

证券代码：832792

证券简称：鹿城银行

主办券商：南京证券



鹿城银行

NEEQ: 832792

昆山鹿城村镇银行股份有限公司

KUNSHAN LUCHENG COUNTY BANK CO., LTD.



年度报告

2022

公司年度大事记

1、2022 年 1 月，公司荣获“2021 年度昆山市银行业金融机构信息工作先进单位”、“2021 年度昆山市会计、支付结算、国库工作先进单位”、“2021 年度昆山市反洗钱工作先进单位”、“2021 年度昆山市现金工作先进单位”、“2021 年度昆山市调查研究工作先进单位”、“2021 年度昆山市存款保险工作先进单位”；

2、2022 年 2 月 10 日，公司完成工商变更登记，注册资本变更为 46,209.6992 万元；

3、2022 年 3 月，公司获 2021 年度昆山高新区“十佳服务业企业”荣誉称号；

4、2022 年 5 月，公司营业部获评第 27 届苏州市青年文明号；

5、2022 年 5 月，公司因支持抗疫表现突出收到昆山高新区新冠肺炎疫情联防联控指挥部“同舟共济战疫情，共克时艰勇于担当”的锦旗和昆山花桥经济开发区工作委员会的感谢信；

6、2022 年 5 月 26 日，公司按“每 10 股送红股 0.6 股，每 10 股派 0.4 元人民币现金”的方案实施了 2021 年年度权益分派，共向全体股东派送红股 27,725,819 股，派发现金红利 18,483,879.68 元；

7、2022 年 7 月，公司两名员工在 2022 年昆山市银行业金融知识竞赛中分获“支付结算反洗钱知识比赛”一等奖和三等奖；

8、2022 年 8 月，公司连续第七年荣膺“全国百强村镇银行”称号，并被授予“2021 年度全国村镇银行品牌价值十强单位”；

9、2022 年 10 月 27 日，公司完成工商变更登记，注册资本变更为 48,982.2811 万元；

10、2022 年 11 月，公司因支持抗疫表现突出收到昆山高新区新冠肺炎疫情联防联控指挥部的感谢信；

11、2022 年 12 月，公司荣获“中国地方金融十佳支持小微企业银行”称号；

12、2022 年 12 月，公司被苏州市公安局记单位内部治安保卫工作集体三等功；

13、截至报告期末，公司连续第七年进入“新三板”创新层，入选“新三板”创新成指（899003）名单。

董事长致辞

各位股东：

2022年，公司在市委、市政府和人民银行、监管部门的支持下，按照高质量发展的总要求，突出党建引领，以“打造全国一流社区银行”为愿景，在疫情防控和业务经营两手抓的情况下，继续保持公司各项业务的稳中有进。截至2022年末，公司资产总额84.59亿元，净资产7.83亿元，存款余额、贷款余额分别为72.43亿元、66.31亿元，全年实现归属于股东的净利润6513万元，资本充足率14.12%、不良贷款率0.99%、拨备覆盖率410.20%，主要经营指标符合预期。

强化党建对经营工作的指引。2022年，公司以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，以党建统领全局工作，以党建带动经营发展，年内与企事业单位、行业协会、社团组织等开展党建结对活动，促进业务发展；同时坚持党委会前置程序要求，定期召开党委会研究、决策公司经营发展重大问题，将党的领导融入到了经营管理的各个环节，不断提升党建工作水平。

持续增强公司治理水平。2022年，公司合法合规召开股东大会、董事会及专委会，持续加强公司治理；持续强化股权和关联交易管理，修订完善公司章程、三会议事规则等公司治理相关制度；有效落实权益分派方案，充分维护股东的权益；持续提升信息披露管理水平，信息披露及时准确完整；建立健全一系列内控和风险制度，提高制度执行力，不断推进制度化、规范化，形成用制度管权、按制度办事、靠制度管人的有效机制。

进一步提升普惠金融发展能力。2022年，坚持服务“三农”、服务“小微”、服务“社区”的市场定位，以标准化、流程化、精细化为目标，深入推进“社区银行”战略，社区银行建设成效显著，公司储蓄存款有了显著提升，存款结构进一步优化；公司扎实开展惠企便民服务，持续加大对金融产品与服务的创新力度，不断强化服务实体经济能力。

不断扩大品牌影响力。2022年，公司连续第七年入选“新三板”创新层，入选“新三板”创新成指（899003）名单，连续七年被评为“全国百强村镇银行”，荣获“2021年度全国村镇银行品牌价值十强单位”等殊荣，品牌度与影响力不断提升。

2023年，公司将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，积极贯彻落实中央和省、市经济工作会议要求，始终坚持党的领导，不断提高政治站位，切实发挥党组织把方向、管大局、保落实的领导作用，深入推进党建与经营管理的深度融合，稳中求进推进高质量发展。同时公司将坚守支农支小的市场定位，坚守风险底线，保持战略定力，持续在“差异化、专业化、特色化”上下功夫，不断做大做强自身优势，实现收益稳定、风险可控、结构优化，努力开创普惠金融高质量发展的新局面。

董事长：杨懋劼
2023年4月28日

目 录

第一节	重要提示、目录和释义.....	5
第二节	公司概况	7
第三节	会计数据和财务指标	9
第四节	管理层讨论与分析	13
第五节	重大事件	31
第六节	股份变动、融资和利润分配.....	34
第七节	董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	38
第八节	行业信息	45
第九节	公司治理、内部控制和投资者保护.....	46
第十节	财务会计报告	51
第十一节	备查文件目录.....	138

第一节 重要提示、目录和释义

【声明】

公司控股股东、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司法定代表人杨懋劫、行长陆君忠、主管财务工作负责人袁红兰及财务机构负责人袁红兰保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

事项	是或否
是否存在控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员对年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在半数以上董事无法完全保证年度报告的真实性、准确性和完整性	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否审议通过年度报告	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未按要求披露的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重大风险事项描述及分析
信用风险	信用风险是指交易对手未能履行约定契约中的义务而造成经济损失的风险。本公司已在本报告第四节管理层讨论与分析“五、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
市场风险	市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格、股票价格及其他价格）的不利变动，而使表内和表外业务发生损失的风险。本公司已在本报告第四节管理层讨论与分析“五、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
操作风险	操作风险是指由于不完善或有问题的内部操作过程、人员、系统或外部事件导致的直接或间接损失的风险。本公司已在本报告第四节管理层讨论与分析“五、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
流动性风险	流动性风险是指公司无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本公司已在本报告第四节管理层讨论与分析“五、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
本期重大风险是否发生重大变化：	本期重大风险未发生重大变化

是否存在被调出创新层的风险

☐是 ☒否

释义

释义项目		释义
公司	指	昆山鹿城村镇银行股份有限公司
南京银行	指	南京银行股份有限公司、公司控股股东
三会	指	股东(大)会、董事会、监事会
高级管理人员	指	公司行长、副行长、财务负责人、董事会秘书
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《商业银行法》	指	《中华人民共和国商业银行法》
《公司章程》	指	《昆山鹿城村镇银行股份有限公司章程》
报告期	指	2022年1月1日至2022年12月31日
央行	指	中国人民银行
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
中国证监会、证监会	指	中国证券监督管理委员会
新三板	指	全国中小企业股份转让系统
挂牌	指	公司在“全国中小企业股份转让系统”挂牌进行股份报价转让行为
三农	指	农业、农村及农民的中文简称,在本年报中,三农指促进农业发展、农村发展和改善农民生活的中国政府政策或愿景。
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元

注：1. 本报告若出现总数与各分项数值之和尾数不符的情况，均为四舍五入原因造成。

2. 本报告相关可比数据和财务指标已重述。

第二节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	昆山鹿城村镇银行股份有限公司
英文名称及缩写	KUNSHAN LUCHENG COUNTY BANK CO., LTD.
证券简称	鹿城银行
证券代码	832792
法定代表人	杨懋劼

二、 联系方式

董事会秘书姓名	袁红兰
联系地址	江苏省昆山市前进西路 1899 号 1 号房
电话	0512-50112020
传真	0512-50112020
电子邮箱	luchengyinhang@126.com
公司网址	http://www.kslccb.com
办公地址	江苏省昆山市玉山镇前进西路 1899 号 1 号房
邮政编码	215300
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	公司董事会办公室

三、 企业信息

股票交易场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2009 年 12 月 2 日
挂牌时间	2015 年 7 月 21 日
分层情况	创新层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	金融业（J）-货币金融服务（J66）-货币银行服务（J662）-货币银行服务（J6620）
主要产品与服务项目	吸收公众存款；发放贷款等
普通股股票交易方式	<input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 做市交易
普通股总股本（股）	489,822,811
优先股总股本（股）	0
控股股东	控股股东为（南京银行股份有限公司）
实际控制人及其一致行动人	无实际控制人

四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	9132050069789527XN	否
金融许可证机构编码	S0009H332050001	否
注册地址	江苏省昆山市玉山镇前进西路 1899 号 1 号房	否
注册资本（元）	489,822,811	是

五、 中介机构

主办券商（报告期内）	南京证券	
主办券商办公地址	江苏省南京市建邺区江东中路 389 号	
报告期内主办券商是否发生变化	否	
主办券商（报告披露日）	南京证券	
会计师事务所	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	陈露	黄贝夷
	5 年	5 年
会计师事务所办公地址	北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 16 层	

六、 自愿披露

☐ 适用 ☒ 不适用

七、 报告期后更新情况

☐ 适用 ☒ 不适用

第三节 会计数据和财务指标

一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	246,167,868	217,389,221	13.24%
利润总额	87,347,074	85,097,473	2.64%
归属于挂牌公司股东的净利润	65,129,537	63,200,293	3.05%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	55,411,673	54,469,301	1.73%
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	8.59%	8.91%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	7.31%	7.68%	-
基本每股收益	0.13	0.14	-7.14%
经营活动产生的现金流量净额	67,703,750	678,861,946	-90.03%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	8,458,577,371	8,076,987,396	4.72%
负债总计	7,675,770,179	7,340,825,861	4.56%
归属于挂牌公司股东的净资产	782,807,192	736,161,535	6.34%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.60	1.59	0.63%

三、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	4.72%	10.47%	-
营业收入增长率%	13.24%	33.67%	-
净利润增长率%	3.05%	3.74%	-

四、 股本情况

单位：股

	本期期末	本期期初	增减比例%
普通股总股本	489,822,811	462,096,992	6.00%
计入权益的优先股数量	-	-	-

计入负债的优先股数量	-	-	-
带有转股条款的债券（股）	-	-	-
期权数量（股）	-	-	-

五、 境内外会计准则下会计数据差异

☐适用 ☒不适用

六、 与业绩预告/业绩快报中披露的财务数据差异

☐适用 ☒不适用

七、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
计入当期损益的政府补助	13,196,030
资产处置收益	-18,067
其他营业外收入	481,536
营业外支出	896,301
其中：不可税前扣除的营业外支出	581,861
非经常性损益合计	12,763,198
所得税影响数	3,045,334
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	9,717,864

八、 补充财务指标

项目	本期期末	本期期初	增减比例%
资本充足率%	14.12%	14.51%	-0.39%
一级资本充足率%	12.96%	13.35%	-0.39%
核心一级资本充足率%	12.96%	13.35%	-0.39%
不良贷款率%	0.99%	0.69%	0.30%
存贷比%	91.55%	95.78%	-4.23%
流动性覆盖率%	-	-	-
净稳定资金比例%	-	-	-
流动性比例%	77.21%	75.85%	1.36%
流动性匹配率%	158.83%	141.03%	17.80%
优质流动性资产充足率%	85.10%	65.75%	19.35%
单一最大客户贷款集中度%	2.31%	2.49%	-0.18%
最大十家客户贷款集中度%	22.74%	24.53%	-1.79%

正常类贷款迁徙率%	4.45%	1.14%	3.31%
关注类贷款迁徙率%	65.70%	61.67%	4.03%
次级类贷款迁徙率%	92.00%	91.67%	0.33%
可疑类贷款迁徙率%	22.74%	69.33%	-46.59%
拨备覆盖率%	410.20%	522.84%	-112.64%
拨贷比%	4.08%	3.62%	0.46%
成本收入比%	44.77%	45.14%	-0.37%
净利差%	2.43%	2.36%	0.07%
净息差%	2.78%	2.72%	0.06%
农户和小微贷款合计占比	91.76	91.10%	0.66%
当年累计发放农户和小微企业客户数	3,611	3,342	8.05%

相关指标计算公式：

1. 根据《商业银行资本管理办法（试行）》规定：

资本充足率=（总资本一对应的扣减项）/ 风险加权资产× 100%

一级资本充足率=（一级资本净额一对应的扣减项）/ 风险加权资产× 100%

核心一级资本充足率=（核心一级资本净额一对应的扣减项）/ 风险加权资产× 100%

2. 不良贷款率=（次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款）/ 各项贷款× 100%

3. 存贷比=（各项贷款总额-可扣减项）/ 各项存款总额× 100%

4. 流动性比例=一个月内到期的流动性资产 / 一个月内到期的流动性负债× 100%

5. 流动性匹配率=加权资金来源加权资金运用× 100%

6. 优质流动性资产充足率=优质流动性资产短期现金净流出

7. 单一最大客户贷款（集中度）比例=最大一家客户贷款总额资本净额× 100%

8. 最大十家客户贷款（集中度）比例=最大十家客户贷款总额资本净额× 100%

9. 正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款向下迁徙金额（期初正常类贷款余额一期初正常类贷款期间减少金额）× 100%

10. 关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款向下迁徙金额（期初关注类贷款余额一期初关注类贷款期间减少金额）× 100%

11. 次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款向下迁徙金额（期初次级类贷款余额一期初次级类贷款期间减少金额）× 100%

12. 可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款向下迁徙金额（期初可疑类贷款余额一期初可疑类贷款期间减少金额）× 100%

13. 拨备覆盖率=贷款损失准备余额不良贷款余额× 100%

14. 拨贷比=拨备余额贷款总额

15. 成本收入比=（业务及管理费用 +其他营业支出）（利息净收入+手续费净收入+其他业务收入+投资收入）

16. 净利差=生息资产平均收益率—计息负债平均付息率

17. 净息差=利息净收入生息资产平均余额

18. 农户和小微贷款合计占比=（报告期末农户贷款余额+报告期末小型企业贷款余额+报告期末微型企业贷款余额+报告期末个体工商户和小微企业主贷款余额—报告期末农户个体工商户和农户小微企业主贷款余额）/ 报告期末各项贷款余额

19. 当年累计发放农户和小微企业客户数=报告期内累计发放的农户客户数+报告期内累计发放的小型企业客户数+报告期内累计发放的微型企业客户数+报告期内累计发放的个体工商户和小微企业主客户数—报告期内累计发放的农户个体工商户和农户小微企业主客户数

九、 会计数据追溯调整或重述情况

☐ 会计政策变更 ☐ 会计差错更正 ☐ 其他原因 ☒ 不适用

第四节 管理层讨论与分析

一、 业务概要

商业模式：

根据中国证监会发布的《上市公司行业分类指引》(2012年修订版)，本公司所处行业为“金融业(J)-货币金融服务(J66)-货币银行服务(J662)-货币银行服务(J6620)”。公司在银行业监管部门批准的经营范围内，以吸收存款为主要负债业务，以发放贷款为主要资产业务。公司立足昆山区域，以“服务‘三农’、服务小微、服务社区”为市场定位，通过深入推进普惠金融与社区银行差异化发展战略、不断提升“三农”和小微企业的服务质效、狠抓内控合规与精细化管理水平等方式，在昆山农户、小微企业、个体工商户、社区居民中，拥有了一定成熟的小微市场服务经验和比较优势，在昆山当地树立了一定的品牌度与知名度，已经成长为一家具有自身经营亮点与特色的“亲民”型社区银行。公司业务渠道主要包括传统的银行网点与电子银行渠道，其中电子银行渠道包括网上银行、手机银行、电话银行、微信银行和自助银行等。公司收入来源主要为利息收入、手续费及佣金收入。

经依法批准与登记，公司的经营范围为：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；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；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）

报告期内、报告期后至报告披露日，公司的商业模式较上年度未发生较大变化。

报告期内变化情况：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主营业务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主要产品或服务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
客户类型是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
关键资源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
销售渠道是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
收入来源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
商业模式是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

二、 经营情况回顾

(一) 经营计划

√适用 ☐不适用

2022年，面对复杂严峻的国际环境和国内疫情散发等多重考验，公司紧紧围绕董事会制定的各项经营计划目标，科学统筹疫情防控和业务发展，坚持稳健合规经营，不断优化业务发展结构，稳步提升基础管理质效，持续深化社区银行建设步伐，全行各项业务的开展达到预期。

1、资产业务保持平稳增长。截至2022年末，公司资产规模84.59亿元，较年初增长3.82亿元，增幅4.72%。

2、盈利水平基本达到预期。2022 年度，公司实现营业收入 24616.79 万元，实现净利润 6512.95 万元。

3、社区银行发展取得阶段性成果。2022 年，公司持续深化社区银行建设步伐，将开展特色社区活动与提升党建工作水平、投身公益事业、践行社会责任相结合，关注老年群体、情暖左邻右里，进一步提升了公司有温度的“亲民型”社区银行形象。截至 2022 年末，个人储蓄存款余额为 39.72 亿元，比年初增加 8.97 亿元，增幅 29.16%。

4、普惠金融战略进一步推进。公司一直致力于提升金融服务实体经济质效，缓解实体经济融资难融资贵问题。截至 2022 年末，公司农户和小微企业贷款余额占比 91.76%，户均贷款余额 84.52 万元，普惠金融服务能力逐步提升。

5、风险内控合规机制持续完善。报告期内，公司通过持续完善风险管理体系，常态化推进风险防控“大排查、大处置、大提升”；通过切实制定方案、明确职责、细化措施，推动各类专项风险排查工作有序开展，保障各项内控制度有效贯彻落实；通过开展内容丰富的集中学习宣传活动，促进员工干部提高合规意识，提升公司合规文化建设，扎深筑牢稳健经营发展根基，夯实合规经营底线。截至 2022 年末，公司贷款不良率 0.99%，拨备覆盖率 410.20%，拨贷比 4.08%，资本充足率 14.12%，核心一级资本充足率 12.96%，风险抵御能力良好。

6、外部形象与可持续发展能力明显提升。2022 年，公司连续第七年入选“新三板”创新层，入选“新三板”创新成指（899003）名单，可持续发展能力进一步提升。

（二） 行业情况

√ 适用 □ 不适用

2022年，我国经济受到新冠肺炎疫情、国际局势变化等多重超预期因素冲击，需求收缩、供给冲击、预期转弱的三重压力持续演化，同时国际地缘冲突加剧，世界经济下行风险加大，发展环境的不确定性上升。国家、监管机构出台一系列小微企业扶持措施，村镇银行作为市场定位于“三农”、小微企业的农村中小银行金融机构，机遇与挑战并存。在此背景下，公司将坚守定位，稳健经营，进一步夯实小微发展基础，提升精细化管理质效，实现健康可持续发展。

（三） 财务分析

1. 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
现金及存放中央银行款项	1,030,058,110	12.18%	995,964,035	12.33%	3.42%
存放同业款项	922,292,656	10.90%	878,108,558	10.87%	5.03%
发放贷款及垫款	6,374,247,356	75.36%	6,092,163,010	75.43%	4.63%
投资性房地产	9,069,263	0.11%	10,260,269	0.13%	-11.61%
固定资产	1,312,113	0.02%	1,397,541	0.02%	-6.11%
使用权资产	22,471,856	0.26%	5,939,690	0.07%	278.33%

无形资产	1,122,004	0.01%	1,363,508	0.02%	-17.71%
递延所得税资产	86,325,312	1.02%	80,716,464	1.00%	6.95%
其他资产	11,678,701	0.14%	11,074,321	0.13%	5.46%
资产总计	8,458,577,371	100.00%	8,076,987,396	100.00%	4.72%
向中央银行借款	148,987,222	1.76%	114,338,278	1.42%	30.30%
同业及其他金融机构存放款项	-	0.00%	391,420,667	4.85%	-100.00%
吸收存款	7,442,621,949	87.99%	6,766,498,550	83.78%	9.99%
应付职工薪酬	32,154,433	0.38%	23,327,513	0.29%	37.84%
应交税费	11,788,682	0.14%	23,673,981	0.29%	-50.20%
租赁负债	21,619,663	0.26%	5,039,826	0.06%	328.98%
预计负债	2,698,660	0.03%	1,683,741	0.02%	60.28%
其他负债	15,899,570	0.19%	14,843,305	0.18%	7.12%
负债合计	7,675,770,179	90.75%	7,340,825,861	90.89%	4.56%

资产负债项目重大变动原因：

(1) 使用权资产：公司 2022 年末使用权资产 22,471,856 元，较上年增幅 278.33%，主要原因为 2022 年公司因办公需要租入了总部办公场所，签订合同租赁期为 8 年，公司按照财政部颁布的《企业会计准则第 21 号——租赁》确认了使用权资产。

(2) 向中央银行借款：公司 2022 年末向中央银行借款 148,987,222 元，较上年增幅 30.30%，主要原因为 2022 年公司归还了向中央银行申请信用贷款支持计划专项资金 0.35 亿元。

(3) 同业及其他金融机构存放款项：公司 2022 年末同业及其他金融机构存放款项 0 元，主要原因为 2022 年公司自有资金充裕，公司未开展同业负债业务。

(4) 应付职工薪酬：公司 2022 年末应付职工薪酬 32,154,433 元，较上年增幅 37.84%，主要原因为 2022 年公司于 2023 年应向职工支付的年终绩效较上年增加 5,981,809 元和延期支付风险金较上年增加 2,845,111 元。

(5) 应交税费：公司 2022 年末应交税费 11,788,682 元，较上年降幅 50.20%，主要原因为 2022 年公司应交企业所得税较上年减少 10,691,127 元，降幅 49.06%。

(6) 租赁负债：公司 2022 年末租赁负债 21,619,663 元，较上年增幅 328.98%，主要原因为 2022 年公司因办公需要租入了总部办公场所，签订合同租赁期为 8 年，公司按照财政部颁布的《企业会计准则第 21 号——租赁》确认了租赁负债。

(7) 预计负债：公司 2022 年末预计负债 2,698,660 元，较上年增幅 60.28%，主要原因为 2022 年末公司银行承兑汇票余额 128,009,574 元，比年初增长 46,477,241 元，所以银行承兑汇票减值准备当年计提 1,014,919 元。

2. 营业情况分析

(1) 利润构成

单位：元

项目	本期	上年同期	增减额	增幅（%）
利息净收入	230,813,886	203,919,440	26,894,446	13.19%
手续费及佣金净收入	-430	119,433	-119,863	-100.36%
其他非利息收益	15,354,412	13,350,348	2,004,064	15.01%
营业收入	246,167,868	217,389,221	28,778,647	13.24%

税金及附加	1,299,469	1,238,955	60,514	4.88%
业务及管理费	103,603,115	91,929,430	11,673,685	12.70%
资产减值损失	52,789,159	38,049,282	14,739,877	38.74%
其他业务成本	714,286	892,359	-178,073	-19.96%
营业支出	158,406,029	132,110,026	26,296,003	19.90%
营业外收支净额	-414,765	-181,722	-233,043	128.24%
利润总额	87,347,074	85,097,473	2,249,601	2.64%
所得税	22,217,537	21,897,180	320,357	1.46%
净利润	65,129,537	63,200,293	1,929,244	3.05%
其中：归属本行股东净利润	65,129,537	63,200,293	1,929,244	3.05%

项目重大变动原因：

(1) 手续费及佣金净收入：公司 2022 年手续费及佣金净收入-430 元，较上年降幅 100.36%，主要原因为公司 2022 年手续费及佣金收入较上年减少 47,252 元，主要是代理业务手续费收入较上年减少 24,001 元；手续费及佣金支出较上年增加 72,611 元，主要是清算手续费支出较上年增加 115,727 元。

(2) 信用减值损失：公司 2022 年信用减值损失 52,789,159 元，较上年增幅 38.74%，主要原因为 2022 年公司贷款余额比上年增长 324,209,297 元，公司小微客户群体生产经营受经济影响导致不良贷款较上年增加 22,248,553 元，公司计提相应减值损失，保障信用风险覆盖能力充足。

(3) 营业外收支净额：公司 2022 年营业外收支净额-414,765 元，较上年增幅 128.24%，主要原因为公司 2022 年营业外支出较上年增加 284,923 元，主要是 2022 年公司捐赠支出较上年增加 577,949 元。

(2) 利息收入构成

单位：元

项目	本期收入金额	占利息收入比例%	上期收入金额	占利息收入比例%
发放贷款和垫款利息收入	393,567,933	94.81%	355,483,541	93.40%
拆出资金利息收入	-	-	-	-
存放中央银行款项利息收入	6,492,468	1.56%	6,199,610	1.63%
存放同业和其他金融机构款项利息收入	15,074,948	3.63%	18,928,336	4.97%
买入返售金融资产利息收入	-	-	-	-
合计	415,135,349	100.00%	380,611,487	100.00%

项目重大变动原因：

(1) 发放贷款和垫款利息收入：公司 2022 年发放贷款及垫款利息收入 393,567,933 元，较上年增幅 10.71%，主要原因为公司 2022 年贷款日均规模较上年增长 552,560,288 元，带来发放贷款及垫款利息收入较上年增长 38,084,392 元。

(2) 存放同业和其他金融机构款项利息收入：公司 2022 年存放同业和其他金融机构款项利息收入 15,074,948 元，较上年降幅 20.36%，主要原因为公司 2022 年加强资金流动性开展短期存放业务，公司存放同业利率较上年下降 47BP，带来存放同业和其他金融机构款项利息收入较上年减少 3,853,388 元。

生息资产和付息负债的平均余额、利息收入和支出、平均收息率和平均付息率

单位：元

项目	本期			上期		
	平均余额	利息	平均收益率／成本率（%）	平均余额	利息	平均收益率／成本率（%）
生息资产						
存放中央银行款项	584,640,406	6,492,468	1.11%	458,787,103	6,199,610	1.35%
存放同业款项	1,254,485,332	15,074,948	1.20%	1,134,634,055	18,928,336	1.67%
发放贷款及垫款	6,463,070,948	393,567,933	6.09%	5,910,510,660	355,483,541	6.01%
小计	8,302,196,686	415,135,349	5.00%	7,503,931,818	380,611,487	5.07%
付息负债						
向中央银行借款	162,908,559	1,793,903	1.10%	168,840,515	2,844,986	1.69%
同业及其他金融机构款项	116,246,575	3,451,208	2.97%	147,424,658	4,427,194	3.00%
吸收存款	6,895,124,308	178,669,818	2.59%	6,194,136,271	169,295,775	2.73%
卖出回购金融资产	-	-	-	-	-	-
租赁负债	-	406,534	-	-	124,092	-
小计	7,174,279,442	184,321,463	2.57%	6,510,401,444	176,692,047	2.71%
利息净收入	-	230,813,886	-	-	203,919,440	-

利息净收入构成变动的原因：

公司利息收入主要来源为贷款利息收入，主要利息支出为存款利息支出。2022年，公司利息净收入230,813,886元，较上年增加26,894,446元，较上年增幅13.19%。

（1）存放同业款项利息收入：公司2022年存放同业款项利息收入15,074,948元，较上年降幅20.36%，主要原因为公司存放同业利率较上年下降47BP，带来存放同业和其他金融机构款项利息收入较上年减少3,853,388元，源于公司2022年加强资金流动性开展短期存放业务。

（2）发放贷款及垫款利息收入：公司2022年发放贷款及垫款利息收入393,567,933元，较上年增幅10.71%，主要原因为公司2022年贷款日均规模较上年增长552,560,288元，带来发放贷款及垫款利息收入较上年增长38,084,392元，源于支持三农和小微企业融资。

（3）向中央银行借款利息支出：公司2022年向中央银行借款利息支出1,793,903元，较上年降幅36.95%，主要原因为公司2022年向中央银行借款平均余额比上年减少5,931,956元，源于归还向中央银行借款；同时向中央银行借款利率较上年下降59BP。带来向中央银行借款利息支出合计较上年减少1,051,083元。

（4）同业及其他金融机构款项利息支出：公司2022年同业及其他金融机构款项利息支出3,451,208元，较上年降幅22.05%，主要原因为公司2022年同业及其他金融机构款项平均余额比上年减少31,178,083元，源于减少与同业及其他金融机构开展资金业务。

（3）业务及管理费构成

项目	本期金额	上期金额
员工薪酬	66,020,091	58,801,185
业务费用	31,018,348	27,216,618

固定资产折旧	843,426	1,295,503
长期待摊费用摊销	779,925	1,452,426
无形资产摊销	426,304	314,312
投资性房地产折旧	1,191,006	1,191,006
使用权资产折旧	3,324,015	1,658,380
合计	103,603,115	91,929,430

业务及管理费构成变动的原因：

（1）员工薪酬：公司 2022 年员工薪酬 66,020,091 元，较上年增幅 12.28%，主要原因为 2022 年公司业务发展和员工人数增长带来员工绩效薪酬增长。

（2）业务费用：公司 2022 年业务费用 3,108,348 元，较上年增幅 13.97%，主要原因为 2022 年公司因出于业务经营需要增加了行政办公费用和业务营销费用。

（3）固定资产折旧：公司 2022 年固定资产折旧 843,426 元，较上年降幅 34.90%，主要原因为 2022 年公司由于部分固定资产折旧年限已满，折旧已经计提结束，导致当年计提减少。

（4）长期待摊费用摊销：公司 2022 年长期待摊费用摊销 779,925 元，较上年降幅 46.30%，主要原因为 2022 年公司由于以前年度部分长期待摊费用摊销期已满，长期待摊费用已经摊销结束，导致当年摊销减少。

（5）无形资产摊销：公司 2022 年无形资产摊销 426,304 元，较上年增幅 35.63%，主要原因为 2022 年公司因出于业务经营需要购置了软件，软件摊销期限为 5 年，源于当年摊销导致增长。

（6）使用权资产折旧：公司 2022 年使用权资产折旧 3,324,015 元，较上年增幅 100.44%，主要原因为 2022 年公司因办公需要租入了总部办公场所，签订合同租赁期为 8 年，公司确认了使用权资产，源于当年折旧导致增长。

（4）现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	67,703,750	678,861,946	-90.03%
投资活动产生的现金流量净额	-960,866	-1,893,018	49.24%
筹资活动产生的现金流量净额	-22,166,758	-13,709,458	-61.69%

现金流量分析：

（1）经营活动产生的现金流量净额：公司 2022 年经营活动产生的现金流量净额 67,703,750 元，较上年减少 611,158,196 元，主要原因为经营活动现金流入较上年减少和经营活动现金流出较上年增加。其中：经营活动现金流入较上年减少 513,845,128 元，经营活动现金流入减少的原因是：同业存放款项净增加额较上年减少 390,000,000 元，存放中央银行和同业款项净减少额较上年减少 484,970,383 元，客户存款增加额较上年增加 290,128,195 元。经营活动现金流出比上年增加 97,313,068 元，经营活动现金流出增加的原因是：存放中央银行和同业款项净增加额较上年增加 33,925,984 元，同业存放款项净减少额较上年增加 390,000,000 元，发放贷款及垫款净增加额较上年减少 275,170,863 元，向中央银行借款净减少额较上年减少 124,844,000 元。

（2）投资活动产生的现金流量净额：公司 2022 年投资活动产生的现金流量净额-960,866 元，较上年增加 932,152 元，主要原因为投资活动现金流出较上年减少 947,242 元。投资活动现金流出减少的原因是：购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 964,196 元，较上年减少 947,242 元。

（3）筹资活动产生的现金流量净额：公司 2022 年筹资活动产生的现金流量净额-22,166,758 元，较上年减少了 8,457,300 元，主要原因为偿付租赁负债支付的现金较上年增加 1,622,924 元，分配股利、

利润或偿付利息支付的现金较上年增加 6,834,346 元。

(四) 投资状况分析

1、主要控股子公司、参股公司情况

☐适用 ☒不适用

主要参股公司业务分析

☐适用 ☒不适用

公司控制的结构化主体情况

☐适用 ☒不适用

2、理财产品投资情况

☐适用 ☒不适用

非金融机构委托理财、高风险委托理财或单项金额重大的委托理财

☐适用 ☒不适用

3、与私募基金管理人共同投资合作或合并范围内包含私募基金管理人的情况

☐适用 ☒不适用

4、持有金融债券情况

无

5、其他金融资产情况

无

(五) 贷款相关情况

2022 年末，公司贷款规模 66.31 亿元，比年初增加 3.24 亿元，增幅 5.14%；其中不良贷款余额为 0.66 亿元，比年初增加 0.22 亿元；不良贷款率为 0.99%，比年初上升 0.3 个百分点，2022 年公司资产质量整体稳健。

1、贷款风险分类方法及各类不良贷款的结构

公司将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五个等级，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。其中：次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。信贷资产分类的核心定义为：

(1) 正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

(2) 关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

(3) 次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

(4) 可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

(5) 损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

单位：元

项目	期末余额	占总额百分比%	期初余额	占总额百分比%
正常贷款	6,476,157,831	97.66%	6,213,241,671	98.52%
关注贷款	89,015,265	1.35%	49,970,681	0.79%
不良贷款	65,876,714	0.99%	43,628,161	0.69%
次级贷款	36,437,327	0.55%	23,159,153	0.37%
可疑贷款	23,755,034	0.35%	9,995,606	0.16%
损失贷款	5,684,353	0.09%	10,473,402	0.16%
贷款合计	6,631,049,810	100.00%	6,306,840,513	100.00%

2、贷款的主要行业分布情况

单位：元

项目	期末余额	占总额百分比%	期初余额	占总额百分比%
制造业	1,368,370,214	21%	845,336,281	14%
批发和零售业	524,218,500	8%	529,768,744	8%
建筑业	443,279,781	7%	458,663,733	7%
租赁和商务服务业	263,550,000	4%	251,640,000	4%
农、林、牧、渔业	141,142,899	2%	171,909,966	3%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	86,150,000	1%	97,410,000	2%
水利、环境和公共设施管理业	121,100,000	2%	99,900,000	2%
住宿和餐饮业	60,510,000	1%	62,520,000	1%
文化、体育和娱乐业	22,210,000	0%	31,750,000	1%
居民服务、修理和其他服务业	4,340,000	0%	29,290,000	0%
交通运输、仓储和邮政业	30,500,000	1%	18,100,000	0%
房地产业	55,290,000	1%	15,500,000	0%
教育业	10,600,000	0%	9,700,000	0%
信息传输、软件和信息技术服务业	26,750,000	0%	15,000,000	0%
卫生和社会工作	9,850,000	0%	3,500,000	0%
科学研究和技术服务	13,000,000	0%	12,200,000	0%
贴现票据	277,637,968	4%	326,482,136	5%
公司贷款和垫款小计	3,458,499,362	52%	2,978,670,860	47%
个人贷款	3,172,550,448	48%	3,328,169,653	53%
合计	6,631,049,810	100%	6,306,840,513	100%

3、前十大单一借款人的贷款情况

单位：元

序号	所属行业	期末贷款余额	占贷款总额比例%	占资本净额比例%
1	水利、环境和公共设施管理业	19,500,000	0.29%	2.31%

2	租赁和商务服务业	19,500,000	0.29%	2.31%
3	水利、环境和公共设施管理业	19,500,000	0.29%	2.31%
4	租赁和商务服务业	19,500,000	0.29%	2.31%
5	房地产业	19,500,000	0.29%	2.31%
6	水利、环境和公共设施管理业	19,000,000	0.29%	2.25%
7	水利、环境和公共设施管理业	19,000,000	0.29%	2.25%
8	文化、体育和娱乐业	18,500,000	0.28%	2.20%
9	租赁和商务服务业	18,500,000	0.28%	2.20%
10	水利、环境和公共设施管理业	18,500,000	0.28%	2.20%
合计		191,000,000	2.87%	22.65%

4、按担保方式划分的贷款分布情况

单位：元

项目	期末余额	占贷款总额百分比%	期初余额	占贷款总额百分比%
信用贷款	1,427,640,214	22%	675,815,992	11%
保证贷款	1,323,431,160	20%	1,452,165,145	22%
附担保物贷款	3,879,978,436	58%	4,178,859,376	67%
一抵押贷款	3,582,240,468	54%	3,828,527,240	61%
一质押贷款	297,737,968	4%	350,332,136	6%
客户贷款总额	6,631,049,810	100%	6,306,840,513	100%

5、按逾期期限划分的贷款分布情况

单位：元

项目	期末余额	占贷款总额百分比%	期初余额	占贷款总额百分比%
逾期3个月以内	106,694,078	1.61%	33,217,489	0.53%
逾期3个月至1年	39,672,135	0.60%	18,737,655	0.30%
逾期1年以上至3年以内	18,251,956	0.28%	12,888,190	0.20%
逾期3年以上	1,890,642	0.03%	2,238,979	0.04%
逾期贷款合计	166,508,811	2.51%	67,082,313	1.07%
客户贷款总额	6,631,049,810	100.00%	6,306,840,513	100.00%

6、重组贷款情况

单位：元

项目	期末余额	占贷款总额百分比%	期初余额	占贷款总额百分比%
已重组贷款	1,613,751	0.02%	3,366,346	0.05%

7、贷款准备的变动情况

单位：元

项目	本期	上年同期
----	----	------

期初余额	228,105,110	193,248,786
本期计提	51,457,646	37,174,031
本期收回	3,882,857	5,215,798
其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回	3,882,857	5,215,798
本期核销	-12,295,205	-7,000,416
已减值贷款利息回拨	-923,849	-533,089
期末余额	270,226,559	228,105,110

（六）存款相关情况

2022 年末，公司存款规模 72.43 亿元（不含应付利息），较上年末增长 6.59 亿元，增幅 10%；其中对公存款余额 31.92 亿元，较上年末减少 2.76 亿元，占比 44.07%；储蓄存款余额 39.72 亿元，较上年末增加 8.97 亿元，占比 54.84%；保证金存款 0.77 亿元，较上年末增加 0.38 亿元，占比 1.07%。

单位：元

项目	期末余额	占存款总额百分比%	期初余额	占存款总额百分比%
公司客户存款				
活期存款	880,461,479	12.16%	769,347,769	11.68%
定期存款	2,311,526,117	31.91%	2,698,937,391	40.99%
小计	3,191,987,596	44.07%	3,468,285,160	52.67%
零售客户存款				
活期存款	218,986,526	3.02%	255,482,370	3.88%
定期存款	3,753,281,989	51.82%	2,820,036,690	42.83%
小计	3,972,268,515	54.84%	3,075,519,060	46.71%
保证金存款	77,417,269	1.07%	39,843,800	0.61%
其他存款	1,320,000	0.02%	800,038	0.01%
合计	7,242,993,380	100.00%	6,584,448,058	100.00%
应计利息	199,628,569	-	182,050,492	-
客户存款总额	7,442,621,949	-	6,766,498,550	-

（七）资本构成及管理情况

2022 年末，公司核心一级资本净额、一级资本净额、资本净额分别为 77,352.84 万元、77,352.84 万元、84,258.79 万元，风险加权资产 596,837.98 万元，核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率分别为 12.96%、12.96%、14.12%，达到并超出监管关于资本充足要求。公司制定了关于资本管理办法和资本充足率计算的相关管理制度，并根据业务发展规划及资本耗用情况提前做好预测和规划，建立内源性资本积累机制，并适时拓宽外部资本补充渠道，为提高资本充足率水平奠定基础。

单位：元

项目	本期期末	本期期初	增幅/增减（%）
核心一级资本	782,807,192	736,161,535	6.34%
核心一级资本扣除项目	9,278,797	1,364,232	580.15%

核心一级资本净额	773,528,395	734,797,303	5.27%
其他一级资本	-	-	-
其他一级资本扣除项目	-	-	-
一级资本净额	773,528,395	734,797,303	5.27%
二级资本	69,059,500	63,811,374	8.22%
二级资本扣减项	-	-	-
资本净额	842,587,895	798,608,677	5.51%
加权风险资产	5,968,378,342	5,505,430,186	8.41%
其中：信用风险加权资产	5,593,816,842	5,168,721,286	8.22%
市场风险加权资产	-	-	-
操作风险加权资产	374,561,500	336,708,900	11.24%
核心一级资本充足率	12.96%	13.35%	-0.39%
一级资本充足率	12.96%	13.35%	-0.39%
资本充足率	14.12%	14.51%	-0.39%
杠杆率水平	8.72%	8.81%	-0.09%
调整后的表内外资产余额	8,578,305,398	8,074,755,200	6.24%

(八) 抵债资产情况

2022 年末，公司抵债资产余额为 767.49 万元，全部为房产，年未经评估的价值高于账面价值，因此公司对抵债资产未计提减值准备。

单位：元

抵债资产类别	期末余额	期初余额
房产	7,674,900	7,674,900
抵债资产合计	7,674,900	7,674,900
减：抵债资产减值准备	-	-
抵债资产账面净值	7,674,900	7,674,900

(九) 主要表外项目情况

2022 年末，公司表外业务为银行承兑汇票。银行承兑汇票余额 12,800.96 万元，比年初增加 4,647.72 万元，较年初增长 57%。

单位：元

项目	期末余额	期初余额
信贷承诺	128,009,574	81,532,333
其中：不可撤销的贷款承诺	-	-
银行承兑汇票	128,009,574	81,532,333
开出保函	-	-
开出信用证	-	-
信用卡承诺	-	-

租赁承诺	-	-
资本性支出承诺	-	-
合计	128,009,574	81,532,333

（十） 审计情况

1. 非标准审计意见说明：

☐ 适用 ☒ 不适用

2. 关键审计事项说明

☒ 适用 ☐ 不适用

关键审计事项	事项描述	审计应对
公司根据《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》按照预期信用损失模型计量金融资产减值。	<p>公司在预期信用损失计量中使用了多个模型和假设，例如：信用风险显著增加 - 选择信用风险显著增加的认定标准高度依赖判断，并可能对存续期较长的贷款的预期信用损失有重大影响；模型和参数 - 计量预期信用损失所使用的模型本身具有较高的复杂性，模型参数输入较多且参数估计过程涉及较多的判断和假设；前瞻性信息 - 运用专家判断对宏观经济进行预测，考虑不同经济情景权重下，对预期信用损失的影响；单项减值评估 - 判断贷款已发生信用减值需要考虑多项因素，单项减值评估将依赖于未来预计现金流量的估计。</p>	<p>评价并测试了与贷款审批、贷后管理、信用评级、押品管理以及贷款减值测试相关的关键控制的设计和执行的有效性，包括相关的数据质量和信息系统。</p> <p>抽样选取样本执行信贷审阅程序，基于贷后调查报告、债务人的财务信息、抵押品价值评估报告以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，评价贷款分类的判断结果。</p> <p>对预期信用损失模型的重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试，主要集中在以下方面：</p> <p>关于预期信用损失模型：评价预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性，包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险显著增加等；评价管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设；评价单项减值测试的模型和假设，分析管理层预计未来现金流量的金额、时间以及发生概率，尤其是抵押物的可回收金额。</p> <p>关于关键控制的设计和执行的有效性：评价并测试用于确认预期信用损失准备的数据和</p>

		<p>流程，包括贷款业务数据、宏观经济数据等，还有减值系统的计算逻辑、并对减值结果进行重新计算。</p> <p>关于评价并测试预期信用损失模型的关键控制，包括模型变更审批、模型表现的持续监测、模型验证和参数校准等。</p> <p>审计评价了贵行信用风险敞口和减值准备的相关披露。</p>
--	--	---

(十一) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

☐适用 ☒不适用

(十二) 合并报表范围的变化情况

☐适用 ☒不适用

(十三) 分级管理情况

1、组织架构



2、截至 2022 年 12 月末，公司拥有营业部、张浦支行、城北支行、花桥支行、陆家支行、周市支行、南星渎支行、巴城支行、千灯支行、锦溪支行、西环路支行 11 个营业网点，网点都分布在昆山区域。

- (1) 营业部 地址：昆山市前进西路 1899 号 1 号房，职员数：22 人
- (2) 张浦支行 地址：昆山市张浦镇新吴街 601-611 号，职员数：11 人
- (3) 城北支行 地址：昆山市玉山镇北门路 1233 号，职员数：10 人
- (4) 花桥支行 地址：昆山市花桥镇光明路 1032、1034、1036 号，职员数：9 人
- (5) 陆家支行 地址：昆山市陆家镇友谊路 520、522、524 号，职员数：10 人
- (6) 周市支行 地址：昆山市周市镇大德世家御花园 25 号楼 1 室，职员数：10 人
- (7) 南星渎支行 地址：昆山市玉山镇美丰路 394、396 号，职员数：10 人
- (8) 巴城支行 地址：昆山市巴城镇景丰路 56 号，职员数：11 人
- (9) 千灯支行 地址：昆山市千灯镇景唐北路 688、690 号，职员数：10 人
- (10) 锦溪支行 地址：昆山市锦溪镇文昌路 525 号，职员数：9 人
- (11) 西环路支行 地址：昆山市花桥镇新城商业街西环路 63、65、67 号，职员数：10 人

(十四) 企业社会责任

1. 脱贫成果巩固和乡村振兴社会责任履行情况

√适用 □不适用

公司在董事会下设董事会“三农”与小微企业及扶贫金融服务委员会，制定委员会工作细则，加强对“三农”和精准扶贫的工作指导，健全面向“三农”、小微企业和精准扶贫的公司治理和运行机制，满足不同单位和个人的资金需求，巩固脱贫成果。

同时，公司始终把解决好“三农”问题放在工作的首位，坚守服务“三农”、服务小微、服务社区的市场定位，在乡村振兴工作中发挥村镇银行得天独厚的天然优势，多措并举、积极作为，践行社会责任，充分发挥村镇银行在健全农村金融体系、激活农村金融市场和支农支小中的积极作用。

2. 其他社会责任履行情况

√适用 □不适用

公司将社会责任的理念和要求积极融入战略愿景、经营使命、市场定位、业务发展等各个方面，持续健全完善社会责任体系，努力践行银行业金融机构的社会责任。

第一，不忘初心，牢记村镇银行使命担当。一是支持美丽乡村建设，量身定制开发“鹿诚翻建贷”产品，致力于改善农民住房条件，努力为昆山“新乡土时代”贡献力量。二是扶持城乡居民创业，推出“鹿诚创业贷”、“蟹贷通”产品，帮助众多城乡小微群体成功开启自主创业征程，助推梦想照进现实。三是推动建立昆山市三农小微金融服务中心公益组织，通过昆山鹿城村镇银行党委和昆山市三农小微金融公益服务中心联合开展活动的方式，认真践行“服务三农、服务小微、服务社区”的初心和使命，不断开创工作新局面。

第二，坚守发展定位，大力发展普惠金融。一是稳步推进社区银行建设，深入周边乡镇、社区、街道，走进田间地头，通过下乡服务、上门服务、一对一服务，提高服务普惠度，致力于打造“社区百姓的暖心银行”；主动调研，了解小微企业的金融需求，量身定制金融服务，解决信贷融资问题。二是激活城乡消费需求，全方位满足客户衣、食、住、行等方面的消费信贷需求，提升居民生活幸福指数；“昆科贷”产品以批量培育优质科技、人才型企业为目的，为加快昆山市创新型城市建设、推进高新技术产业的发展和产业结构的转型升级贡献力量。三是助力小微企业成长，推广无抵押、免担保等小微企业贷款产品和服务，减免客户抵押登记费用和评估费用，加大人民银行支农再贷款投放力度，降低小微企业融资成本，搭建基层金融服务“桥梁”。

第三，服务实体经济，营造企业发展良好金融环境。在 2022 年苏州银行业服务实体经济评价中受

到通报表扬。一方面，加强产品服务创新，陆续开发了小微循环贷、昆科贷、印刷包装贷、模具贷等特色金融信贷产品，有力支持当地小微企业、个体工商户等经济实体。成立科技金融服务中心，优化科技金融贷款审批流程，开通绿色审批通道。另一方面，加强业务模式创新，深耕“服务小微”，加大对小微民营实体企业等重点领域的支持保障力度，全面推广公司普惠金融产品，开发“鹿诚小微贷”信用贷产品，用于解决企业成长发展过程中正常生产经营所需资金，进一步提升小微企业金融服务质量，优化当地经济金融生态环境，服务实体经济转型升级、创新发展。

第四，践行绿色金融服务理念，推动绿色改革发展。倡导“创新、绿色、协调、开放、共享”新发展理念，加大绿色金融服务中心发展，加强对低碳环保行业的绿色信贷支持，充分发挥绿色金融杠杆作用，引导企业注重节能降耗、绿色环保、安全生产，助力国家“碳达峰”、“碳中和”目标如期完成。

三、 持续经营评价

报告期内，公司按照董事会制定的目标，坚持服务“三农”、服务“小微”、服务“社区”的市场定位，强化党建对经营发展的引领，加大对小微企业、民营企业的扶持力度，持续提升服务实体经济质效。公司持续推进社区银行建设步伐，业务结构进一步优化，发展质量与效益达到预期；2022年，公司连续第七年进入“新三板”创新层，公司治理水平不断提升，信息披露机制与各项制度进一步健全。

报告期内，公司经营稳健，财务状况良好，资产质量风险可控。

四、 未来展望

是否自愿披露

√是 □否

（一） 行业发展趋势

从宏观经济形势上看，2022年面对复杂多变的国际环境和艰巨繁重的国内改革发展任务，在以习近平同志为核心的党中央坚强领导下，我国统筹疫情防控和经济社会发展，加大宏观调控力度，应对超预期因素冲击，发展质量稳步提升，就业物价基本平稳，经济社会大局保持稳定。也要看到，当前外部环境依然严峻复杂，国内经济恢复的基础尚不牢固。综合来看，我国经济韧性强、潜力大、活力足，随着疫情防控进入新的阶段，消费环境、消费秩序逐步改善，市场预期和信心平稳，加之政策支持效果持续显现，2023年经济运行有望总体回升。

从金融业发展情况看，2022年金融市场整体平稳运行。货币市场利率中枢下行，交易量增加。债券发行利率总体平稳，国债发行量增加，债券市场现券交易活跃。股票市场指数震荡下行，成交量和筹资额同比减少。保险业保费收入同比增加，资产增长加快。

从普惠金融发展政策环境看，人民银行持续推进中小微企业金融服务能力提升工程，指导金融机构加快建立金融服务小微企业敢贷愿贷能贷会贷长效机制，优化小微企业信贷政策导向效果评估，不断提升小微企业金融服务的质量和效率。

公司作为地方法人金融机构，长期以来坚持深耕小微企业和“三农”市场，深入开展社区银行建设，以提高金融服务覆盖面、可得性、满意度为目标，以解决小微企业、“三农”、扶贫等重点领域融资难为重点，着力提升公司普惠金融服务水平。

（二） 公司发展战略

公司以“打造全国一流社区银行”为战略愿景，牢固坚守村镇银行支农支小的差异化市场定位，以“稳健经营、质量优先”为发展理念，持续在“差异化、专业化、特色化”上下功夫，致力打造公司金融、零售金融、绿色金融等业务板块，持续增强组织人力、风险管理、运营管理等支撑保障，固守本源本土，聚焦主责主业，重点加强对实体经济特别是民营企业、小微企业支持力度，持续优化业务发展结构，深入推进社区银行发展战略，推进公司在高质量发展的轨道上持续稳健运行。

（三） 经营计划或目标

2023年，公司将紧跟国家普惠金融、乡村振兴、支持中小微企业发展等战略方向，按照党建引领、提质控险、转型突破、稳健发展的指导思想，进一步提升服务实体经济质效，不断提升小微业务风险管理水平，筑牢风险底线，确保资本充足率、资产质量、流动性等指标达到监管标准，实现收益稳定、风险可控、结构优化，努力为股东创造更大价值回报，为实体经济发展做出更大贡献。

（四） 不确定性因素

国内外环境中不稳定不确定因素增多，我国经济发展仍然存在严峻复杂的国际环境和疫情演进的扰动影响等多重考验，世界经济增长动能减弱，发达经济体通胀仍处高位，居民储蓄向消费转化的动能有待观察，房地产业转向新发展模式尚需时日，要在攻坚克难中巩固和拓展经济运行回升势头面临很多挑战，在此背景下，可能对村镇银行经营业绩和资产质量产生一定影响。为积极有效应对各类风险挑战，公司将紧跟国家宏观政策导向，持续增强战略引领，完善风险管理体系，持续提升高质量发展水平。

五、 风险因素

√适用 □不适用 （创新层公司应填写此项，基础层公司不做强制要求）

（一） 持续到本年度的风险因素

公司面临信用风险、市场风险、操作风险及流动性风险等各类风险，报告期内公司不断完善自身风险管理体系建设，全面提升风险管理水平。目前面临以下主要风险：

1. 信用风险及对策

信用风险是指交易对手未能履行约定契约中的义务而造成经济损失的风险，即受信人不能履行还本付息的责任而使授信人的预期收益与实际收益发生偏离的可能性，是金融风险的主要类型。报告期内，公司在应对信用风险方面采取的措施包括：

（1）进一步完善信贷政策，不断提升信用风险管控水平。公司认真贯彻落实国家宏观政策和信贷政策，持续坚持“支农支小”和服务实体经济的市场定位，严控大额授信业务和限制类行业的客户准入，以更好的服务于目标客户。公司不断加强贷款“三查”力度，制定相应的产品、审批、贷后和风险控制等相应的管理制度，并加大对贷款准入和审核的把关力度，确保从源头上防控信用风险，不断提升授信业务信用风险管控水平。

（2）不断加强流程管控措施，有效防范信用风险。针对公司主要客户群体是“三农”和小微企业的特点，公司制定了相应的业务操作流程和风险管理制度，一是对客户信用状况进行全流程综合评价，全方位发现和识别信用风险信息；二是针对小微客户经营特点，公司更加注重通过查询银行流水、工商、

税务、法院、征信、社保、资产登记等各类内外部数据信息，了解客户实际经营情况，提升授信客户“三查”的质量和水平，更加客观、真实的判断客户的整体信用风险水平；三是注重信用风险与政策风险管控并重，加强对贷款用途的审核与支付管理，严控信贷资金违规流入房地产市场、资本市场以及“两高一剩”行业领域，且公司通过贷款资金用途排查回溯检验控制措施的有效性；四是规范信贷业务合同等重要法律文本面谈面签操作流程，有效防范因信贷业务操作不当引发的信用风险。

（3）加强不良资产清收处置力度，确保信用风险得到有效控制。公司建立了信贷风险管理委员会和不良资产清收工作例会机制，定期和不定期对不良贷款清收方案进行会商部署和监督落实，采用催收、诉讼、重组等方式多措并举进行不良资产处置，有效提高了清收处置效率。同时，公司加大了对不良贷款的诉讼保全力度，对于无法形成有效处置方案的不良贷款，公司采取诉讼执行的措施进行清收，确保信用风险得到有效管控。

2. 操作风险及对策

操作风险是指由于不完善或有问题的内部操作过程、人员、系统或外部事件导致的直接或间接损失的风险。报告期内，公司主要采取以下措施应对操作风险：

（1）完善操作风险制度体系建设。公司按照“业务发展、制度先行”的原则，通过制定、修订和完善操作风险相关管理制度，加强操作风险管理制度建设和工具应用。一方面开展操作风险损失事件收集工作，遵循公司操作风险损失事件收集的标准、程序和方法，建立本公司操作风险损失事件收集机制，并指定专人负责牵头相关工作，主动收集和记录本单位各类操作风险损失事件；另一方面建立操作风险关键指标监测机制，遵循公司操作风险关键指标监测管理要求，定期对五项核心风险指标进行监测。

（2）不断优化业务流程，有效管控操作风险。公司通过不断梳理业务流程和加大关键节点管控，通过流程优化和再造进一步提升对操作风险的管控力度，特别是在信贷业务操作流程方面，公司通过强化对信贷业务重要法律文书双人面谈面签要求、完善放款中心管理等有力措施强化对放款审核关键节点的管控等措施，进一步提高对信贷业务操作风险的管控水平。

（3）完善检查工作制度，提升操作风险管控水平。今年以来，公司配合监管部门的现场检查、“三大行动”、进一步深化“内控合规建设年”活动及南京银行的全面审计等工作，一方面通过制定和落实工作方案、开展重点风险领域专项检查等方式，不断完善检查工作机制，确保检查的针对性和实效性。另一方面，公司加大对检查发现问题特别是屡查屡犯问题的跟踪整改和问责处罚力度，在对照问题逐项整改的同时，制定相应的防范措施并对责任人进行严肃问责，确保类似问题不再发生，建立操作风险管控的长效机制，有效的提升了公司操作风险管控水平。

3. 市场风险及对策

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格、股票价格及其他价格）的不利变动，而使表内和表外业务发生损失的风险。公司的主要市场风险为与计息资产及负债组合相关的利率风险。公司主要通过控制贷款和存款的到期日分布状况来控制利率风险，同时密切关注利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整存贷款利率定价，努力防范利率风险。报告期内，公司市场风险管理措施主要有以下方面：

（1）建立和完善公司利率定价机制。利率定价委员会负责确定公司利率风险管理总体思路与政策导向，并授权专门部门统一扎口管理，建立明确的利率管理及监督指引。

（2）建立和完善公司产品定价体系。制定统一的贷款产品定价手册，充分考虑成本及风险因素，并结合客户类型，确定贷款利率定价标准；同时，借助公司内部资金转移定价系统，根据市场变化和自身资金成本，通过模拟利润绩效考核指标引导业务发展。

（3）加强以利率风险管理为中心的资产负债管理。结合外部经济形势变化，对生息资产及付息负债的利率变动开展日常监测和综合分析，通过对不同产品、不同客户的利率敏感度的识别，不断优化资产负债结构，以达到合理管控利率风险的目的。

4. 流动性风险及对策

流动性风险是指公司无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。公司以事前预防、安全第一为原则，切实对业务的流动性风

险进行充分识别和持续监测，同时，运用内部资金转移价格等定价工具，引导合理配置资产负债期限结构。报告期内，公司流动性风险管理措施主要有以下方面：

（1）完善流动性管理制度。公司先后制定并完善了《昆山鹿城村镇银行股份有限公司流动性风险应急预案》《昆山鹿城村镇银行股份有限公司流动性风险压力测试实施细则》《昆山鹿城村镇银行股份有限公司流动性风险管理办法》《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2021 年流动性管理指导限额》等内部管理制度，进一步规范了流动性风险管理的要求。

（2）健全流动性风险预警机制。公司结合自身经营实际，适时调整公司流动性管理指导限额，定期对限额指标进行监测预警，根据流动性情况合理安排资产负债期限结构，实现资金来源和资金运用在期限、规模等方面的合理匹配，持续有效地控制流动性风险。

（3）定期实施流动性风险压力测试。公司审慎设定压力测试的参数和情景，模拟在压力情况下可能发生的流动性风险，评估和判断公司履行支付义务的能力。

（4）加强公司头寸管理。公司建立专人头寸报送机制，通过对每日各时间段现金流的监测和分析，并结合头寸预报管理，统筹合理安排资金，加强账户头寸清算管理和日常的风险监测，有效防范流动性风险。

（二） 报告期内新增的风险因素

报告期内，公司无新增风险因素。

第五节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼仲裁事项	√是 □否	五.二.(一)
是否存在提供担保事项	□是 √否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	□是 √否	五.二.(二)
是否存在日常性关联交易事项	√是 □否	五.二.(三)
是否存在其他重大关联交易事项	□是 √否	
是否存在经股东大会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项	□是 √否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	□是 √否	
是否存在股份回购事项	□是 √否	
是否存在已披露的承诺事项	√是 □否	五.二.(四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	√是 □否	五.二.(五)
是否存在被调查处罚的事项	□是 √否	
是否存在失信情况	□是 √否	
是否存在应当披露的其他重大事项	□是 √否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	□是 √否	

二、 重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

（一）诉讼、仲裁事项

1. 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

√是 □否

单位：元

性质	累计金额		合计	占期末净资产比例%
	作为原告/申请人	作为被告/被申请人		
诉讼或仲裁	74,271,524.11	0	74,271,524.11	9.49%

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项（适用）

2. 以临时公告形式披露的重大诉讼、仲裁事项

□适用 √不适用

（二）股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

本报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

(三) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计额度	期末余额/本期发生额
1. 资产类业务		
发放贷款及垫款	不适用	0
存放同业及其他金融机构款项	1,095,000,000	547,616,020
拆出资金	不适用	0
资产类业务合计	1,095,000,000	547,616,020
本年交易形成的损益合计		5,789,930
2. 负债类业务		
吸收存款	不适用	297,415,488
同业及其他金融机构存放款项	不适用	0
拆入资金	不适用	0
负债类业务合计	不适用	297,415,488
本年交易形成的损益合计		-4,573,931
3. 表外业务		
开出保函	不适用	0
银行承兑汇票	不适用	0
表外业务合计	不适用	0
4. 提供服务类业务	600,000	0
5. 接受服务类业务	9,600,000	710,926
6. 其他日常关联交易类型	300,000,000	209,300,200

企业集团财务公司关联交易情况

□适用 √不适用

(四) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
实际控制人或控股股东	2015年7月21日	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
其他	2015年7月21日	-	挂牌	关于规范和减少关联交易的承诺	承诺规范和减少关联交易	正在履行中
其他	2020年8月14日	2027年8月13日	发行	限售承诺	按《昆山鹿城村镇银行股份有限公司员工持股管理办法》承诺	正在履行中

承诺事项详细情况：

1、公司于 2015 年 7 月 21 日在全国中小企业股份转让系统挂牌，公司控股股东南京银行出具了避免同业竞争的承诺。报告期内，南京银行履行承诺。

2、公司于 2015 年 7 月 21 日在全国中小企业股份转让系统挂牌，公司全体董事、监事、高级管理人员及主要股东出具了关于规范和减少关联交易的承诺。报告期内，上述人员履行承诺。

3、公司于 2020 年 8 月 14 日实施股票定向发行，与 49 名参与认购的员工（详见公告编号：2020-061）签署了持股协议，同时公司员工股东还应遵守《昆山鹿城村镇银行股份有限公司员工持股管理办法》中有关股份锁定期的相关规定。报告期内，上述股东履行承诺。

(五)被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产名称	资产类别	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例%	发生原因
信贷资产	信贷资产	质押	124,011,900	1.47%	向央行申请支农、支小再贷款
总计	-	-	124,011,900	1.47%	-

资产权利受限事项对公司的影响：

支农、支小再贷款是央行支持农村金融发展和小微企业的重要工具，公司信贷资产受限仅为公司向央行申请支农、支小再贷款所产生的信贷资产受限，有助于降低公司资金成本，提高公司融资能力，不存在损害公司和其他股东利益的情形，对公司经营具有积极影响。

第六节 股份变动、融资和利润分配

一、普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售条件股份	无限售股份总数	324,242,637	70.17%	22,291,043	346,533,680	70.75%
	其中：控股股东、实际控制人	152,938,800	33.10%	9,176,328	162,115,128	33.10%
	董事、监事、高管	6,983,695	1.51%	-2,702,943	4,280,752	0.87%
	核心员工	0	0.00%	378,420	378,420	0.08%
有限售条件股份	有限售股份总数	137,854,355	29.83%	5,434,776	143,289,131	29.25%
	其中：控股股东、实际控制人	56,082,013	12.14%	3,364,921	59,446,934	12.14%
	董事、监事、高管	23,526,693	5.09%	4,365,937	27,892,630	5.69%
	核心员工	11,090,800	2.40%	-4,194,862	6,895,938	1.41%
总股本		462,096,992	-	27,725,819	489,822,811	-
普通股股东人数		668				

股本结构变动情况：

□适用 √不适用

(二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有无限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	南京银行股份有限公司	209,020,813	12,541,249	221,562,062	45.23%	59,446,934	162,115,128	0	0
2	江苏彩华包装集团有限公司	38,985,272	2,339,116	41,324,388	8.44%	11,303,068	30,021,320	0	0
3	朱凤明	36,886,025	2,213,162	39,099,187	7.98%	10,490,635	28,608,552	0	0
4	昆山市能源建设开发有限公司	20,492,237	1,229,534	21,721,771	4.43%	5,828,131	15,893,640	0	0
5	郭文明	18,392,988	1,103,579	19,496,567	3.98%	0	19,496,567	0	0

6	辛瑞珍	12,222,846	451,636	12,674,482	2.59%	0	12,674,482	0	0
7	周剑	11,406,840	684,411	12,091,251	2.47%	9,334,461	2,756,790	0	0
8	杨懋劼	9,961,967	897,718	10,859,685	2.22%	9,855,483	1,004,202	0	0
9	朱立美	4,113,116	246,787	4,359,903	0.89%	4,181,289	178,614	0	0
10	陆君忠	3,897,965	333,878	4,231,843	0.86%	3,890,697	341,146	0	0
合计		365,380,069	22,041,070	387,421,139	79.09%	114,330,698	273,090,441	0	0

普通股前十名股东间相互关系说明：

1、前十名股东之间，南京银行与杨懋劼互为一致行动人关系，其余股东不存在关联关系，也不存在股份代持行为。

2、公司董事长已与南京银行签署了一致行动人协议，公司董事长持股比例为 2.22%，南京银行持股比例为 45.23%，南京银行与公司董事长持股比例合计为 47.45%。

前十名股东所持本行股份的质押、托管、冻结情况：

1、前十名股东所持公司股份的质押情况：无。

2、前十名股东所持公司股份的托管情况：公司股份全部托管登记在中国证券登记结算有限责任公司北京分公司。

3、前十名股东所持公司股份的冻结情况：无。

本行主要股东情况：

1、南京银行股份有限公司成立于 1996 年 2 月 6 日，统一社会信用代码为 913201002496827567，注册资本为 1,000,701.6973 万元人民币，注册地址为南京市玄武区中山路 288 号，法定代表人胡升荣，经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期、和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其它业务。（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）。南京银行股份有限公司无控股股东，无实际控制人。南京银行股份有限公司持股比例为 45.23%，公司董事长已与南京银行股份有限公司签署了一致行动人协议，公司董事长杨懋劼持股比例为 2.22%，南京银行股份有限公司与公司董事长持股比例合计为 47.45%。南京银行股份有限公司向公司派驻两名董事，分别为董事长杨懋劼、董事管征；派驻一名监事长朱德明。

2、江苏彩华包装集团有限公司成立于 1981 年 4 月 7 日，统一社会信用代码为 91320583718671129L，注册资本为 11961.78 万元，注册地址为昆山市张浦镇新吴街，法定代表人为夏嘉良，经营范围：塑料包装用品、塑料粒子、金属材料的销售；设计、制作、代理、发布国内各类广告；货物及技术的进出口业务。（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）。江苏彩华包装集团有限公司向公司派驻一名监事夏嘉良。

3、朱凤明，男，身份证号码为 320523196805243813，住址：江苏省昆山市玉山镇北门路 209 弄 2 幢 303 室，任江苏凤鸣文化发展有限公司总经理、昆山市星火房产开发有限公司总经理、昆山优尔乐尔才艺培训有限公司执行董事、昆山维德化工有限公司监事、昆山维德贸易有限公司总经理。

4、昆山市能源建设开发有限公司成立于 2002 年 8 月 29 日，统一社会信用代码为 9132058325125286X0，注册资本为 59,860.965274 万元，注册地址为昆山开发区青阳南路 158 号，法定代表人为周杨，经营范围：电力开发；发电厂、电力设备建设；天然气开发利用；电力建设用设备、材料，电厂用燃料（不含化学危险品），天然气利用所需的设备、材料的销售，对外投资的经营管理。（前述经营项目中法律、行政法规规定前置许可经营、限制经营、禁止经营的除外）（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）。一般项目：电动汽车充电基础设施运营；停车场服务；汽车租赁；广告设计、代理；广告发布（非广播电台、电视台、报刊出版单位）；广告制作；充电桩销售（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。昆山市能源建设开发有限公司控股股东

为昆山创业控股集团有限公司，实际控制人为昆山市政府国有资产监督管理委员会办公室。昆山市能源建设开发有限公司向公司派驻一名董事黄震。

5、周剑，男，身份证号码为 320523196410030215，住址：昆山市玉山镇留晖山庄 12 幢 305 室。现任昆山市剑龙建筑装饰有限公司总经理、昆山商厦投资发展有限公司总经理、昆山商厦股份有限公司董事。

二、 优先股股本基本情况

☐适用 ☒不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

☐是 ☒否

（一）控股股东情况

公司控股股东南京银行股份有限公司成立于 1996 年 2 月 6 日，法定代表人胡升荣，注册资本为 1,000,701.6973 万元人民币，注册地址为南京市玄武区中山路 288 号，统一社会信用代码为 913201002496827567，公司类型为股份有限公司（上市），经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期、和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其它业务。（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）。

报告期内，控股股东无变动。

截至 2022 年末，南京银行股份有限公司持股比例为 45.23%，公司董事长已与南京银行股份有限公司签署了一致行动人协议，公司董事长杨懋劫持股比例为 2.22%，南京银行股份有限公司与公司董事长持股比例合计为 47.45%。

（二）实际控制人情况

公司无实际控制人。

四、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

（一） 报告期内普通股股票发行情况

☐适用 ☒不适用

（二） 存续至报告期的募集资金使用情况

☐适用 ☒不适用

五、 存续至本期的优先股股票相关情况

□适用 √不适用

六、 存续至本期的债券融资情况

□适用 √不适用

七、 存续至本期的可转换债券情况

□适用 √不适用

八、 银行及非银行金融机构间接融资发生情况

□适用 √不适用

九、 权益分派情况**(一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况**

√适用 □不适用

单位：元或股

股东大会审议日期	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2022 年 5 月 6 日	0.4	0.6	0
合计	0.4	0.6	0

利润分配与公积金转增股本的执行情况：

□适用 √不适用

(二) 权益分派预案

√适用 □不适用

单位：元或股

项目	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
年度分配预案	0.7	0.3	0

十、 特别表决权安排情况

□适用 √不适用

第七节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
杨懋劼	董事长	男	1977 年 7 月	2020 年 2 月 11 日	2023 年 2 月 10 日
管征	董事	男	1964 年 9 月	2020 年 2 月 11 日	2023 年 2 月 10 日
陆君忠	董事、行长	男	1969 年 5 月	2020 年 2 月 11 日	2023 年 2 月 10 日
黄震	董事	男	1973 年 6 月	2021 年 9 月 2 日	2023 年 2 月 10 日
周剑	董事	男	1964 年 10 月	2020 年 2 月 11 日	2023 年 2 月 10 日
郑垂勇	独立董事	男	1958 年 4 月	2020 年 2 月 11 日	2023 年 2 月 10 日
张婉苏	独立董事	女	1977 年 8 月	2020 年 2 月 11 日	2023 年 2 月 10 日
朱德明	监事长	男	1963 年 12 月	2020 年 2 月 11 日	2023 年 2 月 10 日
夏嘉良	监事	男	1949 年 7 月	2020 年 2 月 11 日	2023 年 2 月 10 日
练培冬	职工监事	男	1982 年 12 月	2021 年 7 月 29 日	2023 年 2 月 10 日
朱立美	副行长	男	1983 年 1 月	2020 年 2 月 11 日	2023 年 2 月 10 日
翟立琪	董事会秘书	女	1989 年 6 月	2021 年 4 月 27 日	2022 年 3 月 25 日
袁红兰	董事会秘书	女	1987 年 3 月	2022 年 4 月 13 日	2023 年 2 月 10 日
袁红兰	财务负责人	女	1987 年 3 月	2021 年 8 月 16 日	2023 年 2 月 10 日
董事会人数：				7	
监事会人数：				3	
高级管理人员人数：				3	

1、杨懋劼、陆君忠、练培冬 2022 年在工作时间为全年；董事管征、周剑、黄震 2022 年在工作时间为 15 天，独立董事张婉苏 2022 年在工作时间为 18 天，监事朱德明、夏嘉良 2022 年在工作时间为 15 天；独立董事郑垂勇 2022 年在工作时间为 25 天。

2、党委书记、董事长杨懋劼 2022 年任职期间在公司薪酬总额为 107.70 万元；党委副书记、董事、行长陆君忠 2022 年任职期间在公司薪酬总额为 105.19 万元；独立董事郑垂勇、张婉苏 2022 年任职期间在公司薪酬总额均为 7.56 万元；职工监事练培冬 2022 年任职期间在公司薪酬总额为 46.47 万元；副行长朱立美 2022 年任职期间在公司薪酬总额为 88.87 万元；原董事会秘书翟立琪 2022 年任职期间在公司薪酬总额为 26.72 万元；财务负责人、董事会秘书袁红兰 2022 年任职期间在公司薪酬总额为 45.49 万元。

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

管征、黄震、朱德明、夏嘉良在股东单位任职；杨懋劼、周剑、陆君忠、练培冬、朱立美、翟立琪均持有公司股份，且杨懋劼与南京银行股份有限公司签订一致行动人协议；袁红兰与公司股东无关联关系。

董事、监事、高级管理人员兼职情况**1、在股东单位任职情况**

姓名	任职的股东单位名称	在股东单位担任的职务
管征	南京银行股份有限公司	总行发展规划部研究中心博士后科研工作站管理办公室主任
黄震	昆山市能源建设开发有限公司	董事、总经理
朱德明	南京银行股份有限公司	总行监事会办公室职员（2020年12月31日前任总行监事会办公室主任）
夏嘉良	江苏彩华包装集团有限公司	董事长

2、在其他单位任职情况

姓名	任职的其他单位名称	在其他单位担任的职务
周剑	昆山市剑龙建筑装饰有限公司	总经理
	昆山商厦投资发展有限公司	总经理
	昆山商厦股份有限公司	董事
	原嘉科技产业园（苏州）有限公司	总经理
	苏州都福烟酒有限公司	股东
	昆山佑泽房地产管理有限公司	总经理
黄震	昆山市创业科技小额贷款有限公司	董事
	昆山市信息港网络科技有限责任公司	副董事长
	昆山联能能源技术有限公司	董事长
	昆山市热能有限公司	董事长
	昆山中科建设发展有限责任公司	董事
郑垂勇	南水北调东线江苏水源有限责任公司	外部董事
	河海大学	教授
张婉苏	江苏昆山农村商业银行股份有限公司	董事
	东吴基金管理有限公司	董事
	南京大学	副教授
朱德明	宜兴阳羨村镇银行股份有限公司	监事长
夏嘉良	昆山加浦包装材料有限公司	董事长、总经理
	嘉合实业（苏州）有限公司	董事长
	江苏彩华包装集团膜技术中心有限公司	董事长、总经理
	昆山市神农农村小额贷款有限公司	董事长
	昆山嘉力普制版胶粘剂油墨有限公司	董事
	嘉浦薄膜新材料（昆山）有限公司	董事长、总经理
	江苏彩华包装集团整体包装科技有限公司	董事长
	江苏嘉浦特种薄膜有限公司	董事长、总经理
	昆山加浦进出口贸易有限公司	执行董事、总经理

(二) 持股情况

√适用 □不适用

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例	期末持有股票期权数量	期末被授予的限制性股票数量
杨懋劫	董事长	9,961,967	897,718	10,859,685	2.22%	0	0
周剑	董事	11,406,840	684,411	12,091,251	2.47%	0	0
陆君忠	董事、行长	3,897,965	333,878	4,231,843	0.86%	0	0
练培冬	职工监事	595,000	35,700	630,700	0.13%	0	0
朱立美	副行长	4,113,116	246,787	4,359,903	0.89%	0	0
合计	-	29,974,888	-	32,173,382	6.57%	0	0

(三) 变动情况

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因	特殊说明
袁红兰	财务负责人	新任	财务负责人、董事会秘书	工作原因	公司于2022年4月13日召开第三届董事会第十二次会议，会上审议通过《关于聘任袁红兰女士为昆山鹿城村镇银行股份有限公司董事会秘书的议案》，聘任袁红兰女士为公司董事会秘书，2022年8月16日中国银保监会苏州监管分局出具《中国银保监会苏州监管分局关于袁红兰任职资格的批复》（苏州银保监复[2022]232号）。

关键岗位变动情况

√适用 □不适用

职务	是否发生变动	变动次数
董事长	否	0
总经理	否	0
董事会秘书	是	1
财务总监	否	0

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况：

√适用 □不适用

公司董事会7人，2022年无新任董事；公司监事会3人，2022年无新任监事；公司高级管理人员3人，2022年新任董事会秘书1人。

(一) 董事

1. 杨懋劼先生

中国国籍，中共党员，1977年7月出生，硕士研究生学历。历任南京农业银行城南支行分理处副主任；中国平安证券有限责任公司银行业务部江苏分部经理；南京银行珠江支行行长、南京银行鸡鸣寺中心支行营销一部总经理；昆山鹿城村镇银行股份有限公司行长、董事长。现任昆山鹿城村镇银行股份有限公司董事长。

2. 管征先生

中国国籍，中共党员，1964年9月出生，毕业于南京大学商学院政治经济学专业，博士研究生学历，正高级经济师。历任南京市商业银行长江支行副行长、董事会办公室综合部经理；南京银行证券事务代表（董事会办公室副主任级）、董事会办公室副主任、总行发展规划部总经理。现任南京银行总行发展规划部研究中心博士后科研工作站管理办公室主任。

3. 周剑先生

中国国籍，1964年10月出生，大专学历。历任昆山市室内成套用品公司设计师；昆山密友家俱装饰有限公司副总经理。现任昆山商厦投资发展有限公司总经理、昆山商厦股份有限公司董事、昆山鹿城村镇银行股份有限公司董事。

4. 黄震先生

中国国籍，中共党员，1973年6月出生，本科学历，工程师（中级）。历任昆山市百货公司业务员；昆山市自来水集团公司技术员；昆山市联合水质净化有限公司党支部书记、董事长。现任昆山市能源建设开发有限公司党支部书记、总经理。

5. 陆君忠先生

中国国籍，1969年5月出生，毕业于江苏广播电视大学经济管理专业，本科学历。历任中国银行昆山支行科员、中国银行石牌分理处副主任、中国银行亭林分理处副主任、中国银行公司业务部客户经理、中国银行中心区域主任、中国银行亭林支行行长；昆山鹿城村镇银行有限责任公司副行长、昆山鹿城村镇银行股份有限公司副行长。现任昆山鹿城村镇银行股份有限公司董事、行长。

6. 郑垂勇先生

中国国籍，中共党员，1958年4月出生，研究生学历，博士生导师。获国家科技进步二等奖1项、三等奖1项，部省科技进步一等奖1项、二等奖2项、三等奖6项，获国家突出贡献中青年科学家、国务院政府特殊津贴、江苏省劳动模范、江苏省首届青年科学家奖、江苏省首届中青年科技奖、霍英东优秀青年教师、全国中青年科技奖等称号。入选国家百千万、水利部515、江苏省333拔尖人才。现任河海大学教授和博士生导师、南水北调东线江苏水源有限责任公司外部董事。

7. 张婉苏女士

中国国籍，1977年8月出生，博士研究生学历，副教授，硕士研究生导师。现任南京大学法学院副教授、东吴基金管理有限公司独立董事、江苏昆山农村商业银行股份有限公司独立董事、昆山鹿城村镇银行股份有限公司独立董事。

（二）监事

1. 朱德明先生

中国国籍，中共党员，1963年12月生，毕业于南京农业大学，硕士研究生学历，高级经济师。历任南京城市合作商业银行秦淮支行行长；南京市商业银行总行办公室主任科员、市场开发处副处长、资金组织处副处长、个人业务部副总经理、城东支行行长；南京银行总行办公大楼建设项目管理小组办公室主任、南京银行监事会办公室主任。现任南京银行监事会办公室职员（2020年12月31日前任监事会办公室主任）、宜兴阳羨村镇银行股份有限公司监事长。

2. 夏嘉良先生

中国国籍，1949年7月出生，毕业于苏州丝绸工学院，高级经济师。现任昆山加浦包装材料有限公司董事长、总经理，嘉合实业（苏州）有限公司董事长，江苏彩华包装集团膜技术中心有限公司董事长、总经理，昆山市神农农村小额贷款有限公司董事长，昆山嘉力普制版胶粘剂油墨有限公司董事，嘉浦薄

膜新材料（昆山）有限公司董事长、总经理，江苏彩华包装集团整体包装科技有限公司董事长，江苏嘉浦特种薄膜有限公司董事长、总经理，昆山加浦进出口贸易有限公司执行董事、总经理、昆山鹿城村镇银行股份有限公司监事。

3. 练培冬先生

中国国籍，中共党员，1982年12月出生，硕士研究生学历，经济师、审计师、注册安全工程师。历任昆山龙灯瑞迪制药有限公司总经办、人力资源部主管、经理；昆山鹿城村镇银行股份有限公司综合管理部总经理助理、综合管理部负责人、办公室主任、董事会办公室主任、内审部门负责人、监事会办公室主任。现任昆山鹿城村镇银行股份有限公司职工监事兼内审部门负责人、监事会办公室主任、办公室主任。

（三）高级管理人员

1. 陆君忠先生

中国国籍，1969年5月出生，毕业于江苏广播电视大学经济管理专业，本科学历。历任中国银行昆山支行科员、中国银行石牌分理处副主任、中国银行亭林分理处副主任、中国银行公司业务部客户经理、中国银行中心区域主任、中国银行亭林支行行长、昆山鹿城村镇银行有限责任公司副行长、昆山鹿城村镇银行股份有限公司副行长。现任昆山鹿城村镇银行股份有限公司董事、行长。

2. 朱立美先生

中国国籍，中共党员，1983年1月出生，本科学历。历任华夏银行昆山支行客户经理、昆山鹿城村镇银行客户经理、城北支行行长助理、市场营销二部负责人、昆山鹿城村镇银行业务管理部负责人、昆山鹿城村镇银行行长助理、昆山鹿城村镇银行营销总监，现任昆山鹿城村镇银行股份有限公司副行长。

3. 袁红兰女士（新任）

中国国籍，中共党员，1987年3月出生，本科学历，毕业于南京财经大学红山学院会计学专业，中级会计师。历任江苏建湖农村信用合作联社恒济信用社综合柜员、江苏建湖农村商业银行股份有限公司冈东支行主办会计、江苏建湖农村商业银行股份有限公司建阳支行运营主管、江苏建湖农村商业银行股份有限公司秀丰支行运营主管、江苏建湖农村商业银行股份有限公司兴建支行副行长（主持工作）、江苏建湖农村商业银行股份有限公司计划财务部总经理、昆山鹿城村镇银行股份有限公司计划财务部总经理，现任昆山鹿城村镇银行股份有限公司财务负责人、董事会办公室主任、董事会秘书。

（四）董事、高级管理人员的股权激励情况

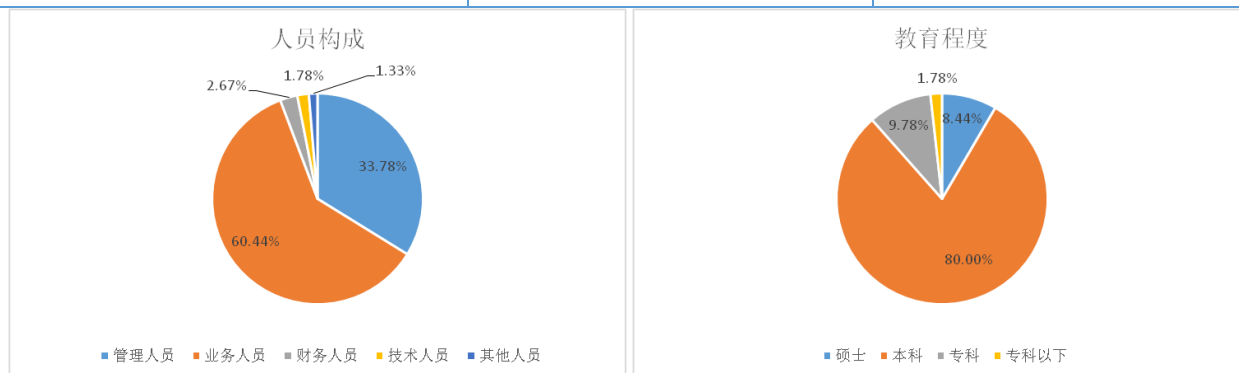
☐适用 ☒不适用

二、员工情况

（一）在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
管理人员	76	0	0	76
业务人员	134	2	0	136
财务人员	6	0	0	6
技术人员	2	2	0	4
其他人员	2	1	0	3
员工总计	220	5	0	225

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	21	19
本科	169	180
专科	27	22
专科以下	3	4
员工总计	220	225



员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

（一）薪酬政策

本公司充分发挥薪酬在本公司治理和风险管控中的导向作用，将薪酬管理作为公司治理的主要组成部分之一，并与公司战略目标实施、竞争力提升、人才培养，以及风险控制相适应，并坚持以下原则：一是薪酬管理制度与公司治理要求相统一；二是薪酬激励与公司竞争能力，以及公司可持续发展能力建设相协调；三是薪酬水平与风险成本调整后的经营业绩和市场水平相适应；四是短期激励与长期激励相兼顾。

（二）培训计划

1、定期组织员工参加主发起行相关培训、会议及讲座：

（1）相关条线的管理培训、会议和讲座，包括但不限于风险管理、授信管理、审计稽核、金融统计、产品知识、税收业务等各个条线的各种培训；

（2）相关专项培训，包括但不限于面向应届毕业生的“校园招聘新员工培训”，面向年轻骨干的卓越计划、面向不同条线的“菁英计划”、面向管理人员量身定制的“基石计划”、“坚石计划”、“磐石计划”等。

2、不定期参加银保监、人行、银行业协会等组织的相关培训、公开课。

3、行内培训：

（1）定期开展新员工入职培训、员工应知应会培训、柜员上岗培训、安全及消防演练等，不定期开展营销人员信贷知识培训、合规与案防知识学习等；

（2）不定期开展针对后备干部的“雏鹰计划”系列培训、面向不同层级量身定制的“精鹰计划”、“飞鹰计划”等培训、外部拓展等。

（二）核心人员（公司及控股子公司）基本情况及变动情况

√适用 □不适用

姓名	变动情况	任职	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数
方庆伟	离职	小微事业部副总经理	0	0	0

李健	离职	办公室主管	285,600	17,136	302,736
邵静	离职	风险合规部负责人	3,570,000	214,200	3,784,200
练培冬	无变动	办公室主任兼内审部门负责人、职工监事	595,000	35,700	630,700
沈静	无变动	职员	1,190,000	71,400	1,261,400
钱兴	无变动	城北支行负责人	595,000	35,700	630,700
蒋云鹏	无变动	信贷管理部主管	714,000	42,840	756,840
杨惠清	无变动	业务总监兼千灯支行行长	357,000	21,420	378,420
陈琳	无变动	运营管理部总经理助理	511,700	30,702	542,402
张炜	无变动	巴城支行客户经理	357,000	131,026	488,026
戴欣雨	无变动	周市支行社区经理	238,000	14,280	252,280
陈蝶	无变动	千灯支行社区经理	238,000	14,280	252,280
陆风芹	无变动	运营主任	238,000	14,280	252,280
陈庆宝	无变动	张浦支行负责人	238,000	14,280	252,280
马云峰	无变动	千灯支行信贷客户经理	238,000	14,280	252,280
翟立琪	无变动	人力资源部总经理	535,500	32,130	567,630
张爽	无变动	营业部运营主任	238,000	14,280	252,280
王强	无变动	锦溪支行信贷主管	119,000	7,140	126,140
毛美娟	无变动	运营管理部主管	119,000	7,140	126,140
陈红	无变动	计划财务部职员	119,000	7,140	126,140
张雅妮	无变动	行政安保部主管	119,000	7,140	126,140

核心员工的变动对公司的影响及应对措施：

√适用 □不适用

报告期内，核心员工方庆伟、李健、邵静离职，合计持有公司股份 4,086,936 股，占公司股本的 0.83%，不是失信联合惩戒对象，辞职后不再担任公司其他职务。上述核心员工变动不会对公司日常经营活动产生不利影响，公司目前已完成与方庆伟、李健、邵静所负责工作的平稳交接。

三、 报告期后更新情况

√适用 □不适用

1、公司第三届董事会于2023年2月10日届满，管征先生届满离任不再担任公司董事职务，郑垂勇先生届满离任不再担任公司独立董事职务，朱德明先生届满离任不再担任公司监事长职务。

2、公司于2023年2月23日召开第四届第四次职工代表大会，会议选举练培冬先生为公司第四届监事会职工监事。

3、公司于2023年2月28日召开2023年第一次临时股东大会，会议选举杨懋劼先生、林峰先生、陆君忠先生、黄震先生、周剑先生为公司第四届董事会董事，会议选举张婉苏女士为公司第四届董事会独立董事，会议选举徐军先生、夏嘉良先生为公司第四届监事会监事。

4、公司于2023年2月28日召开第四届董事会第一次会议，会议选举杨懋劼先生为公司第四届董事会董事长，会议聘任陆君忠先生为公司行长，会议聘任朱立美先生为公司副行长，会议聘任郑亚伦先生为公司营销总监，会议聘任袁红兰女士为公司财务负责人、董事会秘书。

5、公司于2023年2月28日召开第四届监事会第一次会议，会议选举徐军先生为公司第四届监事会监事长。

第八节 行业信息

是否自愿披露

☐是 ☒否

第九节 公司治理、内部控制和投资者保护

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	√是 □否
投资机构是否派驻董事	√是 □否
监事会对本年监督事项是否存在异议	□是 √否
管理层是否引入职业经理人	□是 √否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	□是 √否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	√是 □否

一、 公司治理

(一) 制度与评估

1、 公司治理基本状况

报告期内，公司按照《公司法》《证券法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》、全国中小企业股份转让系统的相关规定及监管机构关于村镇银行公司治理的相关指导意见等设立并不断完善股东大会、董事会、监事会和高级管理层为核心的“三会一层”公司治理结构，加强公司治理机制建设。公司董事会由7名董事组成，其中独立董事2名；董事会下设战略发展委员会、“三农”与小微企业及扶贫金融服务委员会、关联交易控制委员会、廉洁与伦理委员会、消费者权益保护委员会、风险管理委员会。公司监事会由3名监事组成，其中职工监事1名。公司股东大会、董事会、监事会会议的召集、召开、表决程序符合有关法律、法规的要求，公司各项决策均能够按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行。董事会下设委员会依据各自的工作规程认真开展工作，积极为董事会决策提供建设性建议。

报告期内，根据《银行保险机构公司治理准则》《银行保险机构关联交易管理办法》等监管规定，对《昆山鹿城村镇银行股份有限公司章程》《昆山鹿城村镇银行股份有限公司员工持股管理办法》《昆山鹿城村镇银行股份有限公司关联交易管理办法》《昆山鹿城村镇银行股份有限公司关联交易管理实施细则》《昆山鹿城村镇银行股份有限公司独立董事工作制度》等制度进行了修订和完善，制定了《昆山鹿城村镇银行股份有限公司董事、监事薪酬管理办法》《昆山鹿城村镇银行股份有限公司董事会授权管理办法》《昆山鹿城村镇银行股份有限公司董事会风险管理委员会工作细则》等制度，进一步完善了公司治理基础性制度，为公司规范运作提供了重要制度保障。

公司严格按照中国银保监会、中国证监会和全国中小企业股份转让系统的规定，及时、完整、准确、真实地披露各类信息，并确保所有股东平等获得信息。报告期内，公司披露定期报告4期，临时公告51项，对公司重要事项进行了及时公告。

2、 公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

公司严格按照公司章程、股东大会议事规则等规定召集、召开股东大会，确保所有股东的平等地位，并充分行使股东权利。中小股东可通过参加股东大会或网络投票行使表决权、对业务经营活动提出建议或质询等方式充分表达意见和诉求，其合法权益得到充分维护。

公司独立董事能够按照有关法律、法规、规章、规范性文件和《公司章程》的规定，主动、有效、独立地履行职责，对公司利润分配、关联交易、高管聘任等重要事项进行独立判断和决策，发表客观、

公正的独立意见，维护公司和股东利益，尤其关注中小股东的合法权益不受损害。

公司监事会能够有效履行监督职责，通过出席股东大会、列席董事会和高管层会议、审阅公司财务报告等方式对公司的经营状况和财务活动进行检查和监督，并对董事、高级管理人员职责履行情况进行评价，确保公司决策程序的合法性和合规性，切实保障股东的合法权益。

3、公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

公司人事变动、对外投资、融资、关联交易、担保等重大决策事项均严格按照法律法规、监管规定、《公司章程》及公司相关规章制度规定的权限和程序，须经党委会讨论的，严格履行党内民主程序，提交董事会、监事会或股东大会审议决策，由董事会、监事会或股东大会充分讨论后决定，在程序的完整性和合规性方面不存在重大缺陷。

4、公司章程的修改情况

公司是否已对照《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》等业务规则完善公司章程：

√是 □否

根据《公司法》《非上市公众公司监督管理办法》及《银行保险机构公司治理准则》《全国中小企业股份转让系统挂牌公司股票终止挂牌实施细则》等相关规定，经公司 2021 年年度股东大会审议通过，对公司章程进行相应修订，具体修订内容详见公司在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）披露的《昆山鹿城村镇银行股份有限公司关于拟修订〈公司章程〉公告》（公告编号：2022-012）。

2022 年 5 月 26 日，公司以总股本 462,096,992 股为基数，向全体股东每 10 股送红股 0.6 股，每 10 股派 0.4 元人民币现金，分红后股份总额增至 489,822,811 股，经公司 2022 年第一次临时股东大会审议通过，对公司章程进行相应修订，具体修订内容详见公司在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）披露的《昆山鹿城村镇银行股份有限公司关于拟变更注册资本及修订〈公司章程〉公告》（公告编号：2022-038）。

根据《公司法》《非上市公众公司监督管理办法》及《中国共产党国有企业基层组织工作条例（试行）》等相关规定，经公司 2022 年第二次临时股东大会审议通过，对公司章程进行相应修订，具体修订内容详见公司在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）披露的《昆山鹿城村镇银行股份有限公司关于拟修订〈公司章程〉公告》（公告编号：2022-049）。

（二）三会运作情况

1、三会召开次数

项目	股东大会	董事会	监事会
召开次数	3	4	4

（一）关于股东和股东大会

报告期内，公司共召开 1 次年度股东大会和 2 次临时股东大会，2021 年年度股东大会审议并通过了 25 项议案，2022 年第一次临时股东大会审议并通过 2 项议案，2022 年第二次临时股东大会审议并通过 2 项议案。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和《公司章程》的规定。

2022 年 5 月 6 日，在总行会议室召开 2021 年年度股东大会，出席和授权出席股东共 14 人，会议审议并通过《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2021 年度董事会工作报告的议案》《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2021 年度监事会工作报告的议案》《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2021 年度监事会对董事、高级管理人员履职情况的评价报告的议案》《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2021 年度监事会对监

事履职情况的评价报告》《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2021 年度独立董事述职报告》《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2021 年年度报告及摘要的议案》《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2022 年第一季度报告的议案》《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2021 年度财务决算报告及 2022 年度财务预算方案的议案》《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2021 年年度权益分派预案的议案》《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2021 年度关联交易专项报告的议案》《昆山鹿城村镇银行股份有限公司部分关联方 2022 年度日常关联交易预计额度的议案》《关于制定〈昆山鹿城村镇银行股份有限公司董事、监事薪酬管理办法〉的议案》《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2022 年经营目标和员工薪酬总额方案》《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2022-2024 年资本规划及资本充足率评估管理报告》《关于制定〈昆山鹿城村镇银行股份有限公司恢复与处置计划〉的议案》《关于修订〈昆山鹿城村镇银行股份有限公司员工持股管理办法〉的议案》《关于修订〈昆山鹿城村镇银行股份有限公司关联交易管理办法〉的议案》《关于修订〈昆山鹿城村镇银行股份有限公司关联交易管理实施细则〉的议案》《关于修订〈昆山鹿城村镇银行股份有限公司章程〉的议案》《关于修订〈昆山鹿城村镇银行股份有限公司股东大会议事规则〉的议案》《关于修订〈昆山鹿城村镇银行股份有限公司董事会议事规则〉的议案》《关于修订〈昆山鹿城村镇银行股份有限公司监事会议事规则〉的议案》《关于修订〈昆山鹿城村镇银行股份有限公司独立董事工作制度〉的议案》《关于续聘安永华明会计师事务所为公司 2022 年度财务报告审计会计师事务所的议案》《昆山鹿城村镇银行股份有限公司关于昆山市三农小微金融公益服务中心正式运作的议案》等二十五项议案。

2022 年 8 月 30 日，在总行会议室召开 2022 年第一次临时股东大会，出席和授权出席股东共 13 人，会议审议并通过《关于昆山鹿城村镇银行股份有限公司变更注册资本的议案》《关于修订〈昆山鹿城村镇银行股份有限公司章程〉的议案》等两项议案。

2022 年 11 月 16 日，在总行会议室召开 2022 年第二次临时股东大会，出席和授权出席股东共 12 人，会议审议并通过《关于修订〈昆山鹿城村镇银行股份有限公司章程〉的议案》《昆山鹿城村镇银行股份有限公司关于调整 2022 年度财务预算的议案》等两项议案。

详见公司全国中小企业股份转让系统信息披露平台公告 (www. neeq. com. cn)。

（二）关于董事和董事会

公司董事会由 7 名董事组成，其中执行董事 1 名、非执行董事 6 名（包含独立董事 2 名）。董事的任职资格、选聘程序、人数和人员构成均符合《公司法》《商业银行法》《公司章程》等相关法律法规的要求。

报告期内，董事会共召开会议 4 次，审议议案 57 项。对健全公司治理制度、高管层聘任、审议定期财务报告和公司治理相关报告等重大议案进行了决策。董事们认真履行职责，积极参与公司重大问题的研究和决策，落实股东大会决议，维护公司和全体股东的利益。

详见公司全国中小企业股份转让系统信息披露平台公告 (www. neeq. com. cn)。

（三）关于监事和监事会

公司监事会由 3 名监事组成，其中职工监事 1 名。根据《公司章程》和监事会的工作职责，监事会通过出席股东大会、列席董事会和高管层会议、审阅公司财务报告、专项审计等方式对公司的经营状况和财务活动进行检查和监督。

报告期内，监事会严格履行了监督职责，共召开会议 4 次，审议通过 36 项议案。2022 年，监事会成员出席了公司 2021 年年度股东大会、2022 年度第一次临时股东大会、2022 年度第二次临时股东大会，全程参与了股东大会 29 项议案的审议过程。2022 年，监事会成员积极参与董事会的决策过程，共列席了 4 次董事会会议。

详见公司全国中小企业股份转让系统信息披露平台公告 (www. neeq. com. cn)。

2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

公司股东大会、董事会及监事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、授权委托、表决和决议等方面能够符合法律、行政法规和公司章程的规定。

（三） 公司治理改进情况

本行按照相关法律法规、监管规定和全国中小企业股份转让系统要求，持续完善公司治理结构，加强公司治理机制建设。2022 年，公司修订了《昆山鹿城村镇银行股份有限公司章程》《昆山鹿城村镇银行股份有限公司员工持股管理办法》《昆山鹿城村镇银行股份有限公司关联交易管理办法》《昆山鹿城村镇银行股份有限公司关联交易管理实施细则》《昆山鹿城村镇银行股份有限公司独立董事工作制度》等制度，制定了《昆山鹿城村镇银行股份有限公司董事、监事薪酬管理办法》《昆山鹿城村镇银行股份有限公司董事会授权管理办法》《昆山鹿城村镇银行股份有限公司董事会风险管理委员会工作细则》，公司治理制度不断丰富。2022 年，公司董事会下新设立了风险管理专委会，同时公司新设了一级部门小微事业部和一级部门行政安保部，公司治理架构持续完善。

（四） 投资者关系管理情况

公司注重与投资者的良好沟通。报告期内，公司一方面通过准确、完整、及时的信息披露保障投资者及股东的知情权，另一方面通过电话、外部网站、当面交流等方式保持与投资者的联系，及时解答相关问题，为股东和投资者提供服务。

二、 内部控制

（一） 监事会就年度内监督事项的意见

报告期内，监事会按照《公司法》、公司章程和监管部门赋予的职责，积极开展监督工作，召开 4 次监事会会议，列席董事会现场会议，出席股东大会，对公司依法经营、财务状况、股东大会决议执行及董事和高级管理层的履职情况进行了监督，对定期报告进行审核并提出书面审核意见，对报告期内监督事项无异议。

（二） 公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司依据《公司法》《商业银行法》等法律法规和《公司章程》的要求规范运作，在业务、资产、机构、人员、财务方面与控股股东及其控制的企业完全独立。作为自主经营、自负盈亏的独立法人，公司具有独立完整的业务及面向市场的自主经营能力，董事会、监事会及高级管理层及内部机构均能够独立运作。

（三） 对重大内部管理制度的评价

公司现行会计核算体系、财务管理体系、风险控制体系严格依据《公司法》《公司章程》和国家有关法律法规搭建，能够满足公司现行发展需要。2022 年公司各条线根据发展情况持续更新和完善相关制度，保障公司各项业务的健康平稳运行。报告期内，未发现上述管理制度在合规性、合理性方面存在重大缺陷，且未对公司财务管理及经营活动产生影响。

(四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

公司严格遵守《昆山鹿城村镇银行股份有限公司信息披露制度》《昆山鹿城村镇银行股份有限公司年报信息重大差错责任追究制度》等制度。报告期内，公司未出现年报信息披露重大差错。

三、 投资者保护

(一) 实行累积投票制的情况

☐ 适用 ☒ 不适用

(二) 提供网络投票的情况

☒ 适用 ☐ 不适用

报告期内，根据《非上市公众公司监督管理办法》及《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》等相关规定，公司在召开的年度股东大会上安排了网络投票。具体如下：

公司于 2022 年 5 月 6 日召开 2021 年年度股东大会，现场会议召开时间：2022 年 5 月 6 日 15:00，网络投票起止时间：2022 年 5 月 5 日 15:00—2022 年 5 月 6 日 15:00，登记在册的股东可通过中国证券登记结算有限责任公司（以下简称“中国结算”）持有人大会网络投票系统对有关议案进行投票表决。

(三) 表决权差异安排

☐ 适用 ☒ 不适用

第十节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	是				
审计意见	无保留意见				
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明				
审计报告编号	安永华明（2023）审字第 61441744_B01 号				
审计机构名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）				
审计机构地址	北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 16 层				
审计报告日期	2023 年 4 月 26 日				
签字注册会计师姓名及连续签字年限	<table border="1"> <tr> <td>陈露</td><td>黄贝夷</td></tr> <tr> <td>5 年</td><td>5 年</td></tr> </table>	陈露	黄贝夷	5 年	5 年
陈露	黄贝夷				
5 年	5 年				
会计师事务所是否变更	否				
会计师事务所连续服务年限	5 年				
会计师事务所审计报酬	10 万元				

审计报告

安永华明（2023）审字第61441744_B01号
 昆山鹿城村镇银行股份有限公司

昆山鹿城村镇银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了昆山鹿城村镇银行股份有限公司（以下简称“贵行”）的财务报表，包括2022年12月31日的资产负债表，2022年度的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的昆山鹿城村镇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，公允反映了昆山鹿城村镇银行股份有限公司2022年12月31日的公司财务状况以及2022年度的公司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，我们独立于昆山鹿城村镇银行股份有限公司，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、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
发放贷款及垫款减值准备	
<p>贵行根据《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》按照预期信用损失模型计量金融资产减值。贵行在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设，例如：</p> <p>信用风险显著增加 - 选择信用风险显著增加的认定标准高度依赖判断，并可能对存续期较长的贷款的预期信用损失有重大影响；</p> <p>模型和参数 - 计量预期信用损失所使用的模型本身具有较高的复杂性，模型参数输入较多且参数估计过程涉及较多的判断和假设；</p> <p>前瞻性信息 - 运用专家判断对宏观经济进行预测，考虑不同经济情景权重下，对预期信用损失的影响；</p> <p>单项减值评估 - 判断贷款已发生信用减值需要考虑多项因素，单项减值评估将依赖于未来预计现金流量的估计。</p> <p>由于贷款减值评估涉及较多重大判断和假设，且考虑到其金额的重要性（于 2022 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款总额（不含应计利息）为人民币 66.31 亿元，占总资产的 78%；贷款减值准备总额为人民币 2.7 亿元），我们将其作为一项关键审计事项。</p>	<p>我们评价并测试了与贷款审批、贷后管理、信用评级、押品管理以及贷款减值测试相关的关键控制的设计和执行的有效性，包括相关的数据质量和信息系统。</p> <p>我们抽样选取样本执行信贷审阅程序，基于贷后调查报告、债务人的财务信息、抵押品价值评估报告以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，评价贵行对贷款分类的判断结果。</p> <p>在我所内部信用风险模型专家的协助下，我们对预期信用损失模型的重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试，主要集中在以下方面：</p> <p>1、预期信用损失模型：</p> <p>评价预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性，包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险显著增加等；</p> <p>评价管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设；</p> <p>评价单项减值测试的模型和假设，分析管理层预计未来现金流量的金额、时间以及发生概率，尤其是抵押物的可回收金额。</p>

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
发放贷款及垫款减值准备（续）	
相关披露参见会计报表注释三、23，注释五、3，注释八、1。	<p>2、关键控制的设计和执行的有效性：</p> <p>评价并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程，包括贷款业务数据、宏观经济数据等，还有减值系统的计算逻辑、并对减值结果进行重新计算。</p> <p>评价并测试预期信用损失模型的关键控制，包括模型变更审批、模型表现的持续监测、模型验证和参数校准等。</p> <p>我们评价了贵行信用风险敞口和减值准备的相关披露。</p>

四、其他信息

昆山鹿城村镇银行股份有限公司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。

五、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，管理层负责评估昆山鹿城村镇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，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督昆山鹿城村镇银行股份有限公司的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

- （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，就可能导致对昆山鹿城村镇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昆山鹿城村镇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（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

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

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：陈 露
（项目合伙人）

中国注册会计师：黄贝夷

中国 北京

2023年4月26日

二、 财务报表

(一) 资产负债表

单位：元

项目	附注	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	1,030,058,110	995,964,035
存放同业款项及其他金融机构款项	2	922,292,656	878,108,558
贵金属		-	-
拆出资金		-	-
衍生金融资产		-	-
合同资产		-	-
买入返售金融资产		-	-
应收利息		-	-
发放贷款和垫款	3	6,374,247,356	6,092,163,010
金融投资：		-	-
交易性金融资产		-	-
债权投资		-	-
其他债权投资		-	-
其他权益工具投资		-	-
持有待售资产		-	-
长期股权投资		-	-
投资性房地产	4	9,069,263	10,260,269
固定资产	5	1,312,113	1,397,541
在建工程		-	-
使用权资产	6	22,471,856	5,939,690
无形资产	7	1,122,004	1,363,508
商誉		-	-
递延所得税资产	8	86,325,312	80,716,464
长期待摊费用		-	-
其他资产	9	11,678,701	11,074,321
资产总计		8,458,577,371	8,076,987,396
负债：			
向中央银行借款	11	148,987,222	114,338,278
同业及其他金融机构存放款项	12	-	391,420,667
拆入资金		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款		-	-
吸收存款	13	7,442,621,949	6,766,498,550
应付职工薪酬	14	32,154,433	23,327,513

应交税费	15	11,788,682	23,673,981
应付利息		-	-
合同负债		-	-
持有待售负债		-	-
应付债券		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
租赁负债	16	21,619,663	5,039,826
长期应付职工薪酬		-	-
预计负债	17	2,698,660	1,683,741
递延所得税负债		-	-
其他负债	18	15,899,570	14,843,305
负债合计		7,675,770,179	7,340,825,861
所有者权益（或股东权益）：			
股本	19	489,822,811	462,096,992
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积	20	51,535,244	51,535,244
减：库存股		-	-
其他综合收益		-	-
盈余公积	21	71,174,846	64,661,892
一般风险准备	22	89,889,500	89,889,500
未分配利润	23	80,384,791	67,977,907
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		782,807,192	736,161,535
少数股东权益		-	-
所有者权益（或股东权益）合计		782,807,192	736,161,535
负债和股东权益（或股东权益）总计		8,458,577,371	8,076,987,396

法定代表人：杨懋勍 行长：陆君忠 主管财务工作负责人：袁红兰 财务机构负责人：袁红兰

（二） 利润表

单位：元

项目	附注	2022 年	2021 年
一、营业收入		246,167,868	217,389,221
利息净收入		230,813,886	203,919,440
利息收入	24	415,135,349	380,611,487
利息支出	24	184,321,463	176,692,047
手续费及佣金净收入		-430	119,433

手续费及佣金收入	25	507,870	555,122
手续费及佣金支出	25	508,300	435,689
投资收益（损失以“-”号填列）		-	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）		-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）		-	-
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		-	-
其他收益	26	13,196,030	11,674,831
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
其他业务收入		2,176,449	1,694,391
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-18,067	-18,874
二、营业支出		158,406,029	132,110,026
税金及附加	27	1,299,469	1,238,955
业务及管理费	28	103,603,115	91,929,430
信用减值损失	29	52,789,159	38,049,282
其他资产减值损失		-	-
其他业务成本		714,286	892,359
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		87,761,839	85,279,195
加：营业外收入	30	481,536	429,656
减：营业外支出	31	896,301	611,378
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	32	87,347,074	85,097,473
减：所得税费用		22,217,537	21,897,180
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		65,129,537	63,200,293
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
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.少数股东损益			
2.归属于母公司所有者的净利润		65,129,537	63,200,293
六、其他综合收益税后净额			
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1.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			
（5）其他			
2.将重分类进损益的其他综合收益			
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			

(2) 其他债权投资公允价值变动			
(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			
(7) 其他			
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额			
归属于母公司所有者的综合收益总额		65,129,537	63,200,293
归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）	33	0.13	0.14
(二) 稀释每股收益（元/股）	33	0.13	0.14

法定代表人：杨懋劼 行长：陆君忠 主管财务工作负责人：袁红兰 财务机构负责人：袁红兰

(三) 现金流量表

单位：元

项目	附注	2022 年	2021 年
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		658,545,322	758,417,127
向中央银行借款净增加额		34,608,000	-
客户贷款及垫款净减少额		-	-
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额		-	484,970,383
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	-
拆入资金净增加额		-	-
拆出资金净减少额		-	-
买入返售金融资产净减少额		-	-
卖出回购金融资产款净增加额		-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		422,258,888	386,592,022
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		19,736,871	19,014,677
经营活动现金流入小计		1,135,149,081	1,648,994,209
客户存款和同业及其他金融机构款项净减少额		390,000,000	-
向中央银行借款净减少额		-	124,844,000
客户贷款及垫款净增加额		336,504,502	611,675,365

存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额		33,925,984	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	-
拆入资金净减少额		-	-
拆出资金净增加额		-	-
买入返售金融资产净增加额		-	-
卖出回购金融资产款净减少额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		168,224,874	118,582,216
支付给职工以及为职工支付的现金		57,193,171	53,597,736
支付的各项税费		49,013,888	40,310,866
支付其他与经营活动有关的现金		32,582,912	21,122,080
经营活动现金流出小计		1,067,445,331	970,132,263
经营活动产生的现金流量净额	34	67,703,750	678,861,946
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		-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		3,330	18,420
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		3,330	18,420
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		964,196	1,911,438
投资支付的现金		-	-
质押贷款净增加额		-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		964,196	1,911,438
投资活动产生的现金流量净额		-960,866	-1,893,018
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		3,682,878	2,059,954
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		18,483,880	11,649,504
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		22,166,758	13,709,458
筹资活动产生的现金流量净额		-22,166,758	-13,709,458
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	34	44,576,126	663,259,470
加：期初现金及现金等价物余额		1,558,961,890	895,702,420
六、期末现金及现金等价物余额	34	1,603,538,016	1,558,961,890

法定代表人：杨懋勖

行长：陆君忠

主管财务工作负责人：袁红兰

财务机构负责人：袁红兰

(四) 股东权益变动表

单位：元

项目	2022 年												
	归属于母公司所有者权益											少数股 东权益	所有者 权益
	股本	其他权益工具			资本 公积	减：库存 股	其他综 合收益	专项 储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润		
		优先股	永续债	其他									
一、上年期末余额	462, 09 6, 992				51, 535, 244				64, 661 , 892	89, 889 , 500	67, 977 , 907		736, 161 , 535
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、本年期初余额	462, 09 6, 992				51, 535, 244				64, 661 , 892	89, 889 , 500	67, 977 , 907		736, 161 , 535
三、本期增减变动金额(减少以“－” 号填列)	27, 725 , 819				－				6, 512, 954	－	12, 406 , 884		46, 645, 657
(一) 综合收益总额											65, 129 , 537		65, 129, 537
(二) 所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													

（三）利润分配									6,512,954		-24,996,834		-18,483,880
1. 提取盈余公积									6,512,954		-6,512,954		
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配											-18,483,880		-18,483,880
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转	27,725,819										-27,725,819		
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	27,725,819										-27,725,819		
（五）专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
（六）其他													
四、本年期末余额	489,822,811				51,535,244				71,174,846	89,889,500	80,384,791		782,807,192

项目	2021 年												
	归属于母公司所有者权益											少数股 东权益	所有者 权益
	股本	其他权益工具			资本 公积	减：库存 股	其他综 合收益	专项 储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润		
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	388, 31 6, 800				51, 535, 244				58, 341 , 863	89, 889 , 500	96, 527 , 339		684, 610 , 746
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、本年期初余额	388, 31 6, 800				51, 535, 244				58, 341 , 863	89, 889 , 500	96, 527 , 339		684, 610 , 746
三、本期增减变动金额（减少以 “－”号填列）	73, 780 , 192				－				6, 320, 029	－	－28, 54 9, 432		51, 550, 789
（一）综合收益总额											63, 200 , 293		63, 200, 293
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金 额													
4. 其他													
（三）利润分配									6, 320, 029		－17, 96 9, 533		－11, 649 , 504

1. 提取盈余公积									6,320,029		-6,320,029		-
2. 提取一般风险准备											-		-
3. 对所有者（或股东）的分配											-11,649,504		-11,649,504
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转	73,780,192										-73,780,192		
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	73,780,192										-73,780,192	-	
（五）专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
（六）其他													
四、本年期末余额	462,096,992				51,535,244				64,661,892	89,889,500	67,977,907		736,161,535

法定代表人：杨懋劼

行长：陆君忠

主管财务工作负责人：袁红兰

财务机构负责人：袁红兰

一、 公司基本情况

昆山鹿城村镇银行股份有限公司（以下简称“本行”）前身为昆山鹿城村镇银行有限责任公司，系根据中国银行业监督管理委员会苏州监管分局于2009年11月20日下发的苏州银监复(2009)302号文《关于昆山鹿城村镇银行有限责任公司开业的批复》，于2009年12月2日在江苏省昆山市注册成立的一家商业银行。

根据中国银行业监督管理委员会苏州监管分局于2014年4月14日下发的苏州银监复[2014]73号文《关于昆山鹿城村镇银行股份有限公司开业的批复》，本行整体改制为昆山鹿城村镇银行股份有限公司，并于2014年5月4日取得由苏州市工商行政管理局换发的企业法人营业执照。

2015年7月，经全国中小企业股份转让系统以股转系统函[2015]3037号文件核准，本行在全国中小企业股份转让系统挂牌。

本行于2015年11月6日换发统一社会信用代码的营业执照，企业法人营业执照号为9132050069789527XN，金融许可证号为S0009H332050001，注册地址及总部地址为昆山市玉山镇前进西路1899号1号房。

2022年5月，根据2021年年度股东大会决议，审议通过《昆山鹿城村镇银行股份有限公司2021年度权益分派预案》的议案，以2021年末的股本总额462,096,992股为基数，向全体普通股股东每10股派送现金股利0.4元人民币（含税），共计派发现金股利18,483,880元，以未分配利润向全体普通股股东每10股派送红股0.6股（含税），共计派发红股27,725,819股。本次分配后，公司股份总数增加至489,822,811股，注册资本增加至489,822,811元。

南京银行股份有限公司为本行的母公司。

本行经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；以及经中国人民银行和银保监会批准的其他业务。

本财务报表由本行董事会于2023年4月26日批准报出。

二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其颁布及修订的具体会计准则、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”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时，除某些金融工具外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、 重要会计政策和会计估计

1、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行于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等有关信息。

2、 会计期间

本行会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

3、 记账本位币

本行记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

4、 现金及现金等价物

现金，是指本行的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

5、 外币业务和外币报表折算

本行对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量，采用现金流量发生当期平均汇率折算。汇率变动对现金及现金等价物的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

6、 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

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(a)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(b)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。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

6、 金融工具(续)

金融工具的确认和终止确认(续)

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。如果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，或者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，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本行的金融资产于初始确认时根据本行企业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、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，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

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，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

6、 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

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

金融资产同时符合下列条件的，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：本行管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，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转出，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。此类金融资产列报为交易性金融资产，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报为其他非流动金融资产。

金融负债分类和计量

除了签发的财务担保合同以外，本行的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，以摊余成本计量的金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

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（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

6、 金融工具(续)

金融工具减值

本行以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、合同资产、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

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

对于不含重大融资成分的应收款项以及合同资产，本行运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产、贷款承诺及财务担保合同，本行在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本行按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本行按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本行按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。对于资产负债表日只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未显著增加。

本行基于单项评估金融工具的预期信用损失。本行考虑了不同客户的信用风险特征，以账龄组合为基础评估金融工具的预期信用损失。

关于本行对信用风险显著增加判断标准、已发生信用减值资产的定义等披露参见附注八、1(3)。

本行计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额、货币时间价值，以及在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

6、 金融工具(续)

当本行不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时,本行直接减记该金融资产的账面余额。

金融工具抵销

同时满足下列条件的,金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示:具有抵销已确认金额的法定权利,且该种法定权利是当前可执行的;计划以净额结算,或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

财务担保合同和贷款承诺

财务担保合同,是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时,发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。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计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

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。

金融资产修改

本行与交易对手修改或重新议定合同,未导致金融资产终止确认,但导致合同现金流量发生变化的,本行根据重新议定或修改的合同现金流按金融资产的原实际利率(或经信用调整的实际利率)折现值重新计算该金融资产的账面余额,相关利得或损失计入当期损益,金融资产修改的成本或费用调整修改后的金融资产账面价值,并在修改后金融资产的剩余期限内摊销。

金融资产转移

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。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

6、 金融工具(续)

金融资产转移(续)

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的,按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者,确认继续涉入形成的资产。财务担保金额,是指所收到的对价中,将被要求偿还的最高金额。

7、 卖出回购金融资产款

按协议承诺将于未来某确定日期按确定价格回购的已售金融资产(“卖出回购”)不予终止确认,视具体情况在相应资产项目中列示,将交易对手的债务在“卖出回购金融资产款”中列示。出售和回购的价差采用实际利率法在合约有效期内计入利息支出。

8、 固定资产

固定资产包括房屋及建筑物、通用设备和运输设备。

固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本行,且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出,符合该确认条件的,计入固定资产成本,并终止确认被替换部分的账面价值;否则,在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款,相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

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。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下:

<u>资产类别</u>	<u>使用年限</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
通用设备	3-5年	3%	19.40%-32.33%
运输设备	4年	3%	24.25%

本行至少于每年年度终了,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。

三、重要会计政策和会计估计(续)

9、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，包括已出租的建筑物。

投资性房地产按照成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠地计量，则计入投资性房地产成本。否则，于发生时计入当期损益。

本行采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。

<u>资产类别</u>	<u>使用年限</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋及建筑物	20年	3%	4.85%

10、无形资产

无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本行，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。

无形资产按照其能为本行带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本行带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

各项无形资产的使用寿命如下：

<u>资产类别</u>	<u>使用寿命</u>
软件	5年

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本行至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

11、 使用权资产

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，按照成本进行初始计量。使用权资产成本包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本行因租赁付款额变动重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。本行后续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时，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本行将剩余金额计入当期损益。

12、 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用。

长期待摊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，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的，应当将尚未摊销项目的摊余价值全部转入当期损益。

13、 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收回净值孰低计量，当可收回净值低于账面价值时，对抵债资产计提跌价准备。

处置抵债资产时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入当期损益。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的，同时结转跌价准备。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

14、 资产减值

本行对除递延所得税、金融资产外的资产减值，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。对于使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，也每年进行减值测试。

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

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本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、 职工薪酬

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

(1) 短期薪酬

在职工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。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

15、 职工薪酬（续）

(2) 离职后福利（设定提存计划）

本行的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

(3) 其他长期职工薪酬

其他长期职工薪酬主要为本行计提的尚未对员工发放的风险金。本行根据其未来支付的可能性以及资产负债表日与该长期职工薪酬期限和币种相匹配的国债利率对该部分薪酬进行调整并折现，以确定该长期职工薪酬的现值和当期服务成本。

16、 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本行将其确认为预计负债：

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

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

以预期信用损失进行后续计量的财务担保合同列示于预计负债。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

17、 租赁负债

在租赁期开始日，本行将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。租赁付款额包括固定付款额及实质固定付款额扣除租赁激励后的金额、取决于指数或比率的可变租赁付款额、根据担保余值预计应支付的款项，还包括购买选择权的行权价格或行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是本行合理确定将行使该选择权或租赁期反映出本行将行使终止租赁选择权。

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。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，但另有规定计入相关资产成本的除外。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，但另有规定计入相关资产成本的除外。

租赁期开始日后，本行确认利息时增加租赁负债的账面金额，支付租赁付款额时减少租赁负债的账面金额。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。

18、 收入确认原则和方法

利息收入

利息收入于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入折现至其金融资产账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。如果本行对未来收入的估计发生改变，金融资产的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也计入利息收入。

手续费及佣金收入

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。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

19、 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作为与收益相关的政府补助。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期，计入损益(但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益)，相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

20、 递延所得税

本行根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，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计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

(1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

20、 递延所得税(续)

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

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本行于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，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方式的所得税影响。

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。于资产负债表日，本行重新评估未确认的递延所得税资产，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。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

21、 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。

作为承租人

除了短期租赁和低价值资产租赁，本行对租赁确认使用权资产和租赁负债，会计处理见附注五、6和附注五、16。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

21、 租赁(续)

作为承租人(续)

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不超过人民币3万元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。

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。

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，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。初始直接费用资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

22、 利润分配

本行的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

23、 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和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。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

23、 重大会计判断和估计(续)

判断

在应用本行的会计政策的过程中,管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断:

业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本行管理金融资产的业务模式,在判断业务模式时,本行考虑包括企业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。在评估是否以收取合同现金流量为目标时,本行需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

租赁期——包含续租选择权的租赁合同

租赁期是本行有权使用租赁资产且不可撤销的期间,有续租选择权,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。本行在评估是否合理确定将行使续租选择权时,综合考虑与本行行使续租选择权带来经济利益的所有相关事实和情况,包括自租赁期开始日至选择权行使日之间的事实和情况的预期变化。租赁期开始日后,如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续租选择权的,本行将对是否行使续租选择权进行重新评估,并根据重新评估结果修改租赁期。

估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源,可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整。

金融工具减值

本行采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估,应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计,需考虑所有合理且有依据的信息,包括前瞻性信息。在做出该等判断和估计时,本行根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提,已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内,应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额,结合纳税筹划策略,以决定应确认的递延所得税资产的金额。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

23、 重大会计判断和估计(续)

估计的不确定性(续)

承租人增量借款利率

对于无法确定租赁内含利率的租赁，本行采用承租人增量借款利率作为折现率计算租赁付款额的现值。确定增量借款利率时，本行根据所处经济环境，以可观察的利率作为确定增量借款利率的参考基础，在此基础上，根据自身情况、标的资产情况、租赁期和租赁负债金额等租赁业务具体情况对参考利率进行调整以得出适用的增量借款利率。

四、 税项

本行主要税项及其税率列示如下：

<u>税/费种</u>	<u>计提税/费依据</u>	<u>税/费率</u>
增值税	应税营业收入（注）	3%-5%
城市维护建设税	缴纳的增值税额	7%
教育费附加	缴纳的增值税额	5%
企业所得税	应纳税所得额	25%

注：根据《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税[2016]36号），自2016年5月1日起，本行由缴纳营业税改为缴纳增值税，同时，银行根据《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税[2016]46号）第三条“农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县(县级市、区、旗)及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税”。本行对提供金融服务收入使用3%的征收率计算缴纳增值税。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2022 年度

五、 财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	2022年12月31日	2021年12月31日
库存现金	13,786,551	14,042,345
存放中央银行法定准备金	348,485,646	313,781,662
存放中央银行超额存款准备金	667,472,086	667,083,172
存放中央银行的财政存款	96,000	874,000
应计利息	217,827	182,856
	<u>1,030,058,110</u>	<u>995,964,035</u>

于2022年12月31日，本行按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金及财政存款，该等存款不能用于本行的日常经营。于2022年12月31日，本行人民币存款准备金缴存比率为5%（2021年12月31日：5%）。

2、 存放同业款项

	2022年12月31日	2021年12月31日
存放境内同业款项	922,279,379	877,836,373
应计利息	251,983	497,898
减值准备	<u>(238,706)</u>	<u>(225,713)</u>
	<u>922,292,656</u>	<u>878,108,558</u>

注：于2022年12月31日，本行将全部存放同业纳入阶段一，计提减值准备金额：人民币238,706元（2021年12月31日：人民币225,713元）。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2022 年度

五、 财务报表主要项目注释(续)

3、 发放贷款及垫款

(1) 发放贷款及垫款按总体情况列示如下：

	2022年12月31日	2021年12月31日
以摊余成本计量		
—一般公司贷款	3,180,861,394	2,652,188,724
—贴现票据	277,637,968	326,482,136
—个人贷款		
其中：住房抵押	1,643,789	1,854,599
消费贷款	730,933,661	731,686,454
经营贷款	2,439,972,998	2,594,628,600
小计	6,631,049,810	6,306,840,513
应计利息	13,424,105	13,427,607
减值准备：		
—以摊余成本计量的贷款和垫款	(269,733,965)	(227,657,158)
—以摊余成本计量的贷款和垫款的应计利息	(492,594)	(447,952)
小计	(270,226,559)	(228,105,110)
发放贷款及垫款账面价值	6,374,247,356	6,092,163,010

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2022 年度

五、 财务报表主要项目注释(续)

3、 发放贷款及垫款(续)

(2) 发放贷款及垫款按担保方式分类列示如下:

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	1,427,640,214	22%	675,815,992	11%
保证贷款	1,323,431,160	20%	1,452,165,145	22%
附担保物贷款	3,879,978,436	58%	4,178,859,376	67%
—抵押贷款	3,582,240,468	54%	3,828,527,240	61%
—质押贷款	297,737,968	4%	350,332,136	6%
	<u>6,631,049,810</u>	<u>100%</u>	<u>6,306,840,513</u>	<u>100%</u>

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析

	2022年12月31日				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	16,021,417	13,222,778	1,440,704	10,566	30,695,465
保证贷款	2,217,328	6,722,954	3,402,558	810,000	13,152,840
附担保物贷款					
抵押贷款	<u>88,455,333</u>	<u>19,726,403</u>	<u>13,408,694</u>	<u>1,070,076</u>	<u>122,660,506</u>
	<u>106,694,078</u>	<u>39,672,135</u>	<u>18,251,956</u>	<u>1,890,642</u>	<u>166,508,811</u>
	2021年12月31日				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	5,169,226	4,005,150	6,952,203	215,548	16,342,127
保证贷款	5,584,977	4,347,509	788,585	1,050,000	11,771,071
附担保物贷款					
抵押贷款	<u>22,463,286</u>	<u>10,384,996</u>	<u>5,147,402</u>	<u>973,431</u>	<u>38,969,115</u>
	<u>33,217,489</u>	<u>18,737,655</u>	<u>12,888,190</u>	<u>2,238,979</u>	<u>67,082,313</u>

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2022 年度

五、 财务报表主要项目注释(续)

3、 发放贷款及垫款(续)

(4) 发放贷款及垫款减值准备变动情况

发放贷款和垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款损失准备

	2022年			
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	177,686,891	17,134,359	33,283,860	228,105,110
本年计提	6,430,789	22,746,599	22,280,258	51,457,646
本年转移				
—转入第一阶段	375,651	(375,651)	-	-
—转入第二阶段	(2,862,085)	3,431,334	(569,249)	-
—转入第三阶段	(2,889,619)	(5,198,270)	8,087,889	-
本年核销	-	-	(12,295,205)	(12,295,205)
收回原核销贷款和垫款	-	-	3,882,857	3,882,857
因折现价值上升导致的转回	-	-	(923,849)	(923,849)
年末余额	178,741,627	37,738,371	53,746,561	270,226,559

	2021年			
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	150,924,229	11,650,374	30,674,183	193,248,786
本年计提	27,501,831	6,692,045	2,980,155	37,174,031
本年转移				
—转入第一阶段	-	-	-	-
—转入第二阶段	(448,631)	448,631	-	-
—转入第三阶段	(290,538)	(1,656,691)	1,947,229	-
本年核销	-	-	(7,000,416)	(7,000,416)
收回原核销贷款和垫款	-	-	5,215,798	5,215,798
因折现价值上升导致的转回	-	-	(533,089)	(533,089)
年末余额	177,686,891	17,134,359	33,283,860	228,105,110

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2022 年度

五、 财务报表主要项目注释(续)

3、 发放贷款及垫款(续)

(5) 发放贷款及垫款本金金额变动情况

2022年度以摊余成本计量的贷款和垫款的本金余额(不含应计利息)变动:

	2022年			
	12个月 预期信用损失 阶段一	整个存续期 预期信用损失		合计
		阶段二	阶段三	
年初余额	6,213,241,671	49,970,681	43,628,161	6,306,840,513
本年净增加/(减少)	352,210,596	4,932,743	(20,638,837)	336,504,502
本年核销	-	-	(12,295,205)	(12,295,205)
本年转移	-	-	-	-
--转入第一阶段	841,203	(841,203)	-	-
--转入第二阶段	(47,708,496)	48,498,496	(790,000)	-
--转入第三阶段	(42,427,143)	(13,545,452)	55,972,595	-
年末余额	6,476,157,831	89,015,265	65,876,714	6,631,049,810

2021年度以摊余成本计量的贷款和垫款的本金余额(不含应计利息)变动:

	2021年			
	12个月	整个存续期		
	预期信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
年初余额	5,634,043,408	31,887,094	36,235,062	5,702,165,564
本年净增加/(减少)	606,895,318	5,638,687	(858,640)	611,675,365
本年核销	-	-	(7,000,416)	(7,000,416)
本年转移				
--转入第一阶段	-	-	-	-
--转入第二阶段	(16,813,792)	16,813,792	-	-
--转入第三阶段	(10,883,263)	(4,368,892)	15,252,155	-
年末余额	6,213,241,671	49,970,681	43,628,161	6,306,840,513

五、 财务报表主要项目注释(续)

4、 投资性房地产

采用成本模式进行后续计量：

2022年12月31日

	房屋及建筑物	合计
原价		
年初余额	24,407,391	24,407,391
固定资产转入	-	-
年末余额	<u>24,407,391</u>	<u>24,407,391</u>
累计折旧和摊销		
年初余额	14,147,122	14,147,122
计提	<u>1,191,006</u>	<u>1,191,006</u>
年末余额	<u>15,338,128</u>	<u>15,338,128</u>
账面价值		
年末余额	<u>9,069,263</u>	<u>9,069,263</u>
年初余额	<u>10,260,269</u>	<u>10,260,269</u>

五、 财务报表主要项目注释(续)

4、 投资性房地产(续)

采用成本模式进行后续计量：

2021年12月31日

	房屋及建筑物	合计
原价		
年初余额	24,407,391	24,407,391
固定资产转入	-	-
年末余额	<u>24,407,391</u>	<u>24,407,391</u>
累计折旧和摊销		
年初余额	12,956,116	12,956,116
计提	<u>1,191,006</u>	<u>1,191,006</u>
年末余额	<u>14,147,122</u>	<u>14,147,122</u>
账面价值		
年末余额	<u>10,260,269</u>	<u>10,260,269</u>
年初余额	<u>11,451,275</u>	<u>11,451,275</u>

于2022年12月31日，该投资性房地产以经营租赁的形式租给第三方，无需计提减值（2021年12月31日：无需计提减值）。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2022 年度

五、 财务报表主要项目注释(续)

5、 固定资产

	2022年12月31日	2021年12月31日	
固定资产原值	13,895,202	13,967,203	
累计折旧	<u>(12,583,089)</u>	<u>(12,569,662)</u>	
固定资产净值	<u>1,312,113</u>	<u>1,397,541</u>	
2022年12月31日			
	通用设备	运输设备	合计
原价:			
年初余额	12,436,060	1,531,143	13,967,203
购置	779,396	-	779,396
本年减少	<u>(851,397)</u>	<u>-</u>	<u>(851,397)</u>
年末余额	<u>12,364,059</u>	<u>1,531,143</u>	<u>13,895,202</u>
累计折旧:			
年初余额	11,357,827	1,211,835	12,569,662
计提	734,077	109,349	843,426
本年减少	<u>(829,999)</u>	<u>-</u>	<u>(829,999)</u>
年末余额	<u>11,261,905</u>	<u>1,321,184</u>	<u>12,583,089</u>
账面价值:			
年末余额	<u>1,102,154</u>	<u>209,959</u>	<u>1,312,113</u>
年初余额	1,078,233	319,308	1,397,541

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2022 年度

五、 财务报表主要项目注释(续)

5、 固定资产(续)

2021年12月31日

	通用设备	运输设备	合计
原价:			
年初余额	13,332,638	1,531,143	14,863,781
购置	373,438	-	373,438
本年减少	(1,270,016)	-	(1,270,016)
年末余额	<u>12,436,060</u>	<u>1,531,143</u>	<u>13,967,203</u>
累计折旧:			
年初余额	11,393,236	1,113,644	12,506,880
计提	1,197,312	98,191	1,295,503
本年减少	(1,232,721)	-	(1,232,721)
年末余额	<u>11,357,827</u>	<u>1,211,835</u>	<u>12,569,662</u>
账面价值:			
年末余额	<u>1,078,233</u>	<u>319,308</u>	<u>1,397,541</u>
年初余额	<u>1,939,402</u>	<u>417,499</u>	<u>2,356,901</u>

于2022年12月31日，本行固定资产中不存在以租代购或融资租赁的固定资产，以及减值的固定资产（2021年12月31日：无）。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2022 年度

五、 财务报表主要项目注释(续)

6、 使用权资产

2022年12月31日

	房屋及建筑物	合计
成本		
年初余额	7,598,070	7,598,070
增加	19,856,181	19,856,181
年末余额	<u>27,454,251</u>	<u>27,454,251</u>
累计折旧		
年初余额	1,658,380	1,658,380
计提	3,324,015	3,324,015
年末余额	<u>4,982,395</u>	<u>4,982,395</u>
账面价值		
年末余额	<u>22,471,856</u>	<u>22,471,856</u>
年初余额	<u>5,939,690</u>	<u>5,939,690</u>

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2022 年度

五、 财务报表主要项目注释(续)

6、 使用权资产(续)

2021年12月31日

	房屋及建筑物	合计
成本		
年初余额	4,478,322	4,478,322
增加	<u>3,119,748</u>	<u>3,119,748</u>
年末余额	<u><u>7,598,070</u></u>	<u><u>7,598,070</u></u>
累计折旧		
年初余额	-	-
计提	<u>1,658,380</u>	<u>1,658,380</u>
年末余额	<u><u>1,658,380</u></u>	<u><u>1,658,380</u></u>
账面价值		
年末余额	<u><u>5,939,690</u></u>	<u><u>5,939,690</u></u>
年初余额	<u><u>4,478,322</u></u>	<u><u>4,478,322</u></u>

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2022 年度

五、 财务报表主要项目注释(续)

7、 无形资产

2022年12月31日

	软件	合计
原价：		
年初余额	3,552,990	3,552,990
购置	184,800	184,800
年末余额	3,737,790	3,737,790
累计摊销：		
年初余额	2,189,482	2,189,482
计提	426,304	426,304
年末余额	2,615,786	2,615,786
账面价值：		
年末余额	1,122,004	1,122,004
年初余额	1,363,508	1,363,508

2021年12月31日

	软件	合计
原价：		
年初余额	2,246,990	2,246,990
购置	1,306,000	1,306,000
年末余额	3,552,990	3,552,990
累计摊销：		
年初余额	1,875,170	1,875,170
计提	314,312	314,312
年末余额	2,189,482	2,189,482
账面价值：		
年末余额	1,363,508	1,363,508
年初余额	371,820	371,820

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2022 年度

五、 财务报表主要项目注释(续)

8、 递延所得税资产

	2022年12月31日		2021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
递延所得税资产				
贷款减值准备	215,305,265	53,826,316	176,397,340	44,099,335
应付利息	89,391,575	22,347,894	118,627,052	29,656,763
职工薪酬—奖金及风 险金	32,128,024	8,032,006	23,299,128	5,824,782
贴现收益	1,399,185	349,796	2,229,716	557,429
预计负债	2,698,660	674,665	1,683,741	420,935
存放同业减值准备	238,706	59,677	225,713	56,428
其他应收款减值准备	300,452	75,113	291,099	72,775
其他	3,839,382	959,845	112,070	28,017
	<u>345,301,249</u>	<u>86,325,312</u>	<u>322,865,859</u>	<u>80,716,464</u>

递延所得税变动情况列示如下：

	2022年12月31日	2021年12月31日
上年末余额	80,716,464	65,914,991
计入当年利润表	<u>5,608,848</u>	<u>14,801,473</u>
年末余额	<u>86,325,312</u>	<u>80,716,464</u>

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2022 年度

五、 财务报表主要项目注释(续)

9、 其他资产

		2022年12月31日	2021年12月31日
其他应收款	(1)	2,192,295	1,191,403
应收利息		631,926	248,513
抵债资产	(2)	7,674,900	7,674,900
长期待摊费用	(3)	1,179,580	1,959,505
		<u>11,678,701</u>	<u>11,074,321</u>

(1) 其他应收款

		2022年12月31日	2021年12月31日
代垫诉讼费		854,703	549,783
押金		46,600	55,200
其他		<u>1,591,444</u>	<u>877,519</u>
其他应收款总额		<u>2,492,747</u>	<u>1,482,502</u>
减：其他应收款坏账准备		<u>(300,452)</u>	<u>(291,099)</u>
其他应收款净额		<u>2,192,295</u>	<u>1,191,403</u>

其他应收款的账龄分析如下：

		2022年12月31日	2021年12月31日
1年以内		2,008,914	1,170,382
1年至2年		202,520	40,573
2年至3年		36,606	33,298
3年以上		<u>244,707</u>	<u>238,249</u>
小计		<u>2,492,747</u>	<u>1,482,502</u>
减：其他应收款坏账准备		<u>(300,452)</u>	<u>(291,099)</u>
		<u>2,192,295</u>	<u>1,191,403</u>

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2022 年度

五、 财务报表主要项目注释(续)

9、 其他资产(续)

(2) 抵债资产

	2022年12月31日	2021年12月31日
房产	<u>7,674,900</u>	<u>7,674,900</u>
抵债资产净额	<u>7,674,900</u>	<u>7,674,900</u>

本行抵债资产无需计提减值准备。

(3) 长期待摊费用

2022年

	年初余额	本年增加	本年摊销	年末余额
经营租赁租入固定 资产改良支出	<u>1,959,505</u>	<u>-</u>	<u>(779,925)</u>	<u>1,179,580</u>

2021年

	年初余额	本年增加	本年摊销	年末余额
经营租赁租入固定 资产改良支出	<u>3,179,931</u>	<u>232,000</u>	<u>(1,452,426)</u>	<u>1,959,505</u>

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2022 年度

五、 财务报表主要项目注释(续)

10、 资产减值准备

2022年

	年初余额	本年计提/ (转回)	本年增加/减少			年末余额
			核销	核销后收回	其他	
以摊余成本计量的						
发放贷款和垫款	228,105,110	51,457,646	(12,295,205)	3,882,857	(923,849)	270,226,559
存放同业	225,713	12,993	-	-	-	238,706
其他应收款	291,099	9,353	-	-	-	300,452
应收未收利息	10,127	294,248	-	-	-	304,375
表外承诺	1,683,741	1,014,919	-	-	-	2,698,660
	<u>230,315,790</u>	<u>52,789,159</u>	<u>(12,295,205)</u>	<u>3,882,857</u>	<u>(923,849)</u>	<u>273,768,752</u>

2021年

	年初余额	本年计提/ (转回)	本年增加/减少			年末余额
			核销	核销后收回	其他	
以摊余成本计量的						
发放贷款和垫款	193,248,786	37,174,031	(7,000,416)	5,215,798	(533,089)	228,105,110
存放同业	202,927	22,786	-	-	-	225,713
其他应收款	252,388	38,711	-	-	-	291,099
应收未收利息	10,127	-	-	-	-	10,127
表外承诺	869,987	813,754	-	-	-	1,683,741
	<u>194,584,215</u>	<u>38,049,282</u>	<u>(7,000,416)</u>	<u>5,215,798</u>	<u>(533,089)</u>	<u>230,315,790</u>

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2022 年度

五、 财务报表主要项目注释(续)

11、 向中央银行借款

	2022年12月31日	2021年12月31日
向中央银行借款	148,920,000	114,312,000
应付利息	<u>67,222</u>	<u>26,278</u>
	<u>148,987,222</u>	<u>114,338,278</u>

2022年2月10日，本行获得由中国人民银行苏州市中心支行发放的信用贷款支持计划人民币3892万元；2022年10月21日，本行获得由中国人民银行昆山支行发放的江苏省支小再贷款人民币7000万元，本金将于2023年8月11日偿还；2022年12月21日，本行获得由中国人民银行昆山支行发放的江苏省支小再贷款人民币4000万元，本金将于2023年9月12日偿还。

12、 同业及其他金融机构存放款项

	2022年12月31日	2021年12月31日
境内银行存放款项	-	390,000,000
应付利息	<u>-</u>	<u>1,420,667</u>
	<u>-</u>	<u>391,420,667</u>

13、 吸收存款

	2022年12月31日	2021年12月31日
活期对公存款	880,461,479	769,347,769
活期储蓄存款	218,986,526	255,482,370
定期对公存款	2,311,526,117	2,698,937,391
定期储蓄存款	3,753,281,989	2,820,036,690
保证金存款	77,417,269	39,843,800
其他存款	1,320,000	800,038
应付利息	<u>199,628,569</u>	<u>182,050,492</u>
	<u>7,442,621,949</u>	<u>6,766,498,550</u>

保证金存款列示如下：

	2022年12月31日	2021年12月31日
担保保证金	1,326,455	1,322,427
承兑保证金	<u>76,090,814</u>	<u>38,521,373</u>
	<u>77,417,269</u>	<u>39,843,800</u>

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2022 年度

五、 财务报表主要项目注释(续)

14、 应付职工薪酬

2022年

		年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	(1)	14,525,770	56,564,041	(50,582,232)	20,507,579
离职后福利					
(设定提存计划)	(2)	-	3,432,453	(3,432,453)	-
长期薪酬	(3)	8,801,743	6,023,597	(3,178,486)	11,646,854
		<u>23,327,513</u>	<u>66,020,091</u>	<u>(57,193,171)</u>	<u>32,154,433</u>

2021年

		年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	(1)	11,117,390	51,994,839	(48,586,459)	14,525,770
离职后福利					
(设定提存计划)	(2)	-	2,538,620	(2,538,620)	-
长期薪酬	(3)	7,006,674	4,267,726	(2,472,657)	8,801,743
		<u>18,124,064</u>	<u>58,801,185</u>	<u>(53,597,736)</u>	<u>23,327,513</u>

(1) 短期薪酬如下:

2022年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	14,505,053	44,055,807	(38,079,690)	20,481,170
职工福利费	-	6,335,276	(6,335,276)	-
社会保险费				
其中: 医疗保险费	-	1,439,509	(1,439,157)	352
工伤保险费	-	49,638	(49,638)	-
生育保险费	-	148,915	(148,915)	-
住房公积金	20,717	3,239,337	(3,233,997)	26,057
工会经费和职工教育经费	-	1,295,559	(1,295,559)	-
	<u>14,525,770</u>	<u>56,564,041</u>	<u>(50,582,232)</u>	<u>20,507,579</u>

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2022 年度

五、 财务报表主要项目注释(续)

14、 应付职工薪酬(续)

(1) 短期薪酬如下(续):

2021年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	10,988,432	39,991,104	(36,474,483)	14,505,053
职工福利费	-	6,732,589	(6,732,589)	-
社会保险费				
其中: 医疗保险费	75,497	1,065,877	(1,141,374)	-
工伤保险费	-	36,754	(36,754)	-
生育保险费	-	110,263	(110,263)	-
住房公积金	53,461	2,981,823	(3,014,567)	20,717
工会经费和职工教育经费	-	1,076,429	(1,076,429)	-
	<u>11,117,390</u>	<u>51,994,839</u>	<u>(48,586,459)</u>	<u>14,525,770</u>

(2) 设定提存计划如下:

2022年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险费	-	3,325,762	(3,325,762)	-
失业保险费	-	106,691	(106,691)	-
	<u>-</u>	<u>3,432,453</u>	<u>(3,432,453)</u>	<u>-</u>

2021年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险费	-	2,462,543	(2,462,543)	-
失业保险费	-	76,077	(76,077)	-
	<u>-</u>	<u>2,538,620</u>	<u>(2,538,620)</u>	<u>-</u>

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2022 年度

五、 财务报表主要项目注释(续)

14、 应付职工薪酬(续)

(3) 长期薪酬

2022年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
风险金	<u>8,801,743</u>	<u>6,023,597</u>	<u>(3,178,486)</u>	<u>11,646,854</u>

2021年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
风险金	<u>7,006,674</u>	<u>4,267,726</u>	<u>(2,472,657)</u>	<u>8,801,743</u>

根据《商业银行稳健薪酬监管指引》，本行制订了《昆山鹿城村镇银行风险金延期支付管理办法(暂行)》，自2013年1月1日起实行风险金延期支付管理，对实行风险金管理岗位的员工预留薪酬的一定比例作为风险金延期支付，延期支付期限为三年。无风险责任的按按年及等分原则每年兑付三分之一延期部分的风险金。本行每年年末将风险金对应同期发行的三年期国债收益率进行折现。

15、 应交税费

	2022年12月31日	2021年12月31日
增值税	480,989	1,559,459
企业所得税	11,100,238	21,791,365
个人所得税及其他	<u>207,455</u>	<u>323,157</u>
	<u>11,788,682</u>	<u>23,673,981</u>

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2022 年度

五、 财务报表主要项目注释(续)

16、 租赁负债

	2022年12月31日	2021年12月31日
1年以内(含1年)	4,663,324	2,396,278
1年至2年(含2年)	3,430,762	1,636,524
2年至3年(含3年)	3,430,762	630,762
3年至5年(含5年)	5,600,000	630,762
5年以上	7,000,000	-
未折现租赁负债合计	24,124,848	5,294,326
租赁负债	21,619,663	5,039,826

17、 预计负债

	2022年12月31日	2021年12月31日
银行承兑汇票信用减值准备	2,698,660	1,683,741
	2,698,660	1,683,741

预计负债变动情况列示如下：

	2022年12月31日	2021年12月31日
上年末余额	1,683,741	869,987
本年计提	1,014,919	813,754
年末余额	2,698,660	1,683,741

注：于2022年12月31日，本行银行承兑汇票的减值均划分为阶段一。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2022 年度

五、 财务报表主要项目注释(续)

18、 其他负债

	2022年12月31日	2021年12月31日
其他应付款	10,886,845	6,308,678
递延收益	3,178,213	6,792,699
其他	1,834,512	1,741,928
	<u>15,899,570</u>	<u>14,843,305</u>

于2022年12月31日，涉及政府补助的递延收益项目如下：

	年初余额	本年新增	本年计入 其他收益	年末余额	与资产/ 收益相关 与收益相关
延期付息补贴	<u>6,603,810</u>	<u>9,444,099</u>	<u>(13,058,585)</u>	<u>2,989,324</u>	
	<u>6,603,810</u>	<u>9,444,099</u>	<u>(13,058,585)</u>	<u>2,989,324</u>	

19、 股本

2022年	年初余额		本年变动		年末余额	
	金额	比例	未分配利润 转增	其他	金额	比例
无限售条件股份 人民币普通股	<u>324,242,637</u>	<u>70%</u>	<u>19,454,558</u>	<u>2,836,485</u>	<u>346,533,680</u>	<u>71%</u>
有限售条件股份 人民币普通股	<u>137,854,355</u>	<u>30%</u>	<u>8,271,261</u>	<u>(2,836,485)</u>	<u>143,289,131</u>	<u>29%</u>
股份总数	<u>462,096,992</u>	<u>100%</u>	<u>27,725,819</u>	<u>-</u>	<u>489,822,811</u>	<u>100%</u>
2021年	年初余额		本年变动		年末余额	
	金额	比例	未分配利润 转增	其他	金额	比例
无限售条件股份 人民币普通股	<u>265,726,450</u>	<u>68%</u>	<u>50,488,026</u>	<u>8,028,161</u>	<u>324,242,637</u>	<u>70%</u>
有限售条件股份 人民币普通股	<u>122,590,350</u>	<u>32%</u>	<u>23,292,166</u>	<u>(8,028,161)</u>	<u>137,854,355</u>	<u>30%</u>
股份总数	<u>388,316,800</u>	<u>100%</u>	<u>73,780,192</u>	<u>-</u>	<u>462,096,992</u>	<u>100%</u>

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2022 年度

五、 财务报表主要项目注释(续)

20、 资本公积

	2021年12月31日	本年增加	本年减少	2022年12月31日
股本溢价	<u>51,535,244</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>51,535,244</u>
	2020年12月31日	本年增加	本年减少	2021年12月31日
股本溢价	<u>51,535,244</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>51,535,244</u>

21、 盈余公积

2022年	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	<u>64,661,892</u>	<u>6,512,954</u>	<u>71,174,846</u>
2021年	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	<u>58,341,863</u>	<u>6,320,029</u>	<u>64,661,892</u>

本行根据《中华人民共和国公司法》及本行章程及董事会的决议，按照税后利润的10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计达到实收资本的50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损或者增加实收资本。法定盈余公积金转增实收资本后，其余额不得低于转增后实收资本的25%。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2022 年度

五、 财务报表主要项目注释(续)

22、 一般风险准备

2022年	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>89,889,500</u>	<u>-</u>	<u>89,889,500</u>
2021年	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>89,889,500</u>	<u>-</u>	<u>89,889,500</u>

根据2012年4月17日颁布的《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号),金融企业应当于每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般准备,一般准备余额原则上不得低于风险资产年末余额的1.5%。

23、 未分配利润

	2022年	2021年
上年末未分配利润	67,977,907	96,527,339
本年净利润	65,129,537	63,200,293
减: 发放股利	(18,483,880)	(11,649,504)
提取法定盈余公积	(6,512,954)	(6,320,029)
转增股本	<u>(27,725,819)</u>	<u>(73,780,192)</u>
年末未分配利润	<u>80,384,791</u>	<u>67,977,907</u>

2022 年 5 月, 根据 2021 年年度股东大会决议, 审议通过《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2021 年度权益分派预案》的议案, 以 2021 年末的股本总额 462,096,992 股为基数, 向全体普通股股东每 10 股派送现金股利 0.4 元人民币(含税), 共计派发现金股利 18,483,880 元, 以未分配利润向全体普通股股东每 10 股派送红股 0.6 股(含税), 共计派发红股 27,725,819 股。本次分配后, 公司股份总数增加至 489,822,811 股, 注册资本增加至 489,822,811 元。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2022 年度

五、 财务报表主要项目注释(续)

24、 利息净收入

	2022年	2021年
利息收入		
发放贷款及垫款	393,567,933	355,483,541
其中：一般公司贷款及垫款	151,143,980	135,423,662
个人贷款及垫款	237,545,396	209,310,131
票据贴现	4,878,557	10,749,748
存放同业款项	15,074,948	18,928,336
存放中央银行	6,492,468	6,199,610
小计	415,135,349	380,611,487
其中：已减值金融资产利息收入	923,849	533,089
利息支出		
同业及其他金融机构存放款项	(3,451,208)	(4,427,194)
中央银行借款	(1,793,903)	(2,844,986)
吸收存款	(178,669,818)	(169,295,775)
其他	(406,534)	(124,092)
小计	(184,321,463)	(176,692,047)
利息净收入	230,813,886	203,919,440

25、 手续费及佣金净收入

	2022年	2021年
手续费及佣金收入		
结算业务	169,734	181,104
代理业务	-	24,001
其他业务	338,136	350,017
小计	507,870	555,122
手续费及佣金支出	(508,300)	(435,689)
手续费及佣金净收入	(430)	119,433

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2022 年度

五、 财务报表主要项目注释(续)

26、 其他收益

	2022年	2021年
与日常活动相关的政府补助		
普惠金融发展资金	-	2,996,600
延期付息贴息	13,058,585	7,948,431
支持制造业发展奖励资金	-	500,000
其他	137,445	229,800
	<u>13,196,030</u>	<u>11,674,831</u>

27、 税金及附加

	2022年	2021年
城市维护建设税	591,503	470,498
教育费附加	422,502	336,071
其他税金	285,464	432,386
	<u>1,299,469</u>	<u>1,238,955</u>

28、 业务及管理费

	2022年	2021年
员工薪酬	66,020,091	58,801,185
业务费用	31,018,348	27,216,618
固定资产折旧	843,426	1,295,503
长期待摊费用摊销	779,925	1,452,426
无形资产摊销	426,304	314,312
投资性房地产折旧和摊销	1,191,006	1,191,006
使用权资产折旧	3,324,015	1,658,380
	<u>103,603,115</u>	<u>91,929,430</u>

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2022 年度

五、 财务报表主要项目注释(续)

29、 信用减值损失

	2022年	2021年
以摊余成本计量的贷款及垫款	51,457,646	37,174,031
其他应收款减值损失	9,353	38,711
预计负债	1,014,919	813,754
存放同业	12,993	22,786
其他	294,248	-
	<u>52,789,159</u>	<u>38,049,282</u>

30、 营业外收入

	2022年	2021年
赔款与违约金	38,476	114,732
其他	443,060	314,924
	<u>481,536</u>	<u>429,656</u>

31、 营业外支出

	2022年	2021年
捐赠支出	577,949	-
行政处罚	-	500,000
处置固定资产损失	-	6,651
其他	318,352	104,727
	<u>896,301</u>	<u>611,378</u>

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2022 年度

五、 财务报表主要项目注释(续)

32、 所得税费用

	2022年	2021年
当期所得税费用	27,826,385	36,698,653
递延所得税费用	<u>(5,608,848)</u>	<u>(14,801,473)</u>
	<u>22,217,537</u>	<u>21,897,180</u>

本行的实际所得税支出金额与按法定税率计算的金额不同，主要调节事项如下：

	2022年	2021年
利润总额	87,347,074	85,097,473
按法定税率25%计算的所得税额	21,836,768	21,274,368
不可税前抵扣的费用	<u>380,769</u>	<u>622,812</u>
所得税费用	<u>22,217,537</u>	<u>21,897,180</u>

33、 每股收益

	2022年 元/股	2021年 元/股
基本每股收益和稀释每股收益 持续经营	<u>0.13</u>	<u>0.14</u>

基本每股收益按照归属于本行普通股股东的当期净利润，除以发行在外普通股的加权平均数计算。每股收益的具体计算如下：

	2022年	2021年
归属于挂牌公司股东的当期净利润	65,129,537	63,200,293
本行发行在外普通股的加权平均数 (千股)	489,822,811	462,096,992
基本每股收益和稀释每股收益 (人民币元/股)	<u>0.13</u>	<u>0.14</u>

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2022 年度

五、 财务报表主要项目注释(续)

34、 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

	2022年	2021年
净利润	65,129,537	63,200,293
加：信用减值损失	52,789,159	38,049,282
固定资产折旧	843,426	1,295,503
投资性房地产折旧及摊销	1,191,006	1,191,006
使用权资产折旧	3,324,015	1,658,380
无形资产摊销	426,304	314,312
长期待摊费用摊销	779,925	1,452,426
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产的损失	18,067	18,874
租赁负债的利息支出	406,534	124,092
递延所得税资产的增加	(5,608,848)	(14,801,473)
经营性应收项目的增加	(368,944,938)	(121,858,664)
经营性应付项目的增加	317,349,563	708,217,915
经营活动产生的现金流量净额	<u>67,703,750</u>	<u>678,861,946</u>

(2) 不涉及现金的重大投资和筹资活动：

	2022年	2021年
发放股票股利	27,725,819	73,780,192
承担租赁负债方式取得使用权资产	19,856,181	3,119,748

(3) 现金及现金等价物净变动情况：

	2022年	2021年
现金的年末余额	13,786,551	14,042,345
减：现金的年初余额	(14,042,345)	(14,696,659)
加：现金等价物的年末余额	1,589,751,465	1,544,919,545
减：现金等价物的年初余额	(1,544,919,545)	(881,005,761)
现金及现金等价物净增加额	<u>44,576,126</u>	<u>663,259,470</u>

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2022 年度

五、 财务报表主要项目注释(续)

34、 现金流量表补充资料(续)

(4) 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金及现金等价物包括：

	2022年12月31日	2021年12月31日
库存现金	13,786,551	14,042,345
存放中央银行超额存款准备金	667,472,086	667,083,172
期限三个月内存放同业款项	922,279,379	877,836,373
年末现金及现金等价物余额	<u>1,603,538,016</u>	<u>1,558,961,890</u>

六、 或有事项、承诺及主要表外项目

1、 信用承诺

	2022年12月31日	2021年12月31日
银行承兑汇票	<u>128,009,574</u>	<u>81,532,333</u>

2、 质押资产

本行部分资产被用作当地监管要求的质押物，该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。具体质押物情况列示如下：

	担保物		相关负债	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
向央行借款：				
信贷资产	<u>124,011,900</u>	<u>57,450,000</u>	<u>110,000,000</u>	<u>40,000,000</u>

3、 未决诉讼

于2022年12月31日，本行不存在作为被告的重大未决诉讼（2021年12月31日：无）。

七、 关联方关系及其交易

1、 关联方关系

下列各方构成本行的关联方：

(1) 母公司

母公司的基本情况

	注册地	业务性质
南京银行股份有限公司	江苏省南京市中山路288号	金融业

母公司注册资本及其变化

	2021年 12月31日	本年增加	本年减少	2022年 12月31日
南京银行股份有限公司	<u>10,007,016,973</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,007,016,973</u>

	2020年 12月31日	本年增加	本年减少	2021年 12月31日
南京银行股份有限公司	<u>10,007,016,973</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,007,016,973</u>

母公司对本行的持股比例和表决权比例

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	持股比例	表决权比例	持股比例	表决权比例
南京银行股份有限公司	<u>45.2%</u>	<u>47.5%</u>	<u>45.2%</u>	<u>47.4%</u>

本行董事长已与南京银行股份有限公司签署了一致行动人协议，由此，母公司表决权比例为母公司持股比例与董事长持股比例之和。

七、 关联方关系及其交易(续)

1、 关联方关系(续)

(2) 其他关联方

其他关联方包括：与公司同受母公司控制的其他企业；公司董事、监事、高级管理人员（“关键管理人员”）及与其关系密切的家庭成员；持股5%以上的其他股东；持股5%以上的其他股东及与其关系密切的家庭成员；持股5%以上的其他股东的企业；因公司关键管理人员及与其关系密切的家庭成员在公司以外兼任关键管理人员而与本行构成关联关系的单位（“相同关键管理人员的其他企业”）。

其他企业关联方的清单如下：

名称	与本行关系
朱凤明	持股5%以上的其他股东
江苏彩华包装集团有限公司	持股5%以上的其他股东；相同关键管理人员的其他企业
昆山市能源建设开发有限公司	相同关键管理人员的其他企业
圣厦药品食品包装新材料(昆山)有限公司	持股5%以上的其他股东；相同关键管理人员的其他企业
昆山市神农农村小额贷款有限公司	相同关键管理人员的其他企业
昆山商厦投资发展有限公司	相同关键管理人员的其他企业
昆山商厦股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业
昆山市三农小微金融公益服务中心	相同关键管理人员的其他企业
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业

2、 关联方交易

本行在日常业务过程中与关联方发生正常的银行业务往来交易。本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2022 年度

七、 关联方关系及其交易(续)

2、 关联方交易(续)

(1) 存放同业余额

	2022年12月31日	2021年12月31日
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	96,549,707	79,782,153
南京银行股份有限公司	451,066,313	450,227,933
合计	547,616,020	530,010,086
占同类交易余额比例	59.38%	60.36%
利率范围	0.35%-0.72%	0.35%-2.80%

(2) 同业存放余额

	2022年12月31日	2021年12月31日
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	-	50,000,000
南京银行股份有限公司	-	200,000,000
合计	-	250,000,000
占同类交易余额比例	-	63.87%
利率范围	-	3.00%-3.20%

(3) 吸收存款余额

	2022年12月31日	2021年12月31日
持股5%以上的其他股东及其关系密切的家庭成员	515,453	506,312
持股5%以上的其他股东的企业	253,336,373	255,723,824
相同关键管理人员的其他企业	43,497,319	115,507,011
关键管理人员	66,343	131,467
合计	297,415,488	371,868,614
占同类交易余额比例	4.00%	5.50%
利率范围	0.30%-4.125%	0.30%-4.125%

(4) 存放同业利息收入

	2022年	2021年
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	1,567,800	893,213
南京银行股份有限公司	4,222,130	3,286,932
合计	5,789,930	4,180,145

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2022 年度

七、 关联方关系及其交易(续)

2、 关联方交易(续)

(5) 手续费收入

	2022年	2021年
南京银行股份有限公司	-	24,001

(6) 同业及其他金融机构存放利息支出

	2022年	2021年
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	195,833	589,583
南京银行股份有限公司	1,803,222	1,990,556
合计	1,999,055	2,580,139

(7) 业务及管理费

	2022年	2021年
昆山商厦股份有限公司	323,072	-

(8) 手续费支出

	2022年	2021年
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	387,854	280,352

(9) 吸收存款利息支出

	2022年	2021年
关键管理人员	505	21
相同关键管理人员的其他企业	98,236	2,121,328
持股 5%以上的其他股东及其关系密切的家庭成员	9,290	807
持股 5%以上的其他股东的企业	2,466,845	3,112,764
合计	2,574,876	5,234,920

(10) 本行2022年支付给关键管理人员的工资和福利为人民币4,355,505元(2021年: 人民币3,846,697元)。

八、与金融工具相关的风险

本行的经营活动大量运用了金融工具。本行以固定利率或浮动利率吸收不同期限的存款并将这些资金运用于高质量资产以获得利差。本行通过进行合理的资产负债结构匹配以增加利差,同时保持足够的流动性以保证负债到期后及时偿付。本行主要在中国人民银行制定的利率体系下,在中国大陆地区江苏省内开展业务。

本行通过向企业或个人提供多种形式的信贷服务以获得利差。此类金融工具不仅包括资产负债表中的客户贷款还包括表外信用承诺。

本行的经营活动面临各种金融风险,主要包括信用风险、市场风险和流动性风险。本行风险管理的主要内容可概括为对经营活动中所面临的各类风险进行识别、计量、监测和控制,同时满足监管部门、存款人和其他利益相关者的要求。

1、信用风险

本行所面临的信用风险是指交易对方未按约定条款履行其相关义务的风险。信用风险是本行在经营活动中所面临的最重大的风险,管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本行面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合及表外信用承诺。

目前本行由董事会对信用风险防范进行决策和统筹协调,管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。总体信用风险控制由本行风险合规部牵头。

八、与金融工具相关的风险(续)

1、信用风险(续)

(1) 信用风险的计量

风险合规部负责集中监控和评估发放贷款及垫款及表外信用承诺的信用风险，并定期向高级管理层和董事会报告。

本行根据中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》的规定，将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五个等级，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。

《贷款风险分类指引》要求中国的商业银行将公司及个人贷款划分为以下五类：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

八、与金融工具相关的风险(续)

1、信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓解措施

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，适当地调整信贷额度，及时制定风险控制措施来控制信用风险。同时，获取抵押物以及取得担保亦是本行控制信用风险的方式。

风险限额管理

本行制订了信用风险限额年度指标体系，规定单一客户、单一集团客户、行业、表外及不良贷款的信用风险限额，以及具体的监测部门和主控部门。

本行风险合规部根据监管指标和信贷政策规定的集中度指标，定期对相关风险限额的执行情况进行分析，按月向高级管理层、按季度向监管机构汇报执行情况，并按照信息披露规定和监管机构信息披露要求定期披露相关信息。

风险缓释措施

(a) 贷款担保及抵(质)押物

本行根据授信风险程度会要求借款人提供保证人担保或抵(质)押物作为风险缓释。抵(质)押物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，以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考依据，并最终确定信贷业务的抵(质)押额度。

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。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(质)押物。

对于第三方保证的贷款，本行参照借款人标准要求，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。

对于贷款和应收款项以外的其他金融资产，相关抵押物视金融工具的种类而决定。

八、与金融工具相关的风险(续)

1、信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓解措施(续)

风险缓释措施(续)

(b) 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。

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策

本行结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了大量的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本行根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

- 信用风险显著增加的判断标准
- 已发生信用减值资产的定义
- 阶段划分
- 预期信用损失计量的参数
- 前瞻性调整

八、与金融工具相关的风险(续)

1、信用风险(续)

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策(续)

信用风险显著增加判断标准

本行在每个月度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本行考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本行历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本行以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过判断金融工具在资产负债表日的资产分类、逾期天数及外部评级阈值，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本行认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- 债项五级分类为关注类、次级类、可疑类或损失类
- 债项逾期天数超过30天(含)
- 外部评级较“AA-”级更差

已发生信用减值资产的定义

- 利息或本金发生违约或逾期；
- 借款人发生财务困难(例如：权益比率、净利润占收入比等指标的恶化)；
- 债务人违背合同条款或条件；
- 可能导致债务人倒闭的事件的发生；
- 借款人的市场竞争地位恶化。

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。

八、与金融工具相关的风险(续)

1、信用风险(续)

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策(续)

阶段划分

由于信用风险减值准备的计算方法根据阶段划分的不同而不同,因此需要对各债项进行阶段划分,划分标准如下:

- 阶段三(违约):逾期天数超过90天,五级分类下的“次级”、“可疑”和“损失”类,或客户出现在违约清单或外部评级为“D”中;
- 阶段二(信用风险显著增加):逾期天数在31天(含)到90天(含)之间,或五级分类下的“关注”类,或外部评级低于“AA-”但高于“D”且较债项初始确认时评级下降1个等级以上;
- 阶段一:未被划入阶段二、阶段三。

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值,本行对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本行考虑历史统计数据(如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等)的定量分析及前瞻性信息,建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下:

- 违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期,无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率以五级分类转移矩阵结果(对公)及逾期天数转移矩阵结果(零售)为基础进行调整,加入前瞻性信息,以反映当前宏观经济环境下债务人违约概率;
- 违约损失率是指本行对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据担保方式、产品大类,以及抵质押品的不同,违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比,以未来12个月内或整个存续期为基准进行计算;
- 违约风险敞口是指,在未来12个月或在整个剩余存续期中,在违约发生时,本行应被偿付的金额。

前瞻性调整

对违约率的计算中涉及到前瞻性调整。本行选取可从公开数据库获取的宏观经济因子,通过回归分析确定这些因子对违约率的影响,根据专家对宏观经济因子的预测判断,对违约率进行调整。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2022 年度

八、与金融工具相关的风险(续)

1、信用风险(续)

(4) 表内资产

发放贷款及垫款按行业方式分类列示如下：

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款和垫款				
—制造业	1,368,370,214	21%	845,336,281	14%
—批发和零售业	524,218,500	8%	529,768,744	8%
—建筑业	443,279,781	7%	458,663,733	7%
—租赁和商务服务业	263,550,000	4%	251,640,000	4%
—农、林、牧、渔业	141,142,899	2%	171,909,966	3%
—水利、环境和公共设施管理业	121,100,000	2%	99,900,000	2%
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	86,150,000	1%	97,410,000	2%
—住宿和餐饮业	60,510,000	1%	62,520,000	1%
—房地产业	55,290,000	1%	15,500,000	0%
—交通运输、仓储和邮政业	30,500,000	1%	18,100,000	0%
—信息传输、软件和信息技术服务业	26,750,000	0%	15,000,000	0%
—文化、体育和娱乐业	22,210,000	0%	31,750,000	1%
—科学研究和技术服务	13,000,000	0%	12,200,000	0%
—教育业	10,600,000	0%	9,700,000	0%
—卫生和社会工作	9,850,000	0%	3,500,000	0%
—居民服务、修理和其他服务业	4,340,000	0%	29,290,000	0%
贴现票据	277,637,968	4%	326,482,136	5%
公司贷款和垫款小计	3,458,499,362	52%	2,978,670,860	47%
个人贷款	3,172,550,448	48%	3,328,169,653	53%
	<u>6,631,049,810</u>	<u>100%</u>	<u>6,306,840,513</u>	<u>100%</u>

八、与金融工具相关的风险(续)

1、信用风险(续)

(5) 最大信用风险敞口

下表为本行于2022年12月31日及2021年12月31日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。对于资产负债表项目，金融资产的风险敞口即为资产负债表日的账面价值。

资产负债表项目的信用风险敞口包括：

	2022年12月31日	2021年12月31日
存放中央银行款项	1,016,271,559	981,921,690
存放同业款项	922,292,656	878,108,558
发放贷款及垫款	6,374,247,356	6,092,163,010
其他金融资产	<u>2,824,221</u>	<u>1,439,915</u>
表内信用风险敞口	8,315,635,792	7,953,633,173
表外信用承诺风险敞口	<u>128,009,574</u>	<u>81,532,333</u>
最大信用风险敞口	<u><u>8,443,645,366</u></u>	<u><u>8,035,165,506</u></u>

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2022 年度

八、与金融工具相关的风险(续)

1、信用风险(续)

(6) 信用质量分析

于2022年12月31日本行各项金融资产(未扣除减值准备且不含应计利息)的风险阶段划分如下:

2022年12月31日	账面金额			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
存放中央银行款项	1,016,053,732	-	-	1,016,053,732
存放同业款项	922,279,379	-	-	922,279,379
发放贷款及垫款	6,476,157,831	89,015,265	65,876,714	6,631,049,810
其他资产	2,115,014	-	1,314,034	3,429,048
合计	8,416,605,956	89,015,265	67,190,748	8,572,811,969

于2021年12月31日本行各项金融资产(未扣除减值准备且不含应计利息)的风险阶段划分如下:

2021年12月31日	账面金额			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
存放中央银行款项	981,738,834	-	-	981,738,834
存放同业款项	877,836,373	-	-	877,836,373
发放贷款及垫款	6,213,241,671	49,970,681	43,628,161	6,306,840,513
其他资产	1,222,483	-	518,659	1,741,142
合计	8,074,039,361	49,970,681	44,146,820	8,168,156,862

于2022年12月31日及2021年12月31日,本行一阶段的发放贷款及垫款均为正常类,二阶段发放贷款及垫款均为关注类,三阶段发放贷款及垫款均为后三类不良贷款。

在业务审查过程中,本行指定专业中介评估机构对抵(质)押品进行评估,以专业中介评估机构出具的评估报告作为信贷决策参考。如果发生可能影响某一特定抵押品的价值下降或者控制权转移的情况,本行会重新评估抵(质)押品的价值。于2022年12月31日,本行已减值贷款抵(质)押物公允价值为人民币62,202,365元。于2021年12月31日,本行已减值贷款抵(质)押物公允价值为人民币42,804,128元。

八、与金融工具相关的风险(续)

1、信用风险(续)

(7) 重组贷款

重组贷款是指银行由于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已减值贷款。本行于2022年12月31日的重组贷款余额为人民币1,613,751元(2021年12月31日:人民币3,366,346元)。

2、市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率和股票价格)的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。市场风险可能影响所有市场风险敏感性金融产品,包括贷款和存款。

本行目前开展的所有业务均为人民币业务,故不受汇率风险影响。本行主要业务均为银行账户业务。银行账户指交易账户之外的资产和负债。计划财务部针对银行账户利率风险履行识别、计量和检测风险的职能。

(1) 市场风险衡量技术

本行目前通过敏感度分析来评估交易账户和银行账户所承受的利率风险,即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的生息资产与付息负债两者的差额(缺口),并利用缺口数据进行基准利率和市场利率变化情况下的敏感性分析,为本行调整生息资产与付息负债的重新定价和期限结构提供指引。本行对敏感性分析建立了上报制度,定期汇总敏感性分析结果上报董事会和高级管理层审阅。

八、与金融工具相关的风险(续)

2、市场风险(续)

(2) 利率风险

现金流量的利率风险是指金融工具的未来现金流量随着市场利率的变化而波动的风险。公允价值的利率风险是指某一金融工具的价值将会随着市场利率的改变而波动的风险。本行利率风险敞口面临由于市场主要利率变动而产生的公允价值和现金流利率风险。

由于市场利率的波动，本行的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本行主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务。根据历史经验，中央银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率（但变动幅度不一定相同），因此本行主要通过控制贷款和存款的到期日、重新定价日分布状况来控制其利率风险。

中国人民银行自2013年7月20日起全面放开金融机构贷款利率管制，本行自主确定贷款利率水平。根据中国人民银行2014年11月21日起实施的规定，存款利率浮动区间上限调整为基准利率的1.2倍。根据人民银行2015年3月1日起实施的规定，存款浮动区间上限调整为基准利率的1.3倍。根据人民银行2015年5月11日起实施的规定，存款浮动区间上限调整为基准利率的1.5倍。根据人民银行2015年8月26日起实施的规定，一年期以上（不含一年期）定期存款的利率不再设置浮动上限，活期存款以及一年期以下定期存款的利率浮动上限维持1.5倍不变。根据人民银行2015年10月24日起实施的规定，对商业银行和农村合作金融机构等不再设置存款利率浮动上限。2021年6月21日起，市场利率定价自律机制优化了存款利率上限的确定方式，将原有存款基准利率一定倍数形成的存款利率自律上限，改为在存款基准利率基础上加上一定基点确定。

本行密切关注人民币利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整人民币存贷款利率，努力防范利率风险。

下表汇总了本行的利率风险敞口。表内的资产和负债项目，按合约重新定价日与到期日两者较早者分类，对金融资产和负债以账面价值列示。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2022 年度

人民币元

八、 与金融工具相关的风险(续)

2、 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2022年12月31日					
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	1,015,957,732	-	-	-	14,100,378	1,030,058,110
存放同业款项	922,040,673	-	-	-	251,983	922,292,656
发放贷款及垫款	1,861,830,242	3,810,163,529	656,664,170	32,657,904	12,931,511	6,374,247,356
其他金融资产	-	-	-	-	2,824,221	2,824,221
合计	3,799,828,647	3,810,163,529	656,664,170	32,657,904	30,108,093	8,329,422,343
金融负债						
向中央银行借款	38,920,000	110,000,000	-	-	67,222	148,987,222
吸收存款	2,984,053,424	2,444,052,270	1,814,887,686	-	199,628,569	7,442,621,949
其他金融负债	1,509,946	2,983,956	11,383,614	5,742,147	12,721,357	34,341,020
合计	3,024,483,370	2,557,036,226	1,826,271,300	5,742,147	212,417,148	7,625,950,191
利率敏感度缺口总计	775,345,277	1,253,127,303	(1,169,607,130)	26,915,757	(182,309,055)	703,472,152

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2022 年度

人民币元

八、 与金融工具相关的风险(续)

2、 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2021年12月31日					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	980,864,833	-	-	-	15,099,202	995,964,035
存放同业款项	877,610,661	-	-	-	497,897	878,108,558
发放贷款及垫款	2,259,608,713	2,599,327,249	1,122,253,193	97,994,200	12,979,655	6,092,163,010
其他金融资产	-	-	-	-	1,439,915	1,439,915
合计	<u>4,118,084,207</u>	<u>2,599,327,249</u>	<u>1,122,253,193</u>	<u>97,994,200</u>	<u>30,016,669</u>	<u>7,967,675,518</u>
金融负债						
向中央银行借款	25,780,000	88,532,000	-	-	26,278	114,338,278
同业及其他金融机构存放 款项	390,000,000	-	-	-	1,420,667	391,420,667
吸收存款	2,698,097,408	2,459,748,206	1,426,602,444	-	182,050,492	6,766,498,550
其他金融负债	<u>661,339</u>	<u>1,692,198</u>	<u>2,686,289</u>	-	<u>8,050,606</u>	<u>13,090,432</u>
合计	<u>3,114,538,747</u>	<u>2,549,972,404</u>	<u>1,429,288,733</u>	-	<u>191,548,043</u>	<u>7,285,347,927</u>
利率敏感度缺口总计	<u>1,003,545,460</u>	<u>49,354,845</u>	<u>(307,035,540)</u>	<u>97,994,200</u>	<u>(161,531,374)</u>	<u>682,327,591</u>

八、与金融工具相关的风险(续)

2、市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

2022年12月31日

	基点	净损益	其他综合收益 的税后净额	股东权益合计
	增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)
人民币	100	8,612,624	-	8,612,624
人民币	100	(8,612,624)	-	(8,612,624)

2021年12月31日

	基点	净损益	其他综合收益 的税后净额	股东权益合计
	增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)
人民币	100	6,724,578	-	6,724,578
人民币	100	(6,724,578)	-	(6,724,578)

在进行利率敏感性测试时，本行针对商业条件和财务参数，作出了一般假设，但未考虑下列内容：

- (i) 资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (ii) 利率变动对客户行为的影响；
- (iii) 复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；
- (iv) 利率变动对市场价格的影响；
- (v) 利率变动对表外产品的影响；
- (vi) 利率变动对活期存款的影响。

八、 与金融工具相关的风险(续)

3、 流动性风险

流动性风险是指资产负债现金流错配而不能完全履行支付义务的风险。本行面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款、承兑汇票的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本行，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本行规定了最低的资金存量标准和最低需保持的借入资金的额度以满足各类提款要求。

于资产负债表日，本行必须将一定比例的人民币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本行的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别，银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益，但同时也增大了流动性的风险。

本行计划财务部负责日常的流动性管理工作。

(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的现金流分布，剩余到期日是指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的金额，是指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。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2022 年度

人民币元

八、 与金融工具相关的风险(续)

3、 流动性风险(续)

(1) 金融工具的现金流分析(续)

	2022年12月31日							合计
	已逾期	无限期	即时偿还	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	-	348,738,464	681,319,646	-	-	-	-	1,030,058,110
存放同业款项	-	-	792,390,687	130,048,028	-	-	-	922,438,715
发放贷款及垫款	82,213,654	-	-	1,109,329,042	4,235,623,182	998,600,117	838,547,614	7,264,313,609
其他金融资产	631,926	-	1,052,833	-	538,611	600,851	-	2,824,221
合计	82,845,580	348,738,464	1,474,763,166	1,239,377,070	4,236,161,793	999,200,968	838,547,614	9,219,634,655
金融负债								
向中央银行借款	-	-	-	38,920,000	111,732,222	-	-	150,652,222
吸收存款	-	-	1,166,818,598	1,898,882,387	2,540,652,101	2,027,785,595	-	7,634,138,681
其他金融负债	-	-	-	9,362,329	4,641,621	15,842,255	7,000,000	36,846,205
合计	-	-	1,166,818,598	1,947,164,716	2,657,025,944	2,043,627,850	7,000,000	7,821,637,108
表内流动性敞口	82,845,580	348,738,464	307,944,568	(707,787,646)	1,579,135,849	(1,044,426,882)	831,547,614	1,397,997,547
表外承诺事项	-	-	-	60,832,415	67,177,159	-	-	128,009,574

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2022 年度

人民币元

八、 与金融工具相关的风险(续)

3、 流动性风险(续)

(1) 金融工具的现金流分析(续)

	2021年12月31日							合计
	已逾期	无限期	即时偿还	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	-	314,796,863	681,167,172	-	-	-	-	995,964,035
存放同业款项	-	-	527,976,556	350,406,194	-	-	-	878,382,750
发放贷款及垫款	26,765,088	-	-	916,485,624	3,676,738,760	1,433,567,493	1,079,287,607	7,132,844,572
其他金融资产	248,513	-	684,219	-	248,500	258,684	-	1,439,916
合计	<u>27,013,601</u>	<u>314,796,863</u>	<u>1,209,827,947</u>	<u>1,266,891,818</u>	<u>3,676,987,260</u>	<u>1,433,826,177</u>	<u>1,079,287,607</u>	<u>9,008,631,273</u>
金融负债								
向中央银行借款	-	-	-	25,883,917	88,841,958	-	-	114,725,875
同业存放	-	-	-	392,876,444	-	-	-	392,876,444
吸收存款	-	-	1,063,047,783	1,689,294,074	2,682,883,268	1,602,525,096	-	7,037,750,221
其他金融负债	-	-	-	2,349,430	7,553,089	3,442,413	-	13,344,932
合计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,063,047,783</u>	<u>2,110,403,865</u>	<u>2,779,278,315</u>	<u>1,605,967,509</u>	<u>-</u>	<u>7,558,697,472</u>
表内流动性敞口	<u>27,013,601</u>	<u>314,796,863</u>	<u>146,780,164</u>	<u>(843,512,047)</u>	<u>897,708,945</u>	<u>(172,141,332)</u>	<u>1,079,287,607</u>	<u>1,449,933,801</u>
表外承诺事项	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>34,288,451</u>	<u>47,243,882</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>81,532,333</u>

八、与金融工具相关的风险(续)

4、公允价值

4.1 以公允价值计量的金融工具

于2022年12月31日，本行无以公允价值计量的金融工具。

4.2 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、发放贷款和垫款、同业及其他金融机构存放款项、吸收存款、卖出回购金融资产款以及向中央银行借款。

- (i) 存放中央银行款项、存放同业款项、同业及其他金融机构存放款项、卖出回购金融资产款、向中央银行借款

由于以上金融资产及金融负债的到期日均在一年以内，其账面价值与其公允价值相若。

- (ii) 发放贷款和垫款

发放贷款及垫款按照扣除减值准备后的净额列示，其估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值，其账面价值与其公允价值相若。

- (iii) 吸收存款

支票账户、储蓄账户和短期货币市场存款的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。没有市场报价的固定利率存款，以剩余到期期间相近的现行定期存款利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。该类金融负债账面价值与其公允价值相若。

九、 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。

自2013年1月1日起,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。

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
核心一级资本	782,807,192	736,161,535
实收资本可计入部分	489,822,811	462,096,992
资本公积可计入部分	51,535,244	51,535,244
盈余公积	71,174,846	64,661,892
一般风险准备	89,889,500	89,889,500
未分配利润	80,384,791	67,977,907
核心一级资本监管扣除数	(9,278,797)	(1,364,232)
核心一级资本净额	773,528,395	734,797,303
其他一级资本	-	-
一级资本净额	773,528,395	734,797,303
二级资本工具及其溢价	-	-
超额贷款损失准备	69,059,500	63,811,374
资本净额	842,587,895	798,608,677
风险加权资产	5,968,378,342	5,505,430,186
核心一级资本充足率	12.96%	13.35%
一级资本充足率	12.96%	13.35%
资本充足率	14.12%	14.51%

十、 资产负债表日后事项

1、 利润分配决议

2023年4月26日，根据2023年第四届董事会第二次会议，审议通过《昆山鹿城村镇银行股份有限公司2022年年度权益分派预案》的议案，以2022年12月31日的股本总额489,822,811股为基数，向全体普通股股东每10股派送现金股利0.7元人民币（含税），共计派发现金股利34,287,597元；以2022年12月31日的股本总额489,822,811股为基数，以未分配利润向全体普通股股东每10股派送红股0.3股（含税），共计派发红股14,694,684股。

十一、 财务报告之批准

本财务报表由本行董事会于2023年4月26日批准报出。

财务报表补充资料：

1、 扣除非经常性损益后的净利润

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，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力作出正确判断的各项交易和事项产生的损益。

	2022年	2021年
净利润	65,129,537	63,200,293
加/(减少)：非经常性损益项目		
—计入当期损益的政府补助	(13,196,030)	(11,674,831)
—其他营业外收入	(481,536)	(429,656)
—营业外支出	896,301	611,378
其中：不可税前扣除的营业外支出	581,861	501,264
资产处置收益	18,067	18,874
非经常性损益的所得税影响额	3,045,334	2,743,243
扣除非经常性损益后的净利润	55,411,673	54,469,301

2、 净资产收益率和每股收益

2022年	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	8.59%	0.13	0.13
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	7.31%	0.11	0.11
2021年	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	8.91%	0.14	0.14
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	7.68%	0.12	0.12

第十一节 备查文件目录

(一) 载有公司法定代表人、行长、主管财务工作负责人、财务机构负责人签名并盖章的财务报表。

(二) 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

(三) 年度内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址：

董事会办公室