

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

财务报表及审计报告

2023 年 12 月 31 日止年度

<u>目录</u>	<u>页码</u>
审计报告	1 - 7
合并资产负债表	8 - 9
银行资产负债表	10 - 11
合并利润表	12 - 13
银行利润表	14 - 15
合并现金流量表	16
银行现金流量表	17
合并股东权益变动表	18 - 19
银行股东权益变动表	20
财务报表附注	21 - 137

## 审计报告

德师报(审)字(24)第 P02761 号  
(第 1 页, 共 7 页)

江苏张家港农村商业银行股份有限公司全体股东:

### 一、 审计意见

我们审计了江苏张家港农村商业银行股份有限公司(以下简称“张家港行”)的财务报表,包括 2023 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表,2023 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附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,公允反映了张家港行 2023 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2023 年度的合并及银行经营成果和合并及银行现金流量。

### 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,我们独立于张家港行,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,认为对本年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。我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

## 审计报告(续)

德师报(审)字(24)第 P02761 号  
(第 2 页, 共 7 页)

### 三、关键审计事项 - 续

#### (一) 以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失

##### 事项描述

如财务报表附注八、4 发放贷款和垫款的相关披露,截至 2023 年 12 月 31 日,张家港行以摊余成本计量的贷款和垫款及应计利息总额为人民币 113,830,281,259.75 元,相关的预期信用损失准备总额为人民币 5,059,009,733.96 元。用于确定以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失的主要会计政策和重大会计估计和判断列示在财务报表附注三、7.2 和附注四。

以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失的计量涉及管理层的重大判断和会计估计,主要包括信用风险是否显著增加;是否出现减值迹象;预期信用损失准备模型的建立、选择与调整、及其输入参数的确定;前瞻性信息的确定等。

鉴于以摊余成本计量的贷款和垫款总额对财务报表的重要性以及以摊余成本计量的贷款和垫款的预期信用损失计量涉及管理层作出的重大判断和会计估计,我们识别以摊余成本计量的贷款和垫款的预期信用损失为关键审计事项。

##### 审计应对

针对以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失,我们的程序主要包括:

- (1) 了解和评价预期信用损失相关内部控制的设计和执行,并测试了其运行有效性。这些控制主要包括:预期信用损失模型的复核,预期信用损失模型数据输入的控制,预期信用损失计算的控制,识别信用风险显著增加和已减值迹象相关的控制,前瞻性信息调整相关的控制等;
- (2) 在内部信用风险模型专家的协助下审核有关预期信用损失模型的方法论,复核相关文档,评估预期信用损失模型的适用性和合理性。同时,对预期信用损失模型的关键定义、参数和假设进行了评估,包括违约率、违约损失率、违约风险暴露及前瞻性信息等;

## 审计报告(续)

德师报(审)字(24)第 P02761 号  
(第 3 页, 共 7 页)

### 三、关键审计事项 - 续

#### (一) 以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失 - 续

##### 审计应对 - 续

- (3) 选取样本进行信贷审阅, 以评估信用风险是否显著增加、是否已发生减值等重大判断的合理性; 抽样检查预期信用损失模型的输入数据, 以评价数据输入的完整性和准确性, 并复核预期信用损失模型相关计算;
- (4) 对分类为阶段三的以摊余成本计量的贷款和垫款, 抽样测试管理层就相关借款人未来现金流量的估计, 包括抵质押物的预计可回收金额、担保人的财务状况及担保意愿等, 以评估信用损失准备金额是否存在重大错报。

#### (二) 结构化主体的合并

##### 事项描述

如财务报表附注九、3 在结构化主体中的权益相关披露, 结构化主体主要包括张家港行发行、管理和/或投资的理财产品、基金、资产支持证券、信托计划和资产管理计划等。用于确定是否将结构化主体纳入合并财务报表范围的主要会计政策和重大会计估计和判断列示在财务报表附注三、4 和附注四。

张家港行管理层在评估是否控制结构化主体时, 综合考虑管理人的决策范围、其他方的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变回报风险敞口等因素。

鉴于在确定结构化主体是否需要纳入合并财务报表范围的过程中, 涉及管理层的重大判断、且对合并财务报表产生重大影响, 我们识别结构化主体的合并为关键审计事项。

审计报告(续)

德师报(审)字(24)第 P02761 号  
(第 4 页, 共 7 页)

三、关键审计事项 - 续

(二) 结构化主体的合并 - 续

审计应对

针对结构化主体合并, 我们的程序主要包括:

- (1) 了解和评价管理层用以确定结构化主体合并范围的内部控制的设计和执行, 测试了其运行有效性, 并了解张家港行设立结构化主体的目的;
- (2) 抽取样本复核相关合同的条款, 包括张家港行对结构化主体的权力, 享有的可变回报以及运用权力影响可变回报的能力; 评估管理层对结构化主体是否具有控制的判断以及基于控制确定的重大结构化主体是否应纳入合并范围的结论的合理性;
- (3) 抽取样本, 测试管理层对张家港行在结构化主体中享有的可变回报的估计。

## 审计报告(续)

德师报(审)字(24)第 P02761 号  
(第 5 页, 共 7 页)

### 四、其他信息

张家港行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

张家港行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,管理层负责评估张家港行的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非管理层计划清算张家港行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督张家港行的财务报告过程。

## 审计报告(续)

德师报(审)字(24)第 P02761 号  
(第 6 页, 共 7 页)

### 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。
- (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, 就可能对张家港行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张家港行不能持续经营。
- (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。
- (6) 就张家港行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计, 并对审计意见承担全部责任。

审计报告(续)

德师报(审)字(24)第 P02761 号  
(第 7 页, 共 7 页)

六、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

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年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。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)  
中国·上海

中国注册会计师: 宫明亮  
(项目合伙人)

中国注册会计师: 何彦

2024 年 4 月 26 日

合并资产负债表  
2023年12月31日

人民币元

项目	附注八	本年年末余额	上年年末余额
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	1	10,143,607,596.28	11,021,348,673.92
存放同业款项	2	2,873,507,478.07	2,304,276,767.61
衍生金融资产	3	385,370,496.54	176,605,152.34
发放贷款和垫款	4	122,255,577,281.90	109,941,032,464.14
金融投资：			
交易性金融资产	5	9,469,524,058.28	6,904,222,381.54
债权投资	6	22,466,893,119.46	20,769,630,706.10
其他债权投资	7	34,127,675,277.70	31,141,800,913.32
其他权益工具投资	8	328,684,965.69	326,230,050.83
长期股权投资	9	1,736,141,231.64	1,608,545,477.49
使用权资产	10	73,651,233.55	75,492,279.92
固定资产	11	991,871,455.95	1,052,868,098.36
在建工程	12	6,767,552.03	16,672,783.85
无形资产	13	129,603,004.31	153,524,265.44
递延所得税资产	14	1,847,514,160.33	1,724,104,175.81
其他资产	15	290,409,526.22	316,400,834.77
<b>资产总计</b>		<b>207,126,798,437.95</b>	<b>187,532,755,025.44</b>

(续)

合并资产负债表 - 续  
2023年12月31日

人民币元

项目	附注八	本年年末余额	上年年末余额
<b>负债</b>			
向中央银行借款	17	4,744,700,305.09	4,115,441,505.78
同业及其他金融机构存放款项	18	856,876,545.15	2,258,072,716.27
拆入资金	19	2,262,523,733.29	2,801,941,665.01
交易性金融负债	20	161,559,924.14	1,187,768,668.68
衍生金融负债	3	377,324,949.98	171,377,433.89
卖出回购金融资产款	21	10,491,565,082.32	7,950,153,601.33
吸收存款	22	160,923,024,791.99	143,597,567,728.70
应付职工薪酬	23	510,415,081.52	467,921,956.54
应交税费	24	86,978,876.60	208,874,221.08
应付债券	25	9,132,628,626.74	8,646,787,459.83
租赁负债	26	70,912,964.20	71,075,825.96
预计负债	27	141,053,942.61	174,160,064.58
其他负债	28	156,216,495.44	155,834,808.74
<b>负债合计</b>		<b>189,915,781,319.07</b>	<b>171,806,977,656.39</b>
<b>股东权益</b>			
股本	29	2,169,650,225.00	2,169,649,522.00
其他权益工具	30	2,448,945,986.96	2,448,946,545.38
资本公积	31	495,032,985.69	495,030,459.29
其他综合收益	32	440,992,140.00	223,026,582.56
盈余公积	33	4,912,984,287.52	4,416,384,174.89
一般风险准备	34	2,780,052,241.48	2,443,121,420.90
未分配利润	35	3,788,342,862.72	3,364,884,636.86
<b>归属于母公司股东权益</b>		<b>17,036,000,729.37</b>	<b>15,561,043,341.88</b>
少数股东权益	36	175,016,389.51	164,734,027.17
<b>股东权益合计</b>		<b>17,211,017,118.88</b>	<b>15,725,777,369.05</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>207,126,798,437.95</b>	<b>187,532,755,025.44</b>

附注为财务报表的组成部分

第 8 页至第 137 页的财务报表由下列负责人签署：

孙伟  
法定代表人

吴开  
行长

朱宇峰  
主管会计工作负责人

朱宇峰  
会计机构负责人

## 银行资产负债表

2023年12月31日

人民币元

项目	附注十三	本年年末余额	上年年末余额
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	1	9,218,066,440.59	10,102,459,020.62
存放同业款项	2	3,163,804,999.84	2,599,518,025.89
衍生金融资产		385,370,496.54	176,605,152.34
发放贷款和垫款	3	119,072,077,576.67	107,076,103,832.50
金融投资：			
交易性金融资产		9,469,524,058.28	6,904,222,381.54
债权投资		22,466,893,119.46	20,769,630,706.10
其他债权投资		34,127,675,277.70	31,141,800,913.32
其他权益工具投资		328,684,965.69	326,230,050.83
长期股权投资	4	1,907,514,981.64	1,779,919,227.49
使用权资产		68,739,204.31	68,790,812.77
固定资产		968,613,216.90	1,026,740,568.05
在建工程		6,767,552.03	16,672,783.85
无形资产		129,577,620.53	153,487,008.44
递延所得税资产		1,764,277,902.78	1,648,554,683.32
其他资产		283,572,062.95	309,447,190.11
<b>资产总计</b>		<b>203,361,159,475.91</b>	<b>184,100,182,357.17</b>

(续)

银行资产负债表 - 续  
2023年12月31日

人民币元

项目	附注十三	本年年末余额	上年年末余额
<b>负债</b>			
向中央银行借款		4,603,725,299.23	3,920,542,417.88
同业及其他金融机构存放款项	5	1,251,088,578.78	2,690,741,199.15
拆入资金		2,262,523,733.29	2,801,941,665.01
交易性金融负债		161,559,924.14	1,187,768,668.68
衍生金融负债		377,324,949.98	171,377,433.89
卖出回购金融资产款		10,491,565,082.32	7,950,153,601.33
吸收存款	6	157,222,025,854.43	140,210,030,786.18
应付职工薪酬		501,576,916.04	458,983,948.82
应交税费		62,573,852.64	192,551,369.02
应付债券		9,132,628,626.74	8,646,787,459.83
租赁负债		67,212,377.59	66,619,628.91
预计负债		139,453,211.60	172,865,232.87
其他负债		152,995,647.08	153,408,822.56
<b>负债合计</b>		<b>186,426,254,053.86</b>	<b>168,623,772,234.13</b>
<b>股东权益</b>			
股本		2,169,650,225.00	2,169,649,522.00
其他权益工具		2,448,945,986.96	2,448,946,545.38
资本公积		489,476,348.15	489,473,821.75
其他综合收益		440,992,140.00	223,026,582.56
盈余公积		4,912,984,287.52	4,416,384,174.89
一般风险准备		2,752,869,476.72	2,421,802,734.97
未分配利润		3,719,986,957.70	3,307,126,741.49
<b>股东权益合计</b>		<b>16,934,905,422.05</b>	<b>15,476,410,123.04</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>203,361,159,475.91</b>	<b>184,100,182,357.17</b>

附注为财务报表的组成部分

## 合并利润表

2023年12月31日止年度

人民币元

项目	附注八	本年发生额	上年发生额
<b>一、营业收入</b>		<b>4,541,001,431.06</b>	<b>4,827,371,857.78</b>
利息净收入	37	3,864,338,285.10	3,916,783,167.58
利息收入	37	8,161,773,038.29	7,776,590,062.01
利息支出	37	4,297,434,753.19	3,859,806,894.43
手续费及佣金净收入	38	26,934,613.66	46,679,850.48
手续费及佣金收入	38	292,687,877.89	278,387,550.15
手续费及佣金支出	38	265,753,264.23	231,707,699.67
其他收益	39	62,002,161.25	95,661,996.60
投资收益	40	466,191,465.52	684,636,009.30
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		129,028,337.51	99,721,714.34
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		47,693,697.40	68,516,596.51
汇兑收益		33,504,535.69	66,530,261.10
公允价值变动收益/(损失)	41	63,347,846.03	(1,109,846.67)
其他业务收入	42	7,968,218.64	3,598,736.87
资产处置收益	43	16,714,305.17	14,591,682.52
<b>二、营业支出</b>		<b>2,616,401,529.67</b>	<b>3,049,564,247.17</b>
税金及附加	44	36,370,496.54	32,678,389.04
业务及管理费	45	1,675,629,220.85	1,574,436,364.51
信用减值损失	46	900,830,561.49	1,428,564,135.69
其他资产减值损失		3,571,250.79	13,885,357.93
<b>三、营业利润</b>		<b>1,924,599,901.39</b>	<b>1,777,807,610.61</b>
加：营业外收入	47	14,860,563.29	92,158,425.91
减：营业外支出	48	10,368,315.68	14,944,754.55
<b>四、利润总额</b>		<b>1,929,092,149.00</b>	<b>1,855,021,281.97</b>
减：所得税费用	49	131,026,434.79	156,392,993.50
<b>五、净利润</b>		<b>1,798,065,714.21</b>	<b>1,698,628,288.47</b>
(一)按经营持续性分类			
1.持续经营净利润		1,798,065,714.21	1,698,628,288.47
2.终止经营净利润		-	-
(二)按所有权归属分类			
1.归属于母公司股东的净利润		1,786,919,111.87	1,682,023,495.03
2.少数股东净利润		11,146,602.34	16,604,793.44

(续)

## 合并利润表 - 续

2023年12月31日止年度

人民币元

项目	附注八	本年发生额	上年发生额
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		<b>217,965,557.44</b>	<b>(153,397,323.43)</b>
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		217,965,557.44	(153,397,323.43)
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		1,841,186.15	(38,634,143.95)
1.其他权益工具投资公允价值变动		1,841,186.15	(38,634,143.95)
(二)将重分类进损益的其他综合收益		216,124,371.29	(114,763,179.48)
1.权益法下可转损益的其他综合收益		12,142,030.12	(1,622,162.14)
2.其他债权投资公允价值变动		193,637,513.86	(161,168,362.21)
3.其他债权投资信用减值准备		20,785,779.97	48,750,283.93
4.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款公允价值变动		4,092,833.21	(9,084,958.08)
5.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用减值准备		(14,533,785.87)	8,362,019.02
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
<b>七、综合收益总额</b>		<b>2,016,031,271.65</b>	<b>1,545,230,965.04</b>
归属于母公司股东的综合收益总额		2,004,884,669.31	1,528,626,171.60
归属于少数股东的综合收益总额		11,146,602.34	16,604,793.44
<b>八、每股收益</b>			
(一)基本每股收益(元/股)	50	0.78	0.73
(二)稀释每股收益(元/股)	50	0.65	0.62

附注为财务报表的组成部分

## 银行利润表

2023年12月31日止年度

人民币元

项目	附注十三	本年发生额	上年发生额
<b>一、营业收入</b>		<b>4,397,887,015.50</b>	<b>4,678,788,474.77</b>
利息净收入	7	3,727,092,347.52	3,767,181,085.70
利息收入	7	7,971,951,313.01	7,585,637,319.00
利息支出	7	4,244,858,965.49	3,818,456,233.30
手续费及佣金净收入	8	33,655,375.51	53,773,143.96
手续费及佣金收入	8	289,946,302.81	274,501,334.52
手续费及佣金支出	8	256,290,927.30	220,728,190.56
其他收益		50,200,148.45	90,143,019.68
投资收益		467,199,225.52	685,120,509.30
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		129,028,337.51	99,721,714.34
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		47,693,697.40	68,516,596.51
汇兑收益		33,504,535.69	66,530,261.10
公允价值变动收益/(损失)		63,347,846.03	(1,109,846.67)
其他业务收入		6,240,786.26	2,781,780.68
资产处置收益		16,646,750.52	14,368,521.02
<b>二、营业支出</b>		<b>2,511,359,675.12</b>	<b>2,958,781,968.02</b>
税金及附加		35,560,221.24	31,800,566.97
业务及管理费	9	1,618,960,398.23	1,519,252,679.04
信用减值损失	10	853,267,804.86	1,393,843,364.08
其他资产减值损失		3,571,250.79	13,885,357.93
<b>三、营业利润</b>		<b>1,886,527,340.38</b>	<b>1,720,006,506.75</b>
加：营业外收入		14,580,284.64	91,449,601.72
减：营业外支出		9,461,360.16	14,279,577.22
<b>四、利润总额</b>		<b>1,891,646,264.86</b>	<b>1,797,176,531.25</b>
减：所得税费用		121,189,241.47	141,842,822.49
<b>五、净利润</b>		<b>1,770,457,023.39</b>	<b>1,655,333,708.76</b>
(一)按经营持续性分类			
1.持续经营净利润		1,770,457,023.39	1,655,333,708.76
2.终止经营净利润		-	-

(续)

## 银行利润表 - 续

2023年12月31日止年度

人民币元

项目	附注十三	本年发生额	上年发生额
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		<b>217,965,557.44</b>	<b>(153,397,323.43)</b>
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		1,841,186.15	(38,634,143.95)
1.其他权益工具投资公允价值变动		1,841,186.15	(38,634,143.95)
(二)将重分类进损益的其他综合收益		216,124,371.29	(114,763,179.48)
1.权益法下可转损益的其他综合收益		12,142,030.12	(1,622,162.14)
2.其他债权投资公允价值变动		193,637,513.86	(161,168,362.21)
3.其他债权投资信用减值准备		20,785,779.97	48,750,283.93
4.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款公允价值变动		4,092,833.21	(9,084,958.08)
5.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用减值准备		(14,533,785.87)	8,362,019.02
<b>七、综合收益总额</b>		<b>1,988,422,580.83</b>	<b>1,501,936,385.33</b>

附注为财务报表的组成部分

## 合并现金流量表

2023年12月31日止年度

人民币元

项目	附注八	本年发生额	上年发生额
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		10,455,529,256.31	20,645,336,769.23
卖出回购金融资产款净增加额		2,539,832,171.67	-
存放中央银行和同业款项净减少额		675,695,283.53	-
向中央银行借款净增加额		628,573,724.82	473,039,536.24
拆入资金净增加额		-	1,877,833,986.35
收取利息、手续费及佣金的现金		6,927,477,507.57	6,621,121,543.39
收到其他与经营活动有关的现金		117,520,286.78	365,421,682.99
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>21,344,628,230.68</b>	<b>29,982,753,518.20</b>
客户贷款和垫款净增加额		13,203,431,925.84	15,813,998,339.89
存放中央银行和同业款项净增加额		-	392,202,009.02
拆入资金净减少额		539,624,500.00	-
卖出回购金融资产款净减少额		-	915,266,713.27
支付利息、手续费及佣金的现金		3,775,688,197.62	3,162,698,908.64
支付给职工以及为职工支付的现金		996,936,334.94	961,402,410.68
支付的各项税费		607,464,617.86	578,770,229.10
支付其他与经营活动有关的现金		425,994,778.88	525,315,918.69
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>19,549,140,355.14</b>	<b>22,349,654,529.29</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	51	<b>1,795,487,875.54</b>	<b>7,633,098,988.91</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		287,334,671,141.64	666,932,102,044.55
取得投资收益收到的现金		2,038,382,232.87	2,183,880,597.09
收到其他与投资活动有关的现金		25,611,076.23	24,427,200.75
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>289,398,664,450.74</b>	<b>669,140,409,842.39</b>
投资支付的现金		294,274,915,140.18	673,763,655,034.04
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		115,954,937.75	275,209,009.00
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>294,390,870,077.93</b>	<b>674,038,864,043.04</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(4,992,205,627.19)</b>	<b>(4,898,454,200.65)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
发行债券收到的现金		21,930,806,690.00	18,018,666,850.00
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>21,930,806,690.00</b>	<b>18,018,666,850.00</b>
偿还债务支付的现金		17,495,300,674.76	18,367,028,879.57
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		823,643,257.95	677,700,286.59
其中：子公司支付给少数股东的股利		864,240.00	415,500.00
支付的其他与筹资活动有关的现金		27,410,729.48	32,080,193.41
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>18,346,354,662.19</b>	<b>19,076,809,359.57</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>3,584,452,027.81</b>	<b>(1,058,142,509.57)</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>(10,052,433.92)</b>	<b>34,173,245.90</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	51	<b>377,681,842.24</b>	<b>1,710,675,524.59</b>
加：年初现金及现金等价物余额	51	4,744,424,446.76	3,033,748,922.17
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	51	<b>5,122,106,289.00</b>	<b>4,744,424,446.76</b>

附注为财务报表的组成部分

## 银行现金流量表

2023年12月31日止年度

人民币元

项目	附注十三	本年发生额	上年发生额
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		10,111,292,427.93	20,326,245,609.33
卖出回购证券款净增加额		2,539,832,171.67	-
存放中央银行款项和同业款项净减少额		694,504,771.97	-
向中央银行借款净增加额		682,597,324.82	446,736,251.16
拆入资金净增加额		-	1,877,833,986.35
收取利息、手续费及佣金的现金		6,734,145,749.55	6,424,038,932.14
收到其他与经营活动有关的现金		103,925,460.15	358,422,826.05
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>20,866,297,906.09</b>	<b>29,433,277,605.03</b>
客户贷款和垫款净增加额		12,834,656,630.73	15,715,428,614.47
存放中央银行和同业款项净增加额		-	785,139,681.91
拆入资金净减少额		539,624,500.00	-
卖出回购金融资产款净减少额		-	915,266,713.27
支付利息、手续费及佣金的现金		3,722,162,187.81	3,134,361,461.45
支付给职工以及为职工支付的现金		957,653,160.27	923,039,622.31
支付的各项税费		595,782,448.97	566,041,032.56
支付其他与经营活动有关的现金		413,815,232.25	516,294,289.81
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>19,063,694,160.03</b>	<b>22,555,571,415.78</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>1,802,603,746.06</b>	<b>6,877,706,189.25</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		287,334,671,141.64	666,932,102,044.55
取得投资收益收到的现金		2,039,389,992.90	2,184,365,097.08
收到其他与投资活动有关的现金		25,516,194.08	24,941,829.53
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>289,399,577,328.62</b>	<b>669,141,408,971.16</b>
投资支付的现金		294,274,915,140.18	673,763,655,033.46
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		115,523,327.89	273,559,186.31
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>294,390,438,468.07</b>	<b>674,037,214,219.77</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(4,990,861,139.45)</b>	<b>(4,895,805,248.61)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
发行债券收到的现金		21,930,806,690.00	18,018,666,850.00
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>21,930,806,690.00</b>	<b>18,018,666,850.00</b>
偿还债务支付的现金		17,495,300,674.76	18,367,028,879.57
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		822,779,017.94	677,284,786.59
支付的其他与筹资活动有关的现金		26,520,729.50	28,220,193.41
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>18,344,600,422.20</b>	<b>19,072,533,859.57</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>3,586,206,267.80</b>	<b>(1,053,867,009.57)</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>(10,052,433.92)</b>	<b>34,173,245.90</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>387,896,440.49</b>	<b>962,207,176.97</b>
加：年初现金及现金等价物余额		3,980,354,926.55	3,018,147,749.58
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>		<b>4,368,251,367.04</b>	<b>3,980,354,926.55</b>

附注为财务报表的组成部分

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2023年12月31日止年度

人民币元

项目	2023年12月31日止年度								
	归属母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
八、29	八、30	八、31	八、32	八、33	八、34	八、35	八、36		
一、年初余额	2,169,649,522.00	2,448,946,545.38	495,030,459.29	223,026,582.56	4,416,384,174.89	2,443,121,420.90	3,364,884,636.86	164,734,027.17	15,725,777,369.05
二、本年增减变动金额	703.00	(558.42)	2,526.40	217,965,557.44	496,600,112.63	336,930,820.58	423,458,225.86	10,282,362.34	1,485,239,749.83
(一)综合收益总额	-	-	-	217,965,557.44	-	-	1,786,919,111.87	11,146,602.34	2,016,031,271.65
(二)所有者投入和减少资本	703.00	(558.42)	2,526.40	-	-	-	-	-	2,670.98
1.其他权益工具持有者投入资本	703.00	(558.42)	2,526.40	-	-	-	-	-	2,670.98
(三)利润分配	-	-	-	-	496,600,112.63	336,930,820.58	(1,363,460,886.01)	(864,240.00)	(530,794,192.80)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	496,600,112.63	-	(496,600,112.63)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	336,930,820.58	(336,930,820.58)	-	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(529,929,952.80)	(864,240.00)	(530,794,192.80)
其中：对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(433,929,952.80)	(864,240.00)	(434,794,192.80)
对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	(96,000,000.00)	-	(96,000,000.00)
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、年末余额	2,169,650,225.00	2,448,945,986.96	495,032,985.69	440,992,140.00	4,912,984,287.52	2,780,052,241.48	3,788,342,862.72	175,016,389.51	17,211,017,118.88

附注为财务报表的组成部分

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

合并股东权益变动表 - 续  
2023年12月31日止年度

人民币元

项目	2022年12月31日止年度								
	归属母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	八、29	八、30	八、31	八、32	八、33	八、34	八、35	八、36	
<b>一、年初余额</b>	<b>1,807,959,258.00</b>	<b>2,449,029,227.32</b>	<b>856,242,563.23</b>	<b>376,423,905.99</b>	<b>4,040,988,195.20</b>	<b>2,190,553,348.94</b>	<b>2,696,111,502.58</b>	<b>148,544,733.73</b>	<b>14,565,852,734.99</b>
<b>二、本年增减变动金额</b>	<b>361,690,264.00</b>	<b>(82,681.94)</b>	<b>(361,212,103.94)</b>	<b>(153,397,323.43)</b>	<b>375,395,979.69</b>	<b>252,568,071.96</b>	<b>668,773,134.28</b>	<b>16,189,293.44</b>	<b>1,159,924,634.06</b>
(一)综合收益总额	-	-	-	(153,397,323.43)	-	-	1,682,023,495.03	16,604,793.44	1,545,230,965.04
(二)所有者投入和减少资本	82,378.00	(82,681.94)	395,782.06	-	-	-	-	-	395,478.12
1.其他权益工具持有者投入资本	82,378.00	(82,681.94)	395,782.06	-	-	-	-	-	395,478.12
(三)利润分配	-	-	-	-	375,395,979.69	252,568,071.96	(1,013,250,360.75)	(415,500.00)	(385,701,809.10)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	375,395,979.69	-	(375,395,979.69)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	252,568,071.96	(252,568,071.96)	-	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(385,286,309.10)	(415,500.00)	(385,701,809.10)
其中：对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(289,286,309.10)	(415,500.00)	(289,701,809.10)
对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	(96,000,000.00)	-	(96,000,000.00)
(四)所有者权益内部结转	361,607,886.00	-	(361,607,886.00)	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本(或股本)	361,607,886.00	-	(361,607,886.00)	-	-	-	-	-	-
<b>三、年末余额</b>	<b>2,169,649,522.00</b>	<b>2,448,946,545.38</b>	<b>495,030,459.29</b>	<b>223,026,582.56</b>	<b>4,416,384,174.89</b>	<b>2,443,121,420.90</b>	<b>3,364,884,636.86</b>	<b>164,734,027.17</b>	<b>15,725,777,369.05</b>

附注为财务报表的组成部分

## 江苏张家港农村商业银行股份有限公司

## 银行股东权益变动表

2023年12月31日止年度

人民币元

项目	2023年12月31日止年度							
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、年初余额	2,169,649,522.00	2,448,946,545.38	489,473,821.75	223,026,582.56	4,416,384,174.89	2,421,802,734.97	3,307,126,741.49	15,476,410,123.04
二、本年增减变动金额	703.00	(558.42)	2,526.40	217,965,557.44	496,600,112.63	331,066,741.75	412,860,216.21	1,458,495,299.01
(一)综合收益总额	-	-	-	217,965,557.44	-	-	1,770,457,023.39	1,988,422,580.83
(二)所有者投入和减少资本	703.00	(558.42)	2,526.40	-	-	-	-	2,670.98
1.其他权益工具持有者投入资本	703.00	(558.42)	2,526.40	-	-	-	-	2,670.98
(三)利润分配	-	-	-	-	496,600,112.63	331,066,741.75	(1,357,596,807.18)	(529,929,952.80)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	496,600,112.63	-	(496,600,112.63)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	331,066,741.75	(331,066,741.75)	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(529,929,952.80)	(529,929,952.80)
其中：对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(433,929,952.80)	(433,929,952.80)
对他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	(96,000,000.00)	(96,000,000.00)
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-
三、本年年末余额	2,169,650,225.00	2,448,945,986.96	489,476,348.15	440,992,140.00	4,912,984,287.52	2,752,869,476.72	3,719,986,957.70	16,934,905,422.05

人民币元

项目	2022年12月31日止年度							
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、年初余额	1,807,959,258.00	2,449,029,227.32	850,685,925.69	376,423,905.99	4,040,988,195.20	2,171,538,748.51	2,662,739,307.98	14,359,364,568.69
二、本年增减变动金额	361,690,264.00	(82,681.94)	(361,212,103.94)	(153,397,323.43)	375,395,979.69	250,263,986.46	644,387,433.51	1,117,045,554.35
(一)综合收益总额	-	-	-	(153,397,323.43)	-	-	1,655,333,708.76	1,501,936,385.33
(二)所有者投入和减少资本	82,378.00	(82,681.94)	395,782.06	-	-	-	-	395,478.12
1.其他权益工具持有者投入资本	82,378.00	(82,681.94)	395,782.06	-	-	-	-	395,478.12
(三)利润分配	-	-	-	-	375,395,979.69	250,263,986.46	(1,010,946,275.25)	(385,286,309.10)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	375,395,979.69	-	(375,395,979.69)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	250,263,986.46	(250,263,986.46)	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(385,286,309.10)	(385,286,309.10)
其中：对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(289,286,309.10)	(289,286,309.10)
对他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	(96,000,000.00)	(96,000,000.00)
(四)所有者权益内部结转	361,607,886.00	-	(361,607,886.00)	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本（或股本）	361,607,886.00	-	(361,607,886.00)	-	-	-	-	-
三、本年年末余额	2,169,649,522.00	2,448,946,545.38	489,473,821.75	223,026,582.56	4,416,384,174.89	2,421,802,734.97	3,307,126,741.49	15,476,410,123.04

附注为财务报表的组成部分

财务报表附注

2023年12月31日止年度

---

一、基本情况

1、公司概况

江苏张家港农村商业银行股份有限公司(原名:张家港市农村商业银行股份有限公司,以下简称“本银行”)是经中国人民银行批准(银复[2001]196号)设立的地方性股份制农村商业银行,于2001年11月27日在江苏省工商行政管理局注册登记。于2023年12月31日,本银行实收资本共计人民币2,169,650,225.00元。

根据本银行第十五次(2015年度)股东大会审议表决通过,并经中国证券监督管理委员会《关于核准江苏张家港农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票批复》(证监许可[2016]3050号)核准,本银行向社会公开发行人民币普通股18,076万股,每股面值1元。本银行于2017年1月24日首次公开发行A股并上市,股票代码为002839。

本银行持有编号为B0232H332050001的金融许可证及统一社会信用代码为91320000732252238K的企业法人营业执照,法定代表人为孙伟,注册地址为江苏省张家港市杨舍镇人民中路66号。

本银行及本银行控股子公司(以下简称“本集团”)主要经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;代理收付款项及代理保险业务;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;提供保管箱服务;办理借记卡业务;外汇存款;外汇贷款;外汇汇款;外币兑换;结汇、售汇;资信调查、咨询、见证服务;经原中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。

于2023年12月31日,本银行下设总行直属营业部、3家异地分行、41家支行、1家社区支行。

2、财务报表批准报出日

本银行的银行及合并财务报表于2024年4月26日已经本银行董事会批准。

二、财务报表的编制基础

编制基础

本集团执行财政部颁布的企业会计准则及相关规定。此外,本集团还参照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号—财务报告的一般规定(2023年修订)》披露有关财务信息。

持续经营

本集团对自2023年12月31日起12个月的持续经营能力进行了评价,未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此,本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

## 二、 财务报表的编制基础 - 续

### 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

对于以交易价格作为初始确认时的公允价值，且在公允价值后续计量中使用了涉及不可观察输入值的估值技术的金融资产，在估值过程中校正该估值技术，以使估值技术确定的初始确认结果与交易价格相等。

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次：

- 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；
- 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；
- 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

## 三、 重要会计政策和会计估计

### 1. 遵循企业会计准则的声明

本银行编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本银行于2023年12月31日的银行及合并财务状况以及2023年度的银行及合并经营成果、银行及合并股东权益变动和银行及合并现金流量。

### 2. 会计期间

本集团的会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

三、 重要会计政策和会计估计 - 续

3. 记账本位币

人民币为本集团经营所处的主要经济环境中的货币，本集团以人民币为记账本位币。本银行编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

4. 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

4.1. 控制的判断标准

控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本集团将进行重新评估。

4.2. 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。

子公司的合并起始于本集团获得对该子公司的控制权时，终止于本集团丧失对该子公司的控制权时。

子公司采用的主要会计政策和会计期间按照本银行统一规定的会计政策和会计期间厘定。

本银行与子公司及子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响于合并时抵销。

子公司股东权益中不属于母公司的份额作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。

少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司年初股东权益中所享有的份额，其余额仍冲减少数股东权益。

对于购买子公司少数股权或因处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易，作为权益性交易核算，调整归属于母公司股东权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付/收到对价的公允价值之间的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

三、重要会计政策和会计估计 - 续

5. 现金及现金等价物的确定标准

现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本集团持有的期限短(一般指从购买日起三个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

6. 外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

于资产负债表日,外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币,因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额,除分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益外,均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目,采用公允价值确定日的即期汇率折算,折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额,作为公允价值变动(含汇率变动)处理,计入当期损益或确认为其他综合收益。

7. 金融工具

本集团在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。

对于以常规方式购买或出售金融资产的,在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债,或者在交易日终止确认已出售的资产。

金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债,相关的交易费用直接计入当期损益;对于其他类别的金融资产和金融负债,相关交易费用计入初始确认金额。当本集团按照《企业会计准则第14号——收入》(“收入准则”)初始确认未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款时,按照收入准则定义的交易价格进行初始计量。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

实际利率,是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量,折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时,在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量,但不考虑预期信用损失。

三、 重要会计政策和会计估计 - 续

7. 金融工具 - 续

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

7.1. 金融资产的分类、确认与计量

初始确认后，本集团对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

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，且本集团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，则本集团将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。此类金融资产主要包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的贷款和垫款及债权投资等。

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，且本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标的，则该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。此类金融资产主要包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款及其他债权投资等。

初始确认时，本集团可以单项金融资产为基础，不可撤销地将非同一控制下的企业合并中确认的或有对价以外的非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。此类金融资产作为其他权益工具投资列示。

金融资产满足下列条件之一的，表明本集团持有该金融资产的目的是交易性的：

- 取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售；
- 相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；
- 相关金融资产属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

三、重要会计政策和会计估计 - 续

7. 金融工具 - 续

7.1. 金融资产的分类、确认与计量 - 续

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括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和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：

- 不符合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条件的金融资产均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；
- 在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本集团可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除衍生金融资产外的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示于交易性金融资产。

7.1.1. 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，发生减值或终止确认产生的利得或损失，计入当期损益。

本集团对以摊余成本计量的金融资产按照实际利率法确认利息收入。除下列情况外，本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；
- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，本集团转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

7.1.2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息收入及汇兑损益计入当期损益，除此以外该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。该金融资产计入各期损益的金额与视同其一直按摊余成本计量而计入各期损益的金额相等。该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中转出，计入当期损益。

三、重要会计政策和会计估计 - 续

7. 金融工具 - 续

7.1. 金融资产的分类、确认与计量 - 续

7.1.2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 - 续

指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的公允价值变动在其他综合收益中进行确认，该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中转出，计入留存收益。本集团持有该等非交易性权益工具投资期间，在本集团收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本集团，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。

7.1.3. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

7.2. 金融工具减值

本集团对以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以及因金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成金融负债的财务担保合同以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。

对于其他金融工具，除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本集团按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。信用损失准备的增加或转回金额，除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外，作为减值损失或利得计入当期损益。对于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，本集团在其他综合收益中确认其信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本集团在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

三、重要会计政策和会计估计 - 续

7. 金融工具 - 续

7.2. 金融工具减值 - 续

7.2.1. 信用风险显著增加

本集团利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于贷款承诺和财务担保合同，本集团在实际应用金融工具减值规定时，将本集团成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

本集团在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

- (1) 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；
- (2) 若现有金融工具在资产负债表日作为新金融工具源生或发行，该金融工具的利率或其他条款是否发生显著变化(如更严格的合同条款、增加抵押品或担保物或者更高的收益率等)；
- (3) 同一金融工具或具有相同预计存续期的类似金融工具的信用风险的外部市场指标是否发生显著变化。这些指标包括：信用利差、针对借款人的信用违约互换价格、金融资产的公允价值小于其摊余成本的时间长短和程度、与借款人相关的其他市场信息(如借款人的债务工具或权益工具的价格变动)；
- (4) 金融工具外部信用评级实际或预期是否发生显著变化；
- (5) 对债务人实际或预期的内部信用评级是否下调；
- (6) 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力发生显著变化的业务、财务或经济状况是否发生不利变化；
- (7) 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；
- (8) 同一债务人发行的其他金融工具的信用风险是否显著增加；
- (9) 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；
- (10) 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化，这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；
- (11) 预期将降低借款人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；
- (12) 借款合同的预期是否发生变更，包括预计违反合同的行为可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更；
- (13) 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；
- (14) 本集团对金融工具信用管理方法是否发生变化。

无论经上述评估后信用风险是否显著增加，当金融工具合同付款已发生逾期超过(含)30日，则表明该金融工具的信用风险已经显著增加。

三、重要会计政策和会计估计 - 续

7. 金融工具 - 续

7.2. 金融工具减值 - 续

7.2.1. 信用风险显著增加 - 续

于资产负债表日，若本集团判断金融工具只具有较低的信用风险，则本集团假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金义务，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

7.2.2. 已发生信用减值的金融资产

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

- (1) 发行方或债务人发生重大财务困难；
- (2) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- (3) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- (4) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- (5) 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- (6) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

基于本集团内部信用风险管理，当内部建议的或外部获取的信息中表明金融工具债务人不能全额偿付包括本集团在内的债权人(不考虑本集团取得的任何担保)，则本集团认为发生违约事件。

无论上述评估结果如何，若金融工具合同付款已发生逾期超过(含)90日，则本集团推定该金融工具已发生违约。

7.2.3. 预期信用损失的确定

本集团按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

- 对于金融资产，信用损失为本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；
- 对于未提用的贷款承诺(具体会计政策参见附注三、7.4.1.3)，信用损失为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下，本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。本集团对贷款承诺预期信用损失的估计，与其对该贷款承诺提用情况的预期保持一致；

### 三、重要会计政策和会计估计 - 续

#### 7. 金融工具 - 续

##### 7.2. 金融工具减值 - 续

##### 7.2.3. 预期信用损失的确定 - 续

- 对于财务担保合同(具体会计政策参见附注三、7.4.1.3), 信用损失为本集团就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额, 减去本集团预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值。
- 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产, 信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本集团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; 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。

##### 7.2.4. 减记金融资产

当本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的, 直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

#### 7.3. 金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产, 予以终止确认: (1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止; (2)该金融资产已转移, 且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; (3)该金融资产已转移, 虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 但是未保留对该金融资产的控制。

若本集团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, 且保留了对该金融资产控制的, 则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认该被转移金融资产, 并相应确认相关负债。本集团按照下列方式对相关负债进行计量:

- 被转移金融资产以摊余成本计量的, 相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利(如果本集团因金融资产转移保留了相关权利)的摊余成本并加上本集团承担的义务(如果本集团因金融资产转移承担了相关义务)的摊余成本, 相关负债不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;

### 三、重要会计政策和会计估计 - 续

#### 7. 金融工具 - 续

##### 7.3. 金融资产的转移 - 续

- 被转移金融资产以公允价值计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利(如果本集团因金融资产转移保留了相关权利)的公允价值并加上本集团承担的义务(如果本集团因金融资产转移承担了相关义务)的公允价值，该权利和义务的公允价值为按独立基础计量时的公允价值。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产在终止确认日的账面价值及因转移金融资产而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和的差额计入当期损益。若本集团转移的金融资产是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值在终止确认部分和继续确认部分之间按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将终止确认部分收到的对价和原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益。若本集团转移的金融资产是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

金融资产整体转移未满足终止确认条件的，本集团继续确认所转移的金融资产整体，并将收到的对价确认为金融负债。

##### 7.4. 金融负债和权益工具的分类

本集团根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

###### 7.4.1. 金融负债的分类、确认和计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

###### 7.4.1.1. 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。除衍生金融负债单独列示外，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债列示为交易性金融负债。

### 三、重要会计政策和会计估计 - 续

#### 7. 金融工具 - 续

##### 7.4. 金融负债和权益工具的分类 - 续

##### 7.4.1. 金融负债的分类、确认和计量 - 续

##### 7.4.1.1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 - 续

金融负债满足下列条件之一，表明本集团承担该金融负债的目的是交易性的：

- 承担相关金融负债的目的，主要是为了近期回购；
- 相关金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；
- 相关金融负债属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

本集团将符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以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：(1)该指定能够消除或显著减少会计错配；(2)根据本集团正式书面文件载明的风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在本集团内部以此为基础向关键管理人员报告；(3)符合条件的包含嵌入衍生工具的混合合同。

交易性金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。

对于被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，该金融负债由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。与该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本集团将该金融负债的全部利得或损失(包括自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。

##### 7.4.1.2. 其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及贷款承诺外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

三、重要会计政策和会计估计 - 续

7. 金融工具 - 续

7.4. 金融负债和权益工具的分类 - 续

7.4.1. 金融负债的分类、确认和计量 - 续

7.4.1.2. 其他金融负债 - 续

本集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致按摊余成本进行后续计量的金融负债终止确认，但导致合同现金流量发生变化的，本集团重新计算该金融负债的账面价值，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融负债的账面价值，本集团根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融负债的原实际利率折现的现值确定。对于修改或重新议定合同所产生的所有成本或费用，本集团调整修改后的金融负债的账面价值，并在修改后金融负债的剩余期限内进行摊销。

7.4.1.3. 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。对于不属于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或者因金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同以及不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除依据新收入准则相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

7.4.2. 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本集团(借入方)与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，本集团终止确认原金融负债，并同时确认新金融负债。

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

7.4.3. 权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本集团发行(含再融资)、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本集团不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本集团对权益工具持有方的分配作为利润分配处理，发放的股票股利不影响股东权益总额。

### 三、重要会计政策和会计估计 - 续

#### 7. 金融工具 - 续

##### 7.5. 衍生工具与嵌入衍生工具

衍生工具包括利率衍生金融工具以及汇率衍生金融工具，于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。

对于嵌入衍生工具与主合同构成的混合合同，若主合同属于金融资产的，本集团不从该混合合同中分拆嵌入衍生工具，而将该混合合同作为一个整体适用关于金融资产分类的会计准则规定。

若混合合同包含的主合同不属于金融资产，且同时符合下列条件的，本集团将嵌入衍生工具从混合合同中分拆，作为单独存在的衍生工具处理。

- (1) 嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同的经济特征及风险不紧密相关。
- (2) 与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义。
- (3) 该混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

嵌入衍生工具从混合合同中分拆的，本集团按照适用的会计准则规定对混合合同的主合同进行会计处理。本集团无法根据嵌入衍生工具的条款和条件对嵌入衍生工具的公允价值进行可靠计量的，该嵌入衍生工具的公允价值根据混合合同公允价值和主合同公允价值之间的差额确定。使用了上述方法后，该嵌入衍生工具在取得日或后续资产负债表日的公允价值仍然无法单独计量的，本集团将该混合合同整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

##### 7.6. 金融资产和金融负债的抵销

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

##### 7.7. 复合工具

本集团发行的同时包含负债和转换选择权的可转换债券，初始确认时进行分拆，分别予以确认。其中，以固定金额的现金或其他金融资产换取固定数量的自身权益工具结算的转换选择权，作为权益工具进行核算。

初始确认时，负债部分的公允价值按类似不具有转换选择权债券的现行市场价格确定。可转换债券的整体发行价格扣除负债部分的公允价值的差额，作为债券持有人将债券转换为权益工具的转换选择权的价值，计入其他权益工具。

### 三、重要会计政策和会计估计 - 续

#### 7. 金融工具 - 续

##### 7.7. 复合工具 - 续

后续计量时，可转换债券负债部分采用实际利率法按摊余成本计量；划分为权益工具的转换选择权的价值继续保留在权益工具。可转换债券到期或转换时不产生损失或收益。

发行可转换债券发生的交易费用，在负债成份和权益工具成份之间按照各自的相对公允价值进行分摊。与权益工具成份相关的交易费用直接计入权益工具；与负债成份相关的交易费用计入负债的账面价值，并采用实际利率法于可转换债券的期限内进行摊销。

#### 8. 长期股权投资

##### 8.1. 共同控制、重大影响的判断标准

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

##### 8.2. 初始投资成本的确定

除企业合并形成的长期股权投资外其他方式取得的长期股权投资，按成本进行初始计量。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

##### 8.3. 后续计量及损益确认方法

###### 8.3.1. 按成本法核算的长期股权投资

银行财务报表采用成本法核算对子公司的长期股权投资。子公司是指本集团能够对其实施控制的被投资主体。

采用成本法核算的长期股权投资按初始投资成本计量。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

三、 重要会计政策和会计估计 - 续

8. 长期股权投资 - 续

8.3 后续计量及损益确认方法 - 续

8.3.2. 按权益法核算的长期股权投资

本集团对联营企业和合营企业的投资采用权益法核算。联营企业是指本集团能够对其施加重大影响的被投资单位，合营企业是指本集团仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

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

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本集团不一致的，按照本集团的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本集团与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

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

8.4. 长期股权投资处置

处置长期股权投资时，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，原采用权益法核算而确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理并按比例结转；因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，按比例结转入当期损益。采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理并按比例结转；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动按比例结转当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计 - 续

8. 长期股权投资 - 续

8.4 长期股权投资处置 - 续

本集团因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本集团取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他股东权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他股东权益全部结转。

本集团因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

9. 固定资产

9.1. 确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按取得时的成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 三、重要会计政策和会计估计 - 续

## 9. 固定资产 - 续

## 9.2. 折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的折旧年限、预计净残值率和年折旧率如下：

类别	折旧年限(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	20	0.00-5.00	4.75-5.00
运输工具	5	0.00-5.00	19.00-20.00
电子设备	3-5	0.00-5.00	19.00-33.33
机具设备	10	0.00-5.00	9.50-10.00
其他设备	5	0.00-5.00	19.00-20.00

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

## 9.3. 其他说明

当固定资产处置时或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本集团至少于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，如发生改变则作为会计估计变更处理。

## 10. 在建工程

在建工程按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支出、工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

## 11. 无形资产

无形资产主要包括土地使用权和计算机软件等。

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，按其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

年末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，必要时进行调整。

### 三、重要会计政策和会计估计 - 续

#### 12. 长期资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命确定的无形资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产或者资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。

如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

#### 13. 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本年和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

#### 14. 职工薪酬

##### 14.1. 短期薪酬的会计处理方法

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。本集团发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

本集团为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及本集团按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本集团提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

##### 14.2. 离职后福利的会计处理方法

本银行离职后福利为设定提存计划。

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

三、重要会计政策和会计估计 - 续

14. 职工薪酬 - 续

14.3. 辞退福利的会计处理方法

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

15. 附回购条件的资产转让

15.1. 买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期按确定价格返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

15.2. 卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期按确定价格回购的已售出金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

16. 预计负债

当与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，以及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

在资产负债表日，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，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

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

三、重要会计政策和会计估计 - 续

17. 永续债

本集团发行的永续债，同时符合以下条件的，作为权益工具：

- (1) 该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；
- (2) 将来须用或可用企业自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，本集团只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

归类为权益工具的永续债，利息支出或股利分配作为本集团的利润分配，其回购、注销等作为权益的变动处理，相关交易费用从权益中扣减。

18. 收入

本集团的收入主要来源于如下业务类型：

(1)利息净收入

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具外，所有金融工具的利息收入和支出均采用实际利率法并计入利润表的“利息收入”和“利息支出”。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的利息收入在“投资收益”中确认。

(2)股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时确认。

(3)手续费及佣金收入

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。履约义务，是指合同中本集团向客户转让可明确区分商品或服务的承诺。交易价格，是指本集团因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，但不包含代第三方收取的款项以及本集团预期将退还给客户的款项。

本集团在合同开始日对合同进行评估，识别该合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是在某一时点履行。满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行的履约义务，本集团按照履约进度，在一段时间内确认收入：(1)客户在本集团履约的同时即取得并消耗所带来的经济利益；(2)客户能够控制本集团履约过程中在建的商品；(3)本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。否则，本集团在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。

三、重要会计政策和会计估计 - 续

18. 收入 - 续

(3) 手续费及佣金收入 - 续

本集团采用产出法确定履约进度，即根据已转移给客户商品或服务对于客户的价值确定履约进度。当履约进度不能合理确定时，已经发生的成本预计能够得到补偿的，本集团按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

合同资产，是指本集团已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。本集团拥有的无条件(即，仅取决于时间流逝)向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

合同负债，是指本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

19. 政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件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；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

政府补助根据相关政府文件中明确规定的补助对象性质划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益，在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，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；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

与本集团日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与本集团日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。

### 三、重要会计政策和会计估计 - 续

#### 20. 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本集团评估该合同是否为租赁或者包含租赁。除非合同条款和条件发生变化，本集团不重新评估合同是否为租赁或者包含租赁。

##### 20.1. 本集团作为承租人

###### 20.1.1. 租赁的分拆

合同中同时包含一项或多项租赁和非租赁部分的，本集团将各项单独租赁和非租赁部分进行分拆，按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

###### 20.1.2. 使用权资产

除短期租赁和低价值资产租赁外，本集团在租赁期开始日对租赁确认使用权资产。租赁期开始日，是指出租人提供租赁资产使其可供本集团使用的起始日期。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 本集团发生的初始直接费用；
- 本集团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。

本集团参照《企业会计准则第4号——固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，使用权资产在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本集团按照《企业会计准则第8号——资产减值》的规定来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

###### 20.1.3. 租赁负债

除短期租赁和低价值资产租赁外，本集团在租赁期开始日按照该日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。

### 三、重要会计政策和会计估计 - 续

#### 20. 租赁 - 续

##### 20.1. 本集团作为承租人 - 续

##### 20.1.3. 租赁负债 - 续

租赁付款额是指本集团向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：

- 固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 本集团合理确定将行使的购买选择权的行权价格；
- 租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权的，行使终止租赁选择权需支付的款项；
- 根据本集团提供的担保余值预计应支付的款项。

租赁期开始日后，本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

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

- 因租赁期变化或购买选择权的评估结果发生变化的，本集团按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；
- 根据担保余值预计的应付金额或者用于确定租赁付款额的指数或者比率发生变动，本集团按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。

##### 20.1.4. 短期租赁和低价值资产租赁

本集团对房屋及建筑物及机器设备的短期租赁以及低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过12个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本集团将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

#### 20.2. 本集团作为出租人

##### 20.2.1. 租赁的分拆

合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本集团根据《企业会计准则第14号——收入》关于交易价格分摊的规定分摊合同对价，分摊的基础为租赁部分和非租赁部分各自的单独价格。

三、重要会计政策和会计估计 - 续

20. 租赁 - 续

20.2 本集团作为出租人 - 续

20.2.2. 租赁的分类

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。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

20.2.3. 本集团作为出租人记录经营租赁业务

在租赁期内各个期间，本集团采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本集团发生的与经营租赁有关的初始直接费用于发生时予以资本化，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。

本集团取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁收款额，在实际发生时计入当期损益。

21. 递延所得税资产/递延所得税负债

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

21.1. 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，以按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。

21.2. 递延所得税资产及递延所得税负债

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。此外，与商誉的初始确认有关的，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)且不导致等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产或负债。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损及税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

三、重要会计政策和会计估计 - 续

21. 递延所得税资产/递延所得税负债 - 续

21.2. 递延所得税资产及递延所得税负债 - 续

本集团确认与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当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时，本集团才确认递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来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，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

21.3. 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当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，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是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及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

22. 受托及代理业务

本集团作为代理人或从事其他托管业务为其他机构持有和管理资产。本财务报表不包含本集团作为受托人、托管人、代理人等仅承担受托保管义务而承诺要归还客户的托管资产。

本集团替第三方贷款人发放委托贷款。本集团作为中介人根据提供资金的第三方贷款人的意愿向借款人发放贷款，并与第三方贷款人签订合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方贷款人自行决定委托贷款的要求和条款，包括贷款目的、金额、利率及还款安排。本集团收取委托贷款的手续费并在提供服务的期间内按比例确认收入，但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

三、重要会计政策和会计估计 - 续

23. 抵债资产

以资产清偿债务的债务重组，初始确认受让的金融资产以外的资产时，以成本计量。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

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

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置损益。

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。

24. 债务重组

24.1. 作为债务人记录债务重组义务

以资产清偿债务方式进行债务重组的，本集团在相关资产和所清偿债务符合终止确认条件时予以终止确认，所清偿债务账面价值与转让资产账面价值之间的差额计入当期损益。

将债务转为权益工具方式进行债务重组的，本集团在所清偿债务符合终止确认条件时予以终止确认。本集团初始确认权益工具时按照权益工具的公允价值计量，权益工具的公允价值不能可靠计量的，按照所清偿债务的公允价值计量。所清偿债务账面价值与权益工具确认金额之间的差额，计入当期损益。

采用修改其他条款方式进行债务重组的，本集团按照《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》和《企业会计准则第37号—金融工具列报》的规定，确认和计量重组债务。

以多项资产清偿债务或者组合方式进行债务重组的，本集团按照前述方法确认和计量权益工具和重组债务，所清偿债务的账面价值与转让资产的账面价值以及权益工具和重组债务的确认金额之和的差额，计入当期损益。

24.2. 作为债权人记录债务重组义务

以资产清偿债务方式进行债务重组的，本集团初始确认受让的金融资产以外的资产时，以成本计量，其中：对联营企业或合营企业投资的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本。固定资产的成本，包括放弃债权的公允价值和使该资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、安装费、专业人员服务费等其他成本。无形资产的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于使该资产达到预定用途所发生的税金等其他成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计 - 续

24. 债务重组 - 续

24.2. 作为债权人记录债务重组义务 - 续

将债务转为权益工具方式进行的债务重组导致本集团将债权转为对联营企业或合营企业的权益性投资的，本集团按照放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本计量其初始投资成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

采用修改其他条款方式进行债务重组的，本集团按照《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》的规定，确认和计量重组债权。

采用多项资产清偿债务或者组合方式进行债务重组的，首先按照《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》的规定确认和计量受让的金融资产和重组债权，然后按照受让的金融资产以外的各项资产的公允价值比例，对放弃债权的公允价值扣除受让金融资产和重组债权确认金额后的净额进行分配，并以此为基础按照前述方法分别确定各项资产的成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

四、 运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素

本集团在运用附注三所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本集团需对财务报表账面价值进行判断、估计和假设的重要领域如下：

金融资产的分类

金融资产的分类取决于合同现金流量测试和业务模式测试的结果。

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

四、 运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

金融资产的分类 - 续

本集团确认业务模式的类别，该类别应当反映如何对金融资产组进行管理，以达到特定业务目标。该确认涵盖能够反映所有相关证据的判断，包括如何评估和计量资产绩效、影响资产绩效的风险、以及如何管理资产及管理人员如何得到补偿。

预期信用损失模型下的减值

预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设，这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为。根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，具体包括：

**信用风险显著增加：**本集团利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。预期信用损失模型中损失准备的确认为阶段一资产采用12个月内的预期信用损失，阶段二和阶段三资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时，资产进入阶段二。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本集团会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息。

**建立具有类似信用风险特征的资产组：**当按组合计量预期信用损失时，金融工具按共同风险特征分组。本集团持续评估这些金融工具是否继续保持具有相似的信用风险特征，用以确保一旦信用风险特征发生变化，金融工具将被适当地重新分组。这可能会导致新建资产组合或将资产重分类至某个现存资产组合，从而更好地反映这类资产的类似信用风险特征。

当信用风险显著增加时，资产从阶段一转入阶段二。同时也存在当资产仍评估为12个月内或整个存续期内的预期信用损失时，由于资产组的信用风险不同而导致预期信用损失的金额不同。

**模型和假设的使用：**本集团采用不同的模型和假设来评估金融资产的预期信用损失。本集团通过判断来确定每类金融资产的最适用模型，以及确定这些模型所使用的假设，包括信用风险的关键驱动因素相关的假设。

**前瞻性信息：**在评估预期信用损失时，本集团使用了合理且有依据的前瞻性信息，这些信息基于对不同经济驱动因素的未来走势的假设，以及这些经济驱动因素如何相互影响的假设。

**违约率：**违约率是预期信用风险的重要输入值。违约率是对未来一定时期内发生违约的可能性的估计，其计算涉及历史数据、假设和对未来情况的预期。

**违约损失率：**违约损失率是对违约产生的损失的估计。它基于合同现金流与借款人预期收到的现金流之间的差异，且考虑了抵押品产生的现金流和整体信用增级。

#### 四、 运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

##### 金融工具的公允价值

本集团对没有活跃交易市场的金融工具，通过各种估值方法和模型确定其公允价值。在实际运用中，相关模型通常使用可观测数据，但对一些领域，如本集团和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等，则需要管理层对其进行估计。这些相关因素假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

##### 对结构化主体合并的判断

针对本集团管理或者投资的结构化主体，对本集团是主要责任人还是代理人进行评估，以判断是否对该等结构化主体具有控制。本集团基于管理人的决策范围、其他方持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团是主要责任人还是代理人，并确定是否应合并结构化主体。

##### 所得税

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

#### 五、 本年新生效的会计准则规定

下述由财政部颁布的企业会计准则解释于2023年1月1日起生效：

财政部于2022年11月30日发布了《企业会计准则解释第16号》(以下简称“解释16号”)，明确了关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理。解释16号对《企业会计准则第18号—所得税》中递延所得税初始确认豁免的范围进行了修订，明确对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易，不适用《企业会计准则第18号—所得税》关于豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定。该规定自2023年1月1日起施行，可以提前执行。本集团自2023年1月1日起施行该规定。

本集团管理层认为采用上述规定对本集团财务报表并无重大影响。

六、 主要税项

主要税种及税率

税种	计税依据	税率/征收率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应税收入	3%、5%
城市维护建设税	应纳流转税	5%、7%
教育费附加	应纳流转税	3%
地方教育费附加	应纳流转税	2%

企业所得税

本集团适用所得税率均为 25%。

增值税

根据《国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税[2016]46号)的相关规定，本集团作为一般纳税人选择适用简易计税方法计税，取得的金融服务计税销售额的增值税征收率为 3%。其他应税收入中的不动产租赁收入适用增值税简易征收办法，征收率为 5%。

城市维护建设税

本集团按应纳流转税的 5%或 7%计缴城市维护建设税。

教育费附加

本集团按应纳流转税的 3%计缴教育费附加，按应纳流转税的 2%计缴地方教育附加。

## 七、合并财务报表范围

## 子公司情况

本银行纳入合并范围的主要直接控股子公司的基本情况列示如下：

2023年12月31日：

人民币万元

子公司全称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	本银行年末实际出资额	持股比例(%)	表决权比例(%)	是否合并报表	少数股东权益
寿光张农商村镇银行股份有限公司	股份有限公司	山东省寿光市	金融业	15,000.00	吸收公众存款、发放贷款等	12,441.40	64.40	64.40	是	9,802.07
江苏东海张农商村镇银行有限责任公司	有限责任公司	江苏省东海县	金融业	9,547.20	吸收公众存款、发放贷款等	4,845.00	53.83	53.83	是	7,699.57

本集团报告期内合并结构化主体情况详见附注九、3 在结构化主体中的权益。

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注

## 1. 现金及存放中央银行款项

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
库存现金	244,055,500.11	418,381,575.19
存放中央银行法定存款准备金	7,883,037,223.90	8,033,733,507.43
存放中央银行超额存款准备金	1,982,611,872.27	2,010,331,591.30
存放中央银行的其他款项	33,903,000.00	558,902,000.00
合计	10,143,607,596.28	11,021,348,673.92

存放中央银行法定存款准备金系本集团按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外汇存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。一般性存款指本集团吸收的机关团体存款、财政预算外存款、保证金存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款。根据中国人民银行规定，2023年12月31日本行人民币存款准备金缴存比率为5.25%(2022年12月31日：5.75%)，外汇存款准备金缴存比率为4%(2022年12月31日：6%)。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。本集团子公司的人民币存款准备金缴存比例按中国人民银行相应规定执行。

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

存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款。缴存央行财政性存款系本集团按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本集团代办的中央预算收入、地方金库存款等。

## 2. 存放同业款项

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
存放境内同业款项	2,665,098,239.85	1,999,645,099.34
存放境外同业款项	234,384,075.05	320,213,137.73
小计	2,899,482,314.90	2,319,858,237.07
减：损失准备	(25,974,836.83)	(15,581,469.46)
合计	2,873,507,478.07	2,304,276,767.61

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 3. 衍生金融工具

人民币元

非套期工具	本年年末余额		
	名义 金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	53,090,970,000.00	364,251,163.47	360,116,744.87
货币衍生工具	3,351,415,033.55	21,119,333.07	17,208,205.11
合计	56,442,385,033.55	385,370,496.54	377,324,949.98

人民币元

非套期工具	上年年末余额		
	名义 金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	51,226,120,000.00	160,894,131.32	159,367,265.12
货币衍生工具	2,449,688,179.06	15,711,021.02	12,010,168.77
合计	53,675,808,179.06	176,605,152.34	171,377,433.89

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 4. 发放贷款和垫款

## 4.1. 贷款和垫款的分类

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	113,615,222,151.54	103,787,343,995.59
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	215,059,108.21	217,536,230.97
小计	113,830,281,259.75	104,004,880,226.56
减：贷款损失准备	(5,059,009,733.96)	(5,304,726,084.49)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	108,771,271,525.79	98,700,154,142.07
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的账面价值	13,484,305,756.11	11,240,878,322.07
合计	122,255,577,281.90	109,941,032,464.14

## 4.1.1. 以摊余成本计量的贷款和垫款

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
个人贷款和垫款		
房产按揭贷款	10,598,513,639.72	10,630,677,928.20
个人生产经营贷款	28,733,730,707.99	28,485,356,097.16
个人消费贷款	10,225,835,460.11	7,575,113,996.64
信用卡	1,605,020,852.31	4,468,650,213.22
小计	51,163,100,660.13	51,159,798,235.22
企业贷款和垫款	62,452,121,491.41	52,627,545,760.37
应计利息	215,059,108.21	217,536,230.97
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	113,830,281,259.75	104,004,880,226.56
减：损失准备		
-阶段一(12个月的预期信用损失)	(3,515,236,801.62)	(3,718,572,680.73)
-阶段二(整个存续期预期信用损失)	(561,676,770.34)	(498,762,885.59)
-阶段三(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	(982,096,162.00)	(1,087,390,518.17)
小计	(5,059,009,733.96)	(5,304,726,084.49)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	108,771,271,525.79	98,700,154,142.07

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 4. 发放贷款和垫款 - 续

## 4.1 贷款和垫款的分类 - 续

## 4.1.2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
企业贷款和垫款		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的账面价值	13,484,305,756.11	11,240,878,322.07
损失准备		
-阶段一(12个月的预期信用损失)	(947,999.42)	(20,326,380.58)
损失准备合计	(947,999.42)	(20,326,380.58)

## 4.2. 贷款和垫款的信用风险与预期信用损失情况

人民币元

项目	本年年末余额			合计
	阶段一 (12个月的预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
以摊余成本计量的贷款和垫款	108,487,943,168.62	4,053,669,438.96	1,288,668,652.17	113,830,281,259.75
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(3,515,236,801.62)	(561,676,770.34)	(982,096,162.00)	(5,059,009,733.96)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	104,972,706,367.00	3,491,992,668.62	306,572,490.17	108,771,271,525.79
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	13,484,305,756.11	-	-	13,484,305,756.11
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款损失准备	(947,999.42)	-	-	(947,999.42)
贷款和垫款账面价值合计	118,457,012,123.11	3,491,992,668.62	306,572,490.17	122,255,577,281.90

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 4. 发放贷款和垫款 - 续

## 4.2 贷款和垫款的信用风险与预期信用损失情况 - 续

人民币元

项目	上年年末余额			合计
	阶段一 (12个月的预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
以摊余成本计量的贷款和垫款	99,574,978,344.40	3,142,956,125.92	1,286,945,756.24	104,004,880,226.56
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(3,718,572,680.73)	(498,762,885.59)	(1,087,390,518.17)	(5,304,726,084.49)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	95,856,405,663.67	2,644,193,240.33	199,555,238.07	98,700,154,142.07
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	11,240,878,322.07	-	-	11,240,878,322.07
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款损失准备	(20,326,380.58)	-	-	(20,326,380.58)
贷款和垫款账面价值合计	107,097,283,985.74	2,644,193,240.33	199,555,238.07	109,941,032,464.14

## 4.3. 按行业分布情况(不含应计利息)

人民币元

项目	本年年末余额		上年年末余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
制造业	21,298,392,655.58	16.76	20,652,156,900.00	17.95
批发和零售业	13,100,626,714.73	10.31	10,121,734,907.05	8.79
租赁和商务服务业	9,752,272,098.77	7.67	7,531,365,974.54	6.55
建筑业	4,157,903,867.57	3.27	3,845,529,788.56	3.34
金融业	2,689,430,000.00	2.12	834,810,000.00	0.73
水利、环境和公共设施管理业	2,367,492,353.14	1.86	2,395,978,371.82	2.08
农林牧渔业	2,007,643,316.34	1.58	1,781,958,682.52	1.55
房地产业	1,549,421,508.74	1.22	1,112,634,737.93	0.97
交通运输、仓储和邮政业	1,481,542,120.26	1.17	1,163,194,027.17	1.01
电力、燃气及水的生产和供应业	1,184,819,672.59	0.93	982,288,045.18	0.85
住宿和餐饮业	831,792,987.18	0.65	700,184,435.75	0.61
科学研究和技术服务业	740,957,362.62	0.58	584,511,768.20	0.51
信息传输、软件和信息技术服务业	406,509,278.58	0.32	237,563,422.15	0.21
文化、体育和娱乐业	250,985,958.86	0.20	189,982,465.05	0.17
居民服务、修理和其他服务业	234,422,427.52	0.18	177,104,406.51	0.15
卫生和社会工作	197,767,500.00	0.16	144,495,000.00	0.13
教育	190,891,668.93	0.15	162,802,827.94	0.14
采矿业	9,250,000.00	0.01	9,250,000.00	0.01
贴现及福费廷	13,484,305,756.11	10.61	11,240,878,322.07	9.77
企业贷款和垫款小计	75,936,427,247.52	59.75	63,868,424,082.44	55.52
个人贷款和垫款小计	51,163,100,660.13	40.25	51,159,798,235.22	44.48
贷款和垫款总额	127,099,527,907.65	100.00	115,028,222,317.66	100.00

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 4. 发放贷款和垫款 - 续

## 4.4. 按担保方式分布情况(不含应计利息)

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
信用贷款	22,423,938,102.02	19,663,588,236.87
保证贷款	35,176,678,413.90	28,686,037,626.26
附担保物贷款	69,498,911,391.73	66,678,596,454.53
其中：抵押贷款	55,896,060,958.86	54,722,383,049.61
质押贷款	13,602,850,432.87	11,956,213,404.92
贷款和垫款总额	127,099,527,907.65	115,028,222,317.66

## 4.5. 逾期贷款总额

人民币元

项目	本年年末余额				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期91天至360天 (含360天)	逾期361天至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	331,202,857.49	319,957,339.21	70,512,108.04	3,785,175.18	725,457,479.92
保证贷款	227,343,399.53	88,418,216.89	46,351,288.77	9,277,596.28	371,390,501.47
附担保物贷款	779,267,460.39	237,859,616.10	44,214,168.36	6,181,845.58	1,067,523,090.43
其中：抵押贷款	779,267,460.39	237,859,616.10	44,214,168.36	6,181,845.58	1,067,523,090.43
质押贷款	-	-	-	-	-
合计	1,337,813,717.41	646,235,172.20	161,077,565.17	19,244,617.04	2,164,371,071.82

人民币元

项目	上年年末余额				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期91天至360天 (含360天)	逾期361天至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	224,935,831.81	193,921,289.58	55,097,464.76	2,751,380.92	476,705,967.07
保证贷款	65,103,070.28	73,151,329.67	66,210,519.78	8,811,495.65	213,276,415.38
附担保物贷款	516,894,485.65	150,016,233.35	44,901,199.62	2,024,092.14	713,836,010.76
其中：抵押贷款	516,884,912.96	150,016,233.35	44,901,199.62	2,024,092.14	713,826,438.07
质押贷款	9,572.69	-	-	-	9,572.69
合计	806,933,387.74	417,088,852.60	166,209,184.16	13,586,968.71	1,403,818,393.21

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 4. 发放贷款和垫款 - 续

## 4.6. 发放贷款和垫款账面余额及预期信用损失/减值准备变动情况

## 4.6.1. 以摊余成本计量的贷款和垫款账面余额及预期信用损失/减值准备变动情况

## 4.6.1.1. 以摊余成本计量的贷款和垫款账面余额变动情况

人民币元

项目	本年度			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失- 已减值)	
年初余额	99,574,978,344.40	3,142,956,125.92	1,286,945,756.24	104,004,880,226.56
转移:				
-至阶段一	446,243,439.09	(439,498,698.05)	(6,744,741.04)	-
-至阶段二	(2,657,642,562.18)	2,727,059,350.45	(69,416,788.27)	-
-至阶段三	-	(816,050,438.28)	816,050,438.28	-
本年发生净额	11,124,363,947.31	(560,796,901.08)	810,708,805.77	11,374,275,852.00
本年核销/处置	-	-	(1,548,874,818.81)	(1,548,874,818.81)
年末余额	108,487,943,168.62	4,053,669,438.96	1,288,668,652.17	113,830,281,259.75

人民币元

项目	上年度			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失- 已减值)	
年初余额	88,048,012,244.26	2,539,772,682.37	1,041,965,603.81	91,629,750,530.44
转移:				
-至阶段一	327,750,130.53	(327,750,130.53)	-	-
-至阶段二	(1,929,954,949.79)	2,040,915,890.45	(110,960,940.66)	-
-至阶段三	-	(795,047,502.06)	795,047,502.06	-
本年发生净额	13,129,170,919.40	(314,934,814.31)	493,709,037.68	13,307,945,142.77
本年核销/处置	-	-	(932,815,446.65)	(932,815,446.65)
年末余额	99,574,978,344.40	3,142,956,125.92	1,286,945,756.24	104,004,880,226.56

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 4. 发放贷款和垫款 - 续

## 4.6 发放贷款和垫款账面余额及预期信用损失/减值准备变动情况 - 续

## 4.6.1 以摊余成本计量的贷款和垫款账面余额及预期信用损失/减值准备变动情况 - 续

## 4.6.1.2.以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失/减值准备变动情况

人民币元

项目	本年度			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失- 已减值)	
年初余额	3,718,572,680.73	498,762,885.59	1,087,390,518.17	5,304,726,084.49
转移:				
-至阶段一	47,074,689.71	(42,286,343.47)	(4,788,346.24)	-
-至阶段二	(134,669,505.04)	173,232,909.03	(38,563,403.99)	-
-至阶段三	-	(87,328,360.40)	87,328,360.40	-
本年转回/(计提)	(115,741,063.78)	19,295,679.59	988,312,480.46	891,867,096.27
核销后收回	-	-	411,291,372.01	411,291,372.01
本年核销/处置	-	-	(1,548,874,818.81)	(1,548,874,818.81)
年末余额	3,515,236,801.62	561,676,770.34	982,096,162.00	5,059,009,733.96

人民币元

项目	上年度			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失- 已减值)	
年初余额	3,093,392,539.72	486,639,404.80	896,418,760.71	4,476,450,705.23
转移:				
-至阶段一	39,234,723.54	(39,234,723.54)	-	-
-至阶段二	(74,160,975.45)	170,503,371.44	(96,342,395.99)	-
-至阶段三	-	(123,293,221.22)	123,293,221.22	-
本年计提	660,106,392.92	4,148,054.11	760,794,884.07	1,425,049,331.10
核销后收回	-	-	336,041,494.81	336,041,494.81
本年核销/处置	-	-	(932,815,446.65)	(932,815,446.65)
年末余额	3,718,572,680.73	498,762,885.59	1,087,390,518.17	5,304,726,084.49

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 4. 发放贷款和垫款 - 续

## 4.6 发放贷款和垫款账面余额及预期信用损失/减值准备变动情况 - 续

## 4.6.2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款预期信用损失变动情况

项目	人民币元	
	本年度	上年度
上年年末余额	20,326,380.58	9,177,021.87
本年计提/(转回)	(19,378,381.16)	11,149,358.71
本年年末余额	947,999.42	20,326,380.58

## 5. 交易性金融资产

项目	人民币元	
	本年年末余额	上年年末余额
证券投资基金	7,396,866,618.06	5,604,481,103.67
信托及资管计划	1,081,792,463.07	274,905,446.60
债券	835,985,801.77	882,142,803.58
权益性投资	128,587,022.07	139,516,551.51
资产支持证券	26,096,863.56	-
同业存单	-	53,454.12
其他	195,289.75	3,123,022.06
合计	9,469,524,058.28	6,904,222,381.54

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 6. 债权投资

## 6.1. 按产品类型

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
债券投资		
政府债券	20,928,877,152.84	18,058,337,224.40
债权融资计划	960,000,000.00	1,940,000,000.00
非金融企业债券	659,735,034.88	780,356,862.87
应计利息	257,979,943.19	317,030,356.27
小计	22,806,592,130.91	21,095,724,443.54
减：损失准备		
-阶段一(12个月的预期信用损失)	(339,699,011.45)	(326,093,737.44)
小计	(339,699,011.45)	(326,093,737.44)
合计	22,466,893,119.46	20,769,630,706.10

## 6.2. 债权投资的信用风险与预期信用损失情况

人民币元

项目	本年年末余额			
	阶段一 (12个月的预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计
债权投资	22,806,592,130.91	-	-	22,806,592,130.91
减：损失准备	(339,699,011.45)	-	-	(339,699,011.45)
债权投资账面价值	22,466,893,119.46	-	-	22,466,893,119.46

人民币元

项目	上年年末余额			
	阶段一 (12个月的预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计
债权投资	21,095,724,443.54	-	-	21,095,724,443.54
减：损失准备	(326,093,737.44)	-	-	(326,093,737.44)
债权投资账面价值	20,769,630,706.10	-	-	20,769,630,706.10

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 6. 债权投资 - 续

## 6.3. 债权投资预期信用损失变动情况

人民币元

项目	本年度			合计
	阶段一 (12个月的预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
年初余额	326,093,737.44	-	-	326,093,737.44
本年计提	13,605,274.01	-	-	13,605,274.01
年末余额	339,699,011.45	-	-	339,699,011.45

人民币元

项目	上年度			合计
	阶段一 (12个月的预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
年初余额	324,269,367.94	-	-	324,269,367.94
本年计提	1,824,369.50	-	-	1,824,369.50
年末余额	326,093,737.44	-	-	326,093,737.44

## 7. 其他债权投资

## 7.1. 其他债权投资按产品类型

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
政府债券	20,508,080,208.09	18,359,584,218.46
非金融企业债券	7,335,551,743.79	6,107,369,115.05
金融债券	1,133,136,915.53	972,324,276.99
资产管理计划(注)	770,853,615.58	1,618,026,574.88
同业存单	2,466,960,026.87	2,306,784,533.44
中期票据	1,913,092,767.84	1,777,712,194.50
合计	34,127,675,277.70	31,141,800,913.32

注：本银行通过资产管理计划购买债券或存单。

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 7. 其他债权投资 - 续

## 7.2. 其他债权投资的信用风险与预期信用损失情况

人民币元

项目	本年年末余额			
	阶段一 (12个月的预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计
其他债权投资	34,127,675,277.70	-	-	34,127,675,277.70
其他债权投资的 损失准备	(315,934,866.78)	-	-	(315,934,866.78)

人民币元

项目	上年年末余额			
	阶段一 (12个月的预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计
其他债权投资	31,141,800,913.32	-	-	31,141,800,913.32
其他债权投资的 损失准备	(288,220,493.49)	-	-	(288,220,493.49)

## 7.3. 其他债权投资预期信用损失变动情况

人民币元

项目	本年度			
	阶段一 (12个月的预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计
年初余额	288,220,493.49	-	-	288,220,493.49
本年计提	27,714,373.29	-	-	27,714,373.29
年末余额	315,934,866.78	-	-	315,934,866.78

人民币元

项目	上年度			
	阶段一 (12个月的预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计
年初余额	223,220,114.94	-	-	223,220,114.94
本年计提/(转回)	65,000,378.55	-	(1,239,663.18)	63,760,715.37
本年核销后收回	-	-	1,239,663.18	1,239,663.18
年末余额	288,220,493.49	-	-	288,220,493.49

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 8. 其他权益工具投资

人民币元

项目	本年年末余额		
	成本	累计公允价值变动	公允价值
非上市股权投资	260,502,604.40	68,182,361.29	328,684,965.69

人民币元

项目	上年年末余额		
	成本	累计公允价值变动	公允价值
非上市股权投资	260,502,604.40	65,727,446.43	326,230,050.83

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 9. 长期股权投资

## 长期股权投资明细

被投资单位	上年年末余额	本年增减变动							本年年末余额	在被投资单位持股比例(%)	减值准备期末余额
		追加投资	调整投资成本	权益法下确认投资收益	其他综合收益调整	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他			
<b>联营企业</b>											
江苏兴化农村商业银行股份有限公司	1,108,782,501.38	-	-	95,663,044.39	9,704,682.34	(5,947,934.72)	-	-	1,208,202,293.39	20.00	-
安徽休宁农村商业银行股份有限公司	152,619,271.63	-	-	2,404,044.93	(3,383.68)	(3,468,626.56)	-	-	151,551,306.32	20.26	-
江苏太仓农村商业银行股份有限公司	347,143,704.48	-	-	30,961,248.19	2,440,731.46	(4,158,052.20)	-	-	376,387,631.93	6.05	-
合计	1,608,545,477.49	-	-	129,028,337.51	12,142,030.12	(13,574,613.48)	-	-	1,736,141,231.64		-

人民币元

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 10. 使用权资产

人民币元

项目	房屋及建筑物
一、账面原值	
2022年12月31日余额	128,170,701.78
2023年增加金额	25,144,699.98
2023年减少金额	10,260,964.71
2023年12月31日余额	143,054,437.05
二、累计折旧	
2022年12月31日余额	52,678,421.86
2023年增加金额	26,683,465.30
2023年减少金额	9,958,683.66
2023年12月31日余额	69,403,203.50
三、减值准备	
2022年12月31日余额	-
2023年增加金额	-
2023年减少金额	-
2023年12月31日余额	-
四、使用权资产账面价值	
2023年12月31日余额	73,651,233.55
2022年12月31日余额	75,492,279.92

2023年度，本集团与租赁相关的现金流出合计人民币 32,509,353.07 元(2022年度：人民币 38,182,448.22 元)。

2023年度，计入当期损益的简化处理的短期租赁费用为人民币 5,098,623.59 元(2022年度：人民币 6,102,254.81 元)、无低价值资产租赁费用(2022年：无)。

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 11. 固定资产

人民币元

项目	上年年末余额	本年增加	本年减少	本年年末余额
一、账面原值合计	1,815,605,316.23	63,982,932.14	(52,241,953.01)	1,827,346,295.36
其中：房屋及建筑物	1,329,632,760.82	25,881,345.14	(11,731,850.92)	1,343,782,255.04
电子设备	390,502,636.09	23,827,308.90	(33,578,085.20)	380,751,859.79
运输工具	12,891,787.38	1,919,538.04	(3,099,383.52)	11,711,941.90
机具设备	59,137,789.05	8,788,654.06	(3,517,676.77)	64,408,766.34
其他设备	23,440,342.89	3,566,086.00	(314,956.60)	26,691,472.29
二、累计折旧合计	762,737,217.87	114,988,987.89	(42,251,366.35)	835,474,839.41
其中：房屋及建筑物	417,045,438.37	57,910,700.01	(3,890,441.07)	471,065,697.31
电子设备	278,796,925.36	39,603,205.66	(31,926,387.45)	286,473,743.57
运输工具	9,246,767.73	1,294,557.41	(2,944,414.35)	7,596,910.79
机具设备	36,009,354.24	14,478,484.14	(3,204,003.57)	47,283,834.81
其他设备	21,638,732.17	1,702,040.67	(286,119.91)	23,054,652.93
三、减值准备合计	-	-	-	-
其中：房屋及建筑物	-	-	-	-
电子设备	-	-	-	-
运输工具	-	-	-	-
机具设备	-	-	-	-
其他设备	-	-	-	-
四、固定资产账面价值合计	1,052,868,098.36			991,871,455.95
其中：房屋及建筑物	912,587,322.45			872,716,557.73
电子设备	111,705,710.73			94,278,116.22
运输工具	3,645,019.65			4,115,031.11
机具设备	23,128,434.81			17,124,931.53
其他设备	1,801,610.72			3,636,819.36

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 12. 在建工程

## 12.1. 在建工程情况

人民币元

项目	本年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
房屋建筑类	372,998.37	-	372,998.37
其他	6,394,553.66	-	6,394,553.66
合计	6,767,552.03	-	6,767,552.03

人民币元

项目	上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
房屋建筑类	1,341,142.48	-	1,341,142.48
其他	15,331,641.37	-	15,331,641.37
合计	16,672,783.85	-	16,672,783.85

## 13. 无形资产

人民币元

项目	上年年末余额	本年增加	本年减少	本年年末余额
一、账面原值合计	432,251,253.22	39,895,480.00	(1,230,957.27)	470,915,775.95
其中：计算机软件	346,233,976.69	39,895,480.00	-	386,129,456.69
土地使用权	86,017,276.53	-	(1,230,957.27)	84,786,319.26
二、累计摊销合计	278,726,987.78	63,038,059.61	(452,275.75)	341,312,771.64
其中：计算机软件	242,969,050.10	61,151,189.19	-	304,120,239.29
土地使用权	35,757,937.68	1,886,870.42	(452,275.75)	37,192,532.35
三、减值准备合计	-	-	-	-
其中：计算机软件	-	-	-	-
土地使用权	-	-	-	-
四、无形资产账面价值合计	153,524,265.44			129,603,004.31
其中：计算机软件	103,264,926.59			82,009,217.40
土地使用权	50,259,338.85			47,593,786.91

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 14. 递延所得税资产

## 14.1. 已确认的递延所得税资产和负债

人民币元

项目	本年年末余额		上年年末余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	4,352,405,067.88	1,088,101,266.96	4,704,378,402.30	1,176,094,600.57
未备案贷款核销	2,941,497,991.87	735,374,497.98	1,880,530,434.97	470,132,608.74
应付职工薪酬	359,422,293.76	89,855,573.44	208,074,764.43	52,018,691.11
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	1,782,595.98	445,649.00	113,692,633.45	28,423,158.36
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具及衍生金融工具公允价值变动	512,515.48	128,128.87	-	-
其他暂时性差异	136,457,409.57	34,114,352.41	171,140,592.24	42,785,148.06
合计	7,792,077,874.54	1,948,019,468.66	7,077,816,827.39	1,769,454,206.84

人民币元

项目	本年年末余额		上年年末余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	219,912,786.59	54,978,196.64	65,727,446.43	16,431,861.61
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具及衍生金融工具公允价值变动	108,457,213.20	27,114,303.30	44,596,851.69	11,149,212.93
其他暂时性差异	73,651,233.54	18,412,808.39	71,075,825.96	17,768,956.49
合计	402,021,233.33	100,505,308.33	181,400,124.08	45,350,031.03

## 14.2. 递延所得税资产和递延所得税负债互抵后金额

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
递延所得税资产	1,847,514,160.33	1,724,104,175.81
合计	1,847,514,160.33	1,724,104,175.81

注：2023年12月31日，本集团无未确认递延所得税资产的可抵扣亏损(2022年12月31日：无)。

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 14. 递延所得税资产 - 续

## 14.3. 递延所得税资产和负债的变动明细

人民币元

项目	本年度	上年度
上年年末余额	1,724,104,175.81	1,390,349,442.28
本年计入所得税费用的递延所得税净变动数	192,017,826.96	283,163,013.08
本年计入其他综合收益的递延所得税净变动数	(68,607,842.44)	50,591,720.45
本年年末余额	1,847,514,160.33	1,724,104,175.81

## 15. 其他资产

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
其他应收款净额	182,860,289.33	191,459,970.27
长期待摊费用	60,961,018.17	85,342,517.75
抵债资产	24,481,070.64	15,626,653.93
应收利息	22,107,148.08	23,971,692.82
合计	290,409,526.22	316,400,834.77

## 15.1. 其他应收款

## 其他应收款账龄分析

人民币元

账龄	本年年末余额			
	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值
1年以内	197,607,517.01	89.24	(17,179,859.44)	180,427,657.57
1至2年	16,557,143.82	7.48	(14,329,512.06)	2,227,631.76
2至3年	2,060,315.31	0.93	(2,060,315.31)	-
3年以上	5,202,636.23	2.35	(4,997,636.23)	205,000.00
合计	221,427,612.37	100.00	(38,567,323.04)	182,860,289.33

注：2023年12月31日，本集团其他应收款已减值金额为40,597,273.09元(2022年12月31日：33,970,146.85元)。

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 15. 其他资产 - 续

## 15.1 其他应收款 - 续

## 其他应收款账龄分析 - 续

人民币元

账龄	上年年末余额			
	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值
1年以内	206,572,373.88	89.87	(16,866,637.06)	189,705,736.82
1至2年	10,939,712.58	4.76	(9,590,479.13)	1,349,233.45
2至3年	7,806,793.38	3.40	(7,806,793.38)	-
3年以上	4,534,949.12	1.97	(4,129,949.12)	405,000.00
合计(注)	229,853,828.96	100.00	(38,393,858.69)	191,459,970.27

## 15.2. 长期待摊费用

人民币元

项目	上年年末余额	本年净增加	本年摊销	本年年末余额
改造及装修费	82,692,776.16	20,290,743.42	(44,174,239.05)	58,809,280.53
待摊省联社建设费用	2,261,833.36	1,274,541.60	(1,845,849.06)	1,690,525.90
软件研发费	166,000.03	100,000.00	(114,527.78)	151,472.25
其他	221,908.20	316,472.41	(228,641.12)	309,739.49
合计	85,342,517.75	21,981,757.43	(46,363,257.01)	60,961,018.17

## 15.3. 抵债资产

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
房屋建筑物	42,791,805.37	30,356,485.06
其他	802,591.42	816,379.00
减：抵债资产跌价准备	(19,113,326.15)	(15,546,210.13)
合计	24,481,070.64	15,626,653.93

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 16. 资产损失准备

人民币元

项目	本年度				
	上年年末余额	本年计提/(转回)	本年核销/处置/转出	核销后收回	本年年末余额
存放同业款项	15,581,469.46	10,393,367.37	-	-	25,974,836.83
拆出资金	-	-	-	-	-
以摊余成本计量的贷款和垫款	5,304,726,084.49	891,867,096.27	(1,548,874,818.81)	411,291,372.01	5,059,009,733.96
债权投资损失准备	326,093,737.44	13,605,274.01	-	-	339,699,011.45
其他应收款	38,393,858.69	9,734,953.68	(10,013,487.10)	451,997.77	38,567,323.04
抵债资产	15,546,210.13	3,571,250.79	(4,134.77)	-	19,113,326.15
合计	5,700,341,360.21	929,171,942.12	(1,558,892,440.68)	411,743,369.78	5,482,364,231.43

人民币元

项目	上年度				
	上年年末余额	本年计提/(转回)	本年核销/处置/转出	核销后收回	本年年末余额
存放同业款项	11,086,569.46	4,494,900.00	-	-	15,581,469.46
拆出资金	911,954.63	(911,954.63)	-	-	-
以摊余成本计量的贷款和垫款	4,476,450,705.23	1,425,049,331.10	(932,815,446.65)	336,041,494.81	5,304,726,084.49
债权投资损失准备	324,269,367.94	1,824,369.50	-	-	326,093,737.44
其他应收款	165,878,441.44	(124,237,886.89)	(3,617,896.30)	371,200.44	38,393,858.69
抵债资产	1,883,741.70	13,885,357.93	(222,889.50)	-	15,546,210.13
合计	4,980,480,780.40	1,320,104,117.01	(936,656,232.45)	336,412,695.25	5,700,341,360.21

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 17. 向中央银行借款

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
支农支小再贷款	4,740,000,000.00	4,111,426,275.18
应计利息	4,700,305.09	4,015,230.60
合计	4,744,700,305.09	4,115,441,505.78

## 18. 同业及其他金融机构存放款项

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
境内同业存放款项	297,349,422.91	432,988,980.07
境内其他金融机构存放款项	558,851,794.59	1,823,338,725.57
应计利息	675,327.65	1,745,010.63
合计	856,876,545.15	2,258,072,716.27

## 19. 拆入资金

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
境内同业拆入	2,260,375,500.00	2,800,000,000.00
应计利息	2,148,233.29	1,941,665.01
合计	2,262,523,733.29	2,801,941,665.01

## 20. 交易性金融负债

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
政府债券	120,505,523.48	29,589,852.93
金融债券	41,054,400.66	1,158,178,815.75
合计	161,559,924.14	1,187,768,668.68

本集团根据债券借贷协议，以自持的债券作为质押债券，从其他金融机构借入其他证券，同时约定在未来某一时期归还所借入的标的债券，且向债券融出方支付借贷费用，并由债券融出方返还相应质押债券。持有期间债券利息归债券融出方所有，借入的证券不在资产负债表内确认。如果该类证券出售给第三方，则将偿还标的债券的义务确认为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于债券借贷交易中，本集团年末质押债券券面总额汇总如下：

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
质押债券券面总额	180,000,000.00	1,179,000,000.00

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 21. 卖出回购金融资产款

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
银行间市场债券	8,700,000,000.00	7,350,000,000.00
票据	1,787,089,611.08	597,257,439.41
应计利息	4,475,471.24	2,896,161.92
合计	10,491,565,082.32	7,950,153,601.33

## 22. 吸收存款

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
活期存款		
公司	22,580,937,950.10	23,043,604,659.57
个人	13,381,713,294.61	12,999,340,840.52
小计	35,962,651,244.71	36,042,945,500.09
定期存款		
公司	26,017,038,881.36	25,894,122,740.47
个人	79,779,717,489.30	67,736,427,876.49
小计	105,796,756,370.66	93,630,550,616.96
存入保证金	9,616,157,027.57	8,818,327,401.59
其他存款(含应解汇款、汇出汇款)	5,175,512,654.80	1,092,258,851.00
应计利息	4,371,947,494.25	4,013,485,359.06
合计	160,923,024,791.99	143,597,567,728.70

存入保证金按项目列示如下：

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
银行承兑汇票保证金	8,902,033,828.23	8,107,692,074.81
信用证保证金	121,137,278.61	130,909,933.07
担保公司保证金	387,887,948.14	336,849,698.19
其他	205,097,972.59	242,875,695.52
合计	9,616,157,027.57	8,818,327,401.59

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 23. 应付职工薪酬

人民币元

项目	本年年初余额	本年增加	本年减少	本年年末余额
短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	299,813,116.00	646,866,082.66	(601,130,634.34)	345,548,564.32
职工福利费	32,800.00	47,528,813.19	(47,561,613.19)	-
社会保险费	20,798,786.83	56,191,945.26	(63,209,012.47)	13,781,719.62
住房公积金	1,408,703.23	123,111,633.56	(120,548,377.42)	3,971,959.37
工会经费和职工教育经费	104,272.76	15,418,505.11	(15,426,809.29)	95,968.58
小计	322,157,678.82	889,116,979.78	(847,876,446.71)	363,398,211.89
设定提存计划(1)				
基本养老保险	600,693.78	78,704,997.92	(78,907,392.56)	398,299.14
补充养老保险	9,088,819.51	36,800,000.00	(36,692,542.78)	9,196,276.73
失业保险费	-	(1,240,637.06)	1,240,637.06	-
小计	9,689,513.29	114,264,360.86	(114,359,298.28)	9,594,575.87
内部退养福利	136,074,764.43	36,048,119.28	(34,700,589.95)	137,422,293.76
合计	467,921,956.54	1,039,429,459.92	(996,936,334.94)	510,415,081.52

人民币元

项目	上年年初余额	上年增加	上年减少	上年年末余额
短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	317,307,125.97	532,365,976.34	(549,859,986.31)	299,813,116.00
职工福利费	-	72,712,299.51	(72,679,499.51)	32,800.00
社会保险费	40,001,293.96	61,801,701.13	(81,004,208.26)	20,798,786.83
住房公积金	1,298,385.28	103,442,314.22	(103,331,996.27)	1,408,703.23
工会经费和职工教育经费	283,226.33	11,675,751.75	(11,854,705.32)	104,272.76
小计	358,890,031.54	781,998,042.95	(818,730,395.67)	322,157,678.82
设定提存计划(1)				
基本养老保险	587,596.64	66,641,676.13	(66,628,578.99)	600,693.78
补充养老保险	10,009,329.51	36,357,623.06	(37,278,133.06)	9,088,819.51
失业保险费	-	(2,640,281.78)	2,640,281.78	-
小计	10,596,926.15	100,359,017.41	(101,266,430.27)	9,689,513.29
内部退养福利	125,421,155.75	52,059,193.42	(41,405,584.74)	136,074,764.43
合计	494,908,113.44	934,416,253.78	(961,402,410.68)	467,921,956.54

## (1) 设定提存计划

本集团本年应向养老保险缴存费用人民币 115,504,997.92 元及收取失业保险计划退还费用人民币 1,240,637.06 元(2022 年: 缴存人民币 102,999,299.19 元及收取失业保险计划退还费用人民币 2,640,281.78 元)。于 2023 年 12 月 31 日, 本集团尚有人民币 9,594,575.87 元(2022 年 12 月 31 日: 人民币 9,689,513.29 元)的应缴存费用于本报告期间到期而未支付给养老保险。

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 24. 应交税费

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
企业所得税	33,943,841.10	154,793,923.17
增值税	42,006,442.32	43,693,291.64
城市建设维护税	2,533,680.55	2,572,485.86
教育费附加	1,811,914.69	1,835,576.62
房产税	3,053,143.17	3,090,824.81
其他	3,629,854.77	2,888,118.98
合计	86,978,876.60	208,874,221.08

## 25. 应付债券

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
同业存单	99,641,959.60	638,754,129.10
可转换公司债券(1)	2,555,013,237.19	2,457,175,111.55
二级资本债(2)	500,000,000.00	500,000,000.00
小微企业专项金融债(3)	2,500,000,000.00	4,000,000,000.00
绿色金融债(4)	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
“三农”专项债(5)	2,000,000,000.00	-
资产支持证券(6)	406,843,961.99	-
应计利息	71,129,467.96	50,858,219.18
合计	9,132,628,626.74	8,646,787,459.83

(1)经中国证券监督管理委员会批准，本银行于2018年11月12日发行了面值总额为人民币25亿元的A股可转换公司债券，可转债简称“张行转债”，可转债代码“128048”。本次发行的可转债存续期间为六年，票面利率为第一年0.40%、第二年0.60%、第三年1.00%、第四年1.50%、第五年1.80%、第六年2.00%。本次发行的可转债转股期自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止。

在本次发行可转债的转股期内，如果本银行A股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%(含130%)，经相关监管部门批准(如需)，本银行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债；此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币3,000万元时，本银行有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。

在本次发行的可转债存续期间，当本银行A股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的80%时，本银行董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交本行股东大会审议表决。

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 25. 应付债券 - 续

## (1) - 续

可转债的初始转股价格为 6.06 元/股。当本银行发生派送股票股利、转增股本、增发新股或配股(不包括因本次发行的可转债转股而增加股本)等情况使本银行股份发生变化及派送现金股利等情况时, 则转股价格相应调整。于 2019 年 5 月 20 日, 本银行 2018 年年度股东大会审议通过了 2018 年度利润分配方案, 决定以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数, 向全体股东每 10 股派发现金红利 1.5 元(含税)。自 2019 年 6 月 12 日起, 可转债的转股价格调整为 5.91 元/股。于 2020 年 6 月 20 日, 本银行 2019 年年度股东大会审议通过了 2019 年度利润分配方案, 决定以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数, 向全体股东每 10 股派发现金红利 1.5 元(含税)。自 2020 年 6 月 30 日起, 可转债的转股价格调整为 5.76 元/股。于 2021 年 6 月 25 日, 本银行 2020 年年度股东大会审议通过了 2020 年度利润分配方案, 决定以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数向全体股东每 10 股派发现金红利 1.6 元(含税)。自 2021 年 7 月 8 日起, 可转债的转股价格调整为 5.60 元/股。于 2022 年 4 月 20 日, 本银行 2021 年年度股东大会审议通过了 2021 年度利润分配方案, 决定以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数向全体股东每 10 股派发现金红利 1.6 元(含税)。自 2022 年 5 月 5 日起, 可转债的转股价格调整为 4.53 元/股。于 2023 年 5 月 26 日, 本银行 2022 年年度股东大会审议通过了 2022 年度利润分配方案, 决定以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数向全体股东每 10 股派发现金红利 2.0 元(含税)。自 2023 年 6 月 1 日起, 可转债的转股价格调整为 4.33 元/股。

截至 2023 年 12 月 31 日, 累计面值人民币 2,965,600.00 元可转债转为公司 A 股普通股, 累计转股股数为 515,674 股。其中, 本年度转股股数为 703 股。

可转换公司债券的负债和权益部分分拆如下:

人民币元			
项目	负债部分	权益部分	合计
于 2022 年 12 月 31 日余额	2,457,175,111.55	449,803,745.38	2,906,978,856.93
转股	(2,670.98)	(558.42)	(3,229.40)
摊销及付息	97,840,796.62	-	97,840,796.62
于 2023 年 12 月 31 日余额	2,555,013,237.19	449,803,186.96	3,004,816,424.15

(2) 本银行于 2019 年 9 月 20 日发行人民币 5 亿元 10 年期固定利率品种、在第 5 年末附发行人赎回权的二级资本债券, 债券存续期间年利率维持 4.70% 不变。

(3) 本银行于 2020 年 9 月 22 日发行人民币 15 亿元 3 年期固定利率品种小型微型企业贷款专项金融债券, 债券存续期间年利率维持 3.80% 不变; 于 2021 年 9 月 14 日发行人民币 25 亿元 3 年期固定利率品种小型微型企业贷款专项金融债券, 债券存续期间年利率维持 3.15% 不变。

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 25. 应付债券 - 续

- (4) 本银行于2022年10月25日发行人民币10亿元3年期固定利率品种绿色金融债券，债券存续期间年利率维持2.65%不变。
- (5) 本银行于2023年5月19日发行人民币20亿元3年期固定利率品种“三农”专项金融债券，债券存续期间年利率维持2.89%不变。
- (6) 本银行作为发起机构和委托人于2023年5月15日发行人民币7.55亿元的固定利率优先A档资产支持证券资产支持证券，预计到期日为2024年9月；以及人民币1.00亿元的固定利率优先B档资产支持证券资产支持证券，预计到期日为2024年11月。上述资产支持证券的发行情况详见附注九、3。

## 26. 租赁负债

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
房屋及建筑物	70,912,964.20	71,075,825.96
合计	70,912,964.20	71,075,825.96

租赁负债的到期期限分析如下：

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
一年以内	23,754,449.01	21,184,224.81
一年以上二年以内	18,825,908.44	18,007,028.18
二年以上五年以内	24,463,860.91	24,354,060.58
五年以上	3,868,745.84	7,530,512.39
合计	70,912,964.20	71,075,825.96

## 27. 预计负债

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
表外资产预期信用损失准备	141,053,942.61	174,160,064.58

## 28. 其他负债

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
其他应付款	151,287,233.49	152,776,057.64
应付股利	2,391,785.57	2,477,285.58
其他	2,537,476.38	581,465.52
合计	156,216,495.44	155,834,808.74

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 28. 其他负债 - 续

## 28.1. 其他应付款

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
应付暂收款	32,027,872.55	9,223,050.80
待处理久悬未取款项	7,145,191.43	16,440,884.20
其他应付款项	112,114,169.51	127,112,122.64
合计	151,287,233.49	152,776,057.64

## 29. 股本

截至2023年12月31日，本银行发行股份总数为2,169,650,225股。每股面值为人民币1.00元，股份种类及其结构如下：

人民币元

项目	上年年末余额	本年增加	本年减少	本年年末余额
无限售条件股份 人民币普通股(A股)	2,061,881,690.00	10,553,179.00	-	2,072,434,869.00
有限售条件股份 人民币普通股(A股)	107,767,832.00	-	(10,552,476.00)	97,215,356.00
合计	2,169,649,522.00	10,553,179.00	(10,552,476.00)	2,169,650,225.00

本银行股本本年增加703股，计人民币703元，均为本银行发行的可转换公司债券转股所致，详见附注八、25应付债券。

## 30. 其他权益工具

## 30.1. 年末发行在外的可转债、无固定期限资本债券等其他金融工具基本情况

本银行发行的可转换公司债券具体情况参见财务报表附注八、25应付债券。可转换公司债券的转股权部分计入其他权益工具。

## 30.2. 年末发行在外的可转债、无固定期限资本债券等金融工具变动情况表

人民币元

可转换公司债券	上年年末余额	本年增加	本年减少	本年年末余额
可转换债券转股权(1)	449,803,745.38	-	(558.42)	449,803,186.96
无固定期限资本债券(2)	1,999,142,800.00	-	-	1,999,142,800.00
合计	2,448,946,545.38	-	(558.42)	2,448,945,986.96

(1)本银行其他权益工具-可转换债券转股权本期减少系本银行发行的可转换公司债券转股所致，详见附注八、25应付债券。

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 30. 其他权益工具 - 续

## 30.2 年末发行在外的可转债、无固定期限资本债券等金融工具变动情况表 - 续

(2)于2021年6月22日,本银行在全国银行间债券市场上发行了“江苏张家港农村商业银行股份有限公司2021年无固定期限资本债券”(发行规模为人民币20亿元)。上述无固定期限资本债的前5年票面利率为4.8%,每5年调整一次,在第5年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权。债券募集资金将依据适用法律和监管部门的批准,用于补充本银行其他一级资本。本次债券无到期期限,当无法生存触发事件发生时可全部减记,投资者无权回售。本次债券采取非累积利息支付方式,且发行人有权取消全部或部分本次债券派息并不构成违约事件。如发行人全部或部分取消本次债券的派息,自股东大会决议通过次日起,直至决定重新开始向本次债券持有人全额派息前,发行人将不会向普通股股东进行收益分配。对普通股股东停止收益分配,不会构成发行人取消派息自主权的限制,也不会对发行人补充资本造成影响。本次债券债权人的权利劣后于普通债务,高于发行人股东持有的所有类别股份。本次债券不含有利率跳升机制及其他赎回激励。

## 31. 资本公积

人民币元

项目	上年年末余额	本年增加	本年减少	本年年末余额
股本溢价(1)	508,000,050.56	2,526.40	-	508,002,576.96
其他资本公积	(12,969,591.27)	-	-	(12,969,591.27)
合计	495,030,459.29	2,526.40	-	495,032,985.69

(1) 股本溢价本年增加系本银行发行的可转换公司债券转股等原因所致,详见附注八、25 应付债券。

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 32. 其他综合收益

人民币元

项目	上年年末余额	本年度					本年年末余额
		本年所得税前发生额	加：本期核销后收回	减：前期计入其他综合收益当期转入损益及其他	减：所得税费用	归属于母公司股东的其他综合收益	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益	49,295,584.82	2,454,914.86	-	-	(613,728.71)	1,841,186.15	51,136,770.97
其中：其他权益工具投资公允价值变动	49,295,584.82	2,454,914.86	-	-	(613,728.71)	1,841,186.15	51,136,770.97
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	173,730,997.74	374,890,305.04	-	(90,771,820.02)	(67,994,113.73)	216,124,371.29	389,855,369.03
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	28,195,720.40	12,142,030.12	-	-	-	12,142,030.12	40,337,750.52
其他债权投资公允价值变动	(79,839,694.88)	348,955,171.84	-	(90,771,820.02)	(64,545,837.96)	193,637,513.86	113,797,818.98
其他债权投资信用损失准备	216,165,370.13	27,714,373.29	-	-	(6,928,593.32)	20,785,779.97	236,951,150.10
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动	(5,429,780.20)	5,457,110.95	-	-	(1,364,277.74)	4,092,833.21	(1,336,946.99)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用损失准备	15,244,785.42	(19,378,381.16)	-	-	4,844,595.29	(14,533,785.87)	710,999.55
其他	(605,403.13)	-	-	-	-	-	(605,403.13)
合计	223,026,582.56	377,345,219.90	-	(90,771,820.02)	(68,607,842.44)	217,965,557.44	440,992,140.00

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 32. 其他综合收益 - 续

人民币元

项目	年初数	上年度					年末数
		本年所得税前发生额	加：本期核销后收回	减：前期计入其他综合收益当期转入损益及其他	减：所得税费用	归属于母公司股东的其他综合收益	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益	87,929,728.77	(51,512,191.93)	-	-	12,878,047.98	(38,634,143.95)	49,295,584.82
其中：其他权益工具投资公允价值变动	87,929,728.77	(51,512,191.93)	-	-	12,878,047.98	(38,634,143.95)	49,295,584.82
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	288,494,177.22	(2,063,267.02)	1,239,663.18	(151,653,248.11)	37,713,672.47	(114,763,179.48)	173,730,997.74
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	29,817,882.54	(1,622,162.14)	-	-	-	(1,622,162.14)	28,195,720.40
其他债权投资公允价值变动	81,328,667.33	(63,237,901.52)	-	(151,653,248.11)	53,722,787.42	(161,168,362.21)	(79,839,694.88)
其他债权投资信用损失准备	167,415,086.20	63,760,715.37	1,239,663.18	-	(16,250,094.62)	48,750,283.93	216,165,370.13
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动	3,655,177.88	(12,113,277.44)	-	-	3,028,319.36	(9,084,958.08)	(5,429,780.20)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用损失准备	6,882,766.40	11,149,358.71	-	-	(2,787,339.69)	8,362,019.02	15,244,785.42
其他	(605,403.13)	-	-	-	-	-	(605,403.13)
合计	376,423,905.99	(53,575,458.95)	1,239,663.18	(151,653,248.11)	50,591,720.45	(153,397,323.43)	223,026,582.56

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 33. 盈余公积

人民币元

项目	上年年末余额	本年增加	本年减少	本年年末余额
法定盈余公积	1,214,327,555.35	165,533,370.88	-	1,379,860,926.23
任意盈余公积	3,202,056,619.54	331,066,741.75	-	3,533,123,361.29
合计	4,416,384,174.89	496,600,112.63	-	4,912,984,287.52

根据本银行章程规定，法定盈余公积按净利润的 10%提取。法定盈余公积累计额为注册资本 50%以上的，可不再提取。

## 34. 一般风险准备

人民币元

项目	上年年末余额	本年计提	本年减少	本年年末余额
一般风险准备	2,443,121,420.90	336,930,820.58	-	2,780,052,241.48

根据财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布《金融企业准备金计提管理办法》的规定，要求一般风险准备余额原则上不得低于风险资产年末余额的 1.50%，难以一次性到达 1.50%的，可以分年到位，但原则上不得超过 5 年。

## 35. 未分配利润

人民币元

项目	本年度	上年度
上年年末余额	3,364,884,636.86	2,696,111,502.58
加：本年归属于母公司股东的净利润	1,786,919,111.87	1,682,023,495.03
减：提取法定盈余公积	165,533,370.88	125,131,993.23
提取任意盈余公积	331,066,741.75	250,263,986.46
提取一般风险准备	336,930,820.58	252,568,071.96
应付普通股股利	433,929,952.80	289,286,309.10
应付其他权益工具持有者股利	96,000,000.00	96,000,000.00
年末未分配利润	3,788,342,862.72	3,364,884,636.86

2023 年，经本银行第七届董事会第十二次会议审议通过并提请 2022 年度股东大会批准本银行 2022 年度利润分配方案，具体方案如下：

- (i) 按上年银行经审计净利润的 10%提取法定盈余公积人民币 165,533,370.88 元；
- (ii) 按上年银行经审计净利润的 20%提取任意盈余公积人民币 331,066,741.75 元；
- (iii) 以截至股权登记日(2023 年 5 月 19 日)的总股数为基数，向全体股东按每 10 股派发现金红利人民币 2.00 元(含税)，不以资本公积金转增股本，不送红股。现金股利合计人民币 433,929,952.80 元。此外，本期无固定期限资本债按照票面利率 4.8%支付利息人民币 96,000,000.00 元，因此累计计提应付股利人民币 529,929,952.80 元。

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 36. 少数股东权益

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
寿光张农商村镇银行股份有限公司	98,020,714.64	94,057,047.46
江苏东海张农商村镇银行有限责任公司	76,995,674.87	70,676,979.71
合计	175,016,389.51	164,734,027.17

## 37. 利息净收入

人民币元

项目	本年发生额	上年发生额
利息收入		
存放同业款项	23,413,700.58	8,453,734.83
存放中央银行款项	135,299,140.63	127,646,022.69
拆出资金及买入返售金融资产	44,884,226.62	13,876,394.28
发放贷款和垫款	6,276,736,130.80	6,053,079,055.37
其中：公司贷款和垫款	2,664,646,657.03	2,587,979,685.93
个人贷款	3,375,720,952.37	3,266,575,259.18
票据贴现及转贴现	236,368,521.40	198,524,110.26
金融投资	1,681,439,839.66	1,573,534,854.84
其中：债权投资	724,396,478.68	704,711,944.42
其他债权投资	957,043,360.98	868,822,910.42
小计	8,161,773,038.29	7,776,590,062.01
利息支出		
向中央银行借款	82,440,325.01	73,008,783.41
同业及其他金融机构存放款项	84,822,519.24	85,626,028.33
拆入资金及卖出回购金融资产款	246,360,018.72	236,214,094.37
吸收存款	3,451,104,023.33	3,064,770,217.33
应付债券	425,230,966.68	391,617,305.26
其他利息支出	7,476,900.21	8,570,465.73
小计	4,297,434,753.19	3,859,806,894.43
利息净收入	3,864,338,285.10	3,916,783,167.58

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 38. 手续费及佣金净收入

人民币元

项目	本年发生额	上年发生额
手续费及佣金收入		
代理业务手续费收入	190,590,887.02	171,202,394.46
电子银行手续费收入	46,695,584.82	47,549,047.03
结算手续费收入	32,638,879.49	34,025,471.37
其他手续费收入	22,762,526.56	25,610,637.29
小计	292,687,877.89	278,387,550.15
手续费及佣金支出		
代理业务手续费支出	141,742,633.80	96,623,348.51
电子银行手续费支出	57,554,328.74	56,320,061.35
结算手续费支出	8,932,382.44	9,772,159.88
其他手续费支出	57,523,919.25	68,992,129.93
小计	265,753,264.23	231,707,699.67
手续费及佣金净收入	26,934,613.66	46,679,850.48

## 39. 其他收益

人民币元

项目	本年发生额	上年发生额
政府补助	62,002,161.25	95,661,996.60

注：政府补助包括本集团收到的央行利率互换补贴及普惠金融发展专项资金。

## 40. 投资收益

人民币元

项目	本年发生额	上年发生额
对联营企业和合营企业的投资收益	129,028,337.51	99,721,714.34
金融工具投资收益	337,163,128.01	584,914,294.96
其中：持有期间取得的收益	189,083,786.64	224,639,082.57
处置金融工具取得的收益	148,079,341.37	360,275,212.39
合计	466,191,465.52	684,636,009.30

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 41. 公允价值变动收益/(损失)

人民币元

项目	本年发生额	上年发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/交易性金融资产公允价值变动损益	63,616,378.14	(24,621,344.31)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债/交易性金融负债公允价值变动损益	(3,086,360.22)	13,525,412.12
衍生金融工具公允价值变动损益	2,817,828.11	9,986,085.52
合计	63,347,846.03	(1,109,846.67)

## 42. 其他业务收入

人民币元

项目	本年发生额	上年发生额
租赁收入	7,968,218.64	3,598,736.87

## 43. 资产处置收益

人民币元

项目	本年发生额	上年发生额
资产清理收益	16,714,305.17	14,368,793.02
抵债资产处置收益	-	222,889.50
合计	16,714,305.17	14,591,682.52

## 44. 税金及附加

人民币元

项目	本年发生额	上年发生额
城市维护建设税及教育费附加	18,886,719.22	18,640,020.01
其他	17,483,777.32	14,038,369.03
合计	36,370,496.54	32,678,389.04

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 45. 业务及管理费

人民币元

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	1,039,429,459.92	934,416,253.78
固定资产折旧费用	114,988,987.89	107,302,864.42
电子设备运转费	68,481,078.82	55,301,371.18
无形资产摊销	63,038,059.61	69,216,179.72
日常行政费用	46,436,062.93	50,453,485.74
长期待摊费用摊销	46,363,257.01	45,988,682.20
业务宣传费	43,065,949.98	49,448,519.94
机构监管费	37,695,466.03	41,342,738.96
使用权资产折旧费用	26,683,465.30	28,534,395.06
业务招待费	23,815,236.11	25,459,116.33
专业服务费	8,741,157.85	12,749,807.25
其他	156,891,039.40	154,222,949.93
合计	1,675,629,220.85	1,574,436,364.51

## 46. 信用减值损失

人民币元

项目	本年发生额	上年发生额
存放同业款项	10,393,367.37	4,494,900.00
拆出资金	-	(911,954.63)
以摊余成本计量的贷款和垫款	891,867,096.27	1,425,049,331.10
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	(19,378,381.16)	11,149,358.71
债权投资	13,605,274.01	1,824,369.50
其他债权投资	27,714,373.29	63,760,715.37
其他应收款	9,734,953.68	(124,237,886.89)
表外预期信用减值损失	(33,106,121.97)	47,435,302.53
合计	900,830,561.49	1,428,564,135.69

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 47. 营业外收入

人民币元

项目	本年发生额	上年发生额
久悬未取款项收入	9,563,572.44	4,289,173.46
罚没款收入	4,182,647.91	1,842,177.47
取得长期股权投资利得	-	85,063,022.08
其他	1,114,342.94	964,052.90
合计	14,860,563.29	92,158,425.91

## 48. 营业外支出

人民币元

项目	本年发生额	上年发生额
捐赠支出	2,718,000.00	8,067,100.00
罚款支出	4,325,475.84	1,614,849.58
固定资产报废净损失	1,872,497.12	3,941,183.27
其他	1,452,342.72	1,321,621.70
合计	10,368,315.68	14,944,754.55

## 49. 所得税费用

人民币元

项目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	322,804,214.24	439,114,324.21
调整以前年度所得税费用	240,047.51	441,682.37
递延所得税费用	(192,017,826.96)	(283,163,013.08)
合计	131,026,434.79	156,392,993.50

所得税费用与会计利润的调节表如下：

人民币元

项目	本年发生额	上年发生额
利润总额	1,929,092,149.00	1,855,021,281.97
按当年法定税率计算的所得税费用(25%)	482,273,037.25	463,755,320.49
免税收入及利息支出抵扣的影响	(397,629,821.71)	(383,601,313.91)
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	46,143,171.74	75,797,304.55
调整以前年度所得税的影响	240,047.51	441,682.37
所得税费用	131,026,434.79	156,392,993.50

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 50. 基本每股收益和稀释每股收益

## 50.1. 基本每股收益

人民币元

项目	本年度	上年度
归属于母公司股东的净利润	1,786,919,111.87	1,682,023,495.03
减：应付其他权益工具持有者股利	96,000,000.00	96,000,000.00
发行在外普通股加权平均数(股)	2,169,649,873.50	2,169,608,333.00
基本每股收益	0.78	0.73

## 50.2. 发行在外普通股的加权平均数

项目	本年度	上年度
年初发行在外的普通股股数	2,169,649,522.00	1,807,959,258.00
加：本年可转债转股影响	351.50	41,189.00
加：本年资本公积转增资本影响	-	361,607,886.00
发行在外的普通股加权平均数	2,169,649,873.50	2,169,608,333.00

## 50.3. 稀释每股收益

人民币元

项目	本年度	上年度
归属于母公司股东的合并净利润	1,786,919,111.87	1,682,023,495.03
减：应付其他权益工具持有者股利	96,000,000.00	96,000,000.00
加：本年可转换公司债券利息费用(税后)	107,133,031.73	107,092,674.77
用于计算稀释每股收益的净利润	1,798,052,143.60	1,693,116,169.80
发行在外的普通股加权平均数	2,169,649,873.50	2,169,608,333.00
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数	576,681,957.97	551,181,217.18
用于计算稀释每股收益发行在外的普通股加权平均数	2,746,331,831.47	2,720,789,550.18
稀释每股收益(元/股)	0.65	0.62

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 51. 现金流量表补充资料

## 51.1. 现金流量表补充资料

人民币元

补充资料	本年数	上年数
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	1,798,065,714.21	1,698,628,288.47
加：信用减值损失	900,830,561.49	1,428,564,135.69
其他资产减值损失	3,571,250.79	13,885,357.93
使用权资产折旧	26,683,465.30	28,534,395.06
租赁负债利息支出	2,405,448.82	3,323,437.23
固定资产折旧	114,988,987.89	107,302,864.42
无形资产摊销	63,038,059.61	69,216,179.72
长期待摊费用摊销	46,363,257.01	45,988,682.20
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(16,714,305.17)	(14,591,682.52)
固定资产报废损失	1,872,497.12	3,941,183.27
投资收益	(466,191,465.52)	(684,636,009.30)
公允价值变动损失/(收益)	(63,347,846.03)	1,109,846.67
金融投资利息收入	(1,681,439,839.66)	(1,573,534,854.84)
发行债券利息支出	425,230,966.68	391,617,305.26
递延所得税资产增加	(192,017,826.96)	(283,163,013.08)
经营性应收项目的增加	(12,558,218,432.16)	(16,172,233,231.67)
经营性应付项目的增加	13,390,367,382.12	22,569,146,104.40
经营活动产生的现金流量净额	1,795,487,875.54	7,633,098,988.91
现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的本年年末余额	5,122,106,289.00	4,744,424,446.76
减：现金及现金等价物的上年年末余额	4,744,424,446.76	3,033,748,922.17
现金及现金等价物净增加额	377,681,842.24	1,710,675,524.59

## 51.2. 现金和现金等价物的构成

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
库存现金	244,055,500.11	418,381,575.19
可用于支付的存放中央银行的款项	1,978,568,473.99	2,006,184,634.50
存放同业款项(原到期日3个月以内)	2,899,482,314.90	2,319,858,237.07
年末现金及现金等价物余额	5,122,106,289.00	4,744,424,446.76

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 51. 现金流量表补充资料 - 续

## 51.3. 筹资活动产生的各项负债变动情况

项目	年初余额	本年增加		本年减少		年末余额
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
交易性金融负债	1,187,768,668.68	-	3,086,360.22	(1,029,295,104.76)	-	161,559,924.14
应付债券(注)	8,646,787,459.83	21,930,806,690.00	425,230,966.68	(16,758,854,635.14)	(2,670.98)	14,243,967,810.39
租赁负债	71,075,825.96	-	27,247,867.72	(27,410,729.48)	-	70,912,964.20
应付股利	2,477,285.58	-	530,708,692.80	(530,794,192.81)	-	2,391,785.57
合计	9,908,109,240.05	21,930,806,690.00	986,273,887.42	(18,346,354,662.19)	(2,670.98)	14,478,832,484.30

注：应付债券产生的筹资活动现金流中包含了本集团向非存款类金融机构发行同业存单产生的现金流变动。

## 52. 受托及代理业务

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
委托贷款	1,636,347,021.37	1,456,350,053.54
受托、代理投资	22,107,690,256.17	21,232,962,659.58

## 53. 担保物

## 53.1. 用于卖出回购业务的担保物

本集团部分资产被用作同业间卖出回购业务的质押物。截至2023年12月31日，本集团该等回购业务的账面余额为人民币10,491,565,082.32元(2022年12月31日：人民币7,950,153,601.33元)。所有该等协议均在协议生效之日起12个月内到期。该等协议对应的担保物公允价值如下：

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
债券	9,318,204,642.00	7,821,513,050.00
票据	1,778,508,940.53	595,788,560.11
合计	11,096,713,582.53	8,417,301,610.11

## 53.2. 买入返售业务取得的担保物

依据买入返售协议相关约定，本集团可以在交易对手没有出现违约的情况下出售部分质押资产，或者在其他交易中将其进行转质押。截至2023年12月31日及2022年12月31日，本集团无有关可出售或可转质押的资产。

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 54. 金融资产的转移

## 54.1. 资产证券化

本集团将信贷资产出售给特殊目的信托，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券。本集团在该等信贷资产转让业务中可能会持有部分投资，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

2023年度内本集团通过该等信贷资产证券化交易转让的信贷资产于转让日的面值为人民币1,031,712,881.61元，其中本集团自持次级规模人民币176,712,881.61元。(2022年度：无)。截至2023年12月31日，本集团保留了所转移信贷资产所有权上几乎所有的风险和报酬，因此本集团不终止确认所转移的信贷资产。

本集团作为上述特定目的信托的贷款服务机构，对转让予特定目的信托的信贷资产进行管理，并作为贷款资产管理人收取相应手续费。2023年度，本集团未向上述特定目的信托提供财务支持。

## 54.2. 卖出回购金融资产款

卖出回购协议是指本集团在卖出一项金融资产的同时，与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产(或与其实质上相同的金融资产)的交易。由于回购价格是固定的，本集团仍然承担与卖出资产相关的几乎所有信用及市场风险和报酬。卖出的金融资产(在卖出回购期内本集团无法使用)未在财务报表中予以终止确认，而是被视为相关担保借款的担保物，因为本集团保留了该等金融资产几乎所有的风险和报酬。此外，本集团就所收到的对价确认一项金融负债。在此类交易中，交易对手对本集团的追索权均不限于被转让的金融资产。

于卖出回购交易中，本集团及本银行未终止确认的被转让金融资产及与之相关负债的账面价值汇总如下：

## 本集团及本银行

人民币元

项目	本年年末余额				上年年末余额			
	债权投资	其他 债权投资	发放贷款 及垫款-票据	合计	债权投资	其他 债权投资	发放贷款 及垫款-票据	合计
资产账面价值	2,301,878,830.00	7,016,325,812.00	1,778,508,940.53	11,096,713,582.53	3,207,572,660.00	4,613,940,390.00	595,788,560.11	8,417,301,610.11
相关负债的账面价值	2,001,097,257.54	6,703,378,213.70	1,787,089,611.08	10,491,565,082.32	3,000,706,849.32	4,352,189,312.60	597,257,439.41	7,950,153,601.33

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 九、在其他主体中的权益

## 1. 在子公司中的权益

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	年末持股比例(%)		取得方式
				2023年 12月31日	2022年 12月31日	
寿光张农商村镇银行股份有限公司	山东省	山东寿光	商业银行	64.40	64.40	通过设立方式取得的子公司
江苏东海张农商村镇银行有限责任公司	江苏省	江苏东海	商业银行	53.83	53.83	通过设立方式取得的子公司

## 2. 在联营企业中的权益

## (1) 非重要联营企业

联营企业名称	注册地	业务性质	年末持股比例(%)		对联营企业投资的会计处理方法
			2023年 12月31日	2022年 12月31日	
江苏兴化农村商业银行股份有限公司	江苏兴化	商业银行	20.00	20.00	权益法
安徽休宁农村商业银行股份有限公司	安徽休宁	商业银行	20.26	20.26	权益法
江苏太仓农村商业银行股份有限公司	江苏太仓	商业银行	6.05	6.05	权益法

## (2) 联营企业的主要财务信息

人民币元

项目	本年度	上年度
投资账面价值合计	1,736,141,231.64	1,608,545,477.49
下列各项按持股比例计算的合计数		
—净利润	129,028,337.51	99,721,714.34
—其他综合收益	12,142,030.12	(1,622,162.14)
—综合收益总额	141,170,367.63	98,099,552.20
—资本公积	-	-

九、在其他主体中的权益 - 续

3. 在结构化主体中的权益

在纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

于2023年12月31日，本集团纳入合并财务报表范围的结构化主体，系本集团发起设立的特殊目的信托(2022年12月31日：无)。

本集团于2023年5月15日发起设立特殊目的信托，并将面值总计为人民币1,031,712,881.61元的微小企业贷款组合转让予由华能贵诚信托有限公司作为受托人设立的“张微融2023年第一期微小企业贷款资产支持证券”之特殊目的信托，由其发行相关资产支持证券，该期资产支持证券分为优先级和次级资产支持证券，发行面值合计为人民币1,031,712,881.61元，其中本集团自持次级规模人民币176,712,881.61元。

对于从原微小企业贷款债务人处收取的还款，在分配顺序上，优先级资产支持证券的分配顺序优先于次级资产支持证券。上述已转让信贷资产均由本集团继续提供管理服务。

本集团管理层在判断是否应对特殊目的信托合并财务报表时，本集团会就与特殊目的信托的关系实质以及有关风险和报酬作出评估，以确定本集团是否对其存在控制。在评估时，本集团综合考虑所有相关事实和情况的基础上对是否控制特殊目的信托进行判断。一旦相关事实和情况的变化导致对控制定义所涉及的相关要素发生变化的，本集团将进行重新评估。本集团评估了2023年发生的信贷资产转让交易相关事实和情况，其结果显示本集团控制相关特殊目的信托，因此本集团合并了该特殊目的信托。

在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团投资或发起设立提供特定投资机会的结构化主体。该类结构化主体通过发行产品份额进行融资，从而购买资产进行投资，本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。

本集团发起的该类结构化主体主要为非保本理财产品，并主要通过向该类结构化主体的投资者提供管理服务获取手续费收入。于2023年12月31日，本集团发起设立但未纳入合并范围的非保本理财产品余额为人民币22,107,690,256.17元(2022年12月31日：人民币21,232,962,659.58元)。于2023年度，本集团于该类非保本理财产品中获得的利益主要包括手续费及佣金收入计人民币148,421,355.93元(2022年：人民币154,806,071.53元)。于2023年度及2022年度，本集团与管理的非保本理财产品未发生买入返售交易及拆出资金交易，未对其提供财务支持。

本集团亦通过投资在独立第三方机构发起的基金、债权融资计划、信托计划和资产管理计划中持有权益。本集团通过投资该结构化主体获取收益。本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 九、 在其他主体中的权益 - 续

## 3. 在结构化主体中的权益 - 续

在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 - 续

本集团通过直接持有投资而在独立第三方机构管理的结构化主体中享有的权益在合并资产负债表中的相关资产项目列示如下：

人民币元

项目	本年年末余额		
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资
证券投资基金	7,396,866,618.06	-	-
债权融资计划	-	960,000,000.00	-
信托及资管计划	1,081,792,463.07	-	770,853,615.58
资产支持证券	26,096,863.56	-	-
合计	8,504,755,944.69	960,000,000.00	770,853,615.58

人民币元

项目	上年年末余额		
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资
证券投资基金	5,604,481,103.67	-	-
债权融资计划	-	1,940,000,000.00	-
信托及资管计划	274,905,446.60	-	1,618,026,574.88
合计	5,879,386,550.27	1,940,000,000.00	1,618,026,574.88

十、关联方及关联交易

1. 关联方关系

1.1 不存在控制关系的关联方

持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东

本年作为关联方的持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东名称及持股情况如下:

关联方名称	本年年末余额		上年年末余额	
	股份(万股)	持股比例(%)	股份(万股)	持股比例(%)
江苏沙钢集团有限公司	17,739	8.18	17,739	8.18
张家港市国有资本投资集团有限公司	16,810	7.75	16,810	7.75
苏州洲悦酒店有限公司(注)	16,436	7.58	16,436	7.58
合计	50,985	23.51	50,985	23.51

注：江苏国泰南园宾馆有限公司于 2023 年 1 月更名为苏州洲悦酒店有限公司。

联营企业

本集团的联营企业情况详见附注八、9 长期股权投资明细与附注九、2 在联营企业中的权益。

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十、 关联方及关联交易 - 续

## 1. 关联方关系 - 续

## 1.1 不存在控制关系的关联方 - 续

## 其他关联方情况

## 五大关联交易关联方清单

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
张家港市东城综合开发有限公司	持本银行 5%以上股东控股公司
张家港宏昌钢板有限公司	持本银行 5%以上股东控股公司
张家港城投商业发展有限公司	持本银行 5%以上股东控股公司
张家港市西水道生态农业有限公司	持本银行 5%以上股东控股公司
张家港万达薄板有限公司	董事、监事及高级管理人员关联公司

其他关联方包括本行董事、监事、总行高级管理人员及与其关系密切的家庭成员，本行董事、监事、总行高级管理人员及与其关系密切的家庭成员直接或间接控制、其担任董事、高级管理人员的法人或其他组织；持本行 5%以上(含 5%)股份的股东和向本行派驻董事、监事、高级管理人员的股东控制的法人或其他组织；持本行 5%以上(含 5%)股份的股东和向本行派驻董事、监事、高级管理人员的股东的关键管理人员(董事、监事、高级管理人员)等。

## 2. 关联方交易

本集团与关联方交易的条件及价格均按本集团的正常业务进行处理。针对不同类型和内容的关联交易，本集团根据《江苏张家港农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》由相应的机构对重大交易实施审批。

## 2.1 利息收入

人民币元

关联方类型	本年发生额	上年发生额
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
江苏沙钢集团有限公司	291,111.11	702,316.59
苏州洲悦酒店有限公司	2,197,386.10	61,875.00
联营企业	280,000.00	50,630.14
其他关联方	61,034,850.68	48,346,165.80
合计	63,803,347.89	49,160,987.53

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十、 关联方及关联交易 - 续

## 2. 关联方交易 - 续

## 2.2 利息支出

人民币元

关联方类型	本年发生额	上年发生额
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
张家港市国有资本投资集团有限公司	2,076,888.48	3,661,396.24
苏州洲悦酒店有限公司	358,470.82	230,362.41
联营企业	4,362.09	9,477.87
其他关联方	36,451,272.87	52,428,553.36
合计	38,890,994.26	56,329,789.88

## 2.3 关键管理人员薪酬

人民币万元

关联方类型	本年发生额	
	人数	金额
关键管理人员报酬	9	1,092.41

人民币万元

关联方类型	上年发生额	
	人数	金额
关键管理人员报酬	10	1,180.91

关键管理人员，是指董事、监事及高级管理人员中有权力并负责计划、指挥和控制企业活动的人员。

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十、 关联方及关联交易 - 续

## 3. 关联交易未结算金额

## 3.1 发放贷款和垫款(含应计利息)

人民币元

关联方类型	本年年末余额	上年年末余额
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
苏州洲悦酒店有限公司	49,062,134.72	49,561,875.00
其他关联方	2,222,988,742.23	1,203,037,212.97
合计	2,272,050,876.95	1,252,599,087.97

## 3.2 债权投资(本银行作为投资方)(含应计利息)

人民币元

关联方类型	本年年末余额	上年年末余额
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
江苏沙钢集团有限公司	10,121,205.48	10,121,205.48
联营企业	10,050,630.14	10,050,630.14
其他关联方	103,819,178.08	154,889,315.06
合计	123,991,013.70	175,061,150.68

## 3.3 同业存放(含应计利息)

人民币元

关联方类型	本年年末余额	上年年末余额
联营企业	35,865,358.03	41,103,917.48
其他关联方	129,853,267.77	1,851,919,904.08
合计	165,718,625.80	1,893,023,821.56

## 3.4 吸收存款(含应计利息)

人民币元

关联方类型	本年年末余额	上年年末余额
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
张家港市国有资本投资集团有限公司	267,692,177.56	371,913,057.13
苏州洲悦酒店有限公司	10,779,137.14	15,328,308.82
其他关联方	2,926,496,362.79	2,222,543,750.19
合计	3,204,967,677.49	2,609,785,116.14

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十、关联方及关联交易 - 续

## 3. 关联交易未结算金额 - 续

## 3.5 信用承诺敞口

人民币元

关联方类型	本年年末余额	上年年末余额
联营企业	2,742,581.00	2,465,739.52
其他关联方	473,540,715.20	597,146,752.94
合计	476,283,296.20	599,612,492.46

## 十一、承诺事项

## 1. 资本承诺

本集团

截至 2023 年 12 月 31 日，本集团已签合同尚未支付的资本承诺为人民币 515,721.61 元。(2022 年 12 月 31 日资本承诺合计：人民币 8,727,069.68 元)。

## 2. 主要的或有风险的表外事项

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
银行承兑汇票	22,164,960,109.85	22,305,403,925.88
贷款承诺	8,969,619,515.87	8,842,163,603.06
开出信用证	1,262,954,253.28	1,576,205,921.45
开出保函	157,353,917.11	236,589,563.77
合计	32,554,887,796.11	32,960,363,014.16

## 十二、其他重要事项

### 1. 诉讼事项

于2023年12月31日，本行及其子公司在正常业务经营中存在若干法律诉讼事项。截至2023年12月31日，本集团已对重大未决诉讼的影响进行了评估，未发现会对本集团产生重大影响事项。

### 2. 分部报告

本集团经营银行业监督管理机构和有关部门批准的业务，日常按照业务条线进行组织管理，基于该等管理架构，本集团确定经营分部，具体包括公司银行业务、个人银行业务、资金业务和其他业务等四个主要的报告分部。

公司银行业务提供对公客户的服务，包括对公贷款、开立票据、贸易融资、对公存款业务以及汇款业务等。

个人银行业务提供对私客户的银行服务，包括零售贷款、储蓄存款业务、信用卡业务及汇款业务等。

资金业务包括交易性金融工具，资管和信托计划投资、债券投资、回购及返售业务以及同业拆借业务等。

其他业务指其他自身没有形成可单独列报的分部或不能按照合理基准进行分配的业务。

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十二、其他重要事项 - 续

## 2. 分部报告 - 续

## 2.1 分部报告信息

人民币元

项目	本年金额				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	1,670,882,538.41	2,038,140,854.83	162,791,792.07	(7,476,900.21)	3,864,338,285.10
手续费及佣金净收入	70,853,154.46	(151,044,449.83)	107,125,909.03	-	26,934,613.66
其他收益	-	-	-	62,002,161.25	62,002,161.25
投资收益	-	-	329,881,592.78	136,309,872.74	466,191,465.52
汇兑收益	8,221,868.15	-	25,282,667.54	-	33,504,535.69
公允价值变动损益	-	-	63,347,846.03	-	63,347,846.03
其他业务收入	-	-	-	7,968,218.64	7,968,218.64
资产处置损益	-	-	-	16,714,305.17	16,714,305.17
税金及附加	14,104,375.82	15,014,739.02	5,909,044.08	1,342,337.62	36,370,496.54
业务及管理费	550,641,403.72	630,183,502.00	453,762,089.54	41,042,225.59	1,675,629,220.85
信用减值损失	(501,204,018.80)	1,325,744,476.35	66,555,150.26	9,734,953.68	900,830,561.49
其他资产减值损失	-	-	-	3,571,250.79	3,571,250.79
营业利润	1,686,415,800.28	(83,846,312.37)	162,203,523.57	159,826,889.91	1,924,599,901.39
营业外收支净额	-	-	-	4,492,247.61	4,492,247.61
税前利润	1,686,415,800.28	(83,846,312.37)	162,203,523.57	164,319,137.52	1,929,092,149.00
本年末资产总额	74,637,517,058.91	48,631,548,828.38	79,838,134,162.82	4,019,598,387.84	207,126,798,437.95
本年末负债总额	64,432,072,018.89	97,058,134,827.55	28,181,485,201.02	244,089,271.61	189,915,781,319.07

本集团并无任何占本集团收入 10%或以上的主要客户。本集团进行的主要业务、收入来源及非流动资产所在地均主要在中国大陆地区，因此并未编制地区分部信息。

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十二、其他重要事项 - 续

## 2. 分部报告 - 续

## 2.1 分部报告信息 - 续

人民币元

项目	上年金额				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	1,655,550,672.28	1,963,651,346.20	306,151,614.83	(8,570,465.73)	3,916,783,167.58
手续费及佣金净收入	51,403,850.45	(104,347,707.53)	99,623,707.56	-	46,679,850.48
其他收益	-	-	-	95,661,996.60	95,661,996.60
投资收益	-	-	577,762,643.86	106,873,365.44	684,636,009.30
汇兑收益	19,814,859.94	-	46,715,401.16	-	66,530,261.10
公允价值变动损益	-	-	(1,109,846.67)	-	(1,109,846.67)
其他业务收入	-	-	-	3,598,736.87	3,598,736.87
资产处置损益	-	-	-	14,591,682.52	14,591,682.52
税金及附加	11,759,241.82	13,390,123.44	6,400,794.13	1,128,229.65	32,678,389.04
业务及管理费	502,278,331.94	585,221,680.37	447,971,992.84	38,964,359.36	1,574,436,364.51
信用减值损失	434,113,825.97	1,034,039,559.22	84,648,637.39	(124,237,886.89)	1,428,564,135.69
其他资产减值损失	-	-	-	13,885,357.93	13,885,357.93
营业利润	778,617,982.94	226,652,275.64	490,122,096.38	282,415,255.65	1,777,807,610.61
营业外收支净额	-	-	-	77,213,671.36	77,213,671.36
税前利润	778,617,982.94	226,652,275.64	490,122,096.38	359,628,927.01	1,855,021,281.97
本年末资产总额	61,985,282,544.03	49,031,341,915.62	72,744,639,660.25	3,771,490,905.54	187,532,755,025.44
本年末负债总额	60,031,570,183.61	84,185,244,728.88	27,320,262,665.34	269,900,078.56	171,806,977,656.39

本集团并无任何占本集团收入 10%或以上的主要客户。本集团进行的主要业务、收入来源及非流动资产所在地均主要在中国大陆地区，因此并未编制地区分部信息。

## 十二、其他重要事项 - 续

### 3. 风险管理

#### 3.1 风险管理概述

##### 风险概述

本集团从事的银行等金融业务使本集团面临各种类型的风险。本集团通过持续的风险识别和风险评估监控各类风险。本集团业务经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，确保在合理的风险水平下安全、稳健地经营。

##### 风险管理架构

本集团董事会是全行风险管理的最高决策机构，负责确定全行的总体风险偏好、风险容忍度；其下设的风险管理委员会负责制订本银行风险控制、管理的战略目标，对本银行高级管理层在信用、市场、流动性、操作等方面的风险控制情况进行监督。高级管理层负责贯彻执行董事会制定或批准的风险管理政策，制定覆盖全部业务的风险管理制度和程序。此外本银行根据全面风险管理的要求设置有风险管理部、计划财务部、合规管理部、信贷管理部、战略管理部、办公室等部门，执行不同的风险管理职能，强化风险的组合管理能力。

#### 3.2 信用风险

本集团面临的信用风险指由于债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化而给本集团造成损失的风险。信用风险主要分布于本集团的贷款、投资、担保、承兑以及其他涉及信用风险的表内外业务。

本集团信用风险管理体系主要分为四个层次，第一层为董事会及其辖属专门委员会、监事会及其辖属专门委员会，第二层为高级管理层及其辖属专业委员会，第三层为总行信用风险管理职能部室，第四层为总行信用风险相关业务部室。董事会负责建立和保持有效的信用风险管理体系，对本集团信用风险管理承担最终责任。监事会主要负责监督本集团信用风险管理体系的建立和运行。高级管理层根据董事会批准的信用风险管理战略、政策、偏好及体系，负责本集团信用风险的日常管理，对董事会负责。

十二、其他重要事项 - 续

3. 风险管理 - 续

3.2 信用风险 - 续

信用风险衡量

(1) 债券及其他票据

本集团根据自身风险承担能力，结合发行人资质，开展限额管理；根据风险收益平衡原则，设置债券投资准入标准；持续优化内部评级系统，对债券准入提供有效的技术支撑；不断细化投后管理工作要求，强调持续风险监测、及时风险预警。

(2) 拆放同业与其他金融机构

本集团严格金融机构准入，设定准入评分标准，并对机构资质变动开展持续跟踪。

(3) 资金信托及资产管理计划

本集团对信托计划发行人和资产管理计划发行人设有准入标准，同时对信托计划和资产管理计划配置资产实施穿透管理，并对机构资质变动开展持续跟踪。

风险限额管理及缓释措施

本集团管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度，特别是集中于单一借款人、集团和行业。

本集团对同一借款人、集团和行业设定限额，以优化信用风险结构。本集团适时监控上述风险，每年甚至在必要之时更频繁地进行审阅。

本集团通过定期分析借款人偿还本金和利息的能力管理信贷风险暴露，并据此适时地更新借款额度。

## 十二、其他重要事项 - 续

### 3. 风险管理 - 续

#### 3.2 信用风险 - 续

##### 风险限额管理及缓释措施 - 续

其他具体的管理和缓解措施包括：

##### (1) 抵质押物

本集团制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 金融质押品，如现金及其等价物、贵金属、债券、票据
- 房地产，如商用房产、居住用房地产、在建工程
- 应收账款，如交易类应收账款、应收租金
- 其他抵押品，如信用证、机器设备、交通运输工具

对于由第三方担保的贷款，本集团会评估担保人的财务状况，历史信用及其代偿能力。

除贷款以外，其他金融资产的抵押担保由该工具的性质决定。债权投资、国债和其他票据通常没有抵押。

##### (2) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函、信用证和承兑汇票为本集团作出的不可无条件撤销的承诺，即本集团在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下，本集团将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

##### 信贷风险减值分析和准备金计提政策

##### (1) 金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

阶段一：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具。需确认金融工具未来12个月内的预期信用损失金额；

## 十二、其他重要事项 - 续

### 3. 风险管理 - 续

#### 3.2 信用风险 - 续

##### 信贷风险减值分析和准备金计提政策 - 续

###### (1)金融工具风险阶段划分 - 续

阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额；

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

###### (2)信用风险显著增加

本集团进行金融工具的风险阶段划分时，充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经济环境、内外部信用风险评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本集团对比金融工具在初始确认日和在资产负债表日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。本集团定期评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加。本集团通过设置定性、定量标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，当触发以下一个或多个标准时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- 金融工具合同付款逾期超过 30 天，但未超过 90 天；
- 金融工具资产风险分类为关注类；
- 客户的违约概率较贷款发放时上升超过 150%；
- 信用卡业务逾期超过 30 天，但未超过 90 天；
- 债券投资本金发生逾期，但小于 30 天；
- 债券评级为“AA-”以下时；
- 债券发行人出现负面信息，如发行主体评级下调、评级展望为负面，或发行人发生兑付风险警示等；
- 金融机构外部主体评级为“AA-”以下时，且外部评级下滑 1 级(含)及以上。

本集团定期回顾评价标准是否适用当前情况。

十二、其他重要事项 - 续

3. 风险管理 - 续

3.2 信用风险 - 续

信贷风险减值分析和准备金计提政策 - 续

(3) 违约及已发生信用减值的判定

在确定是否已发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 金融工具合同付款逾期超过 90 天；
- 金融工具资产风险分类为“次级类”、“可疑类”或“损失类”；
- 客户的违约概率为 100%；
- 债券外部评级为“D”或出现违约信息；
- 金融机构外部主体评级为“D”或出现违约信息；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

(4) 预期信用损失计量参数

本集团通过预计未来各期单笔债项的违约概率(PD)、违约损失率(LGD)和违约风险敞口(EAD)，来确定信用减值损失。预期信用损失是违约概率、违约损失率和违约风险敞口三者的乘积折现后的结果。

本集团计量预期信用损失的关键参数包括：

**违约概率(PD)：**是指债务人在未来 12 个月或者在整个剩余存续期，债务人无法履行其偿付义务的可能性。

**违约损失率(LGD)：**是指债务人如果发生违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例。

**违约风险敞口(EAD)：**是指在未来 12 个月或在整个存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

十二、其他重要事项 - 续

3. 风险管理 - 续

3.2 信用风险 - 续

信贷风险减值分析和准备金计提政策 - 续

(5)前瞻性信息

本集团计算预期信用损失时考虑了宏观经济的前瞻性信息。

本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标。本集团在各宏观经济情景中使用的关键经济指标包括国内生产总值当月/季同比增长率、居民消费价格指数当月同比增长率等。本集团建立宏观经济指标的预测模型，对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。

以国内生产总值当季同比增长率和居民消费价格指数当月同比增长率为例：

国内生产总值当季同比增长率：在 2023 年的基准情景下预测平均值约为 2.0%，乐观情景预测值较基准上浮 0.5 个百分点，悲观情景预测值较基准下降 1 个百分点；

居民消费价格指数当月同比增长率：在 2023 年的基准情景下预测平均值约为-1.01%，乐观情景预测值较基准上浮 0.31 个百分点，悲观情景预测值较基准下降 0.59 个百分点。

本集团运用宏观数据构建回归模型，结合专家经验以及最新业务种类分布情况及对应担保方式等因素，确定乐观、基准、悲观的情景及权重（乐观情景权重比例 20%，基准情景权重比例 50%，悲观情景权重比例 30%），从而计算本集团加权的违约概率值，以加权的 12 个月预期信用损失或加权的整个存续期预期信用损失计量相关的减值准备。

对于未通过模型反映的外部政策环境、监管环境及区域风险变化等情况，本集团管理层也已考虑并因此计提了损失准备，从而进一步增强风险抵补能力。

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十二、其他重要事项 - 续

## 3. 风险管理 - 续

## 3.2 信用风险 - 续

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

下表列示本集团最大信用风险敞口的信息：

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
现金及存放中央银行款项	10,143,607,596.28	11,021,348,673.92
存放同业款项	2,873,507,478.07	2,304,276,767.61
发放贷款和垫款	122,255,577,281.90	109,941,032,464.14
交易性金融资产	1,943,875,128.40	1,157,101,704.30
债权投资	22,466,893,119.46	20,769,630,706.10
其他债权投资	34,127,675,277.70	31,141,800,913.32
其他金融资产	204,967,437.41	215,431,663.09
表内信用风险敞口	194,016,103,319.22	176,550,622,892.48
表外信用风险敞口	32,554,887,796.11	32,960,363,014.16
最大信用风险敞口	226,570,991,115.33	209,510,985,906.64

重组贷款

重组贷款是因债务人发生财务困难，为促使债务人偿还债务，对债务合同作出有利于债务人调整的金融资产，或对债务人现有债务提供再融资，包括借新还旧、新增债务融资等。本年末及上年末本集团原认定为重组贷款的余额分别为人民币 7,448.12 万元及人民币 3,432.53 万元。

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十二、其他重要事项 - 续

## 3. 风险管理 - 续

## 3.2 信用风险 - 续

证券投资

人民币元

信用评级	本年年末余额			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
AAA-到 AAA+	26,096,863.56	15,020,282,701.25	1,627,753,211.75	16,674,132,776.56
AA-到 AA+	-	161,463,223.17	1,803,113,505.03	1,964,576,728.20
未评级	1,917,778,264.84	7,285,147,195.04	30,696,808,560.92	39,899,734,020.80
合计	1,943,875,128.40	22,466,893,119.46	34,127,675,277.70	58,538,443,525.56

人民币元

信用评级	上年年末余额			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
AAA-到 AAA+	10,280,074.52	10,163,167,403.86	1,291,200,737.86	11,464,648,216.24
AA-到 AA+	-	335,585,707.29	2,355,035,731.25	2,690,621,438.54
未评级	1,146,821,629.78	10,270,877,594.95	27,495,564,444.21	38,913,263,668.94
合计	1,157,101,704.30	20,769,630,706.10	31,141,800,913.32	53,068,533,323.72

注：本集团持有的未评级的证券主要包括国债、地方政府债、非公开定向债务融资工具、债权融资计划、信托及资管计划等。

## 十二、其他重要事项 - 续

## 3. 风险管理 - 续

## 3.2 信用风险 - 续

## 金融工具信用质量分析

于资产负债表日，本集团的金融工具风险阶段划分如下：

人民币元

项目	本年年末余额							
	账面余额/信用风险敞口				预期信用损失准备			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失- 已减值)	合计	阶段一 (12个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失- 已减值)	合计
现金及存放中央银行款项	10,143,607,596.28	-	-	10,143,607,596.28	-	-	-	-
存放同业款项	2,899,482,314.90	-	-	2,899,482,314.90	(25,974,836.83)	-	-	(25,974,836.83)
以摊余成本计量的 贷款和垫款	108,487,943,168.62	4,053,669,438.96	1,288,668,652.17	113,830,281,259.75	(3,515,236,801.62)	(561,676,770.34)	(982,096,162.00)	(5,059,009,733.96)
以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的贷款 和垫款	13,484,305,756.11	-	-	13,484,305,756.11	(947,999.42)	-	-	(947,999.42)
债权投资	22,806,592,130.91	-	-	22,806,592,130.91	(339,699,011.45)	-	-	(339,699,011.45)
其他债权投资	34,127,675,277.70	-	-	34,127,675,277.70	(315,934,866.78)	-	-	(315,934,866.78)
表外信用风险敞口	32,554,887,796.11	-	-	32,554,887,796.11	(141,053,942.61)	-	-	(141,053,942.61)

## 十二、其他重要事项 - 续

## 3. 风险管理 - 续

## 3.2 信用风险 - 续

## 金融工具信用质量分析 - 续

于资产负债表日，本集团的金融工具风险阶段划分如下： - 续

人民币元

项目	上年年末余额							
	账面余额/信用风险敞口				预期信用损失准备			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失- 已减值)	合计	阶段一 (12个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失- 已减值)	合计
现金及存放中央银行款项	11,021,348,673.92	-	-	11,021,348,673.92	-	-	-	-
存放同业款项	2,319,858,237.07	-	-	2,319,858,237.07	(15,581,469.46)	-	-	(15,581,469.46)
以摊余成本计量的 贷款和垫款	99,574,978,344.40	3,142,956,125.92	1,286,945,756.24	104,004,880,226.56	(3,718,572,680.73)	(498,762,885.59)	(1,087,390,518.17)	(5,304,726,084.49)
以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的贷款 和垫款	11,240,878,322.07	-	-	11,240,878,322.07	(20,326,380.58)	-	-	(20,326,380.58)
债权投资	21,095,724,443.54	-	-	21,095,724,443.54	(326,093,737.44)	-	-	(326,093,737.44)
其他债权投资	31,141,800,913.32	-	-	31,141,800,913.32	(288,220,493.49)	-	-	(288,220,493.49)
表外信用风险敞口	32,603,363,014.16	350,000,000.00	7,000,000.00	32,960,363,014.16	(174,160,064.58)	-	-	(174,160,064.58)

## 十二、其他重要事项 - 续

### 3. 风险管理 - 续

#### 3.3 流动性风险

流动性风险是指没有足够资金以满足到期债务支付的风险。本集团流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产及负债存在期限错配等。

##### 流动风险管理

本集团对流动性风险实施总行集中管理。本集团制定了相关的流动性风险管理制度，董事会承担流动性风险管理的最终责任，高级管理层及下设的预算与资产负债管理委员会负责流动性风险管理的具体工作。预算与资产负债管理委员会办公室设在计划财务部。各相关部门依其职责履行相关的流动性风险管理工作。

本集团在预测流动性需求的基础上，制定相应的流动性管理方案。具体措施主要包括：

- (i) 保持负债稳定性，确保核心存款在负债中的比重；
- (ii) 设置一定的参数和限额监控并管理全行流动性头寸，对全行流动资金在总行集中管理，统一运用；
- (iii) 保持适当比例的现金及中央银行超额存款准备金、同业往来、流动性高的债权性投资，参与公开市场、货币市场和债券市场运作，保证良好的市场融资能力；
- (iv) 建立流动性预警机制和应急预案。

##### 3.3.1 非衍生金融资产和金融负债现金流

下表为本集团资产负债表日至合同规定到期日非衍生金融资产和金融负债到期日结构分布。非衍生金融资产及金融负债均系按合同约定的未折现现金流列示：

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十二、其他重要事项 - 续

## 3. 风险管理 - 续

## 3.3 流动性风险 - 续

## 3.3.1 非衍生金融资产和金融负债现金流 - 续

## 本集团

人民币元

项目	本年年末余额							合计
	即时偿付	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/无期限	
现金及存放中央银行款项	2,222,898,161.85	-	-	-	-	-	7,920,738,049.23	10,143,636,211.08
存放同业款项	2,899,748,385.52	-	-	-	-	-	-	2,899,748,385.52
发放贷款和垫款	-	11,671,587,131.78	17,824,762,101.21	56,957,981,427.03	34,669,572,029.33	17,433,157,233.20	2,164,371,071.82	140,721,430,994.37
交易性金融资产	195,289.75	-	27,069,557.21	18,835,642.54	991,446,055.60	45,208,507.83	8,441,451,507.46	9,524,206,560.39
债权投资	-	566,682,200.00	825,278,000.00	3,044,426,930.00	5,982,471,600.00	18,119,438,400.00	-	28,538,297,130.00
其他债权投资	-	643,144,870.57	924,645,300.65	7,072,748,712.58	23,406,088,209.27	5,479,081,707.50	-	37,525,708,800.57
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	328,684,965.69	328,684,965.69
其他金融资产	-	-	-	-	-	-	243,534,760.46	243,534,760.46
金融资产合计	5,122,841,837.12	12,881,414,202.35	19,601,754,959.07	67,093,992,712.15	65,049,577,894.20	41,076,885,848.53	19,098,780,354.66	229,925,247,808.08
向中央银行借款	-	560,589,589.04	883,387,397.26	3,333,383,772.98	-	-	-	4,777,360,759.28
同业及其他金融机构存放款项	557,673,258.77	50,800,000.00	70,920,888.89	182,874,666.67	-	-	-	862,268,814.33
拆入资金	-	461,440,305.25	704,713,333.33	1,114,665,166.66	-	-	-	2,280,818,805.24
交易性金融负债	-	161,581,351.50	-	-	-	-	-	161,581,351.50
卖出回购金融资产款	-	9,852,894,015.34	-	641,299,127.05	-	-	-	10,494,193,142.39
吸收存款	37,328,037,263.77	17,230,680,179.92	19,818,268,565.39	35,013,843,417.49	59,128,555,809.73	-	-	168,519,385,236.30
应付债券	-	-	99,641,959.60	3,093,986,000.00	5,791,113,237.19	523,500,000.00	-	9,508,241,196.79
租赁负债	-	5,618,400.24	4,179,497.58	21,478,315.66	44,485,690.12	4,724,799.75	-	80,486,703.35
其他金融负债	7,746,501.92	285,030.65	1,967,767.38	72,470,113.47	73,731,243.52	15,838.50	-	156,216,495.44
金融负债合计	37,893,457,024.46	28,323,888,871.94	21,583,079,409.43	43,474,000,579.98	65,037,885,980.56	528,240,638.25	-	196,840,552,504.62
流动性净额	(32,770,615,187.34)	(15,442,474,669.59)	(1,981,324,450.36)	23,619,992,132.17	11,691,913.64	40,548,645,210.28	19,098,780,354.66	33,084,695,303.46

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十二、其他重要事项 - 续

## 3. 风险管理 - 续

## 3.3 流动性风险 - 续

## 3.3.1 非衍生金融资产和金融负债现金流 - 续

## 本集团 - 续

人民币元

项目	上年年末余额							合计
	即时偿付	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/无期限	
现金及存放中央银行款项	2,424,841,812.49	-	-	-	-	-	8,596,515,270.18	11,021,357,082.67
存放同业款项	2,323,770,513.21	-	-	-	-	-	-	2,323,770,513.21
发放贷款和垫款	-	12,429,711,277.07	11,795,759,972.57	53,810,137,491.91	31,328,607,224.28	20,412,222,743.87	1,403,818,393.21	131,180,257,102.91
交易性金融资产	3,123,022.06	-	142,433,229.32	9,256,033.44	363,766,648.97	635,700,792.06	5,826,114,080.03	6,980,393,805.88
债权投资	-	46,419,200.00	110,938,000.00	8,114,921,430.00	8,895,223,530.00	6,242,323,600.00	-	23,409,825,760.00
其他债权投资	-	857,588,738.07	442,878,053.77	5,416,532,460.96	22,022,301,319.73	4,440,757,058.28	-	33,180,057,630.81
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	326,230,050.83	326,230,050.83
其他金融资产	-	-	-	-	-	-	253,825,521.78	253,825,521.78
金融资产合计	4,751,735,347.76	13,333,719,215.14	12,492,009,255.66	67,350,847,416.31	62,609,898,722.98	31,731,004,194.21	16,406,503,316.03	208,675,717,468.09
向中央银行借款	-	781,240,547.95	1,099,203,193.42	2,241,199,665.82	-	-	-	4,121,643,407.19
同业及其他金融机构存放款项	1,959,125,700.73	60,858,666.67	111,493,333.33	131,800,000.00	-	-	-	2,263,277,700.73
拆入资金	-	600,996,666.67	1,358,613,055.56	858,155,277.78	-	-	-	2,817,765,000.01
交易性金融负债	-	1,187,980,267.46	-	-	-	-	-	1,187,980,267.46
卖出回购金融资产款	-	7,857,887,259.26	94,473,297.46	-	-	-	-	7,952,360,556.72
吸收存款	37,676,916,432.08	13,805,934,649.15	13,129,962,007.53	35,945,982,834.83	49,434,828,665.12	-	-	149,993,624,588.71
应付债券	-	-	638,754,129.10	1,685,750,000.00	6,495,750,000.00	547,000,000.00	-	9,367,254,129.10
租赁负债	-	2,098,938.00	4,191,402.34	17,957,441.97	44,390,633.96	9,624,107.39	-	78,262,523.66
其他金融负债	5,208,751.79	82,492.50	230,934.00	69,553,934.11	80,758,696.34	-	-	155,834,808.74
金融负债合计	39,641,250,884.60	24,297,079,487.66	16,436,921,352.74	40,950,399,154.51	56,055,727,995.42	556,624,107.39	-	177,938,002,982.32
流动性净额	(34,889,515,536.84)	(10,963,360,272.52)	(3,944,912,097.08)	26,400,448,261.80	6,554,170,727.56	31,174,380,086.82	16,406,503,316.03	30,737,714,485.77

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十二、其他重要事项 - 续

## 3. 风险管理 - 续

## 3.3 流动性风险 - 续

## 3.3.2 衍生金融资产和金融负债现金流

## 按照净额清算的衍生工具

本集团按照净额清算的衍生金融工具为利率互换以及部分外汇掉期。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额衍生金融工具未折现现金流：

人民币元

项目	2023年12月31日					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
利率衍生工具	101,827.33	375,802.62	976,882.04	2,326,051.05	-	3,780,563.04
货币衍生工具	4,420,251.76	450,656.82	2,342,750.11	-	-	7,213,658.69

人民币元

项目	2022年12月31日					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
利率衍生工具	217,595.31	78,234.60	437,456.69	(2,327,244.71)	-	(1,593,958.11)
货币衍生工具	213,250.01	(44,233.33)	3,040,392.78	-	-	3,209,409.46

## 按照总额清算的衍生工具

本集团按照总额清算的衍生金融工具为部分外汇掉期及远期结售汇业务。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照总额衍生金融工具未折现现金流：

人民币元

项目	2023年12月31日					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
货币衍生工具						
-现金流入	135,785,903.07	135,797,747.62	625,599,088.58	-	-	897,182,739.27
-现金流出	(135,589,958.54)	(135,435,249.21)	(624,947,240.13)	-	-	(895,972,447.88)
合计	195,944.53	362,498.41	651,848.45	-	-	1,210,291.39

人民币元

项目	2022年12月31日					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
货币衍生工具						
-现金流入	479,267,282.90	668,474,107.95	928,249,366.94	-	-	2,075,990,757.79
-现金流出	(479,835,648.24)	(666,840,681.55)	(924,894,152.74)	-	-	(2,071,570,482.53)
合计	(568,365.34)	1,633,426.40	3,355,214.20	-	-	4,420,275.26

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十二、其他重要事项 - 续

## 3. 风险管理 - 续

## 3.3 流动性风险 - 续

## 3.3.3 表外项目流动性风险分析

人民币元

	本年年末余额			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	22,164,960,109.85	-	-	22,164,960,109.85
贷款承诺	8,969,619,515.87	-	-	8,969,619,515.87
开出信用证	1,262,954,253.28	-	-	1,262,954,253.28
开出保函	146,825,970.72	9,332,341.39	1,195,605.00	157,353,917.11
合计	32,544,359,849.72	9,332,341.39	1,195,605.00	32,554,887,796.11

人民币元

	上年年末余额			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	22,305,403,925.88	-	-	22,305,403,925.88
贷款承诺	8,842,163,603.06	-	-	8,842,163,603.06
开出信用证	1,576,205,921.45	-	-	1,576,205,921.45
开出保函	215,552,969.69	19,827,689.08	1,208,905.00	236,589,563.77
合计	32,939,326,420.08	19,827,689.08	1,208,905.00	32,960,363,014.16

## 3.4 市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本集团市场风险主要包括利率风险、汇率风险及其他价格风险。本集团的市场风险主要存在于本集团的交易与非交易业务中。

本集团风险管理部作为专职管理部门，对本集团的市场风险实施集中管理。本集团已经初步建立了市场风险限额管理体系，制定了市场风险管理的流程和报告机制。

银行账户反映本集团非交易性金融资产与负债。本集团银行账户面临的主要的市场风险是利率风险与汇率风险。

敏感性分析是本集团对银行账户市场风险进行评估与计量的主要手段。敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立的变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险的信息。

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十二、其他重要事项 - 续

## 3. 风险管理 - 续

## 3.4 市场风险 - 续

## 3.4.1 外汇风险

本集团主要以人民币进行业务，记账本位币为人民币。小部分业务则以美元或其他币种进行。境内人民币兑换美元或其他币种的汇率受中国人民银行的调控。汇率风险主要源自于本集团为保持一定外币头寸的结构性风险。本集团根据自身风险承受能力和经营水平，通过限额设立和控制、强化资产负债币种结构的匹配的方法来管理和控制汇率风险。

下表为本集团资产负债表日金融资产与金融负债分币种的结构分析。

人民币元

项目	本年年末余额				合计
	人民币	美元折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	
现金及存放中央银行款项	10,077,909,713.95	65,635,593.38	3,929.61	58,359.34	10,143,607,596.28
存放同业款项	1,937,188,898.70	350,141,849.75	81,168,416.85	505,008,312.77	2,873,507,478.07
衍生金融资产	384,642,389.76	241,366.17	484,193.55	2,547.06	385,370,496.54
发放贷款和垫款	121,464,083,244.04	763,024,824.23	22,190,303.53	6,278,910.10	122,255,577,281.90
交易性金融资产	9,469,524,058.28	-	-	-	9,469,524,058.28
债权投资	22,466,893,119.46	-	-	-	22,466,893,119.46
其他债权投资	33,698,388,412.93	429,286,864.77	-	-	34,127,675,277.70
其他权益工具投资	328,684,965.69	-	-	-	328,684,965.69
其他金融资产	204,967,437.41	-	-	-	204,967,437.41
金融资产合计	200,032,282,240.22	1,608,330,498.30	103,846,843.54	511,348,129.27	202,255,807,711.33
向中央银行借款	4,744,700,305.09	-	-	-	4,744,700,305.09
同业及其他金融机构存放款项	697,437,999.07	140,431,241.39	15,387,711.21	3,619,593.48	856,876,545.15
拆入资金	1,802,148,233.29	460,375,500.00	-	-	2,262,523,733.29
交易性金融负债	161,559,924.14	-	-	-	161,559,924.14
衍生金融负债	369,670,678.43	7,253.52	-	7,647,018.03	377,324,949.98
卖出回购金融资产款	10,491,565,082.32	-	-	-	10,491,565,082.32
吸收存款	159,699,660,285.85	651,012,756.97	62,535,254.21	509,816,494.96	160,923,024,791.99
应付债券	9,132,628,626.74	-	-	-	9,132,628,626.74
其他金融负债	155,999,710.51	190,968.36	6,852.83	18,963.74	156,216,495.44
金融负债合计	187,255,370,845.44	1,252,017,720.24	77,929,818.25	521,102,070.21	189,106,420,454.14
净额	12,776,911,394.78	356,312,778.06	25,917,025.29	(9,753,940.94)	13,149,387,257.19

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十二、其他重要事项 - 续

## 3. 风险管理 - 续

## 3.4 市场风险 - 续

## 3.4.1 外汇风险 - 续

人民币元

项目	上年年末余额				合计
	人民币	美元折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	
现金及存放中央银行款项	10,935,405,647.91	85,740,494.14	31,844.24	170,687.63	11,021,348,673.92
存放同业款项	1,522,156,965.33	360,148,187.90	250,016,774.77	171,954,839.61	2,304,276,767.61
衍生金融资产	143,937,380.46	28,388,988.77	808,924.22	3,469,858.89	176,605,152.34
发放贷款和垫款	109,244,590,947.35	650,792,049.14	12,400,502.51	33,248,965.14	109,941,032,464.14
交易性金融资产	6,904,222,381.54	-	-	-	6,904,222,381.54
债权投资	20,769,630,706.10	-	-	-	20,769,630,706.10
其他债权投资	30,724,978,309.84	416,822,603.48	-	-	31,141,800,913.32
其他权益工具投资	326,230,050.83	-	-	-	326,230,050.83
其他金融资产	215,431,663.09	-	-	-	215,431,663.09
金融资产合计	180,786,584,052.45	1,541,892,323.43	263,258,045.74	208,844,351.27	182,800,578,772.89
向中央银行借款	4,115,441,505.78	-	-	-	4,115,441,505.78
同业及其他金融机构存放款项	1,927,128,494.67	315,032,872.20	12,233,111.84	3,678,237.56	2,258,072,716.27
拆入资金	2,801,941,665.01	-	-	-	2,801,941,665.01
交易性金融负债	1,187,768,668.68	-	-	-	1,187,768,668.68
衍生金融负债	156,363,200.19	4,746,128.25	7,741,386.54	2,526,718.91	171,377,433.89
卖出回购金融资产款	7,950,153,601.33	-	-	-	7,950,153,601.33
吸收存款	142,156,389,239.09	1,275,158,062.73	163,727,746.39	2,292,680.49	143,597,567,728.70
应付债券	8,646,787,459.83	-	-	-	8,646,787,459.83
其他金融负债	155,679,061.26	137,097.59	6,472.69	12,177.20	155,834,808.74
金融负债合计	169,097,652,895.84	1,595,074,160.77	183,708,717.46	8,509,814.16	170,884,945,588.23
净额	11,688,931,156.61	(53,181,837.34)	79,549,328.28	200,334,537.11	11,915,633,184.66

## 十二、其他重要事项 - 续

## 3. 风险管理 - 续

## 3.4 市场风险 - 续

## 3.4.1 外汇风险 - 续

当外币对人民币汇率变动 5% 时，上述外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对本集团该年度净利润和其他综合收益的潜在影响分析如下：

本集团

人民币万元

项目	上升 5%		下降 5%	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
本年度	1,396.78	1,609.83	(1,396.78)	(1,609.83)
上年度	850.13	1,563.08	(850.13)	(1,563.08)

在进行汇率敏感性分析时，本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设：

- 未考虑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；
- 未考虑汇率变动对客户行为的影响；
- 未考虑汇率变动对市场价格的影响；
- 未考虑本集团针对汇率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件，汇率变动导致本集团及本银行净利润的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

## 3.4.2 利率风险

利率风险主要源自于本集团资产负债利率重定价期限错配。本集团通过利用缺口分析，对利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监控，主动调整浮动利率与固定利率资产的比重，对利率风险进行管理。于各资产负债表日，本集团生息资产和计息负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十二、其他重要事项 - 续

## 3. 风险管理 - 续

## 3.4 市场风险 - 续

## 3.4.2 利率风险 - 续

人民币元

项目	本年年末余额						合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	
现金及存放中央银行款项	9,895,508,697.89	-	-	-	-	248,098,898.39	10,143,607,596.28
存放同业款项	2,873,507,478.07	-	-	-	-	-	2,873,507,478.07
衍生金融资产	-	-	-	-	-	385,370,496.54	385,370,496.54
发放贷款和垫款	24,507,918,883.68	16,269,905,227.11	51,597,804,792.14	25,459,820,909.73	3,410,420,439.61	1,009,707,029.63	122,255,577,281.90
交易性金融资产	-	25,978,498.00	-	827,397,678.12	39,815,160.00	8,576,332,722.16	9,469,524,058.28
债权投资	513,245,428.89	682,875,343.49	2,455,611,298.64	3,789,727,388.22	14,767,453,717.22	257,979,943.00	22,466,893,119.46
其他债权投资	503,128,101.19	775,058,852.59	6,174,998,028.46	21,184,317,456.99	5,035,277,745.94	454,895,092.53	34,127,675,277.70
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	328,684,965.69	328,684,965.69
其他金融资产	-	-	-	-	-	204,967,437.41	204,967,437.41
金融资产合计	38,293,308,589.72	17,753,817,921.19	60,228,414,119.24	51,261,263,433.06	23,252,967,062.77	11,466,036,585.35	202,255,807,711.33
向中央银行借款	600,000,000.00	880,000,000.00	3,260,000,000.00	-	-	4,700,305.09	4,744,700,305.09
同业及其他金融机构存放款项	606,201,217.50	70,000,000.00	180,000,000.00	-	-	675,327.65	856,876,545.15
拆入资金	460,375,500.00	700,000,000.00	1,100,000,000.00	-	-	2,148,233.29	2,262,523,733.29
交易性金融负债	159,809,520.00	-	-	-	-	1,750,404.14	161,559,924.14
衍生金融负债	-	-	-	-	-	377,324,949.98	377,324,949.98
卖出回购金融资产款	9,847,268,818.56	-	639,820,792.52	-	-	4,475,471.24	10,491,565,082.32
吸收存款	53,881,568,389.71	18,936,446,308.03	32,524,884,700.00	51,208,177,900.00	-	4,371,947,494.25	160,923,024,791.99
应付债券	-	99,641,959.60	2,906,843,961.99	5,492,551,683.13	500,000,000.00	133,591,022.02	9,132,628,626.74
租赁负债	-	-	-	-	-	70,912,964.20	70,912,964.20
其他金融负债	-	-	-	-	-	156,216,495.44	156,216,495.44
金融负债合计	65,555,223,445.77	20,686,088,267.63	40,611,549,454.51	56,700,729,583.13	500,000,000.00	5,123,742,667.30	189,177,333,418.34
利率风险敞口	(27,261,914,856.05)	(2,932,270,346.44)	19,616,864,664.73	-5,439,466,150.07	22,752,967,062.77	6,342,293,918.05	13,078,474,292.99

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十二、其他重要事项 - 续

## 3. 风险管理 - 续

## 3.4 市场风险 - 续

## 3.4.2 利率风险 - 续

人民币元

项目	上年年末余额						合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	
现金及存放中央银行款项	10,598,817,141.93	-	-	-	-	422,531,531.99	11,021,348,673.92
存放同业款项	2,304,276,767.61	-	-	-	-	-	2,304,276,767.61
衍生金融资产	-	-	-	-	-	176,605,152.34	176,605,152.34
发放贷款和垫款	23,188,475,811.32	10,257,491,988.90	47,512,527,749.55	21,827,708,468.49	6,367,594,290.93	787,234,154.95	109,941,032,464.14
交易性金融资产	-	-	-	314,992,799.42	611,376,720.00	5,977,852,862.12	6,904,222,381.54
债权投资	-	29,249,434.93	7,395,727,507.90	7,575,679,844.94	5,451,943,562.06	317,030,356.27	20,769,630,706.10
其他债权投资	776,186,642.97	388,132,257.86	4,807,939,947.65	20,487,428,174.21	4,312,710,530.84	369,403,359.79	31,141,800,913.32
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	326,230,050.83	326,230,050.83
其他金融资产	-	-	-	-	-	215,431,663.09	215,431,663.09
金融资产合计	36,867,756,363.83	10,674,873,681.69	59,716,195,205.10	50,205,809,287.06	16,743,625,103.83	8,592,319,131.38	182,800,578,772.89
向中央银行借款	780,000,000.00	1,083,720,000.00	2,218,611,600.00	-	-	33,109,905.78	4,115,441,505.78
同业及其他金融机构存放款项	2,016,327,705.64	110,000,000.00	130,000,000.00	-	-	1,745,010.63	2,258,072,716.27
拆入资金	600,000,000.00	1,350,000,000.00	850,000,000.00	-	-	1,941,665.01	2,801,941,665.01
交易性金融负债	1,171,931,330.00	-	-	-	-	15,837,338.68	1,187,768,668.68
衍生金融负债	-	-	-	-	-	171,377,433.89	171,377,433.89
卖出回购金融资产款	7,853,108,204.44	94,149,234.97	-	-	-	2,896,161.92	7,950,153,601.33
吸收存款	50,824,657,073.53	12,519,424,699.79	33,743,104,919.94	42,496,895,676.38	-	4,013,485,359.06	143,597,567,728.70
应付债券	-	638,754,129.10	1,500,000,000.00	5,919,424,472.51	500,000,000.00	88,608,858.22	8,646,787,459.83
租赁负债	-	-	-	-	-	71,075,825.96	71,075,825.96
其他金融负债	-	-	-	-	-	155,834,808.74	155,834,808.74
金融负债合计	63,246,024,313.61	15,796,048,063.86	38,441,716,519.94	48,416,320,148.89	500,000,000.00	4,555,912,367.89	170,956,021,414.19
利率风险敞口	(26,378,267,949.78)	(5,121,174,382.17)	21,274,478,685.16	1,789,489,138.17	16,243,625,103.83	4,036,406,763.49	11,844,557,358.70

## 十二、其他重要事项 - 续

## 3. 风险管理 - 续

## 3.4 市场风险 - 续

## 3.4.2 利率风险 - 续

下表列示了所有货币的收益率在每个期间同时平行上升或下降 100 个基点的情况下，基于资产负债表日的生息资产与计息负债的结构，对本集团各期间净利润及其他综合收益的影响。

本集团

人民币万元

项目	上升 100 个基点		下降 100 个基点	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
本年度	8,307.14	(35,317.54)	(8,307.14)	37,037.23
上年度	10,456.04	(58,436.51)	(10,456.04)	66,193.17

上述对本集团各期间净利润的影响主要为净利息收入的税后影响。对其他综合收益的影响系其他债权投资和其他权益工具投资公允价值变动所致。

本集团认为该假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

其他价格风险

其他价格风险主要源自于本集团持有的权益性投资。本集团认为来自投资组合的其他价格风险并不重大。

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十二、其他重要事项 - 续

## 4. 公允价值信息

## 4.1 以公允价值计量的金融资产和金融负债

人民币元

项目	本年年末余额			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
衍生金融资产	-	385,370,496.54	-	385,370,496.54
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	13,484,305,756.11	-	13,484,305,756.11
交易性金融资产				
-信托及资产管理计划	-	1,044,584,889.40	37,207,573.67	1,081,792,463.07
-证券投资基金	-	7,396,866,618.06	-	7,396,866,618.06
-债券	-	835,985,801.77	-	835,985,801.77
-资产支持证券	-	26,096,863.56	-	26,096,863.56
-权益性投资	128,587,022.07	-	-	128,587,022.07
-其他	-	195,289.75	-	195,289.75
小计	128,587,022.07	9,303,729,462.54	37,207,573.67	9,469,524,058.28
其他债权投资				
-债务工具	-	34,092,092,615.37	35,582,662.33	34,127,675,277.70
小计	-	34,092,092,615.37	35,582,662.33	34,127,675,277.70
其他权益工具投资	-	-	328,684,965.69	328,684,965.69
金融资产合计	128,587,022.07	57,265,498,330.56	401,475,201.69	57,795,560,554.32
衍生金融负债	-	377,324,949.98	-	377,324,949.98
交易性金融负债	-	161,559,924.14	-	161,559,924.14
金融负债合计	-	538,884,874.12	-	538,884,874.12

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十二、其他重要事项 - 续

## 4. 公允价值信息 - 续

## 4.1 以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

人民币元

项目	上年年末余额			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
衍生金融资产	-	176,605,152.34	-	176,605,152.34
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	11,240,878,322.07	-	11,240,878,322.07
交易性金融资产				
-信托及资产管理计划	-	221,632,976.36	53,272,470.24	274,905,446.60
-证券投资基金	-	5,604,481,103.67	-	5,604,481,103.67
-债券	-	882,142,803.58	-	882,142,803.58
-同业存单	-	53,454.12	-	53,454.12
-权益性投资	139,516,551.51	-	-	139,516,551.51
-其他	-	3,123,022.06	-	3,123,022.06
小计	139,516,551.51	6,711,433,359.79	53,272,470.24	6,904,222,381.54
其他债权投资				
-债务工具	-	31,104,145,619.83	37,655,293.49	31,141,800,913.32
小计	-	31,104,145,619.83	37,655,293.49	31,141,800,913.32
其他权益工具投资	-	-	326,230,050.83	326,230,050.83
金融资产合计	139,516,551.51	49,233,062,454.03	417,157,814.56	49,789,736,820.10
衍生金融负债	-	171,377,433.89	-	171,377,433.89
交易性金融负债	-	1,187,768,668.68	-	1,187,768,668.68
金融负债合计	-	1,359,146,102.57	-	1,359,146,102.57

对于活跃市场存在估值的交易性金融资产，采用活跃市场报价确定其公允价值。

对于没有活跃市场报价的投资，以折现现金流或者其他估值模型来确定其公允价值。对于外汇掉期、利率掉期、利率期权等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法确定其公允价值。对于债券性投资，采用中国债券信息网最新发布的估值结果确定其公允价值。对于债务工具，采用从可观察市场数据以及从活跃市场获取的折现率、信用利差为主要输入值的折现模型方式确定其公允价值。

对于证券投资基金，采用相应投资组合在活跃市场中的可观察报价确定其公允价值。

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十二、其他重要事项 - 续

## 4. 公允价值信息 - 续

## 4.1 以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

对于以公允价值计量且其变动进入其他综合收益的发放贷款和垫款的公允价值被划分为第二层次。基于不同的信用风险，本集团采用上海票据交易所公布的再贴现票据交易利率以计算贴现票据的公允价值。

对于被划分为第三层级的金融资产，本集团采用折现法或其他估值方法以确定其公允价值。债务工具类的金融资产通过输入能反映其债务人信用风险的不可观察的折现率来计算其公允价值，权益工具类的金融资产由于缺少市场活跃性，通过采用不可观察值的流动性折现率用市场比较法确定其公允价值，金融资产公允价值将随着折现率的上升/下降而减少/增加。

2023年度及2022年度本集团金融资产的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间的转换。

## 公允价值计量第三层次的调节

人民币元

项目	交易性金融资产	其他权益工具投资	其他债权投资	合计
2023年1月1日	53,272,470.24	326,230,050.83	37,655,293.49	417,157,814.56
利得和损失总额	(15,137,381.67)	2,454,914.86	(2,072,631.16)	(14,755,097.97)
-计入当期损益	(15,137,381.67)	-	-	(15,137,381.67)
-计入其他综合收益	-	2,454,914.86	(2,072,631.16)	382,283.70
结算	(927,514.90)	-	-	(927,514.90)
2023年12月31日	37,207,573.67	328,684,965.69	35,582,662.33	401,475,201.69

人民币元

项目	交易性金融资产	其他权益工具投资	其他债权投资	合计
2022年1月1日	353,635,718.97	377,742,242.76	39,729,806.78	771,107,768.51
利得和损失总额	(11,749,093.97)	(51,512,191.93)	(2,074,513.29)	(65,335,799.19)
-计入当期损益	(11,749,093.97)	-	-	(11,749,093.97)
-计入其他综合收益	-	(51,512,191.93)	(2,074,513.29)	(53,586,705.22)
结算	(288,614,154.76)	-	-	(288,614,154.76)
2022年12月31日	53,272,470.24	326,230,050.83	37,655,293.49	417,157,814.56

于2023年12月31日以及2022年12月31日，第三层级金融资产相关的计入当年损益的公允价值变动均为未实现损益。

## 4.2 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

于2023年12月31日以及2022年12月31日，不以公允价值计量的金融资产和金融负债中，账面价值和公允价值存在较大差异的包括债权投资与应付债券。

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十二、其他重要事项 - 续

## 4. 公允价值信息 - 续

## 4.2 不以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

债权投资

债权投资以第三方估值确定其公允价值；如果无法获得第三方估值信息，则使用现金流贴现分析模型以具有类似信用风险、到期日的资产收益率来进行估值。

应付债券

应付债券的公允价值以第三方估值为基础确定，分类为第二层次。

人民币元

项目	本年年末余额		上年年末余额	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
债权投资	22,466,893,119.46	22,875,333,970.90	20,769,630,706.10	20,992,358,023.64
金融负债				
应付债券	9,132,628,626.74	9,237,193,700.00	8,646,787,459.83	8,922,245,025.00

除上述金融资产及金融负债外，资产负债表日其他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、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的贷款和垫款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款及吸收存款等。

以摊余成本计量的贷款和垫款以摊余成本扣除损失/减值准备列账。由于大部分以摊余成本计量的贷款和垫款按与贷款市场报价利率相若的浮动利率定价，至少每年按市场利率重定价一次，减值贷款已扣除损失/减值准备以反映其可回收金额，因此以摊余成本计量的贷款和垫款的公允价值与账面值接近。

对于其他金融资产和其他金融负债，其公允价值和账面价值相若。

## 5. 资本管理

本集团按照原银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。原银监会要求商业银行在 2019 年底前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求，对于系统重要性银行，原银监会要求其核心一级资本充足率不得低于 8.50%，一级资本充足率不得低于 9.50%，资本充足率不得低于 11.50%。对于非系统重要性银行，原银监会要求其核心一级资本充足率不得低于 7.50%，一级资本充足率不得低于 8.50%，资本充足率不得低于 10.50%。

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十二、其他重要事项 - 续

## 5. 资本管理 - 续

本集团根据中国银行保险监督管理委员会资本管理方面的相关规定及其修订计算核心一级资本净额、一级资本净额、资本净额及资本充足率如下：

人民币万元

项目	本年年末余额	上年年末余额
核心一级资本净额	1,389,721.99	1,245,944.73
一级资本净额	1,589,636.27	1,445,859.01
资本净额	1,857,185.61	1,749,091.84
核心一级资本充足率(%)	9.76	9.36
一级资本充足率(%)	11.17	10.86
资本充足率(%)	13.04	13.13

## 十三、母公司财务报表主要项目注释

## 1. 现金及存放中央银行款项

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
库存现金	226,622,495.27	403,175,099.70
存放中央银行法定准备金	7,708,974,074.02	7,878,482,845.99
存放中央银行超额存款准备金	1,248,566,871.30	1,261,902,074.93
存放中央银行的其他款项	33,903,000.00	558,899,000.00
合计	9,218,066,440.59	10,102,459,020.62

## 2. 存放同业款项

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
存放境内同业款项	2,962,566,473.87	2,299,056,721.16
存放境外同业款项	234,384,075.05	320,213,137.73
应计利息	1,784,722.23	2,294,222.22
小计	3,198,735,271.15	2,621,564,081.11
减：存放同业款项损失准备	(34,930,271.31)	(22,046,055.22)
合计	3,163,804,999.84	2,599,518,025.89

## 十三、母公司财务报表主要项目注释 - 续

## 3. 发放贷款和垫款

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	110,270,483,783.01	100,784,973,939.30
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	208,755,881.27	210,799,596.95
小计	110,479,239,664.28	100,995,773,536.25
减：贷款损失准备	(4,891,467,843.72)	(5,160,548,025.82)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	105,587,771,820.56	95,835,225,510.43
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	13,484,305,756.11	11,240,878,322.07
合计	119,072,077,576.67	107,076,103,832.50

## 3.1. 以摊余成本计量的贷款和垫款

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
个人贷款和垫款		
房产按揭贷款	10,219,069,726.81	10,213,097,529.63
个人生产经营贷款	26,763,953,986.65	26,730,782,439.27
个人消费贷款	10,173,486,198.16	7,551,915,696.67
信用卡	1,605,020,852.31	4,468,650,213.22
小计	48,761,530,763.93	48,964,445,878.79
企业贷款和垫款		
贷款	61,508,953,019.08	51,820,528,060.51
小计	61,508,953,019.08	51,820,528,060.51
应计利息	208,755,881.27	210,799,596.95
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	110,479,239,664.28	100,995,773,536.25
减：损失准备		
-阶段一(12个月的预期信用损失)	(3,396,496,213.68)	(3,618,040,341.13)
-阶段二(整个存续期预期信用损失)	(538,791,309.45)	(489,329,247.41)
-阶段三(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	(956,180,320.59)	(1,053,178,437.28)
小计	(4,891,467,843.72)	(5,160,548,025.82)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	105,587,771,820.56	95,835,225,510.43

## 十三、母公司财务报表主要项目注释 - 续

## 3. 发放贷款和垫款 - 续

## 3.2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
企业贷款和垫款		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的账面价值	13,484,305,756.11	11,240,878,322.07
其中：损失准备		
-阶段一(12个月的预期信用损失)	(947,999.42)	(20,326,380.58)
损失准备合计	(947,999.42)	(20,326,380.58)

## 十三、母公司财务报表主要项目注释 - 续

## 4. 长期股权投资

人民币元

被投资单位	上年年末余额	本年增减变动								年末余额	在被投资单位持股比例(%)	减值准备年末余额
		追加投资	调整投资成本	权益法下确认投资收益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他			
<b>联营企业</b>												
江苏兴化农村商业银行股份有限公司	1,108,782,501.38	-	-	95,663,044.39	9,704,682.34	-	(5,947,934.72)	-	-	1,208,202,293.39	20.00	-
安徽休宁农村商业银行股份有限公司	152,619,271.63	-	-	2,404,044.93	(3,383.68)	-	(3,468,626.56)	-	-	151,551,306.32	20.26	-
江苏太仓农村商业银行股份有限公司	347,143,704.48	-	-	30,961,248.19	2,440,731.46	-	(4,158,052.20)	-	-	376,387,631.93	6.05	-
<b>子公司</b>												
寿光张农商村镇银行股份有限公司	123,382,750.00	-	-	-	-	-	-	-	-	123,382,750.00	64.40	(1,031,250.00)
江苏东海张农商村镇银行有限责任公司	47,991,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	47,991,000.00	53.83	(459,000.00)
合计	1,779,919,227.49	-	-	129,028,337.51	12,142,030.12	-	(13,574,613.48)	-	-	1,907,514,981.64		(1,490,250.00)

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十三、母公司财务报表主要项目注释 - 续

## 5. 同业及其他金融机构存放款项

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
境内同业存放款项	690,782,611.55	864,626,682.64
境内其他金融机构存放款项	558,851,794.59	1,823,338,725.57
应计利息	1,454,172.64	2,775,790.94
合计	1,251,088,578.78	2,690,741,199.15

## 6. 吸收存款

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
活期存款		
公司	21,978,328,214.06	22,514,414,406.69
个人	13,178,048,007.36	12,838,410,322.03
小计	35,156,376,221.42	35,352,824,728.72
定期存款		
公司	25,816,106,518.48	25,623,701,938.01
个人	77,246,098,356.53	65,505,123,708.19
小计	103,062,204,875.01	91,128,825,646.20
存入保证金	9,580,163,452.57	8,739,475,364.23
其他存款(含应解汇款、汇出汇款)	5,175,052,654.80	1,091,708,851.00
应计利息	4,248,228,650.63	3,897,196,196.03
合计	157,222,025,854.43	140,210,030,786.18

存入保证金按项目列示如下：

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
银行承兑汇票保证金	8,872,258,828.23	8,041,767,074.81
信用证保证金	121,137,278.61	130,909,933.07
担保公司保证金	381,669,373.14	323,922,660.83
其他	205,097,972.59	242,875,695.52
合计	9,580,163,452.57	8,739,475,364.23

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十三、母公司财务报表主要项目注释 - 续

## 7. 利息净收入

人民币元

项目	本年发生额	上年发生额
利息收入		
存放同业款项	31,713,131.16	17,372,638.89
存放中央银行款项	132,385,018.73	125,169,879.05
拆出资金及买入返售金融资产	44,884,226.62	13,876,394.28
发放贷款和垫款	6,081,529,096.84	5,855,683,551.94
其中：公司贷款和垫款	2,614,166,547.06	2,542,297,838.29
个人贷款	3,230,994,028.38	3,114,861,603.39
票据贴现及转贴现	236,368,521.40	198,524,110.26
金融投资	1,681,439,839.66	1,573,534,854.84
其中：债权投资	724,396,478.68	704,711,944.42
其他债权投资	957,043,360.98	868,822,910.42
小计	7,971,951,313.01	7,585,637,319.00
利息支出		
向中央银行借款	79,554,445.39	69,507,660.09
同业及其他金融机构存放款项	117,324,735.38	118,285,507.87
拆入资金及卖出回购金融资产款	246,360,018.72	236,214,094.37
吸收存款	3,369,057,323.53	2,994,531,013.87
应付债券	425,230,966.68	391,617,305.26
其他	7,331,475.79	8,300,651.84
小计	4,244,858,965.49	3,818,456,233.30
利息净收入	3,727,092,347.52	3,767,181,085.70

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十三、母公司财务报表主要项目注释 - 续

## 8. 手续费及佣金净收入

人民币元

项目	本年发生额	上年发生额
手续费及佣金收入		
代理业务手续费收入	190,572,691.62	171,108,896.44
结算手续费收入	32,563,410.27	33,901,552.59
电子银行手续费收入	44,054,527.42	43,889,149.31
其他手续费收入	22,755,673.50	25,601,736.18
小计	289,946,302.81	274,501,334.52
手续费及佣金支出		
结算手续费支出	7,718,732.68	7,348,568.81
代理业务手续费支出	141,742,633.80	96,623,348.51
电子银行手续费支出	54,721,740.24	52,624,671.90
其他手续费支出	52,107,820.58	64,131,601.34
小计	256,290,927.30	220,728,190.56
手续费及佣金净收入	33,655,375.51	53,773,143.96

## 9. 业务及管理费

人民币元

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	1,000,246,127.49	897,149,824.02
固定资产折旧费用	111,743,173.13	104,110,597.93
使用权资产折旧费用	24,905,062.24	26,082,825.02
日常行政费用	43,741,777.73	48,007,540.35
业务宣传费	40,368,759.54	46,547,872.39
机构监管费	37,695,466.03	41,342,738.96
电子设备运转费	68,445,857.82	55,266,391.18
无形资产摊销	63,026,186.39	69,204,306.50
长期待摊费用摊销	45,402,383.45	45,210,388.87
业务招待费	22,958,388.90	24,660,681.89
专业服务费	8,536,607.85	12,340,807.25
其他	151,890,607.66	149,328,704.68
合计	1,618,960,398.23	1,519,252,679.04

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十三、母公司财务报表主要项目注释 - 续

## 10. 信用减值损失

人民币元

项目	本年发生额	上年发生额
存放同业款项	12,884,216.09	8,844,352.52
拆出资金	-	(911,954.63)
买入返售金融资产	-	-
以摊余成本计量的贷款和垫款	842,096,281.83	1,386,061,124.15
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	(19,378,381.16)	11,149,358.71
债权投资	13,605,274.01	1,824,369.50
其他债权投资	27,714,373.29	63,760,715.37
其他应收款	9,758,062.07	(123,896,443.66)
表外预期信用减值损失	(33,412,021.27)	47,011,842.12
合计	853,267,804.86	1,393,843,364.08

## 11. 本银行与子公司之间的关联交易

于报告期内进行的重大交易如下：

人民币元

项目	本年发生额	上年发生额
利息收入	8,299,430.58	8,918,904.06
利息支出	56,918,336.52	48,582,663.50

于资产负债表日重大往来款项的余额如下：

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
存放同业及其他金融机构款项	300,000,000.00	300,000,000.00
同业及其他机构存放款项	393,618,988.60	431,696,699.55

## 十四、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日，本集团无其他需要披露的资产负债表日后事项。

## 十五、比较数字

因财务报表项目列报方式的变化，本财务报表比较数据已按照当期列报方式进行了重新列报。

\*\*\*财务报表结束\*\*\*

## 补充资料

### 1. 非经常性损益明细表

人民币元

项目	本年度	上年度
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损益	16,714,305.17	14,591,682.52
固定资产报废损失	(1,872,497.12)	(3,941,183.27)
政府补助	62,017,161.25	95,661,996.60
捐赠支出	(2,718,000.00)	(8,067,100.00)
其他营业外收支	9,067,744.73	89,221,954.63
非经常性损益的所得税影响	(21,883,547.48)	(47,270,550.03)
合计	61,325,166.55	140,196,800.45
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益(税后)	58,086,085.46	138,439,454.47
归属于少数股东的非经常性损益(税后)	3,239,081.09	1,757,345.98

上述非经常性损益系按照中国证券监督管理委员会颁布的《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(2023)》(中国证券监督管理委员会公告[2023]65号)的需求确定和披露。根据该文件规定，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做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。本集团结合自身正常经营业务的性质和特点，将单独进行减值测试的贷款及应收款项减值准备转回、处置债权性金融资产取得的投资收益、委托他人投资或管理资产的收益、处置其他债权投资金融资产取得的投资收益认定为经常性损益项目。

### 2. 净资产收益率及每股收益

本净资产收益率和每股收益计算表系本集团根据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的有关规定编制。

#### 本年度

报告期利润	加权平均 净资产收益率(%)	每股收益(人民币元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	11.65	0.78	0.65
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.25	0.75	0.63

#### 上年度

报告期利润	加权平均 净资产收益率(%)	每股收益(人民币元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	12.21	0.73	0.62
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.14	0.67	0.57