

# 吉林蛟河农村商业银行股份有限公司

## 2022 年度信息披露报告

根据《吉林银监局关于同意蛟河农村商业银行股份有限公司发行二级资本债券的批复》（吉银监复【2016】289号）、《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字【2016】第229号）及相关管理办法的规定要求，本行认真履行各项信息披露义务，及时披露财务信息、经营信息及资本管理信息。

截至2022年末，本行资产总额1,112,644.57万元，负债总额1,116,400.89万元，所有者权益-3,756.32万元，现将具体数据披露如下：

### 一、贷款质量

截至2022年末，本行贷款余额32,2876.85万元，实际贷款损失准备余额19,976.38万元。

### 二、对外投资

截至2022年末，按照新会计准则要求，持有的对和龙农村商业银行14,056万元股权投资，蛟银长岭村镇银行800万元股权投资，蛟银临江村镇银行800万元股权投资，蛟银四平辽河村镇银行1,470万元股权投资。

### 三、已发行资本工具情况

截至2022年末，本行通过银行间债券市场，以公开招

投标方式分两期成功发行总额 2.5 亿元含有减记条款的二级资本债券(以下简称“本期债券”)。本期债券按照资本监管要求,期限 10 年,附发行人第 5 年末赎回选择权。发行第一期金额 9,000 万元,发行第二期金额 16,000 万元。

截至 2022 年末,本行二级资本债券工具余额 25,000 万元。



吉林蛟河农村商业银行股份有限公司

2023 年 4 月 26 日

吉林蛟河农村商业银行股份有限公司

# 审计报告

延诚信会师审字【2023】第 028 号

## 目 录

- 1、审计报告
- 2、资产负债表
- 3、利润表
- 4、现金流量表
- 5、所有者权益变动表
- 6、会计报表附注
- 7、会计师事务所营业执照复印件
- 8、会计师事务所执业证书复印件
- 9、执业注册会计师证书复印件







# 审计报告

延诚信会师审字【2023】第 028 号

吉林蛟河农村商业银行股份有限公司：

## 一、审计意见

我们审计了吉林蛟河农村商业银行股份有限公司（以下简称公司）财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的资产负债表，2022 年度的利润表、现金流量表和所有者权益变动表以及财务报表附注。

我们认为，后附的吉林蛟河农村商业银行股份有限公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了吉林蛟河农村商业银行股份有限公司 2022 年 12 月 31 日的财务状况以及 2022 年度的经营成果和现金流量。

## 二、形成审计意见的基础

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

## 三、其他信息

吉林蛟河农村商业银行股份有限公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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







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

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

#### 四、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估吉林蛟河农村商业银行股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督吉林蛟河农村商业银行股份有限公司的财务报告过程。

#### 五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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







(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露)，并评价对财务报表是否公允反映交易和事项。

(6) 就吉林蛟河农村商业银行股份有限公司中实体和业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。并对审计意见承担全部责任。

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

### 六、其他事项说明

吉林蛟河农村商业银行股份有限公司财务报表以持续经营为基础编制的，截止 2022 年 12 月 31 日，吉林蛟河农村商业银行股份有限公司净资产金额为 -37,563,212.97 元。

延边诚信会计师事务所(普通合伙)

(盖章)



二〇二三年二月二十三日

中国注册会计师

(签名并盖章)

Handwritten signature of Fang Yongde and Liu Bo



中国注册会计师

(签名并盖章)





# 资 产 负 债 表

编报单位：吉林蛟河农村商业银行股份有限公司

2022年12月31日

会金融 01 表

金额单位：元

资产：	期末余额	年初余额	负债和股东权益	期末余额	年初余额
现金及存放中央银行款项	632,283,093.43	652,813,391.44	<b>负债：</b>		
存放同业款项	290,740,096.15	412,754,736.71	向中央银行借款		
贵金属	468,291.72	468,291.72	联行存放款项	69,771.25	67,838.81
拆出资金	204,998,593.14	199,997,835.60	同业及其他金融机构存放款项	58,000,000.00	
交易性金融资产	732,689,644.98	730,179,494.98	拆入资金		
衍生金融资产			交易性金融负债		
买入返售金融资产		175,000,000.00	衍生金融负债		
应收款项类金融资产			卖出回购金融资产款	441,000,000.00	476,000,000.00
应收利息	53,213,954.38	33,589,146.23	吸收存款	9,965,950,676.78	8,932,267,763.98
其他应收款	337,996,667.95	332,209,786.30	应付职工薪酬	282,417.04	452,219.96
发放贷款和垫款	3,029,004,720.28	2,878,661,683.11	应交税费	1,563,921.26	1,540,378.31
可供出售金融资产			应付利息	380,011,714.10	307,559,024.23
持有至到期投资			应付股利	296,176.35	296,176.35
债权投资	4,687,705,424.59	3,650,252,938.03	其他应付款	49,780,574.93	36,987,576.68
其他债权投资	407,227,768.99	413,560,000.00	预计负债		
长期股权投资	171,260,000.00	171,260,000.00	应付债券	250,000,000.00	250,000,000.00
其他权益工具投资	146,936,000.00	107,750,000.00	租赁负债	2,454,693.61	3,192,175.93
投资性房地产			递延收益		
固定资产	131,420,371.63	140,873,484.73	递延所得税负债	14,566,830.00	13,939,292.50
在建工程	1,534,577.44	824,497.94	其他负债	32,140.43	27,765.84
使用权资产	2,717,725.67	3,513,157.57	<b>负债合计</b>	11,164,008,915.75	10,022,330,212.59
无形资产	6,857,942.62	7,965,240.93	<b>所有者权益</b>		
长期待摊费用	6,685,927.79	7,371,568.55	实收资本（股本）	500,850,000.00	500,850,000.00
抵债资产	249,733,644.42	197,873,524.10	资本公积	85,078,453.18	83,919,598.47
递延所得税资产	32,952,026.83	34,943,755.21	其他综合收益	-4,220,850.00	-3,051,750.00
其他资产	19,230.77	19,230.77	盈余公积	50,552,601.06	50,552,601.06
			一般风险准备	101,689,397.07	101,689,397.07
			未分配利润	-771,512,814.28	-604,408,295.27
			<b>所有者权益合计</b>	-37,563,212.97	129,551,551.33
<b>资产总计</b>	<b>11,126,445,702.78</b>	<b>10,151,881,763.92</b>	<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>11,126,445,702.78</b>	<b>10,151,881,763.92</b>

代保管证券（面值）16,094.00元

抵押品：5,990,522,458.85元

质押品：1,535,062,692.36元





# 利 润 表

会金融 02 表

编制单位：吉林蛟河农村商业银行股份有限公司

2022年度

单位：元

项 目	本期金额	上期金额
一、营业总收入	208,595,178.03	214,108,188.55
其中：利息收入	202,056,913.50	209,828,599.54
贷款利息收入	142,494,790.88	142,237,892.30
金融机构往来利息收入	23,050,172.54	16,688,226.30
其他利息收入	36,511,950.08	50,902,480.94
手续费及佣金收入	3,132,521.39	3,825,909.16
其他业务收入	3,405,743.14	453,679.85
二、营业总支出	399,627,797.83	353,212,248.98
其中：利息支出	267,295,527.20	240,499,244.84
存款利息支出	255,540,751.33	218,625,168.95
金融机构往来利息支出	11,612,258.19	21,779,059.47
其他利息支出	142,517.68	95,016.42
手续费及佣金支出	7,495,479.76	1,191,016.75
税金及附加	2,052,635.30	2,469,344.28
业务及管理费	104,659,471.69	102,179,604.56
其他业务支出	18,124,683.88	6,873,038.55
加：汇总收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	2,510,150.00	11,356,720.00
投资收益（损失以“-”号填列）	25,325,387.47	40,656,484.74
汇总损益（损失以“-”号填列）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）	148,114.85	770,783.07
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-26,431.00	57,075.30
三、营业利润	-163,075,398.48	-86,262,997.32
加：营业外收入	589,524.95	519,772.18
减：营业外支出	1,609,679.60	2,022,545.79
四、利润总额	-164,095,553.13	-87,765,770.93
减：所得税	3,008,965.88	4,090,850.37
五、净利润	-167,104,519.01	-91,856,621.30
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
（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		
（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		
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	-4,220,850.00	-3,051,750.00
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
2. 金融资产公允价值变动损益	-4,220,850.00	-3,051,750.00
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		
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额		
七、综合收益总额	-171,325,369.01	-94,908,371.30
八、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		







# 现金流量表

会金融 03 表

单位：元

编报单位：吉林蛟河农村商业银行股份有限公司

2022年度

项目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金		194.69
客户存款和同业存放款项净增加额	1,091,682,912.80	569,806,618.72
向中央银行借款净增加额		
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	205,189,434.89	214,388,056.86
回购业务资金净增加额	-35,000,000.00	-413,500,000.00
收到其他与经营活动有关的现金	528,683,316.85	492,989,792.21
经营活动现金流入小计	1,790,555,664.54	863,684,662.48
购买商品、接受劳务支付的现金		
客户贷款及垫款净增加额	150,470,729.40	103,855,686.11
存放中央银行和同业款项净增加额	-122,622,339.91	-50,695,869.66
为交易目的而持有的金融资产净增加额	2,510,150.00	-18,658,940.00
拆出资金净增加额	5,000,757.54	199,997,835.60
返售业务资金净增加额	-175,000,000.00	65,000,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金	274,791,006.96	161,543,182.91
支付给职工及为职工支付的现金	78,403,628.92	74,623,114.33
支付的各项税费	6,826,265.50	6,826,265.50
支付其他与经营活动有关的现金	1,613,052,556.99	508,187,857.44
经营活动现金流出小计	1,833,432,755.40	1,050,679,132.23
经营活动产生的现金流量	-42,877,090.86	-186,994,469.75
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金	25,325,387.47	40,656,484.74
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		370,000.00
投资活动现金流入小计	25,325,387.47	41,026,484.74
投资支付的现金		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	2,978,594.62	25,876,766.74
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	2,978,594.62	25,876,766.74
投资活动产生的现金流量净额	22,346,792.85	15,149,718.00
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		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计		
筹资活动产生的现金流量净额		
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-20,530,298.01	-171,844,751.75
加：期初现金及现金等价物余额	652,813,391.44	824,658,143.19
六、期末现金及现金等价物余额	632,283,093.43	652,813,391.44





# 所有者权益变动表

编制单位：吉林蛟河农村商业银行股份有限公司

2022年度

会金融 04 表  
单位：元

项 目	本 年 金 额							上 年 金 额						
	实收资本(或股本)	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备金	未分配利润	所有者权益合计	实收资本(或股本)	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备金	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	500,850,000.00	83,919,598.47	-3,051,750.00	50,552,601.06	101,689,397.07	-604,408,295.27	129,551,551.33	500,850,000.00	81,989,449.02	-6,951,450.00	50,552,601.06	101,689,397.07	-519,389,964.03	208,740,033.12
加：会计政策变更														
前期调整														
二、本年初余额	500,850,000.00	83,919,598.47	-3,051,750.00	50,552,601.06	101,689,397.07	-604,408,295.27	129,551,551.33	500,850,000.00	81,989,449.02	-6,951,450.00	50,552,601.06	101,689,397.07	-519,389,964.03	208,740,033.12
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	1,158,854.71	-1,169,100.00	-	-	-167,104,519.01	-167,114,764.30	-	1,930,149.45	3,899,700.00	-	-	-85,018,331.24	-79,188,481.79
(一)净利润						-167,104,519.01	-167,104,519.01						-85,018,331.24	-79,188,481.79
(二)直接计入所有者权益的利得和损失													-91,856,621.30	-91,856,621.30
1.以公允价值计量变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动综合收益净额			-1,169,100.00				-1,169,100.00			3,899,700.00				3,899,700.00
2.权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响														
3.与计入所有者权益项目相关的所得税影响														
4.其他														
上述(一)和(二)小计			-1,169,100.00				-1,169,100.00			3,899,700.00				3,899,700.00
(三)所有者投入和减少资本	-	1,158,854.71					1,158,854.71	-	1,930,149.45					1,930,149.45
1.所有者投入资本									1,930,149.45					1,930,149.45
2.股份支付计入所有者权益的金额									1,930,149.45					1,930,149.45
3.其他		1,158,854.71					1,158,854.71							
(四)利润分配														
1.提取盈余公积													6,838,290.06	6,838,290.06
2.对所有者(或股东)的分配														
3.其他														
(五)所有者权益内部结转													6,838,290.06	6,838,290.06
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.其他														
四、本年年末余额	500,850,000.00	85,078,453.18	-4,220,850.00	50,552,601.06	101,689,397.07	-771,512,814.28	-37,563,212.97	500,850,000.00	83,919,598.47	-3,051,750.00	50,552,601.06	101,689,397.07	-604,408,295.27	129,551,551.33







## 吉林蛟河农村商业银行股份有限公司 2022 年 12 月 31 日财务报表附注

(以下金额单位除有特殊注明外, 均为人民币元)

### 一、基本情况

吉林蛟河农村商业银行股份有限公司是由延边农村商业银行股份有限公司、吉林省乳业集团有限公司、长白山制药股份有限公司、吉林省广信公路建设有限公司、浙江温州鹿城农村商业银行股份有限公司、吉林中源物流有限责任公司、吉林开普科力辉动力有限公司、吉林香辰有机农业有限责任公司、吉林四海建筑有限公司和自然人出资组建(非上市、自然人投资或控股)。于 2012 年 12 月 26 日在吉林市工商行政管理局注册登记, 具有独立法人资格, 统一社会信用代码为 91220201059757278T, 注册资本为人民币伍亿零捌拾伍万元整, 法定代表人: 姚金明。位于吉林省蛟河市红叶大街 157-1 号。2020 年 11 月 27 日, 公司根据临时股东大会决议及修改后的章程, 通过了《关于法人股东吉林省广信公路建设有限公司拟将其所持本行股权转让的议案》, 同意将吉林省广信公路建设有限公司持有的全部股份转让给王延广等 65 名自然人股东, 转让后, 法人股持股 19,150 万元, 自然人持股 30,935 万元。

营业执照经营范围包括: 吸收人民币公众存款; 发放人民币短期、中期和长期贷款; 办理国内结算; 办理票据承兑与贴现; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 买卖政府债券、金融债券, 参与货币市场; 从事同业拆借; 提供保管箱服务; 从事银行卡业务(借记卡); 代理买卖基金、信托产品及其他理财产品; 经中国银行业监督管理委员会和国家外汇管理局批准的其他业务; 代理机动车辆保险、家庭财产保险、农业保险、企业财产保险、意外伤害保险。(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)

### 二、财务报表的编制基础

本行执行财政部新《企业会计准则》及其后颁布的企业会计准则应用指南、财务报表以持续经营为基础, 根据企业会计准则进行确认和计量。

### 三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本行的财务状况和经营成果等有关信息。

### 四、主要会计政策、会计估计及其变更

#### 1、会计期间

以公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

#### 2、记账本位币

本行的记账本位币为人民币。

#### 3、记账基础和计价原则





本行会计核算以权责发生制为记账基础，除以公允价值计量且其变动记入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产外，其余均以历史成本为计价原则。

#### 4. 金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。当本行成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

##### (1) 金融资产

###### 1) 分类和计量：

本行根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：

- a) 以摊余成本计量的金融资产；
- b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；
- c) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

##### 债务工具

本行持有的债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，分别采用以下三种方式进行计量：

###### 以摊余成本计量：

本行管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本行对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入。此类金融资产主要包括货币资金、应收票据、应收账款、其他应收款、债权投资和长期应收款等。本行将自资产负债表日起一年内(含一年)到期的债权投资和长期应收款，列示为一年内到期的非流动资产；取得期限在一年内(含一年)的债权投资列示为其他流动资产。

###### 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：

本行管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。此类金融资产主要包括应收款项融资和其他债权投资，自资产负债表日起一年内(含一年)到期的其他债权投资，列示为一年内到期的非流动资产；取得期限在一年内(含一年)的其他债权投资列示为其他流动资产。

###### 以公允价值计量且其变动计入当期损益：





本行将持有的未划分为以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，以公允价值计量且其变动计入当期损益，列示为交易性金融资产。在初始确认时，本行为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。自资产负债表日起超过一年到期且预期持有超过一年的，列示为其他非流动金融资产。

#### 权益工具

本行将对其没有控制、共同控制和重大影响的权益工具投资按照公允价值计量且其变动计入当期损益，列示为交易性金融资产；自资产负债表日起预期持有超过一年的，列示为其他非流动金融资产。

此外，本行将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，列示为其他权益工具投资。该类金融资产的相关股利收入计入当期损益。

#### 2) 减值

本行对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、合同资产和财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备

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

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

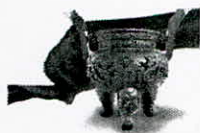
对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本行假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

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

a) 对于应收票据、应收账款和应收款项融资，无论是否存在重大融资成分，本行均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

当单项应收票据、应收账款和应收款项融资无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本行依据信用风险特征将应收票据、应收账款和应收款项融资划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。对于划分为组合的应收账款，本行参考历史信用损失经验，结合当前





状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

对于划分为组合的应收票据和应收款项融资，本行参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

b) 当单项其他应收款、长期应收款无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本行依据信用风险特征将其他应收款、长期应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，对于长期应收工程款、应收租赁款，本行参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。除长期应收工程款、应收租赁款之外的划分为组合的其他应收款和长期应收款，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

c) 本行将计提或转回的应收款项损失准备计入当期损益。对于持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，本行在将减值损失或利得计入当期损益的同时调整其他综合收益。

### 3) 终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：a) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；b) 该金融资产已转移，且本行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；c) 该金融资产已转移，虽然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，但是放弃了对该金融资产控制。

其他权益工具投资终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入留存收益；其余金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

### (2) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以摊余成本计量的金融负债和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

本行的金融负债主要为以摊余成本计量的金融负债，包括应付票据、应付账款、其他应付款、借款及应付债券等。该类金融负债按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量，并采用实际利率法进行后续计量。期限在一年以下（含一年）的，列示为流动负债；期限在一年以上但自资产负债表日起一年内（含一年）到期的，列示为一年内到期的非流动负债；其余列示为非流动负债。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，本行终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

### (3) 金融工具的公允价值确定





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，并尽可能优先使用相关可观察输入值。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，使用不可观察输入值。

#### 5、买入返售和卖出回购

买入返售是指本行按合同或协议约定，以一定的价格向交易对方买入贴现票据、一般公司债券、长期应收款及贷款，之后在合约约定的日期再按协议价格返售给对方的资金拆借业务。卖出回购是指本行按合同或协议约定，以一定的价格将贴现票据、一般公司债券、长期应收款及贷款卖给交易对方，之后在合约约定日期，再按协议价格购回的资金拆借业务。买入返售和卖出回购按业务发生时实际支付或收到的金额初始确认，并记入“买入返售金融资产”或“卖出回购金融资产款”。两者均采用实际利率法，按摊余成本后续计量。“卖出回购金融资产款”项目下的相关债券、贷款、贴现票据及长期应收款，在合约期间视为向交易对手方提供的抵押资产，仍在本行资产相关科目中反映。

#### 6、长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、联营企业和合营企业的权益性投资。

##### (1) 初始投资成本的确定

对于企业合并形成的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

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作为合并对价的，应当在合并日按照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。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

本行以发行权益性证券作为合并对价的，应当在合并日按照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。按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按成本进行初始计量。

##### (2) 后续计量及损益确认方法

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，采用成本法进行核算；子公司是指本行能够对其实施控制的被投资单位。





采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。追加或收回投资时调整长期股权投资的成本。

权益法核算的长期股权投资：

本行对联营企业和合营企业的投资采用权益法核算。联营企业是指本行能够对其施加重大影响的被投资单位，合营企业是指本行与其他投资方对其实施共同控制的被投资单位。

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，当期投资损益为应享有或应分担的被投资单位当年实现的净损益的份额。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，并按照本行的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。对于本行与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算属于本行的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本行与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

本行对取得长期股权投资后应享有的被投资单位其他综合收益的份额，确认为其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；本行按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；本行对被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，相应调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本行对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本行在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

### （3）确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的判断标准

控制是指本行拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响是指本行对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时，已考虑本行和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。





## 7、固定资产

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的并且使用年限超过一年的有形资产。固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

类别	净残值率	折旧年限	年折旧率
房屋及建筑物	3%	20	4.85%
机具设备	3%	3-10	32.33%-9.70%
电子设备	3%	3-5	32.33%-19.40%
运输工具	3%	4-5	24.25%-19.40%
其他固定资产	3%	3-10	32.33%-9.70%

## 8、无形资产

本行无形资产在取得时，按实际支付的价款和相关的其他支出作为成本入账。使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内摊销；使用寿命不确定的无形资产不摊销，对于使用寿命不确定的无形资产无论是否存在减值迹象，至少于每年年底进行减值测试。

## 9、租赁

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。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本行评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

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。同时符合下列条件的，使用已识别资产的权利构成合同中的一项单独租赁：

- 1) 承租人可从单独使用该资产或将其与易于获得的其他资源一起使用中获利；
- 2) 该资产与合同中的其他资产不存在高度依赖或高度关联关系。

合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本行作为出租人和承租人时，将租赁和非租赁部分分拆后进行会计处理。

### (1) 作为承租人

本行租赁资产的类别主要包括房屋及建筑物、运输设备、土地使用权及其他。





(a) 初始计量

在租赁期开始日，本行将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本行采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。

租赁期是本行有权使用租赁资产且不可撤销的期间。本行有续租选择权，即有权选择续租该资产，且合理确定将行使该选择权的，租赁期还包含续租选择权涵盖的期间。本行有终止租赁选择权，即有权选择终止租赁该资产，但合理确定将不会行使该选择权的，租赁期包含终止租赁选择权涵盖的期间。发生本行可控范围内的重大事件或变化，且影响本行是否合理确定将行使相应选择权的，本行对其是否合理确定将行使续租选择权、购买选择权或不行使终止租赁选择权进行重新评估。

(b) 后续计量

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

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。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

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

(c) 租赁变更

租赁变更是原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。

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，本行重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，本行采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，采用租赁变更生效日的本行增量借款利率作为折现率。

就上述租赁负债调整的影响，本行区分以下情形进行会计处理：

1) 租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本行调减使用权资产的账面价值，以反映租赁的部分终止或完全终止。本行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。

2) 其他租赁变更，本行相应调整使用权资产的账面价值。

(d) 短期租赁和低价值资产租赁

本行将在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本行转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。本行对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

(2) 本行作为出租人

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

1) 经营租赁

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。与经营租赁有关的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益。本行取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，于实际发生时计入当期损益。

2) 融资租赁

在租赁期开始日，本行对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本行对应收融资租赁款进行初始计量时，以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。





本行将应收融资租赁款列示为长期应收款，自资产负债表日起一年内(含一年)收取的应收融资租赁款列示为一年内到期的非流动资产。

#### 10、抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。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，对抵债资产计提减值准备。

抵债资产保管过程中发生的费用直接计入营业外支出。抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入营业外收入或支出。

抵债资产转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产减值准备的，同时结转减值准备。

#### 11、长期待摊销费用

长期待摊销费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销。如果长期待摊费用不能使以后会计期间受益，则该项目的摊余价值全部计入当期损益。

#### 12、长期资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产及抵债资产等，于资产负债表日存在减值迹象的，本行对其进行减值测试。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不得转回。

#### 13、职工薪酬

职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补助、职工福利费、社会保险费及住房公积金、工会经费和职工教育经费等其他与获得职工提供的服务相关的支出。本行在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。因解除与职工的劳动关系而给予的补偿，计入当期损益。

#### 14、利息收入和支出

除按公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债外，其他生息资产和负债的利息收入和支出根据权责发生制原则按实际利率法在利润表中确认。当实际利率与合同利率差异较小时，直接按合同利率确认。

#### 15、政府补助

政府补助是指本行从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府作为所有者投入的资本。政府补助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，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内平均分配计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

## 16、所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。

### 16.1 当期所得税

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计算得出。

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。

### 16.2 递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及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账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产或递延所得税负债。

各种应纳税暂时性差异均应确认递延所得税负债，除非应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：该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）。

对于可抵扣暂时性差异，本行以可抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产。除非可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该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。

本行于资产负债表日，对于递延所得税资产或递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债的所得税影响。

于资产负债表日，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的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

## 17、或有负债

或有负债是指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过不完全由本行控制的一个或数个未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是由于过去事项而产生的现时义务，但履行该义务不是很可能导致经济利益的流出或经济利益的流出不能可靠计量。或有负债不作为预计负债确认，仅在附注中加以披露。如情况发生变化使得该事项很可





能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时，将其确认为预计负债。

18、担保合同

本行开具下列担保合同：信用证和保函。这些担保合同将使本行在被保证方未能履行条款时，向担保合同持有方代为支付款项。担保合同的担保金额作为表外科目披露。

五、税项

1、主要税种及税率：

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应税营业额	13%、征收率 3%
城市维护建设税	增值税额	7%
教育费附加	增值税额	3%
地方教育费附加	增值税额	2%

2、税收优惠及批文

(1) 根据财政部、国家税务总局财税[2016]36号《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》和财税【2016】46号《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》，本行取得的金融保险业应税收入的增值税税率选择为3%，本行取得的金融同业往来利息收入、农户小额贷款（单笔且该户贷款余额总额在10万元（含）以下）利息收入免征增值税。

(2)根据财政部、国家税务总局《关于延续支持农村金融发展有关税收政策》(财税【2017】44号)文件，自2017年1月1日至2019年12月31日，对金融机构向农户小额贷款利息收入，免征增值税，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。

根据财政部、国家税务总局《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》(财税【2017】77号)文件，自2017年12月1日至2019年12月31日，对金融机构向农户、小微企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款的利息收入，免征增值税。本通知所称小额贷款，是指单户授信小于100万元（含本数）的农户、小微企业、微型企业或个体工商户贷款；没有授信额度的，是指单户贷款合同金额且贷款余额在100万元（含本数）以下的贷款。

根据2020年4月26日财政部和税务总局联合下发《关于延续实普惠金融有关税收优惠政策的公告》（公告2020年22号）文件规定，财税【2017】44号文件和财税【2017】77号文件优惠政策实施期限延长至2023年12月31日。

(3) 根据《财政部 税务总局关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关政策的公告》(财政部 税务总局公告2019年第85号)的规定，自2019年1月1日起至2023年12月31日，金融企业根据《贷款风险分类指引》（银监发〔2007〕54号）对其





涉农贷款和中小企业贷款进行风险分类后，按关注类 2%、次级类 25%、可疑类 50%、损失类 100%计提的贷款损失准备金，准予在计算应纳税所得额时扣除。

(4) 根据《财政部 税务总局关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》(财政部 税务总局公告 2019 年第 86 号)的规定，自 2019 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，金融企业按 1%计提的贷款损失准备金，准予在计算应纳税所得额时扣除。金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金的税前扣除政策，凡按照《财政部 税务总局关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关政策的公告》(财政部税务总局公告 2019 年第 85 号)的规定执行的，不再适用本公告第一条至第四条的规定。

## 六、会计报表主要项目注释

(如无特别说明，以下货币单位均为人民币元，项目所列明细项不含外币业务)

(如无特别说明，以下货币单位均为人民币元，项目所列明细项不含外币业务)

### 1、现金及存放中央银行款项

项 目	期末数		期初数	
	外币	人民币	外币	人民币
现金		43,231,157.72		63,153,756.38
其中：美元		-		-
存放中央银行款项		589,051,935.71		589,659,635.06
其中：法定存款准备金		572,619,330.97		581,562,415.62
超额存款准备金		16,432,604.74		8,097,219.44
<b>合 计</b>		<b>632,283,093.43</b>		<b>652,813,391.44</b>

注 1：2022 年 12 月 31 日，本行按人民币存款的 5.75%向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，此款不能用于日常业务。缴存存款准备金的范围包括活期存款、定期存款、银行卡存款、活期储蓄存款、定期储蓄存款、财政性存款、代理业务负债减代理业务资产差额；

注 2：存放中央银行超额存款准备金，系本行为保证存款的正常提取及业务的正常开展而存入中央银行的各项资金，不含法定存款准备金等有特殊用途的资金。

### 2、存放同业款项

项 目	期末余额	年初余额
存放境内同业款项		75,000,000.00
存放系统内款项	290,740,096.15	337,755,548.36
减：存放同业款项减值准备		811.65
<b>合 计</b>	<b>290,740,096.15</b>	<b>412,754,736.71</b>





3、贵金属

项 目	期末余额	年初余额
贵金属	468,291.72	468,648.39
<b>合 计</b>	<b>468,291.72</b>	<b>468,648.39</b>

4、拆放资金

项 目	期末余额	年初余额
拆放同业款项	205,000,000.00	200,000,000.00
减：拆放同业款项减值准备	1,406.86	2,164.40
<b>合 计</b>	<b>204,998,593.14</b>	<b>199,997,835.60</b>

5、交易性金融资产

项 目	期末余额	年初余额
债券投资：	732,689,644.98	730,179,494.98
债券投资成本	674,422,324.98	674,422,324.98
债券投资公允价值变动	58,267,320.00	55,757,170.00
<b>合 计</b>	<b>732,689,644.98</b>	<b>730,179,494.98</b>

6、债权投资

项 目	期末余额	年初余额
债券投资：	739,998.38	739,998.38
债券投资成本	740,000.00	740,000.00
减：债券投资减值准备	1.62	1.62
其他特定目的载体投资：	3,599,132,712.49	3,599,904,678.16
其他特定目的载体投资	3,599,132,712.49	3,600,000,000.00
减：其他特定目的载体投资减值准备		95,321.84
同业存单投资：	1,087,839,970.00	49,608,261.49
同业存单投资	1,087,839,970.00	49,608,550.00
减：同业存单投资减值准备	7,256.28	288.51
<b>合 计</b>	<b>4,687,705,424.59</b>	<b>3,650,252,938.03</b>

7、其他债权投资

项 目	期末余额	年初余额
债券投资：		
债券投资成本	400,000,000.00	400,000,000.00
债券投资利息调整	12,855,568.99	17,629,000.00
债券投资公允价值变动	-5,627,800.00	-4,069,000.00
<b>合 计</b>	<b>407,227,768.99</b>	<b>413,560,000.00</b>

8、其他权益工具投资

项 目	期末余额	年初余额
股权投资成本	146,936,000.00	107,750,000.00
<b>合 计</b>	<b>146,936,000.00</b>	<b>107,750,000.00</b>





9、买入返售金融资产

项目	期末余额	年初余额
买入返售票据	175,000,000.00	175,000,000.00
<b>合 计</b>	<b>175,000,000.00</b>	<b>175,000,000.00</b>

10、应收利息

项目	期末余额	年初余额
存放款项应收利息		85,937.50
拆放款项应收利息	2,066,700.27	1,261,551.04
贷款应收利息	2,174,307.55	336,690.48
其他资产应收利息	48,980,410.95	31,912,431.60
减：应收利息坏账准备	7,464.39	7,464.39
<b>合 计</b>	<b>53,213,954.38</b>	<b>33,589,146.23</b>

11、其他应收款

账龄	期末余额	年初余额
1年以内（含1年）	18,030,225.35	10,053,269.70
1至2年（含2年）	33,673,387.50	34,373,404.50
2年至3年（含3年）	1,733,567.00	1,829,198.00
3年以上	284,628,290.99	286,022,716.99
减：其他应收款坏账准备	68,802.89	68,802.89
<b>合 计</b>	<b>337,996,667.95</b>	<b>332,209,786.30</b>

12、发放贷款和垫款

12.1 发放贷款和垫款明细项目列示如下：

项目	期末余额	年初余额
农户贷款	732,102,785.91	663,442,975.55
农村企业贷款	1,524,218,590.09	1,423,321,134.05
非农贷款	972,447,169.27	991,533,706.27
减：贷款损失准备	199,763,824.99	199,636,132.76
<b>合 计</b>	<b>3,029,004,720.28</b>	<b>2,878,661,683.11</b>

12.2 截止 2021 年 12 月 31 日发放贷款和垫款余额的风险程度明细列示如下：

五级分类	金额(元)	比例
正常类	2,109,126,656.92	65.32%
关注类	907,767,659.40	28.11%
次级类	73,120,287.05	2.26%
可疑类	138,127,131.90	4.28%
损失类	626,810.00	0.02%
<b>合 计</b>	<b>3,228,768,545.27</b>	<b>100.00%</b>

12.3 贷款和垫款按行业分布情况





序号	项目	期末余额	
		金额(元)	比例(%)
1	农、林、牧、渔业	869,536,052.71	26.93
2	采矿业	154,579,027.29	4.79
3	制造业	670,903,188.41	20.78
4	电力、热力、燃气及水的生产和供应业	91,553,642.03	2.84
5	建筑业	280,199,045.16	8.68
6	批发和零售业	689,178,191.58	21.35
7	交通运输、仓储和邮政业	24,258,693.45	0.75
8	住宿和餐饮业	70,469,827.62	2.18
9	信息传输、计算机服务和软件业	420,598.25	0.01
10	房地产业	144,572,353.78	4.48
11	租赁和商务服务业	57,023,822.26	1.77
12	水利、环境和公共设施管理业	19,276,618.13	0.60
13	居民服务、修理和其他服务业	138,283,691.57	4.28
14	教育	5,273,804.90	0.16
15	卫生、社会工作	11,174,296.33	0.35
16	公共管理、社会保障和社会组织	1,461,941.28	0.05
17	文化、体育和娱乐业	517,750.52	0.02
18	金融业	86,000.00	0.00
19	其中：个人贷款(不含个人经营性贷款)	291,343,845.10	
20	贷款和垫款总额	3,228,768,545.27	100
21	减：贷款损失准备	199,763,824.99	
	<b>合计</b>	<b>3,029,004,720.28</b>	

12.4 逾期贷款情况

逾期时限	期末余额
1年以内(含1年)	121,887,428.71
1至2年(含2年)	206,473,856.01
2年至3年(含3年)	103,574,633.86
3年至4年(含4年)	292,845,664.79
4年至5年(含5年)	188,760,341.96
5年以上	545,097,148.23
<b>合计</b>	<b>1,458,639,073.56</b>

13、长期股权投资

项目	期末余额	持股比例
吉林和龙农村商业银行股份有限公司	140,560,000.00	24.75%
长岭蛟银村镇银行股份有限公司	8,000,000.00	40.00%
临江蛟银村镇银行股份有限公司	8,000,000.00	40.00%
四平辽河蛟银村镇银行股份有限公司	14,700,000.00	29.40%
<b>合计</b>	<b>171,260,000.00</b>	





14、固定资产

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
<b>一、原价合计</b>	<b>282,082,809.60</b>	<b>2,268,515.12</b>	<b>702,582.50</b>	<b>283,648,742.22</b>
其中：房屋及建筑物	217,005,483.84			217,005,483.84
机具设备	18,492,163.90	1,511,041.12	344,162.50	19,659,042.52
运输工具	2,752,284.57			2,752,284.57
电子设备	39,355,647.65	501,586.00	358,420.00	39,498,813.65
其 他	4,477,229.64	255,888.00		4,733,117.64
<b>二、累计折旧合计</b>	<b>140,722,395.61</b>	<b>11,700,550.74</b>	<b>681,505.02</b>	<b>151,741,441.33</b>
其中：房屋及建筑物	84,129,224.41	9,646,940.03		93,776,164.44
机具设备	14,203,187.45	799,778.19	333,837.62	14,669,128.02
运输工具	2,212,396.22	171,494.92		2,383,891.14
电子设备	36,068,592.71	1,004,164.99	347,667.40	36,725,090.30
其 他	4,108,994.82	78,172.61		4,187,167.43
<b>三、减值准备合计</b>	<b>486,929.26</b>			<b>486,929.26</b>
其中：房屋及建筑物	486,929.26			486,929.26
机具设备				
运输工具				
电子设备				
其 他				
<b>四、账面价值合计</b>	<b>140,873,484.73</b>			<b>131,420,371.63</b>
其中：房屋及建筑物	132,389,330.17			122,742,390.14
机具设备	4,288,976.45			4,989,914.50
运输工具	539,888.35			368,393.43
电子设备	3,287,054.94			2,773,723.35
其 他	368,234.82			545,950.21

15、使用权资产

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
<b>一、原价合计</b>	<b>3,977,159.51</b>			<b>3,977,159.51</b>
敦化支行房屋租赁费	3,977,159.51			3,977,159.51
<b>二、累计折旧合计</b>	<b>464,001.94</b>	<b>795,431.90</b>		<b>1,259,433.84</b>
敦化支行房屋租赁费	464,001.94	795,431.90		1,259,433.84
<b>三、账面价值合计</b>	<b>3,513,157.57</b>			<b>2,717,725.67</b>
敦化支行房屋租赁费	3,513,157.57			2,717,725.67

16、在建工程

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
房屋建筑类在建工程	824,497.94	710,079.50		1,534,577.44
其他在建工程		847,252.00	847,252.00	
<b>合计</b>	<b>824,497.94</b>			<b>1,534,577.44</b>





17、无形资产

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
<b>原值合计</b>	<b>10,919,027.20</b>			<b>10,919,027.20</b>
其中：系统软件	10,714,027.20			10,714,027.20
其他	205,000.00			205,000.00
<b>累计摊销合计</b>	<b>2,953,786.27</b>	<b>1,107,298.31</b>		<b>4,061,084.58</b>
其中：系统软件	2,812,952.94	1,078,881.64		3,891,834.58
其他	140,833.33	28,416.67		169,250.00
<b>账面价值合计</b>	<b>7,965,240.93</b>			<b>6,857,942.62</b>
其中：系统软件	7,901,074.26			6,822,192.62
其他	64,166.67			35,750.00

18、长期待摊费用

项目	年初余额	本期增加	本期摊销	其他减少	期末余额
自有固定资产维修费	499,996.99		127,658.80		372,338.19
房屋租金	79,933.34		21,800.00		58,133.34
其他长期待摊费用	6,791,638.22		536,181.96		6,255,456.26
<b>合计</b>	<b>7,371,568.55</b>		<b>685,640.76</b>		<b>6,685,927.79</b>

19、抵债资产

项目	期末余额	年初余额
不动产抵债资产	248,130,023.00	172,625,427.32
动产抵债资产	2,409,600.00	2,409,600.00
权利类抵债资产		39,186,000.00
其他抵债资产	17,153,190.64	3,681,306.00
减：抵债资产减值准备	17,959,169.22	20,028,809.22
<b>合计</b>	<b>249,733,644.42</b>	<b>197,873,524.10</b>

20、递延所得税资产

项目	期末余额	年初余额
递延所得税资产	32,952,026.83	34,943,755.21
<b>合计</b>	<b>32,952,026.83</b>	<b>34,943,755.21</b>

21、其他资产

项目	期末余额	年初余额
存出保证金	19,230.77	19,230.77
<b>合计</b>	<b>19,230.77</b>	<b>19,230.77</b>

22、联行存放款项

项目	期末余额	年初余额
清算资金往来	69,771.25	67,838.81
<b>合计</b>	<b>69,771.25</b>	<b>67,838.81</b>





诚信九鼎 和谐为道

吉林蛟河农村商业银行股份有限公司 2022 年度财务报表附注

23、同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	年初余额
同业存放活期款项	58,000,000.00	
<b>合 计</b>	<b>58,000,000.00</b>	

24、卖出回购金融资产款

项目	期末余额	年初余额
购信贷资产证券化金融资产款	441,000,000.00	476,000,000.00
<b>合 计</b>	<b>441,000,000.00</b>	<b>476,000,000.00</b>

25、吸收存款

项目	期末余额	年初余额
单位活期存款	870,624,839.41	856,823,970.36
单位定期存款	183,000,000.00	162,224,124.90
个人活期存款	230,553,164.59	253,070,587.57
个人定期存款	6,979,914,350.65	6,019,739,885.40
银行卡存款	1,637,517,938.22	1,584,373,668.41
保证金存款	64,340,383.91	56,035,527.34
<b>合 计</b>	<b>9,965,950,676.78</b>	<b>8,932,267,763.98</b>

26、应付职工薪酬

(1)、应付职工薪酬

项目	年初余额	本期增加	其他减少	期末余额
一、短期薪酬	452,219.96	68,688,963.82	68,858,766.74	282,417.04
二、离职后福利—设定提存计划		9,544,862.18	9,544,862.18	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
五、其他				
<b>合 计</b>	<b>452,219.96</b>	<b>78,233,826.00</b>	<b>78,403,628.92</b>	<b>282,417.04</b>

(2)、短期薪酬

项目	年初余额	本期增加	其他减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	452,219.96	47,922,937.27	48,092,740.19	282,417.04
二、职工福利费		6,668,540.83	6,668,540.83	
其中：非货币性福利		1,669,223.83	1,669,223.83	
三、社会保险费		3,585,285.37	3,585,285.37	
其中：医疗保险费		3,518,030.69	3,518,030.69	
工伤保险费		67,254.68	67,254.68	
其 他				
四、住房公积金		9,519,757.00	9,519,757.00	
五、工会经费和职工教育经费		993,411.90	993,411.90	
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬				
<b>合 计</b>	<b>452,219.96</b>	<b>68,689,932.37</b>	<b>68,859,735.29</b>	<b>282,417.04</b>





(3)、设定提存计划

项目	年初余额	本期增加	其他减少	期末余额
一、基本养老保险		6,735,829.76	6,735,829.76	
二、失业保险		395,073.37	395,073.37	
三、企业年金缴费				
<b>合计</b>		<b>7,130,903.13</b>	<b>7,130,903.13</b>	

27、应交税费

项目	期末余额	年初余额
城市维护建设税	94,727.55	93,126.87
教育费附加	40,597.52	39,911.52
地方教育费附加	27,065.01	26,607.68
增值税	1,353,250.69	1,330,383.91
应缴代扣税费	48,280.49	50,348.33
其他税费		
<b>合计</b>	<b>1,563,921.26</b>	<b>1,540,378.31</b>

28、应付利息

项目	期末余额	年初余额
卖出回购金融资产应付利息	122,345.19	151,746.85
存款应付利息	248,044,693.27	203,993,817.07
个人定期智能存款应付利息	119,990,517.29	91,811,021.96
其他应付利息	11,854,158.35	11,602,438.35
<b>合计</b>	<b>380,011,714.10</b>	<b>307,559,024.23</b>

29、应付股利

项目	期末余额	年初余额
应付股利	296,176.35	296,176.35
<b>合计</b>	<b>296,176.35</b>	<b>296,176.35</b>

30、其他应付款

账龄	期末余额	年初余额
1 年以内（含 1 年）	6,559,071.74	3,924,627.83
1 至 2 年（含 2 年）	18,326,477.14	10,847,894.21
2 年至 3 年（含 3 年）	1,126,897.08	1,371,350.53
3 年以上	23,768,128.97	20,843,704.11
<b>合计</b>	<b>49,780,574.93</b>	<b>36,987,576.68</b>

31、应付债券

项目	期末余额	年初余额
二级资本债券	250,000,000.00	250,000,000.00
<b>合计</b>	<b>250,000,000.00</b>	<b>250,000,000.00</b>





32、租赁负债

项目	期末余额	年初余额
应付租赁款	2,640,000.00	3,520,000.00
未确认的融资费用	-185,306.39	-327,824.07
<b>合 计</b>	<b>2,454,693.61</b>	<b>3,192,175.93</b>

33、递延所得税负债

项目	期末余额	年初余额
递延所得税负债	14,566,830.00	13,939,292.50
<b>合 计</b>	<b>14,566,830.00</b>	<b>13,939,292.50</b>

34、其他负债

项目	期末余额	年初余额
代理其他负债业务	7,465.07	27,765.84
待结算县级及以上财政款项	24,675.36	
<b>合 计</b>	<b>32,140.43</b>	<b>27,765.84</b>

35、实收资本

投资者	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	比例%			投资金额	比例%
法人股	221,500,000.00	44.22	-	30,000,000.00	191,500,000.00	38.24
自然人股	279,350,000.00	55.78	30,000,000.00	-	309,350,000.00	61.76
<b>合 计</b>	<b>500,850,000.00</b>	<b>100.00</b>	<b>30,000,000.00</b>	<b>30,000,000.00</b>	<b>500,850,000.00</b>	<b>100.00</b>

36、资本公积

项 目	期初账面余额	本期增加	本期减少	期末账面余额
资本溢价	83,919,598.47	1,158,854.71		85,078,453.18
<b>合 计</b>	<b>83,919,598.47</b>	<b>1,158,854.71</b>		<b>85,078,453.18</b>

37、其他综合收益

项目	本期余额	年初余额
一、以后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净负债或净资产的变动		
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	-	-
1. 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		
减：前期计入其他综合收益当期转入损益		
<b>小 计</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
2. 以公允价值计量变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动综合收益	-4,220,850.00	-3,051,750.00
减：前期计入其他综合收益当期转入损益		
<b>小 计</b>	<b>-4,220,850.00</b>	<b>-3,051,750.00</b>





3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
减：前期计入其他综合收益当期转入损益		
小 计	-	-
4. 现金流量套期损益的有效部分		
减：前期计入其他综合收益当期转入损益		
转为被套期项目初始确认金额的调整额		
小 计	-	-
5. 外币财务报表折算差额		
减：前期计入其他综合收益当期转入损益		
小 计	-	-
<b>三、其他综合收益合计</b>	<b>-4,220,850.00</b>	<b>-3,051,750.00</b>

38、盈余公积

项目	年初余额	本年计提	期末余额	计提比例
法定盈余公积	50,552,601.06		50,552,601.06	
<b>合 计</b>	<b>50,552,601.06</b>		<b>50,552,601.06</b>	

39、一般风险准备

项目	年初余额	本年计提	期末余额
一般风险准备金	101,689,397.07		101,689,397.07
<b>合 计</b>	<b>101,689,397.07</b>		<b>101,689,397.07</b>

40、未分配利润

项 目	金 额	提取或分配比例%
年初未分配利润	-604,408,295.27	
加或减：本期调整年初未分配利润		
调整后年初未分配利润	-604,408,295.27	
加：本期净利润	-167,104,519.01	
减：提取法定盈余公积		
减：提取一般风险准备金		
减：应付普通股股利		
减：转作股本的股利		
加：其他		
期末未分配利润	-771,512,814.28	
其中：拟分配现金股利		





41、贷款利息收入

项目	本期金额	上期金额
农户贷款利息收入	40,487,623.74	37,398,992.90
农村经济组织贷款利息收入		91,074.78
农村企业贷款利息收入	51,614,785.33	64,361,026.96
非农贷款利息收入	50,392,381.81	40,386,797.66
<b>合 计</b>	<b>142,494,790.88</b>	<b>142,237,892.30</b>

42、金融机构往来利息收入

项目	本期金额	上期金额
存放央行款项利息收入	9,670,300.65	12,073,979.42
存放同业款项利息收入	2,750,000.00	85,937.50
存放系统内款项利息收入	1,490,097.83	1,094,579.59
拆放同业资金利息收入	8,993,079.79	3,309,162.15
买入返售金融机构金融资产利息收入	146,694.27	124,567.64
<b>合 计</b>	<b>23,050,172.54</b>	<b>16,688,226.30</b>

43、其他利息收入

项目	本期金额	上期金额
以摊余成本计量的金融资产利息收入	26,325,381.09	35,942,480.94
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产利息收入	10,186,568.99	14,960,000.00
<b>合 计</b>	<b>36,511,950.08</b>	<b>50,902,480.94</b>

44、手续费及佣金收入

项目	本期金额	上期金额
结算手续费收入	64,083.08	64,257.97
银行卡管理费收入	595,696.65	837,868.41
代理业务手续费收入	617,527.51	842,591.88
电话银行管理费收入	624,131.18	705,564.98
支付业务手续费收入	955,037.66	758,601.80
银联业务手续费收入	276,045.31	304,610.25
其他手续费及佣金收入		312,413.87
<b>合 计</b>	<b>3,132,521.39</b>	<b>3,825,909.16</b>

45、其他业务收入

项目	本期金额	上期金额
贵金属业务收入		194.69
抵债资产保管期收入	3,305,743.13	352,532.77
租赁收入	100,000.01	100,952.39
<b>合 计</b>	<b>3,405,743.14</b>	<b>453,679.85</b>





46、存款利息支出

项目	本期金额	上期金额
单位活期存款利息支出	3,079,185.21	3,234,038.24
单位定期存款利息支出	8,561,394.86	9,114,566.75
个人活期存款利息支出	16,312,814.32	14,061,751.23
个人定期存款利息支出	172,447,175.40	137,743,444.78
保证金存款利息支出	210,930.99	193,020.20
直销银行存款利息支出	3.36	3.57
个人定期智能存款利息支出	41,039,247.19	40,401,412.68
债券利息支出	13,890,000.00	13,876,931.50
<b>合 计</b>	<b>255,540,751.33</b>	<b>218,625,168.95</b>

47、金融机构往来利息支出

项目	本期金额	上期金额
同业存放款利息支出	1,594,650.55	1,765,694.44
同业拆入资金利息支出	605,027.17	1,794,000.00
系统内拆入资金利息支出		846,958.90
卖出回购金融资产款利息支出	9,412,580.47	17,372,406.13
<b>合 计</b>	<b>11,612,258.19</b>	<b>21,779,059.47</b>

48、其他利息支出

项目	本期金额	上期金额
租赁负债利息支出	142,517.68	95,016.42
<b>合 计</b>	<b>142,517.68</b>	<b>95,016.42</b>

49、手续费及佣金支出

项目	本期金额	上期金额
结算业务手续费支出	7,495,479.76	1,174,543.75
代理业务手续费支出		16,473.00
<b>合 计</b>	<b>7,495,479.76</b>	<b>1,191,016.75</b>





50、税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	234,951.63	247,266.81
教育费附加	100,693.55	105,971.50
地方教育费附加	67,129.04	70,647.66
房产税	1,432,783.25	1,765,633.42
城镇土地使用税	128,344.79	169,384.18
印花税	46,126.51	56,625.30
其他税费	42,606.53	53,815.41
<b>合 计</b>	<b>2,052,635.30</b>	<b>2,469,344.28</b>

51、业务及管理费

项目	本期金额	上期金额
<b>人员费用：</b>	<b>69,618,745.11</b>	<b>65,908,631.50</b>
<b>业务费用：</b>	<b>20,314,018.03</b>	<b>20,372,092.55</b>
<b>折旧及摊销费用：</b>	<b>14,726,708.55</b>	<b>15,898,880.51</b>
固定资产折旧费	11,700,550.74	12,673,782.71
无形资产摊销	1,107,298.31	790,589.60
长期待摊费用摊销	685,640.76	1,296,129.31
低值易耗品摊销	437,786.84	674,376.95
使用权资产折旧费用	795,431.90	464,001.94
<b>合 计</b>	<b>104,659,471.69</b>	<b>102,179,604.56</b>

52、其他业务支出

项目	本期金额	上期金额
抵债资产保管费用	258,819.74	96,293.06
贵金属业务支出		166.67
存款保险费	17,848,104.14	6,766,878.82
其他业务支出	17,760.00	9,700.00
<b>合 计</b>	<b>18,124,683.88</b>	<b>6,873,038.55</b>





53、公允价值变动损益

项目	本期金额	上期金额
交易性金融资产公允价值变动损益	2,510,150.00	11,356,720.00
<b>合 计</b>	<b>2,510,150.00</b>	<b>11,356,720.00</b>

54、投资收益

项目	本期金额	上期金额
股利收入	25,000.00	18,794,300.00
交易性金融资产利息收入	21,832,086.50	21,877,844.74
交易性金融资产买卖价差	3,468,300.97	-15,660.00
<b>合 计</b>	<b>25,325,387.47</b>	<b>40,656,484.74</b>

55、信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
存放款项信用减值损失	-811.65	811.65
其他应收款信用减值损失	112,909.18	97,597.69
拆放资金信用减值损失	-757.54	2,164.40
贷款信用减值损失	-171,100.77	-872,112.08
以摊余成本计量的金融资产信用减值损失	-88,354.07	755.27
<b>合 计</b>	<b>-148,114.85</b>	<b>-770,783.07</b>

56、资产处置收益

项目	本期金额	上期金额
抵债资产处置收入	-26,431.00	57,075.30
<b>合 计</b>	<b>-26,431.00</b>	<b>57,075.30</b>

57、营业外收入

项目	本期金额	上期金额
非流动资产处置利得	72,210.25	50,228.72
罚没收入	216,138.00	130,800.00
长款收入	400.00	2,755.00
政府补助	300,000.00	
其他营业外收入	776.70	335,988.46
<b>合 计</b>	<b>589,524.95</b>	<b>519,772.18</b>





58、营业外支出

项目	本期金额	上期金额
非流动资产处置（报废）损失	10,094.38	9,159.52
罚没支出	900,000.00	2,000,000.00
捐赠支出	600,000.00	4,200.00
其他营业外支出	99,585.22	9,186.27
<b>合 计</b>	<b>1,609,679.60</b>	<b>2,022,545.79</b>

59、所得税费用

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用		
递延所得税费用	3,008,965.88	4,090,850.37
<b>合 计</b>	<b>3,008,965.88</b>	<b>4,090,850.37</b>

七、资本充足情况

截至资产负债表日，风险资产总额 487,996.02 万元、核心一级资本净额-40,081.74 万元，一级资本净额-40,081.74 万元，资本净额-15,081.74 万元，核心一级资本充足率-8.2135%、一级资本充足率-8.2135%、资本充足率-3.0905%。

八、关联方关系及其交易

（一）关联方关系

1. 截止 2022 年 12 月 31 日，本行法人股东名称及持股情况（单位：股）

关联方名称	持股数	比例
吉林省乳业集团有限公司	45,000,000	8.98%
延边农村商业银行股份有限公司	30,000,000	5.99%
长白山制药股份有限公司	30,000,000	5.99%
浙江温州鹿城农村商业银行股份有限公司	30,000,000	5.99%
吉林中源物流有限责任公司	25,000,000	4.99%
吉林开普科力辉动力有限公司	15,000,000	2.99%
吉林香辰有机农业有限责任公司	10,000,000	2.00%
吉林四海建筑有限公司	6,500,000	1.30%
<b>合 计</b>	<b>191,500,000</b>	<b>38.24%</b>





2. 截止 2022 年 12 月 31 日，本行前十名自然人股东名称及持股情况（单位：万股）

关联方名称	持股数	比例 (%)
杜殿富	1000	2.00
姚志强	880	1.76
张焕玉	740	1.48
陈 冲	740	1.48
高培深	720	1.44
于晓玲	670	1.34
李建忠	640	1.28
杨凤霞	640	1.28
李晓峰	620	1.24
叶 志	600	1.20

(二) 关联方交易

无关联方交易。

九、或有事项

1、截止 2022 年 12 月 31 日应收款项类投资中投资的 600,000,000.00 元是投资陆家嘴信托瑞安 3 号、8 号单资金信托项目，其中：300,000,000.00 元于 2017 年 10 月 31 日、300,000,000.00 元于 2018 年 9 月 28 日到期，到期该投资没有按合同规定收回。吉林蛟河农村商业银行股份有限公司已对广发银行股份有限公司惠州分行进行起诉。2020 年 3 月 17 日由邮储银行牵头，各债权人参加成立了侨兴集团金融机构债权人委员会，债权人委员会针对该案件已与相关利害关系人进行了协商，案件正在进行当中。

2、截止 2022 年 12 月 31 日应收款项类投资中投资的 3,000,000,000.00 元是本行购买的理财产品，理财产品期限均为一年，理财产品已于 2017 年 9 月 28 日至 2017 年 11 月 29 日陆续到期，至今未收回。吉林蛟河农村商业银行股份有限公司已对中国邮政储蓄银行股份有限公司武威市分行和中国邮政储蓄银行股份有限公司武威市文昌路支行向吉林省高级人民法院进行了起诉，吉林省高级人民法院已做出终审判决，判决中国邮政储蓄银行股份有限公司武





威市文昌路支行应承担返还案涉资金责任, 并承担该资金占用期间的孳息。

十、承诺事项

截止资产负债表日, 无需要披露的重大承诺事项。

十一、资产负债表日后事项中的非调整事项

截止审计报告日, 无需要披露的重大资产负债表日后事项中的非调整事项。

十二、其他需说明的重要事项



吉林蛟河农村商业银行股份有限公司

2023年2月23日

财务报表附注由下列负责人签署:

法定代表人:		主管会计工作负责人:		会计机构负责人:	
签名: _____		签名: _____		签名: _____	
日期: <u>2023. 2. 23</u>		日期: <u>2023. 2. 23</u>		日期: <u>2023. 2. 23</u>	





# 营业执照

统一社会信用代码

9122240377423824X8



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

名称 延边诚信会计师事务所（普通合伙）

成立日期 2005年07月12日

类型 普通合伙企业

合伙期限 2005年07月12日至2050年07月12日

执行事务合伙人 房永宏

主要经营场所 敦化市红旗大街2165号

经营范围 审查企业会计报表、出具审计报告、验证企业资本、出具验资报告、办理企业合并、分立清算事宜中的审计业务、改制清算、清产核资、经济责任、离任审计、基本建设工程概算、预算、结算审核、竣工决算等专项审计、会计税务咨询服务（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）

登记机关



2020年07月13日





# 会计师事务所 执业证书

名称： 延边诚信会计师事务所（普通合伙）

首席合伙人： 房永宏

主任会计师：

经营场所： 敦化市红旗大街2165号

组织形式： 普通合伙

执业证书编号： 22070004

批准执业文号： 吉财会管函〔2005〕432号

批准执业日期： 2005年07月08日

证书序号：0000944

## 说 明

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

发证机关：



二〇一八年 六月 二十日

中华人民共和国财政部制





姓名 房永宏  
Full name \_\_\_\_\_  
性别 女  
Sex \_\_\_\_\_  
出生日期 1965-10-08  
Date of birth \_\_\_\_\_  
工作单位 延边诚信会计师事务所（普通合伙）  
Working unit \_\_\_\_\_  
身份证号码 222403196510080049  
Identity card No. \_\_\_\_\_

220700081055

证书编号：  
No. of Certificate

吉林省注册会计师协会

批准注册协会：  
Authorized Institute of CPAs

发证日期：1996 05 10 日  
Date of Issuance      /y      /m      /d

### 年度检验登记

Annual Renewal Registration

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







姓名 刘波  
Full name \_\_\_\_\_  
性别 女  
Sex \_\_\_\_\_  
出生日期 1974-03-21  
Date of birth \_\_\_\_\_  
工作单位 延边诚信会计师事务所(普通合伙)  
Working unit \_\_\_\_\_  
身份证号码 222403197403210025  
Identity card No. \_\_\_\_\_

证书编号: 220700041329  
No. of Certificate

批准注册协会: 吉林省注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 二〇〇九年六月二日  
Date of Issuance 2009/y 6/m 2/d

### 年度检验登记 Annual Renewal Registration

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

吉林省注册会计师协会  
2028年度任职资格检查合格