

证券代码：832792

证券简称：鹿城银行

主办券商：南京证券

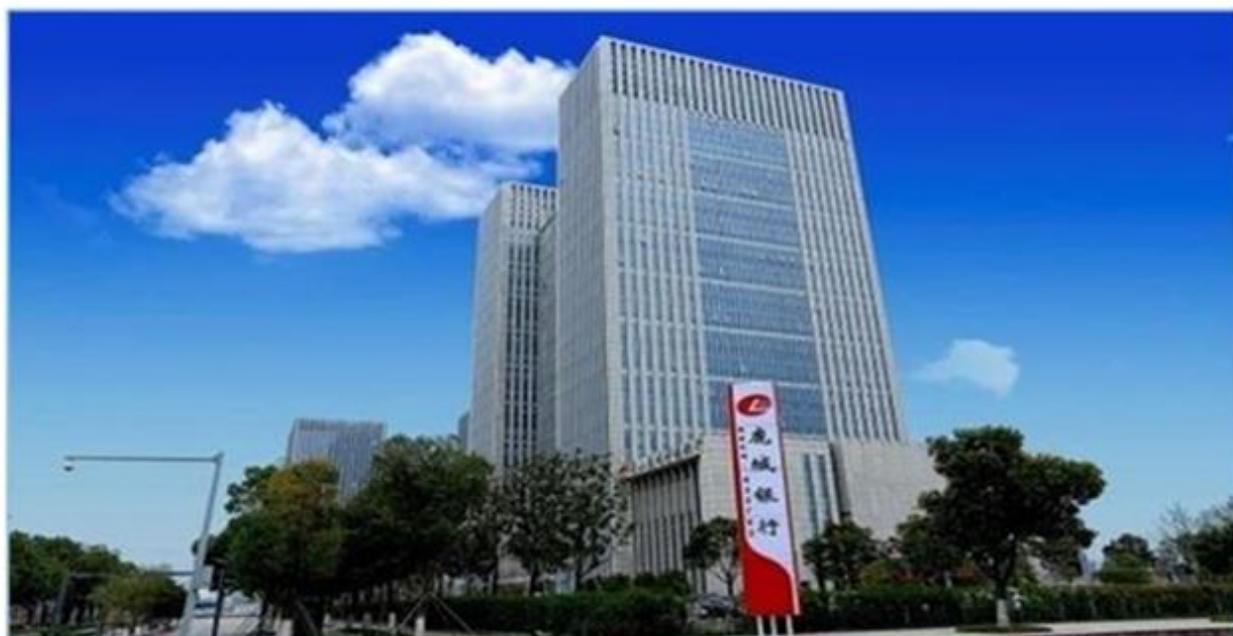


鹿城银行

NEEQ:832792

昆山鹿城村镇银行股份有限公司

KUNSHAN LUCHENG COUNTY BANK CO., LTD.



半年度报告

—2024—

重要提示

- 一、公司控股股东、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。
- 二、公司法定代表人杨懋劼、行长陆君忠、主管财务工作负责人袁红兰及财务机构负责人袁红兰保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、本半年度报告已经挂牌公司董事会审议通过，不存在未出席审议的董事。
- 四、本半年度报告未经会计师事务所审计。
- 五、本半年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。
- 六、本半年度报告已在“第二节 会计数据和经营情况”之“七、公司面临的重大风险分析”对公司报告期内的重大风险因素进行分析，请投资者注意阅读。
- 七、未按要求披露的事项及原因

本报告不存在未按要求进行披露的事项。

目录

第一节	公司概况.....	5
第二节	会计数据和经营情况	6
第三节	重大事件.....	15
第四节	股份变动及股东情况	17
第五节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况.....	20
第六节	财务会计报告	25
附件 I	会计信息调整及差异情况.....	89
附件 II	融资情况.....	89

备查文件目录	载有公司法定代表人、行长、主管财务工作负责人及财务机构负责人签名并盖章的财务报表 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有） 报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿
文件备置地址	公司董事会办公室

释义

释义项目		释义
公司	指	昆山鹿城村镇银行股份有限公司
南京银行	指	南京银行股份有限公司、公司控股股东
三会	指	股东(大)会、董事会、监事会
高级管理人员	指	公司行长、副行长、营销总监、财务负责人、董事会秘书
报告期	指	2024年1月1日至2024年6月30日
央行	指	中国人民银行
银行业监管部门	指	国家金融监督管理总局
新三板	指	全国中小企业股份转让系统
挂牌	指	公司在“全国中小企业股份转让系统”挂牌进行股份报价转让行为
三农	指	农业、农村及农民的中文简称，在本年报中，三农指促进农业发展、农村发展和改善农民生活的中国政府政策或愿景。
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元

注：本报告若出现总数与各分项数值之和尾数不符的情况，均为四舍五入原因造成。

第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	昆山鹿城村镇银行股份有限公司		
英文名称及缩写	KUNSHAN LUCHENG COUNTY BANK CO., LTD.		
法定代表人	杨懋劫	成立时间	2009年12月2日
控股股东	控股股东为（南京银行股份有限公司）	实际控制人及其一致行动人	无实际控制人
行业（挂牌公司管理型行业分类）	金融业（J）-货币金融服务（J66）-货币银行服务（J662）-商业银行服务（J6621）		
主要产品与服务项目	吸收公众存款；发放贷款等		
挂牌情况			
股票交易场所	全国中小企业股份转让系统		
证券简称	鹿城银行	证券代码	832792
挂牌时间	2015年7月21日	分层情况	创新层
普通股股票交易方式	集合竞价交易	普通股总股本（股）	524,698,194
主办券商（报告期内）	南京证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	江苏省南京市建邺区江东中路389号		
联系方式			
董事会秘书姓名	袁红兰	联系地址	江苏省昆山市前进西路1899号1号房
电话	0512-50112020	电子邮箱	luchengyinhang@126.com
传真	0512-50112020		
公司办公地址	江苏省昆山市玉山镇前进西路1899号1号房	邮政编码	215300
公司网址	http://www.kslccb.com		
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	9132050069789527XN		
注册地址	江苏省苏州市昆山市玉山镇前进西路1899号1号房		
注册资本（元）	504,517,495	注册情况报告期内是否变更	是

公司于2024年5月31日，按“每10股送红股0.4股，每10股派0.5元人民币现金”的方案实施了2023年年度权益分派，分派后公司普通股股本由50,451.7495万股增加至52,469.8194万股。

第二节 会计数据和经营情况

一、 业务概要

(一) 商业模式与经营计划实现情况

根据《挂牌公司管理型行业分类指引（2023年修订）》，本公司所处行业为“金融业（J）-货币金融服务（J66）-货币银行服务（J662）-商业银行服务（J6621）”。公司在银行业监管部门批准的经营范围内，以吸收存款为主要负债业务，以发放贷款为主要资产业务。公司立足昆山区域，以“服务‘三农’、服务小微、服务社区”为市场定位，通过深入推进普惠金融、社区银行发展战略、不断提升“三农”和小微企业的服务质效、狠抓内控合规建设、不断提升精细化管理水平等方式，在昆山农户、小微企业、个体工商户、社区居民中，拥有了一定成熟的小微市场服务经验和比较优势，已经成长为一家具有自身经营亮点与特色的“亲农”型社区银行。公司业务渠道主要包括传统的银行网点与电子银行渠道，其中电子银行渠道包括网上银行、手机银行、电话银行、微信银行和自助银行等。公司收入来源主要为利息收入、手续费及佣金收入。

经依法批准与登记，公司的经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

报告期内、报告期后至报告披露日，公司的商业模式较上年度未发生较大变化。

2024年，外部环境复杂性严峻性不确定性明显上升、国内结构调整持续深化等带来新挑战，公司紧紧围绕董事会制定的各项经营计划目标，坚持稳健合规经营，不断优化业务发展结构，稳步提升基础管理质效，持续深化社区银行建设步伐，稳步推进业务经营。

1、资产规模。截至2024年6月末，公司资产规模96.99亿元，较年初增长1.69亿元，增幅1.77%。

2、经营效益。2024年1-6月，公司实现营业收入11,007万元，实现净利润2,014万元。

3、社区营销。公司持续开展社区银行营销工作，瞄准符合社区银行定位的目标客群，以“党建”和“公益”为抓手，通过上门宣传、现场宣传、公益宣传、厅堂宣传等渠道，不断下沉服务方式实现储蓄业务可持续发展。截至2024年6月末，储蓄存款余额为56.87亿元，比年初增长3.36亿元，增幅6.27%。

4、信贷支持。公司持续贯彻落实国家支持实体经济发展的相关政策，践行责任使命，进一步提高服务实体经济质效，为个体工商户、小微企业主、小微企业群体提供快捷简化的信贷服务。强化对“三农”、小微企业等普惠金融客户群体的支持力度，合理降低客群融资成本。截至2024年6月末，公司农户和小微企业贷款余额占比88.48%，户均贷款余额100.10万元；同时，不断创新普惠金融产品与服务，深入推进基层党支部与社区结对共建活动的开展，普惠金融服务能力逐步提升。

5、内控建设。公司结合监管部门相关要求，加强风险排查与管控，以专项审计活动和合规检查为抓手，强化内控合规体系建设，严控授信风险准入；通过不断健全完善内部控制机制，规范业务流程，强化风险防范措施。健全完善关键业务领域及环节的操作规程、确保员工能够遵循相关规定，避免出现违规行为，确保业务的合规开展。同时深入研究监管政策，及时掌握政策动态，加强与监管部门的沟通与协作，确保业务发展符合监管要求。截至2024年6月末，公司贷款不良率1.32%，拨备覆盖率294.97%，拨贷比3.88%，资本充足率14.43%，核心一级资本充足率11.55%，风险抵御能力保持稳健。

(二) 行业情况

2024年上半年，外部环境复杂性严峻性不确定性明显上升、国内结构调整持续深化等带来新挑战，但宏观政策效应持续释放、外需有所回暖、新质生产力加速发展等因素也形成新支撑。央行引导金融机构加大对普惠金融以及民营等国民经济重点领域和薄弱环节支持力度，引导更多金融资源精准投向普惠领域。在此背景下，公司将坚守定位，进一步夯实小微发展基础，提升精细化管理质效，实现健康可持续发展的目标。

(三) 与创新属性相关的认定情况

适用 不适用

二、主要会计数据和财务指标

单位：元

盈利能力	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	110,066,486	127,621,117	-13.76%
归属于挂牌公司股东的净利润	20,144,354	38,044,139	-47.05%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	17,023,621	31,920,839	-46.67%
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	2.45%	4.78%	-
加权平均净资产收益率%（依归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	2.07%	4.01%	-
基本每股收益	0.04	0.07	-42.86%
经营活动产生的现金流量净额	-38,198,991	211,607,689	-118.05%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	9,698,839,647	9,530,088,916	1.77%
负债总计	8,887,389,247	8,713,556,995	1.99%
归属于挂牌公司股东的净资产	811,450,400	816,531,921	-0.62%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.55	1.62	-4.32%
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	1.77%	9.65%	-
营业收入增长率%	-13.76%	4.93%	-
净利润增长率%	-47.05%	5.94%	-
行业主要财务及监管指标	本期期末	上年期末	增减比例%
资本充足率%	14.43%	13.11%	1.32%
一级资本充足率%	11.55%	11.96%	-
核心一级资本充足率%	11.55%	11.96%	-
不良贷款率%	1.32%	1.05%	0.27%
存贷比%	93.91%	89.63%	4.28%
流动性覆盖率%	-	-	-
净稳定资金比例%	-	-	-
流动性比例%	86.86%	84.77%	2.09%
流动性匹配率%	158.32%	158.11%	0.21%
优质流动性资产充足率%	77.10%	116.26%	-39.16%
单一最大客户贷款集中度%	2.12%	2.30%	-0.18%
最大十家客户贷款集中度%	19.98%	22.91%	-2.93%
正常类贷款迁徙率%	0.69%	8.66%	-7.97%
关注类贷款迁徙率%	26.84%	27.95%	-1.11%
次级类贷款迁徙率%	90.38%	83.04%	7.34%
可疑类贷款迁徙率%	84.77%	92.92%	-8.15%
拨备覆盖率%	294.97%	349.33%	-54.36%
拨贷比%	3.88%	3.68%	0.20%
成本收入比%	33.14%	42.46%	-9.32%
净利差%	1.89%	2.27%	-0.38%
净息差%	2.20%	2.56%	-0.36%
农户和小微贷款合计占比	88.48%	88.94%	-0.46%
当年累计发放农户和小微企业客户数	1,642	4,272	-61.56%

相关指标计算公式：

1. 根据《商业银行资本管理办法（试行）》规定：资本充足率 = （总资本 - 对应的扣减项） / 风险加权资

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

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

3. 存贷比=（各项贷款总额-可扣减项）/ 各项存款总额×100%

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

5. 流动性匹配率=加权资金来源/加权资金运用×100%

6. 优质流动性资产充足率=优质流动性资产/短期现金净流出

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

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

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

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

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

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

13. 拨备覆盖率=贷款损失准备余额/不良贷款余额×100%

14. 拨贷比=拨备余额/贷款总额

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

16. 净利差=生息资产平均收益率—计息负债平均付息率

17. 净息差=利息净收入/生息资产平均余额

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

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

三、 财务状况分析

（一） 资产及负债状况分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
现金及存放中央银行款项	736,426,043	7.59%	1,153,428,324	12.10%	-36.15%
存放同业款项	1,405,094,662	14.49%	1,052,383,913	11.04%	33.52%
发放贷款及垫款	7,417,199,449	76.47%	7,185,630,598	75.40%	3.22%
投资性房地产	7,282,754	0.08%	7,878,257	0.08%	-7.56%
固定资产	960,505	0.01%	1,035,109	0.01%	-7.21%
使用权资产	22,551,919	0.23%	20,949,154	0.22%	7.65%
无形资产	695,988	0.01%	734,806	0.01%	-5.28%
递延所得税资产	100,208,230	1.03%	101,446,179	1.06%	-1.22%
其他资产	8,420,097	0.09%	6,602,576	0.08%	27.53%
资产总计	9,698,839,647	100.00%	9,530,088,916	100.00%	1.77%
向中央银行借款	30,013,750	0.31%	110,063,861	1.15%	-72.73%
同业及其他金融机构存放款项	400,104,444	4.12%	-	0.00%	-
吸收存款	8,395,663,316	86.56%	8,513,262,322	89.33%	-1.38%
应付职工薪酬	20,229,328	0.21%	32,200,816	0.34%	-37.18%
应交税费	4,664,564	0.05%	22,376,846	0.23%	-79.15%

租赁负债	22,051,481	0.23%	20,173,657	0.21%	9.31%
预计负债	3,443,254	0.04%	3,488,074	0.04%	-1.28%
其他负债	11,219,110	0.11%	11,991,419	0.13%	-6.44%
负债合计	8,887,389,247	91.63%	8,713,556,995	91.43%	1.99%

项目重大变动原因

(1) 现金及存放中央银行款项：公司2024年6月末现金及存放中央银行款项736,426,043元，比上年期末减少417,002,281元，较上年期末降幅36.15%，主要原因为2024年上半年公司存放中央银行超额存款准备金比上年期末减少415,854,787元，将资金运用于贷款投放。

(2) 存放同业款项：公司2024年6月末存放同业款项1,405,094,662元，比上年期末增加352,710,749元，较上年期末增幅33.52%，主要原因为2024年上半年公司加强资金配置，配置优质流动性资产保持流动性资金充足。

(3) 向中央银行借款：公司2024年6月末向中央银行借款30,013,750元，比上年期末减少80,050,111元，较上年期末降幅72.73%，主要原因为2024年上半年公司到期归还向中央银行申请的支小再贷款。

(4) 同业及其他金融机构存放款项：公司2024年6月末同业及其他金融机构存放款项400,104,444元，比上年期末增加400,104,444元，主要原因为2024年上半年公司加强资金配置，实现负债结构的多样性。

(5) 应付职工薪酬：公司2024年6月末应付职工薪酬20,229,328元，比上年期末减少11,971,488元，较上年期末降幅37.18%，主要原因为公司于2024年上半年向职工支付了上年度年终绩效。

(6) 应交税费：公司2024年6月末应交税费4,664,564元，比上年期末减少17,712,282元，较上年期末降幅79.15%，主要原因为公司于2024年5月办理了2023年度企业所得税汇算清缴，公司应交企业所得税比上年末减少17,883,622元。

(二) 经营情况分析

1、 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期 金额变动比例%
	金额	占营业收入 的比重%	金额	占营业收入 的比重%	
利息净收入	103,898,338	94.40%	117,627,957	92.17%	-11.67%
手续费及佣金净收入	-199,908	-0.18%	-119,028	-0.09%	-67.95%
其他非利息收益	6,368,056	5.78%	10,112,188	7.92%	-37.03%
营业收入	110,066,486	100.00%	127,621,117	100.00%	-13.76%
税金及附加	970,994	0.88%	933,523	0.73%	4.01%
业务及管理费	34,453,787	31.30%	37,778,997	29.60%	-8.80%
资产减值损失	46,072,739	41.86%	37,048,004	29.03%	24.36%
其他业务成本	381,718	0.35%	432,220	0.34%	-11.68%
营业支出	81,879,238	74.39%	76,192,744	59.70%	7.46%
营业外收支净额	-791,572	-	-601,904	-	-
利润总额	27,395,676	24.89%	50,826,469	39.83%	-46.10%
所得税	7,251,322	6.59%	12,782,330	10.02%	-43.27%
净利润	20,144,354	18.30%	38,044,139	29.81%	-47.05%
其中：归属本行股东 净利润	20,144,354	18.30%	38,044,139	29.81%	-47.05%

项目重大变动原因

(1) 手续费及佣金净收入：公司2024年上半年手续费及佣金净收入-199,908元，比上年同期减少80,880元，较上年同期降幅67.95%，主要原因为公司2024年上半年手续费及佣金收入较上年减少71,469元，主要是结算业务手续费收入较上年同期减少30,564元，票据及电子银行手续费收入较上年同期减少40,905

元。

(2) 其他非利息收益：公司2024年上半年其他非利息收益6,368,056元，比上年同期减少3,744,132元，较上年降幅37.03%，主要原因为2024年上半年公司获得央行激励及政府补贴比上年同期减少3,830,726元。

(3) 利润总额：公司2024年上半年利润总额27,395,676元，比上年同期减少23,430,793元，较上年降幅46.10%，主要原因为2024年上半年公司营业收入比上年同期减少17,554,631元，其中利息收入比上年同期减少3,509,978元，利息收入比上年同期减少是由于贷款收息率比上年同期下降62BP；利息支出比上年同期增加10,219,641元，利息支出比上年同期增加是由于存款日均规模比上年同期增长2.39亿元和存款付息率比上年同期增长19BP；其他收益比上年同期减少3,830,726元，其他收益比上年同期减少是由于普惠小微贷款增量获得的激励较上年同期下降；营业支出比上年同期增加5,686,494元，其中信用减值损失比上年同期增加9,024,735元，信用减值损失比上年同期增加是由于阶段一贷款比上年同期增加424,083,152元、阶段二贷款比上年同期增加39,654,580元、阶段三贷款比上年同期增加8,927,726元。

(4) 所得税：公司2024年上半年所得税7,251,322元，比上年同期减少5,531,008元，较上年降幅43.27%，主要原因为2024年上半年公司利润总额比上年同期减少23,430,793元。

(5) 净利润：公司2024年上半年净利润20,144,354元，比上年同期减少17,899,785元，较上年降幅47.05%，主要原因为2024年上半年公司营业收入比上年同期减少17,554,631元，营业支出比上年同期增加5,686,494元，利润总额比上年同期减少23,430,793元。

2、利息收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
发放贷款和垫款利息收入	192,375,446	194,754,717	-1.22%
拆出资金利息收入	-	-	-
存放中央银行款项利息收入	3,767,503	3,971,135	-5.13%
存放同业和其他金融机构款项利息收入	8,332,810	9,259,885	-10.01%
买入返售金融资产利息收入	-	-	-
合计	204,475,759	207,985,737	-1.69%

利息收入构成变动的的原因

(1) 存放同业和其他金融机构款项利息收入：公司2024年上半年存放同业和其他金融机构款项利息收入8,332,810元，比上年同期减少927,075元，较上年同期降幅10.01%，主要原因为公司2024年上半年存放同业和其他金融机构款项日均规模较上年同期减少2.87亿元，带来存放同业和其他金融机构款项利息收入较上年同期减少。

(三) 现金流量分析

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	-38,198,991	211,607,689	-118.05%
投资活动产生的现金流量净额	-414,361	-241,283	-71.73%
筹资活动产生的现金流量净额	-27,670,875	-36,693,359	24.59%

现金流量分析

(1) 经营活动产生的现金流量净额：公司2024年上半年经营活动产生的现金流量净额-38,198,991元，较上年同期减少249,806,680元，主要原因为经营活动现金流入较上年同期减少和经营活动现金流出较上年减少。其中：经营活动现金流入较上年同期减少515,318,657元，经营活动现金流入减少的原因是：客户存款增加额较上年同期减少906,733,675元，同业存放款项净增加额较上年同期增加400,000,000元。经营活动现金流出比上年同期减少265,511,977元，经营活动现金流出减少的原因是：存放中央银行和同业款项净增加额较上年同期减少46,536,400元，发放贷款及垫款净增加额较上年同期减少353,518,115元，向中央银行借款净减少额较上年同期减少41,080,000元，支付利息、手续费及佣

金的现金比上年同期减少 23,955,116 元，客户存款净减少额比上年同期增加 106,413,927 元，支付的各项税费比上年同期增加 10,947,529 元。

(2) 投资活动产生的现金流量净额:公司 2024 年上半年投资活动产生的现金流量净额-414,361 元，较上年增加 173078 元，主要原因为投资活动现金流入较上年同期增加 45,122 元和投资活动现金流出较上年同期增加 218,200 元。投资活动现金流入增加的原因是：处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金 45,122 元，较上年同期增加 45,122 元。投资活动现金流出增加的原因是：购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 459,483 元，较上年同期增加 218,200 元。

(3) 筹资活动产生的现金流量净额:公司 2024 年上半年筹资活动产生的现金流量净额-27,670,875 元，较上年同期增加 9,022,484 元，主要原因为分配股利、利润或偿付利息支付的现金较上年同期减少 9,061,722 元。

四、 投资状况分析

(一)主要控股子公司、参股公司情况

适用 不适用

主要参股公司业务分析

适用 不适用

报告期内取得和处置子公司的情况

适用 不适用

(二) 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

五、 对关键审计事项的说明

适用 不适用

六、 企业社会责任

适用 不适用

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

第一，加强党建引领，融入乡村振兴战略。一方面，由各党支部与基层社区、村党（总）支部结对共建，共筑组织基础、共促队伍建设、共解群众急难、共办实事好事、共谋双方发展，探索建立金融服务进村、社区的新模式、新举措，让村民和社区百姓能够更方便快捷地享受专业的金融服务。另一方面，在乡村振兴工作中发挥村镇银行得天独厚的天然优势，组织开展下乡志愿者服务、社会公益、帮扶帮困等活动，推动新型农村集体经济发展，推进“金融支持乡村振兴更加有力”。2024 年上半年，获评“第十三届全国十佳村镇银行”，被授予“村镇银行强农实力百强”称号。

第二，坚守村镇银行定位，大力发展普惠金融。一方面，稳步推进社区银行建设，深入周边乡镇、社区、街道，走进田间地头，通过下乡服务、上门服务、一对一服务，提高服务普惠度，致力于打造“社区百姓的暖心银行”。另一方面，主动调研，了解小微企业的金融需求，量身定制金融产品和服务，满足信贷需求，助力小微企业成长。

第三，加大科创企业扶持力度，助力实体经济发展。“昆科贷”产品以批量培育优质科技、人才型企业为目的，为加快昆山市创新型城市建设、推进高新技术产业的发展和产业结构的转型升级贡献力量。公司积极融入当地金融支持实体经济、增强金融普惠性的发展大局中，加大对科创企业的金融支持力度，2024 年上半年，“鹿诚昆科贷”产品入选《农村中小银行服务实体经济特色金融产品选编》，“鹿诚随心贷”“鹿诚助业贷”“鹿诚兴业贷”“鹿诚宏业贷”系列产品入选“2024 全国中小商贸流通企业金融服务精选案例”。

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

第五，加强金融消费者权益保护工作，提升公众金融知识水平。一是认真落实公司金融消费者权益

保护工作机制，2024年上半年，总行消保委员会定期召开专题会议，及时掌握并优化改进工作方向，推动各项工作开展。二是持续提升操作服务与纠纷化解能力。建立规范的投诉处理程序，形成有效的投诉管理机制。定期分析客户投诉和咨询事项，对有关问题做到“早发现、早纠正、早处理”。2024年上半年，共计受理客户投诉67笔。从业务类别看，贷款类业务相关投诉占比较高。从地区分布来看，投诉发生地为公司主要经营地苏州昆山。三是持续开展公众教育宣传工作。一方面，积极落实监管部门组织的行业性公众教育宣传活动，如“3·15”金融消费者权益保护教育宣传活动、金融知识“五进入”集中教育宣传活动、“5·15”全国投资者保护日宣传活动、普及金融知识万里行等，累计开展金融宣教活动500余场。另一方面，主动持续开展特色公众教育宣传活动，推动形成“线上+线下”、“集中性+阵地化”的金融知识宣传教育新格局。利用自有网点设立宣教区，通过微信公众号等新媒体，以多样化的形式和丰富的内容，面向社会公众普及金融知识，提升公众金融素养，营造良好的金融环境。

七、公司面临的重大风险分析

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
信用风险	<p>1. 信用风险及对策</p> <p>信用风险是指交易对手未能履行约定契约中的义务而造成经济损失的风险，即受信人不能履行还本付息的责任而使授信人的预期收益与实际收益发生偏离的可能性，是金融风险的主要类型。报告期内，公司在应对信用风险方面采取的措施包括：</p> <p>(1) 进一步完善信贷政策，不断提升信用风险管控水平。公司以银保监会巩固治乱成果、促进合规建设工作要求为主线，认真贯彻落实国家宏观政策和信贷政策，继续坚持“支农支小”和服务实体经济的市场定位，严控大额授信业务和限制类行业的客户准入，以更好的服务于目标客户。公司不断加强贷款“三查”力度，制定相应的产品、审批、贷后和风险控制等相应的管理制度，并加大对贷款准入和审核的把关力度，确保从源头上防控信用风险，不断提升授信业务的信用风险管控水平。</p> <p>(2) 不断加强流程管控措施，有效防范信用风险。针对公司主要客户是“三农”和小微企业的特点，公司制定了相应的业务和风险管理制度与操作指引，一是对客户信用状况进行全流程综合评价，全方位发现和识别信用信息；二是针对小微客户实际经营特点，公司更加注重通过查询银行流水、工商、税务、法院、征信、社保、资产登记等各类内外部数据，提升公司授信客户“三查”的质量和水平，以更加客观、真实的综合判断客户的整体信用风险水平；三是强化信用风险与政策风险管控并重的理念，加强对贷款用途的审核与支付管理，严控信贷资金违规流入房地产市场、资本市场以及“两高一剩”行业领域，且公司通过贷款资金用途排查回溯检验控制措施有效性；四是规范了信贷业务合同等重要法律文本面谈面签的操作要求，有效防范因信贷业务操作风险引发的信用风险。</p> <p>(3) 加大不良资产清收处置力度，确保信用风险得到有效控制。公司建立了信贷风险管理委员会和不良资产清收工作例会机制，定期和不定期对不良贷款清收方案进行会商部署和监督落实，采用催收、诉讼、重组等方式多措并举进行不良资产清收，有效提高了清收处置效率。同时，公司加大了对不良贷款的诉讼保全力度，对于无法形成有效处置方案的不良贷款，公司采取立即诉讼的措施进行清收，确保信用风险得到有效管控。</p>
操作风险	<p>2. 操作风险及对策</p> <p>操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险。</p> <p>(1) 完善内控机制，规范操作流程。公司不断完善操作风险内控机制，按照业务发展、制度先行的原则，通过制定、修订完善操作风险相关制度，优化操作风险内控管理机制；同时不断梳理存、贷款在内的核心业务流程，通过流程优化和流程再造，加大对关键环节的管控，进一步夯实操作风险管理基础。</p> <p>(2) 加强风险监测、有序识别风险。公司已建立操作风险损失事件收集机制，遵循操作风险损失事件收集的标准、程序和方法，主动收集和记录本单位各类操作风险损失事件；同时建立了操作风险关键风险指标监测机制，遵循公司操作风险关键指标监测管理要求，有序开展核心风险指标的日常监测，为有效开展操作风险评估与管控提供基础。</p> <p>(3) 加强监督检查，增强制度落实。公司通过对重点领域、关键环节持续开展检查、加强监督的方式，确保重点领域、关键环节操作风险管理的有效性；在对照检出问题逐项跟踪</p>

	<p>整改、制定相应防范措施的同时，严肃问责责任人，防范同类问题屡查屡犯；通过建立操作风险管控长效机制，有效提升公司操作风险管控水平。</p> <p>（4）培育内控文化，增强防范意识。公司各业务、事务条线通过组织开展多样化的内控知识培训，确保员工能够全面掌握各项操作风险管理专业知识，深入了解操作风险政策和规定，提高员工专业素质和合规经营意识，加强内控合规文化建设，营造良好的合规氛围，让员工充分认识到操作风险的重要性，增强全员操作风险防范意识。</p>
流动性风险	<p>3. 流动性风险及对策</p> <p>流动性风险是指公司无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。公司以事前预防、安全第一为原则，切实对业务的流动性风险进行充分识别和持续监测，同时，运用内部资金转移价格等定价工具，引导合理配置资产负债期限结构。报告期内，公司流动性风险管理措施主要有以下方面：</p> <p>（1）完善流动性风险管理制度。公司先后制定并完善了《昆山鹿城村镇银行股份有限公司流动性风险应急预案》《昆山鹿城村镇银行股份有限公司流动性风险压力测试实施细则》《昆山鹿城村镇银行股份有限公司流动性风险管理办法》《昆山鹿城村镇银行股份有限公司2023年流动性管理指导限额》等内部管理制度，进一步规范了流动性风险管理的要求。</p> <p>（2）实施风险管理限额。限额框架囊括月末存款偏离度、核心负债比例、贷款剩余期限一年期（含）以上集中度限额、贷款剩余期限三年期（含）以上集中度限额、同业融入比例、对单一金融机构同业融出资金占一级资本之比、超额准备金率、负累计净头寸、清算账户日间头寸余额、流动性比例、流动性匹配率，分别设置预警值、阈值、控制频率、主控部门、审批层级；并制定2023年度流动性管理指导限额，拟定流动性管理指标、指标预警值和阈值提交董事会审议通过后执行。</p> <p>（3）主动资产负债管理。结合市场变化和短期负债到期情况，合理安排同业融出资产期限，减小短期现金流缺口。合理规划月内到期贷款期限分布，增加7天内到期资产金额，缓解7天流动性压力。合理规划贷款投放计划，平滑每月贷款投放规模，保证30天内到期贷款规模的稳定性。积极拓展到期续存率较高的储蓄存款和小微企业存款，加大零售业务在一般性存款中的占比。灵活运用再贷款等融资工具，有效缓解流动性风险。</p> <p>（4）强化风险预警。严格落实监管机构与内部流动性风险相关管理政策，持续监测相关指标的执行情况，定期做好指标预测，同时采取限额管理来控制流动性风险，提前规划资产负债配置方案，若相关监测指标接近阈值时，进行预警并采取相应处置措施。</p>
市场风险	<p>4. 市场风险及对策</p> <p>市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格、股票价格及其他价格）的不利变动，而使表内和表外业务发生损失的风险。公司的主要市场风险为与计息资产及负债组合相关的利率风险。公司主要通过控制贷款和存款的到期日分布状况来控制利率风险，同时密切关注利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整存贷款利率定价，努力防范利率风险。报告期内，公司市场风险管理措施主要有以下方面：</p> <p>（1）建立和完善公司利率定价机制。利率定价委员会负责确定公司利率风险管理总体思路与政策导向，并授权专门部门统一扎口管理，建立明确的利率管理及监督指引。</p> <p>（2）建立和完善公司产品定价体系。制定统一的贷款产品定价手册，充分考虑成本及风险因素，并结合客户类型，确定贷款利率定价标准；同时，借助公司内部资金转移定价系统，根据市场变化和自身资金成本，通过模拟利润绩效考核指标引导业务发展。</p> <p>（3）加强以利率风险管理为中心的资产负债管理。结合内外部形势变化，对生息资产及付息负债的利率变动开展日常监测和综合分析，通过对不同产品、不同客户的利率敏感度的识别，不断优化资产负债结构，以达到合理管控利率风险的目的。</p>
本期重大风险是否发生重大变化：	本期重大风险未发生重大变化

是否存在被调出创新层的风险

是 否

公司于 2024 年 7 月 23 日发布《昆山鹿城村镇银行股份有限公司可能触发降层情形的风险提示公告》（详见公告编号：2024-025），本次风险提示仅为公司连续 30 个交易日（不含停牌日）股票每日收盘价均低于每股面值，实质上不会对公司经营方面产生重大不利影响。公司于 2024 年 7 月 30 日发布《昆山鹿城村镇银行股份有限公司可能触发降层情形的进展公告》（详见公告编号：2024-026）。

第三节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(一)
是否存在提供担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	三.二.(二)
是否存在关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(三)
是否存在经股东会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(五)
是否存在被调查处罚的事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(六)
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在应当披露的其他重大事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重大事件详情

(一) 诉讼、仲裁事项

1、报告期内发生的诉讼、仲裁事项

适用 不适用

单位：元

性质	累计金额	占期末净资产比例%
作为原告/申请人	78,248,907.25	9.64%
作为被告/被申请人	0	-
作为第三人	0	-
合计	78,248,907.25	9.64%

2、以临时公告形式披露的重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

(二) 股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

(三) 报告期内公司发生的关联交易情况

单位：元

日常性关联交易情况	预计金额	发生金额
1.资产类业务		
发放贷款及垫款	不适用	
存放同业及其他金融机构款项	360,000,000.00	410,670,431

拆出资金	不适用	0
资产类业务合计	360,000,000.00	410,670,431
本年交易形成的损益合计		1,435,391
2.负债类业务		
吸收存款	不适用	306,835,898
同业及其他金融机构存放款项	不适用	400,000,000
拆入资金	不适用	0
负债类业务合计		706,835,898
本年交易形成的损益合计		1,940,200
3.表外业务		
开出保函	不适用	0
银行承兑汇票	不适用	0
表外业务合计		0
4.提供服务类业务	1,000,000	0
5.接受服务类业务	8,430,000	661,994
6.其他日常关联交易类型	318,000,000	100,979,014
其他重大关联交易情况	审议金额	交易金额
收购、出售资产或股权	不适用	0
与关联方共同对外投资	不适用	0
提供财务资助	不适用	0
提供担保	不适用	0
委托理财	不适用	0
企业集团财务公司关联交易情况	预计金额	发生金额
存款	不适用	0
贷款	不适用	0

重大关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响

关联交易是公司作为银行正常经营范围内发生的常规业务，对公司的财务状况和经营成果不构成重大影响。

（四）承诺事项的履行情况

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

超期未履行完毕的承诺事项详细情况

无。

(五) 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产名称	资产类别	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例%	发生原因
信贷资产	信贷资产	质押	58,500,000	0.60%	向央行申请支农、支小再贷款
总计	-	-	58,500,000	0.60%	-

资产权利受限事项对公司的影响

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

(六) 调查处罚事项

根据国家金融监督管理总局苏州监管分局于2024年3月29日出具的苏州金罚决字〔2024〕7号行政处罚决定书，公司因违规收取信贷资金受托支付划拨费、个人贷款管理不到位被苏州监管分局共计予以罚款人民币60万元的行政处罚。

第四节 股份变动及股东情况**一、普通股股本情况****(一) 普通股股本结构**

单位：股

股份性质	期初		本期变动	期末		
	数量	比例%		数量	比例%	
无限售条件股份	无限售股份总数	346,091,765	68.60%	13,945,822	360,037,587	68.62%
	其中：控股股东、实际控制人	162,115,128	32.13%	6,484,605	168,599,733	32.13%
	董事、监事、高管	0	0.00%	0	0	0.00%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
有限售条件股份	有限售股份总数	158,425,730	31.40%	6,234,877	164,660,607	31.38%
	其中：控股股东、实际控制人	66,093,796	13.10%	2,643,752	68,737,548	13.10%
	董事、监事、高管	33,977,892	6.73%	1,561,797	35,539,689	6.77%
	核心员工	5,673,648	1.12%	-583,780	5,089,868	0.97%
总股本		504,517,495	-	20,180,699	524,698,194	-
普通股股东人数				674		

股本结构变动情况

□适用 √不适用

(二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	南京银行股份有限公司	228,208,924	9,128,357	237,337,281	45.23%	68,737,548	168,599,733	0	0
2	江苏彩华包装集团有限公司	42,564,120	1,702,565	44,266,685	8.44%	13,044,512	31,222,173	0	0
3	朱凤明	40,272,163	1,610,886	41,883,049	7.98%	12,130,155	29,752,894	0	0
4	昆山市能源建设开发有限公司	22,373,424	894,937	23,268,361	4.43%	6,738,975	16,529,386	0	0
5	郭文明	20,081,464	803,258	20,884,722	3.98%	0	20,884,722	0	0
6	辛瑞珍	13,054,717	522,189	13,576,906	2.59%	0	13,576,906	0	0
7	周剑	12,453,989	498,160	12,952,149	2.47%	12,952,149	0	0	0
8	杨懋劫	11,185,475	447,419	11,632,894	2.22%	11,632,894	0	0	0
9	朱立美	4,490,700	179,628	4,670,328	0.89%	4,670,328	0	0	0
10	陆君忠	4,358,798	174,352	4,533,150	0.86%	4,533,150	0	0	0
	合计	399,043,774	-	415,005,525	79.09%	134,439,711	280,565,814	0	0

普通股前十名股东情况说明

√适用 □不适用

普通股前十名股东间相互关系说明：

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

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

前十名股东所持本行股份的质押、托管、冻结情况：

1、前十名股东所持公司股份的质押情况：无。

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

3、前十名股东所持公司股份的冻结情况：无。

本行主要股东情况：

1、南京银行股份有限公司成立于1996年2月6日，统一社会信用代码为913201002496827567，注册资本为1,000,701.6973万元人民币，注册地址为南京市建邺区江山大街88号，法定代表人谢宁，经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期、和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其它业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）许可项目：公募证券投资基金销售（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）。南京银行股份有限公司无控股股东，无实际控制人。南京银行股份有限公司持股比例为45.23%，公司董事长已与南京银行股份有限公司签署了一致行动人协议，公司董事长杨懋劫持股比例为2.22%，南京银行股份有限公司与公司董事长持股比例合计为47.45%。南京银行股份有限公司向公司派驻两名董事，分别为董事长杨懋劫、董事林峰；派驻一名监事长徐军。

2、江苏彩华包装集团有限公司成立于1981年4月7日，统一社会信用代码为91320583718671129L，

注册资本为11961.78万元，注册地址为昆山市张浦镇新吴街，法定代表人为夏嘉良，经营范围：塑料包装用品、塑料粒子、金属材料的销售；设计、制作、代理、发布国内各类广告；货物及技术的进出口业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。江苏彩华包装集团有限公司向公司派驻一名监事夏嘉良。

3、朱凤明，男，现任江苏凤鸣文化发展有限公司总经理、昆山市星火房产开发有限公司总经理、昆山优尔乐尔才艺培训有限公司执行董事、昆山维德化工有限公司监事、昆山维德贸易有限公司总经理。

4、昆山市能源建设开发有限公司成立于2002年8月29日，统一社会信用代码为9132058325125286X0，注册资本为59,860.965274万元，注册地址为昆山开发区青阳南路158号，法定代表人为周杨，经营范围：电力开发；发电厂、电力设备建设；天然气开发利用；电力建设用设备、材料，电厂用燃料（不含化学危险品），天然气利用所需的设备、材料的销售，对外投资的经营管理。（前述经营项目中法律、行政法规规定前置许可经营、限制经营、禁止经营的除外）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）一般项目：电动汽车充电基础设施运营；停车场服务；汽车租赁；广告设计、代理；广告发布（非广播电台、电视台、报刊出版单位）；广告制作；充电桩销售（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。昆山市能源建设开发有限公司控股股东为昆山创业控股集团有限公司，实际控制人为昆山市政府国有资产监督管理委员会。昆山市能源建设开发有限公司向公司派驻一名董事曹青。

5、周剑，男，现任昆山市剑龙建筑装饰有限公司执行董事兼总经理、昆山商厦投资发展有限公司执行董事兼总经理、昆山佑泽房地产管理有限公司执行董事兼总经理、海南佑泽投资发展有限公司监事、海南原嘉科技发展有限公司监事、苏州都福烟酒有限公司董事、昆山商厦股份有限公司董事、原嘉科技产业园（苏州）有限公司执行董事、昆山鹿城村镇银行股份有限公司董事。

二、 控股股东、实际控制人变化情况

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

三、 特别表决权安排情况

适用 不适用

第五节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

单位：股

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期		期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%
				起始日期	终止日期				
杨懋劫	董事长	男	1977年7月	2023年2月28日	2026年2月27日	11,185,475	447,419	11,632,894	2.22%
林峰	董事	男	1978年10月	2023年2月28日	2026年2月27日	0	0	0	0.00%
陆君忠	董事、行长	男	1969年5月	2023年2月28日	2026年2月27日	4,358,798	174,352	4,533,150	0.86%
曹青	董事	男	1978年8月	2023年9月15日	2026年2月27日	0	0	0	0.00%
周剑	董事	男	1964年10月	2023年2月28日	2026年2月27日	12,453,989	498,160	12,952,149	2.47%
张婉苏	独立董事	女	1977年8月	2023年2月28日	2026年2月27日	0	0	0	0.00%
方敏	独立董事	女	1963年4月	2023年11月16日	2026年2月27日	0	0	0	0.00%
徐军	监事长	男	1969年2月	2023年2月28日	2026年2月27日	0	0	0	0.00%
夏嘉良	监事	男	1949年7月	2023年2月28日	2026年2月27日	0	0	0	0.00%
郑垂勇	外部监事	男	1958年4月	2024年5月16日	2026年2月27日	0	0	0	0.00%
练培冬	职工监事	男	1982年12月	2023年2月23日	2026年2月27日	649,621	25,985	675,606	0.13%
翟立琪	职工监事	女	1989年6月	2024年5月16日	2026年2月27日	194,886	7,795	202,681	0.04%
朱立美	副行长	男	1983年1月	2023年2月28日	2026年2月27日	4,490,700	179,628	4,670,328	0.89%
郑亚伦	营销总监	男	1990年1月	2023年2月28日	2026年2月27日	839,309	33,572	872,881	0.17%
袁红兰	财务负责人、董事会秘书	女	1987年3月	2023年2月28日	2026年2月27日	0	0	0	0.00%

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系

林峰、徐军、夏嘉良在股东单位任职；杨懋劫、陆君忠、周剑、朱立美、郑亚伦、练培冬、翟立琪均持有公司股份，且杨懋劫与南京银行股份有限公司签订一致行动人协议；曹青在股东关联单位任职；张婉苏、方敏、郑垂勇、袁红兰与公司股东无关联关系。

董事、监事、高级管理人员兼职情况

1、在股东单位任职情况

姓名	任职的股东单位名称	在股东单位担任的职务
林峰	南京银行股份有限公司	总行发展规划部总经理兼总行发展规划部研究中心主任

徐军	南京银行股份有限公司	总行监事会办公室主任
夏嘉良	江苏彩华包装集团有限公司	董事长
2、在其他单位任职情况		
姓名	任职的其他单位名称	在其他单位担任的职务
周剑	昆山市剑龙建筑装饰有限公司	执行董事兼总经理
	昆山商厦投资发展有限公司	执行董事兼总经理
	昆山佑泽房地产管理有限公司	执行董事兼总经理
	海南佑泽投资发展有限公司	监事
	海南原嘉科技发展有限公司	监事
	苏州都福烟酒有限公司	董事
	昆山商厦股份有限公司	董事
	原嘉科技产业园（苏州）有限公司	执行董事
曹青	昆山创业控股集团有限公司	董事
张婉苏	南京大学	教授
	东吴基金管理有限公司	独立董事
徐军	宜兴阳羨村镇银行股份有限公司	监事长
夏嘉良	昆山加浦包装材料有限公司	董事长、总经理
	嘉合实业（苏州）有限公司	董事长
	江苏彩华包装集团膜技术中心有限公司	董事长、总经理
	昆山市神农农村小额贷款有限公司	董事长
	昆山嘉力普制版胶粘剂油墨有限公司	董事
	嘉浦薄膜新材料（昆山）有限公司	董事长、总经理
	江苏彩华包装集团整体包装科技有限公司	董事长、总经理
	江苏嘉浦特种薄膜有限公司	董事长、总经理
	昆山信中机械有限公司	副董事长
	昆山加浦进出口贸易有限公司	执行董事、总经理
郑垂勇	南水北调东线江苏水源有限责任公司	外部董事

（二） 变动情况

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
郑垂勇	无	新任	外部监事	公司于2024年5月16日召开2023年年度股东大会，审议通过《关于提名郑垂勇先生为昆山鹿城村镇银行股份有限公司第四届监事会外部监事候选人的议案》，选举郑垂勇先生为公司第四届监事会外部监事。
翟立琪	公司党委组织部部长、人力资源部总经理	新任	职工监事	公司召开第四届第六次职工代表大会，审议通过《昆山鹿城村镇银行股份有限公司关于选举翟立琪同志为第四届职工监事的议案》，选举翟立琪女士为公司第四届监事会职工监事，自2024年5月16日起生效。

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况

√适用 □不适用

公司董事会7人；公司监事会5人，2024年新任监事2人；公司高级管理人员4人。

（一）董事**1.杨懋劫先生**

中国国籍，中共党员，1977年7月出生，硕士研究生学历。历任南京农业银行城南支行分理处副主

任；中国平安证券有限责任公司银行业务部江苏分部经理；南京银行珠江支行行长、南京银行鸡鸣寺中心支行营销一部总经理；昆山鹿城村镇银行行长、董事长。现任昆山鹿城村镇银行股份有限公司董事长。

2.林峰先生

中国国籍，中共党员，1978年10月出生，博士研究生学历。历任南京审计学院金融学院金融系教师、金融学院金融实践教学部主任（其间：2009年4月至2010年6月出国访问）、金融学院金融系副主任；南京银行总行人力资源部培训管理部经理、总行人力资源部人事管理部经理、总行人力资源部总经理助理、总行人力资源部副总经理、总行党委组织部副部长、总行发展规划部副总经理（主持工作）兼总行发展规划部研究中心主任。现任南京银行总行发展规划部总经理兼总行发展规划部研究中心主任。

3.陆君忠先生

中国国籍，中共党员，1969年5月出生，本科学历。历任中国银行昆山支行科员、石牌分理处副主任、亭林分理处副主任、公司业务部客户经理、中心区域主任、亭林支行行长；昆山鹿城村镇银行副行长。现任昆山鹿城村镇银行股份有限公司董事、行长。

4.曹青先生

中国国籍，中共党员，1978年8月出生，本科学历，会计师（中级）。历任昆山宾馆财务部工作人员；昆山城市建设投资发展有限公司财务部副经理、财务部经理；昆山创业控股集团有限公司党委副书记、党委委员、纪委书记。现任昆山创业控股集团有限公司董事、总会计师。

5.周剑先生

中国国籍，1964年10月出生，大专学历。历任昆山市室内成套用品公司设计师；昆山密友家俱装饰有限公司副总经理。现任昆山市剑龙建筑装饰有限公司执行董事兼总经理、昆山商厦投资发展有限公司执行董事兼总经理、昆山佑泽房地产管理有限公司执行董事兼总经理、海南佑泽投资发展有限公司监事、海南原嘉科技发展有限公司监事、苏州都福烟酒有限公司董事、昆山商厦股份有限公司董事、原嘉科技产业园（苏州）有限公司执行董事、昆山鹿城村镇银行股份有限公司董事。

6.张婉苏女士

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

7.方敏女士

中国国籍，中共党员，1963年4月出生，研究生学历，2018年7月取得上海证券交易所独立董事资格证书。历任昆山市木材建材公司财务科会计；昆山市财政局人事秘书科科长；昆山市信托投资公司副总经理兼昆山证券营业部总经理；东吴证券股份有限公司昆山分公司总经理、太仓分公司总经理；东吴证券股份有限公司监事会主席。

（二）监事

1.徐军先生

中国国籍，1969年2月出生，本科学历。历任工商银行如东支行储蓄员、南京金融高等专科学校教师、江苏金茂律师事务所律师、江苏高的律师事务所律师；南京银行南通分行筹建组组长、南通分行法律合规部总经理、南通分行如东支行行长、总行资产保全部总经理助理、连云港分行筹建组组长（总行总经理助理级）、连云港分行筹建组组长（总行副总经理级管理人员（拟任连云港分行副行长））、连云港分行副行长、总行发展规划部副总经理（其间：2017年4月至2018年3月丰县人民政府副县长挂职锻炼）、总行监事会办公室副主任、总行监事会办公室副主任（主持工作）。现任南京银行总行监事会办公室主任、宜兴阳羨村镇银行股份有限公司监事长。

2.夏嘉良先生

中国国籍，1949年7月出生，毕业于苏州丝绸工学院，高级经济师。现任昆山加浦包装材料有限公司董事长、总经理，嘉合实业（苏州）有限公司董事长，江苏彩华包装集团膜技术中心有限公司董事长、总经理，昆山市神农农村小额贷款有限公司董事长，昆山嘉力普制版胶粘剂油墨有限公司董事，嘉浦薄膜新材料（昆山）有限公司董事长、总经理，江苏彩华包装集团整体包装科技有限公司董事长、总经理，江苏嘉浦特种薄膜有限公司董事长、总经理，昆山信中机械有限公司副董事长，昆山加浦进出口贸易有限公司执行董事、总经理，昆山鹿城村镇银行股份有限公司监事。

3.郑垂勇先生（新任）

中国国籍，中共党员，1958年4月出生，研究生学历。获国家科技进步二等奖1项、三等奖1项，部省科技进步一等奖1项、二等奖2项、三等奖6项，获国家突出贡献中青年科学家、国务院政府特殊津贴、江苏省劳动模范、江苏省首届青年科学家、霍英东优秀青年教师、全国中青年科技奖等称号。入选国家百千万、水利部515、江苏省333拔尖人才。曾任国电南瑞科技股份有限公司独立董事、江苏苏

盐井神股份有限公司独立董事、昆山鹿城村镇银行股份有限公司独立董事，现任南水北调东线江苏水源有限责任公司外部董事、昆山鹿城村镇银行股份有限公司外部监事。

4. 练培冬先生

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

5. 翟立琪女士（新任）

中国国籍，中共党员，1989年6月出生，毕业于南京工业大学行政管理专业，硕士研究生学历。历任综合管理部职员、主管，董事会办公室主任、总经理助理、证券事务代表，人力资源部负责人，董事会办公室负责人，个人贷款中心负责人，董事会秘书，现任公司党委组织部部长、人力资源部总经理。

（三）高级管理人员

1. 陆君忠先生

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

2. 朱立美先生

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

3. 郑亚伦先生

中国国籍，中共党员，1990年1月出生，本科学历。历任昆山鹿城村镇银行客户经理、团队主管、周市支行信贷主管、业务管理部主管、业务管理部总经理助理、花桥支行负责人、营业部负责人、办公室主任、党委办公室主任。现任昆山鹿城村镇银行股份有限公司营销总监兼零售金融部总经理、公共事业部负责人。

4. 袁红兰女士

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

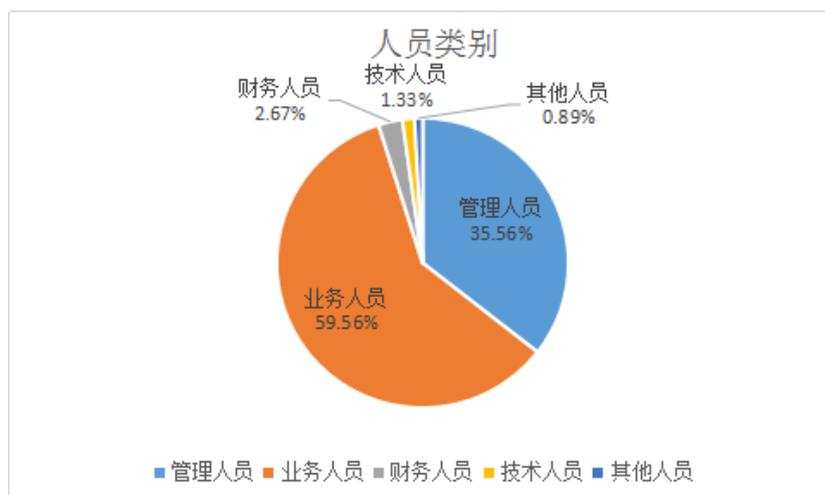
（三）董事、高级管理人员的股权激励情况

适用 不适用

二、员工情况

（一）在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
管理人员	81	0	1	80
业务人员	141	0	7	134
财务人员	6	0	0	6
技术人员	4	0	1	3
其他人员	2	0	0	2
员工总计	234	0	9	225



（二）核心员工（公司及控股子公司）基本情况及变动情况

√适用 □不适用

项目	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
核心员工	16	0	1	15

核心员工的变动情况

报告期内，公司核心员工蒋云鹏离职，公司核心员工人数较年初减少 1 人。

第六节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 资产负债表

单位：元

项目	附注	2024年6月30日	2023年12月31日
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	736,426,043	1,153,428,324
存放同业款项及其他金融机构款项	2	1,405,094,662	1,052,383,913
贵金属		-	-
拆出资金		-	-
衍生金融资产		-	-
合同资产		-	-
买入返售金融资产		-	-
应收利息		-	-
发放贷款和垫款	3	7,417,199,449	7,185,630,598
金融投资：		-	-
交易性金融资产		-	-
债权投资		-	-
其他债权投资		-	-
其他权益工具投资		-	-
持有待售资产		-	-
长期股权投资		-	-
投资性房地产	4	7,282,754	7,878,257
固定资产	5	960,505	1,035,109
在建工程		-	-
使用权资产	6	22,551,919	20,949,154
无形资产	7	695,988	734,806
其中：数据资源		-	-
商誉		-	-
递延所得税资产	8	100,208,230	101,446,179
长期待摊费用		-	-
其他资产	9	8,420,097	6,602,576
资产合计		9,698,839,647	9,530,088,916
负债：			
向中央银行借款	11	30,013,750	110,063,861
同业及其他金融机构存放款项	12	400,104,444	-
拆入资金		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款		-	-
吸收存款	13	8,395,663,316	8,513,262,322

应付职工薪酬	14	20,229,328	32,200,816
应交税费	15	4,664,564	22,376,846
应付利息		-	-
合同负债		-	-
持有待售负债		-	-
应付债券		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
租赁负债	16	22,051,481	20,173,657
长期应付职工薪酬		-	-
预计负债	17	3,443,254	3,488,074
递延所得税负债		-	-
其他负债	18	11,219,110	11,991,419
负债合计		8,887,389,247	8,713,556,995
所有者权益：			
股本	19	524,698,194	504,517,495
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积	20	51,535,244	51,535,244
减：库存股		-	-
其他综合收益		-	-
盈余公积	21	77,976,079	77,976,079
一般风险准备	22	127,773,942	127,773,942
未分配利润	23	29,466,941	54,729,161
归属于母公司所有者权益合计		811,450,400	816,531,921
少数股东权益		-	-
所有者权益合计		811,450,400	816,531,921
负债和所有者权益合计		9,698,839,647	9,530,088,916

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

（二） 利润表

单位：元

项目	附注	2024年1-6月	2023年1-6月
一、营业收入		110,066,486	127,621,117
利息净收入		103,898,338	117,627,957
利息收入	24	204,475,759	207,985,737
利息支出	24	100,577,421	90,357,780
手续费及佣金净收入		-199,908	-119,028
手续费及佣金收入	25	231,201	302,670
手续费及佣金支出	25	431,109	421,698
投资收益（损失以“-”号填列）		-	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
以摊余成本计量的金融资产终止		-	-

确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		-	-
其他收益	26	4,935,578	8,766,304
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
其他业务收入		1,415,507	1,345,884
资产处置收益（损失以“-”号填列）		16,971	-
二、营业支出		81,879,238	76,192,744
税金及附加	27	970,994	933,523
业务及管理费	28	34,453,787	37,778,997
信用减值损失	29	46,072,739	37,048,004
其他资产减值损失		-	-
其他业务成本		381,718	432,220
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		28,187,248	51,428,373
加：营业外收入	30	23,403	59,052
减：营业外支出	31	814,975	660,956
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		27,395,676	50,826,469
减：所得税费用	32	7,251,322	12,782,330
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		20,144,354	38,044,139
其中：被合并方在合并前实现的净利润		-	-
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）			
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		20,144,354	38,044,139
六、其他综合收益税后净额		-	-
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-	-
1. 不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
（1）重新计量设定受益计划变动额		-	-
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
（3）其他权益工具投资公允价值变动		-	-
（4）企业自身信用风险公允价值变动		-	-
（5）其他		-	-
2. 将重分类进损益的其他综合收益		-	-
（1）权益法下可转损益的其他综合收益		-	-
（2）其他债权投资公允价值变动		-	-
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
（4）其他债权投资信用损失准备		-	-
（5）现金流量套期储备		-	-
（6）外币财务报表折算差额		-	-

(7) 其他		-	-
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		20,144,354	38,044,139
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		20,144,354	38,044,139
(二) 归属于少数股东的综合收益总额			-
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		0.04	0.07
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.04	0.07

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

(三) 现金流量表

单位：元

项目	附注	2024年1-6月	2023年1-6月
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		400,000,000	906,733,675
向中央银行借款净增加额		-	-
客户贷款及垫款净减少额		-	-
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额		-	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	-
拆入资金净增加额		-	-
拆出资金净减少额		-	-
买入返售金融资产净减少额		-	-
卖出回购金融资产款净增加额		-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		206,860,693	213,538,072
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		9,973,482	11,881,085
经营活动现金流入小计		616,834,175	1,132,152,832
客户存款和同业及其他金融机构款项净减少额		106,413,927	-
向中央银行借款净减少额		80,000,000	38,920,000
客户贷款及垫款净增加额		279,483,484	633,001,599
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额		1,991,331	48,527,731
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	-
拆入资金净减少额		-	-
拆出资金净增加额		-	-
买入返售金融资产净增加额		-	-
卖出回购金融资产款净减少额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		111,810,877	135,765,993
支付给职工以及为职工支付的现金		31,923,646	35,732,033
支付的各项税费		29,030,818	18,083,289

支付其他与经营活动有关的现金		14,379,083	10,514,498
经营活动现金流出小计		655,033,166	920,545,143
经营活动产生的现金流量净额	34	-38,198,991	211,607,689
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		-	-
取得投资收益收到的现金		-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		45,122	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		45,122	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		459,483	241,283
投资支付的现金		-	-
质押贷款净增加额		-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		459,483	241,283
投资活动产生的现金流量净额		-414,361	-241,283
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还债务支付的现金		2,445,000	2,405,762
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		25,225,875	34,287,597
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		27,670,875	36,693,359
筹资活动产生的现金流量净额		-27,670,875	-36,693,359
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-	-
五、现金及现金等价物净增加额	34	-66,284,227	174,673,047
加：期初现金及现金等价物余额		1,804,454,451	1,603,538,016
六、期末现金及现金等价物余额	34	1,738,170,224	1,778,211,063

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

三、 财务报表附注

(一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
10. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
11. 是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在企业结构变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
15. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
16. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
17. 是否存在预计负债	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	

附注事项索引说明

1、 向所有者分配利润

2024 年上半年，公司向所有者分配利润 45,406,574 元，其中：分配现金股利 25,225,875 元、转增股本 20,180,699 元。

2、 预计负债

2024 年上半年，公司对开出银行承兑汇票余额计提信用减值损失，计入“预计负债”科目 3,443,254 元。

（二） 财务报表项目附注

一、 中期财务报表编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其颁布及修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》（2021年修订）的要求进行列报和披露，本中期财务报表应与本行2023年度财务报表一并阅读。本中期财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行2024年6月30日的财务状况以及2024年1至6月会计期间的本行经营成果和现金流量等有关信息。

二、 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

本行作出会计估计的实质和假设与编制2023年度财务报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

三、 财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	2024年6月30日	2023年12月31日
库存现金	13,514,722	16,616,670
存放中央银行法定准备金	402,337,559	400,515,228
存放中央银行超额存款准备金	319,780,323	735,635,110
存放中央银行的财政存款	588,000	419,000
应计利息	205,439	242,316
	<u>736,426,043</u>	<u>1,153,428,324</u>

于2024年6月30日，本行按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金及财政存款，该等存款不能用于本行的日常经营。于2024年6月30日，本行人民币存款准备金缴存比率为5%（2023年12月31日：5%）。

2、 存放同业款项

	2024年6月30日	2023年12月31日
存放境内同业款项	1,404,875,179	1,052,202,671
应计利息	539,632	422,048
减值准备	<u>(320,149)</u>	<u>(240,806)</u>
	<u>1,405,094,662</u>	<u>1,052,383,913</u>

注：于2024年6月30日，本行将全部存放同业款项纳入阶段一，计提减值准备金额为人民币320,149元（2023年12月31日：人民币240,806元）。

三、 财务报表主要项目注释（续）

3、 发放贷款及垫款

(1) 发放贷款及垫款按总体情况列示如下：

	2024年6月30日	2023年12月31日
以摊余成本计量		
—一般公司贷款	5,123,668,804	4,511,896,442
—贴现票据	263,969,585	366,185,531
—个人贷款		
其中：住房抵押	1,350,855	1,410,258
消费贷款	513,526,865	601,189,635
经营贷款	1,800,229,921	1,966,021,511
小计	7,702,746,030	7,446,703,377
应计利息	13,551,999	13,147,879
减值准备：		
—以摊余成本计量的贷款和垫款	(298,363,125)	(273,601,753)
—以摊余成本计量的贷款和垫款的应计利息	(735,455)	(618,905)
小计	(299,098,580)	(274,220,658)
发放贷款及垫款账面价值	7,417,199,449	7,185,630,598

(2) 发放贷款及垫款按担保方式分类列示如下：

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	1,238,173,802	16%	2,010,912,678	27%
保证贷款	3,535,666,313	46%	2,104,397,843	28%
附担保物贷款	2,928,905,915	38%	3,331,392,856	45%
—抵押贷款	2,645,736,330	34%	2,946,187,325	40%
—质押贷款	283,169,585	4%	385,205,531	5%
	7,702,746,030	100%	7,446,703,377	100%

三、 财务报表主要项目注释（续）

3、 发放贷款及垫款（续）

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析

	2024年6月30日				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	23,171,131	45,103,668	18,409,553	459,309	87,143,661
保证贷款	11,566,364	8,473,878	642,433	67,579	20,750,254
附担保物贷款					
抵押贷款	63,892,142	7,325,463	19,958,070	75,499	91,251,174
	<u>98,629,637</u>	<u>60,903,009</u>	<u>39,010,056</u>	<u>602,387</u>	<u>199,145,089</u>
	2023年12月31日				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	26,131,093	30,240,299	3,571,132	529,309	60,471,833
保证贷款	6,849,412	1,945,104	238,520	38,927	9,071,963
附担保物贷款					
抵押贷款	80,813,122	24,461,982	14,528,875	89,478	119,893,457
	<u>113,793,627</u>	<u>56,647,385</u>	<u>18,338,527</u>	<u>657,714</u>	<u>189,437,253</u>

(4) 发放贷款及垫款减值准备变动情况

2024年1-6月以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动情况列示如下：

	2024年1-6月			合计
	未来12个月	整个存续期		
	预期信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	150,775,341	59,306,164	64,139,153	274,220,658
本期计提	6,798,861	6,520,554	32,553,102	45,872,517
本期转移				
--转入第一阶段	5,068,371	(5,068,371)	-	-
--转入第二阶段	(2,503,103)	2,503,103	-	-
--转入第三阶段	(1,259,137)	(10,942,125)	12,201,262	-
本期核销	-	-	(23,440,831)	(23,440,831)
收回原核销贷款和垫款	-	-	3,598,994	3,598,994
因折现价值上升导致的转回	-	-	(1,152,758)	(1,152,758)
期末余额	158,880,333	52,319,325	87,898,922	299,098,580

三、 财务报表主要项目注释（续）

3、 发放贷款及垫款（续）

(4) 发放贷款及垫款减值准备变动情况（续）

2023年度以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备列示如下：

	2023年			合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失		
		阶段一	阶段二	
年初余额	178,741,627	37,738,371	53,746,561	270,226,559
本年计提	(20,222,666)	23,632,105	54,081,202	57,490,641
本年转移				
--转入第一阶段	1,639,385	(1,639,385)	-	-
--转入第二阶段	(3,769,315)	3,819,745	(50,430)	-
--转入第三阶段	(5,613,690)	(4,244,672)	9,858,362	-
本年核销	-	-	(67,570,764)	(67,570,764)
收回原核销贷款和垫款	-	-	17,357,840	17,357,840
因折现价值上升导致的转回	-	-	(3,283,618)	(3,283,618)
年末余额	150,775,341	59,306,164	64,139,153	274,220,658

三、 财务报表主要项目注释（续）

3、 发放贷款及垫款（续）

(5) 发放贷款及垫款本金金额变动情况

2024年1-6月以摊余成本计量的贷款和垫款的本金余额（不含应计利息）

变动：

	2024年1-6月			合计
	12个月 预期信用损失 阶段一	整个存续期 预期信用损失 阶段二 阶段三		
期初余额	7,220,633,233	147,571,496	78,498,648	7,446,703,377
本期净增加/(减少)	322,269,707	(32,338,125)	(10,448,098)	279,483,484
本期核销	-	-	(23,440,831)	(23,440,831)
本期转移				
--转入第一阶段	8,806,182	(8,806,182)	-	-
--转入第二阶段	(72,711,319)	72,711,319	-	-
--转入第三阶段	(27,713,449)	(29,076,186)	56,789,635	-
期末余额	7,451,284,354	150,062,322	101,399,354	7,702,746,030

2023年度以摊余成本计量的贷款和垫款的本金余额（不含应计利息）变动：

	2023年			合计
	12个月 预期信用损失 阶段一	整个存续期 预期信用损失 阶段二 阶段三		
年初余额	6,476,157,831	89,015,265	65,876,714	6,631,049,810
本年净增加	862,034,333	13,740,206	7,449,792	883,224,331
本年核销	-	-	(67,570,764)	(67,570,764)
本年转移				
--转入第一阶段	3,394,573	(3,394,573)	-	-
--转入第二阶段	(57,815,667)	57,874,537	(58,870)	-
--转入第三阶段	(63,137,837)	(9,663,939)	72,801,776	-
年末余额	7,220,633,233	147,571,496	78,498,648	7,446,703,377

三、 财务报表主要项目注释（续）

4、 投资性房地产

采用成本模式进行后续计量：

2024年6月30日

	房屋及建筑物	合计
原价		
期初余额	24,407,391	24,407,391
固定资产转入	-	-
期末余额	<u>24,407,391</u>	<u>24,407,391</u>
累计折旧和摊销		
期初余额	16,529,134	16,529,134
计提	<u>595,503</u>	<u>595,503</u>
期末余额	<u>17,124,637</u>	<u>17,124,637</u>
账面价值		
期末余额	<u>7,282,754</u>	<u>7,282,754</u>
期初余额	<u>7,878,257</u>	<u>7,878,257</u>

三、 财务报表主要项目注释（续）

4、 投资性房地产（续）

采用成本模式进行后续计量：

2023年12月31日

	房屋及建筑物	合计
原价		
年初余额	24,407,391	24,407,391
固定资产转入	-	-
年末余额	<u>24,407,391</u>	<u>24,407,391</u>
累计折旧和摊销		
年初余额	15,338,128	15,338,128
计提	<u>1,191,006</u>	<u>1,191,006</u>
年末余额	<u>16,529,134</u>	<u>16,529,134</u>
账面价值		
年末余额	<u>7,878,257</u>	<u>7,878,257</u>
年初余额	<u>9,069,263</u>	<u>9,069,263</u>

于2024年6月30日，该投资性房地产以经营租赁的形式租给第三方，无需计提减值。（2023年12月31日：无需计提减值）。

三、 财务报表主要项目注释（续）

5、 固定资产

	2024年6月30日	2023年12月31日	
固定资产原值	13,572,329	14,316,836	
累计折旧	<u>(12,611,824)</u>	<u>(13,281,727)</u>	
固定资产净值	<u>960,505</u>	<u>1,035,109</u>	
2024年6月30日			
	通用设备	运输设备	合计
原价：			
期初余额	12,785,693	1,531,143	14,316,836
购置	19,800	239,683	259,483
处置	<u>(585,048)</u>	<u>(418,942)</u>	<u>(1,003,990)</u>
期末余额	<u>12,220,445</u>	<u>1,351,884</u>	<u>13,572,329</u>
累计折旧：			
期初余额	11,851,193	1,430,534	13,281,727
计提	251,261	54,675	305,936
转销	<u>(569,465)</u>	<u>(406,374)</u>	<u>(975,839)</u>
期末余额	<u>11,532,989</u>	<u>1,078,835</u>	<u>12,611,824</u>
账面价值：			
期末余额	<u>687,456</u>	<u>273,049</u>	<u>960,505</u>
期初余额	<u>934,500</u>	<u>100,609</u>	<u>1,035,109</u>

三、 财务报表主要项目注释（续）

5、 固定资产（续）

2023年12月31日

	通用设备	运输设备	合计
原价：			
年初余额	12,364,059	1,531,143	13,895,202
购置	<u>421,634</u>	<u>-</u>	<u>421,634</u>
年末余额	<u>12,785,693</u>	<u>1,531,143</u>	<u>14,316,836</u>
累计折旧：			
年初余额	11,261,905	1,321,184	12,583,089
计提	<u>589,288</u>	<u>109,350</u>	<u>698,638</u>
年末余额	<u>11,851,193</u>	<u>1,430,534</u>	<u>13,281,727</u>
账面价值：			
年末余额	<u>934,500</u>	<u>100,609</u>	<u>1,035,109</u>
年初余额	<u>1,102,154</u>	<u>209,959</u>	<u>1,312,113</u>

于2024年6月30日，本行固定资产中不存在以租代购或融资租赁的固定资产，以及减值的固定资产（2023年12月31日：无）。

三、 财务报表主要项目注释（续）

6、 使用权资产

2024年6月30日

	房屋及建筑物	合计
成本		
期初余额	27,831,175	27,831,175
增加	3,994,424	3,994,424
减少	<u>(1,714,867)</u>	<u>(1,714,867)</u>
期末余额	<u>30,110,732</u>	<u>30,110,732</u>
累计折旧		
期初余额	6,882,021	6,882,021
计提	2,391,659	2,391,659
减少	<u>(1,714,867)</u>	<u>(1,714,867)</u>
期末余额	<u>7,558,813</u>	<u>7,558,813</u>
账面价值		
期末余额	<u>22,551,919</u>	<u>22,551,919</u>
期初余额	<u>20,949,154</u>	<u>20,949,154</u>

三、 财务报表主要项目注释（续）

6、 使用权资产（续）

2023年12月31日

	房屋及建筑物	合计
成本		
年初余额	27,454,251	27,454,251
增加	3,252,890	3,252,890
处置	<u>(2,875,966)</u>	<u>(2,875,966)</u>
年末余额	<u>27,831,175</u>	<u>27,831,175</u>
累计折旧		
年初余额	4,982,395	4,982,395
计提	4,775,592	4,775,592
处置	<u>(2,875,966)</u>	<u>(2,875,966)</u>
年末余额	<u>6,882,021</u>	<u>6,882,021</u>
账面价值		
年末余额	<u>20,949,154</u>	<u>20,949,154</u>
年初余额	<u>22,471,856</u>	<u>22,471,856</u>

三、 财务报表主要项目注释（续）

7、 无形资产

2024年6月30日

	软件	合计
原价：		
期初余额	3,837,790	3,837,790
购置	200,000	200,000
处置	(10,000)	(10,000)
期末余额	<u>4,027,790</u>	<u>4,027,790</u>
累计摊销：		
期初余额	3,102,984	3,102,984
计提	238,818	238,818
处置	(10,000)	(10,000)
期末余额	<u>3,331,802</u>	<u>3,331,802</u>
账面价值：		
期末余额	<u>695,988</u>	<u>695,988</u>
期初余额	<u>734,806</u>	<u>734,806</u>

2023年12月31日

	软件	合计
原价：		
年初余额	3,737,790	3,737,790
购置	100,000	100,000
年末余额	<u>3,837,790</u>	<u>3,837,790</u>
累计摊销：		
年初余额	2,615,786	2,615,786
计提	487,198	487,198
年末余额	<u>3,102,984</u>	<u>3,102,984</u>
账面价值：		
年末余额	<u>734,806</u>	<u>734,806</u>
年初余额	<u>1,122,004</u>	<u>1,122,004</u>

三、 财务报表主要项目注释（续）

8、 递延所得税资产/负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
递延所得税资产				
贷款减值准备	265,383,441	66,345,860	228,206,963	57,051,741
应付利息	108,263,055	27,065,764	136,202,773	34,050,693
职工薪酬—奖金及风险金	20,202,979	5,050,745	32,174,167	8,043,542
贴现利息调整	745,533	186,383	1,171,733	292,933
预计负债	3,443,254	860,813	3,488,074	872,019
存放同业减值准备	320,149	80,037	240,806	60,201
其他应收款减值准备	328,610	82,152	269,174	67,294
租赁负债	22,051,481	5,512,870	20,173,657	5,043,414
其他	2,646,339	661,586	4,806,521	1,201,630
合计	<u>423,384,841</u>	<u>105,846,210</u>	<u>426,733,868</u>	<u>106,683,467</u>

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
递延所得税负债				
使用权资产	(22,551,919)	(5,637,980)	(20,949,154)	(5,237,288)
合计	<u>(22,551,919)</u>	<u>(5,637,980)</u>	<u>(20,949,154)</u>	<u>(5,237,288)</u>

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	抵销金额	抵销余额	抵销金额	抵销余额
递延所得税资产	105,846,210	100,208,230	106,683,467	101,446,179
递延所得税负债	(5,637,980)	-	(5,237,288)	-

三、 财务报表主要项目注释（续）

9、 其他资产

		2024年6月30日	2023年12月31日
其他应收款	(1)	3,154,590	1,700,240
抵债资产	(2)	3,542,200	3,542,200
长期待摊费用	(3)	364,022	609,680
应收利息		1,187,045	750,456
待摊费用		172,240	-
		<u>8,420,097</u>	<u>6,602,576</u>

(1) 其他应收款

		2024年6月30日	2023年12月31日
代垫诉讼费		1,066,906	805,841
押金		54,199	49,400
其他		<u>2,362,095</u>	<u>1,114,173</u>
其他应收款总额		3,483,200	1,969,414
减：其他应收款坏账准备		<u>(328,610)</u>	<u>(269,174)</u>
其他应收款净额		<u>3,154,590</u>	<u>1,700,240</u>

其他应收款的账龄分析如下：

		2024年6月30日	2023年12月31日
1年以内		2,573,760	1,184,850
1年至2年		178,033	444,275
2年至3年		463,725	77,484
3年以上		<u>267,682</u>	<u>262,805</u>
小计		3,483,200	1,969,414
减：其他应收款坏账准备		<u>(328,610)</u>	<u>(269,174)</u>
		<u>3,154,590</u>	<u>1,700,240</u>

三、 财务报表主要项目注释（续）

9、 其他资产（续）

(2) 抵债资产

	2024年6月30日	2023年12月31日
房产	<u>3,542,200</u>	<u>3,542,200</u>
抵债资产净额	<u>3,542,200</u>	<u>3,542,200</u>

本行抵债资产为房产，无需计提减值准备。

(3) 长期待摊费用

2024年1-6月

	期初余额	本期增加	本期摊销	期末余额
经营租赁租入固定 资产改良支出	<u>609,680</u>	<u>-</u>	<u>(245,658)</u>	<u>364,022</u>

2023年

	年初余额	本年增加	本年摊销	年末余额
经营租赁租入固定 资产改良支出	<u>1,179,580</u>	<u>113,000</u>	<u>(682,900)</u>	<u>609,680</u>

三、 财务报表主要项目注释（续）

10、 资产减值准备

2024年1-6月

	期初余额	本期计提/ (转回)	本期增加/减少			期末余额
			核销	核销后收回	其他	
以摊余成本计量的						
发放贷款和垫款	274,220,658	45,872,517	(23,440,831)	3,598,994	(1,152,758)	299,098,580
存放同业款项	240,806	79,343	-	-	-	320,149
其他应收款	269,174	59,436	-	-	-	328,610
应收未收利息	481,005	106,263	-	-	-	587,268
表外承诺	3,488,074	(44,820)	-	-	-	3,443,254
	<u>278,699,717</u>	<u>46,072,739</u>	<u>(23,440,831)</u>	<u>3,598,994</u>	<u>(1,152,758)</u>	<u>303,777,861</u>

2023年

	年初余额	本年计提/ (转回)	本年增加/减少			年末余额
			核销	核销后收回	其他	
以摊余成本计量的						
发放贷款和垫款	270,226,559	57,490,641	(67,570,764)	17,357,840	(3,283,618)	274,220,658
存放同业款项	238,706	2,100	-	-	-	240,806
其他应收款	300,452	(31,278)	-	-	-	269,174
应收未收利息	304,375	176,630	-	-	-	481,005
表外承诺	2,698,660	789,414	-	-	-	3,488,074
	<u>273,768,752</u>	<u>58,427,507</u>	<u>(67,570,764)</u>	<u>17,357,840</u>	<u>(3,283,618)</u>	<u>278,699,717</u>

三、 财务报表主要项目注释（续）

11、 向中央银行借款

	2024年6月30日	2023年12月31日
向中央银行借款	30,000,000	110,000,000
应付利息	13,750	63,861
	<u>30,013,750</u>	<u>110,063,861</u>

2024年5月23日，本行获得由中国人民银行苏州支行发放的江苏省支小再贷款人民币3,000万元，本金将于2024年11月12日偿还。

12、 同业及其他金融机构存放款项

	2024年6月30日	2023年12月31日
境内银行存放款项	400,000,000	-
应付利息	104,444	-
	<u>400,104,444</u>	<u>-</u>

13、 吸收存款

	2024年6月30日	2023年12月31日
活期对公存款	690,580,126	815,346,257
活期储蓄存款	200,249,351	230,416,219
定期对公存款	1,713,547,819	2,017,403,975
定期储蓄存款	5,487,020,694	5,121,341,442
保证金存款	108,689,356	114,592,371
其他存款	1,777,435	9,178,444
应付利息	193,798,535	204,983,614
	<u>8,395,663,316</u>	<u>8,513,262,322</u>

三、 财务报表主要项目注释（续）

保证金存款列示如下：

	2024年6月30日	2023年12月31日
担保保证金	64,164	1,329,962
承兑保证金	<u>108,625,192</u>	<u>113,262,409</u>
	<u>108,689,356</u>	<u>114,592,371</u>

三、 财务报表主要项目注释（续）

14、 应付职工薪酬

2024年6月30日

		期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	(1)	19,549,524	16,546,727	(26,387,007)	9,709,244
离职后福利 (设定提存计划)	(2)	3,224	1,678,311	(1,678,311)	3,224
长期薪酬	(3)	12,648,068	1,727,120	(3,858,328)	10,516,860
		<u>32,200,816</u>	<u>19,952,158</u>	<u>(31,923,646)</u>	<u>20,229,328</u>

2023年12月31日

		年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	(1)	20,507,579	52,419,669	(53,377,724)	19,549,524
离职后福利 (设定提存计划)	(2)	-	3,336,465	(3,333,241)	3,224
长期薪酬	(3)	11,646,854	4,378,161	(3,376,947)	12,648,068
		<u>32,154,433</u>	<u>60,134,295</u>	<u>(60,087,912)</u>	<u>32,200,816</u>

(1) 短期薪酬如下：

2024年6月30日

	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	19,526,099	11,309,183	(21,149,163)	9,686,119
职工福利费	-	2,320,981	(2,320,981)	-
社会保险费				
其中：医疗保险费	548	704,579	(704,579)	548
工伤保险费	-	24,297	(24,297)	-
生育保险费	-	72,887	(72,887)	-
住房公积金	22,877	1,750,524	(1,750,824)	22,577
工会经费和职工教育经费	-	364,276	(364,276)	-
	<u>19,549,524</u>	<u>16,546,727</u>	<u>(26,387,007)</u>	<u>9,709,244</u>

三、 财务报表主要项目注释（续）

14、 应付职工薪酬（续）

(1) 短期薪酬如下：（续）

2023年12月31日

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	20,481,170	39,364,927	(40,319,998)	19,526,099
职工福利费	-	6,643,892	(6,643,892)	-
社会保险费				
其中：医疗保险费	352	1,398,800	(1,398,604)	548
工伤保险费	-	48,235	(48,235)	-
生育保险费	-	144,703	(144,703)	-
住房公积金	26,057	3,444,469	(3,447,649)	22,877
工会经费和职工教育经费	-	1,374,643	(1,374,643)	-
	<u>20,507,579</u>	<u>52,419,669</u>	<u>(53,377,724)</u>	<u>19,549,524</u>

(2) 设定提存计划如下：

2024年6月30日

	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险费	3,081	1,627,820	(1,627,820)	3,081
失业保险费	143	50,491	(50,491)	143
	<u>3,224</u>	<u>1,678,311</u>	<u>(1,678,311)</u>	<u>3,224</u>

2023年12月31日

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险费	-	3,231,710	(3,228,629)	3,081
失业保险费	-	104,755	(104,612)	143
	<u>-</u>	<u>3,336,465</u>	<u>(3,333,241)</u>	<u>3,224</u>

三、 财务报表主要项目注释（续）

14、 应付职工薪酬（续）

(3) 长期薪酬

2024年6月30日

	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
风险金	<u>12,648,068</u>	<u>1,727,120</u>	<u>(3,858,328)</u>	<u>10,516,860</u>

2023年12月31日

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
风险金	<u>11,646,854</u>	<u>4,378,161</u>	<u>(3,376,947)</u>	<u>12,648,068</u>

根据《商业银行稳健薪酬监管指引》，本行制订了《昆山鹿城村镇银行风险金延期支付管理办法（暂行）》，自2013年1月1日起实行风险金延期支付管理，对实行风险金管理岗位的员工预留薪酬的一定比例作为风险金延期支付，无风险责任的按照计提风险金的40%，40%和20%的比率在计提后的三年逐年发放。本行每年年末将风险金对应同期发行的三年期国债收益率进行折现。

15、 应交税费

	2024年6月30日	2023年12月31日
增值税	1,808,458	1,845,073
企业所得税	2,210,402	20,094,024
个人所得税及其他	<u>645,704</u>	<u>437,749</u>
	<u>4,664,564</u>	<u>22,376,846</u>

三、 财务报表主要项目注释（续）

16、 租赁负债

	2024年6月30日	2023年12月31日
1年以内（含1年）	5,287,940	4,422,940
1年至2年（含2年）	5,080,762	2,690,762
2年至3年（含3年）	3,905,000	6,080,000
3年至5年（含5年）	6,730,000	4,680,000
5年以上	2,800,000	4,200,000
未折现租赁负债合计	23,803,702	22,073,702
租赁负债	22,051,481	20,173,657

17、 预计负债

	2024年6月30日	2023年12月31日
银行承兑汇票信用减值准备	3,443,254	3,488,074

预计负债变动情况列示如下：

	2024年6月30日	2023年12月31日
上期/年末余额	3,488,074	2,698,660
本期/年计提	(44,820)	789,414
期/年末余额	3,443,254	3,488,074

注：于2024年6月30日，本行银行承兑汇票的减值均划分为阶段一。

18、 其他负债

	2024年6月30日	2023年12月31日
其他应付款	7,843,542	6,278,653
递延收益	2,342,404	4,335,641
其他	1,033,164	1,377,125
	11,219,110	11,991,419

三、 财务报表主要项目注释（续）

18、 其他负债（续）

于2024年6月30日，涉及政府补助的递延收益项目如下：

	期初余额	本期新增	本期计入 其他收益	期末余额	与资产/ 收益相关 与收益相关
普惠小微贷款支持工具	4,335,641	2,237,930	(4,514,501)	2,059,070	

19、 股本

2024年1-6月	期初余额		本期变动		期末余额	
	金额	比例	未分配利润 转增	其他	金额	比例
无限售条件股份 人民币普通股	346,091,765	69%	13,945,822	-	360,037,587	69%
有限售条件股份 人民币普通股	158,425,730	31%	6,234,877	-	164,660,607	31%
股份总数	504,517,495	100%	20,180,699	-	524,698,194	100%
2023年	年初余额		本年变动		年末余额	
	金额	比例	未分配利润 转增	其他	金额	比例
无限售条件股份 人民币普通股	346,533,680	71%	10,396,010	(10,837,925)	346,091,765	69%
有限售条件股份 人民币普通股	143,289,131	29%	4,298,674	10,837,925	158,425,730	31%
股份总数	489,822,811	100%	14,694,684	-	504,517,495	100%

2024年5月，根据2023年年度股东大会决议，审议通过《昆山鹿城村镇银行股份有限公司2023年年度权益分派方案的议案》，以2023年末的股本总额504,517,495股为基数，向全体普通股股东每10股派送现金股利0.5元人民币（含税），共计派发现金股利25,225,875元，以未分配利润向全体普通股股东每10股派送红股0.4股（含税），共计派发红股20,180,699股。本次分配后，公司股本增加至524,698,194元。

三、 财务报表主要项目注释（续）

20、 资本公积

	2023年12月31日	本期增加	本期减少	2024年6月30日
股本溢价	51,535,244	-	-	51,535,244
	2022年12月31日	本年增加	本年减少	2023年12月31日
股本溢价	51,535,244	-	-	51,535,244

21、 盈余公积

2024年1-6月	期初余额	本期提取	期末余额
法定盈余公积	77,976,079	-	77,976,079
2023年	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	71,174,846	6,801,233	77,976,079

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

三、 财务报表主要项目注释（续）

22、 一般风险准备

2024年1-6月	期初余额	本期提取	期末余额
一般风险准备	<u>127,773,942</u>	<u>-</u>	<u>127,773,942</u>
2023年	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>89,889,500</u>	<u>37,884,442</u>	<u>127,773,942</u>

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

23、 未分配利润

	2024年1-6月	2023年
上年末未分配利润	54,729,161	80,384,791
本年净利润	20,144,354	68,012,326
减：发放股利	(25,225,875)	(34,287,597)
提取法定盈余公积	-	(6,801,233)
提取一般风险准备	-	(37,884,442)
转增股本	<u>(20,180,699)</u>	<u>(14,694,684)</u>
年末未分配利润	<u>29,466,941</u>	<u>54,729,161</u>

2024年5月,根据2023年年度股东大会决议,审议通过《昆山鹿城村镇银行股份有限公司2023年年度权益分派方案的议案》,以2023年末的股本总额504,517,495股为基数,向全体普通股股东每10股派送现金股利0.5元人民币(含税),共计派发现金股利25,225,875元,以未分配利润向全体普通股股东每10股派送红股0.4股(含税),共计派发红股20,180,699股。本次分配后,公司股本增加至524,698,194元。

三、 财务报表主要项目注释（续）

24、 利息净收入

	2024年1-6月	2023年1-6月
利息收入		
发放贷款及垫款	192,375,446	194,754,717
其中：一般公司贷款及垫款	111,818,598	86,869,835
个人贷款及垫款	77,447,095	105,435,679
票据贴现	3,109,753	2,449,203
存放同业款项	8,332,810	9,259,885
存放中央银行	3,767,503	3,971,135
小计	<u>204,475,759</u>	<u>207,985,737</u>
其中：已减值金融资产利息收入	1,152,758	1,134,303
利息支出		
同业及其他金融机构存放款项	(253,889)	-
中央银行借款	(609,847)	(1,106,111)
吸收存款	(99,385,285)	(88,927,223)
其他	(328,400)	(324,446)
小计	<u>(100,577,421)</u>	<u>(90,357,780)</u>
利息净收入	<u>103,898,338</u>	<u>117,627,957</u>

25、 手续费及佣金净收入

	2024年1-6月	2023年1-6月
手续费及佣金收入		
结算业务	89,674	120,238
其他业务	141,527	182,432
小计	<u>231,201</u>	<u>302,670</u>
手续费及佣金支出	<u>(431,109)</u>	<u>(421,698)</u>
手续费及佣金净收入	<u>(199,908)</u>	<u>(119,028)</u>

三、 财务报表主要项目注释（续）

26、 其他收益

	2024年1-6月	2023年1-6月
与日常活动相关的政府补助		
普惠小微贷款支持工具	4,514,501	8,118,324
其他	421,077	647,980
	<u>4,935,578</u>	<u>8,766,304</u>

27、 税金及附加

	2024年1-6月	2023年1-6月
城市维护建设税	468,182	367,169
教育费附加	334,415	262,263
其他税金	168,397	304,091
	<u>970,994</u>	<u>933,523</u>

28、 业务及管理费

	2024年1-6月	2023年1-6月
员工薪酬	19,952,158	21,530,875
业务费用	10,724,055	12,467,257
使用权资产折旧	2,391,659	2,259,327
投资性房地产折旧	595,503	595,503
固定资产折旧	305,936	353,361
长期待摊费用摊销	245,658	331,222
无形资产摊销	238,818	241,452
	<u>34,453,787</u>	<u>37,778,997</u>

三、 财务报表主要项目注释（续）

29、 信用减值损失

	2024年1-6月	2023年1-6月
以摊余成本计量的贷款及垫款	45,872,517	36,285,922
其他应收款减值损失	59,436	(8,607)
预计负债	(44,820)	682,635
存放同业	79,343	77,580
其他	106,263	10,474
	<u>46,072,739</u>	<u>37,048,004</u>

30、 营业外收入

	2024年1-6月	2023年1-6月
赔款与违约金	11,542	29,093
其他	11,861	29,959
	<u>23,403</u>	<u>59,052</u>

31、 营业外支出

	2024年1-6月	2023年1-6月
捐赠支出	-	30,000
其他	814,975	630,956
	<u>814,975</u>	<u>660,956</u>

32、 所得税费用

	2024年1-6月	2023年1-6月
当期所得税费用	6,013,373	14,739,762
递延所得税费用	1,237,949	(1,957,432)
	<u>7,251,322</u>	<u>12,782,330</u>

三、 财务报表主要项目注释（续）

32、 所得税费用（续）

本行的实际所得税支出金额与按法定税率计算的金额不同，主要调节事项如下：

	2024年1-6月	2023年1-6月
利润总额	27,395,676	50,826,469
按法定税率25%计算的所得税额	6,848,919	12,706,617
不可税前抵扣的费用	402,403	75,713
所得税费用	7,251,322	12,782,330

33、 每股收益

	2024年1-6月 元/股	2023年1-6月 元/股
基本每股收益和稀释每股收益 持续经营	0.04	0.07

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

	2024年1-6月	2023年1-6月
归属于挂牌公司股东的当期净利润	20,144,354	38,044,139
本行发行在外普通股的加权平均数 (股)	524,698,194	524,698,194
基本每股收益和稀释每股收益 (人民币元/股)	0.04	0.07

注：本行本期普通股数量因派发股票股利而增加，因此本行2023年1-6月可比期间基本每股收益和稀释每股收益按股票股利派发影响调整后的股数重新计算。

三、 财务报表主要项目注释（续）

34、 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

	2024年1-6月	2023年1-6月
净利润	20,144,354	38,044,139
加：信用减值损失	46,072,739	37,048,004
固定资产折旧	305,936	353,361
投资性房地产折旧及摊销	595,503	595,503
使用权资产折旧	2,391,659	2,259,327
无形资产摊销	238,818	241,452
长期待摊费用摊销	245,658	331,222
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产的收益	(16,971)	-
租赁负债的利息支出	328,400	324,446
递延所得税资产的减少/(增加)	1,237,949	(1,957,432)
经营性应收项目的增加	(281,742,282)	(679,636,131)
经营性应付项目的增加	171,999,246	814,003,798
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	<u>(38,198,991)</u>	<u>211,607,689</u>

(2) 不涉及现金的重大投资和筹资活动：

	2024年1-6月	2023年1-6月
发放股票股利	<u>20,180,699</u>	<u>14,694,684</u>

(3) 现金及现金等价物净变动情况：

	2024年1-6月	2023年1-12月
现金的期末余额	13,514,722	16,616,670
减：现金的期初余额	(16,616,670)	(13,786,551)
加：现金等价物的期末余额	1,724,655,502	1,787,837,781
减：现金等价物的期初余额	<u>(1,787,837,781)</u>	<u>(1,589,751,465)</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>(66,284,227)</u>	<u>200,916,435</u>

三、 财务报表主要项目注释（续）

34、 现金流量表补充资料（续）

(4) 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金及现金等价物包括：

	2024年6月30日	2023年12月31日
库存现金	13,514,722	16,616,670
存放中央银行超额存款准备金	319,780,323	735,635,110
期限三个月内存放同业款项	<u>1,404,875,179</u>	<u>1,052,202,671</u>
期末现金及现金等价物余额	<u>1,738,170,224</u>	<u>1,804,454,451</u>

四、或有事项、承诺及主要表外项目

1、信用承诺

	2024年6月30日	2023年12月31日
银行承兑汇票	<u>145,324,565</u>	<u>150,660,651</u>

2、质押资产

本行部分资产被用作回购业务和当地监管要求的质押物，该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。具体质押物的账面价值情况列示如下：

	担保物		相关负债	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
向央行借款： 信贷资产	<u>58,500,000</u>	<u>208,012,600</u>	<u>30,000,000</u>	<u>110,000,000</u>

3、未决诉讼

于2024年6月30日，本行不存在作为被告的重大未决诉讼（2023年12月31日：无）。

五、 关联方关系及其交易

1、 关联方关系

下列各方构成本行的关联方：

(1) 母公司

母公司的基本情况

	注册地	业务性质
南京银行股份有限公司	江苏省南京市建邺区江山大街88号	金融业

母公司注册资本及其变化

	2023年 12月31日	本期增加	本期减少	2024年 6月30日
南京银行股份有限公司	10,007,016,973	-	-	10,007,016,973

	2022年 12月31日	本年增加	本年减少	2023年 12月31日
南京银行股份有限公司	10,007,016,973	-	-	10,007,016,973

母公司对本行的持股比例和表决权比例

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	持股比例	表决权比例	持股比例	表决权比例
南京银行股份有限公司	45.2%	47.5%	45.2%	47.5%

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

五、 关联方关系及其交易（续）

1、 关联方关系（续）

(2) 其他关联方

其他关联方包括：

与公司同受母公司控制的其他企业；
公司董事、监事、高级管理人员(“关键管理人员”)及与其关系密切的家庭成员(“关键管理人员及其关联方”)；
持股5%以上的其他股东；
持股不足5%但施加重大影响的股东；
持股5%以上的其他股东控制或施加重大影响的企业、持股5%以上的其他股东的董事、监事、高级管理人员、持股5%以上的其他股东的控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人(“持股5%以上的其他股东的关联方”)；
持股不足5%但施加重大影响的股东控制或施加重大影响的企业、持股不足5%但施加重大影响的股东的董事、监事、高级管理人员、持股不足5%但施加重大影响的股东的控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人(“持股不足5%但施加重大影响的股东的关联方”)；
因公司关键管理人员及与其关系密切的家庭成员在公司以外兼任关键管理人员而与本行构成关联关系的企业(“相同关键管理人员的其他企业”)。

2、 关联方交易

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

五、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联方交易（续）

(1) 存放同业余额

	2024年6月30日	2023年12月31日
南京银行股份有限公司	397,125,363	512,640,122
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	13,545,068	40,201,115
合计	410,670,431	552,841,237
占同类交易余额比例	29.23%	52.53%
利率范围	0.35%-0.72%	0.35%-0.72%

(2) 同业及其他金融机构存放余额

	2024年6月30日	2023年12月31日
南京银行股份有限公司	400,000,000	-
占同类交易余额比例	99.97%	-
利率范围	2.35%	-

(3) 吸收存款余额

	2024年6月30日	2023年12月31日
持股5%以上的其他股东	691,852	527,438
持股5%以上的其他股东的关联方	160,043	10,043
持股不足5%但施加重大影响的股东的关联方	267,530,495	256,917,299
相同关键管理人员的其他企业	26,691,830	31,970,128
关键管理人员及其关联方	11,761,678	12,313,876
合计	306,835,898	301,738,784
占同类交易余额比例	3.60%	3.54%
利率范围	0.15%-3.35%	0.15%-3.3%

五、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联方交易（续）

(4) 存放同业利息收入

	2024年1-6月	2023年1-6月
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	357,729	652,367
南京银行股份有限公司	<u>1,077,662</u>	<u>3,134,363</u>
合计	<u>1,435,391</u>	<u>3,786,730</u>

五、 关联方关系及其交易（续）

2、 关联方交易（续）

(5) 同业及其他金融机构存放利息支出

	2024年1-6月	2023年1-6月
南京银行股份有限公司	178,056	-

(6) 吸收存款利息支出

	2024年1-6月	2023年1-6月
持股 5%以上的其他股东	4,485	5,554
持股 5%以上的其他股东的关联方	1,131	-
持股不足 5%但施加重大影响的股东的关联方	1,616,082	1,700,466
相同关键管理人员的其他企业	21,935	37,646
关键管理人员及其关联方	118,511	28,416
合计	1,762,144	1,772,082

(7) 手续费支出

	2024年1-6月	2023年1-6月
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	365,294	371,357

(8) 本行2024年1-6月支付给关键管理人员的工资和福利为人民币3,469,710元（2023年1-6月：人民币3,456,650元）。

六、与金融工具相关的风险

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

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

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

1、信用风险

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

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

六、与金融工具相关的风险（续）

1、信用风险（续）

(1) 信用风险的计量

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

本行根据中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》的规定，将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五个等级，并采用实时分类、定期清分、适时调整的方式及时对分类等级进行调整，提高对信用风险管理的精细化程度。

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

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

六、与金融工具相关的风险（续）

1、信用风险（续）

(2) 风险限额管理及缓解措施

本行主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力，适当地调整信贷额度，及时制定风险控制措施来控制信用风险。同时，获取抵押物以及取得担保亦是本行控制信用风险的方式。

风险限额管理

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

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

风险缓释措施

(a) 贷款担保及抵（质）押物

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

本行指定专业中介评估机构对抵（质）押品进行评估。在业务审查过程中，以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考依据，并最终确定信贷业务的抵（质）押额度。

授信后，本行动态了解并掌握抵（质）押物权属、状态、数量、市值和变现能力等。对减值贷款本行根据抵（质）押物的价值情况决定是否要求客户追加抵（质）押物。

对于第三方保证的贷款，本行参照借款人标准要求，对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估。

对于贷款和应收款项以外的其他金融资产，相关抵押物视金融工具的种类而决定。

六、与金融工具相关的风险（续）

1、信用风险（续）

(2) 风险限额管理及缓解措施（续）

风险缓释措施（续）

(b) 信用承诺

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

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策

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

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

六、与金融工具相关的风险（续）

1、信用风险（续）

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策（续）

信用风险显著增加判断标准

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

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

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

已发生信用减值资产的定义

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

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

六、与金融工具相关的风险（续）

1、信用风险（续）

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策（续）

阶段划分

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

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

预期信用损失计量的参数

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

相关定义如下：

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

六、 与金融工具相关的风险（续）

1、 信用风险（续）

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策（续）

前瞻性调整

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

六、与金融工具相关的风险（续）

1、信用风险（续）

(4) 表内资产

发放贷款及垫款按行业方式分类列示如下：

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款和垫款				
—制造业	2,627,784,327	34%	2,479,068,821	33%
—批发和零售业	483,879,325	6%	502,699,250	7%
—建筑业	453,524,143	6%	395,550,000	5%
—租赁和商务服务业	754,493,302	10%	569,519,553	8%
—农、林、牧、渔业	147,325,000	2%	119,150,000	2%
—水利、环境和公共设施管理业	132,825,000	2%	99,051,039	1%
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	86,550,000	1%	68,550,000	1%
—住宿和餐饮业	77,862,766	1%	63,539,322	1%
—房地产业	133,325,000	2%	52,500,000	1%
—交通运输、仓储和邮政业	47,080,000	1%	51,846,241	1%
—信息传输、软件和信息技术服务业	52,050,000	1%	32,950,000	0%
—文化、体育和娱乐业	23,190,000	0%	5,590,000	0%
—科学研究和技术服务	82,799,941	1%	41,702,216	1%
—教育业	9,100,000	0%	7,010,000	0%
—卫生和社会工作	7,950,000	0%	7,950,000	0%
—居民服务、修理和其他服务业	3,930,000	0%	15,220,000	0%
贴现票据	263,969,585	3%	366,185,531	5%
公司贷款和垫款小计	5,387,638,389	70%	4,878,081,973	66%
个人贷款	2,315,107,641	30%	2,568,621,404	34%
	7,702,746,030	100%	7,446,703,377	100%

六、与金融工具相关的风险（续）

1、信用风险（续）

(5) 最大信用风险敞口

下表为本行于2024年6月30日及2023年12月31日未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于资产负债表项目，金融资产的风险敞口即为资产负债表日的账面价值。

资产负债表项目的信用风险敞口包括：

	2024年6月30日	2023年12月31日
存放中央银行款项	722,911,321	1,136,811,654
存放同业款项	1,405,094,662	1,052,383,913
发放贷款及垫款	7,417,199,449	7,185,630,598
其他金融资产	<u>4,341,635</u>	<u>2,450,696</u>
表内信用风险敞口	9,549,547,067	9,377,276,861
表外信用承诺风险敞口	<u>145,324,565</u>	<u>150,660,651</u>
最大信用风险敞口	<u>9,694,871,632</u>	<u>9,527,937,512</u>

六、与金融工具相关的风险（续）

1、信用风险（续）

(6) 信用质量分析

于2024年6月30日本行各项金融资产（未扣除减值准备且不含应计利息）的风险阶段划分如下：

2024年6月30日	账面金额			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
存放中央银行款项	722,705,882	-	-	722,705,882
存放同业款项	1,404,875,179	-	-	1,404,875,179
发放贷款及垫款	7,451,284,354	150,062,322	101,399,354	7,702,746,030
其他资产	3,066,221	-	2,191,292	5,257,513
合计	9,581,931,636	150,062,322	103,590,646	9,835,584,604

于2023年12月31日本行各项金融资产（未扣除减值准备且不含应计利息）的风险阶段划分如下：

2023年12月31日	账面金额			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
存放中央银行款项	1,136,569,338	-	-	1,136,569,338
存放同业款项	1,052,202,671	-	-	1,052,202,671
发放贷款及垫款	7,220,633,233	147,571,496	78,498,648	7,446,703,377
其他资产	1,668,410	-	1,532,465	3,200,875
合计	9,411,073,652	147,571,496	80,031,113	9,638,676,261

于2024年6月30日及2023年12月31日，本行一阶段的发放贷款及垫款均为正常类，二阶段发放贷款及垫款均为关注类，三阶段发放贷款及垫款均为后三类不良贷款。

在业务审查过程中，本行指定专业中介评估机构对抵（质）押品进行评估，以专业中介评估机构出具的评估报告作为信贷决策参考。如果发生可能影响某一特定抵押品的价值下降或者控制权转移的情况，本行会重新评估抵（质）押品的价值。于2024年6月30日，本行已减值贷款抵（质）押物公允价值为人民币59,811,601元(2023年12月31日：人民币95,580,925元)。

六、与金融工具相关的风险（续）

1、信用风险（续）

(7) 重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。本行于2024年6月30日的重组贷款余额为人民币51,324,381元（2023年12月31日：人民币24,488,214元）。

2、市场风险

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

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

(1) 市场风险衡量技术

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

六、与金融工具相关的风险（续）

2、市场风险（续）

(2) 利率风险

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

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

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

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

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

六、与金融工具相关的风险（续）

2、市场风险（续）

(2) 利率风险（续）

	2024年6月30日					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	722,117,882	-	-	-	14,308,161	736,426,043
存放同业款项	1,404,555,030	-	-	-	539,632	1,405,094,662
发放贷款及垫款	549,194,362	3,679,457,664	3,142,225,264	33,505,615	12,816,544	7,417,199,449
其他金融资产	-	-	-	-	4,341,635	4,341,635
合计	2,675,867,274	3,679,457,664	3,142,225,264	33,505,615	32,005,972	9,563,061,789
金融负债						
向中央银行借款	-	30,000,000	-	-	13,750	30,013,750
同业及其他金融机构存放款项	-	400,000,000	-	-	104,444	400,104,444
吸收存款	2,437,492,192	3,647,671,846	2,116,700,743	-	193,798,535	8,395,663,316
其他金融负债	1,726,626	3,506,911	14,464,774	2,353,170	8,876,706	30,928,187
合计	2,439,218,818	4,081,178,757	2,131,165,517	2,353,170	202,793,435	8,856,709,697
利率敏感度缺口总计	236,648,456	(401,721,093)	1,011,059,747	31,152,445	(170,787,463)	706,352,092

六、与金融工具相关的风险（续）

2、市场风险（续）

(2) 利率风险（续）

	2023年12月31日					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	1,136,150,338	-	-	-	17,277,986	1,153,428,324
存放同业款项	1,051,961,865	-	-	-	422,048	1,052,383,913
发放贷款及垫款	2,034,092,680	3,990,822,098	1,125,347,584	22,839,262	12,528,974	7,185,630,598
其他金融资产	-	-	-	-	2,450,696	2,450,696
合计	4,222,204,883	3,990,822,098	1,125,347,584	22,839,262	32,679,704	9,393,893,531
金融负债						
向中央银行借款	110,000,000	-	-	-	63,861	110,063,861
吸收存款	3,217,950,127	2,632,784,806	2,457,543,775	-	204,983,614	8,513,262,322
其他金融负债	1,723,544	2,630,510	12,314,903	3,504,700	7,655,778	27,829,435
合计	3,329,673,671	2,635,415,316	2,469,858,678	3,504,700	212,703,253	8,651,155,618
利率敏感度缺口总计	892,531,212	1,355,406,782	(1,344,511,094)	19,334,562	(180,023,549)	742,737,913

六、与金融工具相关的风险（续）

2、市场风险（续）

(2) 利率风险（续）

2024年6月30日	基点	净损益	其他综合收益 的税后净额	股东权益合计
	增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)
人民币	100	423,165	-	423,165
人民币	(100)	(423,165)	-	(423,165)
2023年12月31日	基点	净损益	其他综合收益 的税后净额	股东权益合计
	增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)
人民币	100	9,669,318	-	9,669,318
人民币	(100)	(9,669,318)	-	(9,669,318)

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

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

六、与金融工具相关的风险（续）

3、流动性风险

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

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

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

本行计划财务部负责日常的流动性管理工作。

(1) 金融工具的现金流分析

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

六、与金融工具相关的风险（续）

3、流动性风险（续）

(1) 金融工具的现金流分析（续）

	2024年6月30日							合计
	已逾期	无限期	即时偿还	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	-	403,106,611	333,319,432	-	-	-	-	736,426,043
存放同业款项	-	-	955,204,927	450,317,792	-	-	-	1,405,522,719
发放贷款及垫款	76,371,657	-	-	1,488,962,781	4,656,552,291	1,408,729,549	508,820,745	8,139,437,023
其他金融资产	1,187,045	-	876,236	290,000	1,195,859	792,495	-	4,341,635
合计	<u>77,558,702</u>	<u>403,106,611</u>	<u>1,289,400,595</u>	<u>1,939,570,573</u>	<u>4,657,748,150</u>	<u>1,409,522,044</u>	<u>508,820,745</u>	<u>10,285,727,420</u>
金融负债								
向中央银行借款	-	-	-	-	30,237,875	-	-	30,237,875
同业及其他金融机构存放 款项	-	-	-	-	400,130,556	-	-	400,130,556
吸收存款	-	-	998,533,144	1,463,783,082	3,768,486,008	2,349,766,869	-	8,580,569,103
其他金融负债	-	-	-	7,049,573	3,558,784	17,472,054	4,599,997	32,680,408
合计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>998,533,144</u>	<u>1,470,832,655</u>	<u>4,202,413,223</u>	<u>2,367,238,923</u>	<u>4,599,997</u>	<u>9,043,617,942</u>
表内流动性敞口	<u>77,558,702</u>	<u>403,106,611</u>	<u>290,867,451</u>	<u>468,737,918</u>	<u>455,334,927</u>	<u>(957,716,879)</u>	<u>504,220,748</u>	<u>1,242,109,478</u>
表外承诺事项	-	-	-	46,072,725	99,251,840	-	-	145,324,565

六、与金融工具相关的风险（续）

3、流动性风险（续）

(1) 金融工具的现金流分析（续）

	2023年12月31日							合计
	已逾期	无限期	即时偿还	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	-	401,114,460	752,313,864	-	-	-	-	1,153,428,324
存放同业款项	-	-	872,422,793	180,159,833	-	-	-	1,052,582,626
发放贷款及垫款	81,176,118	-	-	1,285,082,388	4,491,568,873	1,428,843,284	568,895,162	7,855,565,825
其他金融资产	750,456	-	579,632	-	534,541	586,067	-	2,450,696
合计	81,926,574	401,114,460	1,625,316,289	1,465,242,221	4,492,103,414	1,429,429,351	568,895,162	10,064,027,471
金融负债								
向中央银行借款	-	-	-	110,932,583	-	-	-	110,932,583
吸收存款	-	-	1,160,297,276	2,107,152,988	2,723,084,415	2,732,794,610	-	8,723,329,289
其他金融负债	-	-	-	5,081,041	3,441,388	15,207,054	5,999,997	29,729,480
合计	-	-	1,160,297,276	2,223,166,612	2,726,525,803	2,748,001,664	5,999,997	8,863,991,352
表内流动性敞口	81,926,574	401,114,460	465,019,013	(757,924,391)	1,765,577,611	(1,318,572,313)	562,895,165	1,200,036,119
表外承诺事项	-	-	-	76,268,910	74,391,741	-	-	150,660,651

六、与金融工具相关的风险（续）

4、公允价值

4.1 以公允价值计量的金融工具

于2024年6月30日，本行无以公允价值计量的金融工具。

4.2 非以公允价值计量的金融工具

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

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

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

(ii) 发放贷款和垫款

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

(iii) 吸收存款

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

七、 资本管理

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

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

本行自2024年1月1日起根据国家金融监督管理总局2023年下发的《商业银行资本管理办法》计算资本充足率。信用风险计量采用权重法，操作风险计量采用基本指标法。

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
核心一级资本	811,450,400	816,531,921
实收资本可计入部分	524,698,194	504,517,495
资本公积可计入部分	51,535,244	51,535,244
盈余公积	77,976,079	77,976,079
一般风险准备	127,773,942	127,773,942
未分配利润	29,466,941	54,729,161
核心一级资本监管扣除数	(695,988)	(20,601,274)
核心一级资本净额	810,754,412	795,930,647
其他一级资本	-	-
一级资本净额	810,754,412	795,930,647
二级资本净额	202,372,355	76,723,512
资本净额	1,013,126,767	872,654,159
风险加权资产	7,019,925,329	6,654,248,266
核心一级资本充足率	11.55%	11.96%
一级资本充足率	11.55%	11.96%
资本充足率	14.43%	13.11%

八、 财务报告之批准

本财务报表由本行董事会于2024年7月31日批准报出。

附件 I 会计信息调整及差异情况

一、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

(一) 会计数据追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 其他原因 不适用

(二) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

适用 不适用

二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
计入当期损益的政府补助	4,935,578
资产处置收益	16,971
其他营业外收入	23,403
营业外支出	814,975
其中：不可税前扣除的营业外支出	-
非经常性损益合计	4,160,977
减：所得税影响数	1,040,244
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	3,120,733

三、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

附件 II 融资情况

一、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

(一) 报告期内的股票发行情况

适用 不适用

(二) 存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

三、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

四、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用