

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

财务报告

(2023 年 01 月 01 日至 2023 年 06 月 30 日止)

目录	页次
财务报表	
合并资产负债表和母公司资产负债表	1-2
合并利润表和母公司利润表	3-4
合并现金流量表和母公司现金流量表	5-6
合并所有者权益变动表和母公司所有者权益变动表	7-10
财务报表附注	1-143

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
资产：			
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
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	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
资产总计		175,970,428	168,751,396
负债：			
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
负债合计		161,149,131	154,335,869
股东权益：			
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
股东权益合计		14,821,297	14,415,527
负债和股东权益总计		175,970,428	168,751,396

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
资产:			
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
资产总计		173,785,002	166,666,595
负债:			
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
负债合计		159,187,588	152,325,255
股东权益:			
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
股东权益合计		14,597,414	14,341,340
负债和股东权益总计		173,785,002	166,666,595

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
一、营业总收入		2,061,415	2,036,020
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(损失以“-”号填列)		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)		-	-
二、营业总支出		1,578,240	1,542,004
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
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		483,175	494,016
加: 营业外收入	44	148,884	2,961
减: 营业外支出	45	6,906	10,049
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		625,153	486,928
减: 所得税费用	46	-106,406	-86,836
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		731,559	573,764
(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
六、其他综合收益的税后净额		69,045	-39,518
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
七、综合收益总额		800,604	534,246
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
八、每股收益			
(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
一、营业总收入		1,996,092	1,969,378
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资收益（损失以“-”号填列）		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）		-	-
二、营业总支出		1,533,261	1,478,593
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
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		462,831	490,785
加：营业外收入	44	515	2,608
减：营业外支出	45	885	1,079
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		462,461	492,314
减：所得税费用	46	-115,532	-83,642
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		577,993	575,956
（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）		-	-
六、其他综合收益的税后净额		69,045	-39,497
（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		-	-
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		-	-
七、综合收益总额		647,038	536,459

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
一、经营活动产生的现金流量:			
客户存款和同业存放款项净增加额		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
二、投资活动产生的现金流量:			
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		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
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金		-	-
其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还债务支付的现金		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
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		22,413	33,275
五、现金及现金等价物净增加额	48	-550,105	273,008
加: 期初现金及现金等价物余额		2,372,424	2,311,313
六、期末现金及现金等价物余额	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
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		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
二、投资活动产生的现金流量：			
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
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还债务支付的现金		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
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		22,412	33,275
五、现金及现金等价物净增加额	48	-552,342	18,190
加：期初现金及现金等价物余额		2,264,684	2,570,891
六、期末现金及现金等价物余额	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	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		永续	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“-”号填列）	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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“-”号填列）	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业务模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本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

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

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

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

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

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

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	-	-
期末余额	4,806	4,810

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

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

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

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	-	-
期末余额	52	129

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

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	-
合计	1,635,000	2,123,000	103,990,000	-	107,748,000	541,447	569,384

合并及本行

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	-
合计	531,390	2,717,000	100,680,000	-	103,928,390	380,604	424,014

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，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

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：		
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
小计	98,862,117	92,526,564
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：		
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
贷款和垫款合计	106,791,718	98,711,057

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

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：		
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
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：		
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
贷款和垫款合计	103,806,138	95,823,435

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

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
企业贷款和垫款总额	88,944,693	100.00	80,151,140	100.00

本行

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
企业贷款和垫款总额	88,229,385	100.00	79,383,509	100.00

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

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
合计	111,920,698	103,128,878

本行

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

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

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

2023 年 6 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	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	-	-	-	-	-
合计	878,171	564,895	166,465	21,567	1,631,098

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
合计	382,198	470,427	191,792	52,011	1,096,428

本行

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	-	-	-	-	-
合计	824,220	518,163	144,612	17,529	1,504,524

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	-	-	-	-	-
合计	336,929	417,297	173,415	47,542	975,183

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

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

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

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

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

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
合计	55,180,250	55,645,227

(1) 交易性金融资产

合并及本行

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
合计	15,528,388	10,595,221

(2) 债权投资

合并及本行

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
合计	25,700,993	27,955,018

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

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

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

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

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

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

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	-
合计	711,564	56,441	9,699	-	777,704	-

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

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	-	-
合计		223,980	223,980	-	223,980		4,130	10,500

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

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

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

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

项目	账面价值
房屋建筑物	21,772
合计	21,772

本行

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

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

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

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

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

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

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

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

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
合计	6,303,169	1,575,792	5,626,710	1,406,677

本行

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
合计	6,124,571	1,531,143	5,446,511	1,361,628

(2) 递延所得税负债

合并

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
合计	39,440	9,860	39,401	9,850

本行

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
合计	39,440	9,860	39,401	9,850

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

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
合计	230,579	385,607

14. 其他资产

(1) 其他资产按项目列示如下：

合并

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
合计	124,259	198,698

本行

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

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

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

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
表外贷款承诺和财务担保合同	18,347	-8,864	-	-	-	9,483
合计	4,964,488	997,695	-420,561	-	162,583	5,704,205

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
合计	4,168,902	896,112	-590,799	-	490,273	4,964,488

本行

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
合计	4,803,410	980,333	-400,791	-	160,358	5,543,310

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
合计	4,035,808	847,646	-546,291	-	466,247	4,803,410

16. 向中央银行借款

合并

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
小计	9,249,662	9,935,525
加：应计利息	961	4,222
合计	9,250,623	9,939,747

本行

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
小计	9,192,962	9,842,383
加：应计利息	933	4,187
合计	9,193,895	9,846,570

17. 同业及其他金融机构存放款项

合并

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
小计	27,246	8,646
加：应计利息	4	3
合计	27,250	8,649

本行

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

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

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

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
合计	140,303,186	129,834,790

本行

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
小计	135,477,977	124,896,113
加：应计利息	2,855,748	3,062,305
合计	138,333,725	127,958,418

其他存款中包含本行的保证金存款，明细列示如下：

合并

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
合计	7,977,764	9,390,655

本行

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
合计	7,923,491	9,255,079

21. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬分类：

合并

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	-
合计	210,650	328,586	375,726	163,510

本行

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	-
合计	197,924	311,951	353,992	155,883

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

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
合计	204,492	284,888	330,831	158,549

本行

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	-
合计	191,766	270,531	311,327	150,970

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

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	-
合计	146	43,027	43,026	147

本行

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	-
合计	146	41,029	41,028	147

22. 应交税费

合并

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

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

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

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

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

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

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

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

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：

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
2022 年 12 月 31 日余额	1,696,181	359,453	2,055,634
转股	-5	-1	-6
摊销	28,870	-	28,870
2023 年 6 月 30 日余额	1,725,046	359,452	2,084,498

26. 其他负债

合并

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	-
合计	274,847	203,771

本行

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
合计	269,112	199,333

27. 股本

合并及本行

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
合计	2,172,051	-	1	-	2,172,052

28. 其他权益工具

合并及本行

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

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

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	124,593	225,585	166,125	14,865	44,595	-	169,188
其他综合收益合计	136,744	262,398	173,571	19,782	69,045	-	205,789

本行

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
其他综合收益合计	135,161	262,398	173,571	19,782	69,045	-	204,206

31. 盈余公积

合并及本行

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

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

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

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
期末未分配利润	3,708,041	4,171,017

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：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

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	-
小计	3,168,870	3,116,211
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
小计	1,612,436	1,524,069
利息净收入	1,556,434	1,592,142

本行

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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
所得税费用	-106,406	-86,836

本行

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
所得税费用	-115,532	-83,642

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

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

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

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

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
经营活动产生的现金流量净额	-4,138,419	211,866

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

合并

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

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

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

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

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、管理费等手续费收入。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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 and 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

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

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

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
以摊余成本计量的金融资产：								
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
合计	137,168,486	1,396,531	1,102,018	139,667,035	4,391,190	350,756	697,236	5,439,182
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：								
发放贷款和垫款	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
合计	21,526,925	-	-	21,526,925	228,740	-	-	228,740
贷款承诺和财务担保合同	16,402,603	1,669	1	16,404,273	9,469	14	-	9,483

合并

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
以摊余成本计量的金融资产：								
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
合计	133,609,414	947,578	1,011,887	135,568,879	3,822,895	258,499	673,333	4,754,727
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：								
发放贷款和垫款	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
合计	22,925,937	-	-	22,925,937	169,467	-	-	169,467
贷款承诺和财务担保合同	18,519,359	3,049	66	18,522,474	18,195	125	27	18,347

本行

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
以摊余成本计量的金融资产：								
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
合计	134,934,320	1,337,267	980,000	137,251,587	4,345,752	333,615	602,037	5,281,404
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产：								
发放贷款和垫款	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
合计	21,526,925	-	-	21,526,925	228,740	-	-	228,740
贷款承诺和财务担保合同	16,287,153	1,669	1	16,288,823	8,802	14	-	8,816

本行

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
以摊余成本计量的金融资产：								
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
合计	131,468,311	909,986	881,271	133,259,568	3,792,565	248,872	555,029	4,596,466
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产：								
发放贷款和垫款	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
合计	22,925,937	-	-	22,925,937	169,467	-	-	169,467
贷款承诺和财务担保合同	18,305,647	3,049	66	18,308,762	17,237	125	27	17,389

(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

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

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
金融资产合计	760,616	16,082,992	9,176,951	21,031,547	70,120,356	48,667,161	30,902,408	353,544	197,095,575
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
金融负债合计	-	51,360,402	10,336,668	11,859,791	47,849,463	41,641,675	12,121	-	163,060,120
流动性敞口	760,616	-35,277,410	-1,159,717	9,171,756	22,270,893	7,025,486	30,890,287	353,544	34,035,455

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

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
金融资产合计	771,397	16,478,831	6,451,492	12,573,245	68,124,476	50,678,166	35,930,070	353,544	191,361,221
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
金融负债合计	-	49,085,613	12,807,923	15,200,874	40,891,895	38,165,098	12,278	-	156,163,681
流动性敞口	771,397	-32,606,782	-6,356,431	-2,627,629	27,232,581	12,513,068	35,917,792	353,544	35,197,540

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

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
金融资产合计	673,461	15,878,609	9,087,874	21,022,514	69,284,728	47,314,614	30,721,457	353,544	194,336,801
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
金融负债合计	-	51,021,702	10,294,135	11,706,583	47,382,477	40,764,527	9,800	-	161,179,224
流动性敞口	673,461	-35,143,093	-1,206,261	9,315,931	21,902,251	6,550,087	30,711,657	353,544	33,157,577

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

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
金融资产合计	690,362	16,268,368	6,345,750	12,431,591	67,435,490	49,331,949	35,735,062	353,544	188,592,116
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
金融负债合计	-	48,717,452	12,650,860	15,081,679	40,493,277	37,452,589	10,768	-	154,406,625
流动性敞口	690,362	-32,449,084	-6,305,110	-2,650,088	26,942,213	11,879,360	35,724,294	353,544	34,185,491

(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

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
资产合计	921,921	17,683,549	30,150,818	59,429,976	39,195,934	26,158,698	2,429,532	175,970,428

截至 2023 年 6 月 30 日的资产、负债的到期日分析（续）

合并

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
负债合计	-	51,768,245	22,352,433	47,256,063	39,751,714	20,676	-	161,149,131
流动性净额	921,921	-34,084,696	7,798,385	12,173,913	-555,780	26,138,022	2,429,532	14,821,297

截至 2022 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

合并

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	-	1,326,287	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
资产合计	508,655	13,471,353	23,957,565	58,825,390	39,974,336	29,604,230	2,409,867	168,751,396

截至 2022 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

合并

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
负债合计		49,569,476	30,581,250	37,656,500	36,507,812	20,831		154,335,869
流动性净额	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

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
资产合计	876,949	17,537,424	30,064,959	58,834,521	37,965,271	25,911,165	2,594,713	173,785,002

截至 2023 年 6 月 30 日的资产、负债的到期日分析（续）

本行

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
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
负债合计	-	51,286,048	22,141,017	46,792,111	38,949,794	18,618	-	159,187,588
流动性净额	876,949	-33,748,624	7,923,942	12,042,410	-984,523	25,892,547	2,594,713	14,597,414

截至 2022 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

本行

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
资产合计	470,249	13,314,832	23,715,062	58,427,594	38,870,309	29,295,983	2,572,566	166,666,595

截至 2022 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

本行

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
负债合计	-	48,911,877	30,236,850	37,309,074	35,848,022	19,432	-	152,325,255
流动性净额	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

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
资产合计	175,382,617	520,585	67,226	175,970,428

截至 2023 年 6 月 30 日资产、负债按币种分析（续）

合并

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
负债合计	160,621,152	477,906	50,073	161,149,131
资产负债净头寸	14,761,465	42,679	17,153	14,821,297

截至 2022 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

合并

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
资产合计	167,813,247	869,860	68,289	168,751,396

截至 2022 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

合并

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
负债合计	153,571,061	720,489	44,319	154,335,869
资产负债净头寸	14,242,186	149,371	23,970	14,415,527

截至 2023 年 6 月 30 日资产、负债按币种分析

本行

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
资产合计	173,197,191	520,585	67,226	173,785,002

截至 2023 年 6 月 30 日资产、负债按币种分析（续）

本行

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
负债合计	158,659,609	477,906	50,073	159,187,588
资产负债净头寸	14,537,582	42,679	17,153	14,597,414

截至 2022 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

本行

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
资产合计	165,728,446	869,860	68,289	166,666,595

截至 2022 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

本行

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
负债合计	151,560,447	720,489	44,319	152,325,255
资产负债净头寸	14,167,999	149,371	23,970	14,341,340

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

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

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
资产合计	38,070,557	73,431,541	36,152,134	15,609,587	12,706,609	175,970,428

截至 2023 年 6 月 30 日利率风险（续）

合并

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
负债合计	72,905,865	45,701,855	38,270,825	10,704	4,259,882	161,149,131
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

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
资产合计	28,171,768	68,704,108	41,189,608	18,393,400	12,292,512	168,751,396

截至 2022 年 12 月 31 日利率风险（续）

合并

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
负债合计	78,261,743	36,823,454	34,813,985	11,421	4,425,266	154,335,869
利率敏感度缺口总计	-50,089,975	31,880,654	6,375,623	18,381,979	7,867,246	14,415,527

截至 2023 年 6 月 30 日利率风险

本行

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
资产合计	37,880,242	72,630,071	34,967,929	15,567,527	12,739,233	173,785,002

截至 2023 年 6 月 30 日利率风险（续）

本行

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

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
资产合计	27,823,877	68,242,436	39,927,958	18,344,542	12,327,782	166,666,595

截至 2022 年 12 月 31 日利率风险（续）

本行

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
负债合计	77,575,986	36,496,543	34,190,224	9,502	4,053,000	152,325,255
利率敏感度缺口总计	-49,752,109	31,745,893	5,737,734	18,335,040	8,274,782	14,341,340

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

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

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

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

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

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

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-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	-	-	7,929,601	7,929,601
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
金融资产小计	12,221	29,654,939	8,283,145	37,950,305
衍生金融负债	-	569,384	-	569,384
金融负债小计	-	569,384	-	569,384

2022 年 12 月 31 日

合并及本行

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
金融资产小计	-	27,717,269	6,538,037	34,255,306
衍生金融负债	-	424,014	-	424,014
金融负债小计	-	424,014	-	424,014

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

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
合计	282,270	143,765

(2) 发放贷款和垫款利息收入

合并及本行

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
合计	6,513	4,309

(3) 吸收存款余额

合并及本行

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
合计	582,514	222,674

(4) 吸收存款利息支出

合并及本行

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
合计	1,579	2,016

(5) 存放同业款项余额

合并及本行

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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案件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，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，驳回了宣汉诚民村镇银行的再审申请。

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

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	-	-	-
合计	134,302,040	21,526,926	353,544	16,069,835
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	-	-	-
合计	130,953,883	22,925,937	353,544	10,975,825

本行

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	-	-	-
合计	132,025,972	21,526,926	353,544	16,069,835
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	-	-	-
合计	128,784,483	22,925,937	353,544	10,975,825

(2) 金融负债计量基础分类表

合并

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	-
合计	159,884,643	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	9,939,747	-
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

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
合计	91,889	22,187

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