

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

Jiangsu Jiangyin Rural Commercial Bank Co.,LTD.

(股票代码：002807)



2023 年半年度报告

2023 年 8 月

## 第一节 重要提示、目录和释义

一、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、本行于 2023 年 8 月 25 日召开了江苏江阴农村商业银行股份有限公司第八届董事会第二次会议，应出席董事 11 名，实到董事 11 名，以现场结合通讯表决方式审议通过了关于《2023 年半年度报告》及摘要的议案。

三、本行董事长宋萍、行长倪庆华、财务总监及会计机构负责人常惠娟声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

四、本半年度报告所载财务数据及指标按照《企业会计准则》编制，除特别说明外，均为本行及控股子公司的合并报表数据，货币单位以人民币列示。

五、本报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

六、请投资者认真阅读本半年度报告全文，本行已在报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，敬请参阅《江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2023 年半年度报告》全文第三节“管理层讨论与分析”中有关风险管理的相关内容。

七、本半年度报告未经审计。

八、本行 2023 年半年度计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

九、本半年度报告除特别注明外，均以千元为单位，可能因四舍五入而存在尾差。

## 目录

第一节 重要提示、目录和释义 .....	2
第二节 公司简介和主要财务指标 .....	5
第三节 管理层讨论与分析 .....	11
第四节 公司治理 .....	38
第五节 环境和社会责任 .....	40
第六节 重要事项 .....	43
第七节 股份变动和股东情况 .....	47
第八节 优先股相关情况 .....	54
第九节 债券相关情况 .....	54
第十节 财务报告 .....	59

## 备查文件目录

- 一、载有董事长宋萍女士签名的2023年半年度报告全文；
- 二、载有本行董事长宋萍、行长倪庆华、财务总监及会计机构负责人常惠娟签字的会计报表；
- 三、报告期内在中国证监会指定信息披露媒体公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

## 释义

释义项	指	释义内容
“本行”或“公司”或“江阴银行”	指	江苏江阴农村商业银行股份有限公司
“本集团”	指	江苏江阴农村商业银行股份有限公司及所属子公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银保监会	指	原中国银行保险监督管理委员会
“央行”或“人民银行”	指	中国人民银行
省联社	指	江苏省农村信用社联合社
宣汉诚民村镇银行	指	宣汉诚民村镇银行有限责任公司
双流诚民村镇银行	指	成都双流诚民村镇银行有限责任公司
句容苏南村镇银行	指	句容苏南村镇银行股份有限公司
兴化苏南村镇银行	指	兴化苏南村镇银行股份有限公司
海口苏南村镇银行	指	海口苏南村镇银行股份有限公司
靖江农村商业银行	指	江苏靖江农村商业银行股份有限公司
姜堰农村商业银行	指	江苏姜堰农村商业银行股份有限公司
徐州农村商业银行	指	徐州农村商业银行股份有限公司

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司简介

股票名称	江阴银行	股票代码	002807
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	江苏江阴农村商业银行股份有限公司		
公司的中文简称	江阴银行		
公司的外文名称	Jiangsu Jiangyin Rural Commercial Bank Co.,LTD.		
公司的外文名称缩写	JRCB		
公司的法定代表人	宋萍		

### 二、联系人和联系方式

项目	董事会秘书	证券事务代表
姓名	卞丹娟	赵静怡、张晶晶
联系地址	江苏省江阴市澄江中路 1 号银信大厦 11 楼	江苏省江阴市澄江中路 1 号银信大厦 11 楼
电话	0510-86851978	0510-86851978
传真	0510-86805815	0510-86805815
电子信箱	jynsyh@sina.com	jynsyh@sina.com

### 三、其他情况

#### 1.公司联系方式

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱等在报告期是否变化

适用  不适用

本行注册地址，办公地址及其邮政编码，本行网址、电子信箱报告期无变化，具体可参见 2022 年年报。

#### 2.信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

适用  不适用

本行选定的信息披露报纸的名称，登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址，本行半年度报告备置地报告期无变化，具体可参见 2022 年年报。

### 3.其他有关资料

其他有关资料在报告期是否变更情况

适用  不适用

## 四、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是  否

单位：人民币千元

	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	本报告期比上年同期增减	2021 年 1-6 月
营业总收入	2,061,415	2,036,020	1.25%	1,616,373
利润总额	625,153	486,928	28.39%	387,738
归属于上市公司股东的净利润	656,467	574,667	14.23%	470,635
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	564,578	552,480	2.19%	479,958
经营活动产生的现金流量净额	-4,127,623	470,234	-977.78%	-913,469
基本每股收益（元/股）	0.3022	0.2646	14.21%	0.2167
稀释每股收益（元/股）	0.2656	0.2359	12.59%	0.1943
加权平均净资产收益率	4.48%	4.34%	上升 0.14 个百分点	3.82%
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	本报告期末比上年度末增减	2021 年 12 月 31 日
总资产	175,970,428	168,751,396	4.28%	153,127,599
总负债	161,149,131	154,335,869	4.41%	139,961,942
归属于上市公司股东的净资产	14,609,512	14,274,964	2.34%	13,025,795

注：1、营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑收益、其他业务收入、资产处置收益和其他收益。

2、根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010 年修订）》的规定，需按调整后的股数重新计算各比较期间的每股收益，上表各比较期的每股收益、每股净资产、每股经营性活动产生的现金流量净额均需按调整后的股数重新计算。

截止披露前一交易日的公司总股本：

截止披露前一交易日的公司总股本（股）	2,172,052,457
--------------------	---------------

用最新股本计算的全面摊薄每股收益

支付的优先股股利	0
支付的永续债利息	0
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	0.3022

注：“用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）”根据证监会《证券期货业统计指标标准指引（2019年修订）》规定口径计算，以“截止披露前一交易日的公司总股本（股）”为基数（包括回购股份）进行计算，与利润表中每股收益计算口径可能存在不一致的情形。

## 五、境内外会计准则下会计数据差异

### 1.同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用  不适用

本行报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

### 2.同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用  不适用

本行报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

### 3.境内外会计准则下会计数据差异原因说明

适用  不适用

## 六、非经常性损益项目及金额

适用  不适用

单位：人民币千元

项目	金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	-	
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）	25,858	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	141,921	

减：所得税影响额	6,158	
少数股东权益影响额（税后）	69,732	
<b>合计</b>	<b>91,889</b>	

注：根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》（2008 年修订）规定计算。

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

适用  不适用

本行不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明

适用  不适用

本行不存在将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

## 七、吸收存款和发放贷款情况

单位：人民币千元

项 目	2023年6月末	2022年末	2021年末
<b>存款本金总额</b>	<b>137,379,198</b>	<b>126,708,995</b>	<b>114,458,689</b>
其中：对公活期存款	27,705,711	25,039,116	26,865,569
对公定期存款	20,100,524	18,567,660	19,217,100
活期储蓄存款	14,772,548	15,436,821	12,727,867
定期储蓄存款	63,333,633	54,860,372	47,284,312
其他存款（含保证金存款）	11,466,782	12,805,026	8,363,841
加：应计利息	2,923,988	3,125,795	2,988,804
<b>存款账面余额</b>	<b>140,303,186</b>	<b>129,834,790</b>	<b>117,447,493</b>
<b>贷款本金总额</b>	<b>111,920,698</b>	<b>103,128,878</b>	<b>91,470,973</b>
其中：公司贷款和垫款（不含贴现）	73,760,931	66,653,559	59,962,561
贴现	15,183,762	13,497,581	10,105,434
个人贷款和垫款	22,976,005	22,977,738	21,402,978
加：应计利息	156,955	168,910	163,719



减：贷款损失准备	5,279,370	4,580,461	3,919,480
减：应计利息减值准备	6,565	6,270	8,260
贷款和垫款账面余额	106,791,718	98,711,057	87,706,952

## 八、补充财务指标

监管指标		监管标准	2023年6月末	2022年	2021年
资本状况	资本充足率（%）	≥10.5	13.74	13.90	14.11
	一级资本充足率（%）	≥8.5	12.60	12.78	12.97
	核心一级资本充足率（%）	≥7.5	12.59	12.77	12.96
流动性	流动性比例（本外币）（%）	≥25	89.67	96.80	93.57
	优质流动性资产充足率（%）	≥100	110.66	108.21	110.84
	流动性匹配率（%）	≥100	169.13	169.47	161.99
信用风险	不良贷款率（%）	≤5	0.98	0.98	1.32
	存贷款比例（本外币）（%）	不适用	81.47	81.39	79.92
	单一客户贷款比例（%）	≤10	3.16	3.22	3.62
	最大十家客户贷款比率（%）	≤50	27.65	28.48	27.82
贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率（%）	不适用	1.45	1.14	0.93
	关注类贷款迁徙率（%）	不适用	11.67	12.29	31.81
	次级类贷款迁徙率（%）	不适用	5.75	1.43	6.39
	可疑类贷款迁徙率（%）	不适用	39.31	0.22	1.59
拨备情况	拨备覆盖率（%）	≥150	500.21	469.62	330.62
	贷款拨备比（%）	不适用	4.92	4.60	4.36
盈利能力	成本收入比（%）	≤45	27.12	30.39	33.40
	总资产收益率（%）（未年化）	不适用	0.42	1.00	0.87
	净利差（%）	不适用	1.98	1.94	1.89
	净息差（%）	不适用	2.20	2.18	2.14

注 1、上表中不良贷款比率、单一客户贷款比例、拨备覆盖率、贷款拨备比按照中国银保监会监管口径计算。

2、上表中优质流动性资产充足率、流动性匹配率、正常类贷款迁徙率、关注类贷款迁徙率、次级类贷款迁徙率、可疑类贷款迁徙率为中国银保监会母公司口径指标。

3、净利差=生息资产平均利率-付息负债平均利率；净息差=利息净收入÷生息资产平均余额。

4、总资产收益率=税后利润÷平均总资产；平均总资产=（期初资产总额+期末资产总额）÷2；成本收入比=业务及管理费用÷营业收入×100%。

### 1.资本充足率

单位：人民币万元

项目	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
核心一级资本净额	1448282.73	1424531.68	1299186.87
一级资本净额	1449497.47	1425731.63	1300267.12
二级资本	131302.94	125010.72	114735.54
总资本净额	1580800.41	1550742.35	1415002.66
风险加权资产合计	11500960.06	11153947.19	10026662.95
核心一级资本充足率（%）	12.59	12.77	12.96
一级资本充足率（%）	12.60	12.78	12.97
资本充足率（%）	13.74	13.90	14.11

注：根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会2012年第1号令）计算。

### 2.杠杆率

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日	2023年3月31日	2022年12月31日	2022年9月30日
一级资本净额	14,494,975	14,878,773	14,257,316	13,753,426
调整后表内外资产余额	191,425,660	192,289,640	187,121,839	179,200,315
杠杆率(%)	7.57	7.74	7.62	7.67

注：根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会2012年第1号令）计算。

## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、报告期内本行从事的主要业务

2023 年上半年，面对复杂多变的宏观环境和内外部形势，本行经营层牢记服务实体的初心使命，积极响应国家政策号召，继续落实稳住经济增长的要求，持续加大对实体经济服务的资源支持和政策倾斜，保持战略定力，坚定发展信心，坚持以客户为中心，不断加大对中小企业，特别是民营、制造业企业的支持力度，助力推进中国式现代化建设，持续推动全行各项业务高质量发展。

**1.立足主责主业，提升服务实体经济质效。**本行始终坚持以客户为中心，深耕区域市场，以服务实体经济、践行普惠金融、助企纾困为己任，服务实体经济质效不断提升。一是**存款基础不断夯实，存款结构持续优化**。2023 年 6 月末，各项存款总量达 1373.79 亿元，较年初增 106.70 亿元、增幅 8.42%。高付息成本存款占比下降，存款结构持续优化。二是**信贷投放有力有效，提升金融服务质效**。2023 年 6 月末，贷款总量达 1119.21 亿元，较年初增 87.92 亿元，增幅 8.53%；母公司涉农与小微企业贷款余额 1004.14 亿元，较年初净增 78.67 亿元，增幅 8.5%。三是**落实网格走访，增户拓面成效显著**。重点聚焦“科技型企业”、“微供应链”等 5849 户重点客群，上下协同、持续推进网格化营销服务，重点推广“芙蓉科创贷”“结算贷”“苏农贷”等特色产品。

**2.立足降本增效，资产负债结构管理成效显著。**牢固树立高质量可持续发展理念，不断调整优化资产负债结构，推进业务发展和降本增效齐头并进。扎实推进增收创效深层次、结构化调整，促进盈利指标稳健提升。一是**利差、息差逆势增长**。2023 年 6 月末，净利差 1.98%，同比提升 2BP，较上年末提升 4BP；净息差 2.20%，同比提升 1BP，较上年末提升 2BP。二是**经营效益稳步提增**。2023 年 6 月末，营业收入达 20.61 亿元，较上年同期增长 0.25 亿元，增幅 1.25%，归母净利润达 6.56 亿元，较上年同期增长 0.82 亿元，增幅 14.23%。三是**狠抓结构优化促进业务发展**，将降本增效薄弱环节和关键性指标如“存贷款收付息率”“100 万以下贷款占比”等，纳入经营目标考核，动真碰硬，推动降本增效工作落地见效。细化制定本行财务精细化管理全面提升行动实施方案和工作清单，落实针对性举措补短板、强弱项、提质效。

**3.立足科技赋能，金融科技支撑持续增强。**一是**深化场景应用**。丰富手机银行场景应用，上线物业缴费功能、接入贵金属商城，推进社保卡三代卡换发与功能加载等。二是**加快数币推广进程**。成立数字人民币场景推广领导小组，制定 2023 年数字人民币场景推广方案，开展数字人民币钱包开立绑卡竞赛活动，为后续数币资金回笼夯实基础。三是**夯实中台数据支撑**。打破内外部数据壁垒和数据隔

阁，逐步完善大数据平台、数据集市，引入商机库丰富网格化营销线索，推动外部数据断直连合规治理。**四是加快数字化运营。**引导客户通过“现场+远程”操作相结合的方式，实现传统柜面业务远程集中作业的运营模式，将专业化服务能力向前端渠道灵活投射，达到客户体验“零距离”。大力推广线上贷款业务营销，推出“江银 e 贷 2.0”经营贷产品，与“江小鱼”形成双轮驱动，不断扩大客群覆盖面，提升线上贷款获客能力。2023 年 6 月末新增收单宝实体商户 4994 户，存量收单商户达 5.88 万户，其中价值收单商户占比较年初明显提升。手机银行用户累计 99.63 万户，较年初增长 5.58 万户，增幅 5.93%；手机银行月活跃客户数达 36.46 万户，线上贷款户数 2.97 万户，线上贷款余额达 24.01 亿元。

**4.立足稳健发展，风险管控持续向好。**坚持“控制风险就是减少成本”的风险理念，持续完善全面、全员、全流程的风险管理体系。**一是资产质量进一步压实。**严格落实审慎、真实、及时性原则，做好信贷和非信贷资产分类和监测工作，确保资产分类真实准确、资产分类监测有理有据，及时做好研判分析，积极提出应对措施，不断夯实资产质量，2023 年 6 月末不良贷款率 0.98%，与年初持平。**二是健全风险管理长效机制。**强化风险管理岗位职责，明确前台营销、中台风控、后台内审部门职责，加大风险管理绩效考核与违规追责力度，积极普及全员风险文化意识，筑牢风险入口把关、过程控制和事后监督三道防线。**三是打造数字化风险预警平台。**紧紧围绕全行数字化转型战略，完善大数据风控体系，先后上线信贷系统二期项目、智能贷后管理系统、风险预警系统、征信衍生指标平台等，促进风险管理更加智能化，大力提升精准风控能力。

## 二、核心竞争力分析

### 1、依托区域优势，打造普惠实体银行

江阴市位于长三角地区的几何中心，制造业发达，民营经济活跃，常年位居中国百强县前列，被誉为“中国制造第一县”与“中国资本第一县”，江阴地区目前拥有 25.6 万户市场主体，其中企业总数 8.6 万户，规上工业企业 2336 家、营收超千亿元企业 3 家、入库税金超亿元企业 34 家，拥有中国各类 500 强企业 43 家；累计拥有境内外上市公司 60 家。江阴市场主体数量众多、韧性十足、潜力巨大，为我行服务小微企业、个体工商户、新市民等目标客群提供了坚实的市场基础。本行深入践行“支农支小”战略方针，以更实举措服务实体经济。**一是实施客户网格化分层管理**，借助网格化系统强化目标客户营销过程管理，提高营销精准度。**二是落地微链批量拓客模式**，通过大数据运用，以行业小龙头、优质信贷客户等作为微链生态圈核心企业为抓手，结合多维度评议链上企业画像与风控模型的运用，力促增户拓面。**三是积极抢占纾困贷款政策专项额度**，确保已储备的目标客户资金落实到位。

## 2、依托体制优势，打造高效品质银行

本行是江阴辖内唯一一家具有独立法人资格且总部设在当地的商业银行，并且是江阴地区网点数量最多、覆盖面最广的金融机构。本行充分利用体制优势，提升服务质效，打造高效品质银行。一是**本行依托一级法人的体制优势**，按照“强大前台、高效中台、集约后台”思路，建立了符合上市银行的集约型管理架构，充分利用决策链条短、反应快的管理优势，按照“短、平、快”要求，进一步缩短决策链条，高效化审批流程和决策机制，提升市场竞争力。二是**本行依托网点众多的优势**，充分利用网点资源，深入践行普惠金融，勇当农村金融主力军。努力把网点多、体量大、服务广的底板做厚，把机制活、决策快、门槛低的长板做长，坚定不移向更深处下沉、向长尾端发力、向宽领域拓展，以贷款小额化、客群多样化、风险分散化推动信贷结构进一步优化，努力成为“小而美、小而精、小而优”的行业标杆。

## 3、依托科技优势，打造科技智慧银行

本行坚持科技引领发展的战略导向，持续加大科技资源投入，积极打造优秀科技团队，紧扣数字化、信息化趋势，深化科技信息技术融合，不断提升全行场景化、集中化、线上化水平。一是**做实民生场景**。结合“衣食住行”等高频场景，加快数字化金融服务和嵌入式场景化营销，实现平台化获客活客。与新华书店战略合作，共创书香生态银行；新增物业缴费场景，有效赋能智慧社区建设。同时，升级数字工会场景、升级积分商城 2.0 版本、优化移动支付方式、上线智能外呼系统，不断提升客户体验。二是**加快渠道建设**。围绕“市民卡”大平台建设，持续加快以手机银行为核心的移动端应用部署，持续进行产品和业务模式创新，加快手机银行增值业务导入，在产品、服务和客户体验上下功夫，着力构建移动金融服务新模式。上半年完成手机银行等电子渠道 104 个项目的功能建设及优化需求，手机银行月活跃客户数 36.46 万户，活跃率 36.6%；母公司移动支付价值客户数为 36.58 万户，较年初增 16.98%。

## 4、依托风控优势，打造合规稳健银行

本行围绕“稳字当头”，牢固树立“风控优先”理念，不断提升案防风控能力，为全行高质量发展保驾护航。结合新形势、新情况和新要求，聚焦重点领域，压紧压实风险管理责任，进一步守牢资产质量底线、合规案防底线、安全生产底线，着力加强全面风险管理。一是**强化信用风险防控**。持续开展各类风险排查，扎实推进风险防控“三大行动”，持续关注房地产、政府隐债等重点领域风险，动态更新排查风险台账，及时跟踪风险化解进度，加大不良资产处置力度。持续做好大额风险管理，全面加强大额贷款管控力度，严把大额贷款授信准入关。二是**抓好全面风险管控**。健全风控体系，

以打好防范化解金融风险攻坚战为目标，推进全面风险扎口管理，推动加强风险管理一、二、三道防线间的联动协同，动态优化风险偏好和风险限额管理体系，始终确保做到贷前准入到位，贷中“画像”到位，贷后监测到位。**三是深化合规案防建设。**严格落实案件防控，强化责任落实，狠抓不法中介专项治理行动、员工异常行为排查、重点案防机构管理等案件风险防控工作，突出源头风险防控，持续提升案件风险管控能力。紧盯专项整治重点，聚焦不法中介专项治理“上查下”检查，瞄准信贷重点领域和关键环节，对全行信贷业务进行全面清查，巩固成效，全面提升客户经理风险防范和合规履职意识。

### 三、财务报表分析

#### 1. 利润表项目分析

2023 年上半年，本行实现营业收入 20.61 亿元，同比增长 1.25%，归母净利润 6.56 亿元，同比增长 14.23%。2023 年上半年，本行经营效益稳步提升主要得益于规模的增长以及资产负债结构优化所导致的息差企稳回升。上半年，贷款规模较年初增长 87.92 亿元，为全年营收增长奠定了良好的基础；同时，本行积极持续推进降本增效工作，从资产和负债两端进行驱动，使息差水平逐步企稳回升，上半年净利差 1.98%，较上年同期提升 2BP，净息差 2.20%，较上年同期提升 1BP，为全年营收增长保驾护航。

#### 利润表主要项目变动

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	增减额	变动比例
<b>一、营业收入</b>	<b>2,061,415</b>	<b>2,036,020</b>	25,395	1.25%
利息净收入	1,556,434	1,592,142	-35,708	-2.24%
利息收入	3,168,870	3,116,211	52,659	1.69%
利息支出	1,612,436	1,524,069	88,367	5.80%
手续费及佣金净收入	36,633	62,935	-26,302	-41.79%
手续费及佣金收入	81,161	100,276	-19,115	-19.06%
手续费及佣金支出	44,528	37,341	7,187	19.25%
投资收益	503,499	207,031	296,468	143.20%
其他收益	25,801	35,734	-9,933	-27.80%
公允价值变动损益	-76,310	111,628	-187,938	-168.36%
汇兑收益	6,920	17,657	-10,737	-60.81%
其他业务收入	8,438	8,893	-455	-5.12%

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	增减额	变动比例
资产处置收益	-	-	-	-
<b>二、营业支出</b>	<b>1,578,240</b>	<b>1,542,004</b>	<b>36,236</b>	<b>2.35%</b>
税金及附加	16,215	17,398	-1,183	-6.80%
业务及管理费	558,996	571,705	-12,709	-2.22%
信用减值损失	997,695	947,039	50,656	5.35%
其他业务成本	5,334	5,862	-528	-9.01%
<b>三、营业利润</b>	<b>483,175</b>	<b>494,016</b>	<b>-10,841</b>	<b>-2.19%</b>
加：营业外收入	148,884	2961	145,923	4928.17%
减：营业外支出	6,906	10,049	-3,143	-31.28%
<b>四、利润总额</b>	<b>625,153</b>	<b>486,928</b>	<b>138,225</b>	<b>28.39%</b>
减：所得税费用	-106,406	-86,836	-19,570	-22.54%
<b>五、净利润</b>	<b>731,559</b>	<b>573,764</b>	<b>157,795</b>	<b>27.50%</b>
归属于母公司所有者的净利润	656,467	574,667	81,800	14.23%
少数股东损益	75,092	-903	75,995	8415.84%

#### (1) 利息净收入

2023 年上半年，本行实现利息净收入 15.56 亿元。面对经济下行、同业竞争和利差收窄的外部环境，本行积极推进零售转型步伐，加快普惠金融增量扩面，不断优化资产结构，加强对实体经济的支持力度，各项贷款占总资产的比例提升至 63.60%，较年初提高 2.49 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	增减额	变动比例
<b>利息收入</b>	<b>3,168,870</b>	<b>3,116,211</b>	<b>52,659</b>	<b>1.69%</b>
发放贷款和垫款	2,498,788	2,426,595	72,193	2.98%
公司贷款和垫款	1,720,536	1,632,784	87,752	5.37%
个人贷款及垫款	647,320	660,108	-12,788	-1.94%
票据贴现	130,932	133,703	-2,771	-2.07%
金融投资	600,918	623,851	-22,933	-3.68%
存放同业	5,955	4,504	1,451	32.22%
存放中央银行款项	59,774	60,322	-548	-0.91%
拆出资金	3,389	939	2,450	260.92%
买入返售金融资产	46	0	46	100%
<b>利息支出</b>	<b>1,612,436</b>	<b>1,524,069</b>	<b>88,367</b>	<b>5.80%</b>

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	增减额	变动比例
吸收存款	1,314,145	1,256,179	57,966	4.61%
同业存放	62	53	9	16.98%
拆入资金	28,284	45,398	-17,114	-37.70%
卖出回购金融资产	81,649	90,840	-9,191	-10.12%
向央行借款	93,992	54,366	39,626	72.89%
发行债券	94,302	77,231	17,071	22.10%
其他	2	2	0	0.00%
<b>利息净收入</b>	<b>1,556,434</b>	<b>1,592,142</b>	<b>-35,708</b>	<b>-2.24%</b>

下表列示了生息资产和计息负债的平均余额、利息收入和支出、平均收息率和平均付息率。

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月			2022 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入/支出	平均收益/成本率 (%)	平均余额	利息收入/支出	平均收益/成本率 (%)
<b>资产</b>						
客户贷款	106,912,075	2,498,788	4.68	95,317,879	2,426,595	5.10
债券投资	56,968,071	948,228	3.32	50,439,083	739,054	2.94
存放央行及同业款项	9,416,353	69,163	1.47	9,997,149	65,766	1.32
<b>生息资产总计</b>	<b>173,296,499</b>	<b>3,516,179</b>	<b>4.06</b>	<b>155,754,111</b>	<b>3,231,415</b>	<b>4.14</b>
<b>负债</b>						
客户存款	129,881,419	1,314,144	2.02	117,378,759	1,256,179	2.14
发行债券	4,987,396	94,302	3.78	3,666,495	77,231	4.22
其中：发行同业存单	276,965	2,490	1.80	17,672	199	2.24
同业及其他金融机构存放款项	20,354,603	203,990	2.00	18,214,202	190,659	2.10
<b>计息负债总计</b>	<b>155,223,418</b>	<b>1,612,436</b>	<b>2.08</b>	<b>139,259,456</b>	<b>1,524,069</b>	<b>2.18</b>
<b>净利息收入</b>	<b>1,903,743</b>			<b>1,707,346</b>		
<b>净利差 (%)</b>	<b>1.98</b>			<b>1.96</b>		
<b>净利息收益率 (%)</b>	<b>2.20</b>			<b>2.19</b>		

本行净利息收入主要受本行生息资产和计息负债的平均余额，以及这些资产的收益率与负债的成本所影响。2023 年上半年，本行继续深入贯彻落实《中国银保监会办公厅关于推进农村商业银行坚守定位 强化治理 提升金融服务能力的意见》的精神，立足县域，增加“三农”和小微企业金融供给，加大对实体经济的支持力度。



## (2) 业务及管理费

2023 年上半年，本行业务及管理费 5.59 亿元，成本收入比 27.12%，比上年同期下降 0.96 个百分点。

以下为报告期内本行业务及管理费的主要构成：

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	增减额	增长率
业务费用	161,180	145,431	15,749	10.83%
员工费用	328,586	358,510	-29,924	-8.35%
固定资产折旧	45,912	49,195	-3,283	-6.67%
无形资产摊销	23,318	18,569	4,749	25.57%
<b>合计</b>	<b>558,996</b>	<b>571,705</b>	<b>-12,709</b>	<b>-2.22%</b>
成本收入比	27.12%	28.08%	-	-

注：成本收入比=业务及管理费用÷营业收入

## (3) 信用减值损失

2023 年上半年，本行共计提信用减值损失 9.98 亿元，比上年同期增加 0.51 亿元，增长 5.35%。

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	增减额	增长率
发放贷款和垫款	1,016,680	884,231	132,449	14.98%
债权投资	-14,858	65,198	-80,056	-122.79%
其他债权投资	-187	129	-316	-244.96%
存放同业款项	186	2,218	-2,032	-91.61%
拆出资金	-77	-140	63	45.00%
其他资产	4,815	-676	5,491	812.28%
担保和承诺预计负债	-8,864	-3,921	-4,943	-126.06%
<b>合计</b>	<b>997,695</b>	<b>947,039</b>	<b>50,656</b>	<b>5.35%</b>

## (4) 利润表其他事项

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	变动幅度	备注
手续费及佣金净收入	36,633	62,935	-41.79%	注 1
投资收益	503,499	207,031	143.20%	注 2
公允价值变动收益	-76,310	111,628	-168.36%	注 3

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	变动幅度	备注
汇兑收益	6,920	17,657	-60.81%	注 4
营业外收入	148,884.00	2,961.00	4928.17%	注 5
营业外支出	6,906	10,049	-31.28%	注 6
少数股东损益	75,092	-903	8415.84%	注 7
权益法下可转损益的其他综合收益	9,700	2,268	327.69%	注 8
其他债权投资公允价值变动	14,890	-36,868	140.39%	注 9
其他债权投资信用损失准备	44,455	-4,908	1005.77%	注 10

注 1：2023 年 1-6 月手续费及佣金净收入较 2022 年 1-6 月减少主要系当期手续费收入下降及业务规模增长导致的收单业务手续费支出增加所致；

注 2：2023 年 1-6 月投资收益较 2022 年 1-6 月增加主要系当期交易性金融资产持有收益和债券投资收益增加所致；

注 3：2023 年 1-6 月公允价值变动收益较 2022 年 1-6 月减少主要系当期交易性金融资产公允价值变动损益减少所致；

注 4：2023 年 1-6 月汇兑收益较 2022 年 1-6 月减少主要系当期结售汇损益减少所致；

注 5：2023 年 1-6 月营业外收入较 2022 年 1-6 月增加主要系当期预计负债转回所致；

注 6：2023 年 1-6 月营业外支出较 2022 年 1-6 月减少主要系当期预计负债计提减少所致；

注 7：2023 年 1-6 月少数股东损益较 2022 年 1-6 月增加主要系当期子公司预计负债转回所致；

注 8：2023 年 1-6 月权益法下可转损益的其他综合收益较 2022 年 1-6 月增加主要系当期应享有联营企业的其他综合收益增加所致；

注 9：2023 年 1-6 月其他债权投资公允价值变动较 2022 年 1-6 月增加主要系当期债券投资公允价值上升所致；

注 10：2023 年 1-6 月其他债权投资信用损失准备较 2022 年 1-6 月增加主要系当期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增加所致。

## 2.资产负债表项目分析

截至 2023 年 6 月 30 日，本行总资产 1759.70 亿元，较年初增加 72.19 亿元，增长比例 4.28%。本行资产主要由现金及存放中央银行款项、发放贷款及垫款、金融投资等构成。报告期内，本行资产的构成情况如下表所示：

单位：人民币千元

项目	2023 年 06 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		占比增减
	金额	占比	金额	占比	
现金及存放中央银行款项	8,305,246	4.72%	8,628,153	5.11%	-0.39%
存放同业款项	1,248,039	0.71%	1,472,716	0.87%	-0.16%
拆出资金	111,458	0.06%	231,701	0.14%	-0.08%
衍生金融资产	541,447	0.31%	380,604	0.23%	0.08%
发放贷款及垫款	106,791,718	60.69%	98,711,057	58.49%	2.20%
金融投资：	55,180,250	31.36%	55,645,227	32.97%	-1.61%
交易性金融资产	15,528,388	8.82%	10,595,221	6.28%	2.54%
债权投资	25,700,993	14.61%	27,955,018	16.57%	-1.96%
其他债权投资	13,597,325	7.73%	16,741,444	9.92%	-2.19%
其他权益工具投资	353,544	0.20%	353,544	0.21%	-0.01%
长期股权投资	777,704	0.44%	711,564	0.42%	0.02%
投资性房地产	113,971	0.06%	118,969	0.07%	-0.01%
固定资产	914,154	0.52%	903,921	0.54%	-0.02%
在建工程	21,524	0.01%	62,188	0.04%	-0.03%
使用权资产	16,231	0.01%	20,730	0.01%	0.00%
无形资产	248,635	0.14%	259,191	0.15%	-0.01%
递延所得税资产	1,575,792	0.90%	1,406,677	0.83%	0.07%
其他资产	124,259	0.07%	198,698	0.12%	-0.05%
<b>总计</b>	<b>175,970,428</b>	<b>100.00%</b>	<b>168,751,396</b>	<b>100.00%</b>	

## (1) 发放贷款和垫款

贷款和垫款是本行资产的最主要组成部分。报告期内，本行贷款及垫款情况如下：

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
公司贷款和垫款	88,944,693	79.47%	80,151,140	77.72%
其中：普通贷款及垫款	73,760,931	65.90%	66,653,559	64.63%
贴现	15,183,762	13.57%	13,497,581	13.09%
个人贷款	22,976,005	20.53%	22,977,738	22.28%
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>111,920,698</b>	<b>100.00%</b>	<b>103,128,878</b>	<b>100.00%</b>
加：应计利息	156,955	-	168,910	-
减：贷款损失准备	5,279,370	-	4,580,461	-

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
减：应计利息减值准备	6,565	-	6,270	-
<b>贷款和垫款净额</b>	<b>106,791,718</b>	<b>-</b>	<b>98,711,057</b>	<b>-</b>

截至 2023 年 6 月末，本行贷款和垫款总额 1119.21 亿元，较年初增长 87.92 亿元，增幅 8.53%，其中公司贷款和垫款总额 889.45 亿元，个人贷款总额 229.76 亿元。

## (2) 资产其他事项

单位：人民币千元

项目	2023 年 06 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	变动幅度	备注
拆出资金	111,458	231,701	-51.90%	注 1
衍生金融资产	541,447	380,604	42.26%	注 2
交易性金融资产	15,528,388	10,595,221	46.56%	注 3
在建工程	21,524	62,188	-65.39%	注 4
其他资产	124,259	198,698	-37.46%	注 5

注 1：2023 年 6 月 30 日拆出资金较 2022 年 12 月 31 日减少主要系当期资产结构调整所致；

注 2：2023 年 6 月 30 日衍生金融资产较 2022 年 12 月 31 日增加主要系当期衍生金融工具公允价值波动所致；

注 3：2023 年 6 月 30 日交易性金融资产较 2022 年 12 月 31 日增加主要系当期债券投资增加所致；

注 4：2023 年 6 月 30 日在建工程较 2022 年 12 月 31 日减少主要系当期在建工程转固定资产所致；

注 5：2023 年 6 月 30 日其他资产较 2022 年 12 月 31 日减少主要系当期其他应收款减少所致。

## 3. 负债结构及变动情况

单位：人民币千元

项目	2023 年 06 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		占比增减
	金额	占比	金额	占比	
向中央银行借款	9,250,623	5.74%	9,939,747	6.44%	-0.70%
同业及其他金融机构存放款项	27,250	0.02%	8,649	0.01%	0.01%
拆入资金	1,500,903	0.93%	1,881,345	1.22%	-0.29%
衍生金融负债	569,384	0.35%	424,014	0.27%	0.08%
卖出回购金融资产款	3,993,614	2.48%	4,841,797	3.14%	-0.66%
吸收存款	140,303,186	87.06%	129,834,790	84.12%	2.94%
应付职工薪酬	163,510	0.10%	210,650	0.14%	-0.04%

项目	2023 年 06 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		占比增减
	金额	占比	金额	占比	
应交税费	83,773	0.05%	95,874	0.06%	-0.01%
租赁负债	15,697	0.01%	17,945	0.01%	0.00%
预计负债	147,417	0.09%	299,814	0.19%	-0.10%
应付债券	4,809,067	2.98%	6,567,623	4.26%	-1.28%
递延所得税负债	9,860	0.01%	9,850	0.01%	0.00%
其他负债	274,847	0.17%	203,771	0.13%	0.04%
<b>合计</b>	<b>161,149,131</b>	<b>100.00%</b>	<b>154,335,869</b>	<b>100.00%</b>	-

## (1) 吸收存款

## 存款按客户类别分布情况

单位：人民币千元

项目	2023 年 06 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
活期存款	42,478,259	30.92%	40,475,937	31.94%
其中：公司客户	27,705,711	20.17%	25,039,116	19.76%
个人客户	14,772,548	10.75%	15,436,821	12.18%
定期存款（含通知存款）	83,434,157	60.73%	73,428,032	57.95%
其中：公司客户	20,100,524	14.63%	18,567,660	14.65%
个人客户	63,333,633	46.10%	54,860,372	43.30%
保证金存款	7,977,764	5.81%	9,390,655	7.41%
其他存款	3,489,018	2.54%	3,414,371	2.69%
<b>小计</b>	<b>137,379,198</b>	<b>100.00%</b>	<b>126,708,995</b>	<b>100.00%</b>
加：应计利息	2,923,988	-	3,125,795	-
<b>合计</b>	<b>140,303,186</b>	-	<b>129,834,790</b>	-

2023 年上半年，本行借助广泛的网点布局和人缘地缘优势，依托各类特色存款产品，全力开展旺季营销，有力拓展市场份额，实现了存款规模的稳健增长。同时，本行在注重存款量的增长的同时更加注重存款质的增长，采取限额管理等方式，有效降低高付息成本存款的增长。截至 2023 年 6 月末，本行存款总额 1373.79 亿元，较年初增加 106.70 亿元，增幅 8.42%。

## (2) 负债其他事项

单位：人民币千元

项目	2023年06月30日	2022年12月31日	变动幅度	备注
同业及其他金融机构存放款项	27,250	8,649	215.07%	注 1
衍生金融负债	569,384	424,014	34.28%	注 2
预计负债	147,417	299,814	-50.83%	注 3
其他负债	274,847	203,771	34.88%	注 4

注 1：2023 年 6 月 30 日同业及其他金融机构存放款项较 2022 年 12 月 31 日增加主要系当期负债结构调整所致；

注 2：2023 年 6 月 30 日衍生金融负债较 2022 年 12 月 31 日增加主要系当期衍生金融工具公允价值波动所致；

注 3：2023 年 6 月 30 日预计负债较 2022 年 12 月 31 日减少主要系本行根据法院判决情况，在听取律师的专业意见，对相关诉讼的影响进行充分评估的基础上，调整预计负债的金额所致；

注 4：2023 年 6 月 30 日其他负债较 2022 年 12 月 31 日增加主要系当期清算资金往来增加所致。

#### 4. 股东权益结构及变动情况

单位：人民币千元

项目	2023年06月30日		2022年12月31日		占比增减
	金额	占比	金额	占比	
股本	2,172,052	14.65%	2,172,051	15.07%	-0.42%
其他权益工具	359,452	2.43%	359,453	2.49%	-0.06%
资本公积	924,843	6.24%	924,838	6.42%	-0.18%
其他综合收益	205,789	1.39%	136,744	0.95%	0.44%
盈余公积	4,572,625	30.85%	4,222,625	29.29%	1.56%
一般风险准备	2,656,195	17.92%	2,356,195	16.34%	1.58%
未分配利润	3,718,556	25.09%	4,103,058	28.46%	-3.37%
<b>归属于母公司股东权益合计</b>	<b>14,609,512</b>	<b>98.57%</b>	<b>14,274,964</b>	<b>99.02%</b>	<b>-0.45%</b>
少数股东权益	211,785	1.43%	140,563	0.98%	0.45%
<b>股东权益合计</b>	<b>14,821,297</b>	<b>100.00%</b>	<b>14,415,527</b>	<b>100.00%</b>	<b>0.00%</b>

#### 股东权益其他事项

单位：人民币千元

项目	2023年06月30日	2022年12月31日	变动幅度	备注
其他综合收益	205,789	136,744	50.49%	注 1
少数股东权益	211,785	140,563	50.67%	注 2

注 1：2023 年 6 月 30 日其他综合收益较 2022 年 12 月 31 日增加主要系当期其他债权投资信用减值准备增加所致；

注 2：2023 年 6 月 30 日少数股东权益较 2022 年 12 月 31 日增加主要系当期子公司盈利增加所致。

## 5.现金流量表项目分析

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	本期增减变动
经营活动现金流入小计	12,566,365	10,795,792	16.40%
经营活动现金流出小计	16,693,988	10,325,558	61.68%
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-4,127,623</b>	<b>470,234</b>	<b>-977.78%</b>
投资活动现金流入小计	10,603,558	21,434,428	-50.53%
投资活动现金流出小计	4,798,671	21,052,482	-77.21%
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>5,804,887</b>	<b>381,946</b>	<b>1419.82%</b>
筹资活动现金流入小计	-	-	-
筹资活动现金流出小计	2,249,782	612,447	267.34%
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-2,249,782</b>	<b>-612,447</b>	<b>-267.34%</b>
汇率变动对现金及现金等价物的影响	22,413	33,275	-32.64%
<b>现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-550,105</b>	<b>273,008</b>	<b>-301.50%</b>

本行作为商业银行，主要经营业务包括存贷款、同业存放与同业拆借、金融资产投资以及相关中间业务等，本行当期现金流量规模变化的主要原因是：存贷款业务规模持续稳步增长，同业融资规模同比减少，交易性金融资产投资规模上升，导致经营活动产生的现金流量净额减少；金融投资结构调整导致投资活动产生的现金流量净额增加；债券到期偿还规模同比增加，导致筹资活动产生的现金流量净额减少。

## 6.分部分析

2023 年上半年，本行业务收支的分部情况详见“第十节 财务报告 八、分部报告”

## 四、资产及负债情况分析

### 1.主要境外资产情况

适用  不适用

### 2.以公允价值计量的资产和负债

适用  不适用

单位：人民币千元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	其他变动	期末数
金融资产								
1.衍生金融资产	380,604	160,843	-	-	-	-	-	541,447
2.发放贷款及垫款—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	6,184,493	-	2,904	47,858	7,675,491	5,938,749	-	7,929,601
3.交易性金融资产	10,595,221	-91,783	-	-	14,110,233	9,179,102	-	15,528,388
4.其他债权投资	16,741,444	-	12,260	-187	4,061,173	3,569,095	-	13,597,325
5.其他权益工具投资	353,544	-	-	-	-	-	-	353,544
<b>金融资产小计</b>	<b>34,255,306</b>	<b>69,060</b>	<b>15,164</b>	<b>47,671</b>	<b>25,846,897</b>	<b>18,686,946</b>	-	<b>37,950,305</b>
金融负债								
1.衍生金融负债	424,014	145,370	-	-	-	-	-	569,384
<b>金融负债小计</b>	<b>424,014</b>	<b>145,370</b>	-	-	-	-	-	<b>569,384</b>

注：上表不存在必然的勾稽关系。

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

是  否

### 3.截止报告期末的资产权利受限情况

本行报告期末有关资产权利受限的情况具体详见“第十节 财务报告 五、财务报表主要项目注释

6、金融投资 （2）债权投资、（3）其他债权投资”。

## 五、贷款质量分析

面对经营环境变化，本行坚守审慎经营理念，资产质量持续向好。近年来，本行通过以下手段加



强对资产质量的管理，使全行的资产质量指标有了显著改善。一是从严掌握分类标准，充分暴露风险，全面真实反映资产质量；二是抓实“优增量”，持续优化业务结构，坚持做小做散，优化考核方案，持续加大普惠、绿色信贷投放。截至2023年6月末，本行不良贷款余额11亿元，不良贷款率0.98%，与上年末持平。贷款拨备比4.92%，较年初提高0.32个百分点；拨备覆盖率500.21%，较年初提高30.59个百分点。

### 1.合并五级分类情况

截止 2023 年 6 月末，本行不良贷款率 0.98%，与上年末持平。

单位：人民币千元

五级分类	2023年06月30日		2022年12月31日		变动幅度
	金额	占比	金额	占比	
正常	109,427,921	97.77%	101,172,252	98.10%	-0.33%
关注	1,392,246	1.24%	945,892	0.92%	0.32%
次级	993,972	0.89%	877,819	0.85%	0.04%
可疑	58,627	0.05%	105,399	0.10%	-0.05%
损失	47,932	0.04%	27,516	0.03%	0.01%
合计	111,920,698	100.00%	103,128,878	100.00%	

### 2.母公司五级分类情况

截止 2023 年 6 月末，母公司不良贷款率 0.90%，不良贷款余额 9.79 亿元。

单位：人民币千元

五级分类	2023年06月30日		2022年12月31日		变动幅度
	金额	占比	金额	占比	
正常	106,469,628	97.87%	98,300,619	98.21%	-0.34%
关注	1,335,445	1.23%	908,599	0.91%	0.32%
次级	890,696	0.82%	762,045	0.76%	0.06%
可疑	44,151	0.04%	91,964	0.09%	-0.05%
损失	43,819	0.04%	26,310	0.03%	0.01%
合计	108,783,739	100.00%	100,089,537	100.00%	

### 3.贷款集中情况

截至 2023 年 6 月 30 日，本行贷款前十大客户如下表所示：

单位：人民币万元

前十大客户	贷款余额	占资本净额比例 (%)	占总贷款比例 (%)
客户 1	50000	3.16	0.45
客户 2	49900	3.16	0.45
客户 3	49800	3.15	0.44
客户 4	49800	3.15	0.44
客户 5	47672.88	3.02	0.43
客户 6	39050	2.47	0.35
客户 7	38800	2.45	0.35
客户 8	38150	2.41	0.34
客户 9	37500	2.37	0.34
客户 10	36350	2.30	0.32
<b>合计</b>	<b>437022.88</b>	<b>27.65</b>	<b>3.90</b>
资本净额	1580800.41		
贷款总额	11192069.80		

根据中国银保监会颁布的《核心指标（试行）》，本行向任何单一借款人发放贷款，以不超过本行资本净额 10%为限。本行的贷款集中度相对较低，2023 年 6 月 30 日，单一最大人民币借款人贷款额占资本净额为 3.16%，前十大人民币借款人贷款总额占资本净额 27.65%。

## 六、投资状况分析

### 1. 总体情况

适用  不适用

单位：人民币千元

项目	2023 年 06 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	变动幅度
交易性金融资产	15,528,388	10,595,221	46.56%
债权投资	25,700,993	27,955,018	-8.06%
其他债权投资	13,597,325	16,741,444	-18.78%
其他权益工具投资	353,544	353,544	0.00%
<b>金融投资合计</b>	<b>55,180,250</b>	<b>55,645,227</b>	<b>-0.84%</b>

### 2. 报告期内获取的重大的股权投资情况

适用  不适用

### 3. 报告期内正在进行的重大非股权投资情况

适用  不适用

#### 4.金融资产投资

##### (1) 证券投资情况

适用  不适用

本行报告期不存在证券投资

##### (2) 衍生品投资情况

适用  不适用

本行报告期内衍生品投资情况详见“第十节 财务报告 五、财务报表主要项目注释 4、衍生金融工具”。

#### 5.所持金融债券情况

截至报告期末，本行所持金融债券情况：

单位：人民币千元

债券编码	面额	到期日	票面利率(%)
金融债 1	50,000	2023/8/5	3.06

#### 6、募集资金使用情况

适用  不适用

### 七、重大资产和股权出售

#### 1.出售重大资产情况

适用  不适用

本行报告期末未出售重大资产

#### 2.出售重大股权情况

适用  不适用

本行报告期末未出售重大股权

## 八、主要控股参股公司分析

适用  不适用

本行报告期内无应当披露的重要控股和参股公司信息。

## 九、公司控制的结构化主体情况

适用  不适用

2023 年 6 月 30 日，本行控制的结构化主体情况详见“第十节 财务报告 七、在其他主体中的权益 3.在结构化主体中的权益 （2）纳入合并范围内的结构化主体”。

## 十、本行面临的风险和应对措施

### （一）信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未按照约定履行义务从而使银行业务发生损失的风险，是本行面临的首要风险。本行承担信用风险的业务主要包括表内外授信业务、债券投资业务等。

本行始终致力于建设职能独立、风险制衡、精简高效、三道防线各司其职的信用风险管理体系。董事会对信用风险管理承担最终责任，高级管理层负责执行董事会批准的信用风险偏好、信用风险管理策略、政策和程序。高级管理层下设贷款审查委员会、风险管理委员会、不良资产管理委员会、贷款责任追究委员会等专业委员会，负责统筹信用风险的全流程管理。总行风险管理部、授信评审部、资产保全部等部门负责开展对信用风险的识别、计量、监测、控制工作。

本行遵循稳健经营的原则，积极优化信贷结构，提高信贷资源使用效率，把控信贷资产质量。加强统一信贷管理，严格执行审贷分离、分级审批和授信管理制度，完善信贷决策与审批机制，建立健全客户信用风险识别与监测体系，加强贷后管理和信用风险管控，全面提高信用风险的防控能力和管理力度，确保损失准备对不良贷款的覆盖，维持信贷资产质量的总体稳定。

#### 1、不良贷款风险

截至 2023 年 6 月 30 日，本行资产总额 1759.70 亿元，其中发放贷款及垫款余额 1119.21 亿元，占资产总额的比例为 63.60%。本行按中国银保监会关于贷款风险分类管理的规定，执行信贷资产风险分类管理，依据借款人当前经营活动特征和违约迹象，判断借款人按期足额归还借款本息的可能性并给予相应的风险等级评价。

本行坚持金融回本溯源，积极响应国家重大发展战略，认真贯彻落实国家产业政策，助力实体经

济发展，持续加大对制造业、普惠金融、绿色金融等实体经济的支持力度，不断推动全行授信业务高质量发展，助力企业高质量转型。同时，本行积极适应外部经济波动及政策变动，紧跟行业格局变化和产业结构升级节奏，积极引入各类优质资产和核心客户，主动退出风险客户和低效客户，掌握风险管理的主动权。

## 2、贷款投放集中度风险

集中度风险是本行面临的主要风险。在积极拓展客户广度和深度的同时，注重加强控制单一客户、单一集团贷款额度和主要信贷客户的总体授信规模，防范过度授信、多头授信，完善集中度风险管理体系，开展持续有效的监测、预警和控制，通过实现资产组合在不同维度之间的适度分散，确保集中度风险控制一定水平内。

为规范和加强本行大额风险暴露管理，有效防控客户集中度风险，保证本行安全稳健运行，依据《中华人民共和国银行业监督管理法》、《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法（试行）》、《商业银行大额风险暴露管理办法》等相关法律、法规及其他规范性文件的规定，结合本行工作实际，制定《江苏江阴农村商业银行股份有限公司大额风险暴露管理办法（试行）》、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司授信业务集中度风险管理实施细则（试行）》。

### ① 贷款客户集中度风险

按照银保监会有关监管指引，单一客户贷款余额不高于银行资本净额 10%。2023 年 6 月 30 日，本行单一最大人民币借款人贷款额占资本净额比例为 3.16%，前十大人民币借款人贷款总额占资本净额比例为 27.65%，单一客户贷款集中度符合银保监会监管要求。

### ② 贷款地区集中度风险

在贷款地区分布方面，本行授信业务主要分布于江阴地区。但自实施跨区域发展策略以来，本行已在江阴辖外设立 3 家分行、8 家支行、5 家村镇银行，进而有效降低了贷款地区集中度风险。

## 3、表外授信业务风险

表外授信业务构成在未来而非现在实现的或有资产和负债，在一定程度上影响银行未来的偿付能力和盈利水平，这种或有资产和负债由表外转为表内实际资产和负债具有不确定性。本行目前办理的表外授信业务主要包括信用证、银行承兑汇票、银行保函等。如果本行无法强制要求客户履约，或不能就这些承诺从客户处得到偿付，本行的财务状况和经营业绩将受到不利影响。

## 4、关联授信风险

关联授信风险是指由于对关联方多头授信、过度授信和不适当分配授信额度，或关联方客户经营

不善以及关联方客户通过关联交易、资产重组等手段在内部关联方之间不按公允价格原则转移资产或利润等情况，导致不能按期收回由于授信产生的贷款本金及利息，或带来其他损失的可能性。

#### 5、债券投资信用风险

债券投资业务是本行的基本业务之一，本行持有的境内债券投资品种主要包括财政部发行的国债、政策性银行发行的金融债、各级省政府以及计划单列市发行的地方政府债、境内企业发行的企业债、境内基金公司发行的公募基金等产品。对于本行持有的企业债、公司债、公募基金等信用风险类投资品种，存在着一定的信用风险。本行持有的企业债、公司债、公募基金等信用风险类债券规模较小，相应的信用风险较小。

### （二）市场风险

市场风险是指利率、汇率以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。影响本行业务的市场风险主要类别有利率风险与汇率风险，包括交易账簿和银行账簿。在市场化环境下，利率和汇率的波动，将导致与银行债权、债务和交易相关的金融产品的市场价格发生波动，可能会给商业银行带来损失。本行以强化管理、稳健经营为前提，以高质量、高效益、可持续发展为目标，持续完善市场风险管理体系。

#### 1、利率风险

自 2019 年 8 月 LPR 形成机制改革以来，利率报价更加市场化。2021 年 6 月，利率自律机制优化了存款利率上限的确定方式，将原由存款基准利率一定倍数形成的利率上限改为在基准利率基础上加上一定基点确定，利率市场化改革进入了新阶段。商业银行的利率敏感性以及商业银行天然的资产负债期限匹配的不一致，会导致利率变动对本行存贷款、债券投资以及利率敏感性缺口带来不确定性的风险。

#### 2、汇率风险

汇率风险是资产、负债、收益等在以外币计量时，由于汇率的变化，导致其换算为相应计量币种时得出的金额发生变化，并因此造成收益不确定性的可能性，对汇率风险的防范与化解能力对本行整体经营的稳定性具有一定影响。近年来，人民币汇率波动日益明显，本行对汇率的风险也愈益重视。

本行持续加强外汇敞口管理，适时调整外汇头寸规模，在实时关注汇率变动、灵活调整外汇资产结构的基础上，保持相对谨慎的汇率风险管理态度。此外，本行根据外汇风险形势及自身发展需求综合运用避险工具，提高外汇风险管理的效率的同时，建立健全汇率风险管理组织架构，完善的内控机制可以促进风险管理策略实施，提高汇率风险管理效率。

### （三）合规风险

合规风险是指银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险，合规风险与银行其他风险密切相关，是银行其他风险发生和形成的一个重要诱因，特别是导致操作风险的直接诱因。为有效管理合规风险，维护本行安全稳健经营，根据原中国银行业监督管理委员会《商业银行合规风险管理指引》的要求，以及巴塞尔银行监管委员会《合规与银行内部合规部门》的指导原则，结合本行实际情况，于 2008 年 10 月成立了合规管理部，并于 2019 年更名为法律合规部，下设消费者权益保护中心、合规检查中心、法务中心，牵头负责全行合规管理工作。在防范合规风险方面：一是倡导正确合规理念，通过合规文化建设和合规宣导，打造良好的合规环境，在全行营造“合规从高层做起、合规创造价值、合规人人有责”的合规理念，各层员工恪尽职守共同维护良好的合规环境。二是加强制度流程建设，打造合理、完善的制度流程体系，让员工有规可依、有据可循。三是积极改进合规风险控制手段，有效识别和管理各类合规风险。四是加强合规培训，明确合规要求，让各级管理人员、广大员工熟知在本职岗位上什么能做、什么不能做。五是加大对重点岗位、重点业务领域、重点机构开展合规检查，以问题为导向开展全面的整改，提升合规执行力。六是加大合规考核力度，提高违规成本，让每一位员工对违法违规产生敬畏之心。七是加大稽核审计力度，加强关键岗位、关键环节、重点业务、重点事项的审计，紧盯规章制度不落实的人和事，严查有令不行、有禁不止、有职不履、有责不尽行为，实现各项制度、操作流程落地生根。

### （四）操作风险

巴塞尔银行监管委员会对操作风险的正式定义是：由于内部程序、人员和系统的不完备或失效，或由于外部事件造成损失的风险。操作风险的风险因素很大比例上来源于银行的业务操作，操作风险管理几乎覆盖了银行经营管理所有方面的不同风险，涉及面非常广，几乎涉及银行内部所有部门，因此操作风险管理是当前银行业风险管理的重中之重。本行由法律合规部牵头负责操作风险管理，近几年来，本行操作风险管理采取的主要措施有以下几个方面：一是完善法人治理结构，构建以股东大会、董事会、监事会、行长经营层之间的权力划分和权力制衡，通过高级管理层权力制衡，抑制内部人控制，严防道德风险产生。二是按照“机构扁平化、业务垂直化”推进管理架构和业务流程再造，从根本上解决操作风险控制问题。三是考核引导。把操作风险及内控管理纳入考核，引导和加强审慎经营管理，严控操作风险。四是完善内部控制制度。紧贴业务需求，研究内部控制控制点，完善内部控制制度。五是严格做好重点制度执行。强化岗位轮换、干部交流、强制休假、近亲属回避、不相兼容岗位评估、大额热线查证、对账等重点制度的执行。六是加强员工管理。通过加强员工的思想政治、风险意识教育，开展案件警示教育，加强员工异常行为的排查，使遵纪守法成为每个员工的自觉行为。

七是开展操作风险定量指标管理。共设置了监管部门处罚的次数、每万人案件发生比率、交易差错比率、重点可疑洗钱交易涉及账户、员工流失率等定量指标，按季开展指标管理，指标出现异常，及时拿出应对措施。八是加大审计稽核力度，采用现场和非现场稽核相结合，提高审计频次和审计广度，促进全行依法合规经营稳步发展。

## （五）流动性风险

流动性风险是指本行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本行根据监管要求和宏观经济形势，持续完善流动性风险制度建设，不断改进流动性风险管理水平，使流动性管理体系与本行的经营战略、业务特点、财务实力、融资能力、总体风险偏好及市场影响力等相适应。

本行严格执行《商业银行流动性风险管理办法》和《江苏江阴农村商业银行股份有限公司流动性风险管理办法》各项要求，持续加强流动性风险制度体系建设，不断改进流动性风险管理技术，切实落实限额和比例管理，定期监测各项流动性风险指标，建立优质流动性资产分级管理体系，定期开展流动性风险压力测试和应急计划，切实提高流动性风险管理能力。

### 1、流动性风险管理治理结构

在管理架构上，董事会承担流动性风险管理的最终责任，高级管理层在董事会的监督下负责流动性风险的具体管理工作，对流动性风险实施有效管理和控制，监事会对董事会和高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价并至少每年向股东大会报告一次；计划财务部作为流动性风险管理部门，负责拟定流动性风险管理策略、政策和程序，识别、计量和监测流动性风险，识别、评估新产品、新业务和新机构中所包含的流动性风险，定期提交流动性风险报告，拟定流动性风险信息披露内容。在经营管理上，本行在内部定价以及考核激励等相关制度中充分考虑流动性风险因素，在考核分支机构或主要业务条线时将头寸及流动性风险纳入考核，防止因过度追求业务扩张和短期利润而放松流动性风险管理。

### 2、流动性风险管理制度建设

根据商业银行流动性风险管理办法要求，本行制定了《江苏江阴农村商业银行股份有限公司流动性风险管理办法》、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司流动性风险压力测试管理办法》、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司流动性风险应急预案》，明确流动性风险管理指标体系、监测措施、应急预案、压力测试等内容。

### 3、流动性风险识别、计量、监测和控制



流动性风险性日常管理中，本行根据统一监管平台，已基本实现流动性监管指标 T+1 自动出数，同时设立了流动性风险偏好和限额指标，对其进行密切监测，关注流动性风险情况；通过资产负债系统的测算，实时计量和监测各种情景下未来不同时间段的现金流缺口。在日间监测中，利用资金头寸管理系统持续监控日间清算流量，统筹安排和协调内外部融资操作，保障各项资产负债业务的清算需求。

#### 4、主要流动性风险指标

本行报告期内各项流动性指标符合监管标准。2023 年 6 月 30 日，本行流动性比例为 89.67%，总体流动性状况平稳可控。

#### 5、流动性风险压力测试

本行按季度开展压力测试工作。进行压力测试时，充分考虑各种类型的压力情景，包括存款流失、贷款新增、同业融资困难、表外业务到期等。充分运用情景模拟和历史回溯两种方法，对所有可能面临的流动性压力展开分析，绘制流动性缺口表，最后根据测试结果形成压力测试报告，为本行流动性状况提供数据支撑。

### （六）声誉风险

声誉风险是指由银行行为、从业人员行为或外部事件等导致利益相关方、社会公众、媒体等对银行形成负面评价，从而损害其品牌价值，不利其正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。商业银行的经营过程中，存款人、贷款人和整个市场的信心至关重要，如果发生客户不满或猜疑，甚至出现负面报道或传闻，将可能导致本行客户流失，对业务和业绩产生不利影响。对此，本行积极开展声誉风险管理和品牌宣传，并能够积极有效处置个别声誉风险事件，报告期内，公司声誉情况整体稳定，未造成重大声誉风险影响。但声誉风险具有不可预测性，本行不能保证未来不会出现有损本行声誉的事件，或者不能及时采取有效的处置措施，本行声誉可能受到损害，进而对本行业务和业绩产生不利影响。

### （七）信息技术风险

商业银行对新技术的应用和资源的投放，往往侧重于业务功能上的持续提升和优化。由于信息科技的治理架构、技术架构和运维模式的不断演化，中小银行面临许多风险，最主要的为业务连续性、信息安全、供应链方面的风险。

#### 1、业务连续性风险

机房、网络等基础设施薄弱和日常运维存在不稳定性，服务器、存储等硬件设备老化及性能容量不足容易导致故障频发，应用程序的架构和容错性考虑不周，系统的业务连续性要求与高可用配置方

案不匹配，每个风险点都可能影响业务系统运行的稳定性。因此，业务连续性风险必须高度重视和严防死守。对于中小银行来说，线上渠道的重要性更为突出。本行电子银行交易替代率已超过 90%，客户对银行的第一触点已经由柜台转向了手机银行、网上银行、微信银行等线上渠道。因此，系统运行的稳定性成为业务稳定、保持银行信誉的关键因素。要保障业务连续性，需要从以下几个方面着手：

（1）做好重要信息系统的本地高可用建设。中小银行的信息建设普遍起点偏低，基础架构不是非常牢靠，系统建设初期对于高可用建设的考虑很可能不够完善，因此必须从机房基础设施、网络、硬件、系统、应用、终端等层面做好单点故障排查，排除风险隐患。同时，需要做好应急预案，加强日常的切换演练，确保在紧急情况下能切换、敢切换、成功切换。（2）加强灾备建设。这就需要先制定业务连续性计划，明确业务重点、业务优先级、业务恢复时间目标，推导出系统恢复优先级、系统恢复时间目标，然后开展科技系统的容灾方案设计和灾备中心建设。本行 2017 年按照两地三中心模式建设，在顾山建立应用级同城灾备，鄞州建立数据级异地灾备中心。（3）新一代科技信息中心建设。随着科技发展的日新月异，5G、人工智能、大数据、云计算、区块链等为代表的新技术引入金融领域，不断支撑业务创新，孵化更多业务场景，分布式架构也日趋成熟，这对数据中心基础设施的安全性、算力性能、容量提出了更高要求。新一代数据中心的建设和使用正成为科技引领、创新驱动的前沿阵地，能够更好地推动商业银行数字化、智慧化战略的实施。本行新科技信息中心建设计划采用“两地四中心”架构，以“应用级多活”模式为目标，实现数据零丢失，业务零中断，保证业务 7\*24 小时在线开展。同时新科技信息中心采用“云化”设计，构建私有云平台，使用成熟度高、开放性强的计算虚拟化、容器虚拟化、分布式存储、网络虚拟化等技术，实现适应互联网环境下计算资源弹性变化和快速部署等需求。

## 2、信息安全风险

中小商业银行普遍存在信息安全管理体系统不够健全、信息安全团队技术力量相对薄弱等问题，信息安全技术防控措施也通常处于初级阶段，但是面临的信息安全风险和外部攻击威胁却与大中型银行相似，在这种形势下，信息安全管理体系统建设和信息安全技术防控措施亟待加强。主要通过以下几方面进行防范：（1）成立高管层牵头的信息科技管理委员会和信息安全领导小组，对重要事项进行决策，确保资源到位、认识到位，从而能够自上而下地贯彻落实安全要求；（2）强化信息科技风险防范三道防线职责，三道防线各司其职、相互制约，坚持独立的汇报路线；（3）严格遵守《网络安全法》、《数据安全法》等法律法规和监管要求，收集、使用客户信息。未经被收集者同意，不向第三方提供个人信息；（4）在技术上加强防范，提高商业银行自身的网络、系统、应用层面的抗攻击能力，确保商业银行客户的信息系统和数据实现必要的隔离，保护数据和应用的安全，防止信息泄露、

毁损、丢失。

### 3、供应链风险

当前供应链风险不断增多，地震台风等自然灾害、中美贸易战对供应链安全均产生影响，本行要增强供应链风险防范能力，需要从以下方面进行：（1）提高供应链安全风险防范意识。建立供应链风险监控机制，明确供应链风险管理监控指标，持续监控供应链服务商的财务、内控及安全管理情况，及时发现外包服务问题并督促外包服务商纠正改进，促进供应链服务商提高服务质量和效率，防范服务意外终止或服务质量的急剧下降。（2）加强供应链网络安全监测。加强代码审计与安全检查，同时要求供应商提供清单，要求其列明使用的所有代码组件，以识别与开源组件漏洞相关的潜在风险，并考虑在实施代码前，增加额外的自动化或手工检查，并利用第三方工具或软件及相关产品源代码进行安全分析。（3）构建完整的供应链风险管理流程。为了防控供应链中每个阶段面临的不同安全风险，本行计划对供应链安全进行体系化管理，从而更好的对供应链进行风险治理。（4）开展国产化信创工作。随着中美贸易摩擦升级，信创也已经成为推动中国经济变革的核心力量，国家也在大力发展信创产业，构建自己的 IT 产业标准和生态，使得 IT 产品和技术安全可控。本行按照“先易后难，重点突破，多措并举，分类推进”的原则，以新核心或新建系统为契机，落地应用操作系统、数据库、中间件、服务器、网络设备等基础软硬件，通过一站式建设，满足长远发展需要。

## 十一、 机构建设情况

机构名称	地址	机构数	员工数	资产规模（亿元）
常州分行	江苏省常州市常武北路 181 号	1	48	95.55
无锡分行	江苏省无锡市滨湖区太湖新城金融八街 3 号 1-4 层	1	68	77.59
苏州分行(包含下辖昆山支行)	江苏省苏州市高新区锦峰国际商务广场 2 幢 101 室、1601 室	2	59	81.21
营业部(包含二级支行朝阳支行)	江苏省江阴市澄江中路 1 号	9	46	233.18
璜土支行	江苏省江阴市璜土镇迎宾西路 2 号	3	25	40.52
利港支行	江苏省江阴市利港街道利中街 180 号	2	24	33.29
申港支行	江苏省江阴市申港街道申新路 244 号	1	22	25.93
夏港支行	江苏省江阴市夏港街道珠江路 198 号	2	20	29.86
月城支行	江苏省江阴市月城镇花园路 15 号	2	22	27.95
青阳支行	江苏省江阴市青阳镇迎秀路 117、119、121 号	4	29	47.38
璜塘支行	江苏省江阴市徐霞客镇璜塘金凤中路 69、71 号	2	28	36.28

峭岐支行	江苏省江阴市徐霞客镇峭岐人民路 350 号	2	22	24.81
华士支行	江苏省江阴市华士镇人民路 1 号	4	32	57.77
华西支行	江苏省江阴市华士镇华西村	1	12	17.05
周庄支行	江苏省江阴市周庄镇周山路 1 号、周西路 2 号	8	45	96.77
新桥支行	江苏省江阴市新桥镇新郁中路 35 号	2	22	34.63
文林支行	江苏省江阴市祝塘镇文林富贝路 50 号	2	19	22.25
长泾支行	江苏省江阴市长泾镇人民路 125 号	3	26	39.49
顾山支行	江苏省江阴市顾山镇香山西路 79 号	2	20	31.61
北国支行	江苏省江阴市顾山镇北国环镇路 58 号	1	17	24.61
祝塘支行	江苏省江阴市祝塘镇人民南路 62 号	3	18	28.91
南闸支行	江苏省江阴市南闸街道南新街 44 号	2	21	36.09
云亭支行	江苏省江阴市云亭街道太平路 56 号	2	22	37.93
山观支行	江苏省江阴市城东街道龙山大街 91 号	1	17	28.58
要塞支行	江苏省江阴市人民东路 251 号	5	29	71.37
高新区支行	江苏省江阴市长江路 203 号	2	31	35.95
澄江支行	江苏省江阴市环城南路 199 号、201 号、203 号	9	47	105.43
澄丰支行	江苏省江阴市体育场路 3 号	1	49	8.79
盱眙支行	江苏省盱眙县盱城镇甘泉西路 1 号	2	23	7.08
当涂支行	安徽省马鞍山市当涂县姑孰镇太白中路 555 号	1	18	7.59
天长支行	安徽省天长市天康大道 666 号	2	29	13.28
芜湖湾沚支行	安徽省芜湖市湾沚区迎宾大道北侧、三元路东侧新芜 1912S3 幢	1	16	14.09
仁怀支行	贵州省遵义市仁怀市国酒大道超一星城	2	28	16.33
高港支行	江苏省泰州市高港区天逸华府 S1 号楼	1	15	7.74
睢宁支行	江苏省睢宁县红叶北路 325 号	2	20	10.43

## 十二、 公司未来发展的展望

本行将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚守市场定位，聚焦以客户为中心，突出“科技引领、创新驱动”两大导向，着力做强公司金融业务、普惠金融业务、个人零售业务、金融同业业务四大利润板块，不断提升经营效益，实现本行企业价值的显著提升。

①深耕“县域”，密植“苏锡常”，融入“长三角”，缩短经度、拓宽维度，打造区域特色机构，实现区域内市场份额不断提升。

②立足“三农”、专注“普惠”、深耕“县域”，打响“实体振兴银行、小微普惠银行、百姓生活

银行”三大品牌，着力推进打造区域首选精品银行。

③以科技为引领，深化多方合作，强化场景应用，提升客户服务体验，着力推进“场景化、个性化、智能化”的数字化智慧银行。

④以客户为中心，以稳健为导向，在巩固传统业务优势的基础上，打响以“资产管理+投资银行+交易金融”为核心的专业投资银行品牌，着力推进综合化银行建设。

### 十三、 报告期内接待调研、沟通、采访等活动

报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

√ 适用 □ 不适用

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供资料	调研的基本情况索引
2023 年 1 月 12 日	江阴银行	电话会议	机构	国联证券刘雨辰、陈昌涛	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）公司《2023 年 1 月 12 日投资者关系活动记录表》
2023 年 5 月 26 日	苏州市姑苏区带城桥 99 号南园宾馆 2 号楼	现场会议	机构	东吴证券胡翔，华泰证券沈娟、安娜、贺雅亭，易方达基金沐华，汇添富基金吴冠霖，工银瑞信基金王可心、陶先逸，民生加银基金冯嵩越，中欧基金付陶，太平养老刘一凡，大成基金彭博，鹏华基金陈梦知，南方基金蒋昭鹏，世诚投资邹文俊，上海证券周春欣，元泓投资周立恒，方瀛投资 Jason，苏州资管万云鹏、刘磊，建信保险岳小琳，华创证券王云龙，上海聆泽投资沙小川，光大保德信叶文博，华泰证券资管李晗，中金资管曹野、蔡亦桐，国君资管刘佳奇，合晟资产徐华，兆天投资张栋梁，上海东方证券资管谢佩静，易米基金王磊、董涛，爱建证券章孝林，一鸣投资曾平安，上银基金罗项天，景林潘洪文，方正证券赵大辉，农银汇理李芳洲，华安基金梁艳萍，晨燕资产李树荣等	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）公司《2023 年 5 月 26 日投资者关系活动记录表》

## 第四节 公司治理

### 一、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

#### 1.本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	会议决议
2022 年年度股东大会	年度股东大会	18.5806%	2023 年 05 月 22 日	2023 年 05 月 24 日	详见《证券时报》《上海证券报》、巨潮资讯网《2023-017 江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2022 年年度股东大会决议公告（更新后）》
2023 年第一次临时股东大会	临时股东大会	16.1937%	2023 年 06 月 28 日	2023 年 06 月 29 日	详见《证券时报》《上海证券报》、巨潮资讯网《2023-029 江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2023 年第一次临时股东大会决议公告》

#### 2.表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用  不适用

### 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用  不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
孙伟	董事长	离任	2023 年 6 月 12 日	工作调动
朱青	独立董事	任期满离任	2023 年 6 月 28 日	履职期满辞职
龚秀芬	董事	任期满离任	2023 年 6 月 28 日	换届离任
金武	监事长	任期满离任	2023 年 6 月 28 日	换届离任
陶蕾	外部监事	任期满离任	2023 年 6 月 28 日	履职期满辞职
徐伟英	外部监事	任期满离任	2023 年 6 月 28 日	履职期满辞职
仲国良	副行长	任期满离任	2023 年 6 月 28 日	换届离任
宋萍	董事长	被选举	2023 年 6 月 28 日	换届选举

倪庆华	董事	被选举	2023 年 6 月 28 日	换届选举
董斌	独立董事	被选举	2023 年 6 月 28 日	换届选举
徐建东	董事	被选举	2023 年 6 月 28 日	换届选举
陈开成	监事长	被选举	2023 年 6 月 28 日	换届选举
陈东平	外部监事	被选举	2023 年 6 月 28 日	换届选举
浦晓云	外部监事	被选举	2023 年 6 月 28 日	换届选举
宋萍	行长	任免	2023 年 6 月 28 日	职务调整
倪庆华	行长	聘任	2023 年 6 月 28 日	新聘任

### 三、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

适用  不适用

本行计划半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

### 四、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用  不适用

本行报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况。

## 第五节 环境和社会责任

### 一、重大环保问题

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

是  否

经核查，本行及子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。报告期内未出现因违法违规而受到处罚的情况。本行所属货币金融服务行业，主营业务不产生《重点排污单位名录管理规定》所规定的污染物。本行及子公司在未来的生产经营活动中，将认真执行《中华人民共和国环境保护法》、《中华人民共和国水污染防治法》、《中华人民共和国大气污染防治法》、《中华人民共和国固体废物污染环境防治法》等环保方面的法律法规。

在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

是  否

本行始终坚持全面贯彻国家政策，充分发挥信贷手段落实节能减排政策中的积极作用，加大节能减排信贷投放力度，大力推行“绿色信贷”战略，并将成效纳入相关部门、条线考核。为积极落实党中央、国务院关于碳达峰、碳中和的战略部署，服务兼具环境和社会效益的各类经济活动，助力污染防治攻坚，引导和激励更多金融资源支持节能减排和绿色发展，助推绿色低碳循环发展经济体系建立。

**信贷投放方面**，本行大力发展绿色金融，参考《关于构建绿色金融体系的指导意见》，宣导绿色金融、绿色信贷的理念，将相关理念融入到企业发展战略、信贷文化、政策制度、产品服务等各个环节，持续推动绿色金融管理制度和长效机制的建立和完善。同时严格防控环境风险，本行授信政策严格落实环保、安全生产政策法规。对环境不达标、安全生产违法企业不新增任何形式的信贷支持。至 2023 年 6 月末，本行绿色信贷余额达到 27.77 亿元。

**经营方面**，本行践行低碳运营理念，高度重视自身运营对环境的影响，在全行积极倡导绿色办公，着力减少资源消耗，提升能源利用效率，降低环境有害物质排放，全方位践行低碳运营，通过推广线上金融、使用安全环保装修材料、实行无纸化办公和非现场会议等举措，积极落实节能降耗各项措施，努力打造资源节约型和环境友好型“绿色银行”。



## 二、社会责任情况

本行全面贯彻党的二十大精神，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持服务实体经济、支持乡村振兴，积极响应国家号召、实施精准扶贫，保护消费者权益、支持社会公益，持续在经济、社会、环境领域发挥更大作用，实现客户、员工、投资者满意度进一步提高。

### 1、实施精准扶贫

长期以来，本行始终以服务地方经济发展为己任，带头履行金融扶贫责任，持续加大扶贫攻坚力度，取得了一系列成效，获得了社会各界的一致认可，先后荣获江阴市“百企帮千户”精准扶贫先进企业、“共建幸福延川”精准扶贫先进企业、“十佳热心慈善企业”等称号。一是精准扶持经济薄弱村。开展党建联动、增加信贷投放、支持村级经济、加大创业扶持、向低保低收入户送温暖等多种形式的对接活动。截至 2023 年 6 月末，企业类精准扶贫贷款余额达 30.18 亿元。二是落实地方扶贫结对工作部署。参与地方扶贫结对帮扶活动，与璜土镇常泽桥村、祝塘镇永平村、南闸镇南闸村等辖内经济薄弱村开展帮扶结对，多举措帮助村民增收致富。三是积极开展“一户一策”微关爱活动，与江阴市妇联联合行动，面向江阴辖内困难妇女儿童家庭，探索建立“一支部一户、一户一策、一策一组”精准微关爱服务机制。目前选定 11 户困难家庭，11 家支行负责对接，实施精准帮扶。

### 2、支持乡村振兴

党的十九大报告提出实施“乡村振兴战略”，这一国家战略向农村金融机构提出了新任务，赋予了新使命。作为乡村振兴“主办行”、农村金融主力军，多年来，本行积极响应市委市政府及各级监管部门关于高质量服务乡村振兴的决策部署，坚守服务“三农”初心，通过优化服务生态、搭建服务体系、打造服务品牌，全力推动乡村振兴，助力打造乡村振兴的“江阴样本”。截至 2023 年 6 月末，本行母公司涉农贷款余额 700.05 亿元，较年初增长 50.91 亿元、增速 7.84%；其中，母公司普惠型涉农贷款余额 205.08 亿元，较年初增长 27.09 亿元、增速 15.22%。

#### 1) 坚持党建引领，持续优化乡村振兴服务生态

一是推动党建共建融合发力。搭建市、镇、村党建“三级共建”架构，实现一镇一网格、一村一网格、一党员一网格“三类网格”全覆盖，有效解决“首贷难”、“转贷难”和“担保难”融资三难问题。组建“金融顾问”团队，深化共建金融供给。二是推动外联外拓深层发展。不断深化与各部委办局合作，探索乡村振兴治理新模式，助力乡村文明、治理有效。与行政审批局共同牵头，协同人社局、医保局、商务局等 9 部门共同合作，发布“政银通办”“澄事 e 站”品牌，打造百姓身边“微型政务服务大厅”；与农业局共同构建“三资”监管平台；与公证处合作上线全省首家“赋强公证”；与自规

局合作全省首创开通“线上抵押直通车”项目等，以金融之力打通政府服务“最后一公里”。三是推动网格赋能提质增效。搭建“网格赋能”服务平台。探索“网格化与大数据”相结合，将江阴全市 4 个园区、6 个街道、10 个镇划分为 276 个行政网格，落实属地管理“三级网格”布局和网格化服务机制，不断下沉服务重心，切实提升信贷获得率、便利性和覆盖面。

## 2) 坚持数字转型，持续完善乡村振兴服务体系

本行始终坚持以客户为中心，以科技创新为驱动，不断完善数字化服务体系，拓宽数字金融服务渠道，为全面推进乡村振兴战略提供有力的金融保障。一是不断完善乡村振兴服务机制。完善“专业化”架构体系，打造江阴辖内城区支行“3+2”（3 家综合性支行和 2 家普惠零售特色支行）格局，建立本异地机构“1+4+7”普惠专营机构体系，建成 147 个普惠金融服务点，进一步提高乡村金融服务的精准性、匹配度和有效性。二是不断拓宽乡村振兴的服务渠道。开发新建并持续优化 CMMS 客户营销管理系统、网格化营销管理系统、数字人民币系统等 40 多个重要数字化项目，为全行业务经营发展和乡村振兴提供了全流程系统支撑。三是不断完善乡村振兴信用体系建设。持续深化与政府部门及政策性担保、保险平台合作，创新“贷款+政策性担保”“贷款+保险”融资新模式，发放全市首笔“村村贷”“乡村振兴巾帼荣誉贷”等产品，为乡村振兴发展注入强劲动力。

## 3) 坚持惠民便民，持续打造乡村振兴服务品牌

围绕乡村振兴总要求，本行积极打造普惠、绿色、惠民“三大工程”，探索助力产业强、乡村美、百姓富的乡村振兴服务品牌。一是打造“普惠金融”工程，瞄准农业农村现代化，推出“农业龙头企业+专业合作社+家庭农场”的金融服务模式，截至 6 月末，支持“璜土智慧葡萄园”等农业农村重点项目，授信总额 4.8 亿元。支持农业龙头企业，贷款余额 3.87 亿元；支持种养大户，贷款余额 1.33 亿元；支持专业合作社，贷款余额 4322 万元。二是打造“绿色金融”工程，积极践行绿色发展理念，大力推行“环保贷”、“绿能贷”等绿色信贷产品。至 2023 年 6 月末，绿色信贷余额达到 27.77 亿元，引导信贷资源投向无废城市建设、循环经济等重点项目，支持农村生态宜居、乡村绿色发展。三是打造“金融惠民”工程，提高民生金融的“可获得性”。设立 147 个普惠金融服务点，推出“普惠金融流动银行车”，构建了“基础金融不出村，综合金融不出镇”的服务体系，实现镇村金融全覆盖。组建财富中心和财富管理团队，打造书香网点、普惠网点、政务网点等，赋能农民财产性收入提升和区域共同富裕。

## 第六节 重要事项

### 一、 公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项

适用  不适用

本行报告期不存在公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项。

### 二、 控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用  不适用

本行报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

### 三、 违规对外担保情况

适用  不适用

本行报告期无违规对外担保情况。

### 四、 聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

是  否

本行半年度报告未经审计。

### 五、 董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用  不适用

### 六、 董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

适用  不适用

## 七、破产重整相关事项

适用  不适用

本行报告期未发生破产重整相关事项。

## 八、诉讼事项

### 1.重大诉讼仲裁事项

适用  不适用

诉讼(仲裁)基本情况	涉案金额 (万元)	是否形成 预计负债	诉讼(仲裁)进 展	诉讼(仲裁)审理 结果及影响	诉讼(仲裁)判决执 行情况	披露日期	披露索引
本行子公司宣汉诚民村镇银行与恒丰银行嘉兴分行票据纠纷案件	5045.94	是	见第十节 财务报告 十四、承诺及或有事项 3.诉讼事项	一审判决宣汉诚民村镇银行败诉，二审维持原判，浙江省高级人民法院驳回再审申请。	宣汉诚民村镇银行将根据案件新的证据申请再审或向检察院申请抗诉。	2019/03/23 2019/05/11	2019-014 2019-033

### 2、其他诉讼事项

适用  不适用

诉讼(仲裁)基本情况	涉案金额 (万元)	是否形成 预计负债	诉讼(仲裁)进 展	诉讼(仲裁)审理 结果及影响	诉讼(仲裁)判决执 行情况	披露日期	披露索引
本行子公司宣汉诚民村镇银行与恒丰银行南通分行票据纠纷案件	1354.46	否	见第十节 财务报告 十四、承诺及或有事项 3.诉讼事项	一审判决宣汉诚民村镇银行败诉，二审维持原判，再审判决宣汉诚民村镇银行胜诉	宣汉诚民村镇银行作为原审被告，再审胜诉，不涉及执行。	2023-5-8	2023-016

注：本行控股子公司宣汉诚民村镇银行有关涉诉事件详见“第十节 财务报告 十四、承诺及或有事项 3.诉讼事项”。

## 九、处罚及整改情况

适用  不适用

## 十、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用  不适用

## 十一、重大关联交易

### 1.与日常经营相关的关联交易

适用  不适用

### 2.资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用  不适用

本行报告期末未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

### 3.共同对外投资的关联交易

适用  不适用

本行报告期末未发生共同对外投资的关联交易。

### 4.关联债权债务往来

适用  不适用

本行报告期不存在非经营性关联债权债务往来。

### 5.与存在关联关系的财务公司的往来情况

适用  不适用

### 6.公司控股的财务公司与关联方的往来情况

适用  不适用

### 7.其他重大关联交易

适用  不适用

本行报告期无其他重大关联交易。

## 十二、重大合同及其履行情况

### 1.托管、承包、租赁事项情况

#### (1) 托管情况

适用  不适用

本行报告期不存在托管情况。

## (2) 承包情况

适用  不适用

本行报告期内不存在承包情况。

## (3) 租赁情况

适用  不适用

本行报告期内不存在重大租赁情况

## 2.重大担保

适用  不适用

本行报告期不存在重大担保情况。

## 3.委托理财

适用  不适用

本行报告期未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

## 4.日常经营重大合同

适用  不适用

## 5.其他重大合同

适用  不适用

本行报告期不存在其他重大合同。

## 十三、其他重大事项的说明

适用  不适用

## 十四、公司子公司重大事项

适用  不适用

报告期内，本行控股子公司宣汉诚民村镇银行有关涉诉事件详见“第十节 财务报告 十四、承诺及或有事项 3.诉讼事项”。

## 第七节 股份变动和股东情况

### 一、股份变动情况

#### 1. 股份变动情况表

单位：股

项目	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	2,585,933	0.12%	-	-	-	311,200	311,200	2,897,133	0.13%
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	2,585,933	0.12%	-	-	-	311,200	311,200	2,897,133	0.13%
其中：境内法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	2,585,933	0.12%	-	-	-	311,200	311,200	2,897,133	0.13%
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	2,169,465,271	99.88%	-	-	-	-309,947	-309,947	2,169,155,324	99.87%
1、人民币普通股	2,169,465,271	99.88%	-	-	-	-309,947	-309,947	2,169,155,324	99.87%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	2,172,051,204	100.00%	-	-	-	1,253	1,253	2,172,052,457	100.00%

#### 股份变动原因

√ 适用 □ 不适用

2023 年上半年，本行可转换公司债券因转股减少 51 张，转股数量 1,253 股。

#### 股份变动批准情况

√ 适用 □ 不适用

经中国证券监督管理委员会“证监许可〔2017〕2419号”文核准，本行于2018年1月26日公开发行了2,000万张可转换公司债券，每张面值100元，发行总额20亿元。经深圳证券交易所“深证上〔2018〕68号”文同意，本行20亿元可转换公司债券于2018年2月14日起在深圳证券交易所挂牌交易，债券简称“江银转债”，债券代码“128034”。可转换公司债券于2018年8月1日起开始转股。

#### 股份变动的过户情况

适用  不适用

#### 股份回购的实施进展情况

适用  不适用

#### 采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

适用  不适用

股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

适用  不适用

#### 公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用  不适用

## 2.限售股份变动情况表

适用  不适用

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
孙伟	483,000	0	161,000	644,000	离任锁定	2023年12月28日
龚秀芬	1,125	0	375	1,500	离任锁定	2023年12月28日
金武	24,750	0	8,250	33,000	离任锁定	2023年12月28日
仲国良	450,000	0	150,000	600,000	离任锁定	2023年12月28日
过晟宇	32,200	8,050	0.00	24,150	离任锁定	2023年12月28日
合计	991,075	8,050	319,625	1,302,650		

注：上表中期初限售股数为2023年1月1日数据。



## 二、证券发行与上市情况

### 1、报告期内证券发行（不含优先股）情况

适用  不适用

## 三、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

### 1.公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数		54,200		报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）		0		
持股 5%以上的普通股股东或前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持有的普通股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的普通股数量	持有无限售条件的普通股数量	质押、标记或冻结情况	
							股份状态	数量
江阴新锦南投资发展有限公司	境内非国有法人	4.18%	90,892,500	-	-	90,892,500	-	-
江阴开发区申港园区投资有限公司	国有法人	4.10%	88,978,066	88,978,066	-	88,978,066	-	-
江阴长江投资集团有限公司	境内非国有法人	3.24%	70,450,000	-	-	70,450,000	质押	39,606,900
香港中央结算有限公司	境外法人	2.87%	62,383,755	-22,366,200	-	62,383,755	-	-
江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司	境内非国有法人	2.85%	61,884,792	-	-	61,884,792	-	-
江阴美纶纱业有限公司	境内非国有法人	1.98%	43,018,500	-	-	43,018,500	-	-
江阴市新国联集团有限公司	国有法人	1.83%	39,742,726	39,742,726	-	39,742,726	-	-
江苏双良科技有限公司	境内非国有法人	1.79%	38,772,778	-	-	38,772,778	-	-
三房巷集团有限公司	境内非国有法人	1.66%	36,133,866	36,133,866	-	36,133,866	-	-
江阴市振宏印染有限公司	境内非国有法人	1.66%	36,133,866	-36,133,866	-	36,133,866	质押	30,111,555

战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名普通股股东的情况（如有）	不存在		
上述股东关联关系或一致行动的说明	未知以上股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。		
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	无		
前 10 名股东中存在回购专户的特别说明	无		
前 10 名无限售条件普通股股东持股情况			
股东名称	报告期末持有无限售条件普通股股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
江阴新锦南投资发展有限公司	90,892,500	人民币普通股	90,892,500
江阴开发区申港园区投资有限公司	88,978,066	人民币普通股	88,978,066
江阴长江投资集团有限公司	70,450,000	人民币普通股	70,450,000
香港中央结算有限公司	62,383,755	人民币普通股	62,383,755
江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司	61,884,792	人民币普通股	61,884,792
江阴美纶纱业有限公司	43,018,500	人民币普通股	43,018,500
江阴市新国联集团有限公司	39,742,726	人民币普通股	39,742,726
江苏双良科技有限公司	38,772,778	人民币普通股	38,772,778
三房巷集团有限公司	36,133,866	人民币普通股	36,133,866
江阴市振宏印染有限公司	36,133,866	人民币普通股	36,133,866
前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间关联关系或一致行动的说明	未知以上股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）	无		

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是  否

本行前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

#### 四、董事、监事和高级管理人员持股变动

是  否

## 五、控股股东或实际控制人变更情况

### 控股股东报告期内变更

适用  不适用

本行单一最大股东江阴新锦南投资发展有限公司持股比例 4.18%，无实际控制人。

## 六、主要股东及其关联交易情况

### 1.主要股东情况

本行不存在控股股东和实际控制人情况，根据银保监会《商业银行股权管理暂行办法》有关规定，本行主要股东情况如下：

#### (1) 江苏双良科技有限公司（以下简称“双良科技”）

江苏双良科技有限公司持有本行股份 38,772,778 股，占本行总股本 1.79%，其关联方江苏双良集团有限公司财务总监陈强担任本行第八届董事会董事。双良科技成立于 1997 年 12 月 18 日，注册地：江阴市临港街道西利路 115 号 301 室，注册资本：160000 万元人民币，法定代表人：缪文彬，营业范围：许可项目：特种设备制造（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，具体经营项目以审批结果为准）。一般项目：软件开发；电机及其控制系统研发；工程和技术研究和试验发展；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；制冷、空调设备制造；制冷、空调设备销售；特种设备销售；化工产品销售（不含许可类化工产品）；金属制品销售；金属材料销售；针纺织品及原料销售；塑料制品销售；高性能纤维及复合材料制造；技术进出口；货物进出口；以自有资金从事投资活动；企业总部管理；热力生产和供应；煤炭及制品销售；新型金属功能材料销售；高性能有色金属及合金材料销售；金属链条及其他金属制品制造；企业管理（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。缪双大为实际控制人和最终受益人。双良科技不存在出质本行股权的情形。

#### (2) 江阴市振宏印染有限公司（以下简称“振宏印染”）

江阴市振宏印染有限公司持有本行股份 36,133,866 股，占本行总股本 1.66%，其财务负责人龚秀芬担任本行第七届董事会董事，其关联方振宏重工（江苏）股份有限公司财务总监徐建东担任本行第八届董事会董事。振宏印染成立于 1999 年 2 月 4 日，注册地：江阴市华士镇曙新村巷门头 63 号，注册资本：2000 万元人民币，法定代表人：赵正洪，营业范围：各种布匹的染色及整理；针织品、纺织品、纺织面料、纺织原料（不含籽棉）的销售；自营和代理各类商品及技术的进出口业务，但国家限

定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外；道路货物运输。赵正洪为其实际控制人和最终受益人。振宏印染出质本行股权 30,111,555 股。

### (3) 江阴市长达钢铁有限公司（以下简称“长达钢铁”）

江阴市长达钢铁有限公司持有本行股份 23,587,941 股，占本行总股本 1.09%，其财务负责人范新风担任本行第八届董事会董事。长达钢铁成立于 2001 年 05 月 21 日，注册地：江阴市滨江西路 388 号，注册资本：20000 万元人民币，法定代表人：范建明，营业范围：许可项目：港口经营；建筑用钢筋产品生产（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，具体经营项目以审批结果为准）一般项目：建筑用钢筋产品销售；金属材料制造；金属材料销售；黑色金属铸造；有色金属铸造；港口设施设备和机械租赁维修业务；船舶港口服务；装卸搬运；普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目）；钢压延加工；货物进出口；技术进出口；进出口代理（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。李洪耀持长达钢铁 45% 股权，为长达钢铁实际控制人和最终受益人。长达钢铁不存在出质本行股权的情形。

## 2. 主要股东的关联交易情况

根据银保监会《商业银行股权管理暂行办法》的规定：商业银行应当按照穿透原则将主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人作为自身的关联方进行管理。以下为本行主要股东的关联交易情况：

单位：人民币万元

序号	企业名称	组织机构代码	报告期末贷款余额
1	江阴市长洋贸易有限公司	91320281760534494X	29,900
2	江苏双良科技有限公司	91320281713260785U	16,285
3	江苏双良国际贸易有限公司	91320281784365824K	4,900
4	慧居科技股份有限公司	91320281561778963L	15,000
5	江阴双良石墨烯光催化技术有限公司	91320281MA1Q1AYCXC	3,000
6	振宏重工（江苏）股份有限公司	913202817698615719	13,957.67
7	江苏永益电力能源有限公司	91320281554639631G	4,900
8	江阴英迈杰新材料有限公司	91320281733295926K	8,910.02
9	江苏恒创包装材料有限公司	913202817500477725	4,900
10	江苏利创新能源有限公司	91320281250420980T	5,000
11	江苏长达国际物流有限公司	91320000053537696H	11,200

12	江阴泓联镀锌钢板有限公司	91320281750047203L	4,900
13	江苏长源国际物流有限公司	9132028107102718X3	4,900
14	江苏长磊科技新材料有限公司	91320281MA7E3RUG49	1,000
15	江阴市振宏印染有限公司	913202817035247914	10,300
16	江阴市长江钢管有限公司	91320281250417490A	10,000
17	江苏新长江无缝钢管制造有限公司	91320281142224050B	500
18	江阴市金属制管有限公司	913202811422240698	4,500
19	江阴长江石油专用管制造有限公司	913202817514398823	4,500
20	江阴恒创科技有限公司	913202817455668857	4,900
21	江苏舒康包装材料有限公司	91320281747331588B	4,000

## 第八节 优先股相关情况

适用  不适用

报告期内本行不存在优先股。

## 第九节 债券相关情况

适用  不适用

### 一、企业债券

适用  不适用

报告期本行不存在企业债券。

### 二、公司债券

适用  不适用

报告期本行不存在公司债券。

### 三、非金融企业债务融资工具

适用  不适用

报告期本行不存在非金融企业债务融资工具。

### 四、可转换公司债券

适用  不适用

#### 1.转股价格历次调整情况

经中国证券监督管理委员会“证监许可〔2017〕2419号”文核准，本行于2018年1月26日公开发行了2,000万张可转换公司债券，每张面值100元，发行总额20亿元，初始转股价格为9.16元/股。

经深交所“深证上〔2018〕68号”文同意，本行 20 亿元可转换公司债券于 2018 年 2 月 14 日起在深交所挂牌交易，债券简称“江银转债”，债券代码“128034”。

根据相关法律、法规和《江苏江阴农村商业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券募集说明书》的有关规定，本行本次发行的可转债自 2018 年 8 月 1 日起可转换为本行股份。

2018 年 5 月 3 日，本行披露了《关于向下修正“江银转债”转股价格的公告》（公告编号：2018-030）。根据 2018 年第一次临时股东大会决议，“江银转债”转股价格向下修正为 7.02 元/股，调整后的价格自 2018 年 5 月 3 日起生效。

2018 年 5 月 16 日，本行披露了《关于根据 2017 年度利润分配方案调整 A 股可转换公司债券转股价格的公告》（公告编号：2018-033）。因本行实施 2017 年年度权益分配，向全体股东每 10 股派 1.0 元人民币现金（含税），除权除息日为 2018 年 5 月 22 日。根据可转债相关规定，江银转债的转股价格于 2018 年 5 月 22 日起由原 7.02 元/股调整为 6.92 元/股，调整后的价格自 2018 年 5 月 22 日起生效。

2018 年 8 月 28 日，本行披露了《关于向下修正“江银转债”转股价格的公告》（公告编号：2018-049）。根据 2018 年第二次临时股东大会决议，“江银转债”转股价格向下修正为 5.67 元/股，调整后的价格自 2018 年 8 月 28 日起生效。

2019 年 4 月 11 日，本行披露了《关于根据 2018 年度利润分配方案调整 A 股可转换公司债券转股价格的公告》（公告编号：2019-024）。因本行实施 2018 年年度权益分派，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.5 元（含税），送红股 2 股（含税），除权除息日为 2019 年 4 月 17 日。根据可转债相关规定，江银转债的转股价格于 2019 年 4 月 17 日起由原 5.67 元/股调整为 4.68 元/股，调整后的价格自 2019 年 4 月 17 日起生效。

2020 年 6 月 2 日，本行披露了《关于根据 2019 年度利润分配方案调整 A 股可转换公司债券转股价格的公告》（公告编号：2020-028）。因本行实施 2019 年年度权益分派，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.8 元（含税），除权除息日为 2020 年 6 月 9 日。根据可转债相关规定，江银转债的转股价于 2020 年 6 月 9 日起由原 4.68 元/股调整为 4.50 元/股，调整后的价格自 2020 年 6 月 9 日起生效。

2021 年 5 月 7 日，本行披露了《关于根据 2020 年度利润分配方案调整 A 股可转换公司债券转股价格的公告》（公告编号：2021-020）。因本行实施 2020 年年度权益分派，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.8 元（含税），除权除息日为 2021 年 5 月 13 日。根据可转债相关规定，江银转债的转股价于 2021 年 5 月 13 日起由原 4.50 元/股调整为 4.32 元/股，调整后的价格自 2021 年 5 月 13 日起生效。

2022 年 5 月 7 日，本行披露了《关于根据 2021 年度利润分配方案调整 A 股可转换公司债券转股价格的公告》（公告编号：2022-019）。因本行实施 2021 年年度权益分派，向全体股东每 10 股派发现金

红利 1.8 元（含税），除权除息日为 2022 年 5 月 13 日。根据可转债相关规定，江银转债的转股价于 2022 年 5 月 13 日起由原 4.32 元/股调整为 4.14 元/股，调整后的价格自 2022 年 5 月 13 日起生效。

2023 年 6 月 1 日，本行披露了《关于根据 2022 年度利润分配方案调整 A 股可转换公司债券转股价格的公告》（公告编号：2022-021）。因本行实施 2022 年年度权益分派，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.8 元（含税），除权除息日为 2023 年 6 月 7 日。根据可转债相关规定，江银转债的转股价于 2023 年 6 月 7 日起由原 4.14 元/股调整为 3.96 元/股，调整后的价格自 2023 年 6 月 7 日起生效。

## 2. 累计转股情况

√ 适用 □ 不适用

转债简称	转股起止日期	发行总量 (张)	发行总金额 (元)	累计转股金 额(元)	累计转股数 (股)	转股数量 占转股开 始日前公 司已发行 股份总额 的比例	尚未转股金 额(元)	未转股金 额占发行 总金额的 比例
江银转债	2018 年 8 月 1 日	20,000,000	2,000,000,000	242,052,400	42,730,970	2.42%	1,757,947,600	87.90%

## 3. 前十名可转债持有人情况

序号	可转债持有人名称	可转债持有人性质	报告期末持有可转 债数量(张)	报告期末持有可转 债金额(元)	报告期末持有 可转债占比
1	中国建设银行股份有限公司—光大保德信增利收益债券型证券投资基金	基金、理财产品	1,039,248	103,924,800	5.91%
2	中国工商银行股份有限公司—华泰保兴尊利债券型证券投资基金	基金、理财产品	712,345	71,234,500	4.05%
3	中国建设银行股份有限公司—华商信用增强债券型证券投资基金	基金、理财产品	586,973	58,697,300	3.34%
4	全国社保基金二零四组合	基金、理财产品	572,783	57,278,300	3.26%
5	青岛城投城金控股集团有限公司	国有法人	499,041	49,904,100	2.84%
6	中国银行股份有限公司—华泰保兴尊合债券型证券投资基金	基金、理财产品	450,097	45,009,700	2.56%
7	华夏人寿保险股份有限公司—分红一个险分红	基金、理财产品	439,998	43,999,800	2.5%



8	信泰人寿保险股份有限公司—传统产品	基金、理财产品	418,707	41,870,700	2.38%
9	中国农业银行股份有限公司—富国可转换债券证券投资基金	基金、理财产品	329,522	32,952,200	1.87%
10	北京银行股份有限公司—鹏华双债加利债券型证券投资基金	基金、理财产品	329,487	32,948,700	1.87%

#### 4. 担保人盈利能力、资产状况和信用状况发生重大变化的情况

适用  不适用

#### 5. 报告期末公司的负债情况、资信变化情况以及在未来年度还债的现金安排

适用  不适用

报告期末本行负债情况详见本章节第六条。

评级机构中诚信国际信用评级有限责任公司在对本行经营状况、行业情况进行综合分析评估的基础上，于 2023 年 5 月 25 日出具了《江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2023 年度跟踪评级报告》，本次本行主体信用评级结果为：“AA+”，评级展望维持“稳定”；“江银转债”信用评级结果为：“AA+”，本次评级结果较前次没有变化。

### 五、报告期内合并报表范围亏损超过上年末净资产 10%

适用  不适用

### 六、截至报告期末公司近两年的主要会计数据和财务指标

单位：万元

项目	本报告期末	上年末	本报告期末比上年末增减
流动比率	不适用	不适用	不适用
资产负债率	91.58%	91.46%	0.12%
速动比率	不适用	不适用	不适用
	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
扣除非经常性损益后净利润	56458	55248	2.19%
EBITDA 全部债务比	不适用	不适用	不适用
利息保障倍数	不适用	不适用	不适用

现金利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
EBITDA 利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
贷款偿还率	不适用	不适用	不适用
利息偿付率	不适用	不适用	不适用

## 第十节 财务报告

### 一、审计报告

半年度报告是否经过审计

是  否

本行半年度财务报告未经审计。

### 二、财务报表

**江苏江阴农村商业银行股份有限公司**  
**合并资产负债表**  
 2023年6月30日  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注五	期末余额	上年年末余额
<b>资产:</b>			
现金及存放中央银行款项	1	8,305,246	8,628,153
存放同业款项	2	1,248,039	1,472,716
拆出资金	3	111,458	231,701
衍生金融资产	4	541,447	380,604
买入返售金融资产		-	-
发放贷款和垫款	5	106,791,718	98,711,057
<b>金融投资:</b>	<b>6</b>	<b>55,180,250</b>	<b>55,645,227</b>
交易性金融资产	6 (1)	15,528,388	10,595,221
债权投资	6 (2)	25,700,993	27,955,018
其他债权投资	6 (3)	13,597,325	16,741,444
其他权益工具投资	6 (4)	353,544	353,544
长期股权投资	7	777,704	711,564
投资性房地产	8	113,971	118,969
固定资产	9	914,154	903,921
在建工程	10	21,524	62,188
使用权资产	11	16,231	20,730
无形资产	12	248,635	259,191
递延所得税资产	13	1,575,792	1,406,677
其他资产	14	124,259	198,698
<b>资产总计</b>		<b>175,970,428</b>	<b>168,751,396</b>
<b>负债:</b>		-	-
向中央银行借款	16	9,250,623	9,939,747
同业及其他金融机构存放款项	17	27,250	8,649
拆入资金	18	1,500,903	1,881,345
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	4	569,384	424,014
卖出回购金融资产款	19	3,993,614	4,841,797
吸收存款	20	140,303,186	129,834,790
应付职工薪酬	21	163,510	210,650
应交税费	22	83,773	95,874
租赁负债	23	15,697	17,945
预计负债	24	147,417	299,814
应付债券	25	4,809,067	6,567,623
递延所得税负债	13	9,860	9,850
其他负债	26	274,847	203,771
<b>负债合计</b>		<b>161,149,131</b>	<b>154,335,869</b>
<b>股东权益:</b>		-	-
股本	27	2,172,052	2,172,051
其他权益工具	28	359,452	359,453
资本公积	29	924,843	924,838
其他综合收益	30	205,789	136,744
盈余公积	31	4,572,625	4,222,625
一般风险准备	32	2,656,195	2,356,195
未分配利润	33	3,718,556	4,103,058
归属于母公司股东权益合计		14,609,512	14,274,964
少数股东权益		211,785	140,563
<b>股东权益合计</b>		<b>14,821,297</b>	<b>14,415,527</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>175,970,428</b>	<b>168,751,396</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人: 宋萍

行长: 倪庆华

财务总监: 常惠娟

会计机构负责人: 常惠娟

**江苏江阴农村商业银行股份有限公司**  
**母公司资产负债表**  
 2023年6月30日  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注五	期末余额	上年年末余额
<b>资产:</b>			
现金及存放中央银行款项	1	8,118,652	8,441,586
存放同业款项	2	2,162,543	2,395,855
拆出资金	3	111,458	231,701
衍生金融资产	4	541,447	380,604
买入返售金融资产		-	-
发放贷款和垫款	5	103,806,138	95,823,435
金融投资:	6	55,180,250	55,645,227
交易性金融资产	6(1)	15,528,388	10,595,221
债权投资	6(2)	25,700,993	27,955,018
其他债权投资	6(3)	13,597,325	16,741,444
其他权益工具投资	6(4)	353,544	353,544
长期股权投资	7	991,184	925,044
投资性房地产	8	113,971	118,969
固定资产	9	866,354	854,202
在建工程	10	21,524	62,188
使用权资产	11	4,897	5,985
无形资产	12	248,136	258,619
递延所得税资产	13	1,531,143	1,361,628
其他资产	14	87,305	161,552
<b>资产总计</b>		<b>173,785,002</b>	<b>166,666,595</b>
<b>负债:</b>			
向中央银行借款	16	9,193,895	9,846,570
同业及其他金融机构存放款项	17	262,064	285,283
拆入资金	18	1,500,903	1,881,345
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	4	569,384	424,014
卖出回购金融资产款	19	3,993,614	4,841,797
吸收存款	20	138,333,725	127,958,418
应付职工薪酬	21	155,883	197,924
应交税费	22	77,688	91,347
租赁负债	23	3,577	4,362
预计负债	24	8,816	17,389
应付债券	25	4,809,067	6,567,623
递延所得税负债	13	9,860	9,850
其他负债	26	269,112	199,333
<b>负债合计</b>		<b>159,187,588</b>	<b>152,325,255</b>
<b>股东权益:</b>			
股本	27	2,172,052	2,172,051
其他权益工具	28	359,452	359,453
资本公积	29	924,843	924,838
其他综合收益	30	204,206	135,161
盈余公积	31	4,572,625	4,222,625
一般风险准备	32	2,656,195	2,356,195
未分配利润	33	3,708,041	4,171,017
<b>股东权益合计</b>		<b>14,597,414</b>	<b>14,341,340</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>173,785,002</b>	<b>166,666,595</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人: 宋萍

行长: 倪庆华

财务总监: 常惠娟

会计机构负责人: 常惠娟

**江苏江阴农村商业银行股份有限公司合并利润表**  
2023 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	附注五	本期金额	上期金额
<b>一、营业总收入</b>		<b>2,061,415</b>	<b>2,036,020</b>
利息净收入	34	1,556,434	1,592,142
利息收入		3,168,870	3,116,211
利息支出		1,612,436	1,524,069
手续费及佣金净收入	35	36,633	62,935
手续费及佣金收入		81,161	100,276
手续费及佣金支出		44,528	37,341
投资收益（损失以“-”号填列）	36	503,499	207,031
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		56,441	36,844
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益（损		92,949	-278
其他收益	37	25,801	35,734
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	38	-76,310	111,628
汇兑收益（损失以“-”号填列）		6,920	17,657
其他业务收入	39	8,438	8,893
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-	-
<b>二、营业总支出</b>		<b>1,578,240</b>	<b>1,542,004</b>
税金及附加	40	16,215	17,398
业务及管理费	41	558,996	571,705
信用减值损失	42	997,695	947,039
其他资产减值损失		-	-
其他业务成本	43	5,334	5,862
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		<b>483,175</b>	<b>494,016</b>
加：营业外收入	44	148,884	2,961
减：营业外支出	45	6,906	10,049
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		<b>625,153</b>	<b>486,928</b>
减：所得税费用	46	-106,406	-86,836
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		<b>731,559</b>	<b>573,764</b>
（一）按经营持续性分类		-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		731,559	573,764
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）		656,467	574,667
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		75,092	-903
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		<b>69,045</b>	<b>-39,518</b>
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		69,045	-39,508
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额		-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动		-	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动		-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		69,045	-39,508
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		9,700	2,268
2. 其他债权投资公允价值变动		14,890	-36,868
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
4. 其他债权投资信用损失准备		44,455	-4,908
5. 现金流量套期储备		-	-
6. 外币财务报表折算差额		-	-
7. 其他		-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-10
<b>七、综合收益总额</b>		<b>800,604</b>	<b>534,246</b>
归属于母公司所有者的综合收益总额		725,512	535,159
归属于少数股东的综合收益总额		75,092	-913
<b>八、每股收益</b>			
（一）基本每股收益（元/股）	47	0.3022	0.2646
（二）稀释每股收益（元/股）	47	0.2656	0.2359

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：宋萍

行长：倪庆华

财务总监：常惠娟

会计机构负责人：常惠娟

**江苏江阴农村商业银行股份有限公司**  
**母公司利润表 2023 年 1-6 月**  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
<b>一、营业总收入</b>		<b>1,996,092</b>	<b>1,969,378</b>
利息净收入	34	1,492,091	1,527,758
利息收入		3,084,486	3,034,016
利息支出		1,592,395	1,506,258
手续费及佣金净收入	35	37,151	63,319
手续费及佣金收入		81,037	100,072
手续费及佣金支出		43,886	36,753
投资收益 (损失以“-”号填列)	36	507,629	207,031
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		56,441	36,844
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投		92,949	-278
其他收益	37	20,317	33,092
公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)	38	-76,310	111,628
汇兑收益 (损失以“-”号填列)		6,920	17,657
其他业务收入	39	8,294	8,893
资产处置收益 (损失以“-”号填列)		-	-
<b>二、营业总支出</b>		<b>1,533,261</b>	<b>1,478,593</b>
税金及附加	40	15,581	16,816
业务及管理费	41	532,013	546,151
信用减值损失	42	980,333	909,764
其他资产减值损失		-	-
其他业务成本	43	5,334	5,862
<b>三、营业利润 (亏损以“-”号填列)</b>		<b>462,831</b>	<b>490,785</b>
加: 营业外收入	44	515	2,608
减: 营业外支出	45	885	1,079
<b>四、利润总额 (亏损总额以“-”号填列)</b>		<b>462,461</b>	<b>492,314</b>
减: 所得税费用	46	-115,532	-83,642
<b>五、净利润 (净亏损以“-”号填列)</b>		<b>577,993</b>	<b>575,956</b>
(一) 持续经营净利润 (净亏损以“-”号填列)		577,993	575,956
(二) 终止经营净利润 (净亏损以“-”号填列)		-	-
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		<b>69,045</b>	<b>-39,497</b>
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额		-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动		-	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动		-	-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		69,045	-39,497
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		9,700	2,268
2. 其他债权投资公允价值变动		14,890	-36,858
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
4. 其他债权投资信用损失准备		44,455	-4,907
5. 现金流量套期储备		-	-
6. 外币财务报表折算差额		-	-
7. 其他		-	-
<b>七、综合收益总额</b>		<b>647,038</b>	<b>536,459</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人: 宋萍

行长: 倪庆华

财务总监: 常惠娟

会计机构负责人: 常惠娟

**江苏江阴农村商业银行股份有限公司合并现金流量表**  
2023 年 1-6 月  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		10,689,879	6,557,482
向中央银行借款净增加额		-688,885	1,029,484
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		3,330,751	3,342,642
拆入资金净增加额		-380,000	100,000
回购业务资金净增加额		-848,165	-487,589
收到其他与经营活动有关的现金		462,785	253,773
经营活动现金流入小计		12,566,365	10,795,792
客户贷款及垫款净增加额		9,049,798	8,208,019
存放中央银行和同业款项净增加额		-52,732	-131,394
为交易目的而持有的金融资产净增加额		5,024,951	21,737
拆出资金净增加额		-65,728	-246,768
返售业务资金净增加额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		1,766,074	1,712,569
支付给职工及为职工支付的现金		316,464	340,181
支付的各项税费		174,838	152,941
支付其他与经营活动有关的现金		480,323	268,273
经营活动现金流出小计		16,693,988	10,325,558
经营活动产生的现金流量净额	48	-4,127,623	470,234
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>			
收回投资收到的现金		10,150,570	21,261,999
取得投资收益收到的现金		450,612	172,429
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		2,376	-
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		10,603,558	21,434,428
投资支付的现金		4,746,177	20,996,296
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		52,494	56,186
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		4,798,671	21,052,482
投资活动产生的现金流量净额		5,804,887	381,946
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>			
吸收投资收到的现金		-	-
其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还债务支付的现金		1,830,000	200,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		417,769	409,234
其中: 子公司支付给少数股东的股利、利润		3,797	-
支付其他与筹资活动有关的现金		2,013	3,213
筹资活动现金流出小计		2,249,782	612,447
筹资活动产生的现金流量净额		-2,249,782	-612,447
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		22,413	33,275
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	48	-550,105	273,008
加: 期初现金及现金等价物余额		2,372,424	2,311,313
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	48	1,822,319	2,584,321

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人: 宋萍

行长: 倪庆华

财务总监: 常惠娟

会计机构负责人: 常惠娟



## 江苏江阴农村商业银行股份有限公司母公司现金流量表

2023 年 1-6 月

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		10,559,345	6,324,561
向中央银行借款净增加额		-652,444	1,184,823
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		3,244,741	3,260,640
拆入资金净增加额		-380,000	100,000
回购业务资金净增加额		-848,165	-487,589
收到其他与经营活动有关的现金		226,301	231,460
经营活动现金流入小计		12,149,778	10,613,895
客户贷款及垫款净增加额		8,934,634	7,956,271
存放中央银行和同业款项净增加额		-58,802	261,997
为交易目的而持有的金融资产净增加额		5,024,951	21,737
拆出资金净增加额		-65,728	-246,636
返售业务资金净增加额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		1,749,184	1,704,737
支付给职工及为职工支付的现金		296,653	317,548
支付的各项税费		165,760	145,106
支付其他与经营活动有关的现金		241,545	241,269
经营活动现金流出小计		16,288,197	10,402,029
经营活动产生的现金流量净额	48	-4,138,419	211,866
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>			
收回投资收到的现金		10,150,570	21,262,020
取得投资收益收到的现金		454,742	172,429
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		2,376	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		10,607,688	21,434,449
投资支付的现金		4,746,177	20,996,296
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		52,191	54,924
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		4,798,368	21,051,220
投资活动产生的现金流量净额		5,809,320	383,229
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>			
吸收投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还债务支付的现金		1,830,000	200,000
分配股利、利润或偿付利息支付支付的现金		413,880	408,637
支付其他与筹资活动有关的现金		1,775	1,543
筹资活动现金流出小计		2,245,655	610,180
筹资活动产生的现金流量净额		-2,245,655	-610,180
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		22,412	33,275
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	48	-552,342	18,190
加: 期初现金及现金等价物余额		2,264,684	2,570,891
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	48	1,712,342	2,589,081

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人: 宋萍

行长: 倪庆华

财务总监: 常惠娟

会计机构负责人: 常惠娟

**江苏江阴农村商业银行股份有限公司**  
**合并所有者权益变动表**  
2023 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	本期金额												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
	优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	2,172,051	-	-	359,453	924,838	-	136,744	4,222,625	2,356,195	4,103,058	14,274,964	140,563	14,415,527
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	2,172,051	-	-	359,453	924,838	-	136,744	4,222,625	2,356,195	4,103,058	14,274,964	140,563	14,415,527
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填	1	-	-	-1	5	-	69,045	350,000	300,000	-384,502	334,548	71,222	405,770
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	69,045	-	-	656,467	725,512	75,092	800,604
（二）所有者投入和减少资本	1	-	-	-1	5	-	-	-	-	-	5	-	5
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	1	-	-	-1	5	-	-	-	-	-	5	-	5
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	350,000	300,000	-1,040,969	-390,969	-3,870	-394,839
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	350,000	-	-350,000	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	300,000	-300,000	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-390,969	-390,969	-3,870	-394,839
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	2,172,052	-	-	359,452	924,843	-	205,789	4,572,625	2,656,195	3,718,556	14,609,512	211,785	14,821,297

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：宋萍

行长：倪庆华

财务总监：常惠娟

会计机构负责人：常惠娟

**江苏江阴农村商业银行股份有限公司**  
**合并所有者权益变动表（续）2023 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）**

项目	上期金额												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
	优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	2,172,010	-	-	359,493	924,676	-	112,833	3,861,075	2,046,195	3,549,513	13,025,795	139,862	13,165,657
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	2,172,010	-	-	359,493	924,676	-	112,833	3,861,075	2,046,195	3,549,513	13,025,795	139,862	13,165,657
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填	38	-	-	-37	150	-	-39,508	200,000	310,000	-326,295	144,348	-913	143,435
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-39,508	-	-	574,667	535,159	-913	534,246
（二）所有者投入和减少资本	38	-	-	-37	150	-	-	-	-	-	151	-	151
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	38	-	-	-37	150	-	-	-	-	-	151	-	151
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	200,000	310,000	-900,962	-390,962	-	-390,962
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	200,000	-	-200,000	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	310,000	-310,000	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-390,962	-390,962	-	-390,962
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	2,172,048	-	-	359,456	924,826	-	73,325	4,061,075	2,356,195	3,223,218	13,170,143	138,949	13,309,092

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：宋萍

行长：倪庆华

财务总监：常惠娟

会计机构负责人：常惠娟

**江苏江阴农村商业银行股份有限公司**  
**母公司所有者权益变动表**  
2023 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	本期金额										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	2,172,051	-	-	359,453	924,838	-	135,161	4,222,625	2,356,195	4,171,017	14,341,340
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	2,172,051	-	-	359,453	924,838	-	135,161	4,222,625	2,356,195	4,171,017	14,341,340
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	1	-	-	-1	5	-	69,045	350,000	300,000	-462,976	256,074
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	69,045	-	-	577,993	647,038
（二）所有者投入和减少资本	1	-	-	-1	5	-	-	-	-	-	5
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	1	-	-	-1	5	-	-	-	-	-	5
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	350,000	300,000	-1,040,969	-390,969
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	350,000	-	-350,000	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	300,000	-300,000	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-390,969	-390,969
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	2,172,052	-	-	359,452	924,843	-	204,206	4,572,625	2,656,195	3,708,041	14,597,414

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：宋萍

行长：倪庆华

财务总监：常惠娟

会计机构负责人：常惠娟

**江苏江阴农村商业银行股份有限公司**  
**母公司所有者权益变动表（续）**  
**2023 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）**

项目	上期金额										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	2,172,010	-	-	359,493	924,676	-	111,124	3,861,075	2,046,195	3,618,028	13,092,601
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	2,172,010	-	-	359,493	924,676	-	111,124	3,861,075	2,046,195	3,618,028	13,092,601
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	38	-	-	-37	150	-	-39,497	200,000	310,000	-325,006	145,648
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-39,497	-	-	575,956	536,459
（二）所有者投入和减少资本	38	-	-	-37	150	-	-	-	-	-	151
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	38	-	-	-37	150	-	-	-	-	-	151
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	200,000	310,000	-900,962	-390,962
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	200,000	-	-200,000	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	310,000	-310,000	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-390,962	-390,962
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	2,172,048	-	-	359,456	924,826	-	71,627	4,061,075	2,356,195	3,293,022	13,238,249

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：宋萍

行长：倪庆华

财务总监：常惠娟

会计机构负责人：常惠娟

# 江苏江阴农村商业银行股份有限公司

## 2023 年 1-6 月财务报表附注

(除特殊注明外, 金额单位均为人民币千元)

### 一、公司基本情况

#### 1. 公司概况

江苏江阴农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)系 2001 年 11 月经中国人民银行总行银复[2001]198 号文批准设立的股份制农村商业银行, 前身为江阴市农村信用合作社联合社。

经过中国证监会“证监许可[2016]1659 号”文《关于核准江苏江阴农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票的通知》的核准, 本行于 2016 年 9 月 2 日在深交所挂牌上市, 股票代码 002807。

本行持有中国银行业监督管理委员会江苏监管局颁发的 B0229H232020001 号《金融许可证》及统一社会信用代码 91320000732252764N 的企业法人营业执照, 法定代表人宋萍, 注册地址为江阴市澄江中路 1 号, 注册资本: 人民币 217,180.2841 万元。

截至 2023 年 06 月 30 日, 本行下设 1 家直属营业部, 3 家分行分别为常州分行、无锡分行、苏州分行, 以及 31 家一级支行。本行经营范围主要包括: 吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内结算, 办理票据承兑与贴现; 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, 从事银行卡业务, 提供信用证服务与担保; 买卖政府债券和金融债券; 从事同业拆借; 提供保管箱服务; 外汇存款; 外汇贷款; 外汇汇款; 外币兑换; 结汇、售汇; 资信调查、咨询、见证业务; 代客外汇买卖业务; 经银行业监督管理机构批准的其他业务。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动) 许可项目: 证券投资基金销售服务(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, 具体经营项目以审批结果为准)。

本财务报表经本行第八届董事会第二次会议于 2023 年 8 月 25 日决议批准报出。

#### 2. 合并财务报表范围

本行合并范围包括子公司及由本行所控制的结构化主体。

截至 2023 年 06 月 30 日, 本行合并财务报表范围内子公司如下:

子公司名称
成都双流诚民村镇银行有限责任公司
宣汉诚民村镇银行有限责任公司
句容苏南村镇银行股份有限公司
兴化苏南村镇银行股份有限公司
海口苏南村镇银行股份有限公司

本期合并财务报表范围及其变化情况详见本附注六、合并范围的变更和附注七、在其他主体中的权益。

## 二、财务报表的编制基础

### 1. 编制基础

本行以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），并按照财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》的披露规定编制财务报表。

### 2. 持续经营

本行自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

## 三、重要会计政策及会计估计

### 1. 遵循企业会计准则的声明

本行所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期本行的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

### 2. 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

### 3. 营业周期

本行营业周期为 12 个月。

### 4. 记账本位币

本行采用人民币为记账本位币。

### 5. 合并财务报表的编制方法

#### (1) 合并范围

本行合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括本行所控制的被投资方可分割的部分）均纳入合并财务报表。

#### (2) 合并程序

本行以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本行编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本行集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本行一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本行不一致的，在编制合并财务报表时，按本行的会计政策、会计期间进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

#### 1) 增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

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

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本行按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。



## 2) 处置子公司或业务

### ①一般处理方法

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

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本行按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

### ②分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

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

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，本行将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

## 3) 购买子公司少数股权

本行因购买少数股权新取得的长期股权投资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，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本

溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

#### 4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期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，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

### 6. 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本行库存现金以及可以随时用于支付的存放中央银行款项（扣除法定存款准备金）、存放同业款项确认为现金。

将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。包括存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产。

### 7. 外币业务和外币报表折算

#### (1) 外币业务

初始确认时，外币交易均采用交易日的即期汇率折算为记账本位币。

资产负债表日，外币货币性资产/负债按资产负债表日即期汇率折算为记账本位币。因该日的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产生的汇兑差额，除：①为规避外汇风险进行套期的套期工具的汇兑差额按套期会计方法处理；②可供出售货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额确认为其他综合收益外均计入当期损益；汇兑收益或损失包括与自营外汇业务相关的汇差收入、外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益、外汇衍生金融工具产生的已实现损益及未实现的公允价值变动损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；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，由此产生的汇兑差额计入当期损益或其他综合收益。

#### (2) 外币财务报表的折算

外币资产负债表中资产、负债类项目采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益类项目除“未分配利润”外，均按业务发生时的即期汇率折算；利润表中的收入与费用项目，采用交易发生日的即期汇率（或实际情况）折算。上述折算产生的外币报表折算差额，在其他综合收益项目中列示。外币现金流量采用现金流量发生日的即期汇率（或实际情况）折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

## 8. 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

### (1) 金融工具的分类

根据本行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，金融资产于初始确认时分类为：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（债务工具）和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式是以收取合同现金流量为目标且合同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的，分类为以摊余成本计量的金融资产；业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标且合同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的，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（债务工具）；除此之外的其他金融资产，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。

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和以摊余成本计量的金融负债。

### (2) 金融工具的确认依据和计量方法

#### 确认依据

本行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。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- 1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- 2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且①实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或②虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理。

本行对现存金融负债部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债的相关部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认的金融负债与支付对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额计入当期损益。

本行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。

本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：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。

## 计量方法

### 1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产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、应收利息、发放贷款和垫款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

### 2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

### 3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

### 4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允

价值变动计入当期损益。

终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

#### 5) 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、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

#### 6) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付利息、应付债券等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

#### 7) 金融资产转移的确认依据和计量方法

本行发生金融资产转移时，如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，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。本行将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

①所转移金融资产的账面价值；

②因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为其他债权投资的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

①终止确认部分的账面价值；

②终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为其他债权投资的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

### （3）金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本行若与债权人签定协议，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，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

本行若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

### （4）金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关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。

### （5）金融资产减值

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），以及部分贷款承诺和财务担保合同，本行结合前瞻性信息进行预期信用损失评估。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本行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：

①阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

②阶段二：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。

③阶段三：已发生信用减值的金融工具。

阶段一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，阶段二和阶段三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。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

#### （6）衍生金融工具

衍生金融工具是指其价值随着特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数、或其他变量的变动而变动；不要求初始净投资，或与对市场情况变动具有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的净投资；在未来某一日期结算的金融工具。

衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始计量，并以其公允价值进行后续计量，企业会计准则另有规定的除外。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动损益内，同时在资产负债表的“衍生金融资产”和“衍生金融负债”中反映。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。公允价值从活跃市场上的公开市场报价中取得，或使用估值技术确定。

#### （7）金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利当前是可执行的，同时交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

#### （8）财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信

用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

贷款承诺是本行向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

#### (9) 金融资产合同修改

本行有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本行在进行评估时考虑的因素包括：

①当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额；

②是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化；

③在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；

④贷款利率出现重大变化；

⑤贷款币种发生改变；

⑥增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本行将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本行也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本行根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总值，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总值时，仍使用初始实际利率（或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率）对修改后的现金流量进行折现。



## 9. 长期股权投资

### (1) 初始投资成本的确定

#### 1) 企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：本行以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

非同一控制下的企业合并：本行按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

#### 2) 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

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

### (2) 后续计量及损益确认方法

#### 1) 成本法核算的长期股权投资

本行对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本行按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

#### 2) 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，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，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余

股权采用成本法或权益法核算的，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和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

## 10. 固定资产

### (1) 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- 1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- 2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

### (2) 各类固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

主要固定资产类别的折旧年限如下：

资产类别	折旧年限	预计残值率	年折旧率
房屋、建筑物	20 年	5%	4.75%
运输工具	5 年	0%	20%
电子设备	5 年	0%	20%
机具设备	5 年	0%	20%
固定资产装修	5 年	0%	20%

本行于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

## 11. 在建工程

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本行固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

## 12. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。本行投资性房地产主

要包括已出租的建筑物及相应的土地使用权。

投资性房地产在相关的经济利益很可能流入本行，且其成本能够可靠的计量时进行确认。与投资性房地产有关的后续支出，符合前述确认条件的计入投资性房地产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；不符合前述确认条件的，于发生时计入当期损益。

本行投资性房地产按成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量。折旧按预计使用年限采用直线法确定，计入当期损益。

资产类别	折旧年限	预计残值率	年折旧率
土地使用权	40 年	0%	2.50%
房屋、建筑物	20 年	5%	4.75%

### 13. 无形资产

#### (1) 无形资产的计价方法

##### 1) 本行取得无形资产时按成本进行初始计量；

无形资产包括土地使用权、办公软件等，按取得时的实际成本计量，其中，购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本；对非同一控制下合并中取得被购买方拥有的但在其财务报表中未确认的无形资产，在对被购买方资产进行初始确认时，按公允价值确认为无形资产。

##### 2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；

资产类别	摊销年限
土地使用权	40 年
软件	5 年

无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

#### (2) 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

每期末，对无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

### 14. 除金融资产和抵债资产以外的资产减值

除金融资产和抵债资产以外，本行资产减值按以下方法确定：

本行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，本行将估计其

可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每期末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

本行用以判断资产出现减值的迹象包括：①资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌。②本行经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对资产产生不利影响。③市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，导致资产可收回金额大幅度降低。④有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏。⑤资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置。⑥有证据表明，资产的经济绩效已经低于或者将要低于预期。⑦其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

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的较高者确定。本行以单项资产为基础估计资产的可收回金额，单项资产的可收回金额难以进行估计的，以该资产所属的资产组或资产组组合为基础进行估计。

当资产的可收回金额低于其账面价值时，本行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。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

## 15. 其他资产

### (1) 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生，摊销期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用，主要包括以经营租赁方式租入固定资产发生的改良支出等。

长期待摊费用在按合同期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

### (2) 抵债资产

抵债资产以放弃债权的公允价值和使该资产达到当前位置和状态所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、保险费等其他成本作为初始确认成本。

资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提跌价准备。

抵债资产处置时，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。

## 16. 职工薪酬

### (1) 短期薪酬的会计处理方法

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

本行为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本行提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

### (2) 离职后福利的会计处理方法

#### 设定提存计划

本行按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本行提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除基本养老保险外，本行还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金计划。本行按职工工资总额的一定比例向年金计划缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

### (3) 辞退福利的会计处理方法

本行在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，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

## 17. 预计负债

### (1) 预计负债的确认标准

与诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项等或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本行确认为预计负债：

- 1) 该义务是本行承担的现时义务；
- 2) 履行该义务很可能导致经济利益流出本行；
- 3) 该义务的金额能够可靠地计量。

### (2) 各类预计负债的计量方法

本行预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本行在确定最佳估计数时，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。

对于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。

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

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

### （3）财务担保合同及贷款承诺的减值准备

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

贷款承诺是本行向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

## 18. 收入

### （1）利息收入和支出

本行利润表中的“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、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等产生的利息收入与支出。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本行支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本行自初始确认起，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，本行在后续期间，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。

#### (2) 手续费和佣金收入

本行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。

#### (3) 股利收入

非上市权益工具投资的股利收入于本行收取股利权力时确认计入当期损益，计入投资收益。

### 19. 政府补助

#### (1) 类型

政府补助，是本行从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

#### (2) 会计处理

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）。

与收益相关的政府补助，用于补偿本行以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）；用于补偿本行已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）。

### 20. 所得税

所得税的会计核算采用资产负债表债务法。所得税包括当期所得税和递延所得税。本行将与企业合并有关的递延所得税计入商誉，与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的所得税计入其他综合收益和所有者权益，其他所得税均作为所得税费用或收益计入当期损益。

#### (1) 当期所得税

当期所得税，是本行和子公司分别按照应纳税所得额和适用税率确定的当期应交所得税金额，

应纳税所得额系根据有关税法规定，对当期税前会计利润进行相应调整后计算得出的金额。

本行对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

## （2）递延所得税资产和递延所得税负债

资产负债表日，本行逐项分析资产和负债项目（包括未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目）的计税基础，根据资产和负债项目账面价值与计税基础之间的暂时性差异，按照暂时性差异预期转回期间适用税率，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产和递延所得税负债。

本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。对已确认的递延所得税资产，当预计到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时，应当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。

## 21. 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日，本行评估合同是否为租赁或者包含租赁。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，则该合同为租赁或者包含租赁。

合同中同时包含多项单独租赁的，本行将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

### （1）本行作为承租人

#### 1) 使用权资产

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- ①租赁负债的初始计量金额；
- ②在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- ③本行发生的初始直接费用；
- ④本行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，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本行对使用权资产采用直线法计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，



本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；否则，租赁资产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。

本行按照本附注“三、14. 除金融资产和抵债资产以外的资产减值”所述原则来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

## 2) 租赁负债

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：

- ①固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- ②取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- ③根据本行提供的担保余值预计应支付的款项；
- ④购买选择权的行权价格，前提是本行合理确定将行使该选择权；
- ⑤行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出本行将行使终止租赁选择权；

本行采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本行的增量借款利率作为折现率。

本行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，并计入当期损益或相关资产成本。

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或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本行重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：

①当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化，本行按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；

②当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本行按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

## 3) 短期租赁和低价值资产租赁

本行选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额

在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本行转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

#### 4) 租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本行将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- ①该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- ②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本行重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本行相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本行相应调整使用权资产的账面价值。

### (2) 本行作为出租人

#### 经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本行将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。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。经营租赁发生变更的，本行自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

## 22. 受托业务

本行通常作为受托人在受托业务中为信托机构、其他机构和零售客户管理资产。受托业务中所涉及的资产不属于本行，因此不包括在本行财务报表中。

委托贷款是指本行接受委托，由客户（作为委托人）提供资金，由本行（作为受托人）按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放和监督使用并由本行协助收回的贷款，风险由委托人承担。本行进行委托贷款业务只收取手续费，不代垫资金，不承担信用风险。

## 23. 分部报告

本行以经营分部为报告分部。经营分部是指该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源；该组成部分的财务状况、经营

成果和现金流量等有关会计信息能够取得。对提供单项或一组相关产品，风险及报酬相似的合并为一个经营分部。

## 24. 重要会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

①金融资产的分类：本行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。

本行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。

本行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。

②预期信用损失的计量：本行对以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及信用承诺和财务担保合同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。对预期信用损失的计量存在许多重大判断，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；用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用；针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；阶段三的企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测。

③金融工具的公允价值：本行对没有活跃交易市场的金融工具，使用了估值技术确定其公允价值。本行使用的估值技术包括现金流量折现法等。估值技术的使用需要本行对如信用风险（包括交易双方）、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。就上述因素所作出的假设若发生变动，金融工具公允价值的评估将受到影响。

④递延所得税资产：本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。在资产负债表日，本行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，则减记递延所得税资产的账面价值。因此，本行需要根据相关的税收法规，对相关交易的税务处理作出重大

判断，并对是否能获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的可能性作出重大估计。

⑤结构化主体的合并：当本行作为结构化主体中的资产管理人或做为投资人时，本行需要就是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围做出重大判断。本行评估了交易结构下的合同权利和义务以及对结构化主体的权力，分析和测试了结构化主体的可变回报，包括但不限于作为资产管理者获得的手续费收入及资产管理费、留存的剩余收益等，以及是否对结构化主体提供了流动性支持或其他支持。此外，本行在结构化主体交易中所担任主要责任人还是代理人的角色进行了判断，包括分析和评估了对结构化主体决策权的范围、提供资产管理服务而获得的报酬水平、因持有结构化主体中的其他权益所承担可变回报的风险以及其他参与方持有的实质性权利。

## 25. 重要会计政策和会计估计的变更

### (1) 重要会计政策变更

执行《企业会计准则解释第 16 号》“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”

财政部于 2022 年 11 月 30 日公布了《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”），其中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”的规定自 2023 年 1 月 1 日起施行。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，不适用豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定，企业在交易发生时应当根据《企业会计准则第 18 号——所得税》等有关规定，分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

执行该规定未对本行财务状况和经营成果产生重大影响。

### (2) 重要会计估计变更

本行本期未发生重要会计估计的变更。

## 四、税项

本行适用的主要税种及税率如下：

税种	税基	2023 年 1-6 月
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应税收入	3%、5%、6%、9%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%、7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	5%

## 五、财务报表主要项目注释

以下项目注释中，“合并”表示合并财务报表，“本行”表示母公司财务报表，除特别注明外，货币单位以人民币千元列示。

### 1. 现金及存放中央银行款项

合并

单位：人民币千元

项目	2023 年 06 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
库存现金	307,199	414,878
数字货币	3,400	4,500
存放中央银行法定准备金	7,245,956	7,136,449
存放中央银行超额存款准备金	726,653	906,857
存放中央银行财政性存款	18,787	161,920
小计	8,301,995	8,624,604
加：应计利息	3,251	3,549
合计	8,305,246	8,628,153

本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 06 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
库存现金	289,372	394,683
数字货币	3,400	4,500
存放中央银行法定准备金	7,152,469	7,050,015
存放中央银行超额存款准备金	651,435	826,972
存放中央银行财政性存款	18,737	161,886
小计	8,115,413	8,438,056
加：应计利息	3,239	3,530
合计	8,118,652	8,441,586

缴存的法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此存款不能用于日常业务。超额存款准备金为存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金。

2023 年 06 月 30 日、2022 年 12 月 31 日本行人民币存款准备金缴存比率分别为 5.5%、5.75%（子公司：5%、5%），外币存款准备金缴存比率分别为 6%、6%。存放中央银行财政性存款是对国家金库款，地方财政预算内、外存款，财政部发行的国库券及各项债券款项等，按 100%缴存中央银行的款项。

## 2. 存放同业款项

合并

单位：人民币千元

项目	2023 年 06 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	926,837	1,107,850
存放境外同业款项	325,133	368,632
小计	1,251,970	1,476,482
加：应计利息	84	63
减：减值准备	4,015	3,829
合计	1,248,039	1,472,716

本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 06 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	1,833,605	2,022,890
存放境外同业款项	325,133	368,632
小计	2,158,738	2,391,522
加：应计利息	8,611	9,143
减：减值准备	4,806	4,810
合计	2,162,543	2,395,855

截至 2023 年 06 月 30 日，无持有本行 5%及 5%以上股份的股东的存放同业款项余额。

存放同业款项的减值准备变动情况：

合并

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度
期初余额	3,829	2,831
本期计提/转回	186	998
本期核销	-	-
期末余额	4,015	3,829

本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度
期初余额	4,810	3,524

本期计提/转回	-4	1,286
本期核销	-	-
<b>期末余额</b>	<b>4,806</b>	<b>4,810</b>

注：以上存放同业的减值准备均为第一阶段。

### 3. 拆出资金

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2023年06月30日	2022年12月31日
境内银行	108,387	229,832
<b>小计</b>	<b>108,387</b>	<b>229,832</b>
加：应计利息	3,123	1,998
减：减值准备	52	129
<b>合计</b>	<b>111,458</b>	<b>231,701</b>

截至 2023 年 06 月 30 日，无持有本行 5%及 5%以上股份的股东的拆出资金余额。

拆出资金的减值准备变动情况：

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2023年1-6月	2022年度
期初余额	129	228
本期计提/转回	-77	-99
本期核销	-	-
<b>期末余额</b>	<b>52</b>	<b>129</b>

注：以上拆出资金的减值准备均为第一阶段。

### 4. 衍生金融工具

合并及本行

单位：人民币千元

非套期工具	2023年06月30日						
	名义金额按到期日分析					公允价值	
	3个月内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计	资产	负债
利率互换	-	400,000	103,980,000	-	104,380,000	521,348	569,384
利率期权	1,635,000	1,723,000	10,000	-	3,368,000	20,099	-
<b>合计</b>	<b>1,635,000</b>	<b>2,123,000</b>	<b>103,990,000</b>	<b>-</b>	<b>107,748,000</b>	<b>541,447</b>	<b>569,384</b>

## 合并及本行

单位：人民币千元

非套期工具	2022 年 12 月 31 日						
	名义金额按到期日分析					公允价值	
	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计	资产	负债
利率互换	-	-	100,660,000	-	100,660,000	356,707	424,014
利率期权	531,390	2,717,000	20,000	-	3,268,390	23,897	-
<b>合计</b>	<b>531,390</b>	<b>2,717,000</b>	<b>100,680,000</b>	<b>-</b>	<b>103,928,390</b>	<b>380,604</b>	<b>424,014</b>

衍生金融工具的名义金额是指其所依附的基础性资产的价值。该合同价值体现了本行的交易量，但并不反映其风险。

## 5. 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下：

合并

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
<b>以摊余成本计量：</b>		
个人贷款和垫款：	22,976,005	22,977,738
信用卡	866,018	1,028,369
住房按揭贷款	9,085,232	10,020,294
经营性贷款	9,495,722	8,894,453
消费性贷款	3,529,033	3,034,622
企业贷款和垫款：	81,015,092	73,966,647
贷款	73,760,931	66,653,559
贴现	7,254,161	7,313,088
加：应计利息	156,955	168,910
减：以摊余成本计量的客户贷款及垫款减值准备	5,285,935	4,586,731
<b>小计</b>	<b>98,862,117</b>	<b>92,526,564</b>
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：</b>		
企业贷款和垫款：	7,929,601	6,184,493
贴现	7,929,601	6,184,493
<b>小计</b>	<b>7,929,601</b>	<b>6,184,493</b>
<b>贷款和垫款合计</b>	<b>106,791,718</b>	<b>98,711,057</b>

注：于 2023 年 6 月 30 日，本行合并以公允价值计量且变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备为人民币 225,585 千元，计入“其他综合收益”项目列报。（2022 年 12 月 31 日：166,124



千元)

本行

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
<b>以摊余成本计量：</b>		
个人贷款和垫款：	20,554,354	20,706,029
信用卡	866,019	1,028,369
住房按揭贷款	8,904,351	9,828,394
经营性贷款	8,035,156	7,365,666
消费性贷款	2,748,828	2,483,600
企业贷款和垫款：	80,299,784	73,199,016
贷款	73,045,623	65,898,159
贴现	7,254,161	7,300,857
加：应计利息	149,764	161,386
减：以摊余成本计量的客户贷款及垫款减值准备	5,127,365	4,427,489
小计	95,876,537	89,638,942
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：</b>		
企业贷款和垫款：	7,929,601	6,184,493
贴现	7,929,601	6,184,493
小计	7,929,601	6,184,493
<b>贷款和垫款合计</b>	<b>103,806,138</b>	<b>95,823,435</b>

注：于 2023 年 06 月 30 日，本行以公允价值计量且变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备为人民币 225,585 千元，计入“其他综合收益”项目列报。（2022 年 12 月 31 日：166,124 千元）

(2) 企业贷款和垫款按行业划分：

合并

单位：人民币千元

行业分布	2023年06月30日	比例(%)	2022年12月31日	比例(%)
制造业	33,594,651	37.77	30,482,267	38.03
批发和零售业	12,850,107	14.45	10,662,208	13.30
建筑业	5,313,344	5.97	3,823,639	4.77
农、林、牧、渔业	1,984,134	2.23	2,240,309	2.80
水利、环境和公共设施管理业	4,526,735	5.09	5,368,050	6.70
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,520,774	1.71	1,208,113	1.51
房地产业	825,850	0.93	331,700	0.41
租赁和商务服务业	8,351,939	9.39	8,272,867	10.32

文化、体育和娱乐业	1,247,020	1.40	1,105,610	1.38
交通运输、仓储和邮政业	1,203,575	1.35	1,152,625	1.44
住宿和餐饮业	845,452	0.95	843,523	1.05
其他	1,497,350	1.68	1,162,648	1.45
贴现	15,183,762	17.08	13,497,581	16.84
<b>企业贷款和垫款总额</b>	<b>88,944,693</b>	<b>100.00</b>	<b>80,151,140</b>	<b>100.00</b>

本行

单位：人民币千元

行业分布	2023年06月30日	比例(%)	2022年12月31日	比例(%)
制造业	33,464,608	37.93	30,339,143	38.22
批发和零售业	12,633,748	14.32	10,457,514	13.17
建筑业	5,168,934	5.86	3,673,549	4.63
农、林、牧、渔业	1,895,084	2.15	2,129,359	2.68
水利、环境和公共设施管理业	4,518,235	5.12	5,358,350	6.75
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,520,774	1.72	1,208,113	1.52
房地产业	820,850	0.93	330,700	0.42
租赁和商务服务业	8,326,271	9.44	8,243,749	10.38
文化、体育和娱乐业	1,231,920	1.40	1,081,210	1.36
交通运输、仓储和邮政业	1,191,575	1.35	1,141,125	1.44
住宿和餐饮业	818,605	0.93	813,039	1.02
其他	1,455,019	1.65	1,122,308	1.42
贴现	15,183,762	17.20	13,485,350	16.99
<b>企业贷款和垫款总额</b>	<b>88,229,385</b>	<b>100.00</b>	<b>79,383,509</b>	<b>100.00</b>

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息。

(3) 贷款及垫款按地区分布情况列示如下：

合并

单位：人民币千元

项目	2023年06月30日	2022年12月31日
江苏省	104,837,680	96,501,297
其中：江阴市	74,660,500	68,587,913
安徽省	3,599,127	3,382,582
四川省	876,647	847,592
贵州省	1,663,815	1,486,001
海南省	943,429	911,406
<b>合计</b>	<b>111,920,698</b>	<b>103,128,878</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 06 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
江苏省	103,520,797	95,220,955
其中：江阴市	74,660,500	68,587,913
安徽省	3,599,127	3,382,582
贵州省	1,663,815	1,486,001
合计	108,783,739	100,089,538

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息。

(4) 贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下：

合并

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
信用贷款	6,309,589	5,120,916
保证贷款	45,894,161	41,704,969
附担保物贷款	59,716,948	56,302,993
其中：抵押贷款	42,576,924	41,588,244
质押贷款	17,140,024	14,714,749
贷款和垫款总额	111,920,698	103,128,878

本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
信用贷款	5,781,785	4,719,745
保证贷款	45,219,798	41,023,472
附担保物贷款	57,782,156	54,346,321
其中：抵押贷款	40,701,092	39,720,229
质押贷款	17,081,064	14,626,092
贷款和垫款总额	108,783,739	100,089,538

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息。

(5) 逾期贷款列示如下：

合并

单位：人民币千元

2023 年 6 月 30 日					
项目	逾期 3 个月	逾期 3 个月	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计

	以内	至 1 年			
信用贷款	38,099	58,026	11,224	650	107,999
保证贷款	408,539	147,165	69,006	8,532	633,242
抵押贷款	431,533	359,704	86,235	12,385	889,857
质押贷款	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>878,171</b>	<b>564,895</b>	<b>166,465</b>	<b>21,567</b>	<b>1,631,098</b>

2022 年 12 月 31 日					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	29,312	25,185	5,930	468	60,895
保证贷款	51,603	206,124	87,304	26,257	371,288
抵押贷款	301,283	239,118	88,558	25,286	654,245
质押贷款	-	-	10,000	-	10,000
<b>合计</b>	<b>382,198</b>	<b>470,427</b>	<b>191,792</b>	<b>52,011</b>	<b>1,096,428</b>

本行

单位：人民币千元

2023 年 06 月 30 日					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	32,354	48,182	8,203	336	89,075
保证贷款	393,059	140,490	66,196	5,554	605,299
抵押贷款	398,807	329,491	70,213	11,639	810,150
质押贷款	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>824,220</b>	<b>518,163</b>	<b>144,612</b>	<b>17,529</b>	<b>1,504,524</b>

2022 年 12 月 31 日					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	25,168	21,224	3,739	359	50,490
保证贷款	42,182	196,826	84,875	22,763	346,646
抵押贷款	269,579	199,247	84,801	24,420	578,047
质押贷款	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>336,929</b>	<b>417,297</b>	<b>173,415</b>	<b>47,542</b>	<b>975,183</b>

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息；

上表所列逾期贷款系本金或部分本金或利息存在逾期的全额本金余额。

(6) 贷款损失准备：

## 1) 以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备变动

合并

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 12 月 31 日	3,654,899	258,499	673,333	4,586,731
转移：至第一阶段	3,456	-3,456	-	-
至第二阶段	-10,567	13,604	-3,037	-
至第三阶段	-16,280	-7,569	23,849	-
本年计提	606,435	89,678	261,106	957,219
本年核销及转出	-	-	-420,561	-420,561
收回已核销贷款	-	-	162,546	162,546
其他变动	-	-	-	-
2023 年 6 月 30 日	4,237,943	350,756	697,236	5,285,935

项目	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日	3,056,132	120,004	751,604	3,927,740
转移：至第一阶段	4	-	-4	-
至第二阶段	-40,982	40,982	-	-
至第三阶段	-14,679	-11,403	26,082	-
本年计提	654,424	108,916	-4,723	758,617
本年核销及转出	-	-	-589,885	-589,885
收回已核销贷款	-	-	490,259	490,259
其他变动	-	-	-	-
2022 年 12 月 31 日	3,654,899	258,499	673,333	4,586,731

本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 12 月 31 日	3,623,588	248,872	555,029	4,427,489
转移：至第一阶段	3,456	-3,456	-	-
至第二阶段	-10,328	13,365	-3,037	-
至第三阶段	-16,039	-6,460	22,499	-
本年计提	591,036	81,294	268,016	940,346
本年核销及转出	-	-	-400,791	-400,791

收回已核销贷款	-	-	160,321	160,321
其他变动	-	-	-	-
2023年6月30日	4,191,713	333,615	602,037	5,127,365

项目	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021年12月31日	3,013,242	107,058	671,997	3,792,297
转移：至第一阶段	4	-	-4	-
至第二阶段	-40,850	40,850	-	-
至第三阶段	-13,224	-5,720	18,944	-
本年计提	664,416	106,684	-56,765	714,335
本年核销及转出	-	-	-545,377	-545,377
收回已核销贷款	-	-	466,234	466,234
其他变动	-	-	-	-
2022年12月31日	3,623,588	248,872	555,029	4,427,489

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备变动

合并

单位：人民币千元

项目	2023年1-6月			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022年12月31日	166,124	-	-	166,124
转移：至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	59,461	-	-	59,461
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2023年6月30日	225,585	-	-	225,585

项目	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021年12月31日	65,789	-	-	65,789
转移：至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-

本年计提	100,335	-	-	100,335
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2022 年 12 月 31 日	166,124	-	-	166,124

本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 12 月 31 日	166,124	-	-	166,124
转移：至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	59,461	-	-	59,461
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2023 年 6 月 30 日	225,585	-	-	225,585

项目	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日	65,490	-	-	65,490
转移：至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	100,634	-	-	100,634
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2022 年 12 月 31 日	166,124	-	-	166,124

## 6. 金融投资

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
交易性金融资产	15,528,388	10,595,221

债权投资	25,700,993	27,955,018
其他债权投资	13,597,325	16,741,444
其他权益工具投资	353,544	353,544
<b>合计</b>	<b>55,180,250</b>	<b>55,645,227</b>

## (1) 交易性金融资产

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
债券投资：政府债券	9,005,098	4,203,049
企业债券	-	20,005
基金投资	6,511,069	6,359,744
交易目的持有的权益工具投资	12,221	12,423
<b>合计</b>	<b>15,528,388</b>	<b>10,595,221</b>

## (2) 债权投资

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
债券投资：政府债券	25,567,274	27,784,140
加：应计利息	282,899	334,916
减：减值准备	149,180	164,038
<b>合计</b>	<b>25,700,993</b>	<b>27,955,018</b>

截至 2023 年 6 月 30 日，本行债权投资债券中有面值 8,747,819 千元的债券用于办理卖出回购证券等业务被质押。（截至 2022 年 12 月 31 日：10,943,975 千元）

债权投资的减值准备变动：

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 12 月 31 日	164,038	-	-	164,038
转移：至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	-14,858	-	-	-14,858



其他变动	-	-	-	-
2023年6月30日	149,180	-	-	149,180

项目	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021年12月31日	138,459	-	-	138,459
转移：至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	25,579	-	-	25,579
其他变动	-	-	-	-
2022年12月31日	164,038	-	-	164,038

## (3) 其他债权投资

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
债券投资：政府债券	13,266,516	16,438,309
政策性银行债	50,043	50,249
小计	13,316,559	16,488,558
加：应计利息	280,766	252,886
合计	13,597,325	16,741,444

其他债权投资的减值准备变动：

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2023年1-6月			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022年12月31日	3,343	-	-	3,343
转移：至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	-187	-	-	-187
其他变动	-	-	-	-
2023年6月30日	3,156	-	-	3,156

项目	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日	2,307	-	-	2,307
转移：至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	1,036	-	-	1,036
其他变动	-	-	-	-
2022 年 12 月 31 日	3,343	-	-	3,343

截至 2023 年 6 月 30 日，本行其他债权投资债券中有面值 2,098,887 千元的债券用于办理卖出回购证券等业务被质押。（截至 2022 年 12 月 31 日：1,164,444 千元）

#### （4）其他权益工具投资

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	初始成本	公允价值	初始成本	公允价值
江苏省农村信用社联合社	600	600	600	600
徐州农商行股份有限公司	338,000	349,194	338,000	349,194
中国银联股份有限公司	3,750	3,750	3,750	3,750
合计	342,350	353,544	342,350	353,544

## 7. 长期股权投资

（1）长期股权投资按类型列示如下

单位：人民币千元

项目	合并		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
对联营企业的投资	777,704	711,564	777,704	711,564
对子公司的投资	-	-	223,980	223,980
小计	777,704	711,564	1,001,684	935,544
减：减值准备	-	-	10,500	10,500
合计	777,704	711,564	991,184	925,044

## (2) 对联营企业投资

合并及本行

单位：人民币千元

被投资单位	2022年12月31日	本期增减变动			2023年6月30日	减值准备期末余额
		权益法确认的投资损益	其他综合收益调整	宣告发放现金股利或利润		
联营企业						
江苏靖江农村商业银行股份有限公司	337,203	38,868	6,082	-	382,153	-
江苏姜堰农村商业银行股份有限公司	374,361	17,573	3,617	-	395,551	-
<b>合计</b>	<b>711,564</b>	<b>56,441</b>	<b>9,699</b>	<b>-</b>	<b>777,704</b>	<b>-</b>

本行持有江苏靖江农村商业银行股份有限公司 9.9%的股权，为其第一大股东，向其派驻董事，能够对其经营产生重大影响，故对其采用权益法核算。

本行持有江苏姜堰农村商业银行股份有限公司 10%的股权，为其第一大股东，向其派驻董事，能够对其经营产生重大影响，故对其采用权益法核算。

对联营企业投资情况相见附注七、在其他主体中的权益 2. 在联营企业中的权益。

## (3) 对子公司投资列示如下

本行

单位：人民币千元

被投资单位	核算方法	初始投资成本	2022年12月31日	增减变动	2023年6月30日	持股比例(%)	现金红利	期末减值准备
成都双流诚民村镇银行有限责任公司	成本法	42,100	42,100	-	42,100	51.98	-	-
宣汉诚民村镇银行有限责任公司	成本法	10,500	10,500	-	10,500	52.50	-	10,500
句容苏南村镇银行股份有限公司	成本法	65,000	65,000	-	65,000	52.00	2,600	-
兴化苏南村镇银行股份有限公司	成本法	51,000	51,000	-	51,000	51.00	1,530	-
海口苏南村镇银行股份有限公司	成本法	55,380	55,380	-	55,380	52.00	-	-
<b>合计</b>		<b>223,980</b>	<b>223,980</b>	<b>-</b>	<b>223,980</b>		<b>4,130</b>	<b>10,500</b>

对子公司投资情况相见附注七-在其他主体中的权益 1. 在子公司中的权益。

## 8. 投资性房地产

合并及本行

单位：人民币千元

项目	房屋建筑物	合计
1.账面原值		
(1) 2022 年 12 月 31 日	210,930	210,930
(2) 本期增加金额	-	-
(3) 本期减少金额	-	-
(4) 2023 年 6 月 30 日	210,930	210,930
2.累计折旧		
(1) 2022 年 12 月 31 日	91,961	91,961
(2) 本期增加金额	4,998	4,998
-计提	4,998	4,998
(3) 本期减少金额	-	-
(4) 2023 年 6 月 30 日	96,959	96,959
3.减值准备		
(1) 2022 年 12 月 31 日	-	-
(2) 本期增加金额	-	-
(3) 本期减少金额	-	-
(4) 2023 年 6 月 30 日	-	-
4.账面价值		
(1) 2023 年 6 月 30 日	113,971	113,971
(2) 2022 年 12 月 31 日	118,969	118,969

注：本行对现有投资性房地产采用成本模式计量。

## 9. 固定资产

(1) 固定资产情况：

合并

单位：人民币千元

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他设备	合计
1.账面原值					
(1) 2022 年 12 月 31 日	1,238,879	406,449	15,225	84,777	1,745,330
(2) 本期增加金额	44,815	15,868	-	201	60,884
-购置	1,844	6,214	-	201	8,259
-在建工程转入	42,971	9,654	-	-	52,625
(3) 本期减少金额	2,516	14,799	-	1,991	19,306

-处置或报废	2,516	14,799	-	1,991	19,306
(4) 2023 年 6 月 30 日	1,281,178	407,518	15,225	82,987	1,786,908
2.累计折旧					
(1) 2022 年 12 月 31 日	434,874	321,432	13,115	71,988	841,409
(2) 本期增加金额	28,923	14,094	392	2,502	45,911
-计提	28,923	14,094	392	2,502	45,911
(3) 本期减少金额	-	12,575	-	1,991	14,566
-处置或报废	-	12,575	-	1,991	14,566
(4) 2023 年 6 月 30 日	463,797	322,951	13,507	72,499	872,754
3.减值准备					
(1) 2022 年 12 月 31 日	-	-	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-	-	-
-计提	-	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-	-	-
-处置或报废	-	-	-	-	-
(4) 2023 年 6 月 30 日	-	-	-	-	-
4.账面价值					
(1) 2023 年 6 月 30 日	817,381	84,567	1,718	10,488	914,154
(2) 2022 年 12 月 31 日	804,005	85,017	2,110	12,789	903,921

本行

单位：人民币千元

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他设备	合计
1.账面原值					
(1) 2022 年 12 月 31 日	1,166,914	397,484	11,874	80,327	1,656,599
(2) 本期增加金额	44,815	15,727	-	166	60,708
-购置	1,844	6,073	-	166	8,083
-在建工程转入	42,971	9,654	-	-	52,625
(3) 本期减少金额	2,515	14,665	-	1,952	19,132
-处置或报废	2,515	14,665	-	1,952	19,132
(4) 2023 年 6 月 30 日	1,209,214	398,546	11,874	78,541	1,698,175
2.累计折旧					
(1) 2022 年 12 月 31 日	410,717	313,359	10,477	67,844	802,397
(2) 本期增加金额	27,186	13,926	267	2,437	43,816
-计提	27,186	13,926	267	2,437	43,816
(3) 本期减少金额	0	12,440	0	1,952	14,392
-处置或报废		12,440		1,952	14,392
(4) 2023 年 6 月 30 日	437,903	314,845	10,744	68,329	831,821
3.减值准备					

(1) 2022 年 12 月 31 日	-	-	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-	-	-
-计提	-	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-	-	-
-处置或报废	-	-	-	-	-
(4) 2023 年 6 月 30 日	-	-	-	-	-
4.账面价值					
(1) 2023 年 6 月 30 日	771,311	83,701	1,130	10,212	866,354
(2) 2022 年 12 月 31 日	756,197	84,125	1,397	12,483	854,202

截至 2023 年 6 月 30 日，本行固定资产不存在减值情况，无需计提减值准备。

(2) 暂时闲置的固定资产情况：

截至 2023 年 6 月 30 日，本行固定资产无暂时闲置情况。

(3) 暂时经营租赁租出的固定资产情况：

截至 2023 年 6 月 30 日

合并

单位：人民币千元

项目	账面价值
房屋建筑物	21,772
合计	21,772

本行

单位：人民币千元

项目	账面价值
房屋建筑物	12,951
合计	12,951

(4) 未办妥产权证书的固定资产情况：

合并及本行

单位：人民币千元

截至 2023 年 6 月 30 日

项目	账面价值	未办妥产权证书原因
山观支行营业用房	48	手续正在办理过程中
天长分理处营业用房	2,050	手续正在办理过程中
合计	2,098	

**10. 在建工程**

(1) 在建工程按项目列示：

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
营业用房	8,246	48,545
信息系统	13,278	13,643
减：减值准备	-	-
账面净值	21,524	62,188

(2) 重要的在建工程项目本期变动情况：

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2022年12月31日	本期增加	转入固定资产	其他减少	2023年6月30日
高港支行营业用房购置	13,063	-	13,063	-	-
天长支行营业用房购置	21,814	-	21,814	-	-
合计	34,877	-	34,877	-	-

**11. 使用权资产**

合并

单位：人民币千元

项目	房屋及建筑物	运输设备及其他	合计
1.使用权资产原值			
(1) 2022年12月31日	33,651	319	33,970
(2) 本期增加金额	991	-	991
(3) 本期减少金额	3,379	-	3,379
(4) 2023年6月30日	31,263	319	31,582
2.使用权资产累计摊销			
(1) 2022年12月31日	13,008	232	13,240
(2) 本期增加金额	4,074	58	4,132
(3) 本期减少金额	2,021	-	2,021
(4) 2023年6月30日	15,061	290	15,351
3.减值准备			
(1) 2022年12月31日	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-

(4) 2023 年 6 月 30 日	-	-	-
4.使用权资产账面价值			
(1) 2023 年 6 月 30 日	16,202	29	16,231
(2) 2022 年 12 月 31 日	20,643	87	20,730

本行

单位：人民币千元

项目	房屋及建筑物	运输设备及其他	合计
1.使用权资产原值			
(1) 2022 年 12 月 31 日	11,822	319	12,141
(2) 本期增加金额	991	-	991
(3) 本期减少金额	907	-	907
(4) 2023 年 6 月 30 日	11,906	319	12,225
2.使用权资产累计摊销			
(1) 2022 年 12 月 31 日	5,924	232	6,156
(2) 本期增加金额	2,020	58	2,078
(3) 本期减少金额	906	-	906
(4) 2023 年 6 月 30 日	7,038	290	7,328
3.减值准备			
(1) 2022 年 12 月 31 日	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2023 年 6 月 30 日	-	-	-
4.使用权资产账面价值			
(1) 2023 年 6 月 30 日	4,868	29	4,897
(2) 2022 年 12 月 31 日	5,898	87	5,985

## 12. 无形资产

合并

单位：人民币千元

项目	土地使用权	软件	合计
1.账面原值			
(1) 2022 年 12 月 31 日	170,126	307,593	477,719
(2) 本期增加金额	-	12,762	12,762
-购置	-	511	511
-在建工程转入	-	12,251	12,251
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2023 年 6 月 30 日	170,126	320,355	490,481



2.累计摊销			
(1) 2022 年 12 月 31 日	30,579	187,949	218,528
(2) 本期增加金额	1,749	21,569	23,318
-计提	1,749	21,569	23,318
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2023 年 6 月 30 日	32,328	209,518	241,846
3.减值准备			
(1) 2022 年 12 月 31 日	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-
-计提	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2023 年 6 月 30 日	-	-	-
4.账面价值			
(1) 2023 年 6 月 30 日	137,798	110,837	248,635
(2) 2022 年 12 月 31 日	139,547	119,644	259,191

本行

单位：人民币千元

项目	土地使用权	软件	合计
1.账面原值			
(1) 2022 年 12 月 31 日	170,126	306,571	476,697
(2) 本期增加金额	-	12,762	12,762
-购置	-	511	511
-在建工程转入	-	12,251	12,251
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2023 年 6 月 30 日	170,126	319,333	489,459
2.累计摊销			
(1) 2022 年 12 月 31 日	30,579	187,499	218,078
(2) 本期增加金额	1,749	21,496	23,245
-计提	1,749	21,496	23,245
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2023 年 6 月 30 日	32,328	208,995	241,323
3.减值准备			
(1) 2022 年 12 月 31 日	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-
-计提	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2023 年 6 月 30 日	-	-	-

4.账面价值			
(1) 2023年6月30日	137,798	110,338	248,136
(2) 2022年12月31日	139,547	119,072	258,619

截至 2023 年 6 月 30 日，本行无形资产不存在减值情况，无需计提减值准备。

### 13. 递延所得税资产和递延所得税负债

#### (1) 递延所得税资产

合并

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	6,170,604	1,542,651	5,461,472	1,365,368
设定收益计划及辞退福利	4,766	1,192	6,012	1,503
贴现未实现收益	72,199	18,050	102,637	25,659
预计负债-预期信用损失	9,576	2,394	18,347	4,587
公允价值变动	46,024	11,506	38,242	9,560
<b>合计</b>	<b>6,303,169</b>	<b>1,575,792</b>	<b>5,626,710</b>	<b>1,406,677</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	5,992,766	1,498,191	5,282,231	1,320,558
设定收益计划及辞退福利	4,766	1,192	6,012	1,503
贴现未实现收益	72,199	18,050	102,637	25,659
预计负债-预期信用损失	8,816	2,204	17,389	4,347
公允价值变动	46,024	11,506	38,242	9,561
<b>合计</b>	<b>6,124,571</b>	<b>1,531,143</b>	<b>5,446,511</b>	<b>1,361,628</b>

#### (2) 递延所得税负债

合并

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
评估增值	25,455	6,364	26,162	6,541

债券利息收入收付实现制与权责发生制差异	12,698	3,174	11,952	2,988
租赁负债	1,287	322	1,287	321
<b>合计</b>	<b>39,440</b>	<b>9,860</b>	<b>39,401</b>	<b>9,850</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
评估增值	25,455	6,364	26,162	6,541
债券利息收入收付实现制与权责发生制差异	12,698	3,174	11,952	2,988
租赁负债	1,287	322	1,287	321
<b>合计</b>	<b>39,440</b>	<b>9,860</b>	<b>39,401</b>	<b>9,850</b>

注：评估增值为本行 2001 年改制时的土地及房屋建筑物评估增值。

(3) 未确认递延所得税资产的暂时性差异

合并

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
资产减值准备	5,662	6,498
未弥补亏损	86,983	97,641
预计负债	137,934	281,468
<b>合计</b>	<b>230,579</b>	<b>385,607</b>

#### 14. 其他资产

(1) 其他资产按项目列示如下：

合并

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
其他应收款	77,921	142,566
减：坏帐准备	19,956	16,742
待处理抵债资产	17,379	17,379
长期待摊费用	32,694	41,589
应收利息	23,064	19,111
减：应收利息减值准备	6,843	5,205
<b>合计</b>	<b>124,259</b>	<b>198,698</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
其他应收款	48,980	113,989
减：坏帐准备	7,637	4,979
长期待摊费用	31,515	40,171
应收利息	20,660	16,980
减：应收利息减值准备	6,213	4,609
合计	87,305	161,552

(2) 长期待摊费用：

合并

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
装修工程款	25,770	34,653
其他	6,924	6,936
合计	32,694	41,589

本行

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
装修工程款	24,591	33,234
其他	6,924	6,937
合计	31,515	40,171

## 15. 资产减值准备明细

合并

单位：人民币千元

项目	2023年1-6月					
	2022年12月31日	本年计提/转回	本年核销	本年转出	收回以前年度核销	2023年6月30日
存放同业款项	3,829	186	-	-	-	4,015
拆出资金	129	-77	-	-	-	52
发放贷款和垫款	4,752,855	1,016,680	-420,561	-	162,546	5,511,520
债权投资	164,038	-14,858	-	-	-	149,180
其他债权投资	3,343	-187	-	-	-	3,156
其他资产	21,947	4,815	-	-	37	26,799
表外贷款承诺和	18,347	-8,864	-	-	-	9,483

财务担保合同						
<b>合计</b>	<b>4,964,488</b>	<b>997,695</b>	<b>-420,561</b>	<b>-</b>	<b>162,583</b>	<b>5,704,205</b>

项目	2022 年度					
	2021 年 12 月 31 日	本年计提/转回	本年核销	本年转出	收回以前年度核销	2022 年 12 月 31 日
存放同业款项	2,831	998	-	-	-	3,829
拆出资金	228	-99	-	-	-	129
发放贷款和垫款	3,993,529	858,952	-589,885	-	490,259	4,752,855
债权投资	138,459	25,579	-	-	-	164,038
其他债权投资	2,307	1,036	-	-	-	3,343
其他资产	17,976	4,871	-914	-	14	21,947
表外贷款承诺和财务担保合同	13,572	4,775	-	-	-	18,347
<b>合计</b>	<b>4,168,902</b>	<b>896,112</b>	<b>-590,799</b>	<b>-</b>	<b>490,273</b>	<b>4,964,488</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月					
	2022 年 12 月 31 日	本年计提/转回	本年核销	本年转出	收回以前年度核销	2023 年 6 月 30 日
存放同业款项	4,810	-4	-	-	-	4,806
拆出资金	129	-77	-	-	-	52
发放贷款和垫款	4,593,613	999,807	-400,791	-	160,321	5,352,950
债权投资	164,038	-14,858	-	-	-	149,180
其他债权投资	3,343	-187	-	-	-	3,156
长期股权投资减值准备	10,500	-	-	-	-	10,500
其他资产	9,588	4,225	-	-	37	13,850
表外贷款承诺和财务担保合同	17,389	-8,573	-	-	-	8,816
<b>合计</b>	<b>4,803,410</b>	<b>980,333</b>	<b>-400,791</b>	<b>-</b>	<b>160,358</b>	<b>5,543,310</b>

项目	2022 年度					
	2021 年 12 月 31 日	本年计提/转回	本年核销	本年转出	收回以前年度核销	2022 年 12 月 31 日
存放同业款项	3,524	1,286	-	-	-	4,810
拆出资金	228	-99	-	-	-	129
发放贷款和垫款	3,857,787	814,969	-545,377	-	466,234	4,593,613
债权投资	138,459	25,579	-	-	-	164,038
其他债权投资	2,307	1,036	-	-	-	3,343
长期股权投资减值准备	10,500	-	-	-	-	10,500

其他资产	10,536	-47	-914	-	13	9,588
表外贷款承诺和 财务担保合同	12,467	4,922	-	-	-	17,389
<b>合计</b>	<b>4,035,808</b>	<b>847,646</b>	<b>-546,291</b>	<b>-</b>	<b>466,247</b>	<b>4,803,410</b>

## 16. 向中央银行借款

合并

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
向中央银行借款	7,271,149	7,369,739
再贴现	1,978,513	2,565,786
<b>小计</b>	<b>9,249,662</b>	<b>9,935,525</b>
加：应计利息	961	4,222
<b>合计</b>	<b>9,250,623</b>	<b>9,939,747</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
向中央银行借款	7,214,449	7,276,597
再贴现	1,978,513	2,565,786
<b>小计</b>	<b>9,192,962</b>	<b>9,842,383</b>
加：应计利息	933	4,187
<b>合计</b>	<b>9,193,895</b>	<b>9,846,570</b>

## 17. 同业及其他金融机构存放款项

合并

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
境内银行存放款项	12,334	3,209
境内其他金融机构存放款项	14,912	5,437
<b>小计</b>	<b>27,246</b>	<b>8,646</b>
加：应计利息	4	3
<b>合计</b>	<b>27,250</b>	<b>8,649</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
境内银行存放款项	247,025	279,703

境内其他金融机构存放款项	14,912	5,437
小计	261,937	285,140
加：应计利息	127	143
合计	262,064	285,283

### 18. 拆入资金

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行	1,500,000	1,880,000
小计	1,500,000	1,880,000
加：应计利息	903	1,345
合计	1,500,903	1,881,345

### 19. 卖出回购金融资产款

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
卖出回购证券	3,992,400	3,841,700
卖出回购票据	-	998,865
小计	3,992,400	4,840,565
加：应计利息	1,214	1,232
合计	3,993,614	4,841,797

### 20. 吸收存款

合并

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
活期存款	42,478,259	40,475,937
其中：公司	27,705,711	25,039,116
个人	14,772,548	15,436,821
定期存款	83,434,157	73,428,032
其中：公司	20,100,524	18,567,660
个人	63,333,633	54,860,372
其他存款（含保证金存款）	11,466,782	12,805,026
小计	137,379,198	126,708,995

加：应计利息	2,923,988	3,125,795
<b>合计</b>	<b>140,303,186</b>	<b>129,834,790</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
活期存款	41,929,706	39,854,984
其中：公司	27,365,549	24,613,380
个人	14,564,157	15,241,604
定期存款	82,135,913	72,372,717
其中：公司	19,984,217	18,449,969
个人	62,151,696	53,922,748
其他存款（含保证金存款）	11,412,358	12,668,412
<b>小计</b>	<b>135,477,977</b>	<b>124,896,113</b>
加：应计利息	2,855,748	3,062,305
<b>合计</b>	<b>138,333,725</b>	<b>127,958,418</b>

其他存款中包含本行的保证金存款，明细列示如下：

合并

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
承兑汇票保证金	7,322,679	8,784,718
信用证保证金	81,246	71,706
担保保证金	327,691	297,344
其他保证金	246,148	236,887
<b>合计</b>	<b>7,977,764</b>	<b>9,390,655</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
承兑汇票保证金	7,301,914	8,692,361
信用证保证金	81,246	71,706
担保保证金	295,214	264,384
其他保证金	245,117	226,628
<b>合计</b>	<b>7,923,491</b>	<b>9,255,079</b>

## 21. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬分类：



合并

单位：人民币千元

项目	2022年12月31日	本期增加	本期减少	2023年6月30日
短期薪酬	204,492	284,888	330,831	158,549
离职后福利-设定提存计划	146	43,027	43,026	147
辞退福利	6,012	105	1,303	4,814
一年内到期的其他福利	-	566	566	-
<b>合计</b>	<b>210,650</b>	<b>328,586</b>	<b>375,726</b>	<b>163,510</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2022年12月31日	本期增加	本期减少	2023年6月30日
短期薪酬	191,766	270,531	311,327	150,970
离职后福利-设定提存计划	146	41,029	41,028	147
辞退福利	6,012	-	1,246	4,766
一年内到期的其他福利	-	391	391	-
<b>合计</b>	<b>197,924</b>	<b>311,951</b>	<b>353,992</b>	<b>155,883</b>

本行对未达到法定退休年龄而提前退休的员工，承诺在其提前退休日至法定退休日期间，向其按月支付内退人员生活补偿费。本行对未来将支付的补偿费做出了预计，并采用同期政府债券的利率折现为现时负债。

## (2) 短期薪酬：

合并

单位：人民币千元

项目	2022年12月31日	本期增加	本期减少	2023年6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	203,582	214,262	267,436	150,408
职工福利费	634	14,595	15,229	-
社会保险费	90	19,387	11,386	8,091
其中：医疗保险费	14	10,040	10,039	15
工伤保险费	76	329	329	76
生育保险费	-	1,018	1,018	-
补充医疗保险费	-	8,000	-	8,000
住房公积金	-	30,950	30,950	-
工会经费和职工教育经费	186	5,694	5,830	50
<b>合计</b>	<b>204,492</b>	<b>284,888</b>	<b>330,831</b>	<b>158,549</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2023 年 6 月 30 日
工资、奖金、津贴和补贴	191,042	203,733	251,896	142,879
职工福利费	634	13,478	14,112	-
社会保险费	90	18,345	10,344	8,091
其中：医疗保险费	14	9,029	9,028	15
工伤保险费	76	307	307	76
生育保险费	-	1,009	1,009	-
补充医疗保险费	-	8,000	-	8,000
住房公积金	-	29,433	29,433	-
工会经费和职工教育经费	-	5,542	5,542	-
<b>合计</b>	<b>191,766</b>	<b>270,531</b>	<b>311,327</b>	<b>150,970</b>

应付职工薪酬中无拖欠性质的金额。应付工资、奖金余额主要是根据本行综合管理考核办法计提的工资、奖金储备结余。

(3) 设定提存计划：

合并

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2023 年 6 月 30 日
基本养老保险	123	26,593	26,592	124
失业保险费	23	834	834	23
企业年金缴费	-	15,600	15,600	-
<b>合计</b>	<b>146</b>	<b>43,027</b>	<b>43,026</b>	<b>147</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2023 年 6 月 30 日
基本养老保险	123	24,660	24,659	124
失业保险费	23	769	769	23
企业年金缴费	-	15,600	15,600	-
<b>合计</b>	<b>146</b>	<b>41,029</b>	<b>41,028</b>	<b>147</b>

**22. 应交税费**

合并

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
应交企业所得税	41,326	52,305

应交增值税	30,953	33,666
应交城建税	2,201	2,345
应交教育费附加	1,582	1,684
应交其他税金	7,711	5,874
合计	83,773	95,874

本行

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
应交企业所得税	36,842	49,249
应交增值税	30,442	32,478
应交城建税	2,119	2,262
应交教育费附加	1,522	1,624
应交其他税金	6,763	5,734
合计	77,688	91,347

**23. 租赁负债**

(1) 租赁负债按项目列示：

合并

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
租赁付款额	16,482	19,006
减：未确认的融资费用	785	1,061
租赁负债净额	15,697	17,945

本行

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
租赁付款额	3,646	4,469
减：未确认的融资费用	69	107
租赁负债净额	3,577	4,362

(2) 租赁负债按到期日列示：

合并

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
3个月内	3,028	4,694

3 个月至 1 年	3,092	7,143
1 年至 5 年	9,577	6,108
合计	15,697	17,945

本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
3 个月内	463	2,188
3 个月至 1 年	2,271	1,720
1 年至 5 年	843	454
合计	3,577	4,362

**24. 预计负债**

合并

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
诉讼事项	137,934	281,467
预期信用损失-贷款承诺和财务担保合同	9,483	18,347
合计	147,417	299,814

本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
预期信用损失-贷款承诺和财务担保合同	8,816	17,389
合计	8,816	17,389

注：诉讼事项相关详细说明见“十四、承诺及或有事项 3. 诉讼事项（2）以本行为被告方的诉讼事项”。

**25. 应付债券**

(1) 应付债券列示

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
可转换公司债券	1,725,046	1,696,181
小微企业专项金融债	2,000,000	2,000,000

绿色金融债	1,000,000	1,000,000
同业存单	-	1,827,511
小计	4,725,046	6,523,692
加：应计利息	84,021	43,931
合计	4,809,067	6,567,623

经中国证监会批准，本行于 2018 年 1 月 26 日公开发行业面金额为 20 亿元人民币的 A 股可转换公司债券，转债简称“江银转债”，转债代码“128034”。本次发行的可转债存续期间为六年（即自 2018 年 1 月 26 日至 2024 年 1 月 26 日），票面利率为第一年 0.30%、第二年 0.50%、第三年 0.80%、第四年 1.00%、第五年 1.30%、第六年 1.80%。本次发行的可转债转股期自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止，按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本行 A 股股票的权利。在本次发行的可转债到期后 5 个交易日内，本行将按债券面值上浮一定比例（含最后一期利息）的价格赎回未转股的可转债。在本次发行可转债的转股期内，如果本行 A 股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130%（含 130%），经相关监管部门批准（如需），本行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。

本行于 2020 年 11 月在全国银行间债券市场成功发行了“江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2020 年小型微型企业贷款专项金融债券（第一期）”（债券简称：20 江阴农商小微债 01；债券代码：2021032），本期债券发行总额为人民币 10 亿元，债券品种为 3 年期固定利率债券，票面利率为 3.82%。

本行于 2021 年 8 月在全国银行间债券市场发行了“江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2021 年第一期小型微型企业贷款专项金融债券”（债券简称：21 江阴农商小微债 01；债券代码：2121035），本期债券发行总额为人民币 10 亿元，债券品种为 3 年期固定利率债券，票面利率为 3.18%。

本行于 2022 年 11 月在全国银行间债券市场发行了“江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2022 年绿色金融债券”（债券简称：22 江阴农商绿色债；债券代码：2221036），本期债券发行总额为人民币 10 亿元，债券品种为 3 年期固定利率债券，票面利率为 2.65%。

## （2）应付可转换公司债券

本行发行的可转债自 2018 年 8 月 1 日起可转换为本行股份。截至 2023 年 6 月 30 日，江银转债的转股价为 3.96 元/股。已发行可转换公司债券的负债和权益成份分拆如下：

单位：人民币千元

项目	合并及本行		
	负债成份	权益成份	合计
可转换公司债券发行金额	1,584,726	415,274	2,000,000
直接交易费用	-18,612	-4,878	-23,490
于发行日余额	1,566,114	410,396	1,976,510

转股	-242,048	-50,943	-292,991
摊销	372,115	-	372,115
<b>2022 年 12 月 31 日余额</b>	<b>1,696,181</b>	<b>359,453</b>	<b>2,055,634</b>
转股	-5	-1	-6
摊销	28,870	-	28,870
<b>2023 年 6 月 30 日余额</b>	<b>1,725,046</b>	<b>359,452</b>	<b>2,084,498</b>

## 26. 其他负债

合并

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
其他应付款	65,668	96,583
久悬未取客户存款	50,700	49,373
待付工程款项	22,071	32,753
待划转款项	120,176	20,274
待结算财政款项	16,082	4,788
应付股利	150.00	-
<b>合计</b>	<b>274,847</b>	<b>203,771</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
其他应付款	65,038	95,214
久悬未取客户存款	48,448	47,713
待付工程款项	22,038	32,703
待划转款项	117,654	18,915
待结算财政款项	15,934	4,788
<b>合计</b>	<b>269,112</b>	<b>199,333</b>

## 27. 股本

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	本期变动增 (+) 减 (-)			2023 年 6 月 30 日
		发行新股	可转债转股	其他	
人民币普通股	2,172,051	-	1	-	2,172,052
<b>合计</b>	<b>2,172,051</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>2,172,052</b>

## 28. 其他权益工具

合并及本行

单位：人民币千元

发行在外的金融工具	2023年6月30日		2022年12月31日	
	数量（张数）	账面价值	数量（张数）	账面价值
可转换公司债券	17,579,476	359,452	17,579,527	359,453
合计	17,579,476	359,452	17,579,527	359,453

其他权益工具为尚未转股的可转换公司债券权益成分价值，可转换公司债券具体情况见附注五、

25. (2) 应付可转换公司债券。

## 29. 资本公积

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2022年12月31日	本期增加	本期减少	2023年6月30日
股本溢价	924,838	5	-	924,843
合计	924,838	5	-	924,843

## 30. 其他综合收益

合并

单位：人民币千元

项目	2022年12月31日	2023年1-6月发生金额					2023年6月30日
		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	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
1. 不能重分类进损益的其他综合收益	8,395	-	-	-	-	-	8,395
其中：其他权益工具投资公允价值变动	8,395	-	-	-	-	-	8,395
2. 将重分类进损益的其他综合收益	128,349	262,398	173,571	19,782	69,045	-	197,394
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	4,767	9,699	-	-	9,699	-	14,466
其他债权投资公允价值变动	-430	23,236	10,402	3,209	9,625	-	9,195
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益公允价值变	-3,088	2,904	-4,117	1,755	5,266	-	2,178

动							
其他债权投资信用减值准备	2,507	974	1,161	-47	-140	-	2,367
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益减值准备	124,593	225,585	166,125	14,865	44,595	-	169,188
<b>其他综合收益合计</b>	<b>136,744</b>	<b>262,398</b>	<b>173,571</b>	<b>19,782</b>	<b>69,045</b>	<b>-</b>	<b>205,789</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2022年12月31日	2023年1-6月发生金额					2023年6月30日
		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	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
1. 不能重分类进损益的其他综合收益	8,395	-	-	-	-	-	8,395
其中：其他权益工具投资公允价值变动	8,395	-	-	-	-	-	8,395
2. 将重分类进损益的其他综合收益	126,766	262,398	173,571	19,782	69,045	-	195,811
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	3,183	9,699	-	-	9,699	-	12,882
其他债权投资公允价值变动	-430	23,236	10,402	3,209	9,625	-	9,195
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益公允价值变动	-3,088	2,904	-4,117	1,755	5,266	-	2,178
其他债权投资信用减值准备	2,507	974	1,161	-47	-140	-	2,367
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益减值准备	124,594	225,585	166,125	14,865	44,595	-	169,189
<b>其他综合收益合计</b>	<b>135,161</b>	<b>262,398</b>	<b>173,571</b>	<b>19,782</b>	<b>69,045</b>	<b>-</b>	<b>204,206</b>

## 31. 盈余公积

合并及本行

单位：人民币千元

项目	法定公积金	任意公积金	合计
2022年12月31日	1,575,390	2,647,235	4,222,625
本期增加	-	350,000	350,000



本期减少	-	-	-
2023 年 6 月 30 日	1,575,390	2,997,235	4,572,625

本行 2023 年 5 月 22 日召开的 2022 年度股东大会审议通过了关于《2022 年度利润分配方案》的议案，批准从 2022 年度利润中提取任意盈余公积 350,000 千元。

### 32. 一般风险准备

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度
期初余额	2,356,195	2,046,195
本期计提	300,000	310,000
其他增加	-	-
期末余额	2,656,195	2,356,195

本行 2023 年 5 月 22 日召开的 2022 年度股东大会审议通过了关于《2022 年度利润分配方案》的议案，批准从 2022 年度利润中提取一般风险准备 300,000 千元。

### 33. 未分配利润

合并

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度
归属于母公司股东的净利润	656,467	1,616,057
加：期初未分配利润	4,103,058	3,549,513
会计政策变更	-	-
可供分配利润	4,759,526	5,165,570
减：提取法定盈余公积	-	161,550
减：提取一般风险准备	300,000	310,000
可供股东分配的利润	4,459,526	4,694,020
减：提取任意盈余公积	350,000	200,000
减：应付普通股股利	390,969	390,962
期末未分配利润	3,718,556	4,103,058

本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度
净利润	577,993	1,615,501
加：期初未分配利润	4,171,017	3,618,028

会计政策变更	-	-
可供分配利润	4,749,010	5,233,529
减：提取盈余公积金	-	161,550
减：提取一般风险准备	300,000	310,000
可供股东分配的利润	4,449,010	4,761,979
减：提取任意盈余公积	350,000	200,000
减：应付普通股股利	390,969	390,962
<b>期末未分配利润</b>	<b>3,708,041</b>	<b>4,171,017</b>

2023 年 5 月 22 日，本行 2022 年度股东大会审议通过了关于《2022 年度利润分配方案》的议案，具体内容为：按税后利润的 10%提取法定盈余公积 161,550 千元，提取一般风险准备 300,000 千元，提取任意盈余公积 350,000 千元，并以实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.8 元（含税）。

### 34. 利息净收入

合并

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
利息收入		
发放贷款和垫款	2,498,788	2,426,595
—公司贷款和垫款	1,720,536	1,632,784
—个人贷款及垫款	647,320	660,108
—票据贴现	130,932	133,703
金融投资	600,918	623,851
存放同业	5,955	4,504
存放中央银行款项	59,774	60,322
拆出资金	3,389	939
买入返售金融资产	46	-
<b>小计</b>	<b>3,168,870</b>	<b>3,116,211</b>
利息支出		
吸收存款	1,314,145	1,256,179
同业存放	62	53
拆入资金	28,284	45,398
卖出回购金融资产	81,649	90,840
向中央银行借款	93,992	54,366
发行债券	94,302	77,231
其他	2	2
<b>小计</b>	<b>1,612,436</b>	<b>1,524,069</b>

利息净收入	1,556,434	1,592,142
-------	-----------	-----------

本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
利息收入		
发放贷款和垫款	2,402,915	2,336,198
—公司贷款和垫款	1,699,816	1,605,777
—个人贷款及垫款	572,219	597,416
—票据贴现	130,880	133,005
金融投资	600,918	623,851
存放同业	18,335	13,619
存放中央银行款项	58,883	59,408
拆出资金	3,389	940
买入返售金融资产	46	-
小计	3,084,486	3,034,016
利息支出		
吸收存款	1,291,980	1,236,733
同业存放	2,681	4,486
拆入资金	28,284	45,398
卖出回购金融资产	81,649	90,840
向中央银行借款	93,497	51,567
发行债券	94,302	77,231
其他	2	3
小计	1,592,395	1,506,258
利息净收入	1,492,091	1,527,758

## 35. 手续费及佣金净收入

合并

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
手续费及佣金收入		
代理业务手续费收入	72,146	73,078
结算业务手续费收入	9,015	27,198
手续费收入合计	81,161	100,276
手续费及佣金支出		
代理业务手续费支出	608	1,011
结算业务手续费支出	43,920	36,330

手续费支出合计	44,528	37,341
手续费及佣金净收入	36,633	62,935

本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
手续费及佣金收入		
代理业务手续费收入	72,098	72,997
结算业务手续费收入	8,939	27,075
手续费收入合计	81,037	100,072
手续费及佣金支出		
代理业务手续费支出	233	715
结算业务手续费支出	43,653	36,038
手续费支出合计	43,886	36,753
手续费及佣金净收入	37,151	63,319

## 36. 投资收益

合并

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
权益法核算的长期股权投资收益	56,441	36,844
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	347,310	115,204
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	-	-
处置交易性金融资产取得的投资收益	894	-9,429
处置债权投资取得的投资收益	92,949	-278
处置其他债权投资取得的投资收益	20,237	96,337
衍生工具投资收益	-14,332	-31,647
合计	503,499	207,031

本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
权益法核算的长期股权投资收益	56,441	36,844
成本法核算的长期股权投资收益	4,130	-
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	347,310	115,204
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	-	-
处置交易性金融资产取得的投资收益	894	-9,429
处置债权投资取得的投资收益	92,949	-278

处置其他债权投资取得的投资收益	20,237	96,337
衍生工具投资收益	-14,332	-31,647
合计	507,629	207,031

### 37. 其他收益

合并

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
人行利率互换收益	25,695	35,177
业务奖励资金	3	-
信贷投放奖补收益	103	557
合计	25,801	35,734

本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
人行利率互换收益	20,314	33,010
业务奖励资金	3	-
信贷投放奖补收益	-	82
合计	20,317	33,092

### 38. 公允价值变动收益

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
交易性金融资产	-91,783	80,259
衍生金融工具	15,473	31,369
合计	-76,310	111,628

### 39. 其他业务收入

合并

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
房屋租金收入	8,438	8,265
其他	-	628
合计	8,438	8,893

本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
房屋租金收入	8,294	8,265
其他	-	628
合计	8,294	8,893

**40. 税金及附加**

合并

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
城市维护建设税	4,554	4,733
教育费附加	3,277	3,404
房产税	5,683	7,303
土地使用税	436	298
印花税	2,082	1,545
其他税费	183	115
合计	16,215	17,398

本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
城市维护建设税	4,385	4,577
教育费附加	3,155	3,292
房产税	5,408	7,055
土地使用税	426	292
印花税	2,029	1,493
其他税费	178	107
合计	15,581	16,816

**41. 业务及管理费**

合并

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
员工费用	328,586	358,510
业务费用	161,180	145,431
固定资产折旧	45,912	49,195
无形资产摊销	23,318	18,569

合计	558,996	571,705
----	---------	---------

本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
员工费用	311,952	342,444
业务费用	152,998	137,785
固定资产折旧	43,817	47,455
无形资产摊销	23,246	18,467
合计	532,013	546,151

**42. 信用减值损失**

合并

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
发放贷款和垫款	1,016,680	884,231
债权投资	-14,858	65,198
其他债权投资	-187	129
存放同业款项	186	2,218
拆出资金	-77	-140
其他资产	4,815	-676
担保和承诺预计负债	-8,864	-3,921
合计	997,695	947,039

本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
发放贷款和垫款	999,807	850,365
债权投资	-14,858	65,198
其他债权投资	-187	129
存放同业款项	-4	2,193
拆出资金	-77	-140
其他资产	4,225	-4,070
担保和承诺预计负债	-8,573	-3,911
合计	980,333	909,764

**43. 其他业务成本**

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
投资性房地产折旧	4,999	4,999
其他	335	863
合计	5,334	5,862

## 44. 营业外收入

(1) 营业外收入按项目列示

合并

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
预计负债冲回	148,342	-
政府补助	58	2,563
其他	484	398
合计	148,884	2,961

本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
政府补助	51	2,313
其他	464	295
合计	515	2,608

注：本行根据法院判决情况，结合律师的专业意见。对相关诉讼的影响进行充分评估后，调整了预计负债金额。

以上营业外收入金额均计入非经常性损益。

(2) 政府补助详细列示

合并

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	与资产/损益相关
稳岗补贴	3	2,350	与损益相关
其他奖补政策	55	213	与损益相关
合计	58	2,563	

本行

单位：人民币千元



项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	与资产/损益相关
稳岗补贴	2	2,313	与损益相关
其他奖补政策	49	-	与损益相关
合计	51	2,313	

#### 45. 营业外支出

合并

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
捐赠、赞助支出	350	50
预计负债	4,808	8,179
其他	1,748	1,820
合计	6,906	10,049

本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
捐赠、赞助支出	350	50
其他	535	1,029
合计	885	1,079

以上营业外支出金额均计入非经常性损益。

#### 46. 所得税费用

(1) 所得税费用表

合并

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
当期所得税费用	84,599	78,103
递延所得税费用	-191,005	-164,939
合计	-106,406	-86,836

本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
当期所得税费用	73,755	72,217
递延所得税费用	-189,287	-155,859
合计	-115,532	-83,642

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

合并

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
利润总额	625,153	486,928
按法定税率计算的所得税费用	156,288	121,732
调整以前期间所得税的影响	2,793	297
免税收入的影响	-267,484	-220,937
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	12,235	9,527
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-38,518	-5,363
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	28,280	7,908
<b>所得税费用</b>	<b>-106,406</b>	<b>-86,836</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
利润总额	462,461	492,314
按法定税率计算的所得税费用	115,615	123,078
调整以前期间所得税的影响	-1,160	11
免税收入的影响	-268,516	-220,937
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	12,129	9,432
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-	-
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	26,400	4,774
<b>所得税费用</b>	<b>-115,532</b>	<b>-83,642</b>

#### 47. 每股收益

本行按照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010 年修订）》（中国证券监督管理委员会公告〔2010〕2 号）、《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2008）》（“中国证券监督管理委员会公告〔2008〕43 号”）要求计算的每股收益如下：

##### （1）基本每股收益

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
归属于母公司的净利润	656,467	574,667
扣除非经常性损益后的净利润	564,578	552,480
发行在外的普通股加权平均数（千股）	2,172,052	2,172,029

加权平均的每股收益（元/股）	0.3022	0.2646
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.2599	0.2544

## (2) 稀释每股收益

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
归属于母公司的净利润	656,467	574,667
加:本年度可转换公司债券的利息费用（税后）	38,246	37,925
用以计算稀释每股收益的净利润	694,713	612,592
发行在外普通股的加权平均数（千股）	2,172,052	2,172,029
加:假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数（千股）	443,927	424,649
用以计算稀释每股收益的发行在外的普通股的加权平均数（千股）	2,615,979	2,596,678
稀释每股收益（元/股）	0.2656	0.2359

## 48. 现金流量表补充资料

## (1) 将净利润调节为经营活动的现金流量:

合并

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
净利润	731,559	573,764
加：信用减值损失	997,695	947,039
固定资产折旧	50,909	54,193
使用权资产折旧	4,132	4,546
无形资产摊销	23,318	18,569
长期待摊费用摊销	8,290	11,017
处置固定资产，无形资产和其他长期资产的损失	-	-
固定资产报废损失	-42	-
公允价值变动损失	76,310	-111,628
投资损失	-503,499	-207,031
递延所得税资产减少	-174,078	-166,586
递延所得税负债增加	10	4
经营性应收项目的减少	-13,856,855	-7,774,207
经营性应付项目的增加	8,420,100	7,042,998
租赁负债利息支出	226	325
发行债券利息支出	94,302	77,231
经营活动产生的现金流量净额	-4,127,623	470,234

本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
净利润	577,993	575,956
加：信用减值损失	980,333	909,764
固定资产折旧	48,814	52,453
使用权资产折旧	2,078	2,386
无形资产摊销	23,245	18,467
长期待摊费用摊销	8,051	10,710
处置固定资产，无形资产和其他长期资产的损失	-	-
固定资产报废损失	-42	-
公允价值变动损失	76,310	-111,628
投资损失	-507,629	-207,031
递延所得税资产减少	-174,479	-157,507
递延所得税负债增加	10	11
经营性应收项目的减少	-13,735,835	-7,910,359
经营性应付项目的增加	8,468,372	6,951,319
租赁负债利息支出	58	94
发行债券利息支出	94,302	77,231
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-4,138,419</b>	<b>211,866</b>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

合并

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
现金的期末余额	1,822,319	2,483,518
减：现金的期初余额	2,316,707	2,311,313
加：现金等价物的期末余额	-	100,803
减：现金等价物的期初余额	55,717	-
现金及现金等价物净增加额	-550,105	273,008

本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
现金的期末余额	1,712,342	2,357,278
减：现金的期初余额	2,193,967	2,150,891
加：现金等价物的期末余额	-	231,803

减：现金等价物的期初余额	70,717	420,000
现金及现金等价物净增加额	-552,342	18,190

(3) 现金及现金等价物：

合并

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日	2022年6月30日
现金	310,598	319,503
除法定存款准备金外的存放中央银行款项	726,653	1,030,464
活期存放同业款项	785,068	1,133,551
期限三个月内拆出资金	-	100,803
合计	1,822,319	2,584,321

本行

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日	2022年6月30日
现金	292,772	302,119
除法定存款准备金外的存放中央银行款项	651,435	941,719
活期存放同业款项	768,135	1,113,440
期限三个月内存放同业款项	-	131,000
期限三个月内拆出资金	-	100,803
合计	1,712,342	2,589,081

#### 49. 金融资产转移

2023年1-6月，本行未通过向第三方转让的方式处置表内不良贷款（2022年1-6月：本行通过向第三方转让的方式处置表内不良贷款共1笔，贷款本金共计243,153千元，转让价格共计101,596千元）。

## 六、合并范围的变更

报告期内，合并范围内子公司未发生变更，合并范围内结构化主体的变动详见本附注七、在其他主体中的权益。

## 七、在其他主体中的权益

### 1. 在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

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	
宣汉诚民村镇银行有限责任公司	四川宣汉	四川宣汉	银行业	52.50	-	发起设立
成都双流诚民村镇银行有限责任公司	四川成都	四川成都	银行业	51.98	-	发起设立
句容苏南村镇银行股份有限公司	江苏句容	江苏句容	银行业	52.00	-	发起设立
兴化苏南村镇银行股份有限公司	江苏兴化	江苏兴化	银行业	51.00	-	发起设立
海口苏南村镇银行股份有限公司	海南海口	海南海口	银行业	52.00	-	发起设立

## 2. 在联营企业中的权益

### (1) 重要的联营企业

联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
江苏靖江农村商业银行股份有限公司	江苏靖江	江苏省	银行业	9.90	-	权益法
江苏姜堰农村商业银行股份有限公司	江苏姜堰	江苏省	银行业	10.00	-	权益法

### (2) 重要联营企业的主要财务信息

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日/2023年1-6月	2022年12月31日/2022年1-6月
江苏靖江农村商业银行股份有限公司		
资产总额	44,564,433	41,138,405
负债总额	40,776,174	37,785,571
归属于母公司股东净资产	3,788,259	3,352,833
按持股比例计算的净资产份额	375,038	331,931
净利润	400,972	175,015
其他综合收益	53,861	-11,833
综合收益总额	454,833	163,182
本期收到的来自联营企业的股利	-	-

项目	2023年6月30日/2023年1-6月	2022年12月31日/2022年1-6月
江苏姜堰农村商业银行股份有限公司		

资产总额	50,020,648	46,420,633
负债总额	45,572,865	42,170,118
归属于母公司股东净资产	4,447,783	4,250,514
按持股比例计算的净资产份额	444,778	425,051
净利润	177,083	168,387
其他综合收益	20,184	13,213
综合收益总额	197,268	181,600
本期收到的来自联营企业的股利	-	-

### 3. 在结构化主体中的权益

(1) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体：

#### 1) 本行管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本行管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本行为发行和销售理财产品而成立的资金投资和管理计划，本行未对此类理财产品的本金和收益提供任何承诺。作为这些产品的管理人，本行代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本行作为资产管理人获取销售费、管理等手续费收入。本行该类结构化主体的可变动回报并不显著，该类未纳入合并范围的理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费，金额不重大。

截至 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日，本行发起设立但未纳入本行合并财务信息范围的理财产品规模余额分别为人民币 17,732,370 千元、人民币 18,414,296 千元。

#### 2) 本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体指由第三方发行和管理的基金。截至 2023 年 6 月 30 日，本行并未对该类结构化主体提供流动性支持。

截至 2023 年 6 月 30 日，本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

类别	交易性金融资产	账面金额合计	最大损失敞口
基金	6,511,069	6,511,069	6,511,069
合计	6,511,069	6,511,069	6,511,069

截至 2022 年 12 月 31 日，本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

类别	交易性金融资产	账面金额合计	最大损失敞口
----	---------	--------	--------

基金	6,359,744	6,359,744	6,359,744
合计	6,359,744	6,359,744	6,359,744

## (2) 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围的重要结构化主体，控制判断标准：本行作为结构化主体的投资人，拥有对结构化主体的权力；本行通过参与结构化主体的相关活动而享有可变回报；本行以自有资金投资参与结构化主体，享有了较大的可变回报收益或者承担了较大的可变回报风险；或者自有资金参与部分享有次级权益，享有了较大的可变回报收益或承担了较大的可变回报风险；及满足其他“控制权”要素判断条件。

## 八、分部报告

### 1. 业务分布

本行包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

公司业务分部指为对公客户提供的服务，包括对公贷款、开立票据、贸易融资、对公存款业务以及汇款业务等。

个人业务分部指为对私客户提供的银行服务，包括零售贷款业务、储蓄存款业务、信用卡业务及汇款业务等。

资金业务分部包括交易性金融工具、债券投资、回购及返售债券业务、以及同业拆借业务等。

其他业务分部指除公司业务、个人业务、资金业务以外其它自身不形成可单独报告的分部。

经营分部间的交易按普通商业条款进行。资金通常在不同经营分部间划拨，由此产生的资金转移成本在营业收入中披露。资金的利率定价基础以加权平均融资成本加上一定的利差确定。除此以外，经营分部间无其他重大收入或费用。各经营分部的资产及负债包括经营性资产及负债，即资产负债表内所有资产及负债。

合并

单位：人民币千元

截至 2023 年 6 月 30 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,196,662	492,970	341,674	30,109	2,061,415
利息净收入	1,111,887	534,191	-89,644	-	1,556,434
其中：分部利息净收入	-346,728	753,644	-406,916	-	-
手续费及佣金净收入	77,854	-41,221	-	-	36,633
其他收入	6,921	-	431,318	30,109	468,348
二、营业支出	1,104,034	348,907	117,742	7,557	1,578,240



三、营业利润	92,628	144,063	223,932	22,552	483,175
四、资产总额	87,445,943	27,660,811	57,873,624	2,990,050	175,970,428
五、负债总额	60,057,516	80,463,903	20,255,561	372,151	161,149,131
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	37,241	28,542	20,610	335	86,728
2、资本性支出	17,059	12,228	9,285	157	38,729

截至 2022 年 6 月 30 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,142,022	374,897	474,474	44,627	2,036,020
利息净收入	1,047,491	388,836	155,815	-	1,592,142
其中：分部利息净收入	-318,540	551,471	-232,931	-	-
手续费及佣金净收入	76,874	-13,939	-	-	62,935
其他收入	17,657	-	318,659	44,627	380,943
二、营业支出	1,071,185	242,979	219,628	8,212	1,542,004
三、营业利润	70,837	131,918	254,846	36,415	494,016
四、资产总额	74,063,900	27,089,707	56,130,747	2,838,372	160,122,726
五、负债总额	54,924,503	69,197,033	22,298,575	393,523	146,813,634
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	36,760	28,535	23,095	351	88,741
2、资本性支出	17,964	13,656	11,233	175	43,028

本行

单位：人民币千元

截至 2023 年 6 月 30 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,182,369	453,461	331,651	28,611	1,996,092
利息净收入	1,097,057	494,701	-99,667	-	1,492,091
其中：分部利息净收入	-343,855	770,708	-426,853	-	-
手续费及佣金净收入	78,391	-41,240	-	-	37,151
其他收入	6,921	-	431,318	28,611	466,850
二、营业支出	1,109,642	303,796	112,266	7,557	1,533,261
三、营业利润	72,727	149,665	219,385	21,054	462,831
四、资产总额	86,732,625	25,226,841	58,896,157	2,929,379	173,785,002
五、负债总额	59,398,701	79,012,256	20,433,551	343,080	159,187,588
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	36,291	25,884	19,680	335	82,190
2、资本性支出	17,023	12,142	9,232	157	38,554

截至 2022 年 6 月 30 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,122,291	342,894	462,208	41,985	1,969,378
利息净收入	1,027,360	356,849	143,549	-	1,527,758
其中：分部利息净收入	-318,548	565,380	-246,832	-	-
手续费及佣金净收入	77,274	-13,955	-	-	63,319
其他收入	17,657	-	318,659	41,985	378,301
二、营业支出	1,050,952	204,781	214,649	8,211	1,478,593
三、营业利润	71,339	138,113	247,559	33,774	490,785
四、资产总额	73,263,775	24,919,850	56,989,783	2,763,930	157,937,338
五、负债总额	53,884,444	68,092,081	22,355,755	366,809	144,699,089
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	35,535	25,985	22,144	352	84,016
2、资本性支出	17,733	12,967	11,051	176	41,927

## 2. 地区分布

各分部对应的机构为：

江阴地区：总行营业部、璜土支行、利港支行、申港支行、夏港支行、月城支行、青阳支行、璜塘支行、峭岐支行、华士支行、华西支行、周庄支行、新桥支行、长泾支行、顾山支行、北国支行、文林支行、祝塘支行、南闸支行、云亭支行、山观支行、要塞支行、高新区支行、澄江支行、澄丰支行。

异地地区：常州分行、无锡分行、苏州分行、盱眙支行、当涂支行、天长支行、芜湖湾沚支行、仁怀支行、高港支行、睢宁支行、句容苏南村镇银行股份有限公司、海口苏南村镇银行股份有限公司、兴化苏南村镇银行股份有限公司、成都双流诚民村镇银行有限责任公司、宣汉诚民村镇银行有限责任公司。

合并

单位：人民币千元

截至 2023 年 6 月 30 日	江阴地区	异地地区	抵消	合计
一、营业收入	1,627,104	438,441	-4,130	2,061,415
利息净收入	1,123,899	432,535	-	1,556,434
其他收入	503,205	5,906	-4,130	504,981
二、营业支出	1,232,283	345,782	175	1,578,240
三、营业利润	394,821	92,659	-4,305	483,175
四、资产总额	138,913,607	38,437,713	-1,380,892	175,970,428
五、负债总额	145,196,671	17,120,803	-1,168,343	161,149,131

截至 2022 年 6 月 30 日	江阴地区	异地地区	抵消	合计
一、营业收入	1,565,003	471,017	-	2,036,020
利息净收入	1,119,572	472,570	-	1,592,142
其他收入	445,431	-1,553	-	443,878
二、营业支出	1,283,369	258,494	141	1,542,004
三、营业利润	281,634	212,523	-141	494,016
四、资产总额	128,805,746	32,504,378	-1,187,398	160,122,726
五、负债总额	130,359,682	17,428,674	-974,722	146,813,634

本行

单位：人民币千元

截至 2023 年 6 月 30 日	江阴地区	异地地区	抵消	合计
一、营业收入	1,627,104	368,988	-	1,996,092
利息净收入	1,123,899	368,192	-	1,492,091
其他收入	503,205	796	-	504,001
二、营业支出	1,232,283	300,978	-	1,533,261
三、营业利润	394,821	68,010	-	462,831
四、资产总额	138,913,607	34,871,395	-	173,785,002
五、负债总额	145,196,670	13,990,918	-	159,187,588

截至 2022 年 6 月 30 日	江阴地区	异地地区	抵消	合计
一、营业收入	1,565,003	404,375	-	1,969,378
利息净收入	1,119,572	408,186	-	1,527,758
其他收入	445,431	-3,811	-	441,620
二、营业支出	1,283,368	195,225	-	1,478,593
三、营业利润	281,635	209,150	-	490,785
四、资产总额	128,805,748	29,131,590	-	157,937,338
五、负债总额	130,359,683	14,339,406	-	144,699,089

## 九、主要表外项目

### 1. 表外业务

表外业务是指所有不在资产负债表中反映的业务，包括两部分：或有风险的表外业务，即为客

户债务清偿能力提供担保、承担客户违约风险的业务，如开出承兑汇票等；无风险的表外业务主要包括结算、代理业务。

## 2. 或有风险

合并

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
开出信用证	526,640	388,449
承兑汇票	14,610,324	16,648,060
开出保函	272,350	235,367
信用卡及其他承诺	994,959	1,250,598
合计	16,404,273	18,522,474

本行

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
开出信用证	526,640	388,449
承兑汇票	14,495,906	16,444,606
开出保函	271,318	225,109
信用卡及其他承诺	994,959	1,250,598
合计	16,288,823	18,308,762

## 十、代理业务

### 1. 受托贷款及受托存款

本行替第三方贷款人发放委托贷款。本行作为中介人根据提供资金的第三方贷款人的意愿向借款人发放贷款，并与第三方贷款人签订合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方贷款人自行决定委托贷款的要求和条款，包括贷款用途、金额、利率及还款安排。本行收取委托贷款的手续费一般为一次性收费，但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

合并

单位：人民币千元

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
受托贷款	4,920	53,920
受托存款	4,920	53,920

本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
受托贷款	3,000	52,000
受托存款	3,000	52,000

## 2. 理财业务

本行将人民币理财产品销售给个人和机构投资者，募集的资金主要运用于债券投资等，本行从该业务中获取手续费等收入。

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
委托理财资产	17,732,370	18,414,296
委托理财资金	17,732,370	18,414,296

# 十一、金融风险管理

## 1. 风险管理概述

本行金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，优化资本配置，实现股东利益的最大化。本行面临的金融风险主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险等。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、产品及行业最新变化。

## 2. 信用管理

信用风险是指因客户或交易对手违约、信用质量下降而给本行造成损失的可能性。本行承担信用风险的业务主要包括贷款业务、担保业务、债券业务、拆借业务等。目前，本行选择稳健的信用风险管理政策取向，董事会承担对信用风险管理实施监控的最终责任，确保本行有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险；高级管理层负责对本行信用风险管理体系实施有效监控；本行风险管理部负责信用风险的管理工作。在信贷资产方面，本行在中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》规定的对信贷资产进行五级风险分类的基础上，已试行将信贷资产进一步细分为正常 1、正常 2、正常 3、关注 1、关注 2、关注 3、次级 1、次级 2、可疑、损失十个等级，并采用实时分类、定期清分、适时调整的方式及时对分类等级进行调整，提高对信用风险管理的精细化程度。针对具体客户和业务，本行要求客户或交易对手提供抵押、质押、保证等方式来缓

释信用风险，主要抵质押物有房产、土地使用权、存单、债券、票据等，本行根据客户或交易对手的风险评估结果选择不同的担保方式，并在客户风险状况发生变化时要求客户或交易对手加强担保措施，增加抵质押物品，以有效控制信用风险。本行按照新金融工具准则的规定，运用“预期信用损失模型”计提发放贷款及垫款、债权投资、其他债权投资以及表外信贷资产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资产，本行评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备，确认预期信用损失及其变动。

### （1）预期信用损失计量

#### 1) 金融工具风险阶段划分

本行基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

#### 2) 信用风险显著增加

本行在评估信用风险是否显著增加时考虑金融工具的内部风险评级、内部预警信号，五级分类结果，逾期天数等。本行定期回顾评价标准是否适用当前情况。

满足下列任意条件的信贷业务，本行认为其信用风险显著增加：该客户内部信用风险评级为违约级；债项五级分类为关注类及以下；债项逾期天数超过 30 天(含)；该客户预警信号达到一定级别；该客户出现本行认定的其他重大风险信号。

#### 3) 已发生信用减值资产的定义

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

①发行方或债务人发生重大财务困难；

②债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；

③债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会

做出的让步：

- ④债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- ⑤发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- ⑥以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

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。

#### 4) 对参数、假设及估计技术的说明

除已发生信用减值的金融资产以外，根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本行对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率（PD）、违约损失率（LGD）及违约风险敞口（EAD）三个关键参数的乘积加权平均值。相关定义如下：

违约概率是指债务人在未来 12 个月或整个存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率的计算根据资产类型的不同也有所区别：授信业务，本行的违约概率以历史违约概率为基础，加入前瞻性系数调整；其他业务，本行结合外部评级以及前瞻性系数调整对违约概率进行计算，以反映本行在可能面临的不同宏观经济条件下，充分评估计量不同业务的违约概率。

违约损失率是本行对违约敞口发生损失程度作出的预期，即违约发生时风险敞口损失的百分比。本行对违约损失率的计算根据不同资产类型也有所区别。根据交易对手的类型、追索方式和优先级，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。

违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、表外信用风险转换系数等因素，不同类型的产品有所不同；

本行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及违约损失率的变动情况。

报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

#### 5) 预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本行借助计量经济学模型建立宏观经济因素与违约概率 PD 之间的相关关系，宏观经济指标中 GDP、M2 等是表征宏观经济运行水平的有效指标，本行采用上述指标作为宏观经济因子。本行通过构建回归模型，确定宏观经济指标与资产组违约概率之间的关系，以确定宏观经济指标的变化对违约概率的影响。

本行结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、正常、悲观的情景及权重，从而计算本行加

权的违约概率值，并以此计算平均预期信用损失准备金。

## （2）标准化授信政策和流程控制

本行主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力。本行采用非零售内评系统，对客户信用予以量化评级，通过客户信用评级模型评定新客户的信用等级，评级主要考虑的因素包括客户的偿债能力、获利能力、经营管理、结算情况和修正调整项等。本行每年定期对企业贷款客户进行重新评级，若客户的财务状况或业务经营情况发生重大变化，将及时调整其信用评级。

本行制订并执行标准化信贷审批流程。各分支机构发放贷款须按规定提交总行贷款联合审查委员会或贷款审查委员会审批。

## （3）风险缓释措施

### 1) 贷款的担保

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

本行定期发布评估指导价，在指导价范围内的，可以由本行和所有权人以协商价格办理抵押，不在指导价范围内的，指定专业中介评估机构对抵（质）押品进行评估。在业务审查过程中，以指导价或专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考，并最终确定信贷业务的抵（质）押率。

授信后，本行动态了解并掌握抵（质）押物权属、状态、数量、市值和变现能力等，每年视抵押物现值动态调整抵押价值。对减值贷款本行根据抵（质）押物的价值情况决定是否要求客户追加抵押物，或提供变现能力更强的抵押物。

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

### 2) 信用承诺

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

## （4）未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口：

合并



单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	7,998,047	8,213,275
存放同业款项	1,248,039	1,472,716
拆出资金	111,458	231,701
衍生金融资产	541,447	380,604
买入返售金融资产	-	-
发放贷款和垫款	106,791,718	98,711,057
—公司贷款	84,236,805	76,019,410
—个人贷款	22,554,913	22,691,647
交易性金融资产	15,516,167	10,582,797
债权投资	25,700,993	27,955,018
其他债权投资	13,597,325	16,741,444
其他资产	74,187	139,731
小计	171,579,381	164,428,343
开出信用证	526,640	388,449
开出保函	272,350	235,367
开出银行承兑汇票	14,610,324	16,648,060
未使用信用卡额度	994,959	1,250,598
小计	16,404,273	18,522,474
合计	187,983,654	182,950,817

本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	7,829,280	8,046,903
存放同业款项	2,162,543	2,395,855
拆出资金	111,458	231,701
衍生金融资产	541,447	380,604
买入返售金融资产	-	-
发放贷款和垫款	103,806,138	95,823,435
—公司贷款	83,573,517	75,337,091
—个人贷款	20,232,621	20,486,344
交易性金融资产	15,516,167	10,582,797
债权投资	25,700,993	27,955,018
其他债权投资	13,597,325	16,741,444
其他资产	55,789	121,381

小计	169,321,140	162,279,138
开出信用证	526,641	388,449
开出保函	271,318	225,109
开出银行承兑汇票	14,495,905	16,444,606
未使用信用卡额度	994,959	1,250,598
小计	16,288,823	18,308,762
合计	185,609,963	180,587,900

## (5) 金融工具信用质量分析

合并

单位：人民币千元

2023年6月30日	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<b>以摊余成本计量的金融资产：</b>								
现金及存放中央款项	8,305,246	-	-	8,305,246	-	-	-	-
存放同业款项	1,252,054	-	-	1,252,054	4,015	-	-	4,015
拆出资金	111,510	-	-	111,510	52	-	-	52
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	101,649,503	1,396,531	1,102,018	104,148,052	4,237,943	350,756	697,236	5,285,935
—公司贷款	79,245,489	1,238,609	625,224	81,109,322	4,105,722	316,441	379,955	4,802,118
—个人贷款	22,404,014	157,922	476,794	23,038,730	132,221	34,315	317,281	483,817
金融投资	25,850,173	-	-	25,850,173	149,180	-	-	149,180
<b>合计</b>	<b>137,168,486</b>	<b>1,396,531</b>	<b>1,102,018</b>	<b>139,667,035</b>	<b>4,391,190</b>	<b>350,756</b>	<b>697,236</b>	<b>5,439,182</b>
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：</b>								
发放贷款和垫款	7,929,601	-	-	7,929,601	225,585	-	-	225,585
—公司贷款	7,929,601	-	-	7,929,601	225,585	-	-	225,585
金融投资	13,597,325	-	-	13,597,325	3,156	-	-	3,156
<b>合计</b>	<b>21,526,925</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21,526,925</b>	<b>228,740</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>228,740</b>
<b>贷款承诺和财务担保合同</b>	<b>16,402,603</b>	<b>1,669</b>	<b>1</b>	<b>16,404,273</b>	<b>9,469</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>9,483</b>

合并

单位：人民币千元

2022 年 12 月 31 日	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<b>以摊余成本计量的金融资产：</b>								
现金及存放中央款项	8,628,153	-	-	8,628,153	-	-	-	-
存放同业款项	1,476,545	-	-	1,476,545	3,829	-	-	3,829
拆出资金	231,830	-	-	231,830	129	-	-	129
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	95,153,830	947,578	1,011,887	97,113,295	3,654,899	258,499	673,333	4,586,731
—公司贷款	72,553,033	835,751	678,667	74,067,451	3,505,438	240,570	486,526	4,232,534
—个人贷款	22,600,797	111,827	333,220	23,045,844	149,461	17,929	186,807	354,197
金融投资	28,119,056	-	-	28,119,056	164,038	-	-	164,038
<b>合计</b>	<b>133,609,414</b>	<b>947,578</b>	<b>1,011,887</b>	<b>135,568,879</b>	<b>3,822,895</b>	<b>258,499</b>	<b>673,333</b>	<b>4,754,727</b>
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：</b>								
发放贷款和垫款	6,184,493	-	-	6,184,493	166,124	-	-	166,124
—公司贷款	6,184,493	-	-	6,184,493	166,124	-	-	166,124
金融投资	16,741,444	-	-	16,741,444	3,343	-	-	3,343
<b>合计</b>	<b>22,925,937</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22,925,937</b>	<b>169,467</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>169,467</b>
<b>贷款承诺和财务担保合同</b>	<b>18,519,359</b>	<b>3,049</b>	<b>66</b>	<b>18,522,474</b>	<b>18,195</b>	<b>125</b>	<b>27</b>	<b>18,347</b>

本行

单位：人民币千元

2023年6月30日	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<b>以摊余成本计量的金融资产：</b>								
现金及存放中央款项	8,118,652	-	-	8,118,652	-	-	-	-
存放同业款项	2,167,350	-	-	2,167,350	4,807	-	-	4,807
拆出资金	111,510	-	-	111,510	52	-	-	52
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	98,686,635	1,337,267	980,000	101,003,902	4,191,713	333,615	602,037	5,127,365
—公司贷款	78,585,709	1,220,263	586,846	80,392,818	4,088,302	311,723	348,877	4,748,902
—个人贷款	20,100,926	117,004	393,154	20,611,084	103,411	21,892	253,160	378,463
金融投资	25,850,173	-	-	25,850,173	149,180	-	-	149,180
<b>合计</b>	<b>134,934,320</b>	<b>1,337,267</b>	<b>980,000</b>	<b>137,251,587</b>	<b>4,345,752</b>	<b>333,615</b>	<b>602,037</b>	<b>5,281,404</b>
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：</b>								
发放贷款和垫款	7,929,601	-	-	7,929,601	225,585	-	-	225,585
—公司贷款	7,929,601	-	-	7,929,601	225,585	-	-	225,585
金融投资	13,597,325	-	-	13,597,325	3,156	-	-	3,156
<b>合计</b>	<b>21,526,925</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21,526,925</b>	<b>228,740</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>228,740</b>
<b>贷款承诺和财务担保合同</b>	<b>16,287,153</b>	<b>1,669</b>	<b>1</b>	<b>16,288,823</b>	<b>8,802</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>8,816</b>

本行

单位：人民币千元

2022 年 12 月 31 日	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<b>以摊余成本计量的金融资产：</b>								
现金及存放中央款项	8,441,586	-	-	8,441,586	-	-	-	-
存放同业款项	2,400,665	-	-	2,400,665	4,810	-	-	4,810
拆出资金	231,830	-	-	231,830	129	-	-	129
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	92,275,174	909,986	881,271	94,066,431	3,623,588	248,872	555,029	4,427,489
—公司贷款	71,873,086	816,771	608,613	73,298,470	3,491,706	234,609	419,557	4,145,872
—个人贷款	20,402,088	93,215	272,658	20,767,961	131,882	14,263	135,472	281,617
金融投资	28,119,056	-	-	28,119,056	164,038	-	-	164,038
<b>合计</b>	<b>131,468,311</b>	<b>909,986</b>	<b>881,271</b>	<b>133,259,568</b>	<b>3,792,565</b>	<b>248,872</b>	<b>555,029</b>	<b>4,596,466</b>
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：</b>								
发放贷款和垫款	6,184,493	-	-	6,184,493	166,124	-	-	166,124
—公司贷款	6,184,493	-	-	6,184,493	166,124	-	-	166,124
金融投资	16,741,444	-	-	16,741,444	3,343	-	-	3,343
<b>合计</b>	<b>22,925,937</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22,925,937</b>	<b>169,467</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>169,467</b>
<b>贷款承诺和财务担保合同</b>	<b>18,305,647</b>	<b>3,049</b>	<b>66</b>	<b>18,308,762</b>	<b>17,237</b>	<b>125</b>	<b>27</b>	<b>17,389</b>

## (6) 担保物

截至 2023 年 6 月 30 日，本行已减值贷款的抵质押物公允价值为 1,176,647 千元（截至 2022 年 12 月 31 日：1,369,745 千元）。

## (7) 重组贷款

重组贷款是指借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款（含展期和借新还旧）。截至 2023 年 6 月 30 日，本行重组贷款余额为 191,293 千元（截至 2022 年 12 月 31 日：178,381 千元）。

## (8) 金融投资外部评级分析

外部评级机构对本行持有的金融投资的评级分布情况（含应计利息）：

合并及本行

单位：人民币千元

2023 年 6 月 30 日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
AAA-到 AAA+	5,953,325	10,202,499	5,933,726	22,089,550
未评级	3,051,773	15,647,674	7,663,599	26,363,046
其中：国债	290,238	8,308,272	3,860,019	12,458,529
地方政府债	2,761,535	7,339,402	3,752,154	13,853,091
政策性银行金融债券	-	-	51,426	51,426
基金	6,511,069	-	-	6,511,069
权益工具投资	12,221	-	-	12,221
减：减值准备	-	149,180	-	149,180
合计	15,528,388	25,700,993	13,597,325	54,826,706

2022 年 12 月 31 日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
AAA-到 AAA+	3,080,077	10,061,163	6,516,769	19,658,009
未评级	1,142,977	18,057,893	10,224,675	29,425,545
其中：国债	290,661	10,279,708	5,351,011	15,921,380
地方政府债	832,311	7,778,185	4,822,791	13,433,287
政策性银行金融债券	-	-	50,873	50,873
超短期融资债	20,005	-	-	20,005
基金	6,359,744	-	-	6,359,744
权益工具投资	12,423	-	-	12,423
减：减值准备	-	164,038	-	164,038
合计	10,595,221	27,955,018	16,741,444	55,291,683

### (9) 金融资产信用风险集中度

本行持有的金融资产全部位于中国内地，贷款和垫款地域集中度见附注五、5. 发放贷款和垫款(3)。

本行持有的金融资产主要由贷款（贷款及垫款）和金融投资（交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资）构成。贷款和垫款行业集中度见附注五、5. 发放贷款和垫款(2)。

## 3. 流动性风险

流动性风险指本行无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。

本行通过资产负债管理委员会管理流动性风险并旨在：优化资产负债结构；保持稳定的资金来源；预测现金流量和评估流动资产水平；及保持高效的内部资金划拨机制，确保分行的流动性。

### (1) 金融工具的现金流分析

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



截至 2023 年 6 月 30 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

合并

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
金融资产：									
现金及存放中央银行款项	-	8,305,246	-	-	-	-	-	-	8,305,246
存放同业款项	-	1,251,527	-	124	-	-	-	-	1,251,651
拆出资金	-	-	-	74,184	37,326	-	-	-	111,510
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	760,616	-	7,418,761	12,438,720	53,763,400	36,153,416	13,336,662	-	123,871,575
金融投资	-	6,526,219	1,758,190	8,518,519	16,319,630	12,513,745	17,565,746	353,544	63,555,593
<b>金融资产合计</b>	<b>760,616</b>	<b>16,082,992</b>	<b>9,176,951</b>	<b>21,031,547</b>	<b>70,120,356</b>	<b>48,667,161</b>	<b>30,902,408</b>	<b>353,544</b>	<b>197,095,575</b>
金融负债：									
向中央银行借款	-	-	1,473,455	3,184,373	4,650,710	-	-	-	9,308,538
同业及其他金融机构存放款项	-	27,374	-	-	-	-	-	-	27,374
拆入资金	-	-	-	-	1,532,411	-	-	-	1,532,411
卖出回购金融资产款	-	-	3,994,092	-	-	-	-	-	3,994,092
吸收存款	-	51,333,028	4,869,121	8,643,618	38,812,051	39,556,875	12,121	-	143,226,814
应付债券	-	-	-	31,800	2,854,291	2,084,800	-	-	4,970,891
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>51,360,402</b>	<b>10,336,668</b>	<b>11,859,791</b>	<b>47,849,463</b>	<b>41,641,675</b>	<b>12,121</b>	<b>-</b>	<b>163,060,120</b>
<b>流动性敞口</b>	<b>760,616</b>	<b>-35,277,410</b>	<b>-1,159,717</b>	<b>9,171,756</b>	<b>22,270,893</b>	<b>7,025,486</b>	<b>30,890,287</b>	<b>353,544</b>	<b>34,035,455</b>

截至 2022 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

合并

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
金融资产：									
现金及存放中央银行款项	-	8,628,153	-	-	-	-	-	-	8,628,153
存放同业款项	-	1,472,627	-	140	-	-	-	-	1,472,767
拆出资金	-	-	126,184	-	105,517	-	-	-	231,701
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	771,397	3,157	6,245,390	11,599,863	50,748,882	31,263,037	14,594,230	-	115,225,956
金融投资	-	6,374,894	79,918	973,242	17,270,077	19,415,129	21,335,840	353,544	65,802,644
<b>金融资产合计</b>	<b>771,397</b>	<b>16,478,831</b>	<b>6,451,492</b>	<b>12,573,245</b>	<b>68,124,476</b>	<b>50,678,166</b>	<b>35,930,070</b>	<b>353,544</b>	<b>191,361,221</b>
金融负债：									
向中央银行借款	-	-	10,700	188,975	10,040,136	-	-	-	10,239,811
同业及其他金融机构存放款项	-	8,789	-	-	-	-	-	-	8,789
拆入资金	-	-	-	40,963	1,984,667	-	-	-	2,025,630
卖出回购金融资产款	-	-	4,841,797	-	-	-	-	-	4,841,797
吸收存款	-	49,076,824	7,955,426	13,140,936	27,747,739	34,290,702	12,278	-	132,223,905
应付债券	-	-	-	1,830,000	1,119,353	3,874,396	-	-	6,823,749
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>49,085,613</b>	<b>12,807,923</b>	<b>15,200,874</b>	<b>40,891,895</b>	<b>38,165,098</b>	<b>12,278</b>	<b>-</b>	<b>156,163,681</b>
<b>流动性敞口</b>	<b>771,397</b>	<b>-32,606,782</b>	<b>-6,356,431</b>	<b>-2,627,629</b>	<b>27,232,581</b>	<b>12,513,068</b>	<b>35,917,792</b>	<b>353,544</b>	<b>35,197,540</b>

## 截至 2023 年 6 月 30 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

本行

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
金融资产：									
现金及存放中央银行款项	-	8,118,652	-	-	-	-	-	-	8,118,652
存放同业款项	-	1,233,738	20,505	281,175	642,010	-	-	-	2,177,428
拆出资金	-	-	-	74,184	37,326	-	-	-	111,510
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	0
发放贷款和垫款	673,461		7,309,179	12,148,636	52,285,762	34,800,869	13,155,710		120,373,617
金融投资		6,526,219	1,758,190	8,518,519	16,319,630	12,513,745	17,565,747	353,544	63,555,594
<b>金融资产合计</b>	<b>673,461</b>	<b>15,878,609</b>	<b>9,087,874</b>	<b>21,022,514</b>	<b>69,284,728</b>	<b>47,314,614</b>	<b>30,721,457</b>	<b>353,544</b>	<b>194,336,801</b>
金融负债：									
向中央银行借款	-	-	1,473,455	3,150,909	4,627,220	-	-	-	9,251,584
同业及其他金融机构存放款项	-	262,064	-	-	-	-	-	-	262,064
拆入资金	-	-	-	-	1,532,411	-	-	-	1,532,411
卖出回购金融资产款	-	-	3,994,092	-	-	-	-	-	3,994,092
吸收存款	-	50,759,638	4,826,588	8,523,874	38,368,555	38,679,727	9,800	-	141,168,182
应付债券	-	-	-	31,800	2,854,291	2,084,800	-	-	4,970,891
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>51,021,702</b>	<b>10,294,135</b>	<b>11,706,583</b>	<b>47,382,477</b>	<b>40,764,527</b>	<b>9,800</b>	<b>-</b>	<b>161,179,224</b>
<b>流动性敞口</b>	<b>673,461</b>	<b>-35,143,093</b>	<b>-1,206,261</b>	<b>9,315,931</b>	<b>21,902,251</b>	<b>6,550,087</b>	<b>30,711,657</b>	<b>353,544</b>	<b>33,157,577</b>

## 截至 2022 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

本行

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
金融资产：									
现金及存放中央银行款项	-	8,441,586	-	-	-	-	-	-	8,441,586
存放同业款项	-	1,448,731	86,565	110,879	761,930	-	-	-	2,408,105
拆出资金	-	-	126,184	-	105,517	-	-	-	231,701
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	690,362	3,157	6,053,083	11,347,470	49,297,966	29,916,820	14,399,222	-	111,708,080
金融投资	-	6,374,894	79,918	973,242	17,270,077	19,415,129	21,335,840	353,544	65,802,644
<b>金融资产合计</b>	<b>690,362</b>	<b>16,268,368</b>	<b>6,345,750</b>	<b>12,431,591</b>	<b>67,435,490</b>	<b>49,331,949</b>	<b>35,735,062</b>	<b>353,544</b>	<b>188,592,116</b>
金融负债：									
向中央银行借款	-	-	-	179,967	9,966,778	-	-	-	10,146,745
同业及其他金融机构存放款项	-	285,283	-	-	-	-	-	-	285,283
拆入资金	-	-	-	40,963	1,984,667	-	-	-	2,025,630
卖出回购金融资产款	-	-	4,841,797	-	-	-	-	-	4,841,797
吸收存款	-	48,432,169	7,809,063	13,030,749	27,422,479	33,578,193	10,768	-	130,283,421
应付债券	-	-	-	1,830,000	1,119,353	3,874,396	-	-	6,823,749
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>48,717,452</b>	<b>12,650,860</b>	<b>15,081,679</b>	<b>40,493,277</b>	<b>37,452,589</b>	<b>10,768</b>	<b>-</b>	<b>154,406,625</b>
<b>流动性敞口</b>	<b>690,362</b>	<b>-32,449,084</b>	<b>-6,305,110</b>	<b>-2,650,088</b>	<b>26,942,213</b>	<b>11,879,360</b>	<b>35,724,294</b>	<b>353,544</b>	<b>34,185,491</b>

## (2) 资产和负债的到期日结构分析

截至 2023 年 6 月 30 日的资产、负债的到期日分析

合并

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	-	1,037,302	7,267,944	-	-	-	-	8,305,246
存放同业款项	-	1,248,039	-	-	-	-	-	1,248,039
拆出资金	-	-	74,143	37,315	-	-	-	111,458
衍生金融资产	-	-	9,697	11,504	520,246	-	-	541,447
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	0
发放贷款和垫款	905,700	-	17,472,511	47,418,599	28,581,451	12,413,457	-	106,791,718
交易性金融资产	-	15,321,684	160,730	45,974	-	-	-	15,528,388
债权投资	-	-	937,922	5,951,751	7,485,819	11,325,501	-	25,700,993
其他债权投资	-	-	4,219,973	5,951,118	2,582,286	843,948	-	13,597,325
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	353,544	353,544
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	777,704	777,704
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	113,971	113,971
固定资产	-	-	-	-	-	-	914,154	914,154
在建工程	-	-	-	-	-	-	21,524	21,524
使用权资产	-	-	2,961	5,177	8,093	-	-	16,231
无形资产	-	-	-	-	-	-	248,635	248,635
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,575,792	-	1,575,792
其他资产	16,221	76,524	4,937	8,538	18,039	-	-	124,259
<b>资产合计</b>	<b>921,921</b>	<b>17,683,549</b>	<b>30,150,818</b>	<b>59,429,976</b>	<b>39,195,934</b>	<b>26,158,698</b>	<b>2,429,532</b>	<b>175,970,428</b>

## 截至 2023 年 6 月 30 日的资产、负债的到期日分析（续）

合并

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
负债项目：								
向中央银行借款	-	-	4,604,783	4,645,840	-	-	-	9,250,623
同业及其他金融机构存放款项	-	27,250	-	-	-	-	-	27,250
拆入资金	-	-	-	1,500,903	-	-	-	1,500,903
衍生金融负债	-	-	-	1,143	568,241	-	-	569,384
卖出回购金融资产款	-	-	3,993,614	-	-	-	-	3,993,614
吸收存款	-	51,328,214	13,474,974	38,315,286	37,173,896	10,816	-	140,303,186
应付职工薪酬	-	-	163,510	-	-	-	-	163,510
应交税费	-	-	83,773	-	-	-	-	83,773
租赁负债	-	-	3,028	3,092	9,577	-	-	15,697
预计负债	-	137,934	-	9,483	-	-	-	147,417
应付债券	-	-	28,751	2,780,316	2,000,000	-	-	4,809,067
递延所得税负债	-	-	-	-	-	9,860	-	9,860
其他负债	-	274,847	-	-	-	-	-	274,847
<b>负债合计</b>	-	<b>51,768,245</b>	<b>22,352,433</b>	<b>47,256,063</b>	<b>39,751,714</b>	<b>20,676</b>	-	<b>161,149,131</b>
<b>流动性净额</b>	<b>921,921</b>	<b>-34,084,696</b>	<b>7,798,385</b>	<b>12,173,913</b>	<b>-555,780</b>	<b>26,138,022</b>	<b>2,429,532</b>	<b>14,821,297</b>

## 截至 2022 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

合并

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
----	----	------	-------	-----------	----------	-------	-----	----

				年	年			
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	-	1,326,287	7,301,866	-	-	-	-	8,628,153
存放同业款项	-	1,472,653	63	-	-	-	-	1,472,716
拆出资金	-	-	126,184	105,517	-	-	-	231,701
衍生金融资产	-	-	3,404	20,344	356,856	-	-	380,604
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	494,153	-	15,711,830	45,406,308	23,837,966	13,260,800	-	98,711,057
交易性金融资产	-	10,530,935	20,150	44,136	-	-	-	10,595,221
债权投资	-	-	628,945	3,650,422	11,256,840	12,418,811	-	27,955,018
其他债权投资	-	-	156,018	9,583,227	4,484,257	2,517,942	-	16,741,444
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	353,544	353,544
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	711,564	711,564
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	118,969	118,969
固定资产	-	-	-	-	-	-	903,921	903,921
在建工程	-	-	-	-	-	-	62,188	62,188
使用权资产	-	-	1,789	5,368	13,573	-	-	20,730
无形资产	-	-	-	-	-	-	259,191	259,191
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,406,677	-	1,406,677
其他资产	14,502	141,478	7,316	10,068	24,844	-	490	198,698
<b>资产合计</b>	<b>508,655</b>	<b>13,471,353</b>	<b>23,957,565</b>	<b>58,825,390</b>	<b>39,974,336</b>	<b>29,604,230</b>	<b>2,409,867</b>	<b>168,751,396</b>

截至 2022 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

合并

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
负债项目：								

向中央银行借款	-	3,598	1,677,692	8,258,457	-	-	-	9,939,747
同业及其他金融机构存放款项	-	8,646	3	-	-	-	-	8,649
拆入资金	-	-	880,687	1,000,658	-	-	-	1,881,345
衍生金融负债	-	-	-	-	424,014	-	-	424,014
卖出回购金融资产款	-	-	4,841,797	-	-	-	-	4,841,797
吸收存款	-	49,071,994	21,042,342	27,327,964	32,381,509	10,981	-	129,834,790
应付职工薪酬	-	-	210,650	-	-	-	-	210,650
应交税费	-	-	95,874	-	-	-	-	95,874
租赁负债	-	-	4,694	7,143	6,108	-	-	17,945
预计负债	-	281,467	-	18,347	-	-	-	299,814
应付债券	-	-	1,827,511	1,043,931	3,696,181	-	-	6,567,623
递延所得税负债	-	-	-	-	-	9,850	-	9,850
其他负债	-	203,771	-	-	-	-	-	203,771
<b>负债合计</b>		49,569,476	30,581,250	37,656,500	36,507,812	20,831		154,335,869
<b>流动性净额</b>	508,655	-36,098,123	-6,623,685	21,168,890	3,466,524	29,583,399	2,409,867	14,415,527

截至 2023 年 6 月 30 日的资产、负债的到期日分析

本行

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	-	944,207	7,174,445	-	-	-	-	8,118,652
存放同业款项	-	1,230,191	300,224	632,128	-	-	-	2,162,543
拆出资金	-	-	74,143	37,315	-	-	-	111,458
衍生金融资产	-	-	9,697	11,504	520,246	-	-	541,447



买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	0
发放贷款和垫款	862,502	-	17,180,899	46,193,821	27,358,343	12,210,573	-	103,806,138
交易性金融资产	-	15,321,684	160,730	45,974	-	-	-	15,528,388
债权投资	-	-	937,922	5,951,751	7,485,819	11,325,501	-	25,700,993
其他债权投资	-	-	4,219,973	5,951,118	2,582,286	843,948	-	13,597,325
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	353,544	353,544
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	991,184	991,184
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	113,971	113,971
固定资产	-	-	-	-	-	-	866,354	866,354
在建工程	-	-	-	-	-	-	21,524	21,524
使用权资产	-	-	1,988	2,372	537	-	-	4,897
无形资产	-	-	-	-	-	-	248,136	248,136
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,531,143	-	1,531,143
其他资产	14,447	41,342	4,938	8,538	18,040	-	-	87,305
<b>资产合计</b>	<b>876,949</b>	<b>17,537,424</b>	<b>30,064,959</b>	<b>58,834,521</b>	<b>37,965,271</b>	<b>25,911,165</b>	<b>2,594,713</b>	<b>173,785,002</b>

截至 2023 年 6 月 30 日的资产、负债的到期日分析（续）

本行

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
负债项目：								
向中央银行借款	-	-	4,571,507	4,622,388	-	-	-	9,193,895
同业及其他金融机构存放款项	-	262,064	-	-	-	-	-	262,064
拆入资金	-	-	-	1,500,903	-	-	-	1,500,903
衍生金融负债	-	-	-	1,143	568,241	-	-	569,384

债								
卖出回购金融资产款	-	-	3,993,614	-	-	-	-	3,993,614
吸收存款	-	50,754,872	13,313,111	37,876,274	36,380,710	8,758	-	138,333,725
应付职工薪酬	-	-	155,883	-	-	-	-	155,883
应交税费	-	-	77,688	-	-	-	-	77,688
租赁负债	-	-	463	2,271	843	-	-	3,577
预计负债	-	-	-	8,816	-	-	-	8,816
应付债券	-	-	28,751	2,780,316	2,000,000	-	-	4,809,067
递延所得税负债	-	-	-	-	-	9,860	-	9,860
其他负债	-	269,112	-	-	-	-	-	269,112
<b>负债合计</b>	-	<b>51,286,048</b>	<b>22,141,017</b>	<b>46,792,111</b>	<b>38,949,794</b>	<b>18,618</b>	-	<b>159,187,588</b>
<b>流动性净额</b>	<b>876,949</b>	<b>-33,748,624</b>	<b>7,923,942</b>	<b>12,042,410</b>	<b>-984,523</b>	<b>25,892,547</b>	<b>2,594,713</b>	<b>14,597,414</b>

截至 2022 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

本行

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	-	1,226,155	7,215,431	-	-	-	-	8,441,586
存放同业款项	-	1,448,731	196,731	750,393	-	-	-	2,395,855
拆出资金	-	-	126,184	105,517	-	-	-	231,701
衍生金融资产	-	-	3,404	20,344	356,856	-	-	380,604
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	457,879	-	15,360,684	44,260,977	22,746,293	12,997,602	-	95,823,435
交易性金融资产	-	10,530,935	20,150	44,136	-	-	-	10,595,221
债权投资	-	-	628,945	3,650,422	11,256,840	12,418,811	-	27,955,018

其他债权投资	-	-	156,018	9,583,227	4,484,257	2,517,942	-	16,741,444
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	353,544	353,544
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	925,044	925,044
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	118,969	118,969
固定资产	-	-	-	-	-	-	854,202	854,202
在建工程	-	-	-	-	-	-	62,188	62,188
使用权资产	-	-	957	2,870	2,158	-	-	5,985
无形资产	-	-	-	-	-	-	258,619	258,619
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,361,628	-	1,361,628
其他资产	12,370	109,011	6,558	9,708	23,905	-	-	161,552
<b>资产合计</b>	<b>470,249</b>	<b>13,314,832</b>	<b>23,715,062</b>	<b>58,427,594</b>	<b>38,870,309</b>	<b>29,295,983</b>	<b>2,572,566</b>	<b>166,666,595</b>

截至 2022 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

本行

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
负债项目：								
向中央银行借款	-	-	1,608,911	8,237,659	-	-	-	9,846,570
同业及其他金融机构存放款项	-	285,140	143	-	-	-	-	285,283
拆入资金	-	-	880,687	1,000,658	-	-	-	1,881,345
衍生金融负债	-	-	-	-	424,014	-	-	424,014
卖出回购金融资产款	-	-	4,841,797	-	-	-	-	4,841,797
吸收存款	-	48,427,404	20,786,343	27,007,716	31,727,373	9,582	-	127,958,418
应付职工薪酬	-	-	197,924	-	-	-	-	197,924
应交税费	-	-	91,347	-	-	-	-	91,347

租赁负债	-	-	2,188	1,720	454	-	-	4,362
预计负债	-	-	-	17,389	-	-	-	17,389
应付债券	-	-	1,827,510	1,043,932	3,696,181	-	-	6,567,623
递延所得税 负债	-	-	-	-	-	9,850	-	9,850
其他负债	-	199,333	-	-	-	-	-	199,333
<b>负债合计</b>	-	48,911,877	30,236,850	37,309,074	35,848,022	19,432	-	152,325,255
<b>流动性净额</b>	470,249	-35,597,045	-6,521,788	21,118,520	3,022,287	29,276,551	2,572,566	14,341,340

#### 4. 市场风险

本行承担由于市场价格（利率、汇率）的不利变动使银行表内和表外业务发生损失的市场风险。由于市场的一般或特定变化对利率、货币交易敞口头寸造成影响，所以市场风险可能影响所有市场风险敏感性金融产品，包括贷款、存款、拆放、债券投资等。

##### （1）货币风险

本行的汇率风险主要包括外币资产和外币负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由外汇衍生交易所产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。本行面临的汇率风险主要源自本行持有的非人民币计价的贷款和存款等。

本行从完善外汇业务流程、加强外汇交易授权及审批制度、对外汇交易和外币拆放业务限额实施严格的敞口头寸管理等方面，不断完善全行外汇资金业务风险管理，提高管理能力。通过合理安排外币资金的来源和运用以最大限度减少潜在的货币错配。

下表汇总了本行各金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布，各原币资产、负债的账面价值已折合为人民币金额：

截至 2023 年 6 月 30 日资产、负债按币种分析

合并

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
资产项目：				

现金及存放中央银行款项	8,272,847	31,764	635	8,305,246
存放同业款项	857,381	326,046	64,612	1,248,039
拆出资金	-	111,458	-	111,458
衍生金融资产	541,447	-	-	541,447
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	106,738,422	51,317	1,979	106,791,718
交易性金融资产	15,528,388	-	-	15,528,388
债权投资	25,700,993	-	-	25,700,993
其他债权投资	13,597,325	-	-	13,597,325
其他权益工具投资	353,544	-	-	353,544
长期股权投资	777,704	-	-	777,704
投资性房地产	113,971	-	-	113,971
固定资产	914,154	-	-	914,154
在建工程	21,524	-	-	21,524
使用权资产	16,231	-	-	16,231
无形资产	248,635	-	-	248,635
递延所得税资产	1,575,792	-	-	1,575,792
其他资产	124,259	-	-	124,259
<b>资产合计</b>	<b>175,382,617</b>	<b>520,585</b>	<b>67,226</b>	<b>175,970,428</b>

截至 2023 年 6 月 30 日资产、负债按币种分析（续）

合并

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
负债项目：				
向中央银行借款	9,250,623	-	-	9,250,623
同业及其他金融机构存放款项	27,250	-	-	27,250
拆入资金	1,500,903	-	-	1,500,903
衍生金融负债	569,384	-	-	569,384
卖出回购金融资产款项	3,993,614	-	-	3,993,614
吸收存款	139,789,668	463,446	50,072	140,303,186

应付职工薪酬	163,510	-	-	163,510
应交税费	83,773	-	-	83,773
租赁负债	15,697	-	-	15,697
预计负债	147,417	-	-	147,417
应付债券	4,809,067	-	-	4,809,067
递延所得税负债	9,860	-	-	9,860
其他负债	260,386	14,460	1	274,847
<b>负债合计</b>	<b>160,621,152</b>	<b>477,906</b>	<b>50,073</b>	<b>161,149,131</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>14,761,465</b>	<b>42,679</b>	<b>17,153</b>	<b>14,821,297</b>

截至 2022 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

合并

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
资产项目：				
现金及存放中央银行款项	8,582,831	44,407	915	8,628,153
存放同业款项	939,024	473,847	59,845	1,472,716
拆出资金	-	231,701	-	231,701
衍生金融资产	380,604	-	-	380,604
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	98,583,623	119,905	7,529	98,711,057
交易性金融资产	10,595,221	-	-	10,595,221
债权投资	27,955,018	-	-	27,955,018
其他债权投资	16,741,444	-	-	16,741,444
其他权益工具投资	353,544	-	-	353,544
长期股权投资	711,564	-	-	711,564
投资性房地产	118,969	-	-	118,969
固定资产	903,921	-	-	903,921
在建工程	62,188	-	-	62,188
使用权资产	20,730	-	-	20,730
无形资产	259,191	-	-	259,191
递延所得税资产	1,406,677	-	-	1,406,677

其他资产	198,698	-	-	198,698
<b>资产合计</b>	<b>167,813,247</b>	<b>869,860</b>	<b>68,289</b>	<b>168,751,396</b>

截至 2022 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

合并

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
负债项目：				
向中央银行借款	9,939,747	-	-	9,939,747
同业及其他金融机构存放款项	8,649	-	-	8,649
拆入资金	1,881,345	-	-	1,881,345
衍生金融负债	424,014	-	-	424,014
卖出回购金融资产款项	4,841,797	-	-	4,841,797
吸收存款	129,069,992	720,481	44,317	129,834,790
应付职工薪酬	210,650	-	-	210,650
应交税费	95,874	-	-	95,874
租赁负债	17,945	-	-	17,945
预计负债	299,814	-	-	299,814
应付债券	6,567,623	-	-	6,567,623
递延所得税负债	9,850	-	-	9,850
其他负债	203,761	8	2	203,771
<b>负债合计</b>	<b>153,571,061</b>	<b>720,489</b>	<b>44,319</b>	<b>154,335,869</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>14,242,186</b>	<b>149,371</b>	<b>23,970</b>	<b>14,415,527</b>

截至 2023 年 6 月 30 日资产、负债按币种分析

本行

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
资产项目：				

现金及存放中央银行款项	8,086,253	31,764	635	8,118,652
存放同业款项	1,771,885	326,046	64,612	2,162,543
拆出资金	-	111,458	-	111,458
衍生金融资产	541,447	-	-	541,447
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	103,752,842	51,317	1,979	103,806,138
交易性金融资产	15,528,388	-	-	15,528,388
债权投资	25,700,993	-	-	25,700,993
其他债权投资	13,597,325	-	-	13,597,325
其他权益工具投资	353,544	-	-	353,544
长期股权投资	991,184	-	-	991,184
投资性房地产	113,971	-	-	113,971
固定资产	866,354	-	-	866,354
在建工程	21,524	-	-	21,524
使用权资产	4,897	-	-	4,897
无形资产	248,136	-	-	248,136
递延所得税资产	1,531,143	-	-	1,531,143
其他资产	87,305	-	-	87,305
<b>资产合计</b>	<b>173,197,191</b>	<b>520,585</b>	<b>67,226</b>	<b>173,785,002</b>

截至 2023 年 6 月 30 日资产、负债按币种分析（续）

本行

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
负债项目：				
向中央银行借款	9,193,895	-	-	9,193,895
同业及其他金融机构存放款项	262,064	-	-	262,064
拆入资金	1,500,903	-	-	1,500,903
衍生金融负债	569,384	-	-	569,384
卖出回购金融资产款项	3,993,614	-	-	3,993,614
吸收存款	137,820,207	463,446	50,072	138,333,725



应付职工薪酬	155,883	-	-	155,883
应交税费	77,688	-	-	77,688
租赁负债	3,577	-	-	3,577
预计负债	8,816	-	-	8,816
应付债券	4,809,067	-	-	4,809,067
递延所得税负债	9,860	-	-	9,860
其他负债	254,651	14,460	1	269,112
<b>负债合计</b>	<b>158,659,609</b>	<b>477,906</b>	<b>50,073</b>	<b>159,187,588</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>14,537,582</b>	<b>42,679</b>	<b>17,153</b>	<b>14,597,414</b>

截至 2022 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

本行

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
资产项目：				
现金及存放中央银行款项	8,396,264	44,407	915	8,441,586
存放同业款项	1,862,163	473,847	59,845	2,395,855
拆出资金	-	231,701	-	231,701
衍生金融资产	380,604	-	-	380,604
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	95,696,001	119,905	7,529	95,823,435
交易性金融资产	10,595,221	-	-	10,595,221
债权投资	27,955,018	-	-	27,955,018
其他债权投资	16,741,444	-	-	16,741,444
其他权益工具投资	353,544	-	-	353,544
长期股权投资	925,044	-	-	925,044
投资性房地产	118,969	-	-	118,969
固定资产	854,202	-	-	854,202
在建工程	62,188	-	-	62,188
使用权资产	5,985	-	-	5,985
无形资产	258,619	-	-	258,619
递延所得税资产	1,361,628	-	-	1,361,628

其他资产	161,552	-	-	161,552
<b>资产合计</b>	<b>165,728,446</b>	<b>869,860</b>	<b>68,289</b>	<b>166,666,595</b>

截至 2022 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

本行

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
负债项目：				
向中央银行借款	9,846,570	-	-	9,846,570
同业及其他金融机构存放款项	285,283	-	-	285,283
拆入资金	1,881,345	-	-	1,881,345
衍生金融负债	424,014	-	-	424,014
卖出回购金融资产款项	4,841,797	-	-	4,841,797
吸收存款	127,193,620	720,481	44,317	127,958,418
应付职工薪酬	197,924	-	-	197,924
应交税费	91,347	-	-	91,347
租赁负债	4,362	-	-	4,362
预计负债	17,389	-	-	17,389
应付债券	6,567,623	-	-	6,567,623
递延所得税负债	9,850	-	-	9,850
其他负债	199,323	8	2	199,333
<b>负债合计</b>	<b>151,560,447</b>	<b>720,489</b>	<b>44,319</b>	<b>152,325,255</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>14,167,999</b>	<b>149,371</b>	<b>23,970</b>	<b>14,341,340</b>

当外币对人民币汇率变动 1%时，上述本行外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对税前利率的潜在影响分析如下：

合并及本行

单位：人民币千元

外币对人民币汇率变化	利润总额增加/减少	
	2023 年 1-6 月	2022 年度

上涨 1%	598	1,733
下跌 1%	-598	-1,733

以上敏感性分析以资产和负债具有静态的汇率风险结构为基础。有关的分析基于以下假设：各种汇率敏感度是指各币种对人民币汇率绝对值波动 1%造成的汇兑损益；各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动。上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；汇率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系；汇率变动对市场价格的影响和汇率变动对表外产品的影响。由于基于上述假设，汇率变化导致本行汇兑损益出现的实际变化可能与敏感性分析的结果不同。

## (2) 利率风险

利率风险是指利率水平的不利变动使银行财务状况受影响的风险。银行业务利率风险是本行许多业务的内在风险，产生利率风险的因素包括合同到期日的时差，或资产负债重置利率。而持作买卖用途利率风险主要来自资金业务的投资组合。本行的利率风险由总行统一负责监测和管控。

本行的利率风险描述列示如下，本行按账面价值列示各类资产及负债项目，并按其利息重定价日和其到期日之间的较早时间进行分类。

截至 2023 年 6 月 30 日利率风险

合并

单位：人民币千元

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	7,991,397	-	-	-	313,849	8,305,246
存放同业款项	1,247,955	-	-	-	84	1,248,039
拆出资金	72,217	36,118	-	-	3,123	111,458
衍生金融资产	-	-	-	-	541,447	541,447
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	19,094,723	58,109,979	25,896,914	3,281,469	408,633	106,791,718
交易性金融资产	4,867,994	3,584,617	187,114	158,669	6,729,994	15,528,388
债权投资	775,787	5,830,986	7,485,820	11,325,501	282,899	25,700,993

其他债权投资	4,020,484	5,869,841	2,582,286	843,948	280,766	13,597,325
其他权益工具投资	-	-	-	-	353,544	353,544
长期股权投资	-	-	-	-	777,704	777,704
投资性房地产	-	-	-	-	113,971	113,971
固定资产	-	-	-	-	914,154	914,154
在建工程	-	-	-	-	21,524	21,524
使用权资产	-	-	-	-	16,231	16,231
无形资产	-	-	-	-	248,635	248,635
递延所得税资产	-	-	-	-	1,575,792	1,575,792
其他资产	-	-	-	-	124,259	124,259
<b>资产合计</b>	<b>38,070,557</b>	<b>73,431,541</b>	<b>36,152,134</b>	<b>15,609,587</b>	<b>12,706,609</b>	<b>175,970,428</b>

截至 2023 年 6 月 30 日利率风险（续）

合并

单位：人民币千元

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：						
向中央银行借款	4,606,354	4,643,308	-	-	961	9,250,623
同业及其他金融机构存放款项	27,246	-	-	-	4	27,250
拆入资金	-	1,500,000	-	-	903	1,500,903
衍生金融负债	-	-	-	-	569,384	569,384
卖出回购金融资产款项	3,992,400	-	-	-	1,214	3,993,614
吸收存款	64,276,837	36,830,409	36,261,248	10,704	2,923,988	140,303,186
应付职工薪酬	-	-	-	-	163,510	163,510
应交税费	-	-	-	-	83,773	83,773
租赁负债	3,028	3,092	9,577	-	-	15,697
预计负债	-	-	-	-	147,417	147,417
应付债券	-	2,725,046	2,000,000	-	84,021	4,809,067
递延所得税负债	-	-	-	-	9,860	9,860
其他负债	-	-	-	-	274,847	274,847
<b>负债合计</b>	<b>72,905,865</b>	<b>45,701,855</b>	<b>38,270,825</b>	<b>10,704</b>	<b>4,259,882</b>	<b>161,149,131</b>

利率敏感度缺口总计	-34,835,308	27,729,686	-2,118,691	15,598,883	8,446,727	14,821,297
-----------	-------------	------------	------------	------------	-----------	------------

截至 2022 年 12 月 31 日利率风险

合并

单位：人民币千元

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	8,205,227	-	-	-	422,926	8,628,153
存放同业款项	1,472,653	-	-	-	63	1,472,716
拆出资金	125,294	104,409	-	-	1,998	231,701
衍生金融资产	-	-	-	-	380,604	380,604
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	17,647,586	52,666,069	24,669,911	3,300,308	427,183	98,711,057
交易性金融资产	170,565	3,053,263	778,601	156,339	6,436,453	10,595,221
债权投资	450,091	3,494,360	11,256,839	12,418,811	334,917	27,955,018
其他债权投资	100,352	9,386,007	4,484,257	2,517,942	252,886	16,741,444
其他权益工具投资	-	-	-	-	353,544	353,544
长期股权投资	-	-	-	-	711,564	711,564
投资性房地产	-	-	-	-	118,969	118,969
固定资产	-	-	-	-	903,921	903,921
在建工程	-	-	-	-	62,188	62,188
使用权资产	-	-	-	-	20,730	20,730
无形资产	-	-	-	-	259,191	259,191
递延所得税资产	-	-	-	-	1,406,677	1,406,677
其他资产	-	-	-	-	198,698	198,698
<b>资产合计</b>	<b>28,171,768</b>	<b>68,704,108</b>	<b>41,189,608</b>	<b>18,393,400</b>	<b>12,292,512</b>	<b>168,751,396</b>

截至 2022 年 12 月 31 日利率风险（续）

合并

单位：人民币千元

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：						
向中央银行借款	1,677,338	8,253,423	-	-	8,986	9,939,747
同业及其他金融机构存放款项	8,646	-	-	-	3	8,649
拆入资金	880,000	1,000,000	-	-	1,345	1,881,345
衍生金融负债	-	-	-	-	424,014	424,014
卖出回购金融资产款项	4,840,565	-	-	-	1,232	4,841,797
吸收存款	69,023,030	26,565,271	31,109,862	10,832	3,125,795	129,834,790
应付职工薪酬	-	-	-	-	210,650	210,650
应交税费	-	-	-	-	95,874	95,874
租赁负债	4,654	4,760	7,942	589	-	17,945
预计负债	-	-	-	-	299,814	299,814
应付债券	1,827,510	1,000,000	3,696,181	-	43,932	6,567,623
递延所得税负债	-	-	-	-	9,850	9,850
其他负债	-	-	-	-	203,771	203,771
<b>负债合计</b>	<b>78,261,743</b>	<b>36,823,454</b>	<b>34,813,985</b>	<b>11,421</b>	<b>4,425,266</b>	<b>154,335,869</b>
<b>利率敏感度缺口总计</b>	<b>-50,089,975</b>	<b>31,880,654</b>	<b>6,375,623</b>	<b>18,381,979</b>	<b>7,867,246</b>	<b>14,415,527</b>

截至 2023 年 6 月 30 日利率风险

本行

单位：人民币千元

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	7,822,640	-	-	-	296,012	8,118,652
存放同业款项	1,524,637	629,294	-	-	8,612	2,162,543
拆出资金	72,217	36,118	-	-	3,123	111,458
衍生金融资产	-	-	-	-	541,447	541,447
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	18,796,482	56,679,216	24,712,709	3,239,409	378,322	103,806,138

交易性金融资产	4,867,994	3,584,617	187,114	158,669	6,729,994	15,528,388
债权投资	775,788	5,830,985	7,485,820	11,325,501	282,899	25,700,993
其他债权投资	4,020,484	5,869,841	2,582,286	843,948	280,766	13,597,325
其他权益工具投资	-	-	-	-	353,544	353,544
长期股权投资	-	-	-	-	991,184	991,184
投资性房地产	-	-	-	-	113,971	113,971
固定资产	-	-	-	-	866,354	866,354
在建工程	-	-	-	-	21,524	21,524
使用权资产	-	-	-	-	4,897	4,897
无形资产	-	-	-	-	248,136	248,136
递延所得税资产	-	-	-	-	1,531,143	1,531,143
其他资产	-	-	-	-	87,305	87,305
<b>资产合计</b>	<b>37,880,242</b>	<b>72,630,071</b>	<b>34,967,929</b>	<b>15,567,527</b>	<b>12,739,233</b>	<b>173,785,002</b>

截至 2023 年 6 月 30 日利率风险（续）

本行

单位：人民币千元

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：						
向中央银行借款	4,573,096	4,619,865	-	-	934	9,193,895
同业及其他金融机构存放款项	261,937	-	-	-	127	262,064
拆入资金	-	1,500,000	-	-	903	1,500,903
衍生金融负债	-	-	-	-	569,384	569,384
卖出回购金融资产款项	3,992,400	-	-	-	1,214	3,993,614
吸收存款	63,552,057	36,417,805	35,499,437	8,678	2,855,748	138,333,725
应付职工薪酬	-	-	-	-	155,883	155,883
应交税费	-	-	-	-	77,688	77,688
租赁负债	463	2,271	843	-	-	3,577
预计负债	-	-	-	-	8,816	8,816
应付债券	-	2,725,046	2,000,000	-	84,021	4,809,067
递延所得税负债	-	-	-	-	9,860	9,860
其他负债	-	-	-	-	269,112	269,112

负债合计	72,379,953	45,264,987	37,500,280	8,678	4,033,690	159,187,588
利率敏感度缺口总计	-34,499,711	27,365,084	-2,532,351	15,558,849	8,705,543	14,597,414

截至 2022 年 12 月 31 日利率风险

本行

单位：人民币千元

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	8,038,874	-	-	-	402,712	8,441,586
存放同业款项	1,642,514	744,198	-	-	9,143	2,395,855
拆出资金	125,294	104,409	-	-	1,998	231,701
衍生金融资产	-	-	-	-	380,604	380,604
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	17,296,187	51,460,199	23,408,261	3,251,450	407,338	95,823,435
交易性金融资产	170,565	3,053,263	778,601	156,339	6,436,453	10,595,221
债权投资	450,091	3,494,360	11,256,839	12,418,811	334,917	27,955,018
其他债权投资	100,352	9,386,007	4,484,257	2,517,942	252,886	16,741,444
其他权益工具投资	-	-	-	-	353,544	353,544
长期股权投资	-	-	-	-	925,044	925,044
投资性房地产	-	-	-	-	118,969	118,969
固定资产	-	-	-	-	854,202	854,202
在建工程	-	-	-	-	62,188	62,188
使用权资产	-	-	-	-	5,985	5,985
无形资产	-	-	-	-	258,619	258,619
递延所得税资产	-	-	-	-	1,361,628	1,361,628
其他资产	-	-	-	-	161,552	161,552
<b>资产合计</b>	<b>27,823,877</b>	<b>68,242,436</b>	<b>39,927,958</b>	<b>18,344,542</b>	<b>12,327,782</b>	<b>166,666,595</b>

截至 2022 年 12 月 31 日利率风险（续）

本行

单位：人民币千元



项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：						
向中央银行借款	1,608,911	8,233,473	-	-	4,186	9,846,570
同业及其他金融机构存放款项	285,140	-	-	-	143	285,283
拆入资金	880,000	1,000,000	-	-	1,345	1,881,345
衍生金融负债	-	-	-	-	424,014	424,014
卖出回购金融资产款项	4,840,565	-	-	-	1,232	4,841,797
吸收存款	68,131,672	26,261,351	30,493,588	9,502	3,062,305	127,958,418
应付职工薪酬	-	-	-	-	197,924	197,924
应交税费	-	-	-	-	91,347	91,347
租赁负债	2,188	1,719	455	-	-	4,362
预计负债	-	-	-	-	17,389	17,389
应付债券	1,827,510	1,000,000	3,696,181	-	43,932	6,567,623
递延所得税负债	-	-	-	-	9,850	9,850
其他负债	-	-	-	-	199,333	199,333
<b>负债合计</b>	<b>77,575,986</b>	<b>36,496,543</b>	<b>34,190,224</b>	<b>9,502</b>	<b>4,053,000</b>	<b>152,325,255</b>
<b>利率敏感度缺口总计</b>	<b>-49,752,109</b>	<b>31,745,893</b>	<b>5,737,734</b>	<b>18,335,040</b>	<b>8,274,782</b>	<b>14,341,340</b>

基于上述利率风险敞口的分析，本行采用敏感性测试衡量银行价值对利率变动的敏感性。假定各货币收益率曲线在各资产负债表日平行移动 100 个基点，对各年的影响：

合并

单位：人民币千元

利率基点变化	净利息收入敏感性	
	2023 年 1-6 月	2022 年度
上升 100 个基点	-252,714	-367,460
下降 100 个基点	252,714	367,460

本行

单位：人民币千元

利率基点变化	净利息收入敏感性	
	2023 年 1-6 月	2022 年度

上升 100 个基点	-250,576	-364,242
下降 100 个基点	250,576	364,242

本行在进行上述利率敏感性分析时，仅以资产负债表日的静态缺口为准，假设收益率曲线随利率变化平行移动，所有年期的利率均以相同幅度变动，预计未来一年内资产负债重新定价的影响。上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；利率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；利率变动对市场价格的影响和利率变动对表外产品的影响。

## 5. 操作风险

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。本行操作风险管理秉承内控优先、制度先行原则，严格执行统一的授权管理和业务流程管理制度，加强关键业务环节风险点的控制和管理，建立了流程管理体系，构建了相应的业绩考评与激励制度，本行不断完善流程银行体系建设，按照制度规定，实施管理和业务活动逐级审批，有效防范了操作风险。

本行在授信业务操作、存款及柜台业务操作、资金交易操作、财务核算操作、计算机系统操作等方面不断加强风险控制，并采取了如下措施：加强制度建设、上线制度管理平台、开发操作风险管理系统、实施高风险、大金额业务远程授权、建设各类管理系统规范操作流程、完善管理机制、强化内部审计监督机制、加强自查力度、严格执行轮岗和强制休假制度，从而防范和有效控制各类操作风险，将由于操作风险引发损失的可能性降低至最小程度。

## 6. 资本管理

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

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

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

本行于 2023 年 6 月 30 日根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算的监管资本状况如下：

合并

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	14,482,827	14,245,317
一级资本净额	14,494,975	14,257,316
总资本净额	15,808,004	15,507,423
风险加权资产总额	115,009,601	111,539,472
核心一级资本充足率	12.59%	12.77%
一级资本充足率	12.60%	12.78%
资本充足率	13.74%	13.90%

## 十二、公允价值披露

### 1. 非公允价值计量的金融工具

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

债权投资公允价值与成本价的差异

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
账面价值	25,700,993	27,955,018
公允价值	26,553,294	28,644,074

应付债券公允价值与成本价的差异

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
账面价值	4,809,067	6,567,623
公允价值	4,990,438	6,804,350

## 2. 以公开市场价格或估值技术确定公允价值

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级：

第一层级：相同资产或负债在活跃市场中的报价，包括在交易所交易的证券和某些政府债券。

第二层级：估值技术——直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括大多数场外交易的衍生合约，从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司(“中债”)网站上取得价格(包括中债估值和中债结算价)的债券。

第三层级：估值技术——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)。

当无法获取公开市场报价时，本行通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

对于本行对所持有的金融工具，其估值技术使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、价格及期权的波动性及相关性、提前还款率、交易对手信用差价等，均为可观察到的且可从公开市场获取。

本行划分为第二层次的金融工具主要包括人民币债券投资、利率互换等，人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。利率互换等采用现金流折线法等方法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

本行划分为第三层次的金融工具主要是本行投资的贴现资产、其他权益工具投资，贴现资产使用现金流折现模型来估价，主要的重大不可观察输入值为折现率，折现率考虑的主要因素有：最近同类产品交易价格、相关收益率曲线、交易对手信用差价等；其他权益工具投资采用资产净值法，考虑的主要因素有：账面净资产、流动性折价等。

下表列示了确定以公允价值计量的金融工具公允价值的估值技术或方法：

2023 年 6 月 30 日

合并及本行

单位：人民币千元

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
衍生金融资产	-	541,447	-	541,447
发放贷款和垫款-以公允价值	-	-	7,929,600	7,929,601

计量且其变动计入其他综合收益				
交易性金融资产	12,221	15,516,167	-	15,528,388
其他债权投资	-	13,597,325	-	13,597,325
其他权益工具投资	-	-	353,544	353,544
<b>金融资产小计</b>	<b>12,221</b>	<b>29,654,939</b>	<b>8,283,145</b>	<b>37,950,305</b>
衍生金融负债	-	569,384	-	569,384
<b>金融负债小计</b>	<b>-</b>	<b>569,384</b>	<b>-</b>	<b>569,384</b>

2022 年 12 月 31 日

合并及本行

单位：人民币千元

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
衍生金融资产	-	380,604	-	380,604
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	-	-	6,184,493	6,184,493
交易性金融资产	-	10,595,221	-	10,595,221
其他债权投资	-	16,741,444	-	16,741,444
其他权益工具投资	-	-	353,544	353,544
<b>金融资产小计</b>	<b>-</b>	<b>27,717,269</b>	<b>6,538,037</b>	<b>34,255,306</b>
衍生金融负债	-	424,014	-	424,014
<b>金融负债小计</b>	<b>-</b>	<b>424,014</b>	<b>-</b>	<b>424,014</b>

报告期内，本行金融资产及金融负债的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间、以及第二层次和第三层次之间的转换。

### 十三、关联方及关联交易

#### 1. 关联方

本行的关联方包括持本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员（以下简称“关联自然人”），关键管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织（以下简称“关联法人”），本行的子公司、联营公司。

## 2. 本行的子公司情况

本行子公司的情况详见附注“七、在其他主体中的权益 1. 在子公司中的权益”相关内容。

## 3. 本行的联营企业情况

本行联营企业的情况详见附注“七、在其他主体中的权益 2. 在联营企业中的权益”相关内容。

## 4. 其他关联方情况

其他关联方主要包括本行关联自然人直接或者间接控制的，或者担任董事、高级管理人员的，除上市公司及其控股子公司以外的法人或者其他组织。

## 5. 关联交易

本行的关联交易遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

### (1) 发放贷款和垫款余额

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
江阴市振宏印染有限公司	103,000	104,000
江阴市一斐服饰有限公司	10,000	10,000
江阴市元博针织服饰有限公司	2,000	2,000
江阴双马服饰有限公司	2,990	3,000
江阴奔达服饰有限公司	14,990	15,000
江阴市富翔机械有限公司	4,000	4,000
江阴市大宏机械制造有限公司	5,250	4,320
振宏重工（江苏）股份有限公司	139,577	-
关联自然人	463	1,445
<b>合计</b>	<b>282,270</b>	<b>143,765</b>

### (2) 发放贷款和垫款利息收入

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
江阴市振宏印染有限公司	3,073	3,126
江阴市一斐服饰有限公司	214	227
江阴市元博针织服饰有限公司	18	30
江阴双马服饰有限公司	70	286
江阴奔达服饰有限公司	342	379
江阴市富翔机械有限公司	87	49
江阴市大宏机械制造有限公司	135	134
振宏重工（江苏）股份有限公司	2,565	-
关联自然人	9	78
<b>合计</b>	<b>6,513</b>	<b>4,309</b>

## (3) 吸收存款余额

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
关联自然人的存款余额	63,009	32,599
关联法人的存款余额	519,505	190,075
<b>合计</b>	<b>582,514</b>	<b>222,674</b>

## (4) 吸收存款利息支出

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
向关联自然人支付的存款利息支出	492	488
向关联法人支付的存款利息支出	1,087	1,528
<b>合计</b>	<b>1,579</b>	<b>2,016</b>

## (5) 存放同业款项余额

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
兴业银行股份有限公司	-	9,026
合计	-	9,026

## (6) 存放同业利息收入

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
兴业银行股份有限公司	-	204
合计	-	204

## (7) 转贴现买入金额

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
江苏靖江农村商业银行股份有限公司	-	49,000
合计	-	49,000

注：上表所列转贴现买入金额为报告期的发生额。

## (8) 转贴现卖出金额

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
兴业银行股份有限公司	-	499,392
合计	-	499,392

注：上表所列转贴现卖出金额为报告期的发生额。

## (9) 转贴现利息收入

合并及本行



单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
江苏靖江农村商业银行股份有限公司	188	123
合计	188	123

## (10) 转贴现利息支出

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
兴业银行股份有限公司	-	4,380
合计	-	4,380

## (11) 拆入资金利息支出

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
江苏姜堰农村商业银行股份有限公司	-	150
合计	-	150

## (12) 卖出回购金融资产利息支出

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
兴业银行股份有限公司	-	186
合计	-	186

## 十四、承诺及或有事项

## 1. 资本性支出承诺

合并及本行

单位：人民币千元

项目	合同金额	2023 年 6 月 30 日 已付款金额	2023 年 6 月 30 日 尚未支付金额
办公系统及营业用房	100,213	56,521	43,692
合计	100,213	56,521	43,692

## 2. 已作质押资产

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
债券投资	12,936,000	12,614,758
票据	1,978,513	3,577,662
合计	14,914,513	16,192,420

本行质押的债券、票据和发放贷款及垫款主要为卖出回购款项业务提供担保物和向中国人民银行办理再贴现、支农再贷款、支小再贷款业务。

除上述质押资产外，本行按规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金也不能用于本行的日常经营活动。

## 3. 诉讼事项

(1) 以本行为原告方的诉讼事项

截至 2023 年 6 月 30 日，本行存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后，本行管理层认为该等法律诉讼事项不会对本行产生重大影响。

(2) 以本行为被告方的诉讼事项

本行子公司宣汉诚民村镇银行有限责任公司（以下简称“宣汉村镇银行”）所涉票据业务未决诉讼的最新情况如下：

1) 恒丰银行嘉兴分行案件

2017 年 2 月 6 日，嘉兴市南湖区人民法院作出（2016）浙 0402 民初 1605 至 1611 号《民事裁定书》，裁定驳回恒丰银行嘉兴分行的起诉。

2017 年 4 月 12 日，浙江省嘉兴市中级人民法院作出（2017）浙 04 民终 616、618、619、620、622、

623、624 号《民事裁定书》，裁定撤销嘉兴市南湖区人民法院作出的（2016）浙 0402 民初 1605 至 1611 号《民事裁定书》，指令嘉兴市南湖区人民法院继续审理。

2017 年 12 月 18 日，浙江省嘉兴市南湖区人民法院作出（2017）浙 0402 民初 4324 号、（2017）浙 0402 民初 4325 号、（2017）浙 0402 民初 4330 号、（2017）浙 0402 民初 4332 号、（2017）浙 0402 民初 4333 号、（2017）浙 0402 民初 4334 号、（2017）浙 0402 民初 4337 号《民事判决书》判定宣汉村镇银行应于判决生效之日起七日内支付原告垫付利息共计 50,459,401.13 元，违约金自 2015 年 7 月 22 日起按每日万分之五计算至 2017 年 7 月 17 日共计 18,132,007.19 元，合计金额为 68,591,408.32 元，并一直支付至付清之日止，案件受理费由宣汉村镇银行承担。

2018 年 4 月 27 日，浙江省嘉兴市中级人民法院作出（2018）浙 04 民终 367 号、368 号、369 号、370 号、371 号、372 号、373 号《民事判决书》判决：驳回上诉，维持原判。二审案件受理费 44,296.00 元，由上诉人宣汉诚民村镇银行有限责任公司负担。

2019 年 2 月 27 日，浙江省高级人民法院作出（2018）浙民申 4050 号、4051 号、4052 号、4053 号，4054 号民事裁定书，驳回了宣汉诚民村镇银行的再审申请。

2019 年 4 月 18 日，浙江省高级人民法院作出（2018）浙民申 3895 号、3896 号民事裁定书，驳回了宣汉诚民村镇银行的再审申请。

目前宣汉诚民村镇银行将根据新的证据申请再审或向检察院申请抗诉。2) 恒丰银行南通分行案件

2018 年 7 月 23 日，南通市港闸区人民法院作出（2016）苏 0611 民初 3305 号民事判决书，判决如下：一、被告宣汉诚民村镇银行有限责任公司付原告恒丰银行南通分行损失人民币 13,544,555.31 元，以及自票据卖断之次日起至实际清偿之日止、按每日万分之五计算的利息；二、被告宣汉诚民村镇银行有限责任公司偿付原告恒丰银行股份有限公司南通分行律师代理费人民币 40,000.00 元；三、驳回原告恒丰银行股份有限公司南通分行的其他诉讼请求。案件受理费 124,012.00 元，由被告宣汉诚民村镇银行有限责任公司承担。

2018 年 11 月 29 日，江苏省南通市中级人民法院作出（2018）苏 06 民终 3397 号判决，判决如下：驳回上诉，维持原判。二审案件受理费 124,012.00 元，由宣汉村镇银行承担。

2019 年 4 月 1 日，江苏省南通市港闸区人民法院作出（2019）苏 0611 执 281 号执行裁定书，裁

定如下：终结本次执行程序，申请执行人发现被执行人有可供执行财产的，可以申请恢复执行。

2022 年 3 月 2 日，江苏省高级人民法院作出（2019）苏民申 2433 号民事裁定书，裁定如下：本案由本院提审；再审期间，中止原判决的执行。

2023 年 4 月 25 日，江苏省高级人民法院作出（2022）苏民再 341 号民事判决书，判决如下：1、撤销江苏省南通市中级人民法院(2018)苏 06 民终 3397 号民事判决以及南通市港闸区人民法院(2016)苏 0611 民初 3305 号民事判决；2、驳回恒丰银行南通分行的全部诉讼请求；3、一审案件受理费 124,012.00 元，二审案件受理费 124,012.00 元，均由恒丰银行南通分行负担。

### 3) 恒丰银行青岛分行案件

2018 年 5 月 18 日，山东省青岛市市南区人民法院作出（2017）鲁 0202 民初 43 号《民事判决书》，判决如下：被告宣汉诚民村镇银行于本判决生效后 10 日内赔偿原告恒丰银行青岛分行损失 7,705,766.37 元，以及自 2015 年 7 月 24 日起至实际给付之日止按中国人民银行同期贷款利率计算的利息。如果未按本判决指定的期间履行给付金钱义务，应当按照有关法律规定的期间履行给付金钱义务，应当加倍支付迟延履行期间的债务利息。案件受理费 65,740.00 元，财产保全费 5,000.00 元，以上合计 70,740.00 元由宣汉诚民村镇银行承担。

2018 年 10 月 22 日，二审法院作出（2018）鲁 02 民终 7885 号民事判决书，判决如下：驳回上诉，维持原判。二审案件受理费 65,740.00 元由宣汉村镇银行承担。

2019 年 11 月 13 日，山东省高级人民法院作出（2019）鲁民申 6162 号民事裁定书，驳回了宣汉诚民银行的再审申请。

目前宣汉诚民村镇银行将根据案件新的证据申请再审或向检察院申请抗诉。

## 十五、资产负债表日后事项

截至本报告日，本行不存在应披露的资产负债表日后事项。

## 十六、其它重要事项

### 1. 金融工具项目计量基础

#### (1) 金融资产计量基础分类表

合并

单位：人民币千元

2023 年 6 月 30 日				
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	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	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	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
现金及存放中央银行款项	8,305,246	-	-	-
存放同业款项	1,248,039	-	-	-
拆出资金	111,458	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	541,447
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	98,862,117	7,929,601	-	-
交易性金融资产	-	-	-	15,528,388
债权投资	25,700,993	-	-	-
其他债权投资	-	13,597,325	-	-
其他权益工具投资	-	-	353,544	-
其他资产	74,187	-	-	-
<b>合计</b>	<b>134,302,040</b>	<b>21,526,926</b>	<b>353,544</b>	<b>16,069,835</b>
2022 年 12 月 31 日				
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	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	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	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
现金及存放中央银行款项	8,628,153	-	-	-
存放同业款项	1,472,716	-	-	-
拆出资金	231,701	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	380,604
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	92,526,564	6,184,493	-	-
交易性金融资产	-	-	-	10,595,221
债权投资	27,955,018	-	-	-

其他债权投资	-	16,741,444	-	-
其他权益工具投资	-	-	353,544	-
其他资产	139,731	-	-	-
<b>合计</b>	<b>130,953,883</b>	<b>22,925,937</b>	<b>353,544</b>	<b>10,975,825</b>

本行

单位：人民币千元

2023 年 6 月 30 日				
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	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	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	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
现金及存放中央银行款项	8,118,652	-	-	-
存放同业款项	2,162,543	-	-	-
拆出资金	111,458	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	541,447
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	95,876,537	7,929,601	-	-
交易性金融资产	-	-	-	15,528,388
债权投资	25,700,993	-	-	-
其他债权投资	-	13,597,325	-	-
其他权益工具投资	-	-	353,544	-
其他资产	55,789	-	-	-
<b>合计</b>	<b>132,025,972</b>	<b>21,526,926</b>	<b>353,544</b>	<b>16,069,835</b>
2022 年 12 月 31 日				
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	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	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	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
现金及存放中央银行款项	8,441,586	-	-	-
存放同业款项	2,395,855	-	-	-
拆出资金	231,701	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	380,604

买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	89,638,942	6,184,493	-	-
交易性金融资产	-	-	-	10,595,221
债权投资	27,955,018	-	-	-
其他债权投资	-	16,741,444	-	-
其他权益工具投资	-	-	353,544	-
其他资产	121,381	-	-	-
<b>合计</b>	<b>128,784,483</b>	<b>22,925,937</b>	<b>353,544</b>	<b>10,975,825</b>

## (2) 金融负债计量基础分类表

合并

单位：人民币千元

2023 年 6 月 30 日		
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	9,250,623	-
同业及其他金融机构存放款项	27,250	-
拆入资金	1,500,903	-
衍生金融负债	-	569,384
卖出回购金融资产款	3,993,614	-
吸收存款	140,303,186	-
应付债券	4,809,067	-
<b>合计</b>	<b>159,884,643</b>	<b>569,384</b>
2022 年 12 月 31 日		
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	9,939,747	-
同业及其他金融机构存放款项	8,649	-
拆入资金	1,881,345	-
衍生金融负债	-	424,014
卖出回购金融资产款	4,841,797	-
吸收存款	129,834,790	-
应付债券	6,567,623	-

合计	153,073,951	424,014
----	-------------	---------

本行

单位：人民币千元

2023 年 6 月 30 日		
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	9,193,895	-
同业及其他金融机构存放款项	262,064	-
拆入资金	1,500,903	-
衍生金融负债	-	569,384
卖出回购金融资产款	3,993,614	-
吸收存款	138,333,725	-
应付债券	4,809,067	-
合计	158,093,268	569,384
2022 年 12 月 31 日		
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	9,846,570	-
同业及其他金融机构存放款项	285,283	-
拆入资金	1,881,345	-
衍生金融负债	-	424,014
卖出回购金融资产款	4,841,797	-
吸收存款	127,958,418	-
应付债券	6,567,623	-
合计	151,381,036	424,014

## 十七、补充资料

## 1. 非经常性损益明细表

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
属于普通股股东的非经常性损益		
（一）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	-	-



（二）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、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	25,858	38,297
（三）除上述各项之外的其他营业外收入和支出	141,921	-9,651
（四）少数股东损益的影响数	-69,732	3,140
（五）所得税的影响数	-6,158	-9,599
<b>合计</b>	<b>91,889</b>	<b>22,187</b>

本行根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2008）》的规定计算各期的非经常性损益。

持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的公允价值变动损益、以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和其他债权投资取得的投资收益，系本行的正常经营业务，不作为非经常性损益。

## 2. 净资产收益率及每股收益

### （1）2023 年 1-6 月

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	4.48%	0.3022	0.2656
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.86%	0.2599	0.2304

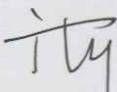
### （2）2022 年 1-6 月

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	4.34%	0.2646	0.2359
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.18%	0.2544	0.2274

江苏江阴农村商业银行股份有限公司  
二〇二三年八月二十五日

(本页无正文，为《江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2023 年半年度报告全文》签字盖章页)

董事长：

  
\_\_\_\_\_  
宋 萍

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2023 年 8 月 25 日

