,800.73	199,954,266.83	190,413,755.67	9,540,511.16
-----	-----------------------	-----------------------	---------------------	-----------------------	-----------------------	---------------------

②本期计提、收回或转回的坏账准备情况

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

类 别	2022.12.31			合计
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	56,976.20	49,082.83	190,307,696.64	190,413,755.67
本期计提	48,094.92	4,878,208.59	-22,669,477.61	-17,743,174.10
核销	--	--	199,132.38	199,132.38
核销后收回	--	--	1,221,865.49	1,221,865.49
其他增加	--	--	--	--
合 计	105,071.12	4,927,291.42	168,660,952.14	173,693,314.68

(3) 长期待摊费用

项 目	2021.12.31	本期增加	本期减少		2022.12.31
			本期摊销	其他减少	
装修费	2,612,382.64	7,622,898.46	3,947,454.99	--	6,287,826.11
服务费	4,384,431.85	705,444.04	1,998,201.38	--	3,091,674.51
零星工程	607,685.25	396,953.36	360,277.81	--	644,360.80
合 计	7,604,499.74	8,725,295.86	6,305,934.18	--	10,023,861.42

(4) 待处理抵债资产

项 目	2022.12.31	2021.12.31
房产	2,675,800.00	2,678,584.20
减：待处理抵债资产减值准备	2,250,600.00	2,033,464.20
净 额	425,200.00	645,120.00

14、向中央银行借款

项 目	2022.12.31	2021.12.31
向中央银行借款	5,205,480,000.00	4,383,530,000.00
应计利息	3,104,444.44	2,538,958.33
合 计	5,208,584,444.44	4,386,068,958.33

说明：期末信用借款本金 45,480,000.00 元，质押借款本金 5,160,000,000.00 元，质押资产情况详见附注五、46。

15、同业及其他金融机构存放款项

项 目	2022.12.31	2021.12.31
境内同业存放款项	483,250,093.02	304,279,915.09

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

应计利息	779,374.37	1,588,854.86
合 计	305,059,289.46	484,838,947.88

16、拆入资金

项 目	2022.12.31	2021.12.31
境内银行拆入	192,774,583.51	192,689,800.00

17、卖出回购金融资产款

项 目	2022.12.31	2021.12.31
债 券	1,814,400,000.00	446,775,000.00
其中：政策性银行债券	1,000,000,000.00	300,000,000.00
金融机构债券	614,900,000.00	--
国债	199,500,000.00	146,775,000.00
票 据	--	360,354,149.56
应计利息	376,204.52	288,400.95
合 计	1,814,776,204.52	807,417,550.51

18、吸收存款

按种类列示

项 目	2022.12.31	2021.12.31
活期存款	4,029,339,486.39	4,723,493,786.35
活期储蓄存款	5,862,979,978.86	5,392,378,565.81
定期存款	1,302,165,443.48	1,079,288,948.80
定期储蓄存款	39,714,623,734.12	34,093,771,220.62
汇出汇款及应解汇款	3,986,360.40	9,063,259.85
存入保证金	416,986,050.99	537,764,458.42
应计利息	1,706,760,612.37	1,636,066,048.93
合 计	53,036,841,666.61	47,471,826,288.78

19、应付职工薪酬

项 目	2021.12.31	本期增加	本期减少	2022.12.31
短期薪酬	73,548,467.29	300,379,815.00	309,011,747.64	64,916,534.65
离职后福利—设定提存计划	13,680,000.00	38,244,068.89	38,684,068.89	13,240,000.00
离职后福利—设定受益计划	40,511,860.29	1,950,443.17	3,411,152.96	39,051,150.50

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

合 计	127,740,327.58	340,574,327.06	351,106,969.49
117,207,685.15			

(1) 短期薪酬

项 目	2021.12.31	本期增加	本期减少	2022.12.31
工资、奖金、津贴和补贴	63,577,326.29	204,488,967.87	214,033,663.24	54,032,630.92
职工福利费	--	26,761,950.09	26,761,950.09	--
社会保险费	8,550,000.00	21,230,111.41	21,505,111.41	8,275,000.00
其中：1. 医疗保险费	--	12,613,996.17	12,613,996.17	--
2. 工伤保险费	--	297,165.00	297,165.00	--
3. 生育保险费	--	43,950.24	43,950.24	--
4. 补充医疗保险	8,550,000.00	8,275,000.00	8,550,000.00	8,275,000.00
住房公积金	--	43,439,087.00	43,439,087.00	--
工会经费和职工教育经费	1,421,141.00	4,459,698.63	3,271,935.90	2,608,903.73
合 计	73,548,467.29	300,379,815.00	309,011,747.64	64,916,534.65

(2) 设定提存计划

项 目	2021.12.31	本期增加	本期减少	2022.12.31
离职后福利	13,680,000.00	38,244,068.89	38,684,068.89	13,240,000.00
其中：1. 基本养老保险费	--	24,233,834.88	24,233,834.88	--
2. 失业保险费	--	770,234.01	770,234.01	--
3. 企业年金缴费	13,680,000.00	13,240,000.00	13,680,000.00	13,240,000.00
合 计	13,680,000.00	38,244,068.89	38,684,068.89	13,240,000.00

(3) 设定受益计划

设定受益计划义务现值：

项 目	2022.12.31	2021.12.31
一、期初余额		40,511,860.29
40,170,420.37		
二、当期成本		1,950,443.17
4,293,217.88		
三、当期支付的福利		3,411,152.96
3,951,777.96		
四、期末余额		39,051,150.50
40,511,860.29		

说明：本公司以精算方式估计对员工承诺支付其退休后的福利金额，并以此为基础计算补充退休福利所承担的责任。这项福利根据国家退休政策和员工预期寿命假设预计未来现金流出，以贴现率厘定其折现现值。贴现率为参考到期日与本公司所承担责任期间相

近政府债券于报告日的收益率。

敏感性分析如下：

项 目	假设的变动幅度	对设定受益义务现值的影响	
		计划负债增加	计划负债减少
折现率	0.25%	83.87 万元	81.14 万元

上述敏感性分析是以相应假设在报告期末发行的合理可能变动为基础，且其他假设均保持不变，但实际上各种假设通常是相互关联的。上述敏感性分析在计算设定受益义务现值时也采用累积福利单位法。

20、应交税费

项 目	2022.12.31	2021.12.31
企业所得税	78,105,605.04	24,174,994.40
增值税	19,349,182.66	13,111,298.18
城市维护建设税	1,290,011.67	891,895.00
教育费附加	682,833.55	391,442.18
其他	1,900,495.21	1,708,887.03
合计	101,328,128.13	40,278,516.79

21、租赁负债

项 目	2022.12.31	2021.12.31
房屋建筑物租赁付款额	32,843,859.41	38,867,726.13

22、其他负债

项 目	2022.12.31	2021.12.31
其他应付款	108,157,618.01	93,726,301.64
长期应付款	249,480.00	498,960.00
待结算财政款项	872,101.81	25,958.13
应付财政性存款利息	320.13	379.28
合 计	109,279,519.95	94,251,599.05

其他应付款

项 目	2022.12.31	2021.12.31
预提费用 18,762,545.91		24,103,949.12
工程、设备款		2,538,215.44

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
财务报表附注
2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

8,522,756.34

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

久悬未取款项	48,272,415.43	54,109,427.75
保证金	1,024,983.04	1,763,705.30
质保金	60,696.33	41,142.87
其他	32,157,358.65	10,526,723.47
合 计		108,157,618.01
93,726,301.64		

23、股本（单位：人民币万股）

项 目	2021.12.31	本期增减（+、-）					2022.12.31
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	100,000.00	- 5,000.00	--	--	--	--	105,000.00

说明：1. 根据2022年5月20日召开的股东大会审议通过本公司2021年年度权益分派方案，本公司在提取一般风险准备后，以2021年12月31日的总股本100,000万股为基数，每10股送红股0.5股，每10股派0.3元人民币现金。分红前本公司总股本为100,000.00万股，分红后总股本增至105,000.00万股。

2. 期末，本公司股东所持的17,508.34万股已设定质押，12,274.16万股已被司法冻结。

24、资本公积

项 目	2021.12.31	本期增加	本期减少	2022.12.31
股本溢价	1,386,839,321.59	--	--	1,386,839,321.59

25、其他综合收益

项 目	2021.12.31 (1)	本期发生额 (2)			2022.12.31 (3) = (1) + (2)
		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	
一、不能重分类进损益的 其他综合收益：					
1、重新计量设定受益计划变 动额	-4,812,755.75	-108,383.77	--	--	-4,921,139.52
2、其他权益工具投资公允 价值变动	82,465,084.05	38,500,550.20	--	9,625,137.55	111,340,496.70
二、将重分类进损益的其 他综合收益：					
1、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	48,453,291.19	-37,320,851.26	11,393,714.79	-9,330,212.82	9,068,937.96
2、以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益的 金融资产信用损失准备	81,398,306.68	11,628,935.25	--	2,907,233.81	90,120,008.12

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

合 计	207,503,926.17	12,700,250.42 205,608,303.26	11,393,714.79	3,202,158.54
-----	----------------	---------------------------------	---------------	--------------

26、盈余公积

项 目 2022.12.31	2021.12.31	本期增加	本期减少
法定盈余公积	531,788,972.34	46,115,876.31	577,904,848.65
任意盈余公积金	724,780,171.54	92,231,752.63	817,011,924.17

说明：根据本年度利润分配预案，本公司按照本期净利润 10% 计提法定盈余公积 46,115,876.31 元，按照本期净利润20%计提任意盈余公积92,231,752.63 元。

27、一般风险准备

项 目	2021.12.31	本期计提数	本期使用数	2022.12.31
一般风险准备 1,804,266,988.29	1,619,803,483.03	184,463,505.26		--
政府补助 10,764,500.00	10,764,500.00		--	--
合 计 1,815,031,488.29	1,630,567,983.03	184,463,505.26		--

说明：根据本年度利润分配预案，本公司按照本期净利润 40% 计提一般风险准备 184,463,505.26 元。

28、未分配利润

项目	2022.12.31	2021.12.31
调整前上期末未分配利润	346,668,527.76	383,538,125.17
调整期初未分配利润合计数（调增 +，调减-）		
调整后期初未分配利润	346,668,527.76	383,538,125.17
加：本期归属于母公司所有者的净利润	457,312,022.86	431,304,025.87
减：提取法定盈余公积	46,115,876.31	43,130,402.59
提取任意盈余公积	92,231,752.63	86,260,805.17
提取一般风险准备	184,463,505.26	258,782,415.52
应付普通股股利	30,000,000.00	80,000,000.00
转作资本（或股本）的普通股股	50,000,000.00	

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

项目	2022.12.31	2021.12.31
利		
期末未分配利润	401,169,416.42	346,668,527.76

说明：根据2022年5月20日召开的股东大会审议通过本公司2021年年度权益分派方案，本公司在提取一般风险准备后，以2021年12月31日的总股本100,000万股为基数，每10股送红股0.5股，每10股派0.3元人民币现金。

29、利息净收入

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	2,738,523,803.33	2,620,638,397.23
存放同业	19,276,839.05	17,867,062.01
存放中央银行	41,738,825.12	42,311,519.67
拆出资金	2,210,715.09	5,096,861.58
发放贷款及垫款	1,922,442,243.96	1,790,966,926.34
其中：贷款	1,807,551,965.92	1,657,792,161.20
信用卡透支	9,265,895.29	4,199,980.33
票据贴现	105,624,382.75	128,974,784.81
买入返售金融资产	25,825,461.85	32,932,511.57
债权投资	529,751,782.79	473,082,947.15
其他债权投资	197,277,935.47	258,380,568.91
利息支出	1,460,755,452.39	1,318,909,486.67
同业存放	35,528,557.16	64,646,135.36
向中央银行借款	109,270,138.92	56,525,616.66
吸收存款	1,246,361,991.58	1,087,176,964.06
卖出回购金融资产	61,001,299.55	84,733,651.46
发行债券支出		17,415,000.00
拆入资金	8,593,465.18	8,412,119.13
利息净收入	1,277,768,350.94	1,301,728,910.56

30、手续费及佣金净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入：	52,001,525.16	38,150,614.63
结算与清算手续费	2,927,743.40	9,007,567.07
代理业务手续费	2,103,193.98	819,824.72
银行卡手续费	4,268,265.31	3,037,539.90
理财业务手续费	35,832,190.94	19,329,065.76
其他	6,870,131.53	5,956,617.18
手续费及佣金支出：	27,516,092.50	32,556,368.82
手续费支出	27,516,092.50	32,556,368.82
手续费及佣金净收入	24,485,432.66	5,594,245.81

31、其他收益

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/ 与收益相关
2018 年苏农担业务奖励 与收益相关		--	366,924.28
2021 年度农担业务奖励 资	86,657.23 与收益相关		--
金融发展专项奖励 与收益相关		--	5,000,000.00
扶贫贷款奖励 与收益相关	56,800.00		62,400.00
2021 年贷款奖补（如皋市富 民创业担保贷款）	38,600.00 与收益相关		--
省联社无还本续贷奖励 与收益相关	25,700.00		--
普惠小微贷款激励资金 收益相关	45,648,670.30	31,908,782.14	与
财政补助收益 与收益相关	57,085.72		--
税收返还 与收益相关		--	157,691.65
合 计	45,913,513.25	37,495,798.07	

说明：“普惠小微贷款激励资金”是为充分调动地方法人银行积极性，中国人民银行办公厅根据《关于加大普惠小微贷款支持工具支持力度的通知》（银办发【2022】75 号），通过特殊目的工具，给予本公司2022 年度发放普惠小微贷款的激励资金。

32、投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	87,990,456.96	76,894,375.31
债权投资	33,188,706.69	4,786,617.95
其他债权投资	28,881,107.68	18,261,558.28
其他权益工具投资	2,680,575.00	5,970,550.00
合 计	152,740,846.33	105,913,101.54

33、汇兑损益

项 目	本期发生额	上期发生额
汇兑损益	7,441,157.33	-1,473,008.67

34、公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
---------------	-------	-------

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

交易性金融资产	3,709,259.62	20,384,442.01
---------	--------------	---------------

35、其他业务收入

项 目	本期发生额	上期发生额
-----	-------	-------

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

租 金	97,457.41	333,658.65
-----	-----------	------------

36、资产处置收益

项 目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置利得（损失以“-”填列）	93,367.34	164,805.06

37、税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	3,850,173.95	3,287,202.68
教育费附加	1,779,956.71	1,408,801.14
地方教育费附加	984,671.28	939,200.76
房产税	5,115,542.19	4,932,439.56
印花税	872,680.41	769,446.40
土地使用税	273,727.45	203,821.52
其他	6,660.00	8,730.00
合计	12,883,411.99	11,549,642.06

38、业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
员工费用	340,465,943.29	313,441,363.92
业务费用	139,590,697.13	95,343,953.67
固定资产折旧	35,189,191.76	32,630,343.46
使用权资产折旧	9,557,541.86	8,776,327.67
无形资产摊销	3,190,220.79	3,165,961.68
合 计	527,993,594.83	453,357,950.40

39、信用减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
贷款减值损失	354,094,848.10	342,988,814.96
其他债权投资减值损失	-552,824.28	-26,662,545.80
债权投资减值损失	31,106,885.47	-4,712,456.66
存放同业及其他金融机构款项减值损失	2,310,541.43	-962,397.99
拆出资金减值损失	1,500,727.40	-
应收利息坏账损失	363,793.19	-619,980.36
其他应收款坏账损失	-17,743,174.10	188,095,106.90

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

合 计	371,080,797.21	498,126,541.05
-----	-----------------------	-----------------------

40、其他资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
抵债资产减值损失	217,135.80	426,313.68

41、营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额
久悬未取款	1,685,562.87	336,666.87
其他	2,038,480.00	1,629,510.12
合 计	3,724,042.87	1,966,176.99

42、营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额
公益性捐赠支出	852,400.00	650,000.00
滞纳金	5,009.46	538,325.61
其 他	1,535,915.49	1,542,907.76
合 计	2,393,324.95	2,731,233.37

43、所得税费用

(1) 所得税费用明细

项 目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	154,416,787.42	139,413,455.00
递延所得税调整	-6,627,759.59	-64,801,031.41
合 计	147,789,027.83	74,612,423.59

(2) 所得税费用与利润总额的关系列示如下：

项 目	本期发生额	上期发生额
利润总额	601,405,162.97	505,916,449.46
按法定（或适用）税率计算的所得税费用	150,351,290.75	126,479,112.37
无须纳税的收入（以“-”填列）	-67,232,560.01	-31,476,539.89
不可抵扣的成本、费用和损失	79,146,692.64	35,797,683.13
利用以前年度未确认可抵扣暂时性差异的 纳税影响（以“-”填列）	-16,362,052.55	-56,187,832.02
未确认可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的	1,885,657.00	

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

纳税影响		
所得税费用	147,789,027.83	74,612,423.59

44、现金流量表项目注释

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
其他业务收入	97,457.41	333,658.65
营业外收入	3,724,042.87	1,966,176.99
其他收益	45,913,513.25	37,495,798.07
往来收现	53,089,737.92	--
合 计	102,824,751.45	39,795,633.71

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
往来付现	--	184,051,487.28
付现费用支出	133,690,895.25	99,079,558.38
营业外支出	2,393,324.95	2,731,233.37
合 计	136,084,220.20	285,862,279.03

(3) 收到的其他与投资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
收购润泽村镇银行增加的现金	--	56,977,833.73

(4) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
偿付租赁负债的本金和利息	8,115,792.27	8,588,626.96

45、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

项目	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动的现金流量：		
净利润	453,616,135.14	431,304,025.87
加：信用减值损失	371,080,797.21	498,126,541.05
其他资产减值损失	217,135.80	426,313.68

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

项目	本期金额	上期金额
固定资产折旧	35,189,191.76	32,630,343.46
使用权资产折旧	9,557,541.86	8,776,327.67
无形资产摊销	3,190,220.79	3,165,961.68
长期待摊费用摊销	6,305,934.18	4,605,528.24
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 （收益以“-”号填列）	-93,367.34	-164,805.06
金融投资利息收入	-727,029,718.26	-731,463,516.06
已减值金融资产利息收入	-4,029,765.71	-4,723,924.02
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-3,709,259.62	-20,384,442.01
汇兑损失（收益以“-”号填列）	-7,441,157.33	1,473,008.67
投资损失（收益以“-”号填列）	-152,740,846.33	-105,913,101.54
发行债券利息支出		17,415,000.00
递延所得税资产减少	-8,620,439.43	-76,145,024.43
递延所得税负债增加	4,899,913.65	5,042,722.24
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-5,701,802,579.07	-5,020,679,143.35
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	7,283,708,456.17	6,117,934,199.54
经营活动产生的现金流量净额	1,562,298,193.47	1,161,426,015.63
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
当期新增的使用权资产	3,412,365.58	50,799,375.72
3、现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	1,144,687,903.77	823,925,337.31
减：现金的期初余额	823,925,337.31	856,665,552.88
加：现金等价物期末余额		
减：现金等价物期初余额		
现金及现金等价物净增加额	320,762,566.46	-32,740,215.57

(2) 现金及现金等价物的构成

项 目	期末数	期初数
一、现金	1,044,687,903.77	823,925,337.31
其中：库存现金	248,365,726.05	202,377,874.45
可用于支付的存放中央银行款项	65,310,035.53	21,816,644.71
存放同业活期存款	731,012,142.19	599,730,818.15

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

二、现金等价物	100,000,000.00	-
其中：三个月内到期的拆放同业款项	100,000,000.00	-
三、期末现金及现金等价物余额	1,144,687,903.77	823,925,337.31

注：现金及现金等价物不含使用受限制的现金及现金等价物。

46、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	2,623,999,312.30	法定准备金
债权投资	1,815,282,162.61	卖出回购
债权投资	2,311,379,583.22	央行借款质押
信贷资产	2,851,724,861.11	央行借款质押
合 计	9,602,385,919.24	/

47、外币货币性项目

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
存放央行款项			
其中：美元	551,000.00	6.9646	3,837,494.60
存放同业款项			
其中：美元	15,752,704.32	6.9646	109,711,284.51
欧元	1,324,162.10	7.4229	9,829,122.85
贷款及垫款			
其中：美元	1,941,212.89	6.9646	13,519,771.29
吸收存款			
其中：美元	9,118,593.28	6.9646	63,507,354.76
欧元	126,503.97	7.4229	939,026.32
其他应付款			
其中：美元	86.68	6.9646	603.69
欧元	58.68	7.4229	435.58

六、合并范围的变动

本期合并范围无变动。

七、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 子公司的基本情况

子公司名称	主要 经营地	注册地	业务性质	持股比例%		取得方式
				直接	间接	
润泽村镇银行	南通如皋	南通如皋	银行业	51%	--	购买

(2) 子公司的少数股东情况

子公司名称	少数股东持股比例%	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
润泽村镇银行	49%	-3,695,887.72	--	48,048,113.24

(3) 子公司的主要财务信息

子公司名称	2022.12.31					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
润泽村镇银行	1,158,786,597.14	26,829,414.28	1,185,616,011.42	1,083,519,075.46	4,039,562.00	1,087,558,637.46

续:

子公司名称	本期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
润泽村镇银行	21,977,782.96	-7,542,628.00	-7,542,628.00	241,459,391.20

2、在未纳入合并范围内的结构化主体中的权益

(1) 本公司管理的未纳入合并范围内的结构化主体

原本公司管理的自管理理财业务已于本期末完全退出，本公司不再管理该类结构化主体。

(2) 本公司投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本公司于 2022 年 12 月 31 日止投资的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的理财产品、基金、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。本公司视情况将该类未纳入合并范围内的结构化主体分类为债权投资或交易性金融资产。2022 年度，本公司并未对该类结构化主体提供过流动性支持。

于 2022 年 12 月 31 日，本公司通过直接投资在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及最大损失风险敞口列示如下：

项 目	2022.12.31			
	交易性金融资产	债权投资	合 计	最大损失敞口
基金	2,023,699,080.31	--	2,023,699,080.31	2,023,699,080.31
信托计划	492,302,618.67	138,450,000.00	630,752,618.67	630,752,618.67
资产支持证券	--	81,780,075.00	81,780,075.00	81,780,075.00

合 计	2,516,001,698.98	220,230,075.00	2,736,231,773.98	2,736,231,773.98
2021.12.31				
项 目	交易性金融资产	债权投资	合 计	最大损失敞口
基金	1,719,565,840.31	--	1,719,565,840.31	1,719,565,840.31
信托计划	472,053,555.51	229,688,652.15	701,742,207.66	701,742,207.66
理财产品	90,532,770.30	--	90,532,770.30	90,532,770.30
资产支持证券	--	80,925,000.00	80,925,000.00	80,925,000.00
合 计	2,282,152,166.12	310,613,652.15	2,592,765,818.27	2,592,765,818.27

八、金融工具风险管理

1、风险管理目标和政策

本公司的经营活动面临多种金融风险，本公司分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合。管理金融风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来金融风险。本公司的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本公司财务报表的不利影响。

本公司通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况。本公司还定期复核其风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最佳做法的新变化。

本公司面临的主要金融风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中，市场风险包括汇率风险和利率风险。

本公司董事会负责制定本公司的总体风险偏好，审议和批准本公司风险管理的目标和战略。董事会负责规划并建立本公司的风险管理架构，指定本公司的风险管理政策和相关指引并监督风险管理措施的执行情况。本公司高级管理层根据董事会确定的风险偏好，在信用风险、市场风险和流动性风险等领域制定相应的风险管理政策及程序，经董事会批准后由总行各部门负责执行。

本公司通过适当的多样化投资及业务组合来分散金融工具风险，并通过制定相应的风险管理政策减少集中于任何单一行业、特定地区或特定交易对手方的风险。

2、信用风险

信用风险，是指交易对手方未能履行合同义务而导致本公司产生财务损失的风险。本公司信用风险主要存在于贷款、同业拆借、债券投资、票据承兑、信用证、银行保函等表内、表外业务。

董事会对本公司的信用风险管理承担最终责任。

本公司在向单个客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段包括取得抵押物及保证。对于表外的信贷承诺，本公司一般会收取保

证金以降低信用风险。

（1）信用风险管理

①发放贷款和垫款

本公司完善信用风险管理体系，强化信贷管理，总行风险管理委员会统筹各层级风险管理工作，由总行风险管理部门、授信审批部门等专业部门负责全行信用风险管理工作。

本公司制定了一整套规范的信贷管理流程和内部控制机制，对信贷业务实行全流程管理。企业贷款和个人贷款的信贷管理程序可分为：信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后管理。另外，本公司制定了有关授信工作尽职规定，明确授信业务各环节的工作职责，有效控制信贷风险，并加强信贷合规监管。

本公司进一步完善授信风险监测预警管理体系，加强授信风险监测。积极应对信贷环境变化，定期分析信贷风险形势和动态，有前瞻性地采取风险控制措施。建立问题授信优化管理机制，加快问题授信优化进度，防范形成不良贷款。

① 债券及其他票据

本公司通过控制投资规模、设定发行主体准入名单、评级准入、投后管理等机制管理债券的信用风险敞口。一般情况下，外币债券要求购买时的发行主体外部信用评级(以标准普尔或同等评级机构为标准)在 **BBB** 或以上。人民币债券要求购买时发行主体的外部信用评级(信用评级机构须在本公司获得准入)在 **AA** 或以上。对于同一发行主体存在多家评级结果的，采用最低评级结果。

③存放和拆放同业

同业往来包括存放同业款项、拆出资金、同业买入返售金融资产等。本公司对单个金融机构的信用风险进行定期的审核和管理。对于与本公司有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

④非债券债权投资

非债券债权投资包括同业理财产品、资产管理计划及资金信托计划等。本公司对合作的信托公司、证券公司和基金公司实行评级准入制度，对信托收益权回购方、同业理财产品发行方、定向资产管理计划最终融资方设定授信额度，并定期进行后续风险管理。

⑤信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函、承兑汇票和信用证等信用承诺为本公司作出的不可撤销的承诺，即本公司承诺代客户向第三方付款或在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本公司承担与贷款相同的信用风险。在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下，本公司将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本公司面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

（2）预期信用损失计量

①预期信用损失模型

自2019年1月1日修订后的金融工具会计准则执行，本公司运用“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。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本公司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，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

- 第一阶段：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具，其损失阶段划分为第一阶段。
- 第二阶段：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为第二阶段。
- 第三阶段：对于已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为第三阶段。

第一阶段金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，第二阶段和第三阶段金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

购入或源生已发生信用减值的金融资产是指在初始确认时即存在信用减值的金融资产。这些资产的减值准备为整个存续期的预期信用损失。

②预期信用损失减值测试的方法

本公司进行金融资产预期信用损失减值测试的方法包括风险参数模型法和现金流折现模型法。个人客户信贷类资产，以及划分为第一阶段和第二阶段的法人客户信贷类资产和债权投资，适用风险参数模型法。划分为第三阶段的法人客户信贷类资产和债权投资，适用现金流折现模型法。

本公司结合前瞻性信息进行预期信用损失评估，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情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本公司根据会计准则的要求在预期信用风险的计量中使用了判断、假设和估计，包括：

- 类似信用风险组合划分
- 预期信用损失计量的参数
- 信用风险显著增加的判断标准和违约定义
- 已发生信用减值资产的定义

- 前瞻性信息
- 第三阶段企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测

③预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本公司对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率、违约风险敞口和折现率。本公司以当前风险管理所使用的内部评级体系为基础，根据金融工具会计准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

- 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。本公司的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整或按组合评估得出的历史违约经验，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率；
- 违约损失率是指本公司对违约风险暴露发生损失程度做出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比；
- 违约风险敞口是指，在违约发生时，本公司应被偿付的金额。

本公司定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率、违约损失率和违约风险敞口等的变动情况。

④信用风险显著增加的判断标准

本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本公司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，包括前瞻信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

本公司通过设置定量、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变化，判断标准主要包括逾期天数超过 30 天、违约概率的变化、信用风险分类的变化以及其他表明信用风险显著变化的情况。

⑤已发生信用减值资产的定义

在金融工具会计准则下为确定是否发生信用减值时，本公司所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本公司评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 借款人在合同付款日后逾期超过 90 天以上

- 内部信用评级为违约等级
- 出于与借款人财务困难有关的经济或合同原因，借款人的出借人给予借款人平时不愿作出的让步
- 借款人发生重大财务困难
- 借款人很可能破产或者其他财务重组
- 金融资产的活跃市场消失

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

⑥前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本公司通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，如国内生产总值同比增长率、居民消费物价指数增长率、广义货币同比增长率等。

本公司至少每年对这些经济指标进行评估预测，并提供未来的最佳估计，并定期检测评估结果。本公司选取不同分位点作为不同乐观、基础和悲观三种情景的宏观经济取值，确定宏观经济假设及情景权重以计量相关的减值准备。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本公司综合考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率、违约损失率和违约敞口之间的关系。本公司每年根据外部经济发展、行业及区域风险变化等情况对预期信用损失计算所使用的关键参数和假设进行复核，并做出必要的更新和调整。

(3) 贷款集中度

客户集中度：期末本公司最大十家客户贷款及垫款余额 **181,206.00** 万元，占资本净额的 **28.43%**。

行业集中度：参见附注五、4、（3）发放贷款和垫款按行业分布。

(4) 表外业务风险

本公司将表外业务纳入客户统一授信管理。对银行承兑汇票、信用证和保函等表外业务，均要求真实贸易背景，并视客户资信状况和业务风险程度收取相应比例的保证金，其余部分则要求落实有效担保。本公司严格控制融资类保函等高风险表外业务。

(5) 信用风险敞口

本公司的信用风险敞口包括涉及信用风险的资产负债表表内项目和表外项目。在不考虑可利用的担保物或其他信用增级时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。其中最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金融资产的金额为

金融资产的账面金额扣除下列两项金额后的余额：①按照《企业会计准则第 37 号--金融工具列报》的规定已经抵销的金额；②已对该金融资产确认的减值损失。

在资产负债表日，本公司金融资产的账面价值已代表最大信用风险敞口。在不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下，最能代表资产负债表表外项目最大信用风险敞口的金额列示如下：（货币单位：人民币万元）

资产负债表表外项目	2022.12.31	2021.12.31
银行承兑汇票	28,220.57	36,116.47
开出保函	2,274.29	3,505.93
开出信用证	919.87	895.88
未使用的信用卡额度	80,335.01	83,789.69

上表列示的以公允价值计量的金融资产的最大信用风险敞口仅代表当前的最大信用风险敞口，而非未来公允价值变动后的最大信用风险敞口。

(6) 抵押物和其他信用增级

本公司通过一系列信用增级措施降低信用风险。本公司通常要求借款人交付保证金、提供抵质押物或担保以将信用风险敞口降至可接受水平。本公司在发现相关的贷款存在减值迹象时，一般会要求借款人提供额外担保。本公司制定了授信业务担保物管理办法，由风险管理委员会确定合格担保物的种类、范围以及担保额度等。本公司根据借款人的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。

房地产和可流通转让的金融资产（股票或债券）是本公司主要的担保物类型。本公司委托专业的评估机构对最主要的几类担保物进行估值，计算方法为市场价值扣除折价因素。

2022 年 12 月 31 日，本公司各项担保物的价值列示如下：（货币单位：人民币万元）

项 目	个人客户	机构客户	总额
抵质押贷款信用风险敞口	865,372.02	1,073,983.85	1,939,355.87
担保物价值	2,374,924.22	4,199,389.58	6,574,313.80
房地产	2,311,024.64	3,576,485.19	5,887,509.83
银行存单	28,568.97	49,421.00	77,989.97
交通工具	35,073.91	9,918.59	44,992.50
机器设备	256.70	102,809.98	103,066.68
应收账款	--	460,754.82	460,754.82

本期本公司取得抵债资产 1 处，价值 106.30 万元，处置抵债资产 1 批，处置价格 106.58 万元，上期未取得抵债资产，处置抵债资产 1 批，处置价格 112 万元。

(7) 金融资产信用质量信息

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

A、各项存在信用风险的资产的信贷质量情况（货币单位：人民币万元）

项 目	2022.12.31				合计
	尚未逾期和尚未发生减值的金融资产	已逾期但未减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备	
存放中央银行款项	276,366.46	--	--	--	276,366.46
存放同业款项	75,542.70	--	--	1,133.09	74,409.61
发放贷款和垫款	4,077,552.29	10,180.70	64,637.57	168,091.83	3,984,278.73
交易性金融资产	251,600.17	--	--	--	251,600.17
债权投资	1,422,243.50	--	--	19,978.61	1,402,264.89
其他债权投资	562,206.34	--	--	--	562,206.34
其他资产	359.81	229.72	17,592.72	17,468.18	714.07
合 计	6,665,871.28	10,410.42	82,230.29	206,671.71	6,551,840.28

续

项 目	2021.12.31				合计
	尚未逾期和尚未发生减值的金融资产	已逾期但未减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备	
存放中央银行款项	238,967.42	--	--	--	238,967.42
存放同业款项	60,062.77	--	--	902.03	59,160.74
发放贷款和垫款	3,578,217.83	2,479.45	49,190.16	156,738.73	3,473,148.71
交易性金融资产	228,215.22	--	--	--	228,215.22
债权投资	1,217,309.20	--	--	16,867.92	1,200,441.28
其他债权投资	588,351.93	--	--	--	588,351.93
其他资产	520.53	163.61	19,489.63	19,103.85	1,069.92
合 计	5,911,644.90	2,643.06	68,679.79	193,612.53	5,789,355.22

说明：本公司已对减值贷款提取足额的准备。部分已逾期但未减值的贷款，主要是客户出现短期的资金短缺情况，并未有客观的减值证据，因此本公司并未分类为减值贷款。

B、已逾期但未减值的发放贷款和垫款的期限分析（货币单位：人民币万元）

项 目	2022.12.31				合计
	逾期1个月以内	逾期1—2个月	逾期2—3个月	逾期3个月以上	
机构贷款	5,729.00	--	--	--	5,729.00
个人贷款	2,496.13	1,906.61	48.95	--	4,451.69
合 计	8,225.13	1,906.61	48.95	--	10,180.69

项 目	2021.12.31				合计
	逾期1个月以内	逾期1—2个月	逾期2—3个月	逾期3个月以上	
机构贷款	420.00	999.60	--	--	1,419.60
个人贷款	955.97	103.88	--	--	1,059.85
合 计	1,375.97	1,103.48	--	--	2,479.45

C、合同条款经过重新商定的金融资产

合同条款经过重新商定的原已逾期或减值的金融资产账面价值如下：（货币单位：人民币万元）

项 目	2022.12.31	2021.12.31
贷款及垫款	64,627.83	39,015.37

3、流动性风险

流动性风险，是指本公司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。如果出现资产负债总量失衡或期限结构失衡，银行流动性储备不足，又不能以合理的成本及时融通到所需的资金，导致没有足够的现金支付给客户，则会引发流动性风险，严重时可能导致挤兑风险。可能影响本公司流动性的不利因素主要包括：信贷需求的大幅增长、贷款承诺的大量履行、存款的大幅减少、贷款到期难以收回等。此外，人民银行调整存款准备金率、国内或国外利率的急剧变化、货币市场出现融资困难等，也可能对本公司的流动性产生不利影响。

本公司设立了资产负债管理委员会，综合运用现代化的管理方法与技术，坚持资产与负债的总量平衡、结构对称、组合合理的原则，优化资金来源与资金运用的配置，使其在总量上和结构上达到合理协调，在各自的内部结构达到最佳组合状况，从而实现安全性、流动性、盈利性的协调平衡。

2022 年 12 月 31 日，本公司持有的金融资产、金融负债按未折现剩余合同现金流量的到期期限分析如下（货币单位：人民币万元）：

资产项目	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	未定期限	合 计
现金及存放中央银行款项	--	31,492.64	--	--	--	--	262,399.90	293,892.54
存放同业款项	--	75,615.86	--	--	--	--	--	75,615.86
发放贷款和垫款	38,986.93	16,741.92	888,124.47	1,832,623.12	1,093,011.84	620,610.41	--	4,490,098.69
交易性金融资产	--	100,509.26	11,126.03	78,857.76	65,031.48	--	--	255,524.53
债权投资	--	--	63,947.50	221,976.19	479,187.65	910,932.60	--	1,676,043.94
其他债权投资	--	--	15,681.50	100,289.05	338,974.92	176,949.10	--	631,894.57
其他权益工具投资	--	--	--	--	--	--	54,800.55	54,800.55
资产合计	38,986.93	224,359.68	978,879.50	2,233,746.12	1,976,205.89	1,708,492.11	317,200.45	7,477,870.68
负债项目	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	未定期限	合 计
向中央银行借款	--	39,588.83	54,174.00	431,418.39	--	--	--	525,181.22
同业及其他金融机构存放款项	--	13,370.56	35,462.74	--	--	--	--	48,833.30
卖出回购金融资产款	--	181,477.62	--	--	--	--	--	181,477.62
拆入资金	--	19,277.46	--	--	--	--	--	19,277.46
吸收存款	--	1,222,798.19	1,269,004.00	705,817.77	2,221,973.42	696.09	--	5,420,289.47
负债合计	--	1,476,512.66	1,358,640.74	1,137,236.16	2,221,973.42	696.09	--	6,195,059.07
表内流动性净额	38,986.93	-1,252,152.98	-379,761.24	1,096,509.96	-245,767.53	1,707,796.02	317,200.45	1,282,811.61

2021 年 12 月 31 日，本公司持有的金融资产、金融负债按未折现剩余合同现金流量的到期期限分析如下（货币单位：人民币万元）：

资产项目	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	未定期限	合 计
现金及存放中央银行款项	--	22,532.77	--	--	--	--	236,672.44	259,205.21
存放同业款项	--	56,537.32	3,500.23	--	--	--	--	60,037.55
发放贷款和垫款	27,654.57	21,783.94	577,357.82	1,298,052.33	1,428,544.55	866,392.52	--	4,219,785.73
交易性金融资产	--	109,582.12	9,096.19	39,323.05	71,427.74	--	--	229,429.10
债权投资	--	--	77,677.00	376,547.33	627,224.28	266,235.60	--	1,347,684.21
其他债权投资	--	--	4,223.20	64,468.00	452,768.90	144,522.90	--	665,983.00
其他权益工具投资	--	--	--	--	--	--	50,950.49	50,950.49
资产合计	27,654.57	210,436.15	671,854.44	1,778,390.71	2,579,965.47	1,277,151.02	287,622.93	6,833,075.29
负债项目	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	未定期限	合 计
向中央银行借款	--	--	31,907.88	413,006.81	--	--	--	444,914.69
同业及其他金融机构存放款项	--	13,370.56	35,462.74	--	--	--	--	48,833.30
卖出回购金融资产款	--	--	63,865.02	17,020.00	--	--	--	80,885.02
拆入资金	--	19,280.76	--	--	--	--	--	19,280.76
吸收存款	--	1,227,564.51	1,250,464.34	667,523.10	1,886,535.23	--	--	5,032,087.18
负债合计	--	1,260,215.83	1,381,699.98	1,097,549.91	1,886,535.23	--	--	5,626,000.95
表内流动性净额	27,654.57	-1,049,779.68	-709,845.54	680,840.80	693,430.24	1,277,151.02	287,622.93	1,207,074.34

由于未折现合同现金流包括本金和利息，因此上表中的某些科目的金额不能直接与资产负债表中的金额对应。本公司对这些金融工具预期的现金流量与上表中的分析可能有显著的差异，例如：活期客户存款在上表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

2022 年 12 月 31 日，本公司表外资产于资产负债表日根据相关剩余到期日分析如下（货币单位：人民币万元）：

项 目	不超过1 年	1-5 年	5 年以上	合 计
未使用的信用卡额度	80,335.01	--	--	80,335.01
银行承兑汇票	28,220.57	--	--	28,220.57
开出保函	2,274.29	--	--	2,274.29
开出信用证	919.87	--	--	919.87
合 计	111,749.74	--	--	111,749.74

2021 年 12 月 31 日，本公司表外资产于资产负债表日根据相关剩余到期日分析如下（货币单位：人民币万元）：

项 目	不超过1 年	1-5 年	5 年以上	合 计
未使用的信用卡额度	83,789.69	--	--	83,789.69
银行承兑汇票	36,116.47	--	--	36,116.47
开出保函	3,284.00	221.93	--	3,505.93
开出信用证	895.89	--	--	895.89
合 计	124,086.05	221.93	--	124,307.98

4、市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的变动而使本公司表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本公司的自营交易和代客交易业务中。

本公司董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理的政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好，协调风险总量与业务目标的匹配。

市场风险管理部门负责全行层面市场风险识别、计量、监测、控制与报告，业务部门负责对所管理账户的市场风险的监控和报告。

本公司的利率风险主要来自公司、个人银行业务以及资金业务的利率风险。利率风险是本公司诸多业务的内在风险，且在大型银行普遍存在。生息资产和付息负债重新定价日的不匹配是利率风险的主要原因。

本公司的汇率风险是指汇率变动导致以外币计价资产和负债进行的交易使本公司因外汇敞口而蒙受损失的风险。

本公司认为来自交易及投资组合中商品及股票价格的市场风险并不重大。

(1) 利率风险

本公司的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。生息资产和付息负债重定价日的不匹配是利率风险的主要来源。

本公司在付息负债管理上强化成本控制，在生息资产管理上建立与付息负债匹配的期限结构和利率结构，优化资产负债组合管理，积极开发中间业务和非利率敏感性金融产品，降低利率风险对本公司经营的影响。

2022 年 12 月 31 日，本公司资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：（单位：人民币万元）

资产项目	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1-5 年	5 年以上	合计
现金及存放中央	24,961.64	268,930.93				293,892.57
存放同业款项	114.65	74,294.96				74,409.61
发放贷款和垫款	39,127.15	863,954.33	1,743,931.95	947,713.09	389,552.21	3,984,278.73
交易性金融资产	203,600.17	11,000.00	37,000.00			251,600.17
债权投资	21,684.17	61,239.67	48,409.18	585,713.43	685,218.44	1,402,264.89
其他债权投资	10,729.00	15,047.31	96,610.56	306,968.39	132,851.08	562,206.34
其他权益工具投资	54,800.55					54,800.55
其他	98,578.02					98,578.02
资产合计	453,595.35	1,294,467.20	1,925,951.69	1,840,394.91	1,207,621.73	6,722,030.88
负债项目	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1-5 年	5 年以上	合计
向中央银行借款	310.44	203,548.00	317,000.00			520,858.44
同业及其他金融	77.94	30,427.99				30,505.93
拆入资金		19,277.46				19,277.46
卖出回购金融资	37.62	181,440.00				181,477.62
吸收存款	210,562.45	2,248,731.73	647,732.56	2,196,657.43		5,303,684.17
其他	36,065.92					36,065.92
负债合计	247,054.37	2,683,425.18	964,732.56	2,196,657.43		6,091,869.54
利率风险敞口	206,540.98	-1,388,957.98	961,219.13	-356,262.52	1,207,621.73	630,161.34

2021 年 12 月 31 日，本公司资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：（单

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
财务报表附注
2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

位：人民币万元）

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

资产项目	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合 计
现金及存放中央银行款项	26,585.01	232,620.20	--	--	--	259,205.21
存放同业款项	209.65	58,951.09	--	--	--	59,160.74
发放贷款和垫款	26,966.87	249,834.59	131,305.97	2,630,769.36	434,271.93	3,473,148.72
交易性金融资产	109,582.12	9,113.17	38,092.18	71,427.74	--	228,215.21
债权投资	19,249.79	75,872.28	360,501.78	551,008.07	193,809.35	1,200,441.27
其他债权投资	12,529.09	4,012.68	61,633.40	406,319.17	103,857.59	588,351.93
其他权益工具投资	50,950.49	--	--	--	--	50,950.49
其他	98,802.39	--	--	--	--	98,802.39
资产合计	344,875.41	630,404.01	591,533.33	3,659,524.34	731,938.87	5,958,275.96
负债项目	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合 计
向中央银行借款	253.90	29,726.00	408,627.00	--	--	438,606.90
同业及其他金融机构存放款项	158.89	48,325.00	--	--	--	48,483.89
拆入资金	--	19,268.98	--	--	--	19,268.98
卖出回购金融资产款	28.84	63,827.26	16,885.66	--	--	80,741.76
吸收存款	216,801.75	2,172,823.16	608,889.46	1,747,698.06	970.20	4,747,182.63
其他	36,002.52	--	--	--	--	36,002.52
负债合计	253,245.90	2,333,970.40	1,034,402.12	1,747,698.06	970.20	5,370,286.68
利率风险敞口	91,629.51	-1,703,566.39	-442,868.79	1,911,826.28	730,968.67	587,989.28

本公司采用敏感性分析衡量利率变化对公司净利息收入的可能影响。净利息收入的敏感性分析是基于以上分析的有关资产和负债的利率风险敞口而计算得出的。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，利率增减导致本公司净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。（货币单位：人民币万元）

利率基点变化	利息净收入敏感性	
	本期发生额	上期发生额
上升 50 个基点	-2,552.46	-3,086.20
下降 50 个基点	2,552.46	3,086.20

(2) 汇率风险

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

本公司的汇率风险来自于外汇敞口遭受市场汇率波动的风险，其中外汇敞口包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由货币衍生交易所产生的表外外汇敞口。汇率风险对本公司经营的影响主要表现在：

- A、本公司在经营中可能持有未平盘外汇头寸，从而承担汇率风险；
- B、本公司外汇资金来源主要为美元，为满足客户美元以外的其他币种小额购汇付款的需要，本公司可能需要预先购入部分外币保证备付，从而面临汇率风险；
- C、本公司以外币记账的资产、负债、收益等转换成本公司记账本位币人民币时，会面临汇率折算风险。

对于涉及汇率风险的业务品种本公司在开发、推出、操作各个环节予以严格管理，在业务授权、敞口限额和流程监控等方面制定必要的风险控制制度。对外汇买卖业务划分银行账户和交易账户，全行外汇敞口由总行集中统一管理。

2022 年 12 月 31 日，按币种列示资产负债情况如下（货币单位：人民币万元）：

项目	人民币	美元折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	合计
现金及存放中央银行款项	293,508.83	383.75	-	-	293,892.58
存放同业款项	62,455.57	10,971.13	982.91	-	74,409.61
发放贷款和垫款	3,982,938.51	1,351.98	-	-	3,984,290.49
交易性金融资产	251,600.17			-	251,600.17
债权投资	1,402,264.89			-	1,402,264.89
其他债权投资	562,206.34			-	562,206.34
其他权益工具投资	54,800.55			-	54,800.55
其他	98,566.25			-	98,566.25
资产合计	6,708,341.11	12,706.86	982.91	-	6,722,030.88
向中央银行借款	520,858.44			-	520,858.44
同业及其他金融机构存放款项	30,505.93			-	30,505.93
拆入资金	19,277.46			-	19,277.46
卖出回购金融资产	181,477.62			-	181,477.62
吸收存款	5,297,239.55	6,350.74	93.90	-	5,303,684.19
其他	36,065.80	0.06	0.04	-	36,065.90
负债合计	6,085,424.80	6,350.80	93.94	-	6,091,869.54
表内净头寸	622,916.31	6,356.06	888.97	-	630,161.34

2021 年 12 月 31 日，按币种列示资产负债情况如下（货币单位：人民币万元）：

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

项 目	人民币	美元折 人民币	欧元折 人民币	其他币种 折人民币	合 计
现金及存放中央银行款项	258,127.08	1,078.13		-	259,205.21
存放同业款项	44,889.74	-		-	59,160.74
发放贷款和垫款	3,472,956.71	13,192.34	1,078.66	-	3,473,148.71
交易性金融资产	228,215.22	192.00		-	228,215.22
债权投资	1,200,441.28	-		-	1,200,441.28
其他债权投资	588,351.93	=		-	588,351.93
其他权益工具投资	50,950.49	=		-	50,950.49
其他	98,802.38	=		-	98,802.38
		=			
		=			
		=			
资产合计	5,942,734.83	14,462.47	1,078.66		-
					5,958,275.96
向中央银行借款	438,606.90	=	=	-	438,606.90
同业及其他金融机构存放款项	48,483.89	=	=	-	48,483.89
拆入资金	19,268.98	=	=	-	19,268.98
卖出回购金融资产	80,741.76	=	=	-	80,741.76
吸收存款	4,739,417.46	6,964.84	800.33	-	4,747,182.63
其他	36,002.43	0.05	0.04	-	36,002.52
负债合计	5,362,521.42	6,964.89	800.37	-	5,370,286.68
表内净头寸	580,213.41	7,497.58	278.29		-
					587,989.28

本公司采用敏感性分析衡量汇率变化对本公司汇兑净损益的可能影响。下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。（货币单位：人民币万元）

币种	外币汇率变动	对税前利润的影响	
		2022 年度	2021 年度
美元	+/-5%	+317.80	+374.88
欧元	+/-5%	+44.45	+13.91

以上汇率变动对税前利润的影响是基于对有关资产和负债的外汇风险敞口而计算得出的。有关的分析基于以下假设：（1）各种汇率敏感度是指各币种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；（2）其他外币汇率变动是指其他外币对人民币汇率同时同向波动；（3）计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本公司净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

5、操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件造成损失的风险。本公司面临的主要操作风险包括内部欺诈、外部欺诈、就业制度和工作场所安全、客户、产品和业务活动、实物资产损坏、业务中断和信息技术系统故障以及执行、交割和流程

管理。

本公司进一步规范和强化操作风险管理，继续推进操作风险自评估，深入开展关键风险点监控检查，加快操作风险工具和系统建设，梳理全行业务系统参数，积极开展应急演练，推进业务持续性管理，保障各项业务安全稳定运行：

持续推进操作风险自评估。进一步扩大自评估的业务覆盖范围，重点开展相关业务自评估，促进制度、流程及服务的改进和优化；

开展关键风险点监控检查。重检、调整和延伸监控检查范围和内容，加强重点业务领域和重点部位操作风险防控。

优化操作风险管理综合评价体系。充实和完善对公信贷业务、个人金融业务等方面的指标，充分发挥评价体系对支行操作风险管理的导向作用；

强化不相容岗位管理。重检和持续完善不相容岗位(职责)制度建设和管理，加强岗位制衡的刚性约束；

稳步推进业务持续性管理。进一步推动试点支行应急演练工作，完善二级机构及网点应对自然灾害突发事件的应急策略和机制；

加强重大风险和突发事件报告管理。规范重大风险和突发事件的监控、信息归集和报告工作，确保信息报送渠道畅通，提高应对处置能力；

开展全行重要系统参数梳理。梳理排查全行参数管理现状及薄弱环节，及时组织整改，确保全行生产系统安全稳定运行；

积极贯彻落实反洗钱法律法规和监管规章，完善全行反洗钱内部控制制度，认真开展客户身份识别、客户身份资料和交易记录保存，及大额交易、可疑交易和涉嫌恐怖融资报告等工作，加强反洗钱培训和宣传，有效履行反洗钱各项法定义务。

6、资本管理

本公司资本管理的目标为：

- ①保持合理的资本充足率水平，持续满足资本监管法规和政策要求。保持稳固的资本基础，支持本公司业务增长和战略规划的实施，实现全面、协调和可持续发展；
- ②遵守资本监管法规，逐步实施资本计量高级方法，完善内部资本充足评估程序，公开披露资本管理相关信息，全面覆盖各类风险，确保全行安全运营；
- ③充分运用各类风险量化成果，建立以经济资本为核心的银行价值管理体系，完善政策流程和管理应用体系，强化资本约束和资本激励机制，提升产品定价和决策支持能力，提高资本配置效率；
- ④合理运用各类资本工具，不断增强资本实力，优化资本结构，提高资本质量，降低资本成本，为股东创造最佳回报。

本公司的资本充足率管理通过对资本充足率水平进行及时监控、分析和报告，与资本

充足率管理目标进行比较。采取包括控制资产增速、调整风险资产结构、提高内部资本积累、从外部补充资本等各项措施，确保全行的各级资本充足率持续满足监管要求和内部管理需要，抵御潜在风险，支持各项业务的健康可持续发展。目前本公司完全满足各项法定监管要求。

本公司的资本规划管理是根据监管规定、全行发展战略和风险偏好等，前瞻性地对未来资本供给与需求进行预测，与资本充足率管理目标进行比较，确定未来存在的资本缺口，制定内外部资本补充措施。为保持或调整资本结构，本公司可能调整利润分配政策，发行或回购股票、其他一级资本工具、合格二级资本工具、可转换公司债券等。

本公司依据中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计量资本充足率。按照要求，本报告期信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

表内加权风险资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算，同时针对其或有损失的特性进行了调整。场外衍生工具交易的交易对手信用风险加权资产为交易对手违约风险加权资产与信用估值调整风险加权资产之和。

本公司按照银监会的《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定计算下列的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率。本公司的资本充足率及相关数据是按照中国会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算。本期间内，本公司遵守了监管部门规定的资本要求。

本公司按照银监会的《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下（货币单位：人民币万元）：

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

项目	2022. 12. 31	2021. 12. 31
核心一级资本	613,340.53	571,961.78
实收资本	105,000.00	100,000.00
资本公积可计入部分	138,683.93	138,683.93
盈余公积	139,491.68	125,656.91
一般风险准备	181,503.15	163,056.80
未分配利润	40,116.95	34,666.85
其他	8,544.83	9,897.29
核心一级资本扣除项目	22,120.42	7,337.46
其他无形资产（土地使用权除外）	1,126.11	1,137.59
对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本	18,343.62	5,166.99
其他	2,650.69	1,032.88
核心一级资本净额	591,220.11	564,624.32
其他一级资本		
一级资本净额	591,220.11	564,624.32
二级资本	54,730.94	49,324.84
二级资本工具及其溢价可计入金额	-	
超额贷款损失准备	54,730.94	49,324.84
二级资本扣除项目	9,586.45	2,198.44
对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资	9,586.45	2,198.44
二级资本净额	45,144.49	47,126.40
资本净额	636,364.60	611,750.72
核心一级资本净额	591,220.11	564,624.32
一级资本净额	591,220.11	564,624.32
资本净额	636,364.60	611,750.72
风险加权资产	4,698,898.63	4,268,351.48
核心一级资本充足率	12.58%	13.23%
一级资本充足率	12.58%	13.23%
资本充足率	13.54%	14.33%

说明：风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。

九、公允价值

按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层次的输入值，公允价值层次可

分为：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场中的报价（未经调整的）。

第二层次：直接（即价格）或间接（即从价格推导出）地使用除第一层次中的资产或负债的市场报价之外的可观察输入值。

第三层次：资产或负债使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值）。

（1）以公允价值计量的项目和金额

于 2022 年 12 月 31 日，以公允价值计量的资产及负债按上述三个层次列示如下：

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

项 目	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				
交易性金融资产	2,023,699,080.31	492,302,618.67	--	2,516,001,698.98
其他债权投资	--	5,622,063,434.86	--	5,622,063,434.86
其他权益工具投资	--	--	548,005,495.60	548,005,495.60
发放贷款及垫款	--	4,380,029,328.30	--	4,380,029,328.30
持续以公允价值计量的 资产总额	2,023,699,080.31	10,494,395,381.83	548,005,495.60	13,066,099,957.74

对于在活跃市场上交易的金融工具，本公司以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本公司采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、信用点差、流动性溢价、缺乏流动性折价等。

(2) 不以公允价值计量但披露其公允价值的项目和金额

本公司以摊余成本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、发放贷款和垫款、债权投资、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。

除债权投资以外，其他不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值相差很小。

项 目 (2022.12.31)	账面价值	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
债权投资	14,022,648,903.79	--	14,222,435,000.87	--	14,222,435,000.87

(续)

项 目 (2021.12.31)	账面价值	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
债权投资	12,004,412,766.73	--	12,074,372,766.85	--	12,074,372,766.85

债权投资的公允价值以市场报价为基础，如果无法获得相关的市场信息，则使用现金流折现模型来进行估价，或在适用的情况下，参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定。

十、关联方及关联交易

1、关联方

(1) 本公司的子公司情况

子公司情况详见附注七、1。

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

(2) 于期末直接、间接、共同持有或控制本公司 5%以上股份或表决权的非自然人股东

股东名称	经济类型	主营业务	法定代表人	注册地	注册资本 (万元)	持股比例%	表决权 比例%
江苏苏州农村商业银行股份有限公司	股份有限公司（上市）	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算业务；办理票据承兑和贴现；代理收付款项及代理保险业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券和金融债券；从事同业拆借；提供保险箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；结汇、售汇等	徐晓军	江苏省苏州市吴江区中山南路1777号	180,306.15	10.00	10.00
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	股份有限公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算业务；办理票据承兑和贴现；代理收付款项及代理保险业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券和金融债券；从事同业拆借；提供保险箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；结汇、售汇等	谢铁军	江苏省昆山市前进东路828号	161,747.61	10.00	10.00
科翔高新技术发展有限公司	有限责任公司	从事新材料、节能、农业科技专业领域内的技术开发、技术服务、技术咨询、技术转让，房地产开发、经营，房屋建设工程施工，物业管理，自有房屋租赁，货物或技术的进出口（国家禁止或涉及行政审批的货物和技术进出口除外），设计、制作、代理、发布各类广告，会务服务，展览展示服务，旅游会展服务，票务代理，餐饮企业管理，货物运输代理，仓储（除危险品），自有设备租赁，商务咨询，工艺品（象牙及其制品除外）销售，文化艺术交流策划，停车场收费。	王永平	上海市徐汇区建国西路253号B1首层6号1068室	100,000.00	7.5575	--

说明：因本公司股东科翔高新技术发展有限公司质押本公司股份数量超过其持有本公司股份的 50%，该公司表决权受到限制。

(3) 持股不足 5%或不持股但对本公司具有重大影响的关联法人

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

法人名称	经济类型	主营业务	法定代表人	注册地	注册资本 (万元)	持股比例%	表决权 比例%
江苏省国际信托有限责任公司	有限责任公司	资金信托；动产信托；不动产信托；有价证券信托；其他财产或财产权信托；作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务；经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务；受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务；办理居间、咨询、资信调查等业务；代保管及保管箱业务等	胡军	南京市长江路2号22-26层	876,033.66 4.99		4.99
江苏正威新材料股份有限公司	股份有限公司（上市）	玻璃纤维纱、织物及制品、玻璃钢制品、其他产业纤维的织物及制品、建筑及装饰增强材料的设计、生产、销售、安装；防腐保温工程、环保工程的施工；自营和代理各类商品及技术的进出口业务。	王文银	如皋市山东路1号	65,163.62 1.30		1.30
江苏联众肠衣有限公司	有限责任公司（自然人独资）	肠衣收购、加工、销售；肝素钠粗品加工、销售；肠衣生产经营管理咨询服务；肠衣加工技术研发；酒店经营管理服务；自营和代理各类商品的进出口业务。	王捷	如皋市如城镇惠民路666号	5,000.00 1.08		1.08
南通玉兔集团有限公司	有限责任公司	食品生产（肉制品；蛋制品；食用油、油脂及其制品、豆制品）；生猪屠宰；普通货物运输；食品销售等	黄海波	如皋市江安镇玉兔路	1,480.00 0.648		0.648

报告期内，以上公司注册资本（万元）变化如下：

公司名称	2021.12.31	本期增加	本期减少	2022.12.31
江苏正威新材料股份有限公司		46,545.45		18,618.17
-	65,163.62			

(4) 其他关联方情况

①关键管理人员及其关系密切的家庭成员

关键管理人员包括本公司董事、监事及高级管理人员，与其关系密切的家庭成员指父母、配偶、兄弟姐妹、子女及其他关系密切的家庭成员。为严格规范本公司关联交易，进一步提高信息披露质量，根据《上市公司信息披露管理办法》要求，本公司将已卸任未满 12 个月的董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员定为本公司关联方。

②关键管理人员的关联单位

本公司将董事、监事、高级管理人员（包括已卸任未满 12 个月的董事、监事、高级管理人员）及与其关系密切的家庭成员直接控制、间接控制、共同控制、可施加重大影响或担任董事、高级管理人员的法人或其他组织界定为本公司的关联单位（持有本公司 5%及5%以上股份的股东除外，以下简称“关键管理人员的关联单位”）。

③(2)、(3) 所述关联法人的控股自然人股东、董事、关键管理人员。

2、关联交易金额

本公司与关联方交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。本公司的关联交易金额占同类交易金额的比例不重大。（货币单位：人民币万元）

(1) 利息收入

类 别	本期发生额		上期发生额	
	交易金额	占比	交易金额	占比
贷款利息收入 5.43%	8,420.33		9,724.32	3.08%

(2) 利息支出

类 别	本期发生额		上期发生额	
	交易金额	占比	交易金额	占比
存款利息支出	130.42	0.09%	357.82	0.33%

(3) 手续费及佣金收支

类 别	本期发生额		上期发生额	
	交易金额	占比	交易金额	占比
手续费及佣金收入 0.09%	3.57		3.54	0.07%

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

类 别	本期发生额		上期发生额	
	交易金额	占比	交易金额	占比
手续费及佣金支出	--	--	1.12	--

(4) 投资收益

类 别	本期发生额		上期发生额	
	交易金额	占比	交易金额	占比
交易性金融资产产生的投资收益	1,062.74	12.08%	1,260.00	16.39%
其他权益工具投资产生的投资收益	237.46	88.58%	386.06	64.66%
合 计	1,300.20	..	1,646.06	..

(5) 租赁

类 别	租赁资产种类	本期发生额		上期发生额	
		交易金额	占比	交易金额	占比
承租房产 12.58%	房屋	25.00	0.76%	153.12	

(6) 关键管理人员薪酬

本公司本期关键管理人员30人，上期关键管理人员29人，支付薪酬情况见下表：

项 目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员薪酬	1,355.44	1,218.95

(7) 其他类型关联交易

本公司2022年度与关联方发生其他类型关联交易，交易金额34.19万元，为采购类关联交易。

3、与本公司年金计划的交易

本公司与本公司设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，2022及2021年度均未发生其他关联交易。

4、关联交易余额

类 别	2022.12.31		2021.12.31	
	交易余额	占比	交易余额	占比
发放贷款和垫款	157,650.38	3.96%	162,454.44	4.54%

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

其中：南通万城置业有限公司	19,686.00	0.49%	19,686.57	0.55%
---------------	-----------	-------	-----------	-------

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

类 别	2022.12.31		2021.12.31	
	交易余额	占比	交易余额	占比
公司				
江苏凌云置业有限公司	15,500.00	0.39%	15,500.00	0.43%
中如建工集团有限公司	16,000.00	0.40%	16,000.00	0.45%
江苏正威新材料股份有限	8,500.00	0.21%	8,500.00	0.24%
公司				
江苏亿信贸易有限公司	7,200.00	0.18%	7,200.00	0.20%
如皋万发贸易有限公司	8,000.00	0.20%	8,000.00	0.22%
江苏华粮粮油有限公司	7,800.00	0.20%	--	--
公司				
江苏九鼎天地风能有限	5,000.00	0.13%	--	--
江苏环珮贸易有限公司	--	--	8,000.00	0.22%
江苏润科商业有限公司	--	--	6,050.00	0.17%
吸收存款	19,300.23	0.36%	31,661.82	0.68%
交易性金融资产	20,000.00	7.95%	20,000.00	8.76%
其中：江苏省国际信托有限责任公	20,000.00	7.95%	20,000.00	8.76%
司				
其他权益工具投资	29,645.15	74.20%	29,645.15	74.20%
其中：江苏如东农村商业银行股份有限	26,735.00	66.91%	26,735.00	66.91%
公司				
新疆伊宁农村商业银行股份有	2,910.15	7.28%	2,910.15	7.28%
限公司				
其他资产	1.47	0.08%	7.77	--
其他负债	2.20	0.02%	858.77	9.19%
开出保函	89.30	3.93%	--	--
银行承兑汇票	4,109.02	14.56%	3,663.77	10.14%
		%		%

十一、承诺及或有事项

1、重要的承诺事项

(1) 信贷承诺

本公司在任何时点均有贷款额度的承诺,包括本公司对信用卡客户提供的尚未使用的授信额度以及已签约的贷款额度。根据本公司管理层的意见,由于已签约的贷款额度是可以撤销的,本公司并不承担未使用的授信额度的风险。

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

本公司提供信用证及财务担保服务，为客户向第三方履约提供担保。

银行承兑汇票是指本公司对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本公司预计大部分承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

信贷承诺的合约金额按不同类别列示如下。所列示的银行承兑汇票、信用证及保证凭信的金额为如果交易对手未能履约，本公司将在资产负债表日确认的最大潜在损失金额。（货币单位：人民币万元）

项 目	2022.12.31	2021.12.31
银行承兑汇票	28,220.57	36,116.47
开出保函	2,274.29	3,505.93
开出信用证	919.87	895.88
未使用的信用卡额度	80,335.01	83,789.69

(2) 截至2022年12月31日，本公司不存在其他应披露的承诺事项。

2、或有事项

截至2022年12月31日，本公司不存在应披露的或有事项。

十二、资产负债表日后事项

1、资产负债表日后利润分配情况说明

经2023年4月24日本公司第四届董事会第十四次会议批准，本公司拟在提取盈余公积和一般风险准备后，以权益分派实施时股权登记日的股本总数为基数，以截至2022年12月31日的可供分配利润拟向股权登记日登记在册的股东每10股分红0.70元（含税），其中派发现金红利0.20元，转股红利0.50元。该股利分配方案尚待股东大会审议批准。

2、截至2023年4月24日，本公司不存在其他应披露的资产负债表日后事项。

十三、其他重要事项

分部报告

截至2022年12月31日，本公司仅于江苏省如皋市经营信贷业务，主要信贷资产和贷款利息收入亦来自于江苏省如皋市。因此出于管理目的，根据产品和服务划分成业务单元，本公司有如下四个报告分部：

公司业务分部提供对公客户的服务，包括大额的对公贷款、存款、汇款等；

零售业务分部提供对零售客户的银行服务，包括综小额的对公贷款、存款、汇款，个人贷款，个人存款业务，信用卡业务等；

资金分部涵盖本公司的存放人民银行款项、货币市场业务、证券投资业务、自营

及代客外汇买卖和衍生金融工具等，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具，债券投资，回购及返售业务，以及同业拆借业务等；

其他业务指除公司业务、零售业务及资金业务外其他自身不能形成可单独报告的分部，或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。

分部间交易主要为分部间的资金转让，这些交易是参照本公司资金平均成本确定的，并且已于每个分部的业绩中反映。

分部信息如下（货币单位：人民币万元）：

本期发生额

本期或期末	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
利息净收入	47,899.59	39,452.47	40,424.78		127,776.84
手续费及佣金净收入	60.53	-1,882.22	3,583.22	687.01	2,448.54
投资收益	--	--	15,274.08		15,274.08
公允价值变动损益	--	--	370.93		370.93
汇兑损益	--	--	--	744.12	744.12
其他业务收入	--	--	--	9.75	9.75
资产处置收益	--	--	--	9.34	9.34
其他收益	--	--	--	4,591.35	4,591.35
税金及附加	445.65	427.39	408.92	6.39	1,288.35
业务及管理费	19,355.25	15,406.56	17,760.29	277.26	52,799.36
信用减值损失	18,231.98	15,247.22	3,375.10	253.78	37,108.08
其他资产减值损失	21.71	--	--	--	21.71
营业利润	9,905.52	6,489.10	38,108.68	5,504.14	60,007.44
营业外收入	--	--	--	372.40	372.40
营业外支出	--	--	--	239.33	239.33
税前利润	9,905.52	6,489.10	38,108.68	5,637.22	60,140.52
资产总额	2,228,375.41	1,380,599.60	3,108,069.64	4,986.23	6,722,030.88
负债总额	5,315,474.18	15,167.72	755,133.00	6,094.64	6,091,869.54

上期发生额

上期或期初	公司业务	零售业务	资金业务	其他业务	合计
-------	------	------	------	------	----

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

利息净收入	65,518.25	34,809.28	29,845.36	--	130,172.89
手续费及佣金净收	75.48	-1,873.47	1,761.76	595.66	559.43

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

入					
投资收益	--	--	10,591.31	--	10,591.31
公允价值变动损益	--	--	2,038.44	--	2,038.44
汇兑损益	--	--	--	-147.30	-147.30
其他业务收入	--	--	--	33.37	33.37
资产处置收益	--	--	--	16.48	16.48
其他收益	--	--	--	3,749.58	3,749.58
税金及附加	579.49	290.97	279.24	5.26	1,154.96
业务及管理费	22,746.82	11,421.59	10,960.82	206.57	45,335.80
信用减值损失	22,398.67	11,900.22	-3,233.75	18,747.51	49,812.65
其他资产减值损失	42.63	--	--	--	42.63
营业利润	19,826.13	9,323.02	36,230.55	-14,711.55	50,668.15
营业外收入	--	--	--	196.62	196.62
营业外支出	--	--	--	273.12	273.12
税前利润	19,826.13	9,323.02	36,230.55	-14,788.06	50,591.64
资产总额	2,053,772.67	1,114,243.89	2,782,593.04	7,666.37	5,958,275.97
负债总额	648,205.95	4,124,155.43	593,171.05	4,754.25	5,370,286.68

十四、母公司财务报表主要项目注释

1、发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况:

项 目	2022.12.31	2021.12.31
以摊余成本计量的发放贷款和垫款:		
个人贷款和垫款	13,722,714,808.95	11,006,439,661.77
信用卡	177,649,527.19	228,763,834.70
住房抵押	2,703,177,369.64	2,863,397,144.65
其他	10,841,887,912.12	7,914,278,682.42
企业贷款和垫款	22,715,325,476.32	21,219,798,153.16
贷款	22,361,310,571.31	20,605,076,856.50
贴现	340,492,503.40	612,796,242.48
进出口押汇	13,522,401.61	1,925,054.18
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	36,438,040,285.27	32,226,237,814.93

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

加：应计利息	81,877,574.65	77,292,429.53
减：贷款减值准备	1,662,545,215.45	1,553,703,705.53
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	34,857,372,644.47	30,749,826,538.93
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：		
企业贷款和垫款	4,380,029,328.30	3,475,264,063.25
贴现	4,380,029,328.30	3,475,264,063.25
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合计	4,380,029,328.30	3,475,264,063.25
贷款和垫款账面价值	39,237,401,972.77	34,225,090,602.18

(2) 按担保方式分布情况：

类 别	2022.12.31	2021.12.31
信用贷款	5,407,122,423.70	4,386,007,193.60
保证贷款	11,546,404,018.54	10,692,736,368.05
附担保物贷款	19,144,021,339.63	16,534,698,010.80
其中：抵押贷款	18,411,347,532.74	16,101,132,048.48
质押贷款	732,673,806.89	433,565,962.32
贴现	4,720,521,831.70	4,088,060,305.73
贷款及垫款小计	40,818,069,613.57	35,701,501,878.18
加：应计利息	81,877,574.65	77,292,429.53
减：贷款减值准备	1,662,545,215.45	1,553,703,705.53
合 计	39,237,401,972.77	34,225,090,602.18

(3) 按行业分布情况：

类 别	2022.12.31	2021.12.31
制造业	11,465,080,967.40	10,219,843,217.64
建筑业	3,092,097,787.84	3,398,062,952.18
批发和零售业	2,945,725,471.12	2,766,748,257.04
电力、热力、燃气及水生产和供应业	485,000,000.00	570,900,000.00
农、林、牧、渔业	771,172,549.27	513,182,076.53
房地产业	600,430,000.00	670,205,695.59
租赁和商务服务业	734,663,795.68	680,720,000.00

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

类 别	2022.12.31	2021.12.31
水利、环境和公共设施管理业	993,740,000.00	665,957,800.00
交通运输、仓储和邮政业	441,440,000.00	484,206,857.52
信息传输、软件和信息技术服务业	105,100,000.00	69,400,000.00
卫生和社会工作	90,260,000.00	104,490,000.00
文化、体育和娱乐业	242,100,000.00	258,000,000.00
住宿和餐饮业	131,800,000.00	57,700,000.00
科学研究和技术服务业	39,150,000.00	34,760,000.00
居民服务、修理和其他服务业	119,850,000.00	7,500,000.00
金融业	100,000,000.00	100,000,000.00
教育	3,700,000.00	3,400,000.00
个人贷款	13,722,714,808.95	11,006,439,661.77
贴现（含转贴现）	4,720,521,831.70	4,088,060,305.73
其他（押汇）	13,522,401.61	1,925,054.18
贷款及垫款小计	40,818,069,613.57	35,701,501,878.18
加：应计利息	81,877,574.65	77,292,429.53
减：贷款减值准备	1,662,545,215.45	1,553,703,705.53
合 计	39,237,401,972.77	34,225,090,602.18

(4) 逾期贷款

① 本金部分或全部逾期 1 天及以上的贷款

项 目	2022.12.31				合计
	逾期1 天至 90 天(含90 天)	逾期90 天至 360 天(含360 天)	逾期360 天 至3 年(含3 年)	逾期3 年以 上	
信用贷	11,977,101.73	19,777,220.72	5,795,454.50	107,396.07	37,657,173.02
贷款 保证贷	73,408,203.17	32,430,874.53	544,205.51	642,430.67	107,025,713.88
抵押 抵款	21,481,565.70	4,734,078.31	1,472,335.29	--	27,687,979.30
合 计	106,866,870.60	56,942,173.56	7,811,995.30	749,826.74	172,370,866.20
项 目	2021.12.31				合计
	逾期1 天至 90 天(含 90	逾期90 天至 360 天(含 360	逾期360 天 至3 年(含3 年)	逾期3 年以 上	

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

	天)	天)	年)		
信用贷款	16,630,895.37	4,717,408.19	1,452,987.80	95,000.00	22,896,291.36
保证贷款	29,118,926.37	73,294,193.54	1,448,147.25	742,430.67	104,603,697.83
抵押贷款	12,439,601.47	2,278,869.48	4,500,000.00	--	19,218,470.95
合计	58,189,423.21	80,290,471.21	7,401,135.05	837,430.67	146,718,460.14

②利息逾期1天及以上但本金未逾期的贷款

项目	2022.12.31				合计
	利息逾期1天至90天(含90天)	利息逾期90天至360天(含360天)	利息逾期360天至3年(含3年)	利息逾期3年以上	
信用贷款	24,719,396.81	18,501,526.81	739,802.90	642,750.64	44,603,477.16
保证贷款	86,728,560.31	36,424,186.29	701,363.34	642,430.67	124,496,540.61
抵押贷款	36,220,634.63	70,000,000.00	1,472,335.29	--	107,692,969.92
合计	147,668,591.75	124,925,713.10	2,913,501.53	1,285,181.31	276,792,987.69

项目	2021.12.31				合计
	利息逾期1天至90天(含90天)	利息逾期90天至360天(含360天)	利息逾期360天至3年(含3年)	利息逾期3年以上	
信用贷款	1,678,320.41	715,891.32	1,117,654.70	--	3,511,866.43
保证贷款	54,495,981.64	55,911,168.84	--	--	110,407,150.48
抵押贷款	36,041,167.59	117,620,000.00	12,400,000.00	--	166,061,167.59
合计	92,215,469.64	174,247,060.16	13,517,654.70	--	279,980,184.50

(5) 贷款减值准备

①以摊余成本计量的贷款减值准备

类别	2022.12.31			合计
	12个月	整个存续期		
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
	阶段一	阶段二	阶段三	

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

期初余额	909,686,443.19	360,231,918.09	283,785,344.25	1,553,703,705.53
转至阶段一	740,182.24	-740,182.24	--	--
转至阶段二	-65,947.85	65,947.85	--	--
转至阶段三	-29,418.17	-25,271,875.32	25,301,293.49	--
本期计提	37,940,376.94	17,623,047.92	283,168,440.14	338,731,865.00
核销及转出	--	--	333,887,463.29	333,887,463.29
收回原转销贷款和垫款导致的转回	--	--	108,026,873.92	108,026,873.92
已减值贷款和垫款利息冲转	--	--	4,029,765.71	4,029,765.71
合 计	948,271,636.35	351,908,856.30	362,364,722.80	1,662,545,215.45

续:

类 别	2021.12.31			合计
	12 个月	整个存续期		
	预期信用损失 阶段一	阶段二	预期信用损失 阶段三	
期初余额	760,622,844.84 387,765,824.70		259,027,139.06	1,407,415,808.60
转至阶段一	2,203,343.45	-2,203,343.45		--
转至阶段二	-12,984,465.59	12,984,465.59		--
转至阶段三	-10,242,106.72		-49,449,982.09	59,692,088.81
本期计提	170,086,827.21 11,134,953.34		160,309,571.75	341,531,352.30
核销及转出	--	--	289,411,018.82	289,411,018.82
收回原转销贷款和垫款导致的转回	--	--	--	98,891,487.47
已减值贷款和垫款利息冲转	--	4,723,924.02	--	4,723,924.02
合 计		909,686,443.19	283,785,344.25	1,553,703,705.53
		360,231,918.09		

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

② 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

2022.12.31

12 个月

整个存续期

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

类 别	预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二 阶段三	
期初余额	46,790,955.35	--	46,790,955.35
本期计提	12,181,759.53	--	12,181,759.53
本期收回或转回	--	--	--
合 计	58,972,714.88	--	58,972,714.88

续:

类 别	2021.12.31			合计
	12 个月	整个存续期		
	预期信用损失 阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	45,333,492.69	--	--	45,333,492.69
本期计提	1,457,462.66	--	--	1,457,462.66
本期收回或转回	--	--	--	--
合 计	46,790,955.35	--	--	46,790,955.35

2、吸收存款

项 目	2022.12.31	2021.12.31
活期存款	3,900,452,669.58	4,582,636,934.64
活期储蓄存款	5,841,294,076.62	5,383,192,137.60
定期存款	1,086,397,320.30	866,288,948.80
定期储蓄存款	39,235,452,677.71	33,721,491,519.01
汇出汇款及应解汇款	3,986,350.06	8,963,249.51
存入保证金	398,863,872.20	522,988,187.58
应计利息	1,681,654,876.46	1,616,090,696.55
合 计	52,148,101,842.93	46,701,651,673.69

3、利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入	2,701,261,684.12	2,620,638,397.23
存放同业	17,992,414.96	17,867,062.01
存放中央银行	41,029,835.40	42,311,519.67
拆出资金	2,210,715.09	5,096,861.58

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

发放贷款及垫款	1,887,173,538.56	1,790,966,926.34
其中：贷款	1,772,283,260.52	1,657,792,161.20
信用卡透支	9,265,895.29	4,199,980.33
票据贴现	105,624,382.75	128,974,784.81
买入返售金融资产	25,825,461.85	32,932,511.57
债权投资	529,751,782.79	473,082,947.15
其他债权投资	197,277,935.47	258,380,568.91
利息支出	1,444,701,406.37	1,318,909,486.67
同业存放	43,871,047.36	64,646,135.36
向中央银行借款	109,270,138.92	56,525,616.66
吸收存款	1,225,143,980.66	1,087,176,964.06
卖出回购金融资产	61,001,299.55	84,733,651.46
发行债券支出		17,415,000.00
拆入资金	5,414,939.88	8,412,119.13
利息净收入	1,256,560,277.75	1,301,728,910.56

4、手续费及佣金净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入：	51,986,560.27	38,150,614.63
结算与清算手续费	2,926,801.54	9,007,567.07
代理业务手续费	2,103,193.98	819,824.72
银行卡手续费	4,257,940.88	3,037,539.90
理财业务手续费	35,832,190.94	19,329,065.76
其他	6,866,432.93	5,956,617.18
手续费及佣金支出：	27,508,251.66	32,556,368.82
手续费支出	27,508,251.66	32,556,368.82
手续费及佣金净收入	24,478,308.61	5,594,245.81

5、投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	87,990,456.96	76,894,375.31
债权投资	33,188,706.69	4,786,617.95

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2022 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

其他债权投资	28,881,107.68	18,261,558.28
其他权益工具投资	2,680,575.00	5,970,550.00
合 计	152,740,846.33	105,913,101.54

十五、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

项目	本期发生额	上期发生额
非流动性资产处置损益	93,367.34	164,805.06
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	45,913,513.25	37,495,798.07
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,330,717.92	-765,056.38
非经常性损益总额	47,337,598.51	36,895,546.75
减：非经常性损益的所得税影响数	12,099,959.49	9,280,023.71
非经常性损益净额	35,237,639.02	27,615,523.04
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数（税后）	299,938.13	--
归属于公司普通股股东的非经常性损益	34,937,700.89	27,615,523.04

2、净资产收益率和每股收益

报告期利润	加权平均 净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	7.57%	0.45	0.45
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	6.99%	0.41	0.41

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

2023年4月24日

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除另有说明外，所有金额单位均为人民币元)

一、公司基本情况

1、公司概况

江苏如皋农村商业银行股份有限公司（以下简称“本公司”）前身为如皋市农村信用合作联社（以下简称“如皋农联社”），本公司系依据中国银行业监督管理委员会（以下简称“银监会”）《关于筹建江苏如皋农村商业银行股份有限公司的批复》（银监复[2010]503号）以及中国银行业监督管理委员会江苏监管局《关于江苏如皋农村商业银行股份有限公司开业的批复》（苏银监复[2010]688号）的批准，于2010年12月8日在如皋农联社基础上设立的股份有限公司。

本公司设立时注册资本合计人民币50,000万元，出资方式为：如皋农联社原股金转为本公司股金115,711,360.00元，全体发起人直接以货币出资384,288,640.00元。该出资业经中天银会计师事务所有限责任公司江苏分所出具的“中天银苏验字[2010]014号”《验资报告》验证。

2014年5月8日，本公司股东大会通过《关于增加江苏如皋农村商业银行股份有限公司注册资本的提案》，将2013年利润分配一股金分红10%中8%的部分转增股本，即4,000万元用于增加注册资本，每股面值为人民币1元，共4,000万股，增资后公司注册资本为54,000万元。2014年6月18日，银监会南通监管分局出具《关于江苏如皋农村商业银行变更注册资本的批复》（通银监复[2014]55号），同意本公司注册资本变更为54,000万元。

2015年3月27日，本公司股东大会审议通过《如皋农村商业银行2015年度增资扩股方案》，同意本公司增资扩股11,000万股，扩股后本公司总股本65,000万股，注册资本由54,000万元增至65,000万元。2015年6月26日，银监会南通监管分局出具《关于如皋农村商业银行变更注册资本的批复》（通银监复[2015]80号），同意本公司注册资本金变更为人民币65,000万元。该增资业经中天银会计师事务所有限责任公司江苏分所出具的“中天银苏验字[2015]04号”《验资报告》验证。

根据2017年7月11日全国中小企业股份转让系统文件股转系统函（2017）4139号《关于同意江苏如皋农村商业银行股份有限公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌的函》，本公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌。

根据本公司2017年第二次临时股东大会会议通过的股票发行方案，中国银监会南通监管分局签发的《中国银监会南通监管分局关于江苏如皋农村商业银行股份有限公司定向募股方案的批复》（通银监复[2017]109号）、中国证券监督管理委员会出具的《关于核准江苏如皋农村商业银行股份有限公司定向发行股票的批复》（证监许可[2017]2331号），本公司向合

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

格投资者定向发行 35,000 万股新股，发行价格为人民币 4.14 元/股，面值 1

元/股，本次增资业经致同会计师事务所（特殊普通合伙）出具的“致同验字（2017）第 320ZA0016 号”《验资报告》验证。2018 年 2 月 1 日，本公司在南通市工商行政管理局办理了注册资本变更，注册资本由 65,000.00 万元变更为 100,000.00 万元。

2022 年 5 月 20 日，本公司股东大会审议通过《江苏如皋农村商业银行股份有限公司 2021 年度利润分配方案》，本公司在提取一般风险准备后，以 2021 年 12 月 31 日的总股本 100,000 万股为基数，每 10 股送红股 0.5 股，每 10 股派 0.3 元人民币现金。分红前本公司总股本为 100,000.00 万股，分红后总股本增至 105,000.00 万股，注册资本由 100,000 万元增至 105,000 万元。2022 年 6 月 29 日，银保监会南通监管分局出具《关于江苏如皋农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》（通银保监复[2022]101 号），同意本公司注册资本金变更为人民币 105,000 万元。

2023 年 6 月 2 日，本公司股东大会审议通过《江苏如皋农村商业银行股份有限公司 2022 年度利润分配方案》，本公司在提取一般风险准备后，以 2022 年 12 月 31 日的总股本 105,000 万股为基数，每 10 股送分红 0.7 元（含税），其中派发现金红利 0.2 元，转股红利 0.5 元。分红前本公司总股本为 105,000.00 万股，分红后总股本增至 110,250.00 万股，注册资本由 105,000 万元增至 110,250 万元。2023 年 7 月 10 日，中国银保监会南通监管分局出具《关于江苏如皋农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》（通银保监复[2023]90 号），同意本公司注册资本金变更为人民币 110,250 万元。

本公司注册地址为如皋市如城街道海阳南路 999 号；统一社会信用代码为 91320600566809319W。

本公司建立了股东大会、董事会、监事会的法人治理结构，目前设有公司业务部、普惠金融部、微贷事业部、国际业务部、电子银行部、金融市场部、财务管理部、信贷管理部、运营管理部、科技信息部、合规管理部、风险管理部、安全保卫部、行政办公室和稽核审计部等部门。

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司及本公司所属子公司主要在江苏省如皋市从事公司金融业务、个人金融业务、资金业务及其他金融服务，其中本公司设有 63 个营业网点，包括 1 家总行营业部和 62 个支行。

本公司及本公司所属子公司经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项业务；保险兼业代理业务（按保险兼业代理业务许可证核定的范围和期限经营）；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；结售汇；资信调查、咨询和见证业务；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）。

本财务报表及财务报表附注业经本公司第五届董事会第三次会议于 2024 年 4 月 26 日批准。

2、合并财务报表范围

本期合并范围包括南通如皋润泽村镇银行股份有限公司（以下简称润泽村镇银行），合

并范围较上期无变化。

子公司相关情况详见附注七、在其他主体中的权益。

二、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定（统称“企业会计准则”）编制。此外，本公司还按照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定》（2014 年修订）披露有关财务信息。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本财务报表会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、重要会计政策及会计估计

1、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、完整地反映了本公司 2023 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2023 年的合并及公司经营成果和合并及公司现金流量等有关信息。

2、会计期间

本公司会计期间采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、营业周期

本公司的营业周期为 12 个月。

4、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币，外币业务采用分账制核算。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

（1）同一控制下的企业合并

对于同一控制下的企业合并，合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债，除因会计政策不同而进行的调整以外，按合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。合并对价的账面价值与合并中取得的净资产账面价值的差额调整资本公积（股本溢价），资本公积（股本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

通过多次交易分步实现同一控制下的企业合并

在个别财务报表中，以合并日持股比例计算的合并日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作为该项投资的初始投资成本；初始投资成本与合并前持有投资的账面价值加上合并日新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

在合并财务报表中，合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债，除因会计政策不同而进行的调整以外，按合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量；合并前持有投资的账面价值加上合并日新支付对价的账面价值之和，与合并中取得的净资产账面价值的差额，调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并方在取得被合并方控制权之前持有的长期股权投资，在取得原股权之日与合并方与被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他所有者权益变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

（2）非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。在购买日，取得的被购买方的资产、负债及或有负债按公允价值确认。

对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，按成本扣除累计减值准备进行后续计量；对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后计入当期损益。

通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本。购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，购买日对这部分其他综合收益不作处理，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在处置该项投资时转入处置期间的当期损益。购买日之前持有的股权投资采用公允价值计量的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入当期损益。

在合并财务报表中，合并成本为购买日支付的对价与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。对于购买日之前已经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之间的差额计入当期收益；购买日之前已经持有的被购买方的股权涉及其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日当期收益，由于被投资方重新计量设定收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）企业合并中有关交易费用的处理

为进行企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

6、合并财务报表编制方法

（1）合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制，是指本公司拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单

位的权力影响其回报金额。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分、结构化主体等）。

（2）合并财务报表的编制方法

合并财务报表以本公司和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由本公司编制。在编制合并财务报表时，本公司和子公司的会计政策和会计期间要求保持一致，公司间的重大交易和往来余额予以抵销。

在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，视同该子公司以及业务自同受最终控制方控制之日起纳入本公司的合并范围，将其自同受最终控制方控制之日起的经营成果、现金流量分别纳入合并利润表、合并现金流量表中。

在报告期内因非同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，将该子公司以及业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将其现金流量纳入合并现金流量表。

子公司的股东权益中不属于本公司所拥有的部分，作为少数股东权益在合并资产负债表中股东权益项下单独列示；子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，其余额仍冲减少数股东权益。

（3）购买子公司少数股东股权

因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的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，均调整合并资产负债表中的资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（4）丧失子公司控制权的处理

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，剩余股权按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量；处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产账面价值的份额与商誉之和，形成的差额计入丧失控制权当期的投资收益。

与原有子公司的股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转入当期损益，由于被投资方重新计量设定收益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

7、合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司合营安排分为共同经营和合营企业。

（1）共同经营

共同经营是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。

本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- A、确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；
- B、确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；
- C、确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- D、按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- E、确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

（2）合营企业

合营企业是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本公司按照长期股权投资有关权益法核算的规定对合营企业的投资进行会计处理。

8、现金及现金等价物的确定标准

现金和现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金、存放中央银行的非限定性款项、原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售款项。

9、外币业务和外币报表折算

（1）外币业务

本公司发生外币业务，按交易发生日的即期汇率或采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率折算折算为记账本位币金额。

资产负债表日，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益；对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；对以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，计入当期损益。

（2）外币财务报表的折算

资产负债表日，本公司对外币财务报表进行折算时，资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，股东权益项目除“未分配利润”外，其他项目采用发生日的即期汇率折算。

利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算或采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率折算。

现金流量表所有项目均按照现金流量发生日的即期汇率或按照系统合理的方法确定的、

与现金流量发生日即期汇率近似的汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列示“汇率变动对现金及现金等价物的影响”项目反映。

由于财务报表折算而产生的差额，在资产负债表股东权益项目下的“其他综合收益”项目反映。

处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

10、金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

（1）金融工具的确认和终止确认

本公司于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。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- ① 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- ② 该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。

（2）金融资产分类和计量

本公司在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分为以下三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

以摊余成本计量的金融资产

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

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

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

- 本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

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

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。满足条件的股利收入计入损益，其他利得或损失及公允价值变动计入其他综合收益。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。

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

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

仅在本公司改变管理金融资产的业务模式时，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

（3）金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债

其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

金融负债与权益工具的区分

金融负债，是指符合下列条件之一的负债：

- ①向其他方交付现金或其他金融资产合同义务。
- ②在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。
- ③将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。
- ④将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中剩余权益的合同。

如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是本公司的

金融负债；如果是后者，该工具是本公司的权益工具。

（4）金融工具的公允价值

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注三、11。

（5）金融资产减值

本公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 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权投资；

预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司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。

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

本公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本公司按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

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

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

本公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

债权投资、其他债权投资

对于债权投资和其他债权投资，本公司按照投资的性质，根据交易对手和风险敞口的各

种类型，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

信用风险显著增加的评估

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

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

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

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

如果逾期超过 30 日，本公司确定金融工具的信用风险已经显著增加。

本公司认为金融资产在下列情况发生违约：

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

已发生信用减值的金融资产

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

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本公司出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；

- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

预期信用损失准备的列报

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

核销

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

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(6) 金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其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。

(7) 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

11、公允价值计量

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

本公司以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本公司在计量日能够进入的交易市场。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本公司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，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，是相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本公司对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

12、买入返售和卖出回购交易（包括证券借入和借出交易）

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，包括应计利息，在资产负债表中列示为卖出回购款项，以反映其作为向本公司贷款的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

相反，购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

证券借入和借出交易一般均附有抵押，以证券或现金作为抵押品。只有当与证券所有权相关的风险和收益同时转移时，与交易对手之间的证券转移才于资产负债表中反映。所支付的现金或收取的现金抵押品分别确认为资产或负债。

借入的证券不在资产负债表内确认。如该类证券出售给第三方，偿还债券的责任确认为为交易而持有的金融负债，并按公允价值计量，所形成的利得或损失计入当期损益。

13、长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，为本公司的联营企业。

（1）初始投资成本确定

形成企业合并的长期股权投资：同一控制下企业合并取得的长期股权投资，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份额作为投资成本；非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投

资成本。

对于其他方式取得的长期股权投资：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

（2）后续计量及损益确认方法

对子公司的投资，采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条件；对联营企业和合营企业的投资，采用权益法核算。

采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，对长期股权投资的账面价值进行调整，差额计入投资当期的损益。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积（其他资本公积）。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，并按照本公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，在转换日，按照原股权的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原股权于转换日的公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算的当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日改按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》进行会计处理，公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；原股权投资相关的其他所有者权益变动转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

因其他投资方增资而导致本公司持股比例下降、从而丧失控制权但能对被投资单位实施

共同控制或施加重大影响的，按照新的持股比例确认本公司应享有的被投资单位因增资扩股而增加净资产的份额，与应结转持股比例下降部分所对应的长期股权投资原账面价值之间的差额计入当期损益；然后，按照新的持股比例视同自取得投资时即采用权益法核算进行调整。

本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算归属于本公司的部分，在抵销基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

（3）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。在判断是否存在共同控制时，首先判断是否由所有参与方或参与方组合集体控制该安排，其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排；如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

当本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位20%（含20%）以上但低于50%的表决权股份时，一般认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响；本公司拥有被投资单位20%（不含）以下的表决权股份时，一般不认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下能够参与被投资单位的生产经营决策，形成重大影响。

（4）减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，计提资产减值的方法见附注三、18。

14、固定资产

（1）固定资产确认条件

本公司固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

(2) 各类固定资产的折旧方法

本公司采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本公司确定各类固定资产的年折旧率如下：

类别	使用年限（年）	残值率%	年折旧率%
房屋及建筑物	20.35	3	2.77-4.85
机器设备	5	3	19.4
运输工具	4.5	3	19.40-24.25
电子设备	3.5	3	19.40-32.33
其他	5-10	3	9.70-19.40

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

(3) 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注三、18。

(4) 融资租入固定资产的认定依据、计价方法和折旧方法

当本公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

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

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

融资租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

(5) 每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

(6) 大修理费用

本公司对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

15、在建工程

本公司在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

在建工程计提资产减值方法见附注三、18。

16、无形资产

本公司无形资产包括土地使用权、软件等。

无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

使用寿命有限的无形资产摊销方法如下：

类别	使用寿命	摊销方法	备注
土地使用权	30.50 年	平均年限法	..
软件	3.10 年	平均年限法	..

本公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

资产负债表日预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

无形资产计提资产减值方法见附注三、18。

17、待处理抵债资产

本公司取得抵债资产时，按公允价值入账。为取得抵债资产支付的抵债资产欠缴的税费、垫付的诉讼费用和取得抵债资产支付的相关税费计入抵债资产价值。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本公司将账面价值调减至可变现净值。

本公司处置抵债资产时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出；保管过程中发生的费用直接计入其他业务支出；处置过程中发生的费用从处置收入中抵减。

待处理抵债资产计提资产减值方法见附注三、18。

18、资产减值

对固定资产、在建工程、无形资产、待处理抵债资产的资产减值，按以下方法确定：

于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本公司确定的报告分部。

减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，确认商誉的减值损失。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

19、长期待摊费用

本公司发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

20、职工薪酬

（1）职工薪酬的范围

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

（2）短期薪酬

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

（3）离职后福利

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

设定提存计划

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险以及企业年金计划等。

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

在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益。

设定受益计划

本公司的设定受益计划是本公司为符合资格员工设立的补充退休福利，补充退休福利包括生活补贴、过节费、医疗补贴等。以预期累积福利单位法确定提供福利的成本。本公司设定受益计划导致的职工薪酬成本包括下列组成部分：

- ①服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。其中，当期服务成本，是指职工当期提供服务所导致的设定受益计划义务现值的增加额；过去服务成本，是指设定受益计划修改所导致的与以前期间职工服务相关的设定受益计划义务现值的增加或减少。
- ②设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。
- ③重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，本公司将上述第①和②项计入当期损益；第③项计入其他综合收益且不会在后续会计期间转回至损益，在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。

（4）辞退福利

本公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，

并计入当期损益：本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

实行职工内部退休计划的，在正式退休日之前的经济补偿，属于辞退福利，自职工停止提供服务日至正常退休日期间，拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等一次性计入当期损益。正式退休日期之后的经济补偿（如正常养老退休金），按照离职后福利处理。

(5) 其他长期福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述关于设定提存计划的有关规定进行处理。符合设定受益计划的，按照上述关于设定受益计划的有关规定进行处理，但相关职工薪酬成本中“重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动”部分计入当期损益或相关资产成本。

21、预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本公司承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本公司于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

22、一般风险准备

一般风险准备是从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。

本公司每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般风险准备，一般风险准备由本公司总行统一计提和管理。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。

23、利息收入和支出

本公司利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量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和以摊余成本计量的金融负债产生的利息收入与支出。

实际利率，是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产或金融负债账面净值的利率。在确定实际利率时，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，但不包括未来信用损失。如果本公司对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，该变动也计入损益。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司自初始确认起，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。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

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，本公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

24、手续费及佣金收入

本公司通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

25、政府补助

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

对于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。对于非货币性资产的政府补助，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额 1 元计量。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；除此之外，作为与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或者确认为递延收益在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益。与收益相关的政府补助，用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，则计入递延收益，于相关成本费用或损失确认期间计入当期损益或冲减相关成本。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。本公司对相同或类似的政府补助业务，采用一致的方法处理。

与日常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。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；

属于其他情况的，直接计入当期损益。

26、递延所得税资产及递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

本公司根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

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

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

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

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

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

27、租赁

（1）租赁的识别

在合同开始日，本公司作为承租人或出租人评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则本公司认定合同为租赁或者包含租赁。

（2）本公司作为承租人

在租赁期开始日，本公司对所有租赁确认使用权资产和租赁负债，简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。

使用权资产的会计政策见附注三、28。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额按照增量借款利率计算的现值进行初始计量。租赁付款额包括：固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；取决于指数或比率的可变租赁付款额；购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；以及根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。后续按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

短期租赁

短期租赁是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月的租赁，包含购买选择权的租赁除外。

本公司将短期租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法的方法计入相关资产成本或当期损益。

低价值资产租赁

低价值资产租赁是指单项租赁资产为全新资产时价值低于4 万元的租赁。

本公司将低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法的方法计入相关资产成本或当期损益。

(3) 本公司作为出租人

本公司作为出租人时，将实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

融资租赁

融资租赁中，在租赁期开始日本公司按租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值，租赁投资净额为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。本公司作为出租人按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本公司作为出租人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。

应收融资租赁款的终止确认和减值按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》和《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》的规定进行会计处理。

经营租赁

经营租赁中的租金，本公司在租赁期内各个期间按照直线法确认当期损益。发生的与经营租赁有关的初始直接费用应当资本化，在租赁期内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。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。

28、使用权资产

（1）使用权资产确认条件

本公司使用权资产是指本公司作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：租赁负债的初始计量金额；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；本公司作为承租人发生的初始直接费用；本公司作为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。本公司作为承租人按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》对拆除复原等成本进行确认和计量。后续就租赁负债的任何重新计量作出调整。

（2）使用权资产的折旧方法

本公司采用直线法计提折旧。本公司作为承租人能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产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，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。

（3）使用权资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注三、18。

29、受托业务

本公司以代理人身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在资产负债表中。

本公司代表委托人发放委托贷款，记录在表外。本公司以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本公司与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定。本公司对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担。

30、重大会计判断和估计

本公司根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

金融资产的分类

本公司在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本公司在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的业务模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本公司在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

预期信用损失的计量

本公司对以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及信用承诺使用预期信用损失模型计量其减值准备；其中涉及关键定义、参数和假设的建立和定期复核，例如对未来的宏观经济情况和借款人的信用行为的估计（例如，客户违约的可能性及相应损失）。对预期信用损失的计量存在许多重大管理层判断和假设，例如：

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；
- 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；
- 用于前瞻性计量的预测经济指标以及多经济情景及其权重影响的参数和假设；
- 针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；及
- 第三阶段的企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测。

金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本公司运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、折现现金流模型及其他估值模型。估值技术的假设及输入变量通常包括无风险利率、指标利率、信用点差和流动性溢价。当使用折现现金流模型时，现金流量是基于管理层的最佳估计，而折现率是资产负债表日在市场上拥有相似条款及条件的金融工具的当前利率。当使用其他定价模型时，输入参数在最大程度上基于资产负债表日的可观察市场数据，当可观察市场数据无法获得时，本公司将对估值方法中包括的重大市场数据做出最佳估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

所得税

在计提所得税时本公司需进行大量的估计工作，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。尤其是部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税以及应交所得税负债、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

结构化主体控制权的判断

当本公司在结构化主体中担任资产管理人时，本公司将评估就该结构化主体而言，本公司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，本公司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（如直接投资）所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

31、重要会计政策、会计估计的变更

（1）重要会计政策变更

企业会计准则解释第 16 号

财政部于2022年11月发布了《企业会计准则解释第16号》（财会〔2022〕31号）（以下简称“解释第16号”）。

解释第16号规定，对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易，因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，应当根据《企业会计准则第18号——所得税》等有关规定，在交易发生时分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。对于在首次施行上述规定的财务报表列报最早期间的期初至本解释施行日之间发生的上述交易，企业应当按照上述规定，将累积影响数调整财务报表列报最早期间的期初留存收益及其他相关财务报表项目。该规定自2023年1月1日起施行，允许企业自2022年度提前执行。对于在首次施行该规定的财务报表列报最早期间的期初至施行日之间发生的适用该规定的单项交易，以及财务报表列报最早期间的期初因适用该规定的单项交易而确认的弃置义务相关预计负债和对应的相关资产，产生应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的，企业应当按照该规定进行调整。执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

（2）重要会计估计变更

无。

四、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	法定税率%
增值税	应税收入	3、6
城市维护建设税	应纳流转税额	7
企业所得税	应纳税所得额	25

2、税收优惠及批文

(1) 根据《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)、《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》(财政部 税务总局公告2021年第6号),自2018年9月1日至2023年12月31日,对通过监管部门上一年度“两增两控”考核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。

(2) 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)、《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)有关税收规定,自2017年1月1日至2019年12月31日(延长至2023年12月31日),对金融机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入,免征增值税。

(3) 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)规定,自2016年5月1日起,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。

(4) 根据《财政部、国家税务总局关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》(财税〔2016〕70号)规定,金融机构开展同业存款、同业借款、同业代付、买断式买入返售金融商品、持有金融债券、同业存单业务取得的利息收入,属于营业税改征增值税试点过渡政策规定中所称的金融同业往来利息收入,免征增值税。

(5) 根据《财政部 税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的公告(财政部 税务总局公告2023年第16号)》、《财政部 税务总局关于延续实施金融机构农户贷款利息收入免征增值税政策的公告(财政部 税务总局公告2023年第67号)》,分别于自2023年8月1日、2023年9月26日至2027年12月31日,对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。金融机构向小型企业、微型企业及个体工商户发放单户授信小于100万元(含本数),或者没有授信额度,单户贷款合同金额且贷款余额在100万元(含本数)以下的贷款取得的利息收入,可按照《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》(财政部 税务总局公告2023年第13号)的规定免征增值税。

(6) 根据《财政部 税务总局 退役军人部关于进一步扶持自主就业退役士兵创业就业有关税收政策的通知(财税〔2019〕21号)》、《关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告(财政部 税务总局公告2022年第4号)》、《关于进一步扶持自主就业退役士兵创业就业有关税收政策的公告(财政部 税务总局 退役军人事务部公告2023年第14号)》规定,自2023年1月1日至2027年12月31日,企业招用自主就业退役士兵,与其签订1年以上期限劳动合同并依法缴纳社会保险费的,自签订劳动合同并缴纳社会保险当月起,在3年内按实际招用人数予以定额依次扣减增值税、城市维护建设税、教育费附加、地方教育附加和企业所得税优惠。定额标准为每人每年6000元,最高可上浮50%,各省、自治区、直辖市人民政府可根据本地区实际情况在此幅度内确定具体定额标准。

五、合并财务报表主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

项 目		2023.12.31
2022.12.31		
库存现金	305,391,131.56	248,365,726.05
存放中央银行法定准备金	2,912,817,584.10	2,617,745,312.30
存放中央银行超额存款准备金	60,866,199.74	65,310,035.53
存放中央银行的其他款项	257,898,000.00	6,254,000.00
小 计	3,536,972,915.40	2,937,675,073.88
加：应计利息	1,379,137.96	1,250,675.66
合 计		3,538,352,053.36
2,938,925,749.54		

（1）本公司按规定向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，该等存款不能用于本公司的日常经营。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款及其他各项存款。具体缴存比例为：

项 目	2023.12.31	2022.12.31
人民币	5.00%	5.00%
外 币	4.00%	7.00%

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

存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款准备金。缴存央行财政性存款系指本银行按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本银行代办的中央预算收入、地方金库存款等。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

2、存放同业款项

项 目	2023.12.31	2022.12.31
存放境内银行同业	570,458,958.24	746,245,950.78
存放境外银行同业	2,557,551.47	8,766,191.41
小 计	573,016,509.71	755,012,142.19
加：应计利息	123,719.98	414,863.77
减：减值准备	8,597,011.22	11,330,874.98
存放同业款项账面价值	564,543,218.47	744,096,130.98

3、拆出资金

项 目	2023.12.31	2022.12.31
拆放系统内款项	..	100,000,000.00
小 计	--	100,000,000.00
加：应计利息	..	48,493.15

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
财务报表附注
2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

减：减值准备	..	1,500,727.40
--------	----	--------------

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

拆出资金账面价值	--	98,547,765.75
----------	----	---------------

4、发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况:

项 目	2023.12.31	2022.12.31
以摊余成本计量的发放贷款和垫款:		
个人贷款和垫款	16,364,108,089.78	14,040,092,772.09
信用卡	133,939,715.77	177,649,527.19
住房抵押	2,594,675,569.28	2,868,943,264.82
其他	13,635,492,804.73	10,993,499,980.08
企业贷款和垫款	25,548,809,371.74	23,020,441,189.16
贷款	25,049,442,146.33	22,666,426,284.15
贴现	493,963,125.31	340,492,503.40
进出口押汇	5,404,100.10	13,522,401.61
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	41,912,917,461.52	37,060,533,961.25
加: 应计利息	72,198,807.02	83,142,306.97
减: 贷款减值准备	1,445,246,033.72	1,680,918,293.73
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	40,539,870,234.82	35,462,757,974.49
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:		
企业贷款和垫款	4,889,259,759.16	4,380,029,328.30
贴现	4,889,259,759.16	4,380,029,328.30
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合计	4,889,259,759.16	4,380,029,328.30
贷款和垫款账面价值	45,429,129,993.98	39,842,787,302.79

(2) 按担保方式分布情况:

类 别	2023.12.31	2022.12.31
信用贷款	7,348,339,884.72	5,456,303,074.46
保证贷款	12,350,466,938.47	11,870,179,681.33
附担保物贷款	21,720,147,513.02	19,393,558,702.06
其中: 抵押贷款	20,534,694,303.66	18,659,383,427.92
质押贷款	1,185,453,209.36	734,175,274.14
贴现	5,383,222,884.47	4,720,521,831.70
贷款及垫款小计	46,802,177,220.68	41,440,563,289.55

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

加：应计利息		72,198,807.02
83,142,306.97		
减：贷款减值准备		1,445,246,033.72
1,680,918,293.73		
合 计	45,429,129,993.98	39,842,787,302.79

(3) 按行业分布情况:

类 别	2023.12.31	2022.12.31
制造业	13,115,186,776.17	11,562,216,680.24
建筑业	2,918,910,498.22	3,146,477,787.84
批发和零售业	3,424,820,646.92	3,061,275,471.12
电力、热力、燃气及水生产和供应业	500,000,000.00	485,000,000.00
农、林、牧、渔业	830,898,464.67	773,172,549.27
房地产业	188,540,000.00	600,430,000.00
租赁和商务服务业	974,015,760.35	734,663,795.68
水利、环境和公共设施管理业	1,254,800,000.00	997,740,000.00
交通运输、仓储和邮政业	620,280,000.00	456,440,000.00
信息传输、软件和信息技术服务业	128,050,000.00	108,950,000.00
卫生和社会工作	141,350,000.00	90,560,000.00
文化、体育和娱乐业	347,700,000.00	250,000,000.00
住宿和餐饮业	141,400,000.00	136,800,000.00
科学研究和技术服务业	140,450,000.00	39,150,000.00
居民服务、修理和其他服务业	122,040,000.00	119,850,000.00
金融业	200,000,000.00	100,000,000.00
教育	1,000,000.00	3,700,000.00
个人贷款	16,364,108,089.78	14,040,092,772.09
贴现（含转贴现）	5,383,222,884.47	4,720,521,831.70
其他（押汇）	5,404,100.10	13,522,401.61
贷款及垫款小计	46,802,177,220.68	41,440,563,289.55
加：应计利息	72,198,807.02	83,142,306.97
减：贷款减值准备	1,445,246,033.72	1,680,918,293.73
合 计	45,429,129,993.98	39,842,787,302.79

(4) 逾期贷款

① 本金部分或全部逾期 1 天及以上的贷款

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
财务报表附注
2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

项 目

2023.12.31

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

	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	26,188,565.78	26,212,428.27	3,650,054.53	300,705.73	56,351,754.31
保证贷款	128,445,489.46	56,065,890.69	4,018,581.03	..	188,529,961.18
抵押贷款	73,768,883.18	58,709,615.63	2,636,053.71	..	135,114,552.52
质押贷款	1,340.62	1,340.62
合计	228,404,279.04	140,987,934.59	10,304,689.27	300,705.73	379,997,608.63

项 目	2022.12.31				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360天 (含360天)	逾期360天至3年 (含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	11,977,101.73	19,777,220.72	5,795,454.50	107,396.07	37,657,173.02
保证贷款	78,570,332.61	32,430,874.53	544,205.51	642,430.67	112,187,843.32
抵押贷款	25,981,378.93	4,734,078.31	1,472,335.29	..	32,187,792.53
合计	116,528,813.27	56,942,173.56	7,811,995.30	749,826.74	182,032,808.87

②利息逾期1天及以上但本金未逾期的贷款

项 目	2023.12.31				合计
	利息逾期1天至90天 (含90天)	利息逾期90天至360天 (含360天)	利息逾期360天至3年 (含3年)	利息逾期3年以上	
信用贷款	26,655,380.23	5,235,515.00	31,890,895.23
保证贷款	109,177,066.37	33,923,106.11	143,100,172.48
抵押贷款	83,509,996.25	53,499,574.98	137,009,571.23
质押贷款	162,000.00	162,000.00
合计	219,504,442.85	92,658,196.09	312,162,638.94

项 目	2022.12.31				合计
	利息逾期1天至90天 (含90天)	利息逾期90天至360天 (含360天)	利息逾期360天至3年 (含3年)	利息逾期3年以上	
信用贷款	24,719,396.81	18,501,526.81	739,802.90	642,750.64	44,603,477.16
保证贷款	92,890,689.75	36,424,186.29	701,363.34	642,430.67	130,658,670.05
抵押贷款	50,270,447.86	70,000,000.00	1,472,335.29	..	121,742,783.15
合计	167,880,534.42	124,925,713.10	2,913,501.53	1,285,181.31	297,004,930.36

(5) 贷款减值准备

①以摊余成本计量的贷款减值准备

类 别	2023.12.31		合计
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

类 别	2023.12.31			合计
	12 个月	整个存续期		
	预期信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	949,903,114.92	359,513,028.31	371,502,150.50	1,680,918,293.73
转至阶段一	22,245,527.09	.22,245,527.09
转至阶段二	.8,796,259.96	10,693,118.38	.1,896,858.42	..
转至阶段三	.26,552,235.08	.86,811,722.91	113,363,957.99	..
本期计提	26,281,554.07	8,665,272.93	451,204,118.57	486,150,945.57
核销及转出	851,227,450.15	851,227,450.15
收回原转销 贷款和垫款 导致的转回	134,009,169.98	134,009,169.98
已减值贷款 和垫款利息冲 转	4,604,925.41	4,604,925.41
合 计	963,081,701.04	269,814,169.62	212,350,163.06	1,445,246,033.72

续:

类 别	2022.12.31			合计
	12 个月	整个存续期		
	预期信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	922,334,731.99		361,267,182.06	283,785,344.25
1,567,387,258.30				
转至阶段一	740,182.24	.740,182.24
转至阶段二	.571,126.55	571,126.55
转至阶段三	.9,166,845.87	.25,271,875.32 34,438,721.19
本期计提	36,566,173.11	23,686,777.26 281,660,138.20		341,913,088.57
核销及转出	333,887,463.29	333,887,463.29
收回原转销贷 款和垫款导 致的转回	109,535,175.86	109,535,175.86
已减值贷款和 垫款利息冲转	..	4,029,765.71	..	4,029,765.71

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

合 计	949,903,114.92	359,513,028.31	371,502,150.50
1,680,918,293.73			
②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备			
		2023.12.31	

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

类 别	12 个月	整个存续期		合计
	预期信用损失 阶段一	预期信用损失 阶段二	阶段三	
期初余额	58,972,714.88	58,972,714.88
本期计提	6,856,278.52	6,856,278.52
合 计	65,828,993.40	65,828,993.40

续:

类 别	2022.12.31			合计
	12 个月	整个存续期		
	预期信用损失 阶段一	预期信用损失 阶段二	阶段三	
期初余额	46,790,955.35	46,790,955.35
本期计提	12,181,759.53	12,181,759.53
合 计	58,972,714.88	--	--	58,972,714.88

5、交易性金融资产

项 目	2023.12.31	2022.12.31
基金	2,718,841,610.28	2,023,699,080.31
信托及资管计划	103,688,972.27	492,302,618.67
合 计	2,822,530,582.55	2,516,001,698.98

说明：本公司没有将任何金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，本公司管理层认为交易性金融资产投资变现不存在重大限制。

6、债权投资

项 目	2023.12.31	2022.12.31
债券	16,511,543,490.73	12,515,637,798.41
其中： 政府债券	9,271,359,815.33	6,370,617,273.19
政策性银行债券	1,543,019,273.81	1,387,339,261.04
金融机构债券	2,397,584,551.78	2,046,027,195.69
企业债券	3,299,579,849.81	2,711,654,068.49
同业存单	493,334,630.94	837,811,137.15
资产支持证券	..	83,877,000.00
收益凭证	308,037,054.83	353,567,945.23
信托计划及其他	145,437,147.54	214,699,436.06

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

项 目	2023.12.31	
2022.12.31		
应计利息	251,494,361.36	216,841,684.02
小 计	17,709,846,685.40	14,222,435,000.87
减值准备	202,592,150.91	199,786,097.08
合 计	17,507,254,534.49	14,022,648,903.79
其中：一年内到期的债权投资	2,129,930,111.13	2,769,895,504.99

本期计提、收回或转回的减值准备情况

类别	2023.12.31			合计
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	199,786,097.08	
本期计提	2,806,053.83	199,786,097.08 .. 2,806,053.83
合 计	202,592,150.91	202,592,150.91

类别	2022.12.31			合计
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	168,679,211.61	
本期计提	31,106,885.47	168,679,211.61 .. 31,106,885.47
合 计	199,786,097.08	199,786,097.08

7、其他债权投资

项 目	2023.12.31	2022.12.31
政府债券	2,419,211,898.13	955,240,044.72
政策性银行债券	1,893,080,634.03	2,162,513,342.44
金融机构债券	285,716,948.38	502,728,968.33
企业债券	896,931,374.61	1,353,871,810.19
同业存单	296,526,062.39	540,419,235.21
应计利息	97,638,178.74	107,290,033.97
合 计	5,889,105,096.28	5,622,063,434.86
其中：一年内到期的其他债权投资	1,241,978,986.75	1,116,649,788.22

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
财务报表附注
2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

本期计提、收回或转回的减值准备情况

类别	2023.12.31		合计
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	61,187,295.93	..		61,187,295.93
本期计提	.14,843,586.4314,843,586.43
合 计	46,343,709.50	..		46,343,709.50
类别	2022.12.31			
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	61,740,120.21	61,740,120.21
本 提	.552,824.28	期 ..		计 ..
合 计	61,187,295.93	..	-	61,187,295.93

8、其他权益工具投资

项目	2023.12.31			2022.12.31		
	初始成本	公允价值	确认的股利收入	初始成本	公允价值	确认的股利收入
江苏省农村信用社联合社	600,000.00	600,000.00	60,000.00	600,000.00		600,000.00 60,000.00
江苏如东农村商业银行股份有限公司	267,350,000.00	408,608,361.06	2,469,558.00	267,350,000.00	408,779,531.31	2,374,575.00
新疆伊宁农村商业银行股份有限公司	29,101,500.00	49,051,540.57	1,188,545.40	29,101,500.00	49,051,540.57	..
江苏丰县农村商业银行股份有限公司	102,500,000.00	89,574,423.72	1,679,360.00	102,500,000.00		89,574,423.72
合计	399,551,500.00	547,834,325.35	5,397,463.40	399,551,500.00	548,005,495.60	2,680,575.00

说明：本公司将上述非上市股权投资行使了不可撤销选择权，选择以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产计量。本公司 2023 年度确认的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产股权投资股利收入为 5,397,463.40 元。

9、固定资产

项 目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	电子设备	其他设备	合 计
-----	--------	------	------	------	------	-----

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

一、账面原值

1.2022.12.31	553,798,157.26	53,779,853.65	5,616,621.95	89,487,558.18	31,720,552.07	734,402,743.11
2.本期增加金额	2,623,688.28	798,860.48		..	1,598,024.00	434,208.06
(1) 购置	5,454,780.82					
(2) 在建转入	..	798,860.48		..	1,598,024.00	434,208.06
		2,831,092.54				
3.本期减少金额	2,623,688.28					
(1) 处置或报废		..	2,623,688.28	
	615,796.82		852,756.37		..	1,065,702.00
	8,400.00		2,542,655.19			
	615,796.82		852,756.37		..	1,065,702.00
	8,400.00		2,542,655.19			

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

项 目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	电子设备	其他设备	合 计
(2) 其他
4.2023.12.31	555,806,048.72	53,725,957.76	5,616,621.95	90,019,880.18	32,146,360.13	737,314,868.74
二、累计折旧						
1.2022.12.31	156,005,970.86	25,219,093.37	4,715,129.96	76,392,579.77	14,178,449.50	276,511,223.46
2.本期增加金额	19,680,518.23	3,105,849.57	247,942.20	5,036,978.97	4,117,595.58	32,188,884.55
(1) 计提	19,680,518.23	3,105,849.57	247,942.20	5,036,978.97	4,117,595.58	32,188,884.55
(2) 其他
3.本期减少金额	454,963.72	760,697.00	.	967,799.21	8,064.00	2,191,523.93
(1) 处置或报废	454,963.72	760,697.00	.	967,799.21	8,064.00	2,191,523.93
4.2023.12.31	175,231,525.37	27,564,245.94	4,963,072.16	80,461,759.53	18,287,981.08	306,508,584.08
三、减值准备						

四、账面价值						
1.2023.12.31 账面价值	380,574,523.35	26,161,711.82	653,549.79	9,558,120.65	13,858,379.05	430,806,284.66
2.2022.12.31 账面价值	397,792,186.40	28,560,760.28	901,491.99	13,094,978.41	17,542,102.57	457,891,519.65

10、在建工程

项 目	2023.12.31	2022.12.31
在 建 工 程	1,163,246.03	..

11、使用权资产

项 目	房屋及建筑物
一、账面原值：	
1.2022.12.31	52,726,630.02
2.本期增加金额	1,290,546.59
租入	1,290,546.59
3.本期减少金额	..
4. 2023.12.31	54,017,176.61
二 累计折旧	
1. 2022.12.31	18,399,597.91
2.本期增加金额	9,119,339.64
计提	9,119,339.64
3.本期减少金额	..

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
财务报表附注
2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

4.2023.12.31

27,518,937.55

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

项 目	房屋及建筑物
三、减值准备	..
四、账面价值	
1.2023.12.31 账面价值	26,498,239.06
2.2022.12.31 账面价值	34,327,032.11

12、无形资产

项 目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1.2022.12.31 38,502,199.15	61,891,051.45		23,388,852.30
2.本期增加金额 2,974,000.00		..	2,974,000.00
购置 2,974,000.00		..	2,974,000.00
3. 本 期 减 少 金 额
..			
4. 2023.12.31 41,476,199.15	64,865,051.45		23,388,852.30
二、累计摊销			
1.2022.12.31 27,241,112.35	32,932,173.01		5,691,060.66
2.本期增加 2,575,227.55		585,764.38	1,989,463.17
计提 2,575,227.55		585,764.38	1,989,463.17
3. 本 期 减 少 金 额
..			
4. 2023.12.31 29,230,575.52	35,507,400.56		6,276,825.04
三、减值准备		--	--
--			
四、账面价值			
1.2023.12.31 账面价值 29,357,650.89		17,112,027.26	12,245,623.63
2.2022.12.31 账面价值 28,958,878.44		17,697,791.64	11,261,086.80

13、递延所得税资产、递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债对应的暂时性差异

项 目	2023.12.31	
	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债
递延所得税资产：		
资产减值准备	1,638,084,638.71	409,521,159.68
其他	14,128,911.80	3,532,227.95
小 计	1,652,213,550.51	413,053,387.63
递延所得税负债：		

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

项 目	2023.12.31	
交易性金融资产公允价值变动 以公允价值计量且其变动计 入	31,661,995.68	7,915,498.92
其他综合收益的金融资产公 允价值变动	213,203,718.88	53,300,929.72
其他	15,128,177.28	3,782,044.32
小 计	259,993,891.84	64,998,472.96
净额	/	348,054,914.67

续:

项 目	2022.12.31	
	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债
递延所得税资产:		
资产减值准备	1,616,837,441.34	404,209,360.34
其他	18,159,222.55	4,539,805.64
小 计	1,634,996,663.89	408,749,165.98
递延所得税负债:		
交易性金融资产公允价值变动 以公允价值计量且其变动计 入	45,133,112.12	11,283,278.03
其他综合收益的金融资产公 允价值变动	160,545,912.89	40,136,478.22
其他	35,456,961.35	8,864,240.34
小 计	241,135,986.36	60,283,996.59
净额	/	348,465,169.39

14、其他资产

项 目	2023.12.31	2022.12.31
应收利息	3,328,340.05	1,651,342.64
减：坏账准备	2,166,362.02	988,489.87
其他应收款	179,911,298.50	180,171,115.41
减：坏账准备	170,142,536.53	173,693,314.68
长期待摊费用	8,300,504.49	10,023,861.42
待处理抵债资产	64,442,900.00	2,675,800.00
减：待处理抵债资产减值准备	1,933,287.00	2,250,600.00

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

其他	63,690.58	..
合 计	81,804,548.07	17,589,714.92

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

(1) 应收利息

①按账龄分析

账 龄	2023.12.31		2022.12.31	
	金 额	比例%	金 额	比例%
1 年以内	3,328,340.05	100.00	1,651,342.64	100.00
减：减值准备	2,166,362.02	..	988,489.87	..
应收利息账面价值	1,161,978.03	100.00	662,852.77	100.00

②按内容分析

项 目	2023.12.31	2022.12.31
应收贷款及垫款利息	3,328,340.05	1,651,342.64

(2) 其他应收款

①款项性质披露

项 目	2023.12.31			2022.12.31		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
代垫诉讼费	5,861,122.14	2,176,399.75	3,684,722.39	2,981,618.75	1,898,464.40	1,083,154.35
押金、保证金	8,000.00	8,000.00	..	11,200.00	9,640.00	1,560.00
预付账款及其他	174,042,176.36	167,958,136.78	6,084,039.58	177,178,296.66	171,785,210.28	5,393,086.38
合 计	179,911,298.50	170,142,536.53	9,768,761.97	180,171,115.41	173,693,314.68	6,477,800.73

②本期计提、收回或转回的坏账准备情况

类 别	2023.12.31			合计
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	105,071.12	4,927,291.42	168,660,952.14	173,693,314.68
本期计提	.22,045.25	28,901.38	.3,613,729.77	.3,606,873.64
核销	672,677.31	672,677.31
核销后收回	728,772.80	728,772.80
合 计	83,025.87	4,956,192.80	165,103,317.86	170,142,536.53

(3) 长期待摊费用

项 目	2022.12.31	本期增加	本期减少		2023.12.31
			本期摊销	其他减少	

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

装修费	6,287,826.11	3,820,957.85	4,176,369.08	..	5,932,414.88
服务费	3,091,674.51	589,330.00	1,947,933.93	..	1,733,070.58
零星工程	644,360.80	329,497.70	338,839.47	..	635,019.03
合 计	10,023,861.42	4,739,785.55	6,463,142.48	--	8,300,504.49

(4) 待处理抵债资产

项 目	2023.12.31	2022.12.31
房产	64,442,900.00	2,675,800.00
减：待处理抵债资产减值准备	1,933,287.00	2,250,600.00
净 额	62,509,613.00	425,200.00

15、向中央银行借款

项 目	2023.12.31	2022.12.31
向中央银行借款	6,040,000,000.00	5,205,480,000.00
应计利息	3,663,305.56	3,104,444.44
合 计	6,043,663,305.56	5,208,584,444.44

说明：期末信用借款本金260,000,000.00 元，质押借款本金5,780,000,000.00 元，质押资产情况详见附注五、48。

16、同业及其他金融机构存放款项

项 目	2023.12.31	2022.12.31
境内同业存放款项	638,616,352.14	305,011,552.03
应计利息	252,708.39	47,737.43
合 计	638,869,060.53	305,059,289.46

17、拆入资金

项 目	2023.12.31	2022.12.31
境内银行拆入	279,142,670.00	192,774,583.51

18、卖出回购金融资产款

项 目	2023.12.31	2022.12.31
债 券	3,087,360,000.00	1,814,400,000.00
其中：政策性银行债券	1,300,000,000.00	1,000,000,000.00
金融机构债券	200,000,000.00	614,900,000.00
国债	1,587,360,000.00	199,500,000.00

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
财务报表附注
2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

票 据	1,073,290,987.47	..
-----	------------------	----

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

项 目		2023.12.31
2022.12.31		
应计利息	1,326,567.05	376,204.52
合 计	4,161,977,554.52	1,814,776,204.52

19、吸收存款

按种类列示

项 目	2023.12.31	2022.12.31
活期存款	4,766,579,951.49	4,029,339,486.39
活期储蓄存款	6,170,028,504.26	5,862,979,978.86
定期存款	1,227,349,416.16	1,302,165,443.48
定期储蓄存款	44,536,762,040.38	39,714,623,734.12
汇出汇款及应解汇款	10,186,282.84	3,986,360.40
存入保证金	384,908,459.86	416,986,050.99
应计利息	1,944,526,510.90	1,706,760,612.37
合 计	59,040,341,165.89	53,036,841,666.61

20、应付职工薪酬

项 目	2022.12.31 加	本期增	本期减少	2023.12.31
短期薪酬	64,916,534.65		292,631,781.20	62,034,613.04
离职后福利—设定提存计划	289,749,859.59	13,240,000.00	38,929,599.67	13,886,233.60
离职后福利—设定受益计划	39,575,833.27		4,703,461.29	37,804,435.23
	39,051,150.50			
	3,456,746.02			
合 计	117,207,685.15		336,264,842.16	113,725,281.87
	332,782,438.88		113,725,281.87	

(1) 短期薪酬

项 目	2022.12.31 加	本期增	本期减少	2023.12.31
工资、奖金、津贴和补贴职	54,032,630.92	230,658,902.08	234,553,030.85	
工福利费			50,138,502.15	
社会保险费	726,681.01		726,681.01	
其中：1. 医疗保险费	8,275,000.00		21,787,549.27	
2. 工伤保险费	22,191,445.27		8,678,896.00	
			13,168,837.72	
	13,168,837.72			

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

3. 生育保险费	..	309,071.36	
	309,071.36		..
4. 补充医疗保险	..	34,640.19	
住房公积金	34,640.19		..
工会经费和职工教育经费	8,275,000.00	8,275,000.00	
	8,678,896.00	8,678,896.00	
	..	32,486,836.60	
	32,486,836.60		..
	2,608,903.73	3,077,683.47	
	3,685,994.63	3,217,214.89	

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

合 计	64,916,534.65	289,749,859.59	292,631,781.20
62,034,613.04			

(2) 设定提存计划

项 目	2022.12.31	本期增加	本期减少	2023.12.31
离职后福利	13,240,000.00	39,575,833.27	38,929,599.67	13,886,233.60
其中：1. 基本养老保险费	..	24,905,420.48	24,905,420.48	..
2. 失业保险费	..	784,179.19	784,179.19	..
3. 企业年金缴费	13,240,000.00	13,886,233.60	13,240,000.00	13,886,233.60
合 计	13,240,000.00	39,575,833.27	38,929,599.67	13,886,233.60

(3) 设定受益计划

设定受益计划义务现值：

项 目	2023.12.31
2022.12.31	
一、期初余额	39,051,150.50
40,511,860.29	
二、当期成本	3,456,746.02
1,950,443.17	
三、当期支付的福利	4,703,461.29
3,411,152.96	
四、期末余额	37,804,435.23
39,051,150.50	

说明：本公司以精算方式估计对员工承诺支付其退休后的福利金额，并以此为基础计算补充退休福利所承担的责任。这项福利根据国家退休政策和员工预期寿命假设预计未来现金流出，以贴现率厘定其折现现值。贴现率为参考到期日与本公司所承担责任期间相近的政府债券于报告日的收益率。

敏感性分析如下：

项 目	假设的变动幅度	对设定受益义务现值的影响	
		计划负债增加	计划负债减少
折现率	0.25%	80.19 万元	77.64 万元

上述敏感性分析是以相应假设在报告期末发行的合理可能变动为基础，且其他假设均保持不变，但实际上各种假设通常是相互关联的。上述敏感性分析在计算设定受益义务现值时也同样采用累积福利单位法。

21、应交税费

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

项 目	2023. 12. 31	2022. 12. 31
企业所得税	72,611,078.78	78,105,605.04
增值税	25,844,604.61	19,349,182.66
城市维护建设税	1,803,251.11	1,290,011.67
教育费附加	1,289,538.73	682,833.55
其他	1,636,030.33	1,900,495.21
合 计	103,184,503.56	101,328,128.13

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

22、租赁负债

项 目	2023.12.31	2022.12.31
房屋建筑物租赁付款额	24,829,768.53	32,843,859.41

23、预计负债

项 目	2022.12.31	本期增加	本期减少	2023.12.31
表外资产预期信用损失	..	8,925,073.84	..	8,925,073.84

24、其他负债

项 目	2023.12.31	2022.12.31
其他应付款	101,184,301.15	108,157,618.01
长期应付款	..	249,480.00
待结算财政款项	5,047,291.22	872,101.81
应付财政性存款利息	256.13	320.13
合 计	106,231,848.50	109,279,519.95

其他应付款

项 目	2023.12.31	2022.12.31
预提费用	20,153,516.22	24,103,949.12
工程、设备款	2,338,215.44	2,538,215.44
久悬未取款项	45,902,205.99	48,272,415.43
保证金	1,217,757.33	1,024,983.04
质保金	53,147.68	60,696.33
其他	31,519,458.49	32,157,358.65
合 计	101,184,301.15	108,157,618.01

25、股本（单位：人民币万股）

项 目	2022.12.31 本期增减 (+、-)					2023.12.31
	1 送股	发行新股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	105,000.00 + 5,250.00	5,250.00	110,250.00

说明：1. 根据2023 年6 月2 日召开的股东大会审议通过本公司2022 年年度利润分派方案，

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

本公司在提取一般风险准备后，以2022年12月31日的总股本105,000万股为基数，每10股红股0.5股，每10股派0.2元人民币现金。分红前本公司总股本为105,000.00万股，分红后总股本增至110,250.00万股。

2. 期末，本公司股东所持的14,494.56万股已设定质押，14,357.25万股已被司法冻结。

26、资本公积

项 目	2022.12.31	本期增加	本期减少	2023.12.31
股本溢价	1,386,839,321.59	1,386,839,321.59

27、其他综合收益

项 目	2022.12.31 (1)	本期发生额 (2)			2023.12.31 (3) = (1) + (2)
		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	
一、不能重分类进损益的 其他综合收益：					
1、重新计量设定受益计划 变动额	4,921,139.52	.801,875.705,723,015.22
2、其他权益工具投资公允 价值变动	111,340,496.70	.171,170.25	..	.42,792.56	111,212,119.01
二、将重分类进损益的其 他综合收益：					
1、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	9,068,937.96	49,733,964.56	.2,321,258.77	12,433,491.15	48,690,670.14
2、以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益的 金融资产信用损失准备	90,120,008.12	.7,987,307.90	..	.1,996,826.98	84,129,527.20
合 计	205,608,303.26	40,773,610.71	-2,321,258.77	10,393,871.61	238,309,301.13

28、盈余公积

项 目	2022. 12. 31	本期增加	本期减少	2023. 12. 31
法定盈余公积	577,904,848.65	39,653,544.16		617,558,392.81
任意盈余公积金	817,011,924.17	79,307,088.32		896,319,012.49
合计	1,394,916,772.82	118,960,632.48		1,513,877,405.30

说明：根据本年度利润分配预案，本公司按照本期净利润10%计提法定盈余公积39,653,544.16元，按照本期净利润20%计提任意盈余公积79,307,088.32元。

29、一般风险准备

项 目	2022.12.31	本期计提数	本期使用数	2023.12.31
一般风险准备	1,804,266,988.29	198,267,720.78		..

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
财务报表附注
2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

2,002,534,709.07

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

政府补助 10,764,500.00	10,764,500.00
合 计 2,013,299,209.07	1,815,031,488.29	198,267,720.78	-

说明：根据本年度利润分配预案，本公司按照本期净利润 50% 计提一般风险准备 2,013,299,209.07 元。

30、未分配利润

项 目	2023.12.31	2022.12.31
调整前上期末未分配利润	401,169,416.42	346,668,527.76
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	401,169,416.42	346,668,527.76
加：本期归属于母公司所有者的净利润	389,239,687.57	457,312,022.86
减：提取法定盈余公积	39,653,544.16	46,115,876.31
提取任意盈余公积	79,307,088.32	92,231,752.63
提取一般风险准备	198,267,720.78	184,463,505.26
应付普通股股利	21,000,000.00	30,000,000.00
转作资本（或股本）的普通股股利	52,500,000.00	50,000,000.00
期末未分配利润	399,680,750.73	401,169,416.42

说明：根据2023年6月2日召开的股东大会审议通过本公司2022年年度利润分配方案，本公司在提取一般风险准备后，以2022年12月31日的总股本105,000万股为基数，每10股红股0.5股，每10股派0.2元人民币现金。

31、利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	2,817,010,158.73	2,738,523,803.33
存放同业	12,278,753.24	19,276,839.05
存放中央银行	46,064,007.62	41,738,825.12
拆出资金	1,923,019.47	2,210,715.09
发放贷款及垫款	1,957,463,749.25	1,922,442,243.96
其中：贷款	1,854,642,317.19	1,807,551,965.92
信用卡透支	7,264,009.38	9,265,895.29
票据贴现	95,557,422.68	105,624,382.75
买入返售金融资产	10,880,017.30	25,825,461.85
债权投资	570,379,307.93	529,751,782.79

其他债权投资	218,021,303.92	197,277,935.47
利息支出	1,541,267,965.77	1,460,755,452.39
同业存放	22,153,598.80	35,528,557.16
向中央银行借款	110,851,250.04	109,270,138.92
吸收存款	1,295,600,831.27	1,246,361,991.58
卖出回购金融资产	105,590,389.92	61,001,299.55
拆入资金	7,071,895.74	8,593,465.18
利息净收入	1,275,742,192.96	1,277,768,350.94

32、手续费及佣金净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入：	18,004,270.46	52,001,525.16
结算与清算手续费	2,776,435.58	2,927,743.40
代理业务手续费	5,565,645.94	2,103,193.98
银行卡手续费	2,524,168.57	4,268,265.31
理财业务手续费	..	35,832,190.94
其他	7,138,020.37	6,870,131.53
手续费及佣金支出：	27,075,819.82	27,516,092.50
手续费支出	27,075,819.82	27,516,092.50
手续费及佣金净收入	-9,071,549.36	24,485,432.66

33、其他收益

项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/ 与收益相关
普惠小微贷款激励资金	70,599,597.46	45,648,670.30	与收益相关
贷款奖励	54,329.52	207,757.23	与收益相关
其他	8,659.51	57,085.72	与收益相关
合 计	70,662,586.49	45,913,513.25	\

说明：“普惠小微贷款激励资金”是为充分调动地方法人银行积极性，中国人民银行办公厅根据《关于加大普惠小微贷款支持工具支持力度的通知》（银办发【2022】75号），通过特殊目的工具，给予本公司2023年度发放普惠小微贷款的激励资金。

34、投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	104,059,388.26	87,990,456.96
债权投资	47,580,975.14	33,188,706.69

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

其他债权投资	17,720,896.76	28,881,107.68
其他权益工具投资	5,397,463.40	2,680,575.00
交易性金融负债	.180,330.11	..
合 计	174,578,393.45	152,740,846.33

35、汇兑损益

项 目	本期发生额	上期发生额
汇兑损益	928,240.01	7,441,157.33

36、公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	.4,799,319.68	3,709,259.62

37、其他业务收入

项 目	本期发生额	上期发生额
租 金	91,743.12	97,457.41
信息技术服务收入	18,867.92	..
合 计	110,611.04	97,457.41

38、资产处置收益

项 目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置利得（损失以“.”填列）	1,121,662.80	93,367.34

39、税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	3,664,573.02	3,850,173.95
教育费附加	1,744,852.23	1,779,956.71
地方教育费附加	879,720.99	984,671.28
房产税	5,120,116.16	5,115,542.19
印花税	1,109,078.19	872,680.41
土地使用税	273,184.04	273,727.45
其他	11,100.00	6,660.00
合 计	12,802,624.63	12,883,411.99

40、业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
-----	-------	-------

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

员工费用	332,782,438.88	340,465,943.29
业务费用	131,798,778.66	139,590,697.13
固定资产折旧	32,188,884.55	35,189,191.76
使用权资产折旧	9,119,339.64	9,557,541.86
无形资产摊销	2,575,227.55	3,190,220.79
合 计	508,464,669.28	527,993,594.83

41、信用减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
贷款减值损失	493,007,224.09	354,094,848.10
其他债权投资减值损失	.14,843,586.43	.552,824.28
债权投资减值损失	2,806,053.83	31,106,885.47
存放同业及其他金融机构款项减值损失	2,733,863.76	2,310,541.43
拆出资金减值损失	.1,500,727.40	1,500,727.40
应收利息坏账损失	1,177,872.15	363,793.19
其他应收款坏账损失	.3,606,873.64	.17,743,174.10
表外风险资产信用损失	8,925,073.84	..
合 计	483,231,172.68	371,080,797.21

42、其他资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
抵债资产减值损失	1,933,287.00	217,135.80

43、营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额
久悬未取款	495,369.13	1,685,562.87
其他	2,955,112.22	2,038,480.00
合 计	3,450,481.35	3,724,042.87

44、营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额
公益性捐赠支出	560,000.00	852,400.00
滞纳金	533.89	5,009.46
其 他	591,750.76	1,535,915.49
合 计	1,152,284.65	2,393,324.95

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

45、所得税费用

(1) 所得税费用明细

项 目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	133,666,589.06	154,416,787.42
递延所得税调整	-10,757,369.81	-6,627,759.59
合 计	122,909,219.25	147,789,027.83

(2) 所得税费用与利润总额的关系列示如下：

项目	本期发生额	上期发生额
利润总额	505,139,260.82	601,405,162.97
按法定（或适用）税率计算的所得税费用	126,284,815.20	150,351,290.75
无须纳税的收入（以“-”填列）	-101,367,457.28	-67,232,560.01
不可抵扣的成本、费用和损失	118,013,313.20	79,146,692.64
利用以前年度未确认可抵扣暂时性差异的纳税影响（以“-”填列）	-23,597,801.87	-16,362,052.55
未确认可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的纳税影响	3,576,350.00	1,885,657.00
所得税费用	122,909,219.25	147,789,027.83

46、现金流量表项目注释

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
其他业务收入	110,611.04	97,457.41
营业外收入	3,450,481.35	3,724,042.87
其他收益	70,662,586.49	45,913,513.25
往来收现	..	53,089,737.92
合 计		74,223,678.88
102,824,751.45		

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
往 来 付 现	67,356,999.44	..
付现费用支出	133,690,895.25	125,335,636.18
营业外支出		1,152,284.65

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
财务报表附注
2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

2,393,324.95

合 计
136,084,220.20

193,844,920.27

(3) 支付的其他与筹资活动有关的现金

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

项 目	本期发生额	上期发生额
偿付租赁负债的本金和利息		9,304,637.47
8,115,792.27		

47、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

项 目	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动的现金流量：		
净利润	382,230,041.57	453,616,135.14
加：信用减值损失	483,231,172.68	371,080,797.21
其他资产减值损失	1,933,287.00	217,135.80
固定资产折旧	32,188,884.55	35,189,191.76
使用权资产折旧	9,119,339.64	9,557,541.86
无形资产摊销	2,575,227.55	3,190,220.79
长期待摊费用摊销	6,463,142.48	6,305,934.18
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-1,121,662.80	-93,367.34
金融投资利息收入	-788,400,611.85	-727,029,718.26
已减值金融资产利息收入	-4,604,925.41	-4,029,765.71
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	4,799,319.68	-3,709,259.62
汇兑损失（收益以“-”号填列）	-928,240.01	-7,441,157.33
投资损失（收益以“-”号填列）	-174,578,393.45	-152,740,846.33
递延所得税资产减少	-4,304,221.65	-8,620,439.43
递延所得税负债增加	-8,449,975.14	4,899,913.65
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-6,655,656,494.77	-5,701,802,579.07
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	9,602,719,358.55	7,283,708,456.17
经营活动产生的现金流量净额	2,887,215,248.62	1,562,298,193.47
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
当期新增的使用权资产	1,290,546.59	3,412,365.58
3、现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	939,273,841.01	1,144,687,903.77
减：现金的期初余额	1,144,687,903.77	823,925,337.31

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

加：现金等价物期末余额		
减：现金等价物期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-205,414,062.76	320,762,566.46

(2) 现金及现金等价物的构成

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

一、现金	939,273,841.01	1,044,687,903.77
其中：库存现金	305,391,131.56	248,365,726.05
可用于支付的存放中央银行款项	60,866,199.74	65,310,035.53
存放同业活期存款	573,016,509.71	731,012,142.19
二、现金等价物	..	100,000,000.00
其中：三个月内到期的拆放同业款项	..	100,000,000.00
三、期末现金及现金等价物余额	939,273,841.01	1,144,687,903.77

注：现金及现金等价物不含使用受限制的现金及现金等价物。

48、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	3,170,715,584.10	准备金存款
债权投资	2,178,024,553.22	卖出回购
其他债权投资	1,173,972,120.09	卖出回购
信贷资产	1,024,312,207.80	卖出回购
债权投资	3,362,411,480.35	央行借款质押
其他债权投资	560,664,000.30	央行借款质押
信贷资产	3,965,109,679.67	央行借款质押
合 计	15,435,209,625.53	/

49、外币货币性项目

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
存放央行款项			
其中：美元	68,000.00	7.0827	481,623.60
存放同业款项			
其中：美元	10,458,501.09	7.0827	74,074,425.67
欧元	742,611.78	7.8592	5,836,334.50
贷款及垫款			
其中：美元	759,790.26	7.0827	5,381,366.48
吸收存款			
其中：美元	1,638,480.38	7.0827	11,604,864.99
欧元	31,039.04	7.8592	243,942.02
其他应付款			
其中：美元	92.68	7.0827	656.42

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

欧元	10.39	7.8592
81.66		

六、合并范围的变动

本期合并范围无变动。

七、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 子公司的基本情况

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例%		取得方式
				直接	间接	
润泽村镇银行	南通如皋	南通如皋	银行业	51%	..	购买

(2) 子公司的少数股东情况

子公司名称	少数股东持股比例%	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
润泽村镇银行	49%	.7,009,646.00	..	41,038,467.24

(3) 子公司的主要财务信息

子公司名称	2023.12.31					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
润泽村镇银行	1,234,382,839.15	24,734,404.55 1,259,117,243.70		1,175,365,269.73	..	1,175,365,269.73

续:

子公司名称	本期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
润泽村镇银行	19,287,098.42	.14,305,399.99	.14,305,399.99	113,623,082.58

2、在未纳入合并范围内的结构化主体中的权益

本公司投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本公司于2023年12月31日止投资的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的理财产品、基金、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。本公司视情况将该类未纳入合并范围内的结构化主体分类为债权投资或交易性金融资产。2023年度，本公司并未对该类结构化主体提供过流动性支持。

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

于2023年12月31日，本公司通过直接投资在第三方机构发起设立的结构化主体中享有

的权益的账面价值及最大损失风险敞口列示如下：

项 目	2023.12.31			最大损失敞口
	交易性金融资产	债权投资	合 计	
基金	2,718,841,610.28	..	2,718,841,610.28	2,718,841,610.28
信托计划	103,688,972.27	97,500,000.00 201,188,972.27		201,188,972.27
合 计	2,822,530,582.55	97,500,000.00 2,920,030,582.55		2,920,030,582.55
项 目	2022.12.31			最大损失敞口
	交易性金融资产	债权投资	合 计	
基金	2,023,699,080.31	..	2,023,699,080.31	2,023,699,080.31
信托计划	492,302,618.67	138,450,000.00 630,752,618.67		630,752,618.67
资产支持证券	..	81,780,075.00 81,780,075.00		81,780,075.00
合 计	2,516,001,698.98	220,230,075.00 2,736,231,773.98		2,736,231,773.98

八、金融工具风险管理

1、风险管理目标和政策

本公司的经营活动面临多种金融风险，本公司分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合。管理金融风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来金融风险。本公司的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本公司财务报表的不利影响。

本公司通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况。本公司还定期复核其风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最佳做法的新变化。

本公司面临的主要金融风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中，市场风险包括汇率风险和利率风险。

本公司董事会负责制定本公司的总体风险偏好，审议和批准本公司风险管理的目标和战略。董事会负责规划并建立本公司的风险管理架构，指定本公司的风险管理政策和相关指引并监督风险管理措施的执行情况。本公司高级管理层根据董事会确定的风险偏好，在信用风险、市场风险和流动性风险等领域制定相应的风险管理政策及程序，经董事会批准后由总行各部门负责执行。

本公司通过适当的多样化投资及业务组合来分散金融工具风险，并通过制定相应的风险管理政策减少集中于任何单一行业、特定地区或特定交易对手方的风险。

2、信用风险

信用风险，是指交易对手方未能履行合同义务而导致本公司产生财务损失的风险。本公司信用风险主要存在于贷款、同业拆借、债券投资、票据承兑、信用证、银行保函等表

内、表外业务。

董事会对本公司的信用风险管理承担最终责任。

本公司在向单个客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段包括取得抵押物及保证。对于表外的信贷承诺，本公司一般会收取保证金以降低信用风险。

（1）信用风险管理

①发放贷款和垫款

本公司完善信用风险管理体系，强化信贷管理，总行风险管理委员会统筹各层级风险管理工作，由总行风险管理部门、授信审批部门等专业部门负责全行信用风险管理工作。

本公司制定了一整套规范的信贷管理流程和内部控制机制，对信贷业务实行全流程管理。企业贷款和个人贷款的信贷管理程序可分为：信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后管理。另外，本公司制定了有关授信工作尽职规定，明确授信业务各环节的工作职责，有效控制信贷风险，并加强信贷合规监管。

本公司进一步完善授信风险监测预警管理体系，加强授信风险监测。积极应对信贷环境变化，定期分析信贷风险形势和动态，有前瞻性地采取风险控制措施。建立问题授信优化管理机制，加快问题授信优化进度，防范形成不良贷款。

②债券及其他票据

本公司通过控制投资规模、设定发行主体准入名单、评级准入、投后管理等机制管理债券的信用风险敞口。一般情况下，新增投资非同业客户类发债主体外部信用评级应达到 **AA+**级（含）以上；非同业客户内部信用评级对公开发行债权发债主体的内部信用评级应达到 **BBB**.（含）以上、非公开发行债券发债主体的内部信用评级应达到 **BBB+**（含）以上、永续债、可续债等发债主体的内部信用评级应达到 **A**（含）以上。质押式（买断式）逆回购标的债券发行人外部信用评级不得低于 **AA+**，同业存单发行人外部信用评级不得低于 **AA**。

③存放和拆放同业

同业往来包括存放同业款项、拆出资金、同业买入返售金融资产等。本公司对单个金融机构的信用风险进行定期的审核和管理。对于与本公司有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

④非债券债权投资

非债券债权投资包括同业理财产品、资产管理计划及资金信托计划等。本公司对合作的信托公司、证券公司和基金公司实行评级准入制度，对信托收益权回购方、同业理财产品发行方、定向资产管理计划最终融资方设定授信额度，并定期进行后续风险管理。

⑤信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函、承兑汇票和信用证等信用承诺为本公司作出的不可撤销的承诺，即本公司承诺代客户向第三方付款或在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本公司承担与贷款相同的信用风险。在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下，本公司将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本公司面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

（2）预期信用损失计量

①预期信用损失模型

自2019年1月1日修订后的金融工具会计准则执行，本公司运用“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。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本公司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，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

- 第一阶段：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具，其损失阶段划分为第一阶段。
- 第二阶段：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为第二阶段。
- 第三阶段：对于已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为第三阶段。

第一阶段金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，第二阶段和第三阶段金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

购入或源生已发生信用减值的金融资产是指在初始确认时即存在信用减值的金融资产。这些资产的减值准备为整个存续期的预期信用损失。

②预期信用损失减值测试的方法

本公司进行金融资产预期信用损失减值测试的方法包括风险参数模型法和现金流折现模型法。个人客户信贷类资产，以及划分为第一阶段和第二阶段的法人客户信贷类资产和债权投资，适用风险参数模型法。划分为第三阶段的法人客户信贷类资产和债权投资，适用现金流折现模型法。

本公司结合前瞻性信息进行预期信用损失评估，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情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本公司根据会计准则的要求在预期信用风险的计量中使用了判断、假设和估计，包括：

- 类似信用风险组合划分

- 预期信用损失计量的参数
- 信用风险显著增加的判断标准和违约定义
- 已发生信用减值资产的定义
- 前瞻性信息
- 第三阶段企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测

③预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本公司对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率、违约风险敞口和折现率。本公司以当前风险管理所使用的内部评级体系为基础，根据金融工具会计准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

- 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。本公司的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整或按组合评估得出的历史违约经验，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率；
- 违约损失率是指本公司对违约风险暴露发生损失程度做出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比；
- 违约风险敞口是指，在违约发生时，本公司应被偿付的金额。

本公司定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率、违约损失率和违约风险敞口等的变动情况。

④信用风险显著增加的判断标准

本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本公司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，包括前瞻信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

本公司通过设置定量、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变化，判断标准主要包括逾期天数超过 30 天、违约概率的变化、信用风险分类的变化以及其他表明信用风险显著变化的情况。

⑤已发生信用减值资产的定义

在金融工具会计准则下为确定是否发生信用减值时，本公司所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本公司评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 借款人在合同付款日后逾期超过90 天以上
- 内部信用评级为违约等级
- 出于与借款人财务困难有关的经济或合同原因，借款人的出借人给予借款人平时不愿作出的让步
- 借款人发生重大财务困难
- 借款人很可能破产或者其他财务重组
- 金融资产的活跃市场消失

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

⑥前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本公司通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，如国内生产总值同比增长率、居民消费物价指数增长率、广义货币同比增长率等。

本公司至少每年对这些经济指标进行评估预测，并提供未来的最佳估计，并定期检测评估结果。本公司选取不同分位点作为不同乐观、基础和悲观三种情景的宏观经济取值，确定宏观经济假设及情景权重以计量相关的减值准备。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本公司综合考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率、违约损失率和违约敞口之间的关系。本公司每年根据外部经济发展、行业及区域风险变化等情况对预期信用损失计算所使用的关键参数和假设进行复核，并做出必要的更新和调整。

(3) 贷款集中度

客户集中度：期末本公司最大十家客户贷款及垫款余额 190,700.00 万元，占资本净额的 27.18%。

行业集中度：参见附注五、4、（3）发放贷款和垫款按行业分布。

(4) 表外业务风险

本公司将表外业务纳入客户统一授信管理。对银行承兑汇票、信用证和保函等表外业务，均要求真实贸易背景，并视客户资信状况和业务风险程度收取相应比例的保证金，其余部分则要求落实有效担保。本公司严格控制融资类保函等高风险表外业务。

(5) 信用风险敞口

本公司的信用风险敞口包括涉及信用风险的资产负债表表内项目和表外项目。在不考虑可利用的担保物或其他信用增级时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。其中最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金融资产的金额为金融资产的账面金额扣除下列两项金额后的余额：①按照《企业会计准则第 37 号..金融工具列报》的规定已经抵销的金额；②已对该金融资产确认的减值损失。

在资产负债表日，本公司金融资产的账面价值已代表最大信用风险敞口。在不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下，最能代表资产负债表表外项目最大信用风险敞口的金额列示如下：（货币单位：人民币万元）

资产负债表表外项目	2023.12.31	2022.12.31
银行承兑汇票	24,952.08	28,220.57
开出保函	2,071.46	2,274.29
开出信用证	617.33	919.87
未使用的信用卡额度	80,678.77	80,335.01

上表列示的以公允价值计量的金融资产的最大信用风险敞口仅代表当前的最大信用风险敞口，而非未来公允价值变动后的最大信用风险敞口。

(6) 抵押物和其他信用增级

本公司通过一系列信用增级措施降低信用风险。本公司通常要求借款人交付保证金、提供抵质押物或担保以将信用风险敞口降至可接受水平。本公司在发现相关的贷款存在减值迹象时，一般会要求借款人提供额外担保。本公司制定了授信业务担保物管理办法，由风险管理委员会确定合格担保物的种类、范围以及担保额度等。本公司根据借款人的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。

房地产和可流通转让的金融资产（股票或债券）是本公司主要的担保物类型。本公司委托专业的评估机构对最主要的几类担保物进行估值，计算方法为市场价值扣除折价因素。

2023 年 12 月 31 日，本公司各项担保物的价值列示如下：（货币单位：人民币万元）

项 目	个人客户	机构客户	总额
抵质押贷款信用风险敞口	988,473.44	1,183,541.31	2,172,014.75
担保物价值	2,947,726.96	4,945,985.50	7,893,712.46
房地产	2,917,539.75	4,440,892.96	7,358,432.71
银行存单	29,598.12	97,231.00	126,829.12
交通工具	296.88	84.00	380.88
机器设备	292.21	198,702.90	198,995.11
应收账款	..	209,074.64	209,074.64

本期本公司取得抵债资产 1 处，价值 6,444.29 万元，处置抵债资产 1 批，处置价格 273.23 万元，上期取得抵债资产 1 处，价值 106.30 万元，处置抵债资产 1 批，处置价格 106.58 万元。

(7) 金融资产信用质量信息

A、各项存在信用风险的资产的信贷质量情况（货币单位：人民币万元）

项 目	2023.12.31				合计
	尚未逾期和尚未发生减值的金融资产	已逾期但未减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备	
存放中央银行款项	323,296.09	323,296.09
存放同业款项	57,314.02	859.70	56,454.32
发放贷款和垫款	4,589,557.73	24,400.97	73,478.91	144,524.61	4,542,913.00
交易性金融资产	282,253.06	282,253.06
债权投资	1,770,984.67	20,259.22	1,750,725.45
其他债权投资	588,910.51	588,910.51
其他资产	788.74	332.83	17,202.39	17,230.89	1,093.07
合 计	7,613,104.82	24,733.80	90,681.30	182,874.42	7,545,645.50

续

项 目	2022.12.31				合计
	尚未逾期和尚未发生减值的金融资产	已逾期但未减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备	
存放中央银行款项	276,366.46	276,366.46
存放同业款项	75,542.70	1,133.09	74,409.61
发放贷款和垫款	4,077,552.29	10,180.70	64,637.57	168,091.83	3,984,278.73
交易性金融资产	251,600.17	251,600.17
债权投资	1,422,243.50	19,978.61	1,402,264.89
其他债权投资	562,206.34	562,206.34
其他资产	359.81	229.72	17,592.72	17,468.18	714.07
合 计	6,665,871.27	10,410.42	82,230.29	206,671.71	6,551,840.27

说明：本公司已对减值贷款提取足额的准备。部分已逾期但未减值的贷款，主要是客户出现短期的资金短缺情况，并未有客观的减值证据，因此本公司并未分类为减值贷款。

B、已逾期但未减值的发放贷款和垫款的期限分析（货币单位：人民币万元）

项 目	2023.12.31				合计
	逾期1个月以内	逾期1—2个月	逾期2—3个月	逾期3个月以上	

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

项 目	2023.12.31				
	机构贷款	8,139.15	11,703.08	500.00	..
个人贷款	2,739.84	1,192.64	126.26	..	4,058.74
合 计	10,878.99	12,895.72	626.26	--	24,400.97

项 目	2022.12.31				合计
	逾期1 个月以内	逾期1—2 个月	逾期2—3 个月	逾期3 个月以上	
机构贷款	5,729.00	5,729.00
个人贷款	2,496.13	1,906.61	48.95	..	4,451.69
合 计	8,225.13	1,906.61	48.95	--	10,180.69

C、合同条款经过重新商定的金融资产

合同条款经过重新商定的原已逾期或减值的金融资产账面价值如下：货币单位：人民币万元)

项 目	2023.12.31	2022.12.31
贷款及垫款	69,136.63	64,627.83

3、流动性风险

流动性风险，是指本公司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。如果出现资产负债总量失衡或期限结构失衡，银行流动性储备不足，又不能以合理的成本及时融通到所需的资金，导致没有足够的现金支付给客户，则会引发流动性风险，严重时可能导致挤兑风险。可能影响本公司流动性的不利因素主要包括：信贷需求的大幅增长、贷款承诺的大量履行、存款的大幅减少、贷款到期难以收回等。此外，人民银行调整存款准备金率、国内或国外利率的急剧变化、货币市场出现融资困难等，也可能对本公司的流动性产生不利影响。

本公司设立了资产负债管理委员会，综合运用现代化的管理方法与技术，坚持资产与负债的总量平衡、结构对称、组合合理的原则，优化资金来源与资金运用的配置，使其在总量上和结构上达到合理协调，在各自的内部结构达到最佳组合状况，从而实现安全性、流动性、盈利性的协调平衡。

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

资产项目	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	未定期限	合 计
现金及存放中央银行款项	..	36,763.65	317,071.56	353,835.21
存放同业款项	..	57,314.02	57,314.02
发放贷款和垫款	61,897.52	13,117.29	1,086,873.23	2,160,652.65	1,013,273.76	686,700.49	..	5,022,514.94
交易性金融资产	..	271,888.68	10,364.38	282,253.06
债权投资	95,117.67	216,823.67	877,448.63	901,448.69	..	2,090,838.66
其他债权投资	43,134.95	97,832.91	277,318.18	235,870.12	..	654,156.16
其他权益工具投资	54,783.43	54,783.43
资产合计	61,897.52	379,083.64	1,235,490.23	2,475,309.23	2,168,040.57	1,824,019.30	371,854.99	8,515,695.48
负债项目	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	未定期限	合 计
向中央银行借款	129,077.76	475,288.57	604,366.33
同业及其他金融机构存放款项	..	3,961.57	59,958.95	63,920.52
卖出回购金融资产款	416,197.76	416,197.76
拆入资金	27,920.82	27,920.82
吸收存款	..	1,144,319.93	1,721,428.16	774,300.52	2,373,382.24	94.40	..	6,013,525.25
负债合计	..	1,148,281.50	2,354,583.45	1,249,589.09	2,373,382.24	94.40	-	7,125,930.68
表内流动性净额	61,897.52	-769,197.86	-1,119,093.22	1,225,720.14	-205,341.67	1,823,924.90	371,854.99	1,389,764.80

2023 年 12 月 31 日，本公司持有的金融资产、金融负债按未折现剩余合同现金流量的到期期限分析如下（货币单位：人民币万元）：

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

资产项目	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	未定期限	合 计
现金及存放中央银行款项	..	31,492.64	262,399.90	293,892.54
存放同业款项	..	75,615.86	75,615.86
发放贷款和垫款	38,986.93	16,741.92	888,124.47	1,832,623.12	1,093,011.84	620,610.41	..	4,490,098.69
交易性金融资产	..	100,509.26	11,126.03	78,857.76	65,031.48	255,524.53
债权投资	63,947.50	221,976.19	479,187.65	910,932.60	..	1,676,043.94
其他债权投资	15,681.50	100,289.05	338,974.92	176,949.10	..	631,894.57
其他权益工具投资	54,800.55	54,800.55
资产合计	38,986.93	224,359.68	978,879.50	2,233,746.12	1,976,205.89	1,708,492.11	317,200.45	7,477,870.68
负债项目	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	未定期限	合 计
向中央银行借款	..	39,588.83	54,174.00	431,418.39	525,181.22
同业及其他金融机构存放款项	..	5,601.16	24,929.33	30,530.49
卖出回购金融资产款	..	181,477.62	181,477.62
拆入资金	..	19,277.46	19,277.46
吸收存款	..	1,222,798.19	1,269,004.00	705,817.77	2,221,973.42	696.09	..	5,420,289.47
负债合计	--	1,468,743.26	1,348,107.33	1,137,236.16	2,221,973.42	696.09	--	6,176,756.26
表内流动性净额	38,986.93	-1,244,383.58	-369,227.83	1,096,509.96	-245,767.53	1,707,796.02	317,200.45	1,301,114.42

2022 年 12 月 31 日，本公司持有的金融资产、金融负债按未折现剩余合同现金流量的到期期限分析如下（货币单位：人民币万元）：

由于未折现合同现金流包括本金和利息，因此上表中的某些科目的金额不能直接与资产负债表中的金额对应。本公司对这些金融工具预期的现金流量与上表中的分析可能有显著的差异，例如：活期客户存款在上表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

2023 年 12 月 31 日，本公司表外资产于资产负债表日根据相关剩余到期日分析如下（货币单位：人民币万元）：

项 目	不超过 1 年	1-5 年	5 年以上	合 计
未使用的信用卡额度	80,678.77	80,678.77
银行承兑汇票	24,952.08	24,952.08
开出保函	2,071.46	2,071.46
开出信用证	617.33	617.33
合 计	108,319.64	--	--	108,319.64

2022 年 12 月 31 日，本公司表外资产于资产负债表日根据相关剩余到期日分析如下（货币单位：人民币万元）：

项 目	不超过 1 年	1-5 年	5 年以上	合 计
未使用的信用卡额度	80,335.01	80,335.01
银行承兑汇票	28,220.57	28,220.57
开出保函	2,274.29	2,274.29
开出信用证	919.87	919.87
合 计	111,749.74	--	--	111,749.74

4、市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的变动而使本公司表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本公司的自营交易和代客交易业务中。

本公司董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理的政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好，协调风险总量与业务目标的匹配。

市场风险管理部门负责全行层面市场风险识别、计量、监测、控制与报告，业务部门负责对所管理账户的市场风险的监控和报告。

本公司的利率风险主要来自公司、个人银行业务以及资金业务的利率风险。利率风险是本公司诸多业务的内在风险，且在大型银行普遍存在。生息资产和付息负债重新定价日的不匹配是利率风险的主要原因。

本公司的汇率风险是指汇率变动导致以外币计价资产和负债进行的交易使本公司因外汇敞口而蒙受损失的风险。

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

本公司认为来自交易及投资组合中商品及股票价格的市场风险并不重大。

(1) 利率风险

本公司的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。生息资产和付息负债重定价日的不匹配是利率风险的主要来源。

本公司在付息负债管理上强化成本控制，在生息资产管理上建立与付息负债匹配的期限结构和利率结构，优化资产负债组合管理，积极开发中间业务和非利率敏感性金融产品，降低利率风险对本公司经营的影响。

2023 年 12 月 31 日，本公司资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：（单位：人民币万元）

资产项目	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1-5 年	5 年以上	合计
现金及存放中央	30,677.03	323,158.18				353,835.21
存放同业款项	12.37	56,441.95				56,454.32
发放贷款和垫款	76,470.75	1,674,526.28	1,687,878.67	658,560.61	445,476.69	4,542,913.00
交易性金融资产	271,884.16	10,368.90				282,253.06
债权投资	24,866.24	79,565.84	130,096.31	703,318.87	812,878.19	1,750,725.45
其他债权投资	9,763.82	37,046.06	87,151.84	281,294.51	173,654.28	588,910.51
其他权益工具投资	54,783.43					54,783.43
其他	91,768.49					91,768.49
资产合计	560,226.29	2,181,107.21	1,905,126.82	1,643,173.99	1,432,009.16	7,721,643.47
负债项目	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1-5 年	5 年以上	合计
向中央银行借款	366.33	129,000.00	475,000.00			604,366.33
同业及其他金融	25.27	63,861.64				63,886.91
拆入资金	14.26	27,900.00				27,914.26
卖出回购金融资	132.66	416,065.10				416,197.76
吸收存款	194,452.65	2,770,237.19	738,286.68	2,200,974.12	83.48	5,904,034.12
其他	35,689.65					35,689.65
负债合计	230,680.82	3,407,063.93	1,213,286.68	2,200,974.12	83.48	7,052,089.03
利率风险敞口	329,545.47	-1,225,956.72	691,840.14	-557,800.13	1,431,925.68	669,554.44

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

2022 年 12 月 31 日，本公司资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：（单位：人民币万元）

资产项目	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1-5 年	5 年以上	合计
现金及存放中央	24,961.64	268,930.93				293,892.57
存放同业款项	114.65	74,294.96				74,409.61
发放贷款和垫款	39,127.15	863,954.33	1,743,931.95	947,713.09	389,552.21	3,984,278.73
交易性金融资产	203,600.17	11,000.00	37,000.00			251,600.17
债权投资	21,684.17	61,239.67	48,409.18	585,713.43	685,218.44	1,402,264.89
其他债权投资	10,729.00	15,047.31	96,610.56	306,968.39	132,851.08	562,206.34
其他权益工具投资	54,800.55					54,800.55
其他	98,578.02					98,578.02
资产合计	453,595.35	1,294,467.20	1,925,951.69	1,840,394.91	1,207,621.73	6,722,030.88
负债项目	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1-5 年	5 年以上	合计
向中央银行借款	310.44	203,548.00	317,000.00			520,858.44
同业及其他金融	77.94	30,427.99				30,505.93
拆入资金		19,277.46				19,277.46
卖出回购金融资	37.62	181,440.00				181,477.62
吸收存款	210,562.45	2,248,731.73	647,732.56	2,196,657.43		5,303,684.17
其他	36,065.92					36,065.92
负债合计	247,054.37	2,683,425.18	964,732.56	2,196,657.43		6,091,869.54
利率风险敞口	206,540.98	-1,388,957.98	961,219.13	-356,262.52	1,207,621.73	630,161.34

本公司采用敏感性分析衡量利率变化对公司净利息收入的可能影响。净利息收入的敏感性分析是基于以上分析的有关资产和负债的利率风险敞口而计算得出的。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，利率增减导致本公司净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。（货币单位：人民币万元）

利率基点变化	利息净收入敏感性	
	本期发生额	上期发生额
上升 50 个基点	2,944.12	2,552.46
下降 50 个基点	2,944.12	2,552.46

(2) 汇率风险

本公司的汇率风险来自于外汇敞口遭受市场汇率波动的风险，其中外汇敞口包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由货币衍生交易所产生的表外外汇敞口。汇率风险对本公司经营的影响主要表现在：

- A、本公司在经营中可能持有未平盘外汇头寸，从而承担汇率风险；
- B、本公司外汇资金来源主要为美元，为满足客户美元以外的其他币种小额购汇付款的需要，本公司可能需要预先购入部分外币保证备付，从而面临汇率风险；
- C、本公司以外币记账的资产、负债、收益等转换成本公司记账本位币人民币时，会面临汇率折算风险。

对于涉及汇率风险的业务品种本公司在开发、推出、操作各个环节予以严格管理，在业务授权、敞口限额和流程监控等方面制定必要的风险控制制度。对外汇买卖业务划分银行账户和交易账户，全行外汇敞口由总行集中统一管理。

2023 年 12 月 31 日，按币种列示资产负债情况如下（货币单位：人民币万元）：

项 目	人民币	美元折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	合 计
现金及存放中央银行款项	353,787.05	48.16			353,835.21
存放同业款项	48,463.25	7,407.44	583.63		56,454.32
发放贷款和垫款	4,542,374.86	538.14			4,542,913.00
交易性金融资产	282,253.06				282,253.06
债权投资	1,750,725.45				1,750,725.45
其他债权投资	588,910.51				588,910.51
其他权益工具投资	54,783.43				54,783.43
其他	91,768.49				91,768.49
资产合计	7,713,066.10	7,993.74	583.63		7,721,643.47
向中央银行借款	604,366.33				604,366.33
同业及其他金融机构存放款项	63,886.91				63,886.91
拆入资金	27,914.26				27,914.26
卖出回购金融资产	416,197.76				416,197.76
吸收存款	5,902,849.24	1,160.49	24.39		5,904,034.12
其他	35,689.57	0.07	0.01		35,689.65
负债合计	7,050,904.07	1,160.56	24.40		7,052,089.03
表内净头寸	662,162.03	6,833.18	559.23		669,554.44

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

2022 年 12 月 31 日，按币种列示资产负债情况如下（货币单位：人民币万元）：

项目	人民币	美元折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	合计
现金及存放中央银行款项	293,508.83	383.75			293,892.58
存放同业款项	62,455.57	10,971.13	982.91		74,409.61
发放贷款和垫款	3,982,938.51	1,351.98			3,984,290.49
交易性金融资产	251,600.17				251,600.17
债权投资	1,402,264.89				1,402,264.89
其他债权投资	562,206.34				562,206.34
其他权益工具投资	54,800.55				54,800.55
其他	98,566.25				98,566.25
资产合计	6,708,341.11	12,706.86	982.91		6,722,030.88
向中央银行借款	520,858.44				520,858.44
同业及其他金融机构存放款项	30,505.93				30,505.93
拆入资金	19,277.46				19,277.46
卖出回购金融资产	181,477.62				181,477.62
吸收存款	5,297,239.55	6,350.74	93.90		5,303,684.19
其他	36,065.80	0.06	0.04		36,065.90
负债合计	6,085,424.80	6,350.80	93.94		6,091,869.54
表内净头寸	622,916.31	6,356.06	888.97		630,161.34

本公司采用敏感性分析衡量汇率变化对本公司汇兑净损益的可能影响。下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。（货币单位：人民币万元）

币种	外币汇率变动	对税前利润的影响	
		2023 年度	2022 年度
美元	+/-5%	+/.341.66	+/.317.80
欧元	+/-5%	+/.27.96	+/.44.45

以上汇率变动对税前利润的影响是基于对有关资产和负债的外汇风险敞口而计算得出的。有关的分析基于以下假设：（1）各种汇率敏感度是指各币种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；（2）其他外币汇率变动是指其他外币对人民币汇率同时同向波动；（3）计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本公司净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

5、操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件造成损失的风险。本公司面临的主要操作风险包括内部欺诈、外部欺诈、就业制度和工作场所安全、客户、

产品和业务活动、实物资产损坏、业务中断和信息技术系统故障以及执行、交割和流程管理。

本公司进一步规范和强化操作风险管理，继续推进操作风险自评估，深入开展关键风险点监控检查，加快操作风险工具和系统建设，梳理全行业务系统参数，积极开展应急演练，推进业务持续性管理，保障各项业务安全稳定运行：

持续推进操作风险自评估。进一步扩大自评估的业务覆盖范围，重点开展相关业务自评估，促进制度、流程及服务的改进和优化；

开展关键风险点监控检查。重检、调整和延伸监控检查范围和内容，加强重点业务领域和重点部位操作风险防控。

优化操作风险管理综合评价体系。充实和完善对公信贷业务、个人金融业务等方面的指标，充分发挥评价体系对支行操作风险管理的导向作用；

强化不相容岗位管理。重检和持续完善不相容岗位(职责)制度建设和管理，加强岗位制衡的刚性约束；

稳步推进业务持续性管理。进一步推动试点支行应急演练工作，完善二级机构及网点应对自然灾害突发事件的应急策略和机制；

加强重大风险和突发事件报告管理。规范重大风险和突发事件的监控、信息归集和报告工作，确保信息报送渠道畅通，提高应对处置能力；

开展全行重要系统参数梳理。梳理排查全行参数管理现状及薄弱环节，及时组织整改，确保全行生产系统安全稳定运行；

积极贯彻落实反洗钱法律法规和监管规章，完善全行反洗钱内部控制制度，认真开展客户身份识别、客户身份资料和交易记录保存，及大额交易、可疑交易和涉嫌恐怖融资报告等工作，加强反洗钱培训和宣传，有效履行反洗钱各项法定义务。

6、资本管理

本公司资本管理的目标为：

- ①保持合理的资本充足率水平，持续满足资本监管法规和政策要求。保持稳固的资本基础，支持本公司业务增长和战略规划的实施，实现全面、协调和可持续发展；
- ②遵守资本监管法规，逐步实施资本计量高级方法，完善内部资本充足评估程序，公开披露资本管理相关信息，全面覆盖各类风险，确保全行安全运营；
- ③充分运用各类风险量化成果，建立以经济资本为核心的银行价值管理体系，完善政策流程和管理应用体系，强化资本约束和资本激励机制，提升产品定价和决策支持能力，提高资本配置效率；
- ④合理运用各类资本工具，不断增强资本实力，优化资本结构，提高资本质量，降低资本成本，为股东创造最佳回报。

本公司的资本充足率管理通过对资本充足率水平进行及时监控、分析和报告，与资本充足率管理目标进行比较。采取包括控制资产增速、调整风险资产结构、提高内部资本积累、从外部补充资本等各项措施，确保全行的各级资本充足率持续满足监管要求和内部管理需要，抵御潜在风险，支持各项业务的健康可持续发展。目前本公司完全满足各项法定监管要求。

本公司的资本规划管理是根据监管规定、全行发展战略和风险偏好等，前瞻性地对未来资本供给与需求进行预测，与资本充足率管理目标进行比较，确定未来存在的资本缺口，制定内外部资本补充措施。为保持或调整资本结构，本公司可能调整利润分配政策，发行或回购股票、其他一级资本工具、合格二级资本工具、可转换公司债券等。

本公司依据中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计量资本充足率。按照要求，本报告期信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加

权资产

表内加权风险资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算，同时针对其或有损失的特性进行了调整。场外衍生工具交易的交易对手信用风险加权资产为交易对手违约风险加权资产与信用估值调整风险加权资产之和。

本公司按照银监会的《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定计算下列的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率。本公司的资本充足率及相关数据是按照中国会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算。本期间内，本公司遵守了监管部门规定的资本要求。

本公司按照银监会的《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下（货币单位：人民币万元）：

项 目	2023. 12. 31	2022. 12. 31
核心一级资本	654,233.32	613,340.53
实收资本	110,250.00	105,000.00
资本公积可计入部分	138,683.93	138,683.93
盈余公积	151,387.74	139,491.68
一般风险准备	201,329.92	181,503.15
未分配利润	39,968.07	40,116.95
其他	12,613.66	8,544.83
核心一级资本扣除项目	12,227.76	22,120.42
其他无形资产（土地使用权除外）	1,224.56	1,126.11
对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本	10,072.79	18,343.62
其他	930.41	2,650.69
核心一级资本净额	642,005.56	591,220.11
其他一级资本		

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

项 目	2023. 12. 31	2022. 12. 31
一级资本净额	642,005.56	591,220.11
二级资本	60,669.31	54,730.94
二级资本工具及其溢价可计入金额		
超额贷款损失准备	60,669.31	54,730.94
二级资本扣除项目	3,643.27	9,586.45
对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资	3,643.27	9,586.45
二级资本净额	57,026.04	45,144.49
资本净额	699,031.60	636,364.60
核心一级资本净额	642,005.56	591,220.11
一级资本净额	642,005.56	591,220.11
资本净额	699,031.60	636,364.60
风险加权资产	5,180,197.07	4,698,898.63
核心一级资本充足率	12.39%	12.58%
一级资本充足率	12.39%	12.58%
资本充足率	13.49%	13.54%

风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。

国家金融监督管理总局 2023 年 10 月颁布《商业银行资本管理办法》（2023 第 4 号），自 2024 年 1 月 1 日起施行。

九、公允价值

按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层次的输入值，公允价值层次可分为：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场中的报价（未经调整的）。

第二层次：直接（即价格）或间接（即从价格推导出）地使用除第一层次中的资产或负债的市场报价之外的可观察输入值。

第三层次：资产或负债使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值）。

（1）以公允价值计量的项目和金额

于 2023 年 12 月 31 日，以公允价值计量的资产及负债按上述三个层次列示如下：

江苏如皋农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

项 目	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				
交易性金融资产	2,718,841,610.28	103,688,972.27	..	2,822,530,582.55
其他债权投资	..	5,889,105,096.28	..	5,889,105,096.28
其他权益工具投资	547,834,325.35	547,834,325.35
发放贷款及垫款	..	4,889,259,759.15	..	4,889,259,759.15
持续以公允价值计量的 资产总额	2,718,841,610.28	10,882,053,827.71	547,834,325.35	14,148,729,763.34

对于在活跃市场上交易的金融工具，本公司以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本公司采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、信用点差、流动性溢价、缺乏流动性折价等。

(2) 不以公允价值计量但披露其公允价值的项目和金额

本公司以摊余成本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、发放贷款和垫款、债权投资、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。

除债权投资以外，其他不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值相差很小。

项 目 (2023.12.31)	账面价值	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
债权投资	17,507,254,534.49	..	17,670,810,657.54	..	17,670,810,657.54

(续)

项 目 (2022.12.31)	账面价值	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
债权投资	14,022,648,903.79	..	14,222,435,000.87	..	14,222,435,000.87

债权投资的公允价值以市场报价为基础，如果无法获得相关的市场信息，则使用现金流折现模型来进行估价，或在适用的情况下，参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定。

十、关联方及关联交易

1、关联方

(1) 本公司的子公司情况

子公司情况详见附注七、1。

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

(2) 于期末直接、间接、共同持有或控制本公司 5%以上股份或表决权的非自然人股东

股东名称	经济类型	主营业务	法定代表人	注册地	注册资本 (万元)	持股比例%	表决权 比例%
江苏苏州农村商业银行股份有限公司	股份有限公司（上市）	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算业务；办理票据承兑和贴现；代理收付款项及代理保险业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券和金融债券；从事同业拆借；提供保险箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；结汇、售汇等	徐晓军	江苏省苏州市吴江区中山南路1777号	180,306.15	10.00	10.00
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	股份有限公司	银行业务	谢铁军	江苏省昆山市前进东路828号	161,747.61	10.00	10.00
科翔高新技术发展有限公司	有限责任公司	房地产开发经营；各类工程建设活动；货物进出口；技术进出口。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：从事新材料、节能、农业科技专业领域内的技术开发、技术服务、技术咨询、技术转让；物业管理；自有房屋租赁；广告设计、代理；广告制作；广告发布（非广播电台、电视台、报刊出版单位）；会议及展览服务；票务代理服务；餐饮管理；国内货物运输代理；国际货物运输代理；普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目）；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；工艺美术品及礼仪用品销售（象牙及其制品除外）；组织文化艺术交流活动；停车场服务；新能源汽车整车销售；汽车新车销售。	王永平	上海市奉贤区奉城镇东街98号3幢	100,000.00	7.5575	..

说明：因本公司股东科翔高新技术发展有限公司质押本公司股份数量超过其持有本公司股份的 50%，该公司表决权受到限制。

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

(3) 持股不足 5%或不持股但对本公司具有重大影响的关联法人

法人名称	经济类型	主营业务	法定代表人	注册地	注册资本 (万元)	持股比例%	表决权 比例%
江苏省国际信托有限责任公司	有限责任公司	资金信托；动产信托；不动产信托；有价证券信托；其他财产或财产权信托；作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务；经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务；受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务；办理居间、咨询、资信调查等业务；代保管及保管箱业务等	胡军	南京市长江路2号22.26层	876,033.66	4.99	4.99
江苏正威新材料股份有限公司	股份有限公司(上市)	玻璃纤维纱、织物及制品、玻璃钢制品、其他产业纤维的织物及制品、建筑及装饰增强材料的设计、生产、销售、安装；防腐保温工程、环保工程的施工；自营和代理各类商品及技术的进出口业务。	王文银	如皋市中山东路1号	65,163.62	1.30	1.30
江苏联众肠衣有限公司	有限责任公司(自然人独资)	肠衣收购、加工、销售；肝素钠粗品加工、销售；肠衣生产经营管理咨询服务；肠衣加工技术研发；酒店经营管理服务；自营和代理各类商品的进出口业务。	王捷	如皋市城北街道惠民路666号	5,000.00	1.08	1.08
南通玉兔集团有限公司	有限责任公司	食品生产（肉制品；蛋制品；食用油、油脂及其制品、豆制品；速冻食品）；牲猪屠宰；普通货物运输；食品销售（预包装食品兼散装食品批发与零售）；卷烟零售（限分支机构经营）；畜禽收购、销售；自营和代理各类商品的进出口业务（国家限制和禁止企业经营的商品除外）	黄海波	如皋市江安镇玉兔路	1,480.00	0.648	0.648

(4) 其他关联方情况

①关键管理人员及其关系密切的家庭成员

关键管理人员包括本公司董事、监事及高级管理人员，与其关系密切的家庭成员指父母、配偶、兄弟姐妹、子女及其他关系密切的家庭成员。为严格规范本公司关联交易，进一步提高信息披露质量，根据《上市公司信息披露管理办法》要求，本公司将已卸任未满 12 个月的董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员定为本公司关联方。

②关键管理人员的关联单位

本公司将董事、监事、高级管理人员（包括已卸任未满 12 个月的董事、监事、高级管理人员）及与其关系密切的家庭成员直接控制、间接控制、共同控制、可施加重大影响或担任董事、高级管理人员的法人或其他组织界定为本公司的关联单位（持有本公司 5%及 5%以上股份的股东除外，以下简称“关键管理人员的关联单位”）。

本期与本公司发生关联交易的其他关联方如下：

序号	关联方名称	关联关系
1	中如建工集团有限公司	董事关联方
2	江苏正威新材料股份有限公司	监事关联方
3	如皋万发贸易有限公司	董事关联方
4	江苏华粮粮油有限公司	董事关联方
5	江苏亿信贸易有限公司	董事关联方
6	江苏珮环贸易有限公司	董事关联方
7	江苏在水一方园林有限公司	董事关联方
8	江苏谐赢贸易有限公司	董事关联方
9	如皋市龙泉给排水设备安装有限公司	董事关联方

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

10	如皋天顺建筑劳务有限公司	董事关联方
----	--------------	-------

③（2）、（3）所述关联法人的控股自然人股东、董事、关键管理人员。

2、关联交易金额

本公司与关联方交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。本公司的关联交易金额占同类交易金额的比例不重大。（货币单位：人民币万元）

（1）利息收入

类别	本期发生额		上期发生额	
	交易金额	占比	交易金额	占比
贷款利息收入	4,954.39	1.75%	8,420.33	3.08%

（2）利息支出

类别	本期发生额		上期发生额	
	交易金额	占比	交易金额	占比
存款利息支出	141.14	0.09%	130.42	0.09%

（3）手续费及佣金收支

类别	本期发生额		上期发生额	
	交易金额	占比	交易金额	占比
手续费及佣金收入 0.07%	2.20	0.12%	3.57	0.07%

类 别	本期发生额		上期发生额	
	交易金额	占比	交易金额	占比
手续费及佣金支出

(4) 投资收益

类 别	本期发生额		上期发生额	
	交易金额	占比	交易金额	占比
交易性金融资产产生的投资收益	436.44	4.19%	1,062.74	12.08%
其他权益工具投资产生的投资收益	365.81	67.77%	237.46	88.58%
合 计	802.25	..	1,300.20	..

(5) 租赁

类 别	租赁资产种类	本期发生额		上期发生额	
		交易金额	占比	交易金额	占比
承租房产	房屋	246.00	9.91%	25.00	0.76%

(6) 关键管理人员薪酬

本公司本期关键管理人员 30 人，上期关键管理人员 30 人，支付薪酬情况见下表：

项 目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员薪酬	1,215.40	1,218.95

(7) 其他类型关联交易

本公司 2023 年度与关联方发生其他类型关联交易，交易金额 25.89 万元，为采购类关联交易。

3、与本公司年金计划的交易

本公司与本公司设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，2023 及 2022 年度均未发生其他关联交易。

4、关联交易余额

类 别	2023.12.31		2022.12.31	
	交易余额	占比	交易余额	占比
发放贷款和垫款	112,384.24	2.47%	157,650.38	3.96%
其中：中如建工集团有限公司	16,000.00	0.35%	16,000.00	0.40%
江苏正威新材料股份有限公司	8,500.00	0.19%	8,500.00	0.21%
如皋万发贸易有限公司	8,000.00	0.18%	8,000.00	0.20%
江苏华粮粮油有限公司	7,800.00	0.17%	7,800.00	0.20%
江苏亿信贸易有限公司	7,200.00	0.16%	7,200.00	0.18%
江苏佩环贸易有限公司	5,000.00	0.11%	5,000.00	0.13%
江苏在水一方园林有限公司	4,900.00	0.11%	4,900.00	0.12%
江苏谐赢贸易有限公司	4,900.00	0.11%	4,900.00	0.12%
如皋市龙泉给排水设备安装有限公司	4,900.00	0.11%	4,900.00	0.12%
如皋天顺建筑劳务有限公司	4,900.00	0.11%	4,900.00	0.12%
吸收存款	12,758.31	0.22%	19,300.23	0.36%
交易性金融资产	20,000.00	7.95%
其中：江苏省国际信托有限责任公司	20,000.00	7.95%

类 别	2023.12.31		2022.12.31	
	交易余额	占比	交易余额	占比
其他权益工具投资	45,765.99	83.54%	45,783.11	83.54%
其中：江苏如东农村商业银行股份有限公司	40,860.84	74.59%	40,877.95	74.59%
新疆伊宁农村商业银行股份有限公司	4,905.15	8.95%	4,905.15	8.95%
银行承兑汇票	497.61	1.99%	4,109.02	14.56%

十一、承诺及或有事项

1、重要的承诺事项

(1) 信贷承诺

本公司在任何时点均有贷款额度的承诺，包括本公司对信用卡客户提供的尚未使用的授信额度以及已签约的贷款额度。根据本公司管理层的意见，由于已签约的贷款额度是可以撤销的，本公司并不承担未使用的授信额度的风险。

本公司提供信用证及财务担保服务，为客户向第三方履约提供担保。

银行承兑汇票是指本公司对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本公司预计大部分承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

信贷承诺的合约金额按不同类别列示如下。所列示的银行承兑汇票、信用证及保证凭信的金額为如果交易对手未能履约，本公司将在资产负债表日确认的最大潜在损失金额。（货币单位：人民币万元）

项 目	2023.12.31	2022.12.31
银行承兑汇票	24,952.08	28,220.57
开出保函	2,071.46	2,274.29

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

开出信用证	617.33	919.87
未使用的信用卡额度	80,678.77	80,335.01

(2) 截至 2023 年 12 月 31 日，本公司不存在其他应披露的承诺事项。

2、或有事项

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司不存在应披露的或有事项。

十二、资产负债表日后事项

截至 2024 年 4 月 26 日，本公司不存在应披露的资产负债表日后事项。

十三、其他重要事项

分部报告

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司仅于江苏省如皋市经营信贷业务，主要信贷资产和贷款利息收入亦来自于江苏省如皋市。因此出于管理目的，根据产品和服务划分成业务单元，本公司有如下四个报告分部：

公司业务分部提供对公客户的服务，包括大额的对公贷款、存款、汇款等；

零售业务分部提供对零售客户的银行服务，包括综小额的对公贷款、存款、汇款，个人贷款，个人存款业务，信用卡业务等；

资金分部涵盖本公司的存放人民银行款项、货币市场业务、证券投资业务、自营及代客外汇买卖和衍生金融工具等，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具，债券投资，回购及返售业务，以及同业拆借业务等；

其他业务指除公司业务、零售业务及资金业务外其他自身不能形成可单独报告的分部，或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

分部间交易主要为分部间的资金转让，这些交易是参照本公司资金平均成本确定的，并且已于每个分部的业绩中反映。

分部信息如下（货币单位：人民币万元）：

本期发生额

本期或期末	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
利息净收入	57,783.32	22,526.02	47,264.88		127,574.22
手续费及佣金净收入	-7.97	-1,280.23	-332.76	713.81	-907.15
投资收益			17,457.84		17,457.84
公允价值变动损益			-479.93		-479.93
汇兑损益				92.82	92.82
其他业务收入				11.06	11.06
资产处置收益				112.17	112.17
其他收益				7,066.26	7,066.26
税金及附加	533.81	306.22	433.63	6.60	1,280.26
业务及管理费	23,037.39	8,810.71	18,713.75	284.62	50,846.47
信用减值损失	35,100.59	14,200.14	-1,549.65	572.04	48,323.12
其他资产减值损失	193.33				193.33
营业利润	-1,089.77	-2,071.29	46,312.30	7,132.86	50,284.10
营业外收入				345.05	345.05
营业外支出				115.23	115.23
税前利润	-1,089.77	-2,071.29	46,312.30	7,362.68	50,513.92

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

资产总额	2,525,761.87	1,629,258.72	3,561,771.27	4,851.61	7,721,643.47
负债总额	1,357,472.04	4,572,547.89	1,115,653.69	6,415.41	7,052,089.03

上期发生额

上期或期初	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
利息净收入	47,899.59	39,452.47	40,424.78		127,776.84
手续费及佣金净收入	60.53	-1,882.22	3,583.22	687.01	2,448.54
投资收益			15,274.08		15,274.08
公允价值变动损益			370.93		370.93
汇兑损益				744.12	744.12
其他业务收入				9.75	9.75
资产处置收益				9.34	9.34
其他收益				4,591.35	4,591.35
税金及附加	445.65	427.39	408.92	6.39	1,288.35
业务及管理费	19,355.25	15,406.56	17,760.29	277.26	52,799.36
信用减值损失	18,231.98	15,247.22	3,375.10	253.78	37,108.08
其他资产减值损失	21.71				21.71
营业利润	9,905.52	6,489.10	38,108.68	5,504.14	60,007.44
营业外收入				372.40	372.40
营业外支出				239.33	239.33
税前利润	9,905.52	6,489.10	38,108.68	5,637.22	60,140.52

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

资产总额	2,228,375.41	1,380,599.60	3,108,069.64	4,986.23	6,722,030.88
负债总额	5,315,474.18	15,167.72	755,133.00	6,094.64	6,091,869.54

十四、母公司财务报表主要项目注释

1、发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况:

项 目 2022.12.31	2023.12.31
以摊余成本计量的发放贷款和垫款:	
个人贷款和垫款 13,722,714,808.95	15,965,372,490.44
信用卡 177,649,527.19	133,939,715.77
住房抵押 2,703,177,369.64	2,499,148,577.07
其他 10,841,887,912.12	13,332,284,197.60
企业贷款和垫款 22,715,325,476.32	25,243,929,371.74
贷款 22,361,310,571.31	24,744,562,146.33
贴现 340,492,503.40	493,963,125.31

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

进出口押汇	5,404,100.10
13,522,401.61	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	41,209,301,862.18
36,438,040,285.27	
加：应计利息	71,061,778.83
81,877,574.65	
减：贷款减值准备	1,417,463,039.79
1,662,545,215.45	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	39,862,900,601.22
34,857,372,644.47	
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：	
企业贷款和垫款	4,889,259,759.16
4,380,029,328.30	

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

贴现	4,889,259,759.16	4,380,029,328.30
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合计	4,889,259,759.16	4,380,029,328.30
贷款和垫款账面价值	44,752,160,360.38	39,237,401,972.77

(2) 按担保方式分布情况:

类别	2023.12.31	2022.12.31
信用贷款	7,245,220,917.17	5,407,122,423.70
保证贷款	12,129,547,979.33	11,546,404,018.54
附担保物贷款	21,340,569,840.37	19,144,021,339.63
其中：抵押贷款	20,156,191,631.01	18,411,347,532.74
质押贷款	1,184,378,209.36	732,673,806.89
贴现	5,383,222,884.47	4,720,521,831.70
贷款及垫款小计	46,098,561,621.34	40,818,069,613.57
加：应计利息	71,061,778.83	81,877,574.65
减：贷款减值准备	1,417,463,039.79	1,662,545,215.45
合计	44,752,160,360.38	39,237,401,972.77

(3) 按行业分布情况:

类别	2023.12.31	2022.12.31
制造业	13,014,136,776.17	11,465,080,967.40
建筑业	2,847,030,498.22	3,092,097,787.84

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

类别	2023.12.31	2022.12.31
批发和零售业	3,345,720,646.92	2,945,725,471.12
电力、热力、燃气及水生产和供应业	500,000,000.00	485,000,000.00
农、林、牧、渔业	828,898,464.67	771,172,549.27
房地产业	188,540,000.00	600,430,000.00
租赁和商务服务业	948,015,760.35	734,663,795.68
水利、环境和公共设施管理业	1,254,800,000.00	993,740,000.00
交通运输、仓储和邮政业	610,780,000.00	441,440,000.00
信息传输、软件和信息技术服务业	124,400,000.00	105,100,000.00
卫生和社会工作	141,350,000.00	90,260,000.00
文化、体育和娱乐业	341,000,000.00	242,100,000.00
住宿和餐饮业	136,400,000.00	131,800,000.00
科学研究和技术服务业	140,450,000.00	39,150,000.00
居民服务、修理和其他服务业	122,040,000.00	119,850,000.00
金融业	200,000,000.00	100,000,000.00
教育	1,000,000.00	3,700,000.00
个人贷款	15,965,372,490.44	13,722,714,808.95
贴现（含转贴现）	5,383,222,884.47	4,720,521,831.70
其他（押汇）	5,404,100.10	13,522,401.61
贷款及垫款小计	46,098,561,621.34	40,818,069,613.57
加：应计利息	71,061,778.83	81,877,574.65
减：贷款减值准备	1,417,463,039.79	1,662,545,215.45

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

类别	2023.12.31	2022.12.31
合计	44,752,160,360.38	39,237,401,972.77

(4) 逾期贷款

① 本金部分或全部逾期 1 天及以上的贷款

项 目	2023.12.31				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	26,188,565.78	25,712,428.27	3,650,054.53	300,705.73	55,851,754.31
保证贷款	128,445,489.46	56,065,890.69	4,018,581.03	..	188,529,961.18
抵押贷款	72,948,883.18	43,451,353.77	2,636,053.71	..	119,036,290.66
质押贷款	1,340.62	.	.	.	1,340.62
合计	227,584,279.04	125,229,672.73	10,304,689.27	300,705.73	363,419,346.77

项 目	2022.12.31				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	11,977,101.73	19,777,220.72	5,795,454.50	107,396.07	37,657,173.02
保证贷款	73,408,203.17	32,430,874.53	544,205.51	642,430.67	107,025,713.88
抵押贷款	21,481,565.70	4,734,078.31	1,472,335.29	..	27,687,979.30
合计	106,866,870.60	56,942,173.56	7,811,995.30	749,826.74	172,370,866.20

② 利息逾期 1 天及以上但本金未逾期的贷款

项 目	2023.12.31
-----	------------

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

	利息逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	利息逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	利息逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	利息逾期 3 年以上	合计
信用贷款	26,455,380.23	5,235,515.00	31,690,895.23
保证贷款	106,277,066.37	27,925,000.00	134,202,066.37
抵押贷款	82,509,996.25	52,757,000.00	135,266,996.25
质押贷款	162,000.00	162,000.00
合 计	215,404,442.85	85,917,515.00	-	-	301,321,957.85

项 目	2022.12.31				合计
	利息逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	利息逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	利息逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	利息逾期 3 年以上	
信用贷款	24,719,396.81	18,501,526.81 642,750.64	..	739,802.90	44,603,477.16
保证贷款	86,728,560.31	36,424,186.29 642,430.67	..	701,363.34	124,496,540.61
抵押贷款	36,220,634.63	70,000,000.00 1,472,335.29	107,692,969.92
合 计	147,668,591.75	124,925,713.10 1,285,181.31	-	2,913,501.53	276,792,987.69

(5) 贷款减值准备

①以摊余成本计量的贷款减值准备

2023.12.31

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

类 别	12 个月	整个存续期		合计
	预期信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	948,271,636.35	351,908,856.30	362,364,722.80	1,662,545,215.45
转至阶段一	22,238,021.47	22,238,021.47

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

类 别	2023.12.31			合计
	12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失		
转至阶段二	.8,783,959.96	10,680,818.38	.1,896,858.42	..
转至阶段三	.26,404,074.91	.86,811,722.91	113,215,797.82	..
本期计提	17,044,256.54	8,665,272.93	451,204,118.57	476,913,648.04
核销及转出	851,227,450.15	851,227,450.15
收回原转销贷款和垫款导致的转回	133,836,551.86	133,836,551.86
已减值贷款和垫款利息冲转	4,604,925.41	4,604,925.41
合 计	952,365,879.49	262,205,203.23	202,891,957.07	1,417,463,039.79

续:

类 别	2022.12.31			合计
	12 个月	整个存续期		
	预期信用损失 阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	909,686,443.19	360,231,918.09	283,785,344.25	1,553,703,705.53
转至阶段一	740,182.24	.740,182.24
转至阶段二	.65,947.85	65,947.85
转至阶段三	.29,418.17	.25,271,875.32	25,301,293.49	..
本期计提	37,940,376.94	17,623,047.92	283,168,440.14	338,731,865.00

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

核销及转出	333,887,463.29	333,887,463.29
收回原转销贷款和 垫款导致的转回	108,026,873.92	108,026,873.92
已减值贷款和垫款 利息冲转	4,029,765.71	4,029,765.71
合 计	948,271,636.35	351,908,856.30	362,364,722.80	1,662,545,215.45

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

类 别	2023.12.31				合 计
	12 个月 预期信用损失		整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三		
期	初	余			额
58,972,714.88	
58,972,714.88					
本	期	计			提
6,856,278.52	
6,856,278.52					
合					计
65,828,993.40	
65,828,993.40					

续:

类 别	2022.12.31				合 计
	12 个月 预期信用损失		整个存续期		
	阶段一	阶段二	阶段三		
		96			

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

预期信用损失
阶段二

期初余额	46,790,955.35	46,790,955.35
本期计提	12,181,759.53	12,181,759.53

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

合 计	58,972,714.88	--	--	58,972,714.88
-----	---------------	----	----	---------------

2、吸收存款

项 目	2023.12.31	2022.12.31
活期存款	4,690,462,975.48	3,900,452,669.58
活期储蓄存款	6,154,119,984.72	5,841,294,076.62
定期存款	973,531,709.68	1,086,397,320.30
定期储蓄存款	43,938,357,286.92	39,235,452,677.71
汇出汇款及应解汇款	4,254,892.26	3,986,350.06
存入保证金	375,230,171.01	398,863,872.20
应计利息	1,915,131,604.38	1,681,654,876.46
合 计	58,051,088,624.45	52,148,101,842.93

3、利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入	2,780,362,619.13	2,701,261,684.12
存放同业	11,256,577.03	17,992,414.96
存放中央银行	45,321,859.36	41,029,835.40
拆出资金	1,923,019.47	2,210,715.09
发放贷款及垫款	1,922,580,534.12	1,887,173,538.56
其中：贷款	1,819,759,102.06	1,772,283,260.52
信用卡透支	7,264,009.38	9,265,895.29

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

票据贴现	95,557,422.68	105,624,382.75
买入返售金融资产	10,880,017.30	25,825,461.85
债权投资	570,379,307.93	529,751,782.79
其他债权投资	218,021,303.92	197,277,935.47
利息支出	1,523,948,668.48	1,444,701,406.37
同业存放	31,646,016.50	43,871,047.36
向中央银行借款	110,851,250.04	109,270,138.92
吸收存款	1,272,078,911.87	1,225,143,980.66
卖出回购金融资产	105,590,389.92	61,001,299.55
拆入资金	3,782,100.15	5,414,939.88
利息净收入	1,256,413,950.65	1,256,560,277.75

4、手续费及佣金净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入：	17,996,440.52	51,986,560.27
结算与清算手续费	2,775,620.04	2,926,801.54
代理业务手续费	5,565,645.94	2,103,193.98
银行卡手续费	2,517,944.66	4,257,940.88
理财业务手续费	..	35,832,190.94

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

其他	7,137,229.88	6,866,432.93
手续费及佣金支出：	27,018,186.48	27,508,251.66

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费支出	27,018,186.48	27,508,251.66
手续费及佣金净收入	-9,021,745.96	24,478,308.61

5、投资收益

项 目	本期发生	上期发生额
交易性金融资产	104,059,388.26	87,990,456.96
债权投资	47,580,975.14	33,188,706.69
其他债权投资	17,720,896.76	28,881,107.68
其他权益工具投资	5,397,463.40	2,680,575.00
交易性金融负债	.180,330.11	..
合 计	174,578,393.45	152,740,846.33

十五、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

项目	本期发生额	上期发生额
非流动性资产处置损益	1,121,662.80	93,367.34
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	70,662,586.49	45,913,513.25
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	2,298,196.70	1,330,717.92
非经常性损益总额	74,082,445.99	47,337,598.51
减：非经常性损益的所得税影响数	18,586,375.35	12,099,959.49

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2023 年度（除特别说明外，金额单位为人民币元）

非经常性损益净额	55,496,070.64	35,237,639.02
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数（税后）	24,997.86	299,938.13
归属于公司普通股股东的非经常性损益	55,471,072.78	34,937,700.89

2、净资产收益率和每股收益

报告期利润	加权平均 净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	6.03%	0.36	0.36
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.17%	0.31	0.31

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

2024 年 4 月 26
日

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

2024 年度财务报表附注

(除另有说明外，所有金额单位均为人民币元)

一、 公司基本情况

1、 公司概况

江苏如皋农村商业银行股份有限公司（以下简称“本公司”）前身为如皋市农村信用合作联社（以下简称“如皋农联社”），本公司系依据中国银行业监督管理委员会（以下简称“银监会”）《关于筹建江苏如皋农村商业银行股份有限公司的批复》（银监复[2010]503号）以及中国银行业监督管理委员会江苏监管局《关于江苏如皋农村商业银行股份有限公司开业的批复》（苏银监复[2010]688号）的批准，于2010年12月8日在如皋农联社基础上设立的股份有限公司。

本公司设立时注册资本合计人民币50,000万元，出资方式为：如皋农联社原股金转为本公司股金115,711,360.00元，全体发起人直接以货币出资384,288,640.00元。该出资业经中天银会计师事务所有限责任公司江苏分所出具的“中天银苏验字[2010]014号”《验资报告》验证。

2014年5月8日，本公司股东大会通过《关于增加江苏如皋农村商业银行股份有限公司注册资本的提案》，将2013年利润分配一股金分红10%中8%的部分转增股本，即4,000万元用于增加注册资本，每股面值为人民币1元，共4,000万股，增资后公司注册资本为54,000万元。2014年6月18日，银监会南通监管分局出具《关于江苏如皋农村商业银行变更注册资本的批复》（通银监复[2014]55号），同意本公司注册资本变更为54,000万元。

2015年3月27日，本公司股东大会审议通过《如皋农村商业银行2015年度增资扩股方案》，同意本公司增资扩股11,000万股，扩股后本公司总股本65,000万股，注册资本由54,000万元增至65,000万元。2015年6月26日，银监会南通监管分局出具《关于如皋农村商业银行变更注册资本的批复》（通银监复[2015]80号），同意本公司注册资本金变更为人民币65,000万元。该增资经中天银会计师事务所有限责任公司江苏分所出具的“中天银苏验字[2015]04号”《验资报告》验证。

根据2017年7月11日全国中小企业股份转让系统文件股转系统函（2017）4139号《关于同意江苏如皋农村商业银行股份有限公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌的函》，本公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌。

根据本公司2017年第二次临时股东大会会议通过的股票发行方案，中国银监会南通监管分局签发的《中国银监会南通监管分局关于江苏如皋农村商业银行股份有限公司定向募股方案的批复》（通银监复[2017]109号）、中国证券监督管理委员会出具的《关于核准江苏如皋农村商业银行股份有限公

司定向发行股票的批复》（证监许可[2017]2331号），本公司向合格投资者定向发行 35,000 万股新股，发行价格为人民币 4.14 元/股，面值 1 元/股，增资经致同会计师事务所（特殊普通合伙）出具的“致同验字（2017）第 320ZA0016 号”《验资报告》验证。2018 年 2 月 1 日，本公司在南通市工商行政管理局办理了注册资本变更，注册资本由 65,000.00 万元变更为 100,000.00 万元。

2022 年 5 月 20 日，本公司股东大会审议通过《江苏如皋农村商业银行股份有限公司 2021 年度利润分配方案》，本公司在提取一般风险准备后，以 2021 年 12 月 31 日的总股本 100,000 万股为基数，每 10 股送红股 0.5 股，每 10 股派 0.3 元人民币现金。分红前本公司总股本为 100,000.00 万股，分红后总股本增至 105,000.00 万股，注册资本由 100,000 万元增至 105,000 万元。2022 年 6 月 29 日，银保监会南通监管分局出具《关于江苏如皋农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》（通银保监复[2022]101 号），同意本公司注册资本金变更为人民币 105,000 万元。

2023 年 6 月 2 日，本公司股东大会审议通过《江苏如皋农村商业银行股份有限公司 2022 年度利润分配方案》，本公司在提取一般风险准备后，以 2022 年 12 月 31 日的总股本 105,000 万股为基数，每 10 股送分红 0.7 元（含税），其中派发现金红利 0.2 元，转股红利 0.5 元。分红前本公司总股本为 105,000.00 万股，分红后总股本增至 110,250.00 万股，注册资本由 105,000 万元增至 110,250 万元。2023 年 7 月 10 日，中国银保监会南通监管分局出具《关于江苏如皋农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》（通银保监复[2023]90 号），同意本公司注册资本金变更为人民币 110,250 万元。

本公司注册地址为如皋市如城街道海阳南路 999 号；统一社会信用代码为 91320600566809319W。

本公司建立了股东大会、董事会、监事会的法人治理结构，目前设有公司业务部、普惠金融部、授信审批部、国际业务部、电子银行部、金融市场部、财务管理部、信贷管理部、运营管理部、科技信息部、合规管理部、风险管理部、安全保卫部、行政办公室和稽核审计部等部门。

截至 2024 年 12 月 31 日，本公司及本公司所属子公司主要在江苏省如皋市从事公司金融业务、个人金融业务、资金业务及其他金融服务，其中本公司设有 63 个营业网点，包括 1 家总行营业部和 62 个支行。

本公司及本公司所属子公司经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项业务；保险兼业代理业务（按保险兼业代理业务许可证核定的范围和期限经营）；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；结售汇；资信调查、咨询和见证业务；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）。

2、合并财务报表范围

本期合并范围包括南通如皋润泽村镇银行股份有限公司（以下简称润泽村镇银行），合并范围较上期无变化。

子公司相关情况详见附注七、在其他主体中的权益。

二、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定(统称“企业会计准则”)编制。此外,本公司还按照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号—财务报告的一般规定》(2014年修订)披露有关财务信息。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本财务报表会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外,本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、重要会计政策及会计估计

1、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、完整地反映了本公司2024年12月31日的财务状况以及2024年度的经营成果和现金流量等有关信息。

2、会计期间

本公司会计期间采用公历年度,即每年自1月1日起至12月31日止。

3、营业周期

本公司的营业周期为12个月。

4、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币,外币业务采用分账制核算。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

(1)同一控制下的企业合并

对于同一控制下的企业合并,合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债,除因会计政策不同而进行的调整以外,按合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。合并对价的账面价值与合并中取得的净资产账面价值的差额调整资本公积(股本溢价),资本公积(股本溢价)不足冲减的,调整留存收益。

通过多次交易分步实现同一控制下的企业合并。

在个别财务报表中,以合并日持股比例计算的合并日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作为该项投资的初始投资成本;初始投资成本与合并前持有投资的账面价值加上合并日新支付对价的账面价值之和的差额,调整资本公积(股本溢价),资本公积不足冲减的,调整留存收益。

在合并财务报表中,合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债,除因会计政策不同而进行的

调整以外，按合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量；合并前持有投资的账面价值加上合并日新支付对价的账面价值之和，与合并中取得的净资产账面价值的差额，调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并方在取得被合并方控制权之前持有的长期股权投资，在取得原股权之日与合并方与被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他所有者权益变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

(2)非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。在购买日，取得的被购买方的资产、负债及或有负债按公允价值确认。

对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，按成本扣除累计减值准备进行后续计量；对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后计入当期损益。

通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并。

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本。购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，购买日对这部分其他综合收益不作处理，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在处置该项投资时转入处置期间的当期损益。购买日之前持有的股权投资采用公允价值计量的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入当期损益。

在合并财务报表中，合并成本为购买日支付的对价与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。对于购买日之前已经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之间的差额计入当期收益；购买日之前已经持有的被购买方的股权涉及其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日当期收益，由于被投资方重新计量设定收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)企业合并中有关交易费用的处理

为进行企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

6、合并财务报表编制方法

(1)合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制，是指本公司拥有对被投资单位的权力，

通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分、结构化主体等）。

(2)合并财务报表的编制方法

合并财务报表以本公司和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由本公司编制。在编制合并财务报表时，本公司和子公司的会计政策和会计期间要求保持一致，公司间的重大交易和往来余额予以抵销。

在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，视同该子公司以及业务自同受最终控制方控制之日起纳入本公司的合并范围，将其自同受最终控制方控制之日起的经营成果、现金流量分别纳入合并利润表、合并现金流量表中。

在报告期内因非同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，将该子公司以及业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将其现金流量纳入合并现金流量表。

子公司的股东权益中不属于本公司所拥有的部分，作为少数股东权益在合并资产负债表中股东权益项下单独列示；子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，其余额仍冲减少数股东权益。

(3)购买子公司少数股东股权

因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的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，均调整合并资产负债表中的资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

(4)丧失子公司控制权的处理

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，剩余股权按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量；处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产账面价值的份额与商誉之和，形成的差额计入丧失控制权当期的投资收益。

与原有子公司的股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转入当期损益，由于被投资方重新计量设定收益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

7、合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司合营安排分为共同经营和合营企业。

(1)共同经营

共同经营是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。

本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- A、确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；
- B、确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；
- C、确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- D、按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- E、确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

(2)合营企业

合营企业是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本公司按照长期股权投资有关权益法核算的规定对合营企业的投资进行会计处理。

8、现金及现金等价物的确定标准

现金和现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金、存放中央银行的非限定性款项、原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售款项。

9、外币业务和外币报表折算

(1)外币业务

本公司发生外币业务，按交易发生日的即期汇率或采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率折算折算为记账本位币金额。

资产负债表日，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益；对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；对以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，计入当期损益。

(2)外币财务报表的折算

资产负债表日，本公司对外币财务报表进行折算时，资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，股东权益项目除“未分配利润”外，其他项目采用发生日的即期汇率折算。

利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算或采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率折算。

现金流量表所有项目均按照现金流量发生日的即期汇率或按照系统合理的方法确定的、与现金流量发生日即期汇率近似的汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列示“汇率变动对现金及现金等价物的影响”项目反映。

由于财务报表折算而产生的差额，在资产负债表股东权益项目下的“其他综合收益”项目反映。

处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

10、金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1)金融工具的确认和终止确认

本公司于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。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- ①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- ②该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。

(2)金融资产分类和计量

本公司在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分为以下三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

以摊余成本计量的金融资产

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

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

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

- 本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

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

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。满足条件的股利收入计入损益，其他利得或损失及公允价值变动计入其他综合收益。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。

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

本公司对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确

认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本公司对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

仅在本公司改变管理金融资产的业务模式时，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

(3)金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债

其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

金融负债与权益工具的区分

金融负债，是指符合下列条件之一的负债：

- ①向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务。
- ②在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。
- ③将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。
- ④将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中剩余权益的合同。

如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是本公司的金融负债；如果是后者，该工具是本公司的权益工具。

(4)金融工具的公允价值

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注三、11。

(5)金融资产减值

本公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 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权投资；

预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司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。

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

本公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本公司按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

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

个存续期预期信用损失的一部分。

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

本公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

债权投资、其他债权投资

对于债权投资和其他债权投资，本公司按照投资的性质，根据交易对手和风险敞口的各种类型，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

信用风险显著增加的评估

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

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

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

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

如果逾期超过 30 日，本公司确定金融工具的信用风险已经显著增加。

本公司认为金融资产在下列情况发生违约：

- 借款人大可能全额支付其对本公司的欠款，该评估不考虑本公司采取例如变现抵押品(如果持有)等追索行动；或
- 金融资产逾期超过 90 天。

已发生信用减值的金融资产

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

·发行方或债务人发生重大财务困难；

·债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；

·本公司出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；

·债务人很可能破产或进行其他财务重组；

·发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

预期信用损失准备的列报

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

核销

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

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(6)金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其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。

(7)金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

11、公允价值计量

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

本公司以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本公司在计量日能够进入的交易市场。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本公司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，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，是相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本公司对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

12、买入返售和卖出回购交易（包括证券借入和借出交易）

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，包括应计利息，在资产负债表中列示为卖出回购款项，以反映其作为向本公司贷款的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

相反，购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

证券借入和借出交易一般均附有抵押，以证券或现金作为抵押品。只有当与证券所有权相关的风

险和收益同时转移时，与交易对手之间的证券转移才于资产负债表中反映。所支付的现金或收取的现金抵押品分别确认为资产或负债。

借入的证券不在资产负债表内确认。如该类证券出售给第三方，偿还债券的责任确认为为交易而持有的金融负债，并按公允价值计量，所形成的利得或损失计入当期损益。

13、长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，为本公司的联营企业。

(1)初始投资成本确定

形成企业合并的长期股权投资：同一控制下企业合并取得的长期股权投资，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份额作为投资成本；非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

对于其他方式取得的长期股权投资：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

(2)后续计量及损益确认方法

对子公司的投资，采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条件；对联营企业和合营企业的投资，采用权益法核算。

采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，对长期股权投资的账面价值进行调整，差额计入投资当期的损益。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积（其他资本公积）。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，并按照本公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，在转换日，按照原股权的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原股权于转换日的公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法

核算的当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日改按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》进行会计处理，公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；原股权投资相关的其他所有者权益变动转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

因其他投资方增资而导致本公司持股比例下降、从而丧失控制权但能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，按照新的持股比例确认本公司应享有的被投资单位因增资扩股而增加净资产的份额，与应结转持股比例下降部分所对应的长期股权投资原账面价值之间的差额计入当期损益；然后，按照新的持股比例视同自取得投资时即采用权益法核算进行调整。

本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算归属于本公司的部分，在抵销基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

(3)确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。在判断是否存在共同控制时，首先判断是否由所有参与方或参与方组合集体控制该安排，其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排；如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

当本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含 20%）以上但低于 50%的表决权股份时，一般认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响；本公司拥有被投资单位 20%（不含）以下的表决权股份时，一般不认为对

被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下能够参与被投资单位的生产经营决策，形成重大影响。

(4)减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，计提资产减值的方法见附注三、18。

14、固定资产

(1)固定资产确认条件

本公司固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

(2)各类固定资产的折旧方法

本公司采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本公司确定各类固定资产的年折旧率如下：

类别	使用年限(年)	残值率%	年折旧率%
房屋及建筑物	20-35	3	2.77-4.85
机器设备	5-30	3	3.23-19.4
运输工具	4-5	3	19.40-24.25
电子设备	3-5	3	19.40-32.33
其他	5-10	3	9.70-19.40

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

(3)固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注三、18。

(4)融资租入固定资产的认定依据、计价方法和折旧方法

当本公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

①在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给本公司。

②本公司有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公

允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定本公司将会行使这种选择权。

③即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。

④本公司在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值。

⑤租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本公司才能使用。

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

融资租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

(5)每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

(6)大修理费用

本公司对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

15、在建工程

本公司在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

在建工程计提资产减值方法见附注三、18。

16、无形资产

本公司无形资产包括土地使用权、软件等。

无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

使用寿命有限的无形资产摊销方法如下：

类别	使用寿命	摊销方法	年摊销率(%)
土地使用权	30-50 年	平均年限法	2-3.33
软件	3-10 年	平均年限法	10-33.33

本公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

资产负债表日预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

无形资产计提资产减值方法见附注三、18。

17、待处理抵债资产

本公司取得抵债资产时，按公允价值入账。为取得抵债资产支付的抵债资产欠缴的税费、垫付的诉讼费用和取得抵债资产支付的相关税费计入抵债资产价值。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本公司将账面价值调减至可变现净值。

本公司处置抵债资产时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出；保管过程中发生的费用直接计入其他业务支出；处置过程中发生的费用从处置收入中抵减。

待处理抵债资产计提资产减值方法见附注三、18。

18、资产减值

对固定资产、在建工程、无形资产、待处理抵债资产的资产减值，按以下方法确定：

于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本公司确定的报

告分部。

减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，确认商誉的减值损失。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

19、长期待摊费用

本公司发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

20、职工薪酬

(1)职工薪酬的范围

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

(2)短期薪酬

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

(3)离职后福利

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

设定提存计划

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险以及企业年金计划等。

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

在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益。

设定受益计划

本公司的设定受益计划是本公司为符合资格员工设立的补充退休福利，补充退休福利包括生活补贴、过节费、医疗补贴等。以预期累积福利单位法确定提供福利的成本。本公司设定受益计划导致的职工薪酬成本包括下列组成部分：

①服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。其中，当期服务成本，是指职工当期提供服务所导致的设定受益计划义务现值的增加额；过去服务成本，是指设定受益计划修改所导致的与以前期间职工服务相关的设定受益计划义务现值的增加或减少。

②设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。

③重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，本公司将上述第①和②项计入当期损益；第③项计入其他综合收益且不会在后续会计期间转回至损益，在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。

(4)辞退福利

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

实行职工内部退休计划的，在正式退休日之前的经济补偿，属于辞退福利，自职工停止提供服务日至正常退休日期间，拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等一次性计入当期损益。正式退休日期之后的经济补偿（如正常养老退休金），按照离职后福利处理。

(5)其他长期福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述关于设定提存计划的有关规定进行处理。符合设定受益计划的，按照上述关于设定受益计划的有关规定进行处理，但相关职工薪酬成本中“重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动”部分计入当期损益或相关资产成本。

21、预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- (1)该义务是本公司承担的现时义务；
- (2)该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- (3)该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有

关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本公司于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

22、一般风险准备

一般风险准备是从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。

本公司每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般风险准备，一般风险准备由本公司总行统一计提和管理。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。

23、利息收入和支出

本公司利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量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和以摊余成本计量的金融负债产生的利息收入与支出。

实际利率，是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产或金融负债账面净值的利率。在确定实际利率时，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，但不包括未来信用损失。如果本公司对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，该变动也计入损益。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司自初始确认起，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。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

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，本公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

24、手续费及佣金收入

本公司通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

25、政府补助

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

对于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。对于非货币性资产的政府补助，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额 1 元计量。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；除此之外，作为与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或者确认为递延收益在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益。与收益相关的政府补助，用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，则计入递延收益，于相关成本费用或损失确认期间计入当期损益或冲减相关成本。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。本公司对相同或类似的政府补助业务，采用一致的方法处理。

与日常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。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

26、递延所得税资产及递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

本公司根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1)商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

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

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1)该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

(2)对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确

认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

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

27、租赁

(1) 租赁的识别

在合同开始日，本公司作为承租人或出租人评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则本公司认定合同为租赁或者包含租赁。

(2) 本公司作为承租人

在租赁期开始日，本公司对所有租赁确认使用权资产和租赁负债，简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。

使用权资产的会计政策见附注三、28。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额按照增量借款利率计算的现值进行初始计量。租赁付款额包括：固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；取决于指数或比率的可变租赁付款额；购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；以及根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。后续按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

短期租赁

短期租赁是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月的租赁，包含购买选择权的租赁除外。

本公司将短期租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法的方法计入相关资产成本或当期损益。

低价值资产租赁

低价值资产租赁是指单项租赁资产为全新资产时价值低于 4 万元的租赁。

本公司将低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法的方法计入相关资产成

本或当期损益。

(3) 本公司作为出租人

本公司作为出租人时，将实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

融资租赁

融资租赁中，在租赁期开始日本公司按租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值，租赁投资净额为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。本公司作为出租人按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本公司作为出租人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。

应收融资租赁款的终止确认和减值按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》和《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》的规定进行会计处理。

经营租赁

经营租赁中的租金，本公司在租赁期内各个期间按照直线法确认当期损益。发生的与经营租赁有关的初始直接费用应当资本化，在租赁期内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。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。

28、使用权资产

(1) 使用权资产确认条件

使用权资产是指本公司作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：租赁负债的初始计量金额；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；本公司作为承租人发生的初始直接费用；本公司作为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。本公司作为承租人按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》对拆除复原等成本进行确认和计量。后续就租赁负债的任何重新计量作出调整。

(2) 使用权资产的折旧方法

本公司采用直线法计提折旧。本公司作为承租人能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产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，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。

使用权资产类别、使用年限、年折旧率列示如下：

使用权资产类别	折旧年限（年）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	2-20	5-50

(3)使用权资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注三、18。

29、受托业务

本公司以代理人身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在资产负债表中。

本公司代表委托人发放委托贷款，记录在表外。本公司以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本公司与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定。本公司对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担。

30、重大会计判断和估计

本公司根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

金融资产的分类

本公司在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本公司在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的业模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本公司在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

预期信用损失的计量

本公司对以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及信用承诺使用预期信用损失模型计量其减值准备；其中涉及关键定义、参数和假设的建立和定期复核，例如对未来的宏观经济情况和借款人的信用行为的估计(例如，客户违约的可能性及相应损失)。对预期信用损失的计量存在许多重大管理层判断和假设，例如：

·将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；

- 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；
- 用于前瞻性计量的预测经济指标以及多经济情景及其权重影响的参数和假设；
- 针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；及
- 第三阶段的企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测。

金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本公司运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、折现现金流模型及其他估值模型。估值技术的假设及输入变量通常包括无风险利率、指标利率、信用点差和流动性溢价。当使用折现现金流模型时，现金流量是基于管理层的最佳估计，而折现率是资产负债表日在市场上拥有相似条款及条件的金融工具的当前利率。当使用其他定价模型时，输入参数在最大程度上基于资产负债表日的可观察市场数据，当可观察市场数据无法获得时，本公司将对估值方法中包括的重大市场数据做出最佳估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

所得税

在计提所得税时本公司需进行大量的估计工作，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。尤其是部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税以及应交所得税负债、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

结构化主体控制权的判断

当本公司在结构化主体中担任资产管理人时，本公司将评估就该结构化主体而言，本公司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，本公司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（如直接投资）所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

31、重要会计政策、会计估计的变更

(1)重要会计政策变更

2023年10月25日，财政部发布《企业会计准则解释第17号》（财会〔2023〕21号，以下简称解释17号），对流动负债与非流动负债的划分、供应商融资安排的披露和售后租回交易的会计处理作出了规定，自2024年1月1日起施行。公司于2024年1月1日起执行解释17号的上述规定，执行该规定对公司报告期内财务报表无重大影响。

2024年12月6日，财政部发布《企业会计准则解释第18号》（财会〔2024〕24号），明确了不

属于单项履约义务的保证类质量保证金的会计处理，即按确定的预计负债金额，将相关金额计入营业成本，并根据流动性列示预计负债。该解释自印发之日起施行，允许企业自发布年度提前执行。公司于 2024 年 1 月 1 日起执行该规定。执行该规定对公司报告期内财务报表无重大影响。

(2)重要会计估计变更

无。

四、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	法定税率%
增值税	应税收入	3、6
城市维护建设税	应纳流转税额	7
教育费附加	应纳流转税额	3
地方教育费附加	应纳流转税额	2
企业所得税	应纳税所得额	25

2、税收优惠及批文

(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）规定，自 2016 年 5 月 1 日起，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。

(2)根据《财政部 国家税务总局关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》（财税〔2016〕70号）规定，金融机构开展同业存款、同业借款、同业代付、买断式买入返售金融商品、持有金融债券、同业存单业务取得的利息收入，属于营业税改征增值税试点过渡政策规定中所称的金融同业往来利息收入，免征增值税。

(3)根据《财政部 税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的公告（财政部税务总局公告 2023 年第 16 号）》、《财政部 税务总局关于延续实施金融机构农户贷款利息收入免征增值税政策的公告（财政部 税务总局公告 2023 年第 67 号）》，分别于自 2023 年 8 月 1 日、2023 年 9 月 26 日至 2027 年 12 月 31 日，对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。金融机构向小型企业、微型企业及个体工商户发放单户授信小于 100 万元（含本数），或者没有授信额度，单户贷款合同金额且贷款余额在 100 万元（含本数）以下的贷款取得的利息收入，可按照《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》（财政部 税务总局公告 2023 年第 13 号）的规定免征增值税。

(4)根据《财政部 税务总局退役军人部关于进一步扶持自主就业退役士兵创业就业有关税收政策的通知（财税〔2019〕21号）》、《关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告（财政部 税务总局公告2022年第4号）》、《关于进一步扶持自主就业退役士兵创业就业有关税收政策的公告（财政部 税务总局退役军人事务部公告2023年第14号）》规定，自2023年1月1日至2027年12月31日，企业招用自主就业退役士兵，与其签订1年以上期限劳动合同并依法缴纳社会保险费的，自签订劳动合同并缴纳社会保险当月起，在3年内按实际招用人数予以定额依次扣减增值税、城市维护建设税、教育费附加、地方教育附加和企业所得税优惠。定额标准为每人每年6000元，最高可上浮50%，各省、自治区、直辖市人民政府可根据本地区实际情况在此幅度内确定具体定额标准。

五、合并财务报表项目注释

1、现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	期初余额
库存现金	210,123,039.05	305,391,131.56
存放中央银行法定准备金	3,086,254,105.94	2,912,817,584.10
存放中央银行超额准备金	174,197,431.90	60,866,199.74
存放中央银行的其他款项	40,925,000.00	257,898,000.00
小计	3,511,499,576.89	3,536,972,915.40
加：应计利息	1,538,123.16	1,379,137.96
合计	3,513,037,700.05	3,538,352,053.36

(1)本行按规定向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，该等存款不能用于本行的日常经营。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款及其他各项存款。具体缴存比例为：

项目	期末余额	期初余额
人民币	5%	5%
外币	4%	4%

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

存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款准备金。缴存央行财政性存款系指本银行按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本银行代办的中央预算收入、地方国库存款等。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

2、存放同业款项

项目	期末余额	期初余额
存放境内银行同业	660,055,347.48	570,458,958.24
存放境外银行同业	21,173,851.96	2,557,551.47
小计	681,229,199.44	573,016,509.71
加：应计利息	206,942.83	123,719.98

减：减值准备	10,221,542.13	8,597,011.22
存放同业款项账面价值	671,214,600.14	564,543,218.47

3、发放贷款和垫款

(1)按个人和企业分布情况

项目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：		
个人贷款和垫款	17,065,914,746.45	16,364,108,089.78
信用卡	168,740,629.78	133,939,715.77
住房抵押	2,340,212,284.87	2,594,675,569.28
其他	14,556,961,831.80	13,635,492,804.73
企业贷款和垫款	28,542,754,062.72	25,548,809,371.74
贷款	27,306,512,643.41	25,049,442,146.33
贴现	1,231,201,215.71	493,963,125.31
进口押汇	2,540,203.60	5,404,100.10
垫款	2,500,000.00	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	45,608,668,809.17	41,912,917,461.52
加：应计利息	71,568,039.15	72,198,807.02
减：贷款减值准备	1,597,969,280.05	1,445,246,033.72
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	44,082,267,568.27	40,539,870,234.82
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：		
企业贷款和垫款	5,307,044,047.22	4,889,259,759.16
贴现	5,307,044,047.22	4,889,259,759.16
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合计	5,307,044,047.22	4,889,259,759.16
贷款和垫款账面价值	49,389,311,615.49	45,429,129,993.98

(2)按担保方式分布情况

类别	期末余额	期初余额
信用	8,755,098,120.27	7,348,339,884.72
保证	12,903,630,120.92	12,350,466,938.47
附担保物贷款	22,718,739,352.27	21,720,147,513.02
--抵押贷款	22,229,890,433.05	20,534,694,303.66
--质押贷款	488,848,919.22	1,185,453,209.36
贴现	6,538,245,262.93	5,383,222,884.47
贷款和垫款小计	50,915,712,856.39	46,802,177,220.68
加：应计利息	71,568,039.15	72,198,807.02
减：贷款减值准备	1,597,969,280.05	1,445,246,033.72
贷款和垫款账面价值	49,389,311,615.49	45,429,129,993.98

(3)按行业分布情况

类别	期末余额	期初余额
制造业	14,817,260,672.80	13,115,186,776.17

建筑业	3,201,451,390.00	2,918,910,498.22
批发和零售业	3,171,007,306.66	3,424,820,646.92
电力、热力、燃气及水生产和供应业	576,800,000.00	500,000,000.00
农、林、牧、渔业	714,638,292.08	830,898,464.67
房地产业	185,320,000.00	188,540,000.00
租赁和商务服务业	1,348,385,000.00	974,015,760.35
水利、环境和公共设施管理业	1,294,050,000.00	1,254,800,000.00
交通运输、仓储和邮政业	735,580,000.00	620,280,000.00
信息传输、软件和信息技术服务业	122,310,000.00	128,050,000.00
卫生和社会工作	139,380,000.00	141,350,000.00
文化、体育和娱乐业	442,899,981.87	347,700,000.00
住宿和餐饮业	177,730,000.00	141,400,000.00
科学研究和技术服务业	47,900,000.00	140,450,000.00
居民服务、修理和其他服务业	130,000,000.00	122,040,000.00
金融业	200,000,000.00	200,000,000.00
教育	1,800,000.00	1,000,000.00
个人贷款	17,065,914,746.45	16,364,108,089.78
贴现（含转贴现）	6,538,245,262.93	5,383,222,884.47
垫款	2,500,000.00	-
其他（押汇）	2,540,203.60	5,404,100.10
贷款及垫款小计	50,915,712,856.39	46,802,177,220.68
加：应计利息	71,568,039.15	72,198,807.02
减：贷款减值准备	1,597,969,280.05	1,445,246,033.72
贷款和垫款账面价值	49,389,311,615.49	45,429,129,993.98

(4)逾期贷款

①本金部分或全部逾期 1 天及以上的贷款

项目	期末余额				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至3 年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	40,053,843.10	39,037,820.11	687,585.05	341,806.39	80,121,054.65
保证贷款	88,185,684.52	289,521,417.46			377,707,101.98
抵押贷款	113,827,520.21	72,536,386.52	35,926,142.91	1,123,446.35	223,413,495.99
质押贷款	180,000.00				180,000.00
合计	242,247,047.83	401,095,624.09	36,613,727.96	1,465,252.74	681,421,652.62

续

项目	期初余额				合计
	逾期1天至90天(含90 天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至3 年(含3年)	逾期3年以上	

信用贷款	26,188,565.78	26,212,428.27	3,650,054.53	300,705.73	56,351,754.31
保证贷款	128,445,489.46	56,065,890.69	4,018,581.03		188,529,961.18
抵押贷款	73,768,883.18	58,709,615.63	2,636,053.71		135,114,552.52
质押贷款	1,340.62				1,340.62
合计	228,404,279.04	140,987,934.59	10,304,689.27	300,705.73	379,997,608.63

②利息逾期1天及以上但本金未逾期的贷款

项目	2024-12-31				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	22,908,380.02	15,968,196.25			38,876,576.27
保证贷款	71,205,800.00	9,150,000.00			80,355,800.00
抵押贷款	73,869,500.00	89,820,000.00			163,689,500.00
质押贷款					
合计	167,983,680.02	114,938,196.25			282,921,876.27

续

项目	2023-12-31				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	26,655,380.23	5,235,515.00			31,890,895.23
保证贷款	109,177,066.37	33,923,106.11			143,100,172.48
抵押贷款	83,509,996.25	53,499,574.98			137,009,571.23
质押贷款	162,000.00				162,000.00
合计	219,504,442.85	92,658,196.09			312,162,638.94

(5)贷款减值准备

①以摊余成本计量的贷款减值准备

类别	2024.12.31			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	963,081,701.04	269,814,169.62	212,350,163.06	1,445,246,033.72
转至阶段一	22,775,635.30	-16,106,314.14	-6,669,321.16	
转至阶段二	-32,664,089.90	40,592,622.40	-7,928,532.50	
转至阶段三	-18,742,566.09	-160,665,216.52	179,407,782.61	
本期计提	-257,309,548.43	251,393,773.04	655,925,286.97	650,009,511.58
核销及转出			837,420,594.62	837,420,594.62
收回原转销贷款和垫款导致的转回			340,133,990.09	340,133,990.09
其他	339.28			339.28
合计	677,141,471.20	385,029,034.40	535,798,774.45	1,597,969,280.05

续

2023.12.31				
类别	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	949,903,114.92	359,513,028.31	371,502,150.50	1,680,918,293.73
转至阶段一	22,245,527.09	-22,245,527.09		
转至阶段二	-8,796,259.96	10,693,118.38	-1,896,858.42	
转至阶段三	-26,552,235.08	-86,811,722.91	113,363,957.99	
本期计提	26,281,554.07	8,665,272.93	451,204,118.57	486,150,945.57
核销及转出			851,227,450.15	851,227,450.15
收回原转销贷款和垫款导致的转回			134,009,169.98	134,009,169.98
已减值贷款和垫款利息冲转			4,604,925.41	4,604,925.41
合计	963,081,701.04	269,814,169.62	212,350,163.06	1,445,246,033.72

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

2024.12.31				
类别	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	65,828,993.40			65,828,993.40
本期计提	22,538,588.32			22,538,588.32
合计	88,367,581.72			88,367,581.72

续

2023.12.31				
类别	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	58,972,714.88			58,972,714.88
本期计提	6,856,278.52			6,856,278.52
合计	65,828,993.40			65,828,993.40

4、交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
基金	2,648,008,147.82	2,718,841,610.28
信托及资管计划		103,688,972.27
合计	2,648,008,147.82	2,822,530,582.55

说明：本公司没有将任何金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，本公司管理层认为交易性金融资产投资变现不存在重大限制。

5、债权投资

项目	期末余额	期初余额
债券	17,269,902,512.05	16,511,543,490.73
其中：政府债券	12,057,612,388.38	9,271,359,815.33

政策性银行债券	1,117,253,889.94	1,543,019,273.81
金融机构债券	1,268,732,690.32	2,397,584,551.78
企业债券	2,826,303,543.41	3,299,579,849.81
同业存单	1,937,020,518.36	493,334,630.94
收益凭证		308,037,054.83
信托计划及其他		145,437,147.54
应计利息	214,808,596.69	251,494,361.36
小计	19,421,731,627.10	17,709,846,685.40
减值准备	236,352,369.40	202,592,150.91
合计	19,185,379,257.70	17,507,254,534.49
其中：一年内到期的债权投资	2,846,592,309.84	2,129,930,111.13

本期计提、收回或转回的减值准备情况

2024.12.31					
类别	12个月预期信用损失		整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三		
期初余额	202,592,150.91				202,592,150.91
本期计提	33,760,218.49				33,760,218.49
合计	236,352,369.40				236,352,369.40

续

2023.12.31					
类别	12个月预期信用损失		整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三		
期初余额	199,786,097.08				199,786,097.08
本期计提	2,806,053.83				2,806,053.83
合计	202,592,150.91				202,592,150.91

6、其他债权投资

项目	期末余额	期初余额
政府债券	1,610,647,860.00	2,419,211,898.13
政策性银行债券	642,804,280.00	1,893,080,634.03
金融机构债券	229,791,510.00	285,716,948.38
企业债券	414,864,510.00	896,931,374.61
同业存单	446,854,250.00	296,526,062.39
应计利息	42,641,206.65	97,638,178.74
合计	3,387,603,616.65	5,889,105,096.28
其中：一年内到期的其他债权投资	818,462,360.00	1,241,978,986.75

本期计提、收回或转回的减值准备情况

2024.12.31					
类别	12个月预期信用损失		整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三		
期初余额	46,343,709.50				46,343,709.50

本期计提	-15,069,730.84			-15,069,730.84
合计	31,273,978.66			31,273,978.66

续

2023.12.31

类别	12个月预期信用损失		整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三		
期初余额	61,187,295.93				61,187,295.93
本期计提	-14,843,586.43				-14,843,586.43
合计	46,343,709.50				46,343,709.50

7、其他权益工具投资

项目	期末余额			期初余额		
	初始成本	公允价值	确认的股利收入	初始成本	公允价值	确认的股利收入
江苏省农村信用社联合社	600,000.00	600,000.00	120,000.00	600,000.00	600,000.00	60,000.00
江苏如东农村商业银行股份有限公司	267,350,000.00	408,608,361.06	2,543,644.74	267,350,000.00	408,608,361.06	2,469,558.00
新疆伊宁农村商业银行股份有限公司	29,101,500.00	49,051,540.57	2,049,138.21	29,101,500.00	49,051,540.57	1,188,545.40
江苏丰县农村商业银行股份有限公司	102,500,000.00	89,574,423.72	1,679,360.00	102,500,000.00	89,574,423.72	1,679,360.00
合计	399,551,500.00	547,834,325.35	6,392,142.95	399,551,500.00	547,834,325.35	5,397,463.40

说明：本公司将上述非上市股权投资行使了不可撤销选择权，选择以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产计量。本公司 2024 年度确认的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产股权投资股利收入为 6,392,142.95 元。

8、固定资产

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	电子设备	其他设备	合计
一、账面原值：						
1.期初余额	555,806,048.72	53,725,957.76	5,616,621.95	90,019,880.18	32,146,360.13	737,314,868.74
2.本期增加金额	116,055.00	1,289,035.80		2,494,051.72	233,597.52	4,132,740.04
(1)购置	116,055.00	1,289,035.80		2,494,051.72	233,597.52	4,132,740.04
3.本期减少金额	4,401.64	757,743.50		2,985,251.00	38,684.15	3,786,080.29
(1)处置或报废	4,401.64	757,743.50		2,985,251.00	38,684.15	3,786,080.29
4.期末余额	555,917,702.08	54,257,250.06	5,616,621.95	89,528,680.90	32,341,273.50	737,661,528.49
二、累计折旧						
1.期初余额	175,231,525.37	27,564,245.94	4,963,072.16	80,461,759.53	18,287,981.08	306,508,584.08
2.本期增加金额	19,923,753.67	2,480,125.81	212,714.25	4,076,694.92	3,329,240.68	30,022,529.33
(1)计提	19,923,753.67	2,480,125.81	212,714.25	4,076,694.92	3,329,240.68	30,022,529.33
3.本期减少金额	4,225.57	725,683.76		2,861,813.23	37,045.64	3,628,768.20
(1)处置或报废	4,225.57	725,683.76		2,861,813.23	37,045.64	3,628,768.20
4.期末余额	195,151,053.47	29,318,687.99	5,175,786.41	81,676,641.22	21,580,176.12	332,902,345.21
三、减值准备						
1.期初余额						

2.本期增加金额						
3.本期减少金额						
4.期末余额						
四、账面价值						
1.期末账面价值	360,766,648.61	24,938,562.07	440,835.54	7,852,039.68	10,761,097.38	404,759,183.28
2.期初账面价值	380,574,523.35	26,161,711.82	653,549.79	9,558,120.65	13,858,379.05	430,806,284.66

9、在建工程

项目	期末余额	期初余额
在建工程		1,163,246.03
合计		1,163,246.03

10、使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值：		
1 期初余额	54,017,176.61	54,017,176.61
2.本期增加金额		
3.本期减少金额		
4.期末余额	54,017,176.61	54,017,176.61
二、累计折旧		
1.期初余额	27,518,937.55	27,518,937.55
2.本期增加金额	8,595,600.06	8,595,600.06
(1)计提	8,595,600.06	8,595,600.06
3.本期减少金额		
4.期末余额	36,114,537.61	36,114,537.61
三、减值准备		
1.期初余额		
2.本期增加金额		
3.本期减少金额		
4.期末余额		
四、账面价值		
1.期末账面价值	17,902,639.00	17,902,639.00
2.期初账面价值	26,498,239.06	26,498,239.06

11、无形资产

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值：			
1 期初余额	23,388,852.30	41,476,199.15	64,865,051.45
2.本期增加金额	2,806,560.00	639,300.00	3,445,860.00
(1)购置		639,300.00	639,300.00
(2)其他	2,806,560.00		2,806,560.00
3.本期减少金额			
4.期末余额	26,195,412.30	42,115,499.15	68,310,911.45

二、累计折旧			
1.期初余额	6,276,825.04	29,230,575.52	35,507,400.56
2.本期增加金额	591,611.34	2,122,895.87	2,714,507.21
(1)计提	591,611.34	2,122,895.87	2,714,507.21
3.本期减少金额			
4.期末余额	6,868,436.38	31,353,471.39	38,221,907.77
三、减值准备			
1.期初余额			
2.本期增加金额			
3.本期减少金额			
4.期末余额			
四、账面价值			
1.期末账面价值	19,326,975.92	10,762,027.76	30,089,003.68
2.期初账面价值	17,112,027.26	12,245,623.63	29,357,650.89

12、递延所得税资产

递延所得税资产和递延所得税负债对应的暂时性差异

项目	期末余额	
	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债
递延所得税资产：		
资产减值准备	1,859,121,252.60	464,780,313.15
其他	10,473,365.19	2,618,341.30
小计	1,869,594,617.79	467,398,654.45
递延所得税负债：		
交易性金融资产公允价值变动	57,139,560.96	14,284,890.24
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	255,934,046.83	63,983,511.71
其他	30,791,312.77	7,697,828.20
小计	343,864,920.56	85,966,230.15
净额	/	381,432,424.30

续

项目	期初余额	
	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债
递延所得税资产：		
资产减值准备	1,638,084,638.71	409,521,159.68
其他	14,128,911.80	3,532,227.95
小计	1,652,213,550.51	413,053,387.63
递延所得税负债：		
交易性金融资产公允价值变动	31,661,995.68	7,915,498.92
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	213,203,718.88	53,300,929.72
其他	15,128,177.28	3,782,044.32

小计	259,993,891.84	64,998,472.96
净额	/	348,054,914.67

13、其他资产

项目	期末余额	期初余额
应收利息	3,349,207.60	3,328,340.05
减：坏账准备	1,960,817.92	2,166,362.02
其他应收款	189,337,803.01	179,911,298.50
减：坏账准备	173,683,237.45	170,142,536.53
长期待摊费用	6,991,569.01	8,300,504.49
待处理抵债资产	65,907,420.31	64,442,900.00
减：待处理抵债资产减值准备	19,772,226.09	1,933,287.00
其他		63,690.58
合计	70,169,718.47	81,804,548.07

(1) 应收利息

①按账龄分析

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例%	金额	比例%
1年以内	3,349,207.60	100.00	3,328,340.05	100.00
减：减值准备	1,960,817.92		2,166,362.02	
应收利息账面价值	1,388,389.68	100.00	1,161,978.03	100.00

②按内容分析

项目	期末余额	期初余额
应收贷款及垫款利息	3,349,207.60	3,328,340.05

(2) 其他应收款

①款项性质披露

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
代垫诉讼费	8,722,722.20	3,807,365.95	4,915,356.25	5,861,122.14	2,176,399.75	3,684,722.39
押金、保证金	24,000.00	20,605.00	3,395.00	8,000.00	8,000.00	
预付账款及其他	180,591,080.81	169,855,266.50	10,735,814.31	174,042,176.36	167,958,136.78	6,084,039.58
合计	189,337,803.01	173,683,237.45	15,654,565.56	179,911,298.50	170,142,536.53	9,768,761.97

②本期计提、收回或转回的坏账准备情况

2024.12.31					
类别	12个月预期信用损失		整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三		
期初余额	83,025.87	4,956,192.80	165,103,317.86		170,142,536.53
本期计提	-32,269.24	-4,653,683.80	8,620,569.73		3,934,616.69
核销			618,320.26		618,320.26

核销后收回			224,404.49	224,404.49
合计	50,756.63	302,509.00	173,329,971.82	173,683,237.45

(3) 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加	本期减少		期末余额
			本期摊销	其他减少	
装修费	5,932,414.88	4,356,423.18	4,939,236.80		5,349,601.26
服务费	1,733,070.58	376,711.00	1,436,391.19		673,390.39
零星工程	635,019.03	924,151.16	590,592.83		968,577.36
合计	8,300,504.49	5,657,285.34	6,966,220.82		6,991,569.01

(4) 待处理抵债资产

项目	期末余额	期初余额
房产	65,907,420.31	64,442,900.00
减：待处理抵债资产减值准备	19,772,226.09	1,933,287.00
净额	46,135,194.22	62,509,613.00

14、向中央银行借款

项目	期末余额	期初余额
向中央银行借款	6,125,000,000.00	6,040,000,000.00
应计利息	3,320,243.06	3,663,305.56
合计	6,128,320,243.06	6,043,663,305.56

说明：期末质押借款本金 6,125,000,000.00 元，质押资产情况详见附注五、48。

15、同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	期初余额
境内同业存放款项	4,850,753.85	638,616,352.14
应计利息	619.90	252,708.39
合计	4,851,373.75	638,869,060.53

16、拆入资金

项目	期末余额	期初余额
境内银行拆入		279,142,670.00
合计		279,142,670.00

17、卖出回购金融资产款

项目	期末余额	期初余额
债券	1,594,000,000.00	3,087,360,000.00
其中：政策性银行债券	700,000,000.00	1,300,000,000.00
金融机构债券	200,000,000.00	200,000,000.00
国债	694,000,000.00	1,587,360,000.00
票据	714,327,189.72	1,073,290,987.47
应计利息	287,778.08	1,326,567.05
合计	2,308,614,967.80	4,161,977,554.52

18、吸收存款

项目	期末余额	期初余额
活期存款	4,952,305,427.51	4,766,579,951.49
活期储蓄存款	6,552,815,610.75	6,170,028,504.26
定期存款	1,097,477,392.16	1,227,349,416.16
定期储蓄存款	49,347,720,266.09	44,542,593,430.96
汇出汇款及应解汇款	3,677,607.67	4,354,892.26
存入保证金	436,031,921.84	384,908,459.86
应计利息	1,844,531,567.86	1,944,526,510.90
合计	64,234,559,793.88	59,040,341,165.89

19、应付职工薪酬

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	62,034,613.04	273,507,381.23	261,851,063.43	73,690,930.84
二、设定提存计划	13,886,233.60	40,335,108.67	39,265,503.04	14,955,839.23
三、离职后福利—设定受益计划	37,804,435.23	5,699,474.36	3,944,102.96	39,559,806.63
合计	113,725,281.87	319,541,964.26	305,060,669.43	128,206,576.70

(1) 短期薪酬

项目	期初余额	本期增加额	本期支付额	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	50,138,502.15	200,097,133.32	189,007,693.58	61,227,941.89
二、职工福利费		19,910,343.25	19,910,343.25	
三、社会保险费	8,678,896.00	23,525,820.44	22,857,316.92	9,347,399.52
其中：1.医疗保险费		13,799,482.27	13,799,482.27	
2.工伤保险费		307,721.11	307,721.11	
3.生育保险费		71,217.54	71,217.54	
4.补充医疗保险费	8,678,896.00	9,347,399.52	8,678,896.00	9,347,399.52
四、住房公积金		26,025,854.50	26,025,854.50	
五、工会经费和职工教育经费	3,217,214.89	3,948,229.72	4,049,855.18	3,115,589.43
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	62,034,613.04	273,507,381.23	261,851,063.43	73,690,930.84

(2) 设定提存计划

项目	期初余额	本期增加额	本期支付额	期末余额
1、基本养老保险费		24,609,935.68	24,609,935.68	
2、失业保险费		769,333.76	769,333.76	
3、企业年金缴费	13,886,233.60	14,955,839.23	13,886,233.60	14,955,839.23
合计	13,886,233.60	40,335,108.67	39,265,503.04	14,955,839.23

(3) 设定受益计划

项目	2024.12.31	2023.12.31
----	------------	------------

一、期初余额	37,804,435.23	39,051,150.50
二、当期成本	5,699,474.36	3,456,746.02
三、当期支付的福利	3,944,102.96	4,703,461.29
四、期末余额	39,559,806.63	37,804,435.23

说明：本公司以精算方式估计对员工承诺支付其退休后的福利金额，并以此为基础计算补充退休福利所承担的责任。这项福利根据国家退休政策和员工预期寿命假设预计未来现金流出，以贴现率厘定其折现现值。贴现率为参考到期日与本公司所承担责任期间相近的政府债券于报告日的收益率。

敏感性分析如下：

项目	假设的变动幅度	对设定受益义务现值的影响	
		计划负债增加	计划负债减少
折现率	0.25%	87.96 万元	85.11 万元

上述敏感性分析是以相应假设在报告期末发行的合理可能变动为基础，且其他假设均保持不变，但实际上各种假设通常是相互关联的。上述敏感性分析在计算设定受益义务现值时也采用累积福利单位法。

20、应交税费

项目	期末余额	期初余额
企业所得税	61,997,311.38	72,611,078.78
增值税	34,961,491.92	25,844,604.61
城市维护建设税	2,419,655.49	1,803,251.11
教育费附加	1,728,325.38	1,289,538.73
房产税	1,408,861.61	1,268,861.61
土地使用税	69,514.46	68,214.46
印花税	187,220.75	234,460.75
代扣代缴税费	20,368.47	64,493.51
合计	102,792,749.46	103,184,503.56

21、租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	18,849,145.35	27,030,157.82
减：未确认的融资费用	1,368,227.61	2,200,389.29
合计	17,480,917.74	24,829,768.53

22、预计负债

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
表外资产预期信用损失	8,925,073.84	1,835,211.60		10,760,285.44
合计	8,925,073.84	1,835,211.60		10,760,285.44

23、其他负债

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	104,545,135.20	101,184,301.15
待结算财政款项	161,640.41	5,047,291.22
应付财政性存款利息	131.46	256.13
合计	104,706,907.07	106,231,848.50

其他应付款

项目	期末余额	期初余额
预提费用	49,751,714.23	20,153,516.22
工程、设备款	281,215.44	2,338,215.44
久悬未取款项	44,067,733.43	45,902,205.99
保证金	1,169,480.16	1,217,757.33
质保金	205,746.74	53,147.68
其他	9,069,245.20	31,519,458.49
合计	104,545,135.20	101,184,301.15

24、股本

项目	期初余额	本期增减(+, -)					期末余额
		发行新股	利润分配转增	股东之间股份转让	其他	小计	
股份总数	1,102,500,000.00		22,050,000.00			22,050,000.00	1,124,550,000.00

说明：1.根据 2024 年 6 月 18 日召开的股东大会审议通过本公司 2023 年年度利润分派方案，本公司在提取一般风险准备后，以 2023 年 12 月 31 日的总股本 110,250 万股为基数，每 10 股红股 0.2 股，每 10 股派 0.3 元人民币现金。分红前本公司总股本为 110,250.00 万股，分红后总股本增至 112,455.00 万股。

2.期末，本公司股东所持的 17,033.13 万股已设定质押，13,450.78 万股已被司法冻结。

25、资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	1,386,839,321.59			1,386,839,321.59
合计	1,386,839,321.59			1,386,839,321.59

26、其他综合收益

项目	期初余额	本期发生额			期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益	减：所得税费用	
一、不能重分类进损益的其他综合收益：					
1、重新计量设定受益计划	-5,723,015.22	-5,699,474.36			-11,422,489.58
2、其他权益工具投资公允价值变动	111,212,119.01				111,212,119.01
二、将重分类进损益的其他综					-

合收益：					
1、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	48,690,670.14	42,730,327.97		10,682,581.99	80,738,416.12
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信用损失准备	84,129,527.20	7,468,857.48		1,867,214.40	89,731,170.28
合计	238,309,301.13	44,499,711.09		12,549,796.39	270,259,215.83

27、盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	617,558,392.81	53,754,046.84		671,312,439.65
任意盈余公积金	896,319,012.49	107,508,093.67		1,003,827,106.16
合计	1,513,877,405.30	161,262,140.51		1,675,139,545.81

说明：根据本年度利润分配预案，本公司按照本期净利润 10% 计提法定盈余公积 53,754,046.84 元，按照本期净利润 20% 计提任意盈余公积 107,508,093.67 元。

28、一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	2,002,534,709.07	322,524,281.03		2,325,058,990.10
政府补助	10,764,500.00			10,764,500.00
合计	2,013,299,209.07	322,524,281.03		2,335,823,490.10

说明：根据本年度利润分配预案，本公司按照本期净利润 60% 计提一般风险准备 327,765,703.81 元。

29、未分配利润

项目	期末余额	期初余额
调整前上期末未分配利润	399,680,750.73	401,169,416.42
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	399,680,750.73	401,169,416.42
加：本期归属于母公司所有者的净利润	524,529,643.61	389,239,687.57
减：提取法定盈余公积	53,754,046.84	39,653,544.16
提取任意盈余公积	107,508,093.67	79,307,088.32
提取一般风险准备	322,524,281.03	198,267,720.78
应付普通股股利	33,075,000.00	21,000,000.00
转作资本（或股本）的普通股股利	22,050,000.00	52,500,000.00
期末未分配利润	385,298,972.80	399,680,750.73

说明：根据 2024 年 6 月 18 日召开的股东大会审议通过本公司 2023 年年度利润分派方案，本公司

在提取一般风险准备后，以 2023 年 12 月 31 日的总股本 110,250 万股为基数，每 10 股红股 0.2 股，每 10 股派 0.3 元人民币现金。

30、利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	2,731,773,100.78	2,817,010,158.73
存放同业	9,780,262.84	12,278,753.24
存放中央银行	50,739,974.74	46,064,007.62
拆出资金	166,949.99	1,923,019.47
发放贷款及垫款	2,001,709,696.04	1,957,463,749.25
其中：贷款	1,905,530,986.68	1,854,642,317.19
信用卡透支	9,461,660.90	7,264,009.38
票据贴现	86,656,611.67	95,557,422.68
垫款	60,436.79	-
买入返售金融资产	3,167,219.12	10,880,017.30
债权投资	541,455,128.71	570,379,307.93
其他债权投资	124,753,869.34	218,021,303.92
利息支出	1,430,343,388.89	1,541,267,965.77
同业存放	5,620,060.49	22,153,598.80
向中央银行借款	113,299,375.02	110,851,250.04
吸收存款	1,250,632,513.26	1,295,600,831.27
卖出回购金融资产	58,068,557.87	105,590,389.92
拆入资金	2,722,882.25	7,071,895.74
利息净收入	1,301,429,711.89	1,275,742,192.96

31、手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	21,229,213.48	18,004,270.46
结算与清算手续费收入	2,255,806.85	2,776,435.58
代理业务手续费收入	10,908,017.96	5,565,645.94
银行卡手续费收入	2,419,768.08	2,524,168.57
其他收入	5,645,620.59	7,138,020.37
手续费及佣金支出	28,026,389.32	27,075,819.82
结算与清算手续费支出	2,153,538.66	2,262,441.04
代理业务手续费支出	1,617,081.18	2,162,241.78
银行卡手续费支出	1,123,600.07	1,347,736.25
其他支出	23,132,169.41	21,303,400.75
手续费及佣金净收入	-6,797,175.84	-9,071,549.36

32、投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	67,185,781.80	104,059,388.26
债权投资	328,269,148.04	47,580,975.14
其他债权投资	102,227,748.60	17,720,896.76
其他权益工具投资	6,392,142.95	5,397,463.40
交易性金融负债	-1,090,757.28	-180,330.11
合计	502,984,064.11	174,578,393.45

33、其他收益

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
普惠小微贷款激励资金	23,070,670.63	70,599,597.46	23,070,670.63
贷款奖励	54,075.37	54,329.52	54,075.37
其他	132,935.27	8,659.51	
合计	23,257,681.27	70,662,586.49	23,124,746.00

34、公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	32,438,061.34	-4,799,319.68
合计	32,438,061.34	-4,799,319.68

35、汇兑损益

项目	本期发生额	上期发生额
汇兑损益	743,604.86	928,240.01
合计	743,604.86	928,240.01

36、其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
租金	64,477.59	91,743.12
信息技术服务收入	18,867.92	18,867.92
合计	83,345.51	110,611.04

37、资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置利得（损失以“-”填列）	-205,007.96	1,121,662.80
合计	-205,007.96	1,121,662.80

38、税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	4,830,626.42	3,664,573.02
教育费附加	3,455,358.06	2,624,573.22
房产税	5,807,863.89	5,120,116.16
土地使用税	280,434.96	273,184.04

印花税	1,024,141.38	1,109,078.19
其他	9,240.00	11,100.00
合计	15,407,664.71	12,802,624.63

39、业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
员工费用	313,842,489.90	332,782,438.88
业务费用	163,000,368.32	131,798,778.66
固定资产折旧	30,022,529.33	32,188,884.55
使用权资产折旧	8,595,600.06	9,119,339.64
无形资产摊销	2,714,507.21	2,575,227.55
合计	518,175,494.82	508,464,669.28

40、信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
贷款减值损失	672,548,099.90	493,007,224.09
其他债权投资减值损失	-15,069,730.84	-14,843,586.43
债权投资减值损失	33,760,218.49	2,806,053.83
存放同业及其他金融机构款项减值损失	1,624,530.91	-2,733,863.76
拆出资金减值损失		-1,500,727.40
应收利息坏账损失	-205,544.10	1,177,872.15
其他应收款坏账损失	3,934,616.69	-3,606,873.64
表外风险资产信用损失	1,839,119.96	8,925,073.84
合计	698,431,311.01	483,231,172.68

41、其他资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
抵债资产减值损失	17,838,939.09	1,933,287.00
合计	17,838,939.09	1,933,287.00

42、其他业务成本

项目	本期发生额	上期发生额
抵债资产保管费用	337,800.00	
合计	337,800.00	

43、营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
盘盈利得	2,806,560.00		2,806,560.00
罚没款收入	640,513.67	543,374.96	640,513.67
政府补贴	452,790.82	881,168.66	452,790.82
久悬未取款项收入	1,740,660.47	495,369.13	1,740,660.47
其他	677,895.36	1,530,568.60	677,895.36
合计	6,318,420.32	3,450,481.35	6,318,420.32

44、营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
公益性捐赠支出	530,000.00	560,000.00	530,000.00
滞纳金及罚没支出	5,183,109.55	533.89	5,183,109.55
久悬未取款项支出	92,991.09	83,406.78	92,991.09
资产盘亏及清理损失	517.15		517.15
其他	567,799.51	508,343.98	567,799.51
合计	6,374,417.30	1,152,284.65	6,374,417.30

45、所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	137,585,337.29	133,666,589.06
递延所得税调整	-45,927,305.99	-10,757,369.81
合计	91,658,031.30	122,909,219.25

(2) 会计利润与所得税费用的调整过程

项目	本期发生额	上期发生额
利润总额	603,687,078.57	505,139,260.82
按法定（或适用）税率计算的所得税费用	150,921,769.65	126,284,815.20
调整以前期间所得税的影响	1,239,085.54	
无须纳税的收入（以“-”填列）	-107,308,226.25	-101,367,457.28
不可抵扣的成本、费用和损失	40,427,547.08	118,013,313.20
利用以前年度未确认可抵扣暂时性差异的纳税影响（以“-”填列）		-23,597,801.87
未确认可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的纳税影响	6,377,855.28	3,576,350.00
所得税费用	91,658,031.30	122,909,219.25

46、现金流量表项目注释

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
其他业务收入		110,611.04
营业外收入	1,753,272.65	3,450,481.35
其他收益	23,341,026.78	70,662,586.49
往来收现	913,241.05	
合计	26,007,540.48	74,223,678.88

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
往来及其他	14,063,197.15	67,356,999.44
付现费用	153,571,686.87	125,335,636.18

营业外支出	3,957,549.47	1,152,284.65
合计	171,592,433.49	193,844,920.27

(3)支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
偿付租赁负债的本金和利息	8,181,012.47	9,304,637.47
合计	8,181,012.47	9,304,637.47

47、现金流量表补充资料

(1)现金流量表补充资料

项目	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动的现金流量：		
净利润	512,029,047.27	382,230,041.57
加：信用减值损失	698,431,311.01	483,231,172.68
其他资产减值损失	17,838,939.09	1,933,287.00
固定资产折旧	30,022,529.33	32,188,884.55
使用权资产折旧	8,595,600.06	9,119,339.64
无形资产摊销	2,714,507.21	2,575,227.55
长期待摊费用摊销	6,966,220.82	6,463,142.48
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	42,302.09	-1,121,662.80
金融投资利息收入	-666,208,998.05	-788,400,611.85
已减值金融资产利息收入		-4,604,925.41
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-32,438,061.34	4,799,319.68
汇兑损失（收益以“-”号填列）	337,153.44	-928,240.01
投资损失（收益以“-”号填列）	-502,984,064.11	-174,578,393.45
递延所得税资产减少	-45,927,305.99	-4,304,221.65
递延所得税负债增加		-8,449,975.14
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-4,680,904,205.76	-6,655,656,494.77
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	2,624,036,063.79	9,602,719,358.55
其他	-1,974,398.32	
经营活动产生的现金流量净额	-2,029,423,359.46	2,887,215,248.62
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
3、现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	1,065,549,670.39	939,273,841.01

项目	本期金额	上期金额
减：现金的期初余额	939,273,841.01	1,144,687,903.77
加：现金等价物期末余额		
减：现金等价物期初余额		
现金及现金等价物净增加额	126,275,829.38	-205,414,062.76

(2) 现金及现金等价物的构成

项目	期末数	期初数
(一) 现金	1,065,549,670.39	939,273,841.01
其中：库存现金	210,123,039.05	305,391,131.56
可用于支付的存放中央银行款项	174,197,431.90	60,866,199.74
存放同业活期存款	681,229,199.44	573,016,509.71
(二) 现金等价物		
其中：三个月内到期的存放同业款项		
(三) 期末现金及现金等价物余额	1,065,549,670.39	939,273,841.01

48、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	3,127,179,105.94	准备金存款
债权投资	1,315,635,603.91	卖出回购
其他债权投资	503,121,120.00	卖出回购
信贷资产	619,518,509.60	卖出回购
债权投资	935,756,494.77	央行借款质押
信贷资产	8,403,960,786.92	央行借款质押
合计	14,905,171,621.14	/

49、外币货币性项目

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
存放央行款项			
其中：美元	68,000.00	7.0827	481,623.60
存放同业款项			
其中：美元	10,458,501.09	7.0827	74,074,425.67
欧元	742,611.78	7.8592	5,836,334.50
贷款及垫款			
其中：美元	759,790.26	7.0827	5,381,366.47
吸收存款			
其中：美元	1,638,480.38	7.0827	11,604,864.99
欧元	31,039.04	7.8592	243,942.02
其他应付款			
其中：美元	92.68	7.0827	656.42
欧元	10.39	7.8592	81.66

50、政府补助

(1) 计入当期损益的政府补助

会计科目	本期发生额	上期发生额
财务费用		
其他收益	23,124,746.00	70,653,926.98
营业外收入	452,790.82	881,168.66
合计	23,577,536.82	71,535,095.64

(2) 本期退回的政府补助金额及原因：无。

六、合并范围的变动

本期合并范围无变动。

七、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 子公司的基本情况

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例%		取得方式
				直接	间接	
南通如皋润泽村镇银行股份有限公司	南通如皋	南通如皋	银行业	51%		购买

(2) 子公司的少数股东情况

子公司名称	少数股东持股比例%	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
南通如皋润泽村镇银行股份有限公司	49%	-12,500,596.34		28,537,870.90

(3) 子公司的主要财务信息

子公司名称	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
南通如皋润泽村镇银行股份有限公司	1,068,881,117.82	22,403,184.61	1,091,284,302.43	1,031,312,132.93	1,731,616.64	1,033,043,749.57

续：

子公司名称	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
南通如皋润泽村镇银行股份有限公司	15,241,472.70	-25,511,421.11	-25,511,421.11	-77,279,829.17

2、在未纳入合并范围内的结构化主体中的权益 本公司投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本公司于 2024 年 12 月 31 日止投资的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的理财产品、基金、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。本公司视情况将该类未纳入合并范围内的结构化主体分类为债权投资或交易性金融资产。2024 年度，本公司并未对该类结构化主体提供过流动性支持。

于 2024 年 12 月 31 日，本公司通过直接投资在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

的账面价值及最大损失风险敞口列示如下：

项目	2024.12.31			
	交易性金融资产	债权投资	合计	最大损失敞口
基金	2,648,008,147.82		2,648,008,147.82	2,648,008,147.82
信托计划				
合计	2,648,008,147.82	-	2,648,008,147.82	2,648,008,147.82

续：

项目	2023.12.31			
	交易性金融资产	债权投资	合计	最大损失敞口
基金	2,718,841,610.28		2,718,841,610.28	2,718,841,610.28
信托计划	103,688,972.27	97,500,000.00	201,188,972.27	201,188,972.27
合计	2,822,530,582.55	97,500,000.00	2,920,030,582.55	2,920,030,582.55

八、金融工具风险管理

1、风险管理目标和政策

本行的经营活动面临多种金融风险，本行分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合。管理金融风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来金融风险。本行的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本行财务报表的不利影响。

本行通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况。本行还定期复核其风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最佳做法的新变化。

本行面临的主要金融风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中，市场风险包括汇率风险和利率风险。

本行董事会负责制定本行的总体风险偏好，审议和批准本行风险管理的目标和战略。董事会负责规划并建立本行的风险管理架构，指定本行的风险管理政策和相关指引并监督风险管理措施的执行情况。本行高级管理层根据董事会确定的风险偏好，在信用风险、市场风险和流动性风险等领域制定相应的风险管理政策及程序，经董事会批准后由总行各部门负责执行。

本行通过适当的多样化投资及业务组合来分散金融工具风险，并通过制定相应的风险管理政策减少集中于任何单一行业、特定地区或特定交易对手方的风险。

2、信用风险

信用风险，是指交易对手方未能履行合同义务而导致本行产生财务损失的风险。本行信用风险主要存在于贷款、同业拆借、表外业务。

董事会对本行的信用风险管理承担最终责任。

本行在向单个客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理

的手段包括取得抵押物及保证。对于表外的信贷承诺，本行一般会收取保证金以降低信用风险。

(1)信用风险管理

①发放贷款和垫款

本行完善信用风险管理体系，强化信贷管理，总行风险管理委员会统筹各层级风险管理工作，由总行风险管理部门、授信审批部门等专业部门负责全行信用风险管理工作。

本行制定了一整套规范的信贷管理流程和内部控制机制，对信贷业务实行全流程管理。企业贷款和个人贷款的信贷管理程序可分为：信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后管理。另外，本行制定了有关授信工作尽职规定，明确授信业务各环节的工作职责，有效控制信贷风险，并加强信贷合规监管。

本行进一步完善授信风险监测预警管理体系，加强授信风险监测。积极应对信贷环境变化，定期分析信贷风险形势和动态，有前瞻性地采取风险控制措施。建立问题授信优化管理机制，加快问题授信优化进度，防范形成不良贷款。

②债券及其他票据

本公司通过控制投资规模、设定发行主体准入名单、评级准入、投后管理等机制管理债券的信用风险敞口。一般情况下，新增投资非同业客户类发债主体外部信用评级应达到 AA+级（含）以上；非同业客户内部信用评级对公开发行业务发债主体的内部信用评级应达到 BBB-（含）以上、非公开发行业务发债主体的内部信用评级应达到 BBB+（含）以上、永续债、可续债等发债主体的内部信用评级应达到 A（含）以上。质押式（买断式）逆回购标的债券发行人外部信用评级不得低于 AA+，同业存单发行人外部信用评级不得低于 AA。

③存放和拆放同业

同业往来包括存放同业款项、拆出资金。本行对单个金融机构的信用风险进行定期的审核和管理。对于与本行有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

④非债券债权投资

非债券债权投资包括同业理财产品、资产管理计划及资金信托计划等。本公司对合作的信托公司、证券公司和基金公司实行评级准入制度，对信托收益权回购方、同业理财产品发行方、定向资产管理计划最终融资方设定授信额度，并定期进行后续风险管理。

⑤信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函、承兑汇票和信用证等信用承诺为本公司作出的不可撤销的承诺，即本公司承诺代客户向第三方付款或在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本公司承担与贷款相同的信用风险。在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下，本公司将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本公司面

临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

(2)预期信用损失计量

①预期信用损失模型

自 2019 年 1 月 1 日修订后的金融工具会计准则执行，本公司运用“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。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本公司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，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

第一阶段：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具，其损失阶段划分为第一阶段。

第二阶段：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为第二阶段。

第三阶段：对于已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为第三阶段。

第一阶段金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，第二阶段和第三阶段金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

购入或源生已发生信用减值的金融资产是指在初始确认时即存在信用减值的金融资产。这些资产的减值准备为整个存续期的预期信用损失。

②预期信用损失减值测试的方法

本公司进行金融资产预期信用损失减值测试的方法包括风险参数模型法和现金流折现模型法。个人客户信贷类资产，以及划分为第一阶段和第二阶段的法人客户信贷类资产和债权投资，适用风险参数模型法。划分为第三阶段的法人客户信贷类资产和债权投资，适用现金流折现模型法。

本公司结合前瞻性信息进行预期信用损失评估，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情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本公司根据会计准则的要求在预期信用风险的计量中使用了判断、假设和估计，包括：

类似信用风险组合划分

预期信用损失计量的参数

信用风险显著增加的判断标准和违约定义

已发生信用减值资产的定义

前瞻性信息

第三阶段企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测

③预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本公司对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率、违约风险敞口和折现率。本公司以当前风险管理所使用的内部评级体系为基础，根据金融工具会计准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

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。本公司的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整或按组合评估得出的历史违约经验，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率；

违约损失率是指本公司对违约风险暴露发生损失程度做出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比；

违约风险敞口是指，在违约发生时，本公司应被偿付的金额。

本公司定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率、违约损失率和违约风险敞口等的变动情况。

④信用风险显著增加的判断标准

本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本公司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，包括前瞻信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

本公司通过设置定量、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变化，判断标准主要包括逾期天数超过 30 天、违约概率的变化、信用风险分类的变化以及其他表明信用风险显著变化的情况。

⑤已发生信用减值资产的定义

在金融工具会计准则下为确定是否发生信用减值时，本公司所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本公司评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

借款人在合同付款日后逾期超过 90 天以上

内部信用评级为违约等级

出于与借款人财务困难有关的经济或合同原因，借款人的出借人给予借款人平时不愿作出的让步

借款人发生重大财务困难

借款人很可能破产或者其他财务重组

金融资产的活跃市场消失

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

⑥前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本公司通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，如国内生产总值同比增长率、居民消费物价指数增长率、广义货币同比增长率等。

本公司至少每年对这些经济指标进行评估预测，并提供未来的最佳估计，并定期检测评估结果。本公司选取不同分位点作为不同乐观、基础和悲观三种情景的宏观经济取值，确定宏观经济假设及情景权重以计量相关的减值准备。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本公司综合考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率、违约损失率和违约敞口之间的关系。本公司每年根据外部经济发展、行业及区域风险变化等情况对预期信用损失计算所使用的关键参数和假设进行复核，并做出必要的更新和调整。

(3)贷款集中度

客户集中度：期末本行最大十家客户贷款及垫款余额 177,465.00 万元，占资本净额的 23.12%。

行业集中度：参见附注五、3、(3)发放贷款和垫款按行业分布。

(4)表外业务风险

本公司将表外业务纳入客户统一授信管理。对银行承兑汇票、信用证和保函等表外业务，均要求真实贸易背景，并视客户资信状况和业务风险程度收取相应比例的保证金，其余部分则要求落实有效担保。本公司严格控制融资类保函等高风险表外业务。

(5)信用风险敞口

本公司的信用风险敞口包括涉及信用风险的资产负债表表内项目和表外项目。在不考虑可利用的担保物或其他信用增级时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。其中最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金融资产的金额为金融资产的账面金额扣除下列两项

金额后的余额：①按照《企业会计准则第 37 号--金融工具列报》的规定已经抵销的金额；②已对该金融资产确认的减值损失。

在资产负债表日，本公司金融资产的账面价值已代表最大信用风险敞口。在不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下，最能代表资产负债表表外项目最大信用风险敞口的金额列示如下：（货币单位：人民币万元）

资产负债表表外项目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	31,993.69	24,952.08
开出保函	1,965.87	2,071.46
开出信用证	907.22	617.33
未使用的信用卡额度	74,318.67	80,678.77

上表列示的以公允价值计量的金融资产的最大信用风险敞口仅代表当前的最大信用风险敞口，而非未来公允价值变动后的最大信用风险敞口。

(6)抵押物和其他信用增级

本行通过一系列信用增级措施降低信用风险。本行通常要求借款人交付保证金、提供抵质押物或担保以将信用风险敞口降至可接受水平。本行在发现相关的贷款存在减值迹象时，一般会要求借款人提供额外担保。本行制定了授信业务担保物管理办法，由风险管理委员会确定合格担保物的种类、范围以及担保额度等。本行根据借款人的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。

房地产和可流通转让的金融资产(股票或债券)是本行主要的担保物类型。本行委托专业的评估机构对最主要的几类担保物进行估值，计算方法为市场价值扣除折价因素。

2024 年 12 月 31 日，本行各项担保物的价值列示如下：(货币单位：人民币万元)

项目	个人客户	机构客户	总额
抵质押贷款信用风险敞口	1,007,573.96	1,264,299.97	2,271,873.93
担保物价值	2,477,645.59	5,339,217.39	7,816,862.98
房地产	2,443,113.90	4,879,209.97	7,322,323.87
银行存单	34,531.69	26,494.00	61,025.69
交通工具		84.00	84.00
机器设备		14,445.62	14,445.62
应收账款		412,154.75	412,154.75
专利权		172.25	172.25
收费权		6,381.80	6,381.80
其他资源资产		275.00	275.00

(7)金融资产信用质量信息

A、各项存在信贷风险的资产的信贷质量情况(货币单位：人民币万元)

项目	期末余额
----	------

	尚未逾期和尚未发生减值的金融资产	已逾期但未减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备	合计
存放中央银行款项	330,291.47				330,291.47
存放同业款项	68,143.61			1,022.15	67,121.46
发放贷款和垫款	4,997,557.05	27,683.04	73,488.01	159,796.93	4,938,931.17
交易性金融资产	264,800.81				264,800.81
债权投资	1,942,173.16			20,245.59	1,921,927.57
其他债权投资	338,760.36				338,760.36
其他资产	438.74	258.53	18,571.43	17,564.41	1,704.29
合计	7,942,165.20	27,941.57	92,059.44	198,629.08	7,863,537.13

续

项目	期初余额				
	尚未逾期和尚未发生减值的金融资产	已逾期但未减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备	合计
存放中央银行款项	323,296.09				323,296.09
存放同业款项	57,314.02			859.70	56,454.32
发放贷款和垫款	4,589,557.73	24,400.97	73,478.91	144,524.61	4,542,913.00
交易性金融资产	282,253.06				282,253.06
债权投资	1,770,984.67			20,259.22	1,750,725.45
其他债权投资	588,910.51				588,910.51
其他资产	788.74	332.83	17,202.39	17,230.89	1,093.07
合计	7,613,104.82	24,733.80	90,681.30	182,874.42	7,545,645.50

说明：本行已对减值贷款提取足额的准备。部分已逾期但未减值的贷款，主要是客户出现短期的资金短缺情况，并未有客观的减值证据，因此本行并未分类为减值贷款。

B、已逾期但未减值的发放贷款和垫款的期限分析(货币单位：人民币万元)

项目	期末余额				
	逾期 1 个月以内	逾期 1-2 个月	逾期 2-3 个月	逾期 3 个月以上	合计
机构贷款	6,416.32	8,001.00			14,417.32
个人贷款	8,189.94	4,557.83	517.94		13,265.71
合计	14,606.26	12,558.83	517.94		27,683.03

续

项目	期初余额				
	逾期 1 个月以内	逾期 1-2 个月	逾期 2-3 个月	逾期 3 个月以上	合计
机构贷款	8,139.15	11,703.08	500.00		20,342.23
个人贷款	2,739.84	1,192.64	126.26		4,058.74
合计	10,878.99	12,895.72	626.26		24,400.97

C、合同条款经过重新商定的金融资产

合同条款经过重新商定的原已逾期或减值的金融资产账面价值如下：(货币单位：人民币万元)

项目	期末余额	期初余额
贷款及垫款	113,324.95	69,136.63

3、流动性风险

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。如果出现资产负债总量失衡或期限结构失衡，银行流动性储备不足，又不能以合理的成本及时融通到所需的资金，导致没有足够的现金支付给客户，则会引发流动性风险，严重时可能导致挤兑风险。可能影响本行流动性的不利因素主要包括：信贷需求的大幅增长、贷款承诺的大量履行、存款的大幅减少、贷款到期难以收回等。此外，人民银行调整存款准备金率、国内或国外利率的急剧变化、货币市场出现融资困难等，也可能对本行的流动性产生不利影响。

本公司设立了资产负债管理委员会，综合运用现代化的管理方法与技术，坚持资产与负债的总量平衡、结构对称、组合合理的原则，优化资金来源与资金运用的配置，使其在总量上和结构上达到合理协调，在各自的内部结构达到最佳组合状况，从而实现安全性、流动性、盈利性的协调平衡。

2024年12月31日，本行持有的金融资产、金融负债按未折现剩余合同现金流量的到期期限分析如下(货币单位：人民币万元)

资产项目	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1-5年	5年以上	未定期限	合计
现金及存放中央银行款项		38,585.86					312,717.91	351,303.77
存放同业款项		68,143.61						68,143.61
发放贷款和垫款	57,371.03	10,276.25	1,130,099.96	2,005,128.96	1,513,858.44	835,133.08		5,551,867.72
交易性金融资产		264,800.81						264,800.81
债权投资			111,519.60	226,667.36	911,745.73	1,000,438.70		2,250,371.39
其他债权投资			41,128.60	49,392.50	113,661.80	166,857.10		371,040.00
其他权益工具投资							54,783.43	54,783.43
资产合计	57,371.03	381,806.53	1,282,748.16	2,281,188.82	2,539,265.97	2,002,428.88	367,501.34	8,912,310.73
负债项目	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1-5年	5年以上	未定期限	合计
向中央银行借款			59,036.06	553,795.97				612,832.03
同业及其他金融机构存放款项		485.14						485.14
卖出回购金融资产款			230,861.50					230,861.50
拆入资金								
吸收存款		1,206,698.37	2,157,068.98	1,077,256.75	2,085,207.15	17.47		6,526,248.72
负债合计		1,207,183.51	2,446,966.54	1,631,052.72	2,085,207.15	17.47		7,370,427.39
表内流动性净额	57,371.03	-825,376.98	-1,164,218.38	650,136.10	454,058.82	2,002,411.41	367,501.34	1,541,883.34

2023年12月31日，本行持有的金融资产、金融负债按未折现剩余合同现金流量的到期期限分析如下(货币单位：人民币万元)

资产项目	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1-5年	5年以上	未定期限	合计
现金及存放中央银行款项		36,763.65					317,071.56	353,835.21
存放同业款项		57,314.02						57,314.02
发放贷款和垫款	61,897.52	13,117.29	1,086,873.23	2,160,652.65	1,013,273.76	686,700.49		5,022,514.94
交易性金融资产		271,888.68	10,364.38					282,253.06
债权投资			95,117.67	216,823.67	877,448.63	901,448.69		2,090,838.66

其他债权投资			43,134.95	97,832.91	277,318.18	235,870.12		654,156.16
其他权益工具投资							54,783.43	54,783.43
资产合计	61,897.52	379,083.64	1,235,490.23	2,475,309.23	2,168,040.57	1,824,019.30	371,854.99	8,515,695.48
负债项目	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1-5年	5年以上	未定期限	合计
向中央银行借款			129,077.76	475,288.57				604,366.33
同业及其他金融机构存放款项		3,961.57	59,958.95					63,920.52
卖出回购金融资产款			416,197.76					416,197.76
拆入资金			27,920.82					27,920.82
吸收存款		1,144,319.93	1,721,428.16	774,300.52	2,373,382.24	94.40		6,013,525.25
负债合计		1,148,281.50	2,354,583.45	1,249,589.09	2,373,382.24	94.40		7,125,930.68
表内流动性净额	61,897.52	-769,197.86	-1,119,093.22	1,225,720.14	-205,341.67	1,823,924.90	371,854.99	1,389,764.80

由于未折现合同现金流包括本金和利息，因此上表中的某些科目的金额不能直接与资产负债表中的金额对应。本公司对这些金融工具预期的现金流量与上表中的分析可能有显著的差异，例如：活期客户存款在上表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

2024年12月31日，本公司表外资产于资产负债表日根据相关剩余到期日分析如下（货币单位：人民币万元）：

项目	不超过 1 年	1-5 年	5 年以上	合计
未使用的信用卡额度	74,318.67			74,318.67
银行承兑汇票	31,993.69			31,993.69
开出保函	1,965.87			1,965.87
开出信用证	907.22			907.22
合 计	109,185.45			109,185.45

2023年12月31日，本公司表外资产于资产负债表日根据相关剩余到期日分析如下（货币单位：人民币万元）：

项目	不超过 1 年	1-5 年	5 年以上	合计
未使用的信用卡额度	80,678.77			80,678.77
银行承兑汇票	24,952.08			24,952.08
开出保函	2,071.46			2,071.46
开出信用证	617.33			617.33
合 计	108,319.64			108,319.64

4、市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)的变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本行的自营交易和代客交易业务中。

本行董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理的政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好，协调风险总量与业务目标的匹配。

市场风险管理部门负责全行层面市场风险识别、计量、监测、控制与报告，业务部门负责对所管理账户的市场风险的监控和报告。

本行的利率风险主要来自公司、个人银行业务以及资金业务的利率风险。利率风险是本行诸多业务的内在风险，且在大型银行普遍存在。生息资产和付息负债重新定价日的不匹配是利率风险的主要原因。

本行的汇率风险是指汇率变动导致以外币计价资产和负债进行的交易使本行因外汇敞口而蒙受损失的风险。

本行认为来自交易及投资组合中商品及股票价格的市场风险并不重大。

(1)利率风险

本行的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。生息资产和付息负债重定价日的不匹配是利率风险的主要来源。

2024年12月31日,本行资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下:(单位:人民币万元)

资产项目	不计息	3个月以内	3个月至1年	1-5年	5年以上	合计
现金及存放中央	21,166.12	330,137.65				351,303.77
存放同业款项	20.69	67,100.77				67,121.46
发放贷款和垫款	24,041.50	1,118,155.66	1,903,694.96	1,340,369.22	552,669.82	4,938,931.16
交易性金融资产	264,800.81					264,800.81
债权投资	21,164.11	94,154.54	185,967.99	737,160.32	880,090.97	1,918,537.93
其他债权投资	4,264.12	37,027.16	44,819.07	93,256.46	159,393.55	338,760.36
其他权益工具投资	54,783.43					54,783.43
其他	90,435.30					90,435.30
资产合计	480,676.08	1,646,575.78	2,134,482.02	2,170,786.00	1,592,154.34	8,024,674.22
负债项目	不计息	3个月以内	3个月至1年	1-5年	5年以上	合计
向中央银行借款	332.02	110,500.00	502,000.00			612,832.02
同业及其他金融	0.06	485.08				485.14
拆入资金						
卖出回购金融资	28.78	230,832.72				230,861.50
吸收存款	184,453.16	3,254,698.17	1,029,974.62	1,954,313.86	16.17	6,423,455.98
其他	36,394.74					36,394.74
负债合计	221,208.76	3,596,515.97	1,531,974.62	1,954,313.86	16.17	7,304,029.38
利率风险敞口	259,467.32	-1,949,940.19	602,507.40	216,472.14	1,592,138.17	720,644.84

2023年12月31日,本行资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下:(单位:人民币万元)

资产项目	不计息	3个月以内	3个月至1年	1-5年	5年以上	合计
现金及存放中央	30,677.03	323,158.18				353,835.21
存放同业款项	12.37	56,441.95				56,454.32
发放贷款和垫款	76,470.75	1,674,526.28	1,687,878.67	658,560.61	445,476.69	4,542,913.00
交易性金融资产	271,884.16	10,368.90				282,253.06
债权投资	24,866.24	79,565.84	130,096.31	703,318.87	812,878.19	1,750,725.45
其他债权投资	9,763.82	37,046.06	87,151.84	281,294.51	173,654.28	588,910.51
其他权益工具投资	54,783.43					54,783.43
其他	91,768.49					91,768.49
资产合计	560,226.29	2,181,107.21	1,905,126.82	1,643,173.99	1,432,009.16	7,721,643.47
负债项目	不计息	3个月以内	3个月至1年	1-5年	5年以上	合计

向中央银行借款	366.33	129,000.00	475,000.00			604,366.33
同业及其他金融	25.27	63,861.64				63,886.91
拆入资金	14.26	27,900.00				27,914.26
卖出回购金融资	132.66	416,065.10				416,197.76
吸收存款	194,452.65	2,770,237.19	738,286.68	2,200,974.12	83.48	5,904,034.12
其他	35,689.65					35,689.65
负债合计	230,680.82	3,407,063.93	1,213,286.68	2,200,974.12	83.48	7,052,089.03
利率风险敞口	329,545.47	-1,225,956.72	691,840.14	-557,800.13	1,431,925.68	669,554.44

本行采用敏感性分析衡量利率变化对公司净利息收入的可能影响。净利息收入的敏感性分析是基于以上分析的有关资产和负债的利率风险敞口而计算得出的。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。

下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。（货币单位：人民币万元）

利率基点变化	净利息收入敏感性	
	本年度	上年度
上升 50 个基点	-7,401.29	-2,944.12
下降 50 个基点	7,401.29	2,944.12

(2)汇率风险

本公司的汇率风险来自于外汇敞口遭受市场汇率波动的风险，其中外汇敞口包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由货币衍生交易所产生的表外外汇敞口。汇率风险对本公司经营的影响主要表现在：

A、本公司在经营中可能持有未平盘外汇头寸，从而承担汇率风险；

B、本公司外汇资金来源主要为美元，为满足客户美元以外的其他币种小额购汇付款的需要，本公司可能需要预先购入部分外币保证备付，从而面临汇率风险；

C、本公司以外币记账的资产、负债、收益等转换成本公司记账本位币人民币时，会面临汇率折算风险。

对于涉及汇率风险的业务品种本公司在开发、推出、操作各个环节予以严格管理，在业务授权、敞口限额和流程监控等方面制定必要的风险控制制度。对外汇买卖业务划分银行账户和交易账户，全行外汇敞口由总行集中统一管理。

2024年12月31日，按币种列示资产负债情况如下（货币单位：人民币万元）：

项目	人民币	美元折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	合计
现金及存放中央银行款项	351,235.48	68.29			351,303.77
存放同业款项	56,652.92	7,908.44	2,560.10		67,121.46
发放贷款和垫款	4,938,679.77	245.43	5.96		4,938,931.16
交易性金融资产	264,800.81				264,800.81
债权投资	1,918,537.93				1,918,537.93
其他债权投资	338,760.36				338,760.36
其他权益工具投资	54,783.43				54,783.43
其他	90,432.17	3.03	0.10		90,435.30
资产合计	8,013,882.87	8,225.19	2,566.16		8,024,674.22
向中央银行借款	612,832.02				612,832.02
同业及其他金融机构存放款项	485.14				485.14
拆入资金					
卖出回购金融资产	230,861.50				230,861.50
吸收存款	6,420,888.13	1,212.08	1,355.77		6,423,455.98
其他	36,394.62	0.08	0.04		36,394.74
负债合计	7,301,461.41	1,212.16	1,355.81		7,304,029.38
表内净头寸	712,421.46	7,013.03	1,210.35		720,644.84

2023年12月31日，按币种列示资产负债情况如下（货币单位：人民币万元）：

项目	人民币	美元折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	合计
现金及存放中央银行款项	353,787.05	48.16			353,835.21
存放同业款项	48,463.25	7,407.44	583.63		56,454.32
发放贷款和垫款	4,542,374.86	538.14			4,542,913.00
交易性金融资产	282,253.06				282,253.06
债权投资	1,750,725.45				1,750,725.45

其他债权投资	588,910.51				588,910.51
其他权益工具投资	54,783.43				54,783.43
其他	91,768.49				91,768.49
资产合计	7,713,066.10	7,993.74	583.63		7,721,643.47
向中央银行借款	604,366.33				604,366.33
同业及其他金融机构存放款项	63,886.91				63,886.91
拆入资金	27,914.26				27,914.26
卖出回购金融资产	416,197.76				416,197.76
吸收存款	5,902,849.24	1,160.49	24.39		5,904,034.12
其他	35,689.57	0.07	0.01		35,689.65
负债合计	7,050,904.07	1,160.56	24.40		7,052,089.03
表内净头寸	662,162.03	6,833.18	559.23		669,554.44

本公司采用敏感性分析衡量汇率变化对本公司汇兑净损益的可能影响。下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。（货币单位：人民币万元）

币种	外币汇率变动	对税前利润的影响	
		本年度	上年度
美元	+/-5%	+/-350.65	+/-341.66
欧元	+/-5%	+/- 60.52	+/-27.96

以上汇率变动对税前利润的影响是基于对有关资产和负债的外汇风险敞口而计算得出的。有关的分析基于以下假设：（1）各种汇率敏感度是指各币种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；（2）其他外币汇率变动是指其他外币对人民币汇率同时同向波动；（3）计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本公司净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

5、操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件造成损失的风险。本行面临的主要操作风险包括内部欺诈、外部欺诈、就业制度和场所安全、客户、

产品和业务活动、实物资产损坏、业务中断和信息技术系统故障以及执行、交割和流程管理。

本行进一步规范和强化操作风险管理，继续推进操作风险自评估，深入开展关键风险点监控检查，加快操作风险工具和系统建设，梳理全行业务系统参数，积极开展应急演练，推进业务持续性管理，保障各项业务安全稳定运行：

持续推进操作风险自评估。进一步扩大自评估的业务覆盖范围，重点开展相关业务自评估，促进制度、流程及服务的改进和优化；

开展关键风险点监控检查。重检、调整和延伸监控检查范围和内容，加强重点业务领域和重点部位操作风险防控。

优化操作风险管理综合评价体系。充实和完善对公信贷业务、个人金融业务等方面的指标，充分发挥评价体系对支行操作风险管理的导向作用；

强化不相容岗位管理。重检和持续完善不相容岗位(职责)制度建设和管理，加强岗位制衡的刚性约束；

稳步推进业务持续性管理。进一步推动试点支行应急演练工作，完善二级机构及网点应对自然灾害突发事件的应急策略和机制；

加强重大风险和突发事件报告管理。规范重大风险和突发事件的监控、信息归集和报告工作，确保信息报送渠道畅通，提高应对处置能力；

开展全行重要系统参数梳理。梳理排查全行参数管理现状及薄弱环节，及时组织整改，确保全行生产系统安全稳定运行；

积极贯彻落实反洗钱法律法规和监管规章，完善全行反洗钱内部控制制度，认真开展客户身份识别、客户身份资料和交易记录保存，及大额交易、可疑交易和涉嫌恐怖融资报告等工作，加强反洗钱培训和宣传，有效履行反洗钱各项法定义务。

6、资本管理

本行资本管理的目标为：

①保持合理的资本充足率水平，持续满足资本监管法规和政策要求。保持稳固的资本基础，支持本行业务增长和战略规划的实施，实现全面、协调和可持续发展；

②遵守资本监管法规，逐步实施资本计量高级方法，完善内部资本充足评估程序，公开披露资本管理相关信息，全面覆盖各类风险，确保全行安全运营；

③充分运用各类风险量化成果，建立以经济资本为核心的银行价值管理体系，完善政策流程和管理应用体系，强化资本约束和资本激励机制，提升产品定价和决策支持能力，提高资本配置效率；

④合理运用各类资本工具，不断增强资本实力，优化资本结构，提高资本质量，降低资本成本，为股东创造最佳回报。

本行的资本充足率管理通过对资本充足率水平进行及时监控、分析和报告，与资本充足率管理目标进行比较。采取包括控制资产增速、调整风险资产结构、提高内部资本积累、从

外部补充资本等各项措施，确保全行的各级资本充足率持续满足监管要求和内部管理需要，抵御潜在风险，支持各项业务的健康可持续发展。目前本行完全满足各项法定监管要求。

本行的资本规划管理是根据监管规定、全行发展战略和风险偏好等，前瞻性地对未来资本供给与需求进行预测，与资本充足率管理目标进行比较，确定未来存在的资本缺口，制定内外部资本补充措施。为保持或调整资本结构，本行可能调整利润分配政策，发行或回购股票、其他一级资本工具、合格二级资本工具、可转换公司债券等。

本行依据中国银行业监督管理委员会2012年6月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计量资本充足率。按照要求，本报告期信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

表内加权风险资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算，同时针对其或有损失的特性进行了调整。场外衍生工具交易的交易对手信用风险加权资产为交易对手违约风险加权资产与信用估值调整风险加权资产之和。

本行按照银监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定计算下列的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率。本行的资本充足率及相关数据是按照中国会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算。本期间内，本行遵守了监管部门规定的资本要求。

本行按照银监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下(货币单位：人民币万元)：

项目	2024.12.31	2023.12.31
核心一级资本	705,826.90	654,233.32
实收资本	112,455.00	110,250.00
资本公积可计入部分	138,683.93	138,683.93
盈余公积	167,513.95	151,387.74
一般风险准备	233,582.35	201,329.92
未分配利润	38,529.90	39,968.07
其他	15,061.77	12,613.66
核心一级资本扣除项目	3,301.99	12,227.76
其他无形资产（土地使用权除外）	1,073.74	1,224.56
对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本	2,034.49	10,072.79
其他	193.76	930.41
核心一级资本净额	702,524.91	642,005.56
其他一级资本		
一级资本净额	702,524.91	642,005.56

二级资本	60,772.06	60,669.31
二级资本工具及其溢价可计入金额		-
超额贷款损失准备	60,772.06	60,669.31
二级资本扣除项目	478.48	3,643.27
对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资	478.48	3,643.27
二级资本净额	60,293.58	57,026.04
资本净额	762,818.49	699,031.60
核心一级资本净额	702,524.91	642,005.56
一级资本净额	702,524.91	642,005.56
资本净额	762,818.49	699,031.60
风险加权资产	5,130,210.95	5,180,197.07
核心一级资本充足率	13.69%	12.39%
一级资本充足率	13.69%	12.39%
资本充足率	14.87%	13.49%

风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。

国家金融监督管理总局 2023 年 10 月颁布《商业银行资本管理办法》（2023 第 4 号），自 2024 年 1 月 1 日起施行。

九、公允价值

按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层次的输入值，公允价值层次可分为：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场中的报价（未经调整的）。

第二层次：直接（即价格）或间接（即从价格推导出）地使用除第一层次中的资产或负债的市场报价之外的可观察输入值。

第三层次：资产或负债使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值）。

（1）以公允价值计量的项目和金额

于 2024 年 12 月 31 日，以公允价值计量的资产及负债按上述三个层次列示如下：

项目	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				
交易性金融资产	2,648,008,147.82			2,648,008,147.82
其他债权投资		3,387,603,616.65		3,387,603,616.65
其他权益工具投资			547,834,325.35	547,834,325.35

发放贷款及垫款		5,307,044,047.22		5,307,044,047.22
持续的公允价值计量资产总额	2,648,008,147.82	8,694,647,663.87	547,834,325.35	11,890,490,137.04

对于在活跃市场上交易的金融工具，本公司以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本公司采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、信用点差、流动性溢价、缺乏流动性折价等。

(2) 不以公允价值计量但披露其公允价值的项目和金额

本公司以摊余成本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、发放贷款和垫款、债权投资、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。

除债权投资以外，其他不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值相差很小。

项目	账面价值	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
(2024.12.31)					
债权投资	19,185,379,257.70		19,897,814,484.00		19,897,814,484.00

(续)

项目	账面价值	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
(2023.12.31)					
债权投资	17,507,254,534.49		17,670,810,657.54		17,670,810,657.54

债权投资的公允价值以市场报价为基础，如果无法获得相关的市场信息，则使用现金流折现模型来进行估价，或在适用的情况下，参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定。

十、关联方及关联交易

1、关联方

(1) 本公司的子公司情况

子公司情况详见附注七、1。

(2) 于期末直接、间接、共同持有或控制本行 5%以上股份或表决权的非自然人股东

股东名称	经济类型	主营业务	法定代表人	注册地	注册资本 (万元)	持股比例%	表决权 比例%
------	------	------	-------	-----	--------------	-------	------------

江苏苏州农村商业银行股份有限公司	股份有限公司(上市)	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款； 办理国内外结算业务；办理票据承兑和贴现； 代理收付款项及代理保险业务；代理发行、 代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券和 金融债券；从事同业拆借；提供保险箱服务； 外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换； 结汇、售汇等	徐晓军	江苏省苏州市吴江区中山南路1777号	180,306.15	10.00	10.00
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	股份有限公司	银行业务	谢铁军	江苏省昆山市前进东路828号	161,747.61	10.00	10.00
科翔高新技术发展有限公司	有限责任公司	房地产开发经营；各类工程建设活动；货物 进出口；技术进出口。（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， 具体经营项目以相关部门批准文件或许可 证件为准）一般项目：从事新材料、节能、农 业科技专业领域内的技术开发、技术服务、 技术咨询、技术转让；物业管理；自有房屋 租赁；广告设计、代理；广告制作；广告发 布（非广播电台、电视台、报刊出版单位）； 会议及展览服务；票务代理服务；餐饮管理； 国内货物运输代理；国际货物运输代理；普 通货物流通服务（不含危险化学品等需许可 审批的项目）；信息咨询服务（不含许可类 信息咨询服务）；工艺美术品及礼仪用品销 售（象牙及其制品除外）；组织文化艺术交 流活动；停车场服务；新能源汽车整车销售； 汽车新车销售。	王永平	上海市奉贤区奉城镇东街98号3幢	100,000.00	7.5575	

说明：因本公司股东科翔高新技术发展有限公司质押本公司股份数量超过其持有本公司股份的 50%，该公司表决权受到限制。

(3) 持股不足 5%或不持股但对本公司具有重大影响的关联法人

股东名称	经济类型	主营业务	法定代 表人	注册地	注册资本 (万元)	持股比 例%	表决权 比例%
江苏省国际信托有限责任公司	有限责任公司	资金信托；动产信托；不动产信托；有价证 券信托；其他财产或财产权信托；作为投资 基金或者基金管理公司的发起人从事投资基 金业务；经营企业资产的重组、购并及项目 融资、公司理财、财务顾问等业务；受托经 营国务院有关部门批准的证券承销业务；办 理居间、咨询、资信调查等业务；代保管及 保管箱业务等	胡军	南京市长江 路2号22-26	876,033.66	4.99	4.99
江苏正威新材料股份有限公司	股份有限公司(上市)	玻璃纤维纱、织物及制品、玻璃钢制品、其 他产业纤维的织物及制品、建筑及装饰增强	王文银	如皋市中山 东路1号	65,163.62	1.30	1.30

		材料的设计、生产、销售、安装；防腐保温工程、环保工程的施工；自营和代理各类商品及技术的进出口业务。					
江苏联众肠衣有限公司	有限责任公司（自然人独资）	肠衣收购、加工、销售；肝素钠粗品加工、销售；肠衣生产经营管理咨询服务；肠衣加工技术研发；酒店经营管理服务；自营和代理各类商品的进出口业务。食品生产（肉制品；蛋制品；食用油、油脂及其制品、豆制品；	王捷	如皋市城北街道惠民路666号	5,000.00	1.08	1.08
南通玉兔集团有限公司	有限责任公司	速冻食品）；牲猪屠宰；普通货物运输；食品销售（预包装食品兼散装食品批发与零售）；卷烟零售（限分支机构经营）；畜禽收购、销售；自营和代理各类商品的进出口业务（国家限制和禁止企业经营的商品除外）	黄海波	如皋市江安镇玉兔路	1,480.00	0.648	0.648

(3)其他关联方情况

①关键管理人员及其关系密切的家庭成员

关键管理人员包括本行董事、监事及高级管理人员，与其关系密切的家庭成员指父母、配偶、兄弟姐妹、子女及其他关系密切的家庭成员。为严格规范本行关联交易，进一步提高信息披露质量，根据《上市公司信息披露管理办法》要求，本行将已卸任未满 12 个月的董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员定为本行关联方。

②关键管理人员的关联单位

本行将董事、监事、高级管理人员(包括已卸任未满 12 个月的董事、监事、高级管理人员)及与其关系密切的家庭成员直接控制、间接控制、共同控制、可施加重大影响或担任董事、高级管理人员的法人或其他组织界定为本行的关联单位(持有本行 5%及 5%以上股份的股东除外，以下简称“关键管理人员的关联单位”)。

本期与本公司发生关联交易的其他关联方如下：

序号	关联方名称	关联关系
1	中如建工集团有限公司	董事关联方
2	江苏正威新材料股份有限公司	监事关联方
3	如皋万发贸易有限公司	董事关联方
4	江苏华粮粮油有限公司	董事关联方
5	江苏亿信贸易有限公司	董事关联方
6	江苏珮环贸易有限公司	董事关联方
7	江苏在水一方园林有限公司	董事关联方
8	江苏谐赢贸易有限公司	董事关联方
9	如皋市龙泉给排水设备安装有限公司	董事关联方
10	如皋天顺建筑劳务有限公司	董事关联方

③(1)、(2)所述关联法人的控股自然人股东、董事、关键管理人员。

2、关联交易金额及余额

本行与关联方交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。本行的关联交易金额占同类交易金额的比例不重大。（货币单位：人民币万元）

（1）利息收入

类别	本期发生额		上期发生额	
	交易金额	占比(%)	交易金额	占比(%)
贷款利息收入	4,019.92	1.47%	4,954.39	1.75%

（2）利息支出

类别	本期发生额		上期发生额	
	交易金额	占比(%)	交易金额	占比(%)
存款利息支出	22.65	0.02%	141.14	0.09%

（3）手续费及佣金收支

类别	本期发生额		上期发生额	
	交易金额	占比(%)	交易金额	占比(%)
手续费及佣金收入			2.20	0.12%

（4）投资收益

类别	本期发生额		上期发生额	
	交易金额	占比(%)	交易金额	占比(%)
交易性金融资产产生的投资收益			436.44	4.19%
其他权益工具投资产生的投资收益	459.28	71.85%	365.81	67.77%
合计	459.28		802.25	

（5）租赁

类别	租赁资产种类	本期发生额		上期发生额	
		交易金额	占比(%)	交易金额	占比(%)
承租房产	房屋			246.00	9.91%

（6）关键管理人员薪酬

本公司本期关键管理人员 28 人，上期关键管理人员 30 人，支付薪酬情况见下表：

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员薪酬	1,165.82	1,215.40

（7）其他类型关联交易

本公司 2024 年度与关联方发生其他类型关联交易，交易金额 48.57 万元，为采购类关联交易。

3、与本公司年金计划的交易

本公司与本公司设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，2024 及 2023 年度均未发生其他关联交易。

4、关联交易余额

类别	本期发生额		上期发生额	
	交易金额	占比	交易金额	占比
发放贷款和垫款	109,970.92	2.23%	112,384.24	2.47%
其中：中如建工集团有限公司	16,000.00	0.32%	16,000.00	0.35%
江苏正威新材料股份有限公司	8,500.00	0.17%	8,500.00	0.19%
如皋万发贸易有限公司	8,000.00	0.16%	8,000.00	0.18%
江苏亿信贸易有限公司	7,200.00	0.15%	7,200.00	0.16%
江苏华粮粮油有限公司	6,300.00	0.13%	7,800.00	0.17%
江苏珮环贸易有限公司	5,000.00	0.10%	5,000.00	0.11%
江苏在水一方园林有限公司	4,900.00	0.10%	4,900.00	0.11%
江苏谐赢贸易有限公司	4,900.00	0.10%	4,900.00	0.11%
如皋市龙泉给排水设备安装有限公司	4,900.00	0.10%	4,900.00	0.11%
如皋天顺建筑劳务有限公司	4,900.00	0.10%	4,900.00	0.11%
吸收存款	11,933.12	0.19%	12,758.31	0.22%
其他权益工具投资	45,765.99	83.54%	45,765.99	83.54%
其中：江苏如东农村商业银行股份有限公司	40,860.84	74.59%	40,860.84	74.59%
新疆伊宁农村商业银行股份有限公司	4,905.15	8.95%	4,905.15	8.95%
银行承兑汇票	1,611.48	5.04%	497.61	1.99%

十一、承诺及或有事项

1、重要的承诺事项

(1) 信贷承诺

本公司在任何时点均有贷款额度的承诺，包括本公司对信用卡客户提供的尚未使用的授信额度以及已签约的贷款额度。根据本公司管理层的意见，由于已签约的贷款额度是可以撤销的，本公司并不承担未使用的授信额度的风险。

本公司提供信用证及财务担保服务，为客户向第三方履约提供担保。

银行承兑汇票是指本公司对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本公司预计大部分承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

信贷承诺的合约金额按不同类别列示如下。所列示的银行承兑汇票、信用证及保证凭信的金额为如果交易对手未能履约，本公司将在资产负债表日确认的最大潜在损失金额。（货币单位：人民币万元）

项目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	31,993.69	24,952.08
开出保函	1,965.87	2,071.46

开出信用证	907.22	617.33
未使用的信用卡额度	74,318.67	80,678.77

(2) 截至 2024 年 12 月 31 日，本公司不存在其他应披露的承诺事项。

2、或有事项

截至2024年12月31日，本行不存在应披露的或有事项。

十二、资产负债表日后事项

1、资产负债表日后利润分配情况说明

经 2025 年 4 月 25 日本行第届董事会第八次会议批准，本行 2024 年度利润分配，该议案尚待股东大会审议批准。

2、截至 2025 年 4 月 25 日，本行不存在其他应披露的资产负债表日后事项。

十三、其他重要事项

分部报告

截至 2024 年 12 月 31 日，本公司仅于江苏省如皋市经营信贷业务，主要信贷资产和贷款利息收入亦来自于江苏省如皋市。因此出于管理目的，根据产品和服务划分成业务单元，本公司有如下四个报告分部：

公司业务分部提供对公客户的服务，包括大额的对公贷款、存款、汇款等；

零售业务分部提供对零售客户的银行服务，包括综小额的对公贷款、存款、汇款，个人贷款，个人存款业务，信用卡业务等；

资金分部涵盖本公司的存放人民银行款项、货币市场业务、证券投资业务、自营及代客外汇买卖和衍生金融工具等，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具，债券投资，回购及返售业务，以及同业拆借业务等；

其他业务指除公司业务、零售业务及资金业务外其他自身不能形成可单独报告的分部，或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。

分部间交易主要为分部间的资金转让，这些交易是参照本公司资金平均成本确定的，并且已于每个分部的业绩中反映。分部信息如下（货币单位：人民币万元）：

本期发生额

本期或期末	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
利息净收入	52,474.88	29,279.86	48,388.23		130,142.97
手续费及佣金净收入	10.23	129.62	929.09	-1,748.66	-679.72
投资收益			50,298.41		50,298.41

公允价值变动损益			3,243.81		3,243.81
汇兑损益				74.36	74.36
其他业务收入				8.33	8.33
资产处置收益				-20.50	-20.50
其他收益				2,325.77	2,325.77
税金及附加	436.19	244.41	854.85	5.32	1,540.77
业务及管理费	18,368.34	10,306.83	22,999.43	142.95	51,817.55
信用减值损失	14,143.46	53,274.71	2,031.50	393.46	69,843.13
其他资产减值损失	1,783.89				1,783.89
其他业务成本				33.78	33.78
营业利润	17,753.23	-34,416.47	76,973.76	63.79	60,374.31
营业外收入				631.84	631.84
营业外支出				637.44	637.44
税前利润	17,753.23	-34,416.47	76,973.76	58.19	60,368.71
资产总额	3,250,107.41	1,713,884.49	2,966,031.65	94,650.67	8,024,674.22
负债总额	1,446,744.32	5,591,391.91	232,316.51	33,576.65	7,304,029.38

上期发生额

上期或期初	公司业务	零售业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	57,783.32	22,526.02	47,264.88		127,574.22
手续费及佣金净收入	-7.97	-1,280.23	-332.76	713.81	-907.15
投资收益			17,457.84		17,457.84
公允价值变动损益			-479.93		-479.93
汇兑损益				92.82	92.82
其他业务收入				11.06	11.06
资产处置收益				112.17	112.17
其他收益				7,066.26	7,066.26
税金及附加	533.81	306.22	433.63	6.60	1,280.26
业务及管理费	23,037.39	8,810.71	18,713.75	284.62	50,846.47
信用减值损失	35,100.59	14,200.14	-1,549.65	572.04	48,323.12
其他资产减值损失	193.33				193.33
营业利润	-1,089.77	-2,071.29	46,312.30	7,132.86	50,284.10
营业外收入				345.05	345.05
营业外支出				115.23	115.23

税前利润	-1,089.77	-2,071.29	46,312.30	7,362.68	50,513.92
资产总额	2,525,761.87	1,629,258.72	3,561,771.27	4,851.61	7,721,643.47
负债总额	1,357,472.04	4,572,547.89	1,115,653.69	6,415.41	7,052,089.03

截至 2024 年 12 月 31 日，本行不存在应披露的其他重要事项。

十四、母公司财务报表主要项目注释

1、发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况：

(1)按个人和企业分布情况

项目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：		
个人贷款和垫款	16,658,720,093.01	15,965,372,490.44
信用卡	168,740,629.78	133,939,715.77
住房抵押	2,258,274,325.21	2,499,148,577.07
其他	14,231,705,138.02	13,332,284,197.60
企业贷款和垫款	28,291,994,062.72	25,243,929,371.74
贷款	27,055,752,643.41	24,744,562,146.33
贴现	1,231,201,215.71	493,963,125.31
进口押汇	2,540,203.60	5,404,100.10
垫款	2,500,000.00	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	44,950,714,155.73	41,209,301,862.18
加：应计利息	70,519,598.46	71,061,778.83
减：贷款减值准备	1,568,251,638.38	1,417,463,039.79
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	43,452,982,115.81	39,862,900,601.22
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：		
企业贷款和垫款	5,307,044,047.22	4,889,259,759.16
贴现	5,307,044,047.22	4,889,259,759.16
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合计	5,307,044,047.22	4,889,259,759.16
贷款和垫款账面价值	48,760,026,163.03	44,752,160,360.38

(2)按担保方式分布情况

类别	期末余额	期初余额
信用	8,645,056,918.78	7,245,220,917.17
保证	12,717,387,020.23	12,129,547,979.33
附担保物贷款	22,357,069,001.01	21,340,569,840.37
--抵押贷款	21,868,748,581.79	20,156,191,631.01
--质押贷款	488,320,419.22	1,184,378,209.36
贴现	6,538,245,262.93	5,383,222,884.47
贷款及垫款小计	50,257,758,202.95	46,098,561,621.34

类别	期末余额	期初余额
加：应计利息	70,519,598.46	71,061,778.83
减：贷款减值准备	1,568,251,638.38	1,417,463,039.79
贷款和垫款账面价值	48,760,026,163.03	44,752,160,360.38

(3)按行业分布情况

类别	期末余额	期初余额
制造业	14,731,590,672.80	13,014,136,776.17
建筑业	3,143,741,390.00	2,847,030,498.22
批发和零售业	3,116,757,306.66	3,345,720,646.92
电力、热力、燃气及水生产和供应业	576,800,000.00	500,000,000.00
农、林、牧、渔业	709,858,292.08	828,898,464.67
房地产业	185,320,000.00	188,540,000.00
租赁和商务服务业	1,324,685,000.00	948,015,760.35
水利、环境和公共设施管理业	1,286,050,000.00	1,254,800,000.00
交通运输、仓储和邮政业	731,280,000.00	610,780,000.00
信息传输、软件和信息技术服务业	118,960,000.00	124,400,000.00
卫生和社会工作	139,380,000.00	141,350,000.00
文化、体育和娱乐业	438,399,981.87	341,000,000.00
住宿和餐饮业	173,230,000.00	136,400,000.00
科学研究和技术服务业	47,900,000.00	140,450,000.00
居民服务、修理和其他服务业	130,000,000.00	122,040,000.00
金融业	200,000,000.00	200,000,000.00
教育	1,800,000.00	1,000,000.00
个人贷款	16,658,720,093.01	15,965,372,490.44
贴现（含转贴现）	6,538,245,262.93	5,383,222,884.47
垫款	2,500,000.00	
其他（押汇）	2,540,203.60	5,404,100.10
贷款及垫款小计	50,257,758,202.95	46,098,561,621.34
加：应计利息	70,519,598.46	71,061,778.83
减：贷款减值准备	1,568,251,638.38	1,417,463,039.79
贷款和垫款账面价值	48,760,026,163.03	44,752,160,360.38

(4)逾期贷款

①本金部分或全部逾期1天及以上的贷款

项目	期末余额				
	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	39,019,640.26	38,454,903.39	687,585.05	341,806.39	78,503,935.09
保证贷款	74,421,547.06	289,405,563.95			363,827,111.01

抵押贷款	103,094,229.38	66,659,886.52	35,195,049.39	1,123,446.35	206,072,611.64
质押贷款	180,000.00				180,000.00
合计	216,715,416.70	394,520,353.86	35,882,634.44	1,465,252.74	648,583,657.74

续

项目	期初余额				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	26,188,565.78	25,712,428.27	3,650,054.53	300,705.73	55,851,754.31
保证贷款	128,445,489.46	56,065,890.69	4,018,581.03		188,529,961.18
抵押贷款	72,948,883.18	43,451,353.77	2,636,053.71		119,036,290.66
质押贷款	1,340.62				1,340.62
合计	227,584,279.04	125,229,672.73	10,304,689.27	300,705.73	363,419,346.77

②利息逾期1天及以上但本金未逾期的贷款

项目	2024-12-31				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	22,378,680.02	15,968,196.25			38,346,876.27
保证贷款	69,405,800.00	9,150,000.00			78,555,800.00
抵押贷款	66,874,500.00	89,820,000.00			156,694,500.00
质押贷款					
合计	158,658,980.02	114,938,196.25			273,597,176.27

续

项目	2023-12-31				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	26,455,380.23	5,235,515.00			31,690,895.23
保证贷款	106,277,066.37	27,925,000.00			134,202,066.37
抵押贷款	82,509,996.25	52,757,000.00			135,266,996.25
质押贷款	162,000.00				162,000.00
合计	215,404,442.85	85,917,515.00			301,321,957.85

(5)贷款减值准备

①以摊余成本计量的贷款减值准备

类别	2024.12.31			合计
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	952,365,879.49	262,205,203.23	202,891,957.07	1,417,463,039.79

转至阶段一	22,571,663.94	-15,902,342.78	-6,669,321.16	
转至阶段二	-32,470,065.70	38,114,307.66	-5,644,241.96	
转至阶段三	-18,557,791.27	-157,501,915.96	176,059,707.23	
本期计提	-262,173,313.05	256,159,066.78	639,555,531.17	633,541,284.90
核销及转出			822,573,226.76	822,573,226.76
收回原转销贷款和垫款导致的转回			339,820,201.17	339,820,201.17
其他	339.28			339.28
合计	661,736,712.69	383,074,318.93	523,440,606.76	1,568,251,638.38

续

2023.12.31

类别	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	948,271,636.35	351,908,856.30	362,364,722.80	1,662,545,215.45
转至阶段一	22,238,021.47	-22,238,021.47		
转至阶段二	-8,783,959.96	10,680,818.38	-1,896,858.42	
转至阶段三	-26,404,074.91	-86,811,722.91	113,215,797.82	
本期计提	17,044,256.54	8,665,272.93	451,204,118.57	476,913,648.04
核销及转出			851,227,450.15	851,227,450.15
收回原转销贷款和垫款导致的转回			133,836,551.86	133,836,551.86
已减值贷款和垫款利息冲转			4,604,925.41	4,604,925.41
合计	952,365,879.49	262,205,203.23	202,891,957.07	1,417,463,039.79

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

2024.12.31

类别	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	65,828,993.40			65,828,993.40
本期计提	22,538,588.32			22,538,588.32
合计	88,367,581.72			88,367,581.72

续

2023.12.31

类别	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	58,972,714.88			58,972,714.88
本期计提	6,856,278.52			6,856,278.52
合计	65,828,993.40			65,828,993.40

2、吸收存款

项目	期末余额	期初余额
活期存款	4,890,004,765.14	4,690,462,975.48
活期储蓄存款	6,546,271,520.89	6,154,119,984.72
定期存款	929,303,475.60	973,531,709.68
定期储蓄存款	48,600,868,248.21	43,938,357,286.92
汇出汇款及应解汇款	3,577,607.67	4,254,892.26
存入保证金	427,716,793.09	375,230,171.01
应计利息	1,807,966,355.70	1,915,131,604.38
合计	63,205,708,766.30	58,051,088,624.45

3、利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	2,695,641,036.68	2,780,362,619.13
存放同业	9,251,877.61	11,256,577.03
存放中央银行	49,860,270.77	45,321,859.36
拆出资金	166,949.99	1,923,019.47
发放贷款及垫款	1,966,985,721.14	1,922,580,534.12
其中：贷款	1,870,807,011.78	1,819,759,102.06
信用卡透支	9,461,660.90	7,264,009.38
票据贴现	86,656,611.67	95,557,422.68
垫款	60,436.79	
买入返售金融资产	3,167,219.12	10,880,017.30
债权投资	541,455,128.71	570,379,307.93
其他债权投资	124,753,869.34	218,021,303.92
利息支出	1,409,501,614.38	1,523,948,668.48
同业存放	12,421,462.42	31,646,016.50
向中央银行借款	113,299,375.02	110,851,250.04
吸收存款	1,223,514,286.82	1,272,078,911.87
卖出回购金融资产	58,068,557.87	105,590,389.92
拆入资金	2,197,932.25	3,782,100.15
利息净收入	1,286,139,422.30	1,256,413,950.65

4、手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	21,220,432.54	17,996,440.52
结算与清算手续费收入	2,255,093.41	2,775,620.04
代理业务手续费收入	10,908,017.96	5,565,645.94
银行卡手续费收入	2,412,202.81	2,517,944.66
其他收入	5,645,118.36	7,137,229.88
手续费及佣金支出	27,775,338.91	27,018,186.48
结算与清算手续费支出	2,153,308.66	2,260,199.09
代理业务手续费支出	1,617,081.18	2,162,241.78
银行卡手续费支出	1,123,243.30	1,345,146.25
其他支出	22,881,705.77	21,250,599.36
手续费及佣金净收入	-6,554,906.37	-9,021,745.96

5、投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	67,185,781.80	104,059,388.26
债权投资	328,269,148.04	47,580,975.14
其他债权投资	102,227,748.60	17,720,896.76
其他权益工具投资	6,392,142.95	5,397,463.40
交易性金融负债	-1,090,757.28	-180,330.11
合计	502,984,064.11	174,578,393.45

十五、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

项目	本期发生额	上期发生额
非流动性资产处置损益,包括已计提资产减值准备的冲销部分	-205,007.96	1,121,662.80
计入当期损益的政府补助,但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	23,577,536.82	70,662,586.49
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-508,787.80	2,298,196.70
非经常性损益总额	22,863,741.06	74,082,445.99
减:非经常性损益的所得税影响数	6,379,126.52	18,586,375.35
非经常性损益净额	16,484,614.54	55,496,070.64
减:归属于少数股东的非经常性损益净影响数(税后)	-1,299,854.85	24,997.86
归属于公司普通股股东的非经常性损益	17,784,469.39	55,471,072.78

2、净资产收益率和每股收益

本期利润	加权平均净资产	每股收益(单位:元)
------	---------	------------

	产收益率	基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	7.58%	0.47	0.47
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	7.32%	0.46	0.46

十六、财务报表之批准

本财务报表及财务报表附注业经本公司第五届董事会第八次会议于 2025 年 4 月 25 日批准。

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

2025 年 4 月 25 日

江苏如皋农村商业银行股份有限公司

董事会

2026 年 4 月 27 日