

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

Jiangsu Jiangyin Rural Commercial Bank Co.,LTD.

(股票代码：002807)



2024 年半年度报告

2024 年 8 月

## 第一节 重要提示、目录和释义

一、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、本行于 2024 年 8 月 26 日召开了江苏江阴农村商业银行股份有限公司第八届董事会第六次会议，应出席董事 13 名，实到董事 13 名，以现场表决方式审议通过了关于《2024 年半年度报告》及摘要的议案。

三、本行董事长宋萍、行长倪庆华、主管会计工作负责人王安国及会计机构负责人常惠娟声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

四、本半年度报告所载财务数据及指标按照《企业会计准则》编制，除特别说明外，均为本行及控股子公司的合并报表数据，货币单位以人民币列示。

五、本报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

六、请投资者认真阅读本半年度报告全文，本行已在报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，敬请参阅《江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2024 年半年度报告》全文第三节“管理层讨论与分析”中有关风险管理的相关内容。

七、本半年度报告未经审计。

八、本行 2024 年半年度计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

九、本半年度报告除特别注明外，均以千元为单位，可能因四舍五入而存在尾差。

## 目录

第一节 重要提示、目录和释义.....	2
第二节 公司简介和主要财务指标.....	5
第三节 管理层讨论与分析.....	11
第四节 公司治理.....	38
第五节 环境和社会责任.....	41
第六节 重要事项.....	44
第七节 股份变动和股东情况.....	49
第八节 优先股相关情况.....	58
第九节 债券相关情况.....	58
第十节 财务报告.....	62

## 备查文件目录

- 一、载有董事长宋萍女士签名的2024年半年度报告全文；
- 二、载有本行董事长宋萍、行长倪庆华、主管会计工作负责人王安国及会计机构负责人常惠娟签名并盖章的会计报表；
- 三、报告期内公开披露过的所有本行文件的正本及公告的原稿。

## 释义

释义项	指	释义内容
“本行”或“公司”或“江阴银行”	指	江苏江阴农村商业银行股份有限公司
“本集团”	指	江苏江阴农村商业银行股份有限公司及所属子公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
“央行”或“人民银行”	指	中国人民银行
省联社	指	江苏省农村信用社联合社
宣汉诚民村镇银行	指	宣汉诚民村镇银行有限责任公司
双流诚民村镇银行	指	成都双流诚民村镇银行有限责任公司
句容苏南村镇银行	指	句容苏南村镇银行股份有限公司
兴化苏南村镇银行	指	兴化苏南村镇银行股份有限公司
海口苏南村镇银行	指	海口苏南村镇银行股份有限公司
靖江农村商业银行	指	江苏靖江农村商业银行股份有限公司
姜堰农村商业银行	指	江苏姜堰农村商业银行股份有限公司
徐州农村商业银行	指	徐州农村商业银行股份有限公司

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司简介

股票名称	江阴银行	股票代码	002807
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	江苏江阴农村商业银行股份有限公司		
公司的中文简称	江阴银行		
公司的外文名称	Jiangsu Jiangyin Rural Commercial Bank Co.,LTD.		
公司的外文名称缩写	JRCB		
公司的法定代表人	宋萍		

### 二、联系人和联系方式

项目	董事会秘书	证券事务代表
姓名	卞丹娟	赵静怡、张晶晶
联系地址	江苏省江阴市澄江中路 1 号银信大厦 11 楼	江苏省江阴市澄江中路 1 号银信大厦 11 楼
电话	0510-86851978	0510-86851978
传真	0510-86805815	0510-86805815
电子信箱	jynsyh@sina.com	jynsyh@sina.com

### 三、其他情况

#### 1.公司联系方式

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱等在报告期是否变化

适用  不适用

本行注册地址，办公地址及邮政编码，本行网址、电子信箱报告期无变化，具体可参见 2023 年年报。

#### 2.信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

适用  不适用

本行选定的信息披露报纸的名称，登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址，本行半年度报告备置地报告期无变化，具体可参见 2023 年年报。

### 3.其他有关资料

其他有关资料在报告期是否变更情况

适用  不适用

## 四、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是  否

单位：人民币千元

	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	本报告期比上年同期增减	2022 年 1-6 月
营业总收入	2,173,930	2,061,415	5.46%	2,036,020
利润总额	681,590	625,153	9.03%	486,928
归属于上市公司股东的净利润	725,388	656,467	10.50%	574,667
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	682,149	564,578	20.82%	552,480
经营活动产生的现金流量净额	-810,834	-4,127,623	80.36%	470,234
基本每股收益（元/股）	0.3006	0.3022	-0.53%	0.2646
稀释每股收益（元/股）	0.2856	0.2656	7.53%	0.2359
加权平均净资产收益率	4.25%	4.48%	下降 0.23 个百分点	4.34%
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	本报告期末比上年度末增减	2022 年 12 月 31 日
总资产	186,747,128	186,029,579	0.39%	168,751,396
总负债	169,210,691	169,953,616	-0.44%	154,335,869
归属于上市公司股东的净资产	17,249,073	15,790,674	9.24%	14,274,964

注：1、营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑收益、其他业务收入、资产处置收益和其他收益。

2、根据《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）》的规定，需按调整后的股数重新计算各比较期间的每股收益，上表各比较期的每股收益、每股净资产、每股经营性活动产生的现金流量净额均需按调整后的股数重新计算。

截止披露前一交易日的公司总股本：

截止披露前一交易日的公司总股本（股）	2,461,392,789
--------------------	---------------

用最新股本计算的全面摊薄每股收益

支付的优先股股利	0
支付的永续债利息	0
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	0.2947

注：“用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）”根据中国证监会《证券期货业统计指标标准指引（2019年修订）》规定口径计算，以“截止披露前一交易日的公司总股本（股）”为基数（包括回购股份）进行计算，与利润表中每股收益计算口径可能存在不一致的情形。

## 五、境内外会计准则下会计数据差异

### 1.同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用  不适用

本行报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

### 2.同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用  不适用

本行报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

### 3.境内外会计准则下会计数据差异原因说明

适用  不适用

## 六、非经常性损益项目及金额

适用  不适用

单位：人民币千元

项目	金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	10	
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	58,050	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-254	

减：所得税影响额	14,728	
少数股东权益影响额（税后）	-161	
<b>合计</b>	<b>43,239</b>	

注：根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》（2023 年修订）规定计算。

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

适用  不适用

本行不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明

适用  不适用

本行不存在将《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

## 七、吸收存款和发放贷款情况

单位：人民币千元

项 目	2024年6月末	2023年末	2022年末
<b>存款本金总额</b>	<b>147,956,363</b>	<b>139,208,038</b>	<b>126,708,995</b>
其中：对公活期存款	25,490,165	26,153,485	25,039,116
对公定期存款	18,095,269	18,910,363	18,567,660
活期储蓄存款	15,513,998	16,014,565	15,436,821
定期储蓄存款	73,423,944	64,539,953	54,860,372
其他存款（含保证金存款）	15,432,987	13,589,672	12,805,026
加：应计利息	2,606,497	3,159,569	3,125,795
<b>存款账面余额</b>	<b>150,562,860</b>	<b>142,367,607</b>	<b>129,834,790</b>
<b>贷款本金总额</b>	<b>122,806,670</b>	<b>115,352,491</b>	<b>103,128,878</b>
其中：公司贷款和垫款（不含贴现）	81,509,863	76,257,892	66,653,559
贴现	19,627,303	16,744,369	13,497,581
个人贷款和垫款	21,669,504	22,350,230	22,977,738
加：应计利息	159,848	167,956	168,910

减：贷款损失准备	5,130,071	4,468,798	4,580,461
减：应计利息减值准备	6,813	6,379	6,270
贷款和垫款账面余额	117,829,634	111,045,270	98,711,057

## 八、补充财务指标

监管指标		监管标准	2024年6月末	2023年	2022年
资本状况	资本充足率（%）	≥10.5	15.09	14.24	13.90
	一级资本充足率（%）	≥8.5	13.93	13.11	12.78
	核心一级资本充足率（%）	≥7.5	13.92	13.10	12.77
流动性	流动性比例（本外币）（%）	≥25	110.50	82.09	96.80
	优质流动性资产充足率（%）	≥100	129.49	108.14	108.21
	流动性匹配率（%）	≥100	163.02	159.94	169.47
信用风险	不良贷款率（%）	≤5	0.98	0.98	0.98
	存贷款比例（本外币）（%）	不适用	83.00	82.86	81.39
	单一客户贷款比例（%）	≤10	5.34	5.82	3.22
	最大十家客户贷款比率（%）	≤50	30.90	33.19	28.48
贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率（%）	不适用	1.98	1.31	1.14
	关注类贷款迁徙率（%）	不适用	67.66	21.74	12.29
	次级类贷款迁徙率（%）	不适用	15.28	5.49	1.43
	可疑类贷款迁徙率（%）	不适用	68.35	19.69	0.22
拨备情况	拨备覆盖率（%）	≥150	435.25	409.46	469.62
	贷款拨备比（%）	不适用	4.27	4.01	4.60
盈利能力	成本收入比（%）	≤45	26.43	30.87	30.39
	总资产收益率（%）（未年化）	不适用	0.39	1.14	1.00
	净利差（%）	不适用	1.54	1.85	1.94
	净息差（%）	不适用	1.76	2.06	2.18

注 1、上表中不良贷款比率、单一客户贷款比例、拨备覆盖率、贷款拨备比按照国家金融监督管理局总局监管口径计算。

2、上表中优质流动性资产充足率、流动性匹配率、正常类贷款迁徙率、关注类贷款迁徙率、次级类贷款迁徙率、可疑类贷款迁徙率为国家金融监督管理局母公司口径指标。

3、净利差=生息资产平均利率-付息负债平均利率；净息差=利息净收入÷生息资产平均余额。

4、总资产收益率=税后利润÷平均总资产；平均总资产=（期初资产总额+期末资产总额）÷2；成本收入比=业务及管理费用÷营业收入×100%。

### 1.资本充足率

单位：人民币万元

项目	2024年6月30日	2023年12月31日	2022年12月31日
核心一级资本净额	1722753.65	1576229.87	1424531.68
一级资本净额	1723916.08	1577520.27	1425731.63
二级资本	142980.04	135934.15	125010.72
总资本净额	1866896.12	1713454.42	1550742.35
风险加权资产合计	12372665.72	12029690.82	11153947.19
<b>核心一级资本充足率(%)</b>	<b>13.92</b>	<b>13.10</b>	<b>12.77</b>
<b>一级资本充足率(%)</b>	<b>13.93</b>	<b>13.11</b>	<b>12.78</b>
<b>资本充足率(%)</b>	<b>15.09</b>	<b>14.24</b>	<b>13.90</b>

注：2024年起采用《商业银行资本管理办法》规定的方法计量资本充足率。信用风险加权资产采用权重法计量，市场风险加权资产采用简化标准法计量，操作风险加权资产采用基本指标法计量。有关资本管理的更详细信息，请查阅本行网站（<http://www.jybank.com.cn/>）。

### 2.杠杆率

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日	2024年3月31日	2023年12月31日	2023年9月30日
一级资本净额	17,239,161	17,223,033	15,775,203	15,102,483
调整后表内外资产余额	207,322,602	203,352,001	203,282,763	193,469,887
<b>杠杆率(%)</b>	<b>8.32</b>	<b>8.47</b>	<b>7.76</b>	<b>7.81</b>

注：2024年起采用《商业银行资本管理办法》规定的方法计量杠杆率，有关杠杆率的更详细信息，请查阅本行网站（<http://www.jybank.com.cn/>）。

## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、报告期内本行从事的主要业务

2024 年上半年面对宏观经济波动与挑战，本行经营层坚持服务实体经济的使命，积极响应国家政策，牢牢把握支农支小、做小做散战略定位，稳健经营、韧性发展，实现了业务指标的稳健增长。

**1、聚焦主责主业，规模效益持续增长。**本行始终将服务实体经济作为核心任务，深化区域市场布局，实现了效益和规模的均衡发展。**存款基础稳健增长。**报告期末，本行存款总量达 1479.56 亿元，较年初增幅 6.28%，存款结构持续优化，高付息成本存款占比进一步下降。**贷款结构持续调优。**报告期末，本行贷款总量达 1228.07 亿元，较年初增幅 6.46%，其中母公司涉农与小微企业贷款余额达到 1082.43 亿元。**经营效益稳步提升。**报告期内，本行实现营业收入 21.74 亿元，归母净利润 7.25 亿元，营业收入与归母净利润分别实现 5.46%和 10.50%的稳步增长。**利率定价精细管理。**建立利率敏态机制小组，及时收集市场和同业利率定价信息，科学评估市场利率水平，及时匹配差异化利率定价竞争策略，实现资金成本的有效控制。报告期末，本行存款付息率 1.88%，较上年同期下降 14BP。

**2、夯实客户建设，增户扩面持续推进。营销活动常态化开展。**本行充分发挥网点和人员优势，序时开展做小做散增户扩面“月月增”专项行动，重点跟进潜在客户和价值客户，扎实做好线上线下六类客群的高质量走访回访，推动成果转化。**聚焦服务重点领域客户。**本行不断加大对制造业和优质民营小微企业的服务力度，逐步扩大对战略性新兴产业、先进制造业的中长期贷款投放，推动制造业贷款、民营企业贷款实现稳步增长；加快绿色信贷投放，严格执行国家绿色环保产业发展政策，紧密结合地方经济特点，大力支持符合低碳经济、循环经济、生态经济和高标准发展、安全环保、产业带动力强的项目和企业。

**3、深化零售转型，业务活力持续提升。生态场景深度融合。**围绕生意、生活、生命“三大场景”积极拓展与其对应的“三大市场”，配套产品、丰富权益、拓宽渠道，同时积极发展中间业务。通过持续强化业技融合，不断完善数字化产品、渠道和生态场景，逐步建立覆盖客户全生命周期的数字化运营服务体系。报告期内，本行对公钱包绑卡数、数币贷款新增发放额、数币代发企业户数、数币新增收单商户数持续扩增。**服务渠道持续优化。**聚焦金融服务的可得性、满意度，优化完善零售产品体系，通过产品和服务的创新持续深化渠道建设，推出信用卡家装及汽车大额分期、智能分期等业务；依托用户行为分析平台，对用户的行为进行精准分析和营销探索。报告期末，本行手机银行月活跃客户数活跃率达到 38.43%，较年初增长 5.44%；收单商户沉淀资金较年初增长 9.98%。

**4、强化数字化转型，激发创新驱动引擎。数字化转型战略规划与实施。**本行以三年数字化发展战略为蓝图，将数字化转型作为经营能力提升的重要抓手，不断完善数字化产品、渠道和生态场景，以数字科技驱动转型升级。**数字化营销平台的创新与优化。**本行充分利用科技优势，加强数据分析与应用能力建设，对用户行为分析平台进行深度优化，推动形成以数据为驱动的客户管理闭环模式；启动标签管理和客户运营平台的建设，实现了与企业微信、统一门户、权益平台、智能外呼、CMMS等渠道的无缝对接，为长尾客群的数据埋点及营销策略提供了强有力的支持，提升数智化经营决策能力。

**5、坚守稳健底线，风险管控持续优化。**本行坚持风险为本，构建全面风险管理体系，持续强化风险控制与合规管理，扎实落地全面风险管理指引的各项要求，不断完善全面、全员、全流程的风险管理体系，适应发展需要，持续提升风险管理的智能化、数字化水平，确保稳健可持续发展。**强化风险管理，稳固资产质量。**强化岗位职责，明确部门职责，加大绩效考核与违规追责力度，构建风险防控三道防线，依托大数据风控体系，上线多项智能化风控系统，提升风险预警与防控能力。持续加强对新增资产的准入和管理，确保新增资产质量稳定，持续加强对重点领域风险管控，有效防范化解相关领域风险。报告期末，本行不良贷款率保持在 0.98%，与年初持平。**强化合规管理，筑牢合规理念。**严控内部案件风险，大力推进不法贷款中介警示教育、员工行为异常排查、行规行约自查排查等专项行动，排查涉及全行网点，实现员工全覆盖。加强全员合规培训，强化合规意识，厚植清廉文化，构筑可持续发展基石，驱动全行经营管理与业务发展稳健前行。

## 二、核心竞争力分析

### 1、品牌影响力的持续巩固与深化

本行作为江阴地区一级法人银行，在本地市场拥有无可比拟的品牌影响力。依托于本土百强县前列的经济优势和多年的深耕细作，本行与当地政府、各类企业和居民建立了深厚的合作关系，具有极强的地缘人脉优势。本行遍布全市乡镇的网点网络，以及在本地存贷款市场的领先地位，充分证明了本行的市场竞争力和品牌价值。同时，作为一家总部深植本土的商业银行，凭借精简高效的决策链条和快速反应的管理机制，具有独特的竞争优势。

### 2、战略定位的导向性与远见性

本行坚持深耕县域，坚定不移支农支小，积极发展普惠金融，全面加强实体经济金融服务，着力做好“科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融”五篇大文章，展现农村金融主力军和乡村振兴主办行的政治担当和责任担当。**一是聚焦乡村振兴。**紧紧围绕江阴农村工业化、就地城镇化、村级经济强的时代特性，不断深化农村金融服务体系，实现金融服务在农村地区的广泛覆盖与深度渗

透。二是**聚焦产业经济**。重点支持民营企业、制造业企业和供应链产业链金融，加大对战略性新兴产业、先进制造业及“专精特新”企业的金融扶持力度，精准滴灌产业链上的关键环节，助力企业转型升级，推动江阴产业经济高质量发展。三是**聚焦绿色金融**。聚焦绿色金融领域，稳步推进碳达峰、碳中和工作。开展绿色金融业务创新，逐步构建以排污权、用能权、碳权、绿色项目特许经营权、绿色项目收益权、可再生能源补贴等作为融资担保手段的多元化产品体系。四是**聚焦养老金融**。开发适合老年人需求的养老金融产品和服务，保障老年人的金融福祉，促进养老事业的发展。五是**聚焦数字金融**。通过数字金融产品和服务，提高金融服务的普及率和便利性，满足客户日益增长的数字化金融需求。

### 3、经营管理的灵活性与精准性

本行作为独立法人机构，具有快速决策和高效执行的优势，以客户需求为核心，致力于营销管理与业务流程的持续优化，遵循“强化前台服务、提升中台效能、集约后台管理”的战略导向，构建了契合上市银行标准的集约化管理体系，旨在提供高效、便捷、灵活的金融服务。在经营管理方面依托“三精”工程，即精细管理、精准服务与精品项目，以实现市场深耕细作、管理精打细算、项目精工细作作为发展目标，将“三精”思维内化于心、外化于行，确保每一项工作都精准落实，每一项服务都精准到位，每一个项目都精益求精。一是**市场精耕细作**。聚焦产业链强化、服务创新链完善、场景生态建设，通过业技融合、数字化服务，助力产业升级和科创企业发展。二是**管理精打细算**。强化精细化管理，深化降本增效，加强成本与费用管控，不断优化资产负债结构；增强风险迎前管理能力，实现对风险早识别、早预警、早暴露、早处置，确保稳健发展。三是**项目精雕细琢**。聚焦“小而美、小而特”的转型发展理念，深化主题银行、特色支行建设，持续提升“儿童友好、银龄关爱、家庭幸福”三大主题银行运营水平。发展示范村、重点村、薄弱村建设政务、村务、商务和金融服务“四务融合”且具有差异特色的金融便民服务示范点，强化科技支撑，提升便民服务，塑造农信新形象。

### 4、科技赋能的创新性和实践性

本行聚焦“智慧银行”，围绕“科技赋能”、“风险防控”、“数据治理”三大目标，以加强金融数据要素应用为基础，以科技驱动和数据赋能为主线，建立更加稳定、高效、安全的IT基础设施，构建数据服务、数据能力、数据产品三位一体的服务架构，夯实“科技+数据”双轮驱动的高质量业务发展模式。一是**加速场景化金融布局**。持续丰富并优化“责任网格精细划分、客户信息标准建档、金融产品多元供给、客户服务精准贴心”的网格化服务体系。二是**加固信息科技基础底座**。积极构建数字化运营新体系，以客户价值提升为导向，深化业务流程标准化改造，促进场景开发、客户服务与业务流程的深度融合与无缝对接，为数字化转型奠定坚实基础。三是**深化科技融合创新应用**。全面升

级智能营销体系，围绕数字化转型的核心理念，加速推进渠道整合、产品迭代及精准营销策略实施。加速数字人民币的推广与应用，对公钱包绑卡数、数币贷款新增发放额、数币代发企业户数、数币新增收单商户数持续扩增。

### 5、风险管理的系统性和前瞻性

本行始终秉持“稳健经营”的核心理念，将合规银行建设视为核心驱动力，深化精细化管理实践，强化事前防控策略，积极转变管理模式，致力于全面升级内控与合规管理能力。坚守资产质量、合规案防与安全生产三大底线，着力强化全面风险管理机制。一是**强化全面风险管理意识**。注重提升风险管理的前瞻性与预防性，增强对潜在风险的早期识别与有效控制能力，构建更加科学、严谨的限额管理体系，为风险管理提供坚实支撑。二是**强化资产风险分类管理**。持续推进风险防控“三大行动”，开展各类风险排查，及时发现风险并采取应对措施，提升信用风险管理水平。加强创新业务风险评估，对创新项目以及创新产品进行风险评估以及后评价。三是**强化规范制度流程管理**。夯实合规制度体系，全面查找合规风险，完善责任追究机制，多方健全案防机制，做实员工行为管理，推动合规文化传导，增强合规经营意识，健全法务管理建设，提升消保服务质效五条主线，构建架构清晰、管理高效、控制严密、保障有力的内控合规管理体系。

### 6、人才队伍战略的专业性与战略性

本行坚持将人才队伍建设作为推动全行转型发展的核心变量，循序渐进推动队伍总体建设，着力锻造一支“符合要求、契合需求、贴合转型”的高素质专业化人才队伍，为全行高质量发展持续赋能加力。本行坚持正确选人用人导向和政治过硬、能力过硬、作风过硬标准，持续健全完善“选、育、用、评、汰、晋”全链条机制，通过加强专业化人才输送、人才梯队建设、制度优化、述职考评等举措，推动提升干部队伍的纯洁性、专业性、战斗力。按照“建设育人体系，筑造人才方阵”的目标，通过整合培训资源，创新培训方式，加强参训成效考核，建立可视化的培训课程体系和培训组织体系等方式，强化培训管理工作，增强人才队伍的综合服务能力。

## 三、财务报表分析

### 1.利润表项目分析

2024 年上半年，本行实现营业收入 21.74 亿元，同比增长 5.46%，归母净利润 7.25 亿元，同比增长 10.50%。上半年，贷款规模较年初增长 74.54 亿元，为全年营收增长奠定了良好的基础。

利润表主要项目变动

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	增减额	变动比例
<b>一、营业收入</b>	<b>2,173,930</b>	<b>2,061,415</b>	<b>112,515</b>	<b>5.46%</b>
利息净收入	1,412,467	1,556,434	-143,967	-9.25%
利息收入	3,005,876	3,168,870	-162,994	-5.14%
利息支出	1,593,409	1,612,436	-19,027	-1.18%
手续费及佣金净收入	77,268	36,633	40,635	110.92%
手续费及佣金收入	116,129	81,161	34,968	43.08%
手续费及佣金支出	38,861	44,528	-5,667	-12.73%
投资收益	485,880	503,499	-17,619	-3.50%
其他收益	58,023	25,801	32,222	124.89%
公允价值变动损益	127,665	-76,310	203,975	267.30%
汇兑收益	4,799	6,920	-2,121	-30.65%
其他业务收入	7,818	8,438	-620	-7.35%
资产处置收益	10	-	10	-
<b>二、营业支出</b>	<b>1,492,112</b>	<b>1,578,240</b>	<b>-86,128</b>	<b>-5.46%</b>
税金及附加	15,321	16,215	-894	-5.51%
业务及管理费	574,477	558,996	15,481	2.77%
信用减值损失	897,165	997,695	-100,530	-10.08%
其他业务成本	5,149	5,334	-185	-3.47%
<b>三、营业利润</b>	<b>681,818</b>	<b>483,175</b>	<b>198,643</b>	<b>41.11%</b>
加：营业外收入	1,020	148,884	-147,864	-99.31%
减：营业外支出	1,248	6,906	-5,658	-81.93%
<b>四、利润总额</b>	<b>681,590</b>	<b>625,153</b>	<b>56,437</b>	<b>9.03%</b>
减：所得税费用	-45,873	-106,406	60,533	56.89%
<b>五、净利润</b>	<b>727,463</b>	<b>731,559</b>	<b>-4,096</b>	<b>-0.56%</b>
归属于母公司所有者的净利润	725,388	656,467	68,921	10.50%
少数股东损益	2,075	75,092	-73,017	-97.24%

#### (1) 利息净收入

2024 年上半年，本行实现利息净收入 14.12 亿元。面对同业竞争和利差收窄的外部环境，本行积极推进零售转型步伐，加快普惠金融增量扩面，不断优化资产结构，加强对实体经济的支持力度，各项贷款占总资产的比例提升至 65.76%，较年初提高 3.75 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	增减额	变动比例
<b>利息收入</b>	<b>3,005,876</b>	<b>3,168,870</b>	<b>-162,994</b>	<b>-5.14%</b>
发放贷款和垫款	2,385,176	<b>2,498,788</b>	-113,612	-4.55%
公司贷款和垫款	1,754,263	1,720,536	33,727	1.96%
个人贷款及垫款	517,398	647,320	-129,922	-20.07%
票据贴现	113,515	130,932	-17,417	-13.30%
金融投资	550,873	600,918	-50,045	-8.33%
存放同业	6,808	5,955	853	14.32%
存放中央银行款项	59,652	59,774	-122	-0.20%
拆出资金	3,339	3,389	-50	-1.48%
买入返售金融资产	28	46	-18	-39.13%
<b>利息支出</b>	<b>1,593,409</b>	<b>1,612,436</b>	<b>-19,027</b>	<b>-1.18%</b>
吸收存款	1,348,586	1,314,145	34,441	2.62%
同业存放	215	62	153	246.77%
拆入资金	30,948	28,284	2,664	9.42%
卖出回购金融资产	38,499	81,649	-43,150	-52.85%
向央行借款	87,553	93,992	-6,439	-6.85%
发行债券	87,324	94,302	-6,978	-7.40%
其他	284	2	282	14100.00%
<b>利息净收入</b>	<b>1,412,467</b>	<b>1,556,434</b>	<b>-143,967</b>	<b>-9.25%</b>

下表列示了生息资产和计息负债的平均余额、利息收入和支出、平均收息率和平均付息率。

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月			2023 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入/支出	平均收益/成本率 (%)	平均余额	利息收入/支出	平均收益/成本率 (%)
<b>资产</b>						
客户贷款	119,264,946	2,385,176	4.00	106,912,075	2,498,788	4.68
债券投资	55,896,029	759,001	2.72	56,968,071	948,228	3.32
存放央行及同业款项	9,159,393	69,827	1.52	9,416,353	69,163	1.47
<b>生息资产总计</b>	<b>184,320,368</b>	<b>3,214,004</b>	<b>3.48</b>	<b>173,296,499</b>	<b>3,516,179</b>	<b>4.06</b>
<b>负债</b>						
客户存款	143,947,302	1,348,586	1.88	129,881,419	1,314,144	2.02
发行债券	4,447,351	87,324	3.92	4,987,396	94,302	3.78

其中：发行同业存单	1,158,233	13,204	2.28	276,965	2,490	1.80
同业及其他金融机构存放款项	16,209,500	157,499	1.94	20,354,603	203,990	2.00
<b>计息负债总计</b>	<b>164,604,153</b>	<b>1,593,409</b>	<b>1.94</b>	<b>155,223,418</b>	<b>1,612,436</b>	<b>2.08</b>
净利息收入	1,620,595			1,903,743		
净利差（%）	1.54			1.98		
净利息收益率（%）	1.76			2.20		

本行净利息收入主要受本行生息资产和计息负债的平均余额，以及这些资产的收益率与负债的成本所影响。2024 年上半年，本行继续深入贯彻落实《中国银保监会办公厅关于推进农村商业银行坚守定位 强化治理 提升金融服务能力的意见》的精神，立足县域，增加“三农”和小微企业金融供给，加大对实体经济的支持力度。

### （2）业务及管理费

2024 年上半年，本行业务及管理费 5.74 亿元，成本收入比 26.43%，比上年同期下降 0.69 个百分点。

以下为报告期内本行业务及管理费的主要构成：

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	增减额	增长率
业务费用	171,416	161,180	10,236	6.35%
员工费用	332,420	328,586	3,834	1.17%
固定资产折旧	46,080	45,912	168	0.37%
无形资产摊销	24,561	23,318	1,243	5.33%
<b>合计</b>	<b>574,477</b>	<b>558,996</b>	<b>15,481</b>	<b>2.77%</b>
成本收入比	<b>26.43%</b>	<b>27.12%</b>		

注：成本收入比=业务及管理费用÷营业收入

### （3）信用减值损失

2024 年上半年，本行共计提信用减值损失 8.97 亿元。

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	增减额	增长率
发放贷款和垫款	933,155	1,016,680	-83,525	-8.22%
债权投资	-32,696	-14,858	-17,838	-120.06%
其他债权投资	-646	-187	-459	-245.45%

存放同业款项	-376	186	-562	-302.15%
拆出资金	14	-77	91	118.18%
其他资产	2,019	4,815	-2,796	-58.07%
担保和承诺预计负债	-4,305	-8,864	4,559	51.43%
<b>合计</b>	<b>897,165</b>	<b>997,695</b>	<b>-100,530</b>	<b>-10.08%</b>

## (4) 利润表其他事项

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	变动幅度	备注
手续费及佣金净收入	77,268	36,633	110.92%	注 1
手续费及佣金收入	116,129	81,161	43.08%	注 2
其他收益	58,023	25,801	124.89%	注 3
公允价值变动收益	127,665	-76,310	267.30%	注 4
汇兑收益	4,799	6,920	-30.65%	注 5
资产处置收益	10	-	-	注 6
营业外收入	1,020	148,884	-99.31%	注 7
营业外支出	1,248	6,906	-81.93%	注 8
所得税费用	-45,873	-106,406	56.89%	注 9
少数股东损益	2,075	75,092	-97.24%	注 10
其他债权投资公允价值变动	60,321	14,890	305.11%	注 11
其他债权投资信用损失准备	-33,637	44,455	-175.67%	注 12

注 1：2024 年 1-6 月手续费及佣金净收入较 2023 年 1-6 月增加主要系当期手续费及佣金收入增加所致；

注 2：2024 年 1-6 月手续费及佣金收入较 2023 年 1-6 月增加主要系当期贷记卡手续费收入增加所致；

注 3：2024 年 1-6 月其他收益较 2023 年 1-6 月增加主要系人行利率互换收益上升所致；

注 4：2024 年 1-6 月公允价值变动收益较 2023 年 1-6 月增加主要系当期交易性金融资产公允价值变动损益增加所致；

注 5：2024 年 1-6 月汇兑收益较 2023 年 1-6 月减少主要系当期划拨资金汇兑损益减少所致；

注 6：2024 年 1-6 月资产处置收益较 2023 年 1-6 月增加系固定资产处置利得增加所致，为正常业务变化，绝对金额较小；

注 7：2024 年 1-6 月营业外收入较 2023 年 1-6 月减少主要系上期预计负债转回所致；

注 8：2024 年 1-6 月营业外支出较 2023 年 1-6 月减少主要系当期预计负债计提减少所致；

注 9：2024 年 1-6 月所得税费用较 2023 年 1-6 月增加主要系当期递延所得税费用增加所致；

注 10：2024 年 1-6 月少数股东损益较 2023 年 1-6 月减少主要系当期子公司盈利减少所致；

注 11：2024 年 1-6 月其他债权投资公允价值变动较 2023 年 1-6 月增加主要系当期债券投资公允价值上升所致；

注 12：2024 年 1-6 月其他债权投资信用损失准备较 2023 年 1-6 月减少主要系当期以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备减少所致。

## 2.资产负债表项目分析

截至 2024 年 6 月 30 日，本行总资产 1867.47 亿元，本行资产主要由现金及存放中央银行款项、发放贷款及垫款、金融投资等构成。报告期内，本行资产的构成情况如下表所示：

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日		2023 年 12 月 31 日		占比增减
	金额	占比	金额	占比	
现金及存放中央银行款项	8,753,700	4.69%	8,239,032	4.43%	0.26%
存放同业款项	1,447,076	0.77%	1,537,961	0.83%	-0.06%
拆出资金	165,259	0.09%	78,863	0.04%	0.05%
衍生金融资产	701,678	0.38%	624,457	0.34%	0.04%
发放贷款及垫款	117,829,634	63.10%	111,045,270	59.69%	3.41%
金融投资：	54,026,882	28.93%	60,862,493	32.72%	-3.79%
交易性金融资产	11,205,560	6.00%	17,717,250	9.52%	-3.52%
债权投资	22,328,646	11.96%	22,188,704	11.93%	0.03%
其他债权投资	20,127,463	10.78%	20,591,326	11.07%	-0.29%
其他权益工具投资	365,213	0.20%	365,213	0.20%	0.00%
长期股权投资	835,368	0.45%	785,710	0.42%	0.03%
投资性房地产	103,822	0.06%	108,707	0.06%	0.00%
固定资产	853,017	0.46%	890,605	0.48%	-0.02%
在建工程	65,758	0.04%	23,253	0.01%	0.03%
使用权资产	14,940	0.01%	15,330	0.01%	0.00%
无形资产	245,047	0.13%	260,757	0.14%	-0.01%
递延所得税资产	1,609,586	0.86%	1,465,264	0.79%	0.07%
其他资产	95,361	0.05%	91,877	0.05%	0.00%
<b>总计</b>	<b>186,747,128</b>	<b>100.00%</b>	<b>186,029,579</b>	<b>100.00%</b>	

### (1) 发放贷款和垫款

贷款和垫款是本行资产的最主要组成部分。报告期内，本行贷款及垫款情况如下：

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
公司贷款和垫款	101,137,166	82.35%	93,002,261	80.62%
其中：普通贷款及垫款	81,509,863	66.37%	76,257,892	66.11%
贴现	19,627,303	15.98%	16,744,369	14.52%
个人贷款	21,669,504	17.65%	22,350,230	19.38%
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>122,806,670</b>	<b>100.00%</b>	<b>115,352,491</b>	<b>100.00%</b>
加：应计利息	159,848	-	167,956	-
减：贷款损失准备	5,130,071	-	4,468,798	-
减：应计利息减值准备	6,813	-	6,379	-
<b>贷款和垫款净额</b>	<b>117,829,634</b>	<b>-</b>	<b>111,045,270</b>	<b>-</b>

截至 2024 年 6 月末，本行贷款和垫款总额 1228.07 亿元，较年初增长 74.54 亿元，增幅 6.46%，其中公司贷款和垫款总额 1011.37 亿元，个人贷款总额 216.70 亿元。

## （2）资产其他事项

单位：人民币千元

项目	2024年06月30日	2023年12月31日	变动幅度	备注
拆出资金	165,259	78,863	109.55%	注 1
交易性金融资产	11,205,560	17,717,250	-36.75%	注 2
在建工程	65,758	23,253	182.79%	注 3

注 1：2024 年 6 月 30 日拆出资金较 2023 年 12 月 31 日增加主要系当期资产结构调整所致；

注 2：2024 年 6 月 30 日交易性金融资产较 2023 年 12 月 31 日减少主要系当期债券投资减少所致；

注 3：2024 年 6 月 30 日在建工程较 2023 年 12 月 31 日增加主要系当期信息系统和营业房建造工程增加所致。

## 3. 负债结构及变动情况

单位：人民币千元

项目	2024年06月30日		2023年12月31日		占比增减
	金额	占比	金额	占比	
向中央银行借款	9,619,177	5.68%	9,345,202	5.50%	0.18%
同业及其他金融机构存放款项	27,101	0.02%	100,477	0.06%	-0.04%

项目	2024 年 06 月 30 日		2023 年 12 月 31 日		占比增减
	金额	占比	金额	占比	
拆入资金	2,808,283	1.66%	3,808,702	2.24%	-0.58%
衍生金融负债	695,923	0.41%	628,588	0.37%	0.04%
卖出回购金融资产款	-	0.00%	8,401,254	4.94%	-4.94%
吸收存款	150,562,860	88.98%	142,367,607	83.77%	5.21%
应付职工薪酬	171,938	0.10%	223,146	0.13%	-0.03%
应交税费	81,071	0.05%	59,099	0.03%	0.02%
租赁负债	14,604	0.01%	13,227	0.01%	0.00%
预计负债	9,672	0.01%	13,977	0.01%	0.00%
应付债券	4,587,527	2.71%	4,804,888	2.83%	-0.12%
递延所得税负债	48,732	0.03%	19,589	0.01%	0.02%
其他负债	583,803	0.35%	167,860	0.10%	0.25%
<b>合计</b>	<b>169,210,691</b>	<b>100.00%</b>	<b>169,953,616</b>	<b>100.00%</b>	

## (1) 吸收存款

存款按客户类别分布情况

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
活期存款	41,004,163	27.71%	42,168,050	30.29%
其中：公司客户	25,490,165	17.23%	26,153,485	18.79%
个人客户	15,513,998	10.49%	16,014,565	11.50%
定期存款（含通知存款）	91,519,213	61.86%	83,450,316	59.95%
其中：公司客户	18,095,269	12.23%	18,910,363	13.58%
个人客户	73,423,944	49.63%	64,539,953	46.36%
保证金存款	12,547,916	8.48%	10,869,547	7.81%
其他存款	2,885,071	1.95%	2,720,125	1.95%
<b>小计</b>	<b>147,956,363</b>	<b>100.00%</b>	<b>139,208,038</b>	<b>100%</b>
加：应计利息	2,606,497	-	3,159,569	-
<b>合计</b>	<b>150,562,860</b>	<b>-</b>	<b>142,367,607</b>	<b>-</b>

2024 年上半年，本行借助广泛的网点布局和人缘地缘优势，依托各类特色存款产品，全力开展旺季营销，有力拓展市场份额，实现了存款规模的稳健增长。同时，本行在注重存款量的增长的同时更

加注重存款质的增长，采取限额管理等方式，有效降低高付息成本存款的增长。截至 2024 年 6 月末，本行存款总额 1479.56 亿元，较年初增加 87.48 亿元，增幅 6.28%。存款付息率 1.88%，较上年同期下降 14BP。

## (2) 负债其他事项

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	变动幅度	备注
同业及其他金融机构存放款项	27,101	100,477	-73.03%	注 1
卖出回购金融资产款	-	8,401,254	-100.00%	注 2
应交税费	81,071	59,099	37.18%	注 3
预计负债	9,672	13,977	-30.80%	注 4
递延所得税负债	48,732	19,589	148.77%	注 5
其他负债	583,803	167,860	247.79%	注 6

注 1：2024 年 6 月 30 日同业及其他金融机构存放款项较 2023 年 12 月 31 日减少主要系当期负债结构调整所致；

注 2：2024 年 6 月 30 日卖出回购金融资产款较 2023 年 12 月 31 日减少主要系当期负债结构调整所致；

注 3：2024 年 6 月 30 日应交税费较 2023 年 12 月 31 日增加主要系当期应交所得税增加所致；

注 4：2024 年 6 月 30 日预计负债较 2023 年 12 月 31 日减少主要系表外业务预期信用损失准备减少所致；

注 5：2024 年 6 月 30 日递延所得税负债较 2023 年 12 月 31 日增加主要系本期公允价值变动相关递延所得税负债增加所致；

注 6：2024 年 6 月 30 日其他负债较 2023 年 12 月 31 日增加主要系清算资金往来增加所致。

## 4. 股东权益结构及变动情况

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日		2023 年 12 月 31 日		占比增减
	金额	占比	金额	占比	
股本	2,461,393	14.04%	2,172,069	13.51%	0.53%
其他权益工具	-	0.00%	359,436	2.24%	-2.24%
资本公积	2,144,069	12.23%	908,173	5.65%	6.58%
其他综合收益	206,894	1.18%	172,002	1.07%	0.11%
盈余公积	5,397,255	30.78%	4,747,255	29.53%	1.25%

项目	2024 年 06 月 30 日		2023 年 12 月 31 日		占比增减
	金额	占比	金额	占比	
一般风险准备	3,056,195	17.43%	2,656,195	16.52%	0.91%
未分配利润	3,983,267	22.71%	4,775,544	29.71%	-7.00%
<b>归属于母公司股东权益合计</b>	<b>17,249,073</b>	<b>98.36%</b>	<b>15,790,674</b>	<b>98.23%</b>	<b>0.13%</b>
少数股东权益	287,364	1.64%	285,289	1.77%	-0.13%
<b>股东权益合计</b>	<b>17,536,437</b>	<b>100.00%</b>	<b>16,075,963</b>	<b>100.00%</b>	<b>0.00%</b>

### 股东权益其他事项

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	变动幅度	备注
其他权益工具	-	359,436	-100.00%	注 1
资本公积	2,144,069	908,173	136.09%	注 2

注 1：2024 年 6 月 30 日其他权益工具较 2023 年 12 月 31 日减少主要系当期可转债转股及到期兑付所致；

注 2：2024 年 6 月 30 日资本公积较 2023 年 12 月 31 日增加主要系当期可转债转股所致。

### 5.现金流量表项目分析

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	本期增减变动
经营活动现金流入小计	3,161,553	12,566,365	-74.84%
经营活动现金流出小计	3,972,387	16,693,988	-76.20%
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-810,834</b>	<b>-4,127,623</b>	<b>80.36%</b>
投资活动现金流入小计	14,123,617	10,603,558	33.20%
投资活动现金流出小计	13,262,656	4,798,671	176.38%
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>860,961</b>	<b>5,804,887</b>	<b>-85.17%</b>
筹资活动现金流入小计	2,009,581	-	-
筹资活动现金流出小计	1,618,812	2,249,782	-28.05%
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>390,769</b>	<b>-2,249,782</b>	<b>117.37%</b>
汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,058	22,413	-95.28%
<b>现金及现金等价物净增加额</b>	<b>441,954</b>	<b>-550,105</b>	<b>180.34%</b>

本行作为商业银行，主要经营业务包括存贷款、同业存放与同业拆借、金融资产投资以及相关中间业务等，本行当期现金流量规模变化的主要原因是：存贷款业务规模持续稳步增长，同业融资规模同比减少，交易性金融资产投资规模下降，导致经营活动产生的现金流量净额增加；金融投资结构调

整导致投资活动产生的现金流量净额减少；同业存单发行规模同比增加，导致筹资活动产生的现金流量净额增加。

## 6.分部分析

2024 年上半年，本行业务收支的分部情况详见“第十节 财务报告 八、分部报告”。

## 四、资产及负债情况分析

### 1.主要境外资产情况

适用  不适用

### 2.以公允价值计量的资产和负债

适用  不适用

单位：人民币千元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	其他变动	期末数
金融资产								
1.衍生金融资产	624,457	77,221	-	-	-	-	-	701,678
2.发放贷款及垫款—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	12,165,036	-	2,099	-44,203	13,635,853	14,252,917	-	11,552,360
3.交易性金融资产	17,717,250	117,779	-	-	31,743,972	36,648,536	-	11,205,560
4.其他债权投资	20,591,326	-	110,869	-646	7,006,658	7,512,509	-	20,127,463
5.其他权益工具投资	365,213	-	-	-	-	-	-	365,213
<b>金融资产小计</b>	<b>51,463,282</b>	<b>195,000</b>	<b>112,968</b>	<b>-44,849</b>	<b>52,386,483</b>	<b>58,413,962</b>	-	<b>43,952,274</b>
金融负债								
1.衍生金融负债	628,588	67,335	-	-	-	-	-	695,923

2.交易性金融负债	-	-	-	-	517,688	517,688	-	-
<b>金融负债小计</b>	<b>628,588</b>	<b>67,335</b>	-	-	<b>517,688</b>	<b>517,688</b>	-	<b>695,923</b>

注：上表不存在必然的勾稽关系。

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

是  否

### 3.截止报告期末的资产权利受限情况

本行报告期末有关资产权利受限的情况具体详见“第十节 财务报告 五、财务报表主要项目注释 6、金融投资（2）债权投资、（3）其他债权投资”。

## 五、贷款质量分析

面对经营环境变化，本行坚守审慎经营理念，资产质量持续向好。近年来，本行通过以下手段加强对资产质量的管理。一是从严掌握分类标准，充分暴露风险，全面真实反映资产质量；二是抓实“优增量”，持续优化业务结构，坚持做小做散，优化考核方案，持续加大普惠、绿色信贷投放。截至2024年6月末，不良贷款率0.98%，与上年末持平。贷款拨备比4.27%，较年初提高0.26个百分点；拨备覆盖率435.25%，较年初提高25.79个百分点。

### 1.合并五级分类情况

截至2024年6月末，本行不良贷款率0.98%，与上年末持平。

单位：人民币千元

五级分类	2024年06月30日		2023年12月31日		变动幅度
	金额	占比	金额	占比	
正常	119,922,848	97.65%	112,995,166	97.96%	-0.31%
关注	1,680,083	1.37%	1,228,454	1.06%	0.31%
次级	1,044,277	0.85%	951,472	0.83%	0.02%
可疑	82,269	0.07%	92,153	0.08%	-0.01%
损失	77,193	0.06%	85,246	0.07%	-0.01%
<b>合计</b>	<b>122,806,670</b>	<b>100.00%</b>	<b>115,352,491</b>	<b>100.00%</b>	

### 2.母公司五级分类情况

截至2024年6月末，母公司不良贷款率0.92%，不良贷款余额11亿元。

单位：人民币千元

五级分类	2024年06月30日		2023年12月31日		变动幅度
	金额	占比	金额	占比	
正常	116,953,797	97.73%	109,995,471	98.04%	-0.31%
关注	1,614,060	1.35%	1,168,187	1.04%	0.31%
次级	962,277	0.81%	884,155	0.79%	0.02%
可疑	74,351	0.06%	78,005	0.07%	-0.01%
损失	63,216	0.05%	69,973	0.06%	-0.01%
合计	119,667,701	100.00%	112,195,791	100.00%	

## 3.贷款集中情况

截至 2024 年 6 月 30 日，本行贷款前十大客户如下表所示：

单位：人民币万元

前十大客户	贷款余额	占资本净额比例 (%)	占总贷款比例 (%)
客户 1	99600	5.34	0.81
客户 2	99500	5.33	0.81
客户 3	58250	3.12	0.47
客户 4	49900	2.67	0.41
客户 5	49800	2.67	0.41
客户 6	49600	2.66	0.40
客户 7	48000	2.57	0.39
客户 8	45895.82	2.46	0.37
客户 9	39000	2.09	0.32
客户 10	37350	2.00	0.30
合计	576895.82	30.90	4.70
资本净额	1866896.12		
贷款总额	12280667.00		

根据国家金融监督管理总局颁布的《核心指标（试行）》，本行向任何单一借款人发放贷款，以不超过本行资本净额 10%为限。2024 年 6 月 30 日，本行单一最大人民币借款人贷款额占资本净额的比例为 5.34%。

## 六、投资状况分析

### 1. 总体情况

适用  不适用

单位：人民币千元

项目	2024年06月30日	2023年12月31日	变动幅度
交易性金融资产	11,205,560	17,717,250	-36.75%
债权投资	22,328,646	22,188,704	0.63%
其他债权投资	20,127,463	20,591,326	-2.25%
其他权益工具投资	365,213	365,213	0.00%
<b>金融投资合计</b>	<b>54,026,882</b>	<b>60,862,493</b>	<b>-11.23%</b>

### 2. 报告期内获取的重大的股权投资情况

适用  不适用

### 3. 报告期内正在进行的重大非股权投资情况

适用  不适用

### 4. 金融资产投资

#### (1) 证券投资情况

适用  不适用

本行报告期不存在证券投资。

#### (2) 衍生品投资情况

适用  不适用

本行报告期内衍生品投资情况详见“第十节 财务报告 五、财务报表主要项目注释 4、衍生金融工具”。

### 5. 所持金融债券情况

截至报告期末，本行所持金融债券情况：

单位：人民币千元

债券编码	面额	到期日	票面利率(%)
------	----	-----	---------

无			
---	--	--	--

## 6、募集资金使用情况

适用  不适用

## 七、重大资产和股权出售

### 1.出售重大资产情况

适用  不适用

本行报告期末未出售重大资产。

### 2.出售重大股权情况

适用  不适用

本行报告期末未出售重大股权。

## 八、主要控股参股公司分析

适用  不适用

本行报告期内无应当披露的重要控股和参股公司信息。

## 九、公司控制的结构化主体情况

适用  不适用

2024 年 6 月 30 日，本行控制的结构化主体情况详见“第十节 财务报告 七、在其他主体中的权益 3.在结构化主体中的权益（2）纳入合并范围内的结构化主体”。

## 十、本行面临的风险和应对措施

### （一）信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未按照约定履行义务从而使银行业务发生损失的风险，是本行面临的首要风险。本行承担信用风险的业务主要包括表内外授信业务、债券投资业务等。

本行始终致力于建设职能独立、风险制衡、精简高效、三道防线各司其职的信用风险管理体系。董事会对信用风险管理承担最终责任，高级管理层负责执行董事会批准的信用风险偏好、信用风险管理策略、政策和程序。高级管理层下设授信审查管理委员会、风险管理委员会、不良资产管理委员会、

贷款责任追究委员会等专业委员会，负责统筹信用风险的全流程管理。总行风险管理部、授信评审部、资产保全部等部门负责开展对信用风险的识别、计量、监测、控制工作。

本行遵循稳健经营的原则，积极优化信贷结构，提高信贷资源使用效率，把控信贷资产质量。加强统一授信管理，严格执行审贷分离、分级审批和授权管理制度，完善信贷决策与审批机制，建立健全客户信用风险识别与监测体系，加强贷后管理和信用风险管控，全面提高信用风险的防控能力和管理力度，确保损失准备对不良贷款的覆盖，维持信贷资产质量的总体稳定。

### 1、不良贷款风险

2023 年 7 月 1 日起，本行按《商业银行金融资产风险分类办法》（中国银行保险监督管理委员会令〔2023〕第 1 号）规定，执行金融资产风险分类管理，对非零售资产开展风险分类时，通过考察债务人的财务状况、偿付意愿、偿付记录等，对债务人第一还款来源的分析，并考虑金融资产的逾期天数、担保情况等因素，评估债务人履约能力。对零售资产开展风险分类时，包括个人贷款、信用卡贷款，可采用脱期法，通过矩阵分类方法，实施五级分类。

本行坚持金融回本溯源，积极响应国家重大发展战略，认真贯彻落实国家产业政策，助力实体经济发展，持续加大对制造业、普惠金融、绿色金融等实体经济的支持力度，不断推动全行授信业务高质量发展，助力企业高质量转型。同时，本行积极适应外部经济波动及政策变动，紧跟行业格局变化和产业结构升级节奏，积极引入各类优质资产和核心客户，主动退出风险客户和低效客户，掌握风险管理的主动权。截至 2024 年 6 月末，本行不良贷款率 0.98%。

### 2、贷款投放集中度风险

集中度风险是本行面临的主要风险。在积极拓展客户广度和深度的同时，注重加强控制单一客户、单一集团贷款额度和主要信贷客户的总体授信规模，防范过度授信、多头授信，完善集中度风险管理体系，开展持续有效的监测、预警和控制，通过实现资产组合在不同维度之间的适度分散，确保集中度风险控制一定水平内。

为规范和加强本行大额风险暴露管理，有效防控客户集中度风险，保证本行安全稳健运行，依据《中华人民共和国银行业监督管理法》、《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法（试行）》、《商业银行大额风险暴露管理办法》等相关法律、法规及其他规范性文件的规定，结合本行工作实际，制定《江苏江阴农村商业银行股份有限公司大额风险暴露管理办法（试行）》、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司集中度风险管理办法（试行）》、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司授信业务集中度风险管理实施细则（试行）》。

#### ① 贷款客户集中度风险

按照国家金融监督管理总局有关监管指引，单一客户贷款余额不高于银行资本净额 10%。2024 年 6 月 30 日，本行单一最大人民币借款人贷款额占资本净额比例为 5.34%，前十大人民币借款人贷款总额占资本净额比例为 30.90%，单一客户贷款集中度符合国家金融监督管理总局监管要求。

## ② 贷款地区集中度风险

在贷款地区分布方面，本行授信业务主要分布于江阴地区。但自实施跨区域发展策略以来，本行已在江阴辖外设立 3 家分行、8 家支行、5 家村镇银行，进而有效降低了贷款地区集中度风险。

## 3、表外授信业务风险

表外授信业务构成在未来而非现在实现的或有资产和负债，在一定程度上影响银行未来的偿付能力和盈利水平，这种或有资产和负债由表外转为表内实际资产和负债具有不确定性。本行目前办理的表外授信业务主要包括信用证、银行承兑汇票、银行保函等。如果本行无法强制要求客户履约，或不能就这些承诺从客户处得到偿付，本行的财务状况和经营业绩将受到不利影响。

## 4、关联授信风险

关联授信风险是指由于对关联方多头授信、过度授信和不适当分配授信额度，或关联方客户经营不善以及关联方客户通过关联交易、资产重组等手段在内部关联方之间不按公允价格原则转移资产或利润等情况，导致不能按期收回由于授信产生的贷款本金及利息，或带来其他损失的可能性。

## 5、债券投资信用风险

债券投资业务是本行的基本业务之一，本行持有的境内债券投资品种主要包括财政部发行的国债、政策性银行发行的金融债、地方省政府发行的地方债、境内企业发行的企业债等产品。对于本行持有的企业债、公司债等信用风险类债券品种，存在着一定的风险。本行持有的企业债、公司债等信用风险类债券规模较小，相应的风险较小。

## （二）市场风险

市场风险是指利率、汇率以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。影响本行业务的市场风险主要类别有利率风险与汇率风险，包括交易账簿和银行账簿。在市场化环境下，利率和汇率的波动，将导致与银行债权、债务和交易相关的金融产品的市场价格发生波动，可能会给商业银行带来损失。

### 1、利率风险

自 2019 年 8 月 LPR 形成机制改革以来，利率报价更加市场化，更有效地反映了银行的资金成本。2021 年 6 月，利率自律机制优化了存款利率上限的确定方式，将原由存款基准利率一定倍数形成的利

率上限改为在基准利率基础上加上一定基点确定，利率市场化改革进入了新阶段。商业银行的利率敏感性以及商业银行天然的资产负债期限匹配的不一致，会导致利率变动对本行存贷款、债券投资以及利率敏感性缺口带来不确定性的风险。

## 2、汇率风险

汇率风险是商业银行在持有外汇或进行外汇交易的经营活动中，因汇率变动而遭受损失的潜在可能性，影响因素主要包括国际政治局势、通货膨胀、利率、国际收支及外汇储备等因素。近年来，人民币汇率双向波动的特征愈发明显，因外汇交易、留存收益、营运资金等经营需要持有的外汇资金，会由于汇率波动而影响本行的当期损益及净资产。在此情况下，本行严格控制外汇敞口头寸，不断加强自身对汇率风险的识别与管控能力，尽可能地降低汇率波动对外汇业务经营的不确定性影响。

### （三）合规风险

合规风险是指银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险，合规风险与银行其他风险密切相关，是银行其他风险发生和形成的一个重要诱因，特别是导致操作风险的直接诱因。为有效管理合规风险，维护本行安全稳健经营，本行设立法律合规部，下设合规检查中心、消费者权益保护中心、法律中心，牵头负责全行合规管理工作，目标建立完善、有效的合规风险管理体系，实现对合规风险的有效管控。

报告期内，本行从严落实监管政策和要求，持续提升内控合规管理能力。一是加强制度流程建设，根据内外部检查情况、监管规定变化情况持续梳理完善制度流程，同时有效识别、评估和应对新产品、新业务的合规风险，打造合理、完善的制度流程体系，让员工有规可依、有据可循。二是加强内控合规管理系统建设，积极改进合规风险控制手段，提升内控合规数据分析能力，有效识别和管理各类合规风险。三是加大对重点岗位、重点业务领域、重点机构开展合规检查，以问题为导向开展全面的整改，提升合规执行力。四是加大合规考核力度，提高违规成本，让每一位员工对违法违规产生敬畏之心。五是加大稽核审计力度，加强关键岗位、关键环节、重点业务、重点事项的审计，紧盯规章制度不落实的人和事，严查有令不行、有禁不止、有职不履、有责不尽行为，实现各项制度、操作流程落地生根。六是加强合规教育培训，明确合规要求，让各级管理人员、广大员工熟知在本职岗位上什么能做、什么不能做。七是倡导正确合规理念，通过合规文化建设和合规宣导，打造良好的合规环境，在全行营造“合规从高层做起、合规创造价值、合规人人有责”的合规理念，各层员工恪尽职守共同维护良好的合规环境。

### （四）操作风险

操作风险的风险因素很大比例上来源于银行的业务操作，操作风险管理几乎覆盖了银行经营管理所有方面的不同风险，涉及面非常广，几乎涉及银行内部所有部门，因此操作风险管理是当前银行业风险管理的重中之重。本行由法律合规部牵头负责操作风险管理，不断完善操作风险管理机制，持续提升操作风险管理能力，有效防范和降低操作风险损失。

报告期内，本行以防范系统性操作风险和重大操作风险损失为目标，不断强化操作风险系统性管理。一是完善法人治理结构，构建以股东大会、董事会、监事会、行长经营层之间的权力划分和权力制衡，通过高级管理层权力制衡，抑制内部人控制，严防道德风险产生。二是按照“机构扁平化、业务垂直化”推进管理架构和业务流程再造，从根本上解决操作风险控制问题。三是完善内部控制制度。紧贴业务需求，研究内部控制控制点，完善内部控制制度。四是严格做好重点制度执行。强化岗位轮换、干部交流、强制休假、近亲属回避、不相兼容岗位评估、大额热线查证、对账等重点制度的执行。五是加强重点领域风险防控，组织开展异地机构合规案防现场检查，推进不法贷款中介专项排查，提出管理措施及建议。六是加强员工管理。通过加强员工的思想政治、风险意识教育，开展案件警示教育，加强员工异常行为的排查，使遵纪守法成为每个员工的自觉行为。七是加强考核引导。把操作风险及内控管理纳入考核，引导和加强审慎经营管理，严控操作风险。八是开展操作风险定量指标管理。共设置了监管部门处罚的次数、每万人案件发生比率、交易差错比率、重点可疑洗钱交易涉及账户、员工流失率等定量指标，按季开展指标管理，指标出现异常，及时拿出应对措施。九是加大审计稽核力度，采用现场和非现场稽核相结合，提高审计频次和审计广度，促进全行依法合规经营稳步发展。

## （五）流动性风险

流动性风险是指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。根据《商业银行流动性风险管理办法》，本行坚持审慎的流动性风险管理原则和稳健的管理策略，通过建立适时、合理、有效的流动性风险管理机制，实现对流动性风险的识别、计量、监测和控制，确保本行无论在正常经营环境中还是在压力状态下，都有充足的资金应对资产的增长和到期债务的支付。

### 1、流动性风险管理治理结构

本行董事会承担流动性风险管理的最终责任，高级管理层在董事会的监督下负责流动性风险的具体管理工作，对流动性风险实施有效管理和控制，监事会对董事会和高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价并至少每年向股东大会报告一次。

### 2、流动性风险管理制度建设

根据商业银行流动性风险管理办法等要求，本行制定了《江苏江阴农村商业银行股份有限公司流

动性风险管理办法》、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司流动性风险压力测试管理办法》、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司流动性风险应急预案》、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司集中取款事件应急预案》，明确流动性风险管理指标体系、监测措施、应急预案、压力测试等内容。

### 3、流动性风险识别、计量、监测和控制

本行对流动性风险进行充分识别、准确计量、持续监测和有效控制，运用现金流测算和分析、流动性风险限额管理、资金来源管理、优质流动性资产管理、日间流动性管理等各种方法对本行流动性风险进行管控。

本行依据监管指标最低标准、流动性风险偏好、流动性风险管理策略等因素制定流动性风险指标限额，加强流动性风险指标限额管理；及时监测和优化资产负债结构，强化主动负债管理，促进核心负债稳步增长；运用资金头寸管理系统，加强日间流动性风险管理，确保具有充足的日间流动性头寸和相关融资安排，及时满足正常和压力情景下的日间支付需求；不断优化流动性应急管理体系，完善流动性风险预警机制，开展流动性风险应急演练，加强各相关部门间的沟通和协同工作；持续加强对宏观经济形势和市场流动性的分析，提高流动性管理的前瞻性和主动性，及时应对市场流动性风险。

### 4、主要流动性风险指标

本行报告期内各项流动性指标符合监管标准。2024年6月30日，本行流动性比例为110.50%，总体流动性状况平稳可控。

### 5、流动性风险压力测试

本行按季度开展压力测试工作。进行压力测试时，充分考虑各种类型的压力情景，包括存款流失、贷款新增、同业融资困难、表外业务到期等。充分运用情景模拟和历史回溯两种方法，对所有可能面临的流动性压力展开分析，绘制流动性缺口表，最后根据测试结果形成压力测试报告，为本行流动性状况提供数据支撑。

## （六）声誉风险

声誉风险是指由银行行为、从业人员行为或外部事件等导致利益相关方、社会公众、媒体等对银行形成负面评价，从而损害其品牌价值，不利其正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。商业银行的经营过程中，存款人、贷款人和整个市场的信心至关重要，如果发生客户不满或猜疑，甚至出现负面报道或传闻，将可能导致本行客户流失，对业务和业绩产生不利影响。对此，本行积极开展声誉风险管理和品牌宣传，并能够积极有效处置个别声誉风险事件，报告期内，公司声誉情况整体稳定，未造成重大声誉风险影响。但声誉风险具有不可预测性，本行不能保证未来不会出现有损本行

声誉的事件，或者不能及时采取有效的处置措施，本行声誉可能受到损害，进而对本行业务和业绩产生不利影响。

## （七）信息技术风险

商业银行对新技术的应用和资源的投放，往往侧重于业务功能上的持续提升和优化。由于信息科技的治理架构、技术架构和运维模式的不断演化，中小银行面临许多风险，最主要的为业务连续性、信息安全、供应链方面的风险。

### 1、业务连续性风险

机房、网络等基础设施薄弱和日常运维存在不稳定性，服务器、存储等硬件设备老化及性能容量不足容易导致故障频发，应用程序的架构和容错性考虑不周，系统的业务连续性要求与高可用配置方案不匹配，每个风险点都可能影响业务系统运行的稳定性。因此，业务连续性风险必须高度重视和严防死守。对于中小银行来说，线上渠道的重要性更为突出。本行电子银行交易替代率已超过 90%，客户对银行的第一触点已经由柜台转向了手机银行、网上银行、微信银行等线上渠道。因此，系统运行的稳定性成为业务稳定、保持银行信誉的关键因素。要保障业务连续性，需要从以下几个方面着手：

（1）做好重要信息系统的本地高可用建设。中小银行的信息建设普遍起点偏低，基础架构不是非常牢靠，系统建设初期对于高可用建设的考虑很可能不够完善，因此必须从机房基础设施、网络、硬件、系统、应用、终端等层面做好单点故障排查，排除风险隐患。同时，需要做好应急预案，加强日常的切换演练，确保在紧急情况下能切换、敢切换、成功切换。（2）加强灾备建设。这就需要先制定业务连续性计划，明确业务重点、业务优先级、业务恢复时间目标，推导出系统恢复优先级、系统恢复时间目标，然后开展科技系统的容灾方案设计和灾备中心建设。本行 2017 年按照两地三中心模式建设，在顾山建立应用级同城灾备，鄞州建立数据级异地灾备中心。（3）新一代科技信息中心建设。随着科技发展的日新月异，5G、人工智能、大数据、云计算、区块链等为代表的新技术引入金融领域，不断支撑业务创新，孵化更多业务场景，分布式架构也日趋成熟，这对数据中心基础设施的安全性、算力性能、容量提出了更高要求。新一代数据中心的建设和使用正成为科技引领、创新驱动的前沿阵地，能够更好地推动商业银行数字化、智慧化战略的实施。本行新科技信息中心建设计划采用“两地四中心”架构，以“应用级多活”模式为目标，实现数据零丢失，业务零中断，保证业务 7\*24 小时在线开展。同时新科技信息中心采用“云化”设计，构建私有云平台，使用成熟度高、开放性强的计算虚拟化、容器虚拟化、分布式存储、网络虚拟化等技术，实现适应互联网环境下计算资源弹性变化和快速部署等需求。

### 2、信息安全风险

中小商业银行普遍存在信息安全管理体系统不够健全、信息安全团队技术力量相对薄弱等问题，信息安全技术防控措施也通常处于初级阶段，但是面临的信息安全风险和外部攻击威胁却与大中型银行相似，在这种形势下，信息安全管理体系统建设和信息安全技术防控措施亟待加强。主要通过以下几方面进行防范：（1）成立高管层牵头的信息科技管理委员会和信息安全领导小组，对重要事项进行决策，确保资源到位、认识到位，从而能够自上而下地贯彻落实安全要求；（2）强化信息科技风险防范三道防线职责，三道防线各司其职、相互制约，坚持独立的汇报路线；（3）严格遵守《网络安全法》、《数据安全法》等法律法规和监管要求，收集、使用客户信息。未经被收集者同意，不向第三方提供个人信息；（4）在技术上加强防范，提高商业银行自身的网络、系统、应用层面的抗攻击能力，确保商业银行客户的信息系统和数据实现必要的隔离，保护数据和应用的安全，防止信息泄露、毁损、丢失。

### 3、供应链风险

当前供应链风险不断增多，本行要增强供应链风险防范能力，需要从以下方面进行：（1）提高供应链安全风险防范意识。建立供应链风险监控机制，明确供应链风险管理监控指标，持续监控供应链服务商的财务、内控及安全管理情况，及时发现外包服务问题并督促外包服务商纠正改进，促进供应链服务商提高服务质量和效率，防范服务意外终止或服务质量的急剧下降。（2）加强供应链网络安全监测。加强代码审计与安全检查，同时要求供应商提供清单，要求其列明使用的所有代码组件，以识别与开源组件漏洞相关的潜在风险，并考虑在实施代码前，增加额外的自动化或手工检查，并利用第三方工具或软件及相关产品源代码进行安全分析。（3）构建完整的供应链风险管理流程。为了防控供应链中每个阶段面临的不同安全风险，本行计划对供应链安全进行体系化管理，从而更好的对供应链进行风险治理。（4）开展国产化信创工作。本行依托新核心或新建系统的契机，全面推进操作系统、数据库、中间件、服务器及网络设备等关键基础软硬件的国产化应用。通过一站式集成化建设，不仅能够满足当前业务需求，更为银行的长远发展奠定了坚实的技术基础和安全保障。

#### （八）洗钱和恐怖融资风险

洗钱与恐怖融资风险是指本行的产品或服务被不法分子利用，进行非法资金清洗或资助恐怖主义活动，进而可能对本行在法律合规、声誉管理、业务运营及财务稳定等方面造成重大不利影响的风险。当前，本行面临的主要洗钱与恐怖融资风险集中于银行账户被滥用，不法分子通过伪装成正常交易的手段，改变犯罪收益的资金形态或实现资金的跨境转移。

为有效应对上述风险，本行已建立起一套较为完善的反洗钱与恐怖融资内部控制体系。该体系以国家反洗钱和恐怖融资法律法规为基石，结合本行实际情况，制定并实施了一系列管理制度、监控措

施和组织架构，确保全行业务的稳健运行与合规经营。一是完善风险管理内控体系。强化政策指引与制度建设，确保反洗钱与恐怖融资工作有法可依、有章可循。加强对内控制度的定期评估与修订，确保其适应外部监管要求和内部业务发展变化。二是优化组织架构与职责分工。明确董事会、监事会、高级管理层及各业务部门、主管部门的反洗钱与恐怖融资职责，形成上下联动、左右协同的工作机制。加强跨部门沟通与协作，确保信息共享顺畅，风险应对及时有效。三是多维度风险评估与防控。定期开展洗钱与恐怖融资风险评估，覆盖地域、客户、产品、渠道等多个维度，精准识别潜在风险点。针对评估结果，制定并实施针对性的风险防控措施，不断夯实薄弱环节，提升整体防控能力。四是客户基础信息治理与系统优化。加强客户基础信息的收集、整理与核实工作，确保客户信息的真实性、完整性和准确性；持续优化反洗钱与恐怖融资监控系统功能，提高数据处理能力和分析精度，为风险防控提供有力支撑。五是强化内控执行与检查审计。建立健全内控执行情况检查机制，定期对各部门、各岗位的反洗钱与恐怖融资工作进行检查评估；有序开展反洗钱与反恐怖融资专项检查审计，及时发现并纠正违规行为，确保内控制度得到有效执行。六是培训宣传与文化建设。多层次、多样化地开展反洗钱与恐怖融资培训工作，提升全员的风险意识和专业能力；打造多元化、多层次的培训体系，确保培训内容贴近实际、贴近业务、贴近员工需求；定期开展反洗钱与恐怖融资宣传活动，提高公众对洗钱与恐怖融资危害性的认识，营造良好的社会氛围。

## 十一、“质量回报双提升”行动方案贯彻落实情况

公司是否披露了“质量回报双提升”行动方案公告。

是  否

## 十二、机构建设情况

机构名称	地址	机构数	员工数	资产规模（亿元）
常州分行	江苏省常州市武进区常武北路 181 号	1	50	97.39
无锡分行	江苏省无锡市滨湖区太湖新城金融八街 3 号 1-4 层	1	58	79.98
苏州分行（包含下辖昆山支行）	江苏省苏州市高新区锦峰国际商务广场 2 幢 101 室、1601 室	2	59	87.01
营业部（包含二级支行朝阳支行）	江苏省江阴市澄江中路 1 号	9	46	232.25
璜土支行	江苏省江阴市璜土镇迎宾西路 2 号	3	28	42.70
利港支行	江苏省江阴市利港街道利中街 180 号	2	22	31.65

申港支行	江苏省江阴市申港街道申新路 244 号	1	20	27.70
夏港支行	江苏省江阴市夏港街道珠江路 198 号	2	24	35.74
月城支行	江苏省江阴市月城镇花园路 15 号	2	24	31.26
青阳支行	江苏省江阴市青阳镇迎秀路 117、119、121 号	4	30	52.73
璜塘支行	江苏省江阴市徐霞客镇璜塘金凤中路 69、71 号	2	28	39.62
峭岐支行	江苏省江阴市徐霞客镇峭岐人民路 350 号	2	23	27.42
华士支行	江苏省江阴市华士镇人民路 1 号	4	37	69.36
华西支行	江苏省江阴市华士镇华西村	1	11	17.43
周庄支行	江苏省江阴市周庄镇周山路 1 号,周西路 2 号	8	48	108.58
新桥支行	江苏省江阴市新桥镇新郁中路 35 号	2	22	33.58
长泾支行	江苏省江阴市长泾镇人民路 125 号	3	25	43.86
顾山支行	江苏省江阴市顾山镇香山西路 79 号	2	21	32.96
北国支行	江苏省江阴市顾山镇北国环镇路 58 号	1	15	27.10
文林支行	江苏省江阴市祝塘镇文林富贝路 50 号	2	19	24.35
祝塘支行	江苏省江阴市祝塘镇人民南路 62 号	3	20	31.49
南闸支行	江苏省江阴市南闸街道南新街 44 号	2	22	37.48
云亭支行	江苏省江阴市云亭街道太平路 56 号	2	26	40.70
山观支行	江苏省江阴市城东街道龙山大街 91 号	1	20	29.15
要塞支行	江苏省江阴市人民东路 251 号	5	29	69.88
高新区支行	江苏省江阴市长江路 203 号	2	28	44.59
澄江支行	江苏省江阴市环城南路 199 号、201 号、203 号	9	48	93.94
澄丰支行	江苏省江阴市体育场路 3 号	1	20	10.43
盱眙支行	江苏省盱眙县盱城镇甘泉西路 1 号	1	25	8.53
当涂支行	安徽省马鞍山市当涂县姑孰镇太白中路门市 555 号	1	20	7.91
天长支行	安徽省天长市天康大道 666 号	2	28	15.66
芜湖湾沚支行	安徽省芜湖市湾沚区迎宾大道北侧、三元路东侧新芜 1912S3 幢	1	17	15.69
仁怀支行	贵州省遵义市仁怀市国酒大道超一星城	1	28	19.29
高港支行	江苏省泰州市高港区天逸华府 S1 号楼	1	14	8.18
睢宁支行	江苏省睢宁县红叶北路 325 号	2	17	10.60

### 十三、 公司未来发展的展望

本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持“服务三农、中小微企业、市民百姓”的战略定力，着力打造“产业振兴的银行、小微普惠的银行、社区生活的银行、财富管理的银行”，

努力建设专业化服务更精益、数字化转型更明显、精细化管理更深入，资本市场化更充分、综合化经营更具特色的现代化农商银行。

①谱写普惠金融的和谐乐章：以普惠金融为主旋律，通过创新的客户经理移动作业平台和小微企业综合服务平台，编织一个多元、开放、融合、共享的数字化金融生态圈。

②奏响智慧银行的科技交响：以科技赋能、风险防控和数据治理为三大乐章，共同奏响智慧银行科技交响曲。基于金融数据要素的应用，以科技驱动和数据赋能为主旋律，构建一个集数据服务、数据能力和数据产品为一体的服务架构，为高质量的业务发展提供坚实的科技与数据的双重动力。

③播种绿色金融的田园诗篇：在乡村振兴与产业经济发展的广阔田野上，播撒绿色金融的种子。通过提供灵活而持久的综合金融服务，构建一个充满区域特色、精准服务和多彩场景的数字金融生态，致力于成为产业振兴的领航者、合作伙伴和绿色发展的守护者。

④绘制服务客户的艺术画卷：以客户为中心，精心绘制一幅围绕产业振兴、小微普惠、社区生活和财富管理的服务艺术画卷。这幅画有标准可依、有蓝图可视，并且随着时代的发展而不断创新，旨在为客户提供高水平、个性化的服务体验。

#### 十四、 报告期内接待调研、沟通、采访等活动

报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

√ 适用 □ 不适用

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供资料	调研的基本情况索引
2024 年 4 月 17 日	全景网“投资者关系互动平台”	业绩说明会	其他	投资者网上提问	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 《2023 年年度报告网上业绩说明会投资者关系活动记录表》
2024 年 5 月 15 日	江阴银行	现场会议	机构	国泰君安 刘源 国泰君安 汤志宇 中海基金 祝康 广银理财 张丽达 宁银理财 徐祎呼 摩根士丹利基金 吴慧文 创金基金 刘珍 中金公司 程雨婵	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《2024 年 5 月 15 日投资者关系活动记录表》

				华宝基金 章言文		
2024 年 5 月 21 日	江阴银行	现场会议	机构	南方基金 蒋昭鹏 平安资管 王可	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《2024 年 5 月 21 日投资者关系活动记录表》
2024 年 6 月 12 日	江阴银行	现场会议	机构	泰康资产 邢振 泰康资产 陈功 国联证券 张晓春 国联证券 陈昌涛 国联证券 赵丽丽	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《2024 年 6 月 12 日投资者关系活动记录表》
2024 年 6 月 13 日	江阴银行	现场会议	机构	东吴证券 胡翔 东吴证券 葛玉翔 东吴证券 李勇 工银安盛 唐苓	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《2024 年 6 月 13 日投资者关系活动记录表》

## 第四节 公司治理

### 一、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

#### 1.本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	会议决议
2023 年年度股东大会	年度股东大会	32.0599%	2024 年 04 月 25 日	2024 年 04 月 26 日	详见《证券时报》《上海证券报》《中国证券报》、巨潮资讯网 《2024-026 江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2023 年年度股东大会决议公告》

#### 2.表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用  不适用

## 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用  不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
朱南军	独立董事	被选举	2024 年 4 月 25 日	增补独立董事
陆庆喜	董事	被选举	2024 年 4 月 25 日	增补董事

## 三、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

适用  不适用

本行计划半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

## 四、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用  不适用

本行报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况。

## 第五节 环境和社会责任

### 一、重大环保问题

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

是  否

经核查，本行及子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。报告期内未出现因违法违规而受到处罚的情况。本行所属货币金融服务行业，主营业务不产生《重点排污单位名录管理规定》所规定的污染物。本行及子公司在未来的生产经营活动中，将认真执行《中华人民共和国环境保护法》、《中华人民共和国水污染防治法》、《中华人民共和国大气污染防治法》、《中华人民共和国固体废物污染环境防治法》等环保方面的法律法规。

在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

是  否

本行始终坚定地遵循国家政策的全面指引，积极运用信贷工具作为推动节能减排政策实施的关键杠杆，显著增强对节能减排项目的信贷支持力度，坚定不移地实施“绿色信贷”战略，并将这一战略成效深度融入部门及业务条线的绩效考核体系之中。为积极响应党中央、国务院关于碳达峰、碳中和的宏伟蓝图，本行始终致力于服务那些既促进环境友好又实现社会效益双赢的经济活动，通过引导与激励金融资源的优化配置，全力支持节能减排与绿色发展的各项事业，加速构建绿色低碳循环的经济体系。

**在信贷投放领域**，本行深入践行绿色金融理念，紧密参照《关于构建绿色金融体系的指导意见》，确保绿色金融与绿色信贷的先进理念深度融入到本行的长远战略规划、信贷文化培育、政策制度构建以及产品服务创新的全过程。本行持续推动绿色金融管理机制的健全与长效机制的完善，确保绿色金融战略的稳健实施。同时，本行严守环境风险防控的底线，确保授信政策完全符合环境保护与安全生产的相关法律法规要求。截至 2024 年 6 月末，本行绿色信贷余额达 31.15 亿元。

**在经营管理层面**，本行积极践行低碳运营模式，全行上下大力倡导绿色办公风尚，力求在资源节约与能源高效利用上实现新突破，有效减少环境有害物质的排放。本行通过广泛推广线上金融服务、选用安全环保的装修材料、全面推行无纸化办公与非现场会议等一系列低碳举措，将节能降耗的各项措施落到实处，努力将本行打造成为资源节约型与环境友好型的“绿色银行”典范。

## 二、社会责任情况

本行深入贯彻党的二十大精神，以习近平新时代中国特色社会主义思想为行动指南，坚定不移地聚焦服务实体经济核心任务，积极投身乡村振兴的伟大实践，用实际行动响应国家号召，精准施策于扶贫攻坚战，实施精准扶贫。本行高度重视消费者权益保护，致力于构建公平、透明、安全的金融服务环境，并积极支持社会公益事业，展现企业的社会责任与担当。在追求经济效益的同时，本行不忘回馈社会，努力在经济、社会、环境三大领域实现均衡发展，通过持续优化服务、创新产品、提升效率，持续提升客户、员工、投资者的满意度，共同开创更加繁荣、和谐、可持续的未来。

### 1、积极扶贫攻坚，点亮希望之光

长期以来，本行秉承服务地方经济、助力社会福祉的宗旨，积极担当金融扶贫的先锋角色，不断深化精准扶贫策略，成效显著，赢得了社会各界的广泛赞誉，获得江阴市“2023 年度结对帮扶薄弱村工作先进单位”、“2023 年度江苏社会责任杰出企业”等殊荣。

**精准扶翼，村梦渐圆。**通过党建引领，实现资源联动，加大对经济薄弱村的信贷支持力度，促进村级经济发展。同时，本行积极提供创业信贷扶持，向低保及低收入家庭送去温暖，开展多元化、精准化的对接帮扶活动。截止报告期末，我行精准扶贫贷款余额 27.03 亿元。

**携手同行，共绘富图。**本行紧密配合地方政府扶贫工作部署，积极参与扶贫结对帮扶项目，先后与璜土镇常泽桥村、祝塘镇永平村、南闸镇南闸村、徐霞客宏岐村等多个经济薄弱村建立结对帮扶关系，采取多项创新举措，助力村民拓宽增收渠道，实现共同富裕。

### 2、践行乡村振兴，共绘繁荣画卷

本行始终坚定不移地秉承服务“三农”的初心与使命，致力于优化农村金融生态、构建全方位的服务体系、打造具有鲜明特色的服务品牌，旨在全方位、深层次地推动乡村振兴战略的深入实施，积极助力打造乡村振兴的“江阴典范”。截至报告期末，本行母公司涉农与小微企业贷款余额 1082.43 亿元，普惠型农户贷款和普惠型小微企业贷款余额 332.98 亿元。

本行通过拓宽“银政”、“银村”、“银企”的党建共建合作网络，确保党建工作与乡村振兴工作深度融合、协同发展。通过实施“党建+”主题活动，与 21 个部委办局及 250 余个行政村建立了紧密的党建联建关系，为乡村振兴注入了强大的政治动力和组织保障。通过“金融挂职”助力乡村振兴，选派优秀干部到基层挂职，担任银政企民联络员、三农发展服务员等多重角色，有效促进金融资源向乡村倾斜。

### 3、践行养老金融，因地制宜布局

当前社会老龄化趋势加速演进，我行积极布局，以老年客户需求为出发点，在软硬件适老化改造、特色网点转型、服务品质提升等方面不断探索和创新，给出了因地制宜的“江阴农商银行解法”。

**以适老化服务提升老年客户体验。**网点增设无障碍设施，如轮椅、助盲卡、助听器等，确保老年客户通行无忧。每月代发养老金时，增设爱心窗口，金融志愿者全程陪伴，提供一站式便利服务。面对“互联网+”时代，我行推出“老年关爱版”官网和手机银行，简化操作流程，加入语音提示，帮助老年客户轻松完成查账、转账等金融操作，有效缩小数字鸿沟。

**打造“银龄关爱”主题银行，专注服务老年客户。**网点全面升级适老设施，配备手语和方言专员提供一对一服务。定期开展健康讲座和金融知识宣讲，营造专属、温馨、便利的金融服务环境，增强老年客户的金融获得感。

**推出“银龄会”适老服务品牌。**成立金融助老志愿者团队，提供上门代办服务，解决老年人金融服务难题。组织金融知识宣传活动，普及反诈骗等知识，提升老年人金融安全意识。依托党建共建，开展理发、家电维修等公益活动，提供社保卡更换、财务规划等便民服务，节日送上慰问品，共同营造敬老爱老社区氛围，为老人打造幸福晚年。

### 4、践行绿色金融，引领低碳未来

借助国家“绿色发展”的政策春风，我行以绿色信贷为翼，助力经济之舟驶向“低碳”之海。至报告期末，我行绿色信贷余额达 31.15 亿元，为江阴绿色产业的繁盛注入了蓬勃生机。

一是通过出台《绿色金融委员会议事规则》、制定《绿色信贷管理办法》、加大绿色金融指标在考核体系中的比重等方式，引导市场团队积极拓展、主动服务于双碳领域，将绿色低碳理念融入我行信贷品牌建设全过程。

二是创新“环保贷”、“绿能贷”等信贷产品，滋养节能节水、生态保护修复等产业茁壮成长；积极对接江阴市“引江济太”江阴段环境治理项目，大力支持环境治理工程；发行绿色金融债券，支持绿色经济长效发展。

### 5、履行公益责任，温暖人心力量

我行以其深厚的社会责任感，践行着“金融为民”的初心和使命，让金融服务成为推动社会进步和改善民生的重要力量。

**文化体育，交融促进。**通过冠名徒步大会、举办江阴五人制足球赛、赞助新年音乐会等方式，促进文化与体育的交融，展现了金融与社会责任的和谐共鸣。

**爱心汇聚，精准扶助。**在江阴市妇联的悉心指导下，成功组织近 700 名女职工成立“江银爱心妈妈”队伍，以生活照料、学业辅导、关爱陪伴、家教指导、困难帮助五大服务为核心，深入践行“金融为民”的初心使命，与江阴市妇联携手，向江苏省妇女儿童福利基金会进行捐赠，进一步促进妇女儿童的福祉与发展，精准帮扶困境儿童，确保每一份爱心都能精准送达。

## 第六节 重要事项

### 一、 公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项

适用  不适用

本行报告期不存在公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项。

### 二、 控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用  不适用

本行报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

### 三、 违规对外担保情况

适用  不适用

本行报告期无违规对外担保情况。

### 四、 聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

是  否

本行半年度报告未经审计。

### 五、 董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用  不适用

## 六、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

适用  不适用

## 七、破产重整相关事项

适用  不适用

本行报告期末未发生破产重整相关事项。

## 八、诉讼事项

### 1.重大诉讼仲裁事项

适用  不适用

诉讼(仲裁)基本情况	涉案金额 (万元)	是否形成 预计负债	诉讼(仲裁)进展	诉讼(仲裁)审理结 果及影响	诉讼(仲裁)判决执 行情况	披露日期	披露索引
本行子公司宣汉诚民村镇银行与恒丰银行嘉兴分行票据纠纷案件	5045.94	否	浙江省嘉兴市南湖区法院作出(2024)浙0402执恢25号-29号《执行裁定书》，终结案件执行。	一审判决宣汉诚民村镇银行败诉，二审维持原判，浙江省高级人民法院驳回再审申请。	浙江省嘉兴市南湖区法院作出(2024)浙0402执恢25号-29号《执行裁定书》，终结案件执行。	2019/03/23 2019/05/11 2024/03/23	2019-014 2019-033 2024-014

### 2、其他诉讼事项

适用  不适用

截至 2024 年 6 月 30 日，本行母公司作为原告的未决诉讼 819 笔，未决诉讼金额 9.11 亿元。

## 九、处罚及整改情况

适用  不适用

## 十、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用  不适用

## 十一、重大关联交易

### 1.与日常经营相关的关联交易

适用  不适用

报告期内，本行的关联交易主要为向关联方提供授信，接受关联方提供服务等日常经营业务，所有关联交易均按相关法律规定及本行正常审查、审批、交易程序进行。公司与关联方发生的关联交易坚持遵循诚实信用及公允原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行，对公司的经营成果和财务状况无重大影响。

2024年3月29日，本行第八届董事会第四次会议审议通过了《2023年度关联交易执行情况报告》、《关于2024年度日常关联交易预计额度的议案》，并经2023年年度股东大会审议通过。报告期内，日常关联交易具体数据详见“第七节 股份变动和股东情况 六、主要股东及关联交易情况”。

## 2. 资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用  不适用

本行报告期末未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

## 3. 共同对外投资的关联交易

适用  不适用

本行报告期末未发生共同对外投资的关联交易。

## 4. 关联债权债务往来

适用  不适用

本行报告期不存在非经营性关联债权债务往来。

## 5. 与存在关联关系的财务公司的往来情况

适用  不适用

## 6. 公司控股的财务公司与关联方的往来情况

适用  不适用

## 7. 其他重大关联交易

适用  不适用

本行报告期无其他重大关联交易。

## 十二、重大合同及其履行情况

### 1. 托管、承包、租赁事项情况

#### (1) 托管情况

适用  不适用

本行报告期不存在托管情况。

#### (2) 承包情况

适用  不适用

本行报告期内不存在承包情况。

#### (3) 租赁情况

适用  不适用

本行报告期内不存在重大租赁情况。

### 2. 重大担保

适用  不适用

本行报告期不存在重大担保情况。

### 3. 委托理财

适用  不适用

本行报告期未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

### 4. 日常经营重大合同

适用  不适用

### 5. 其他重大合同

适用  不适用

本行报告期不存在其他重大合同。

## 十三、其他重大事项的说明

适用  不适用

### 1、部分董事、监事、高级管理人员及核心骨干人员增持本行股份事宜。

2024 年 1 月 6 日，本行部分董事、监事、高级管理人员及核心骨干人员基于对公司未来发展前景的信心以及对公司价值的认可，自愿增持公司股份。计划自 2024 年 1 月 9 日起 6 个月内，以自有资金通过深圳证券交易所交易系统购买可转换公司债券并进行转股及从二级市场以集中竞价的方式增持公司股份，拟增持金额合计不少于 1000 万元人民币不高于 2000 万元人民币。截至 2024 年 7 月 8 日，上述人员已通过深圳证券交易所交易系统购买可转换公司债券并进行转股及从二级市场以集中竞价的方式增持公司股份，合计增持公司股份 2,740,411 股，占公司总股本 0.1113%，合计增持金额为 1058.66 万元（不含交易费用）。上述增持计划已在增持期限内实施完毕。

### 2、江苏江南水务股份有限公司通过可转债转股的方式持有本行股份，成为本行第一大股东事宜。

2023 年 11 月 10 日，本行披露了《关于江苏江南水务股份有限公司拟购买江银转债并实施转股的提示性公告》，江苏江南水务股份有限公司（以下简称“江南水务”）拟以不超过 6 亿元人民币购买“江银转债”，具体购买金额以实际结果为准，买入“江银转债”后在转股期内进行转股。

2024 年 1 月 12 日，本行披露了《关于收到国家金融监督管理总局无锡监管分局对江苏江南水务股份有限公司股东资格批复的公告》，核准江南水务股东资格，同意江南水务自批复之日起六个月内增持本行股票，增持完成后持有本行 5%—10%（不含本数）的股份。

2024 年 1 月 15 日，本行收到江南水务出具的《详式权益变动报告书》，江南水务通过其持有的本行可转债转股的方式持有本行 141,819,494 股股份，占公司当时总股本 6.13%，成为本行第一大股东（上述事宜详见本行在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）上刊载的相关公告）。

截至 2024 年 1 月 26 日收市后，“江银转债”转股导致本行总股本增加至 2,461,392,789 股，截至 2024 年 6 月 30 日，江南水务持有本行 141,819,494 股股份，占本行当前总股本的比例为 5.76%。

## 十四、公司子公司重大事项

适用  不适用

## 第七节 股份变动和股东情况

### 一、股份变动情况

#### 1. 股份变动情况表

单位：股

项目	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	1,594,483	0.07%	-	-	-	1,328,779	1,328,779	2,923,262	0.12%
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	1,594,483	0.07%	-	-	-	1,328,779	1,328,779	2,923,262	0.12%
其中：境内法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	1,594,483	0.07%	-	-	-	1,328,779	1,328,779	2,923,262	0.12%
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	2,170,474,450	99.93%	-	-	-	287,995,077	287,995,077	2,458,469,527	99.88%
1、人民币普通股	2,170,474,450	99.93%	-	-	-	287,995,077	287,995,077	2,458,469,527	99.88%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	2,172,068,933	100.00%	-	-	-	289,323,856	289,323,856	2,461,392,789	100.00%

#### 股份变动原因

√ 适用 □ 不适用

2024 年上半年，本行可转换公司债券因转股减少 11,457,230 张，转股数量 289,323,856 股。

#### 股份变动批准情况

√ 适用 □ 不适用

经中国证券监督管理委员会“证监许可〔2017〕2419 号”文核准，本行于 2018 年 1 月 26 日公开

发行了 2,000 万张可转换公司债券，每张面值 100 元，发行总额 20 亿元。经深圳证券交易所“深证上〔2018〕68 号”文同意，本行 20 亿元可转换公司债券于 2018 年 2 月 14 日起在深圳证券交易所挂牌交易，债券简称“江银转债”，债券代码“128034”。可转换公司债券于 2018 年 8 月 1 日起开始转股。截至 2024 年 1 月 26 日，累计共有人民币 1,387,840,700 元江银转债转为本行 A 股普通股，累计转股股数为 332,071,302 股，占江银转债转股前本行已发行普通股股份总额的 18.7892%。

#### 股份变动的过户情况

适用  不适用

#### 股份回购的实施进展情况

适用  不适用

#### 采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

适用  不适用

股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

适用  不适用

单位：千元、千股

项目	股份变动后	股份变动前	变动额	变动幅度(%)
归属于本行股东的净利润	725,388	725,388	-	-
加权平均股本数	2,413,172	2,172,052	241,120	11.10
归属于本行股东的基本每股收益(元/股)	0.3006	0.3340	-0.0334	-10.00
归属于本行股东的稀释每股收益(元/股)	0.2856	0.2856	-	-
归属于上市公司股东的所有者权益	17,249,073	16,083,698	1,165,375	7.25
股本	2,461,393	2,172,069	289,324	13.32
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	7.01	7.40	-0.39	-5.27

#### 公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用  不适用

#### 2.限售股份变动情况表

适用  不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
宋萍	451,500	0	105,719	557,219	高管锁定	根据高管锁定股相关规定解除限售
倪庆华	0	0	231,601	231,601	高管锁定	根据高管锁定股相关规定解除限售
陈开成	0	0	125,680	125,680	高管锁定	根据高管锁定股相关规定解除限售
王峰	23,100	0	133,255	156,355	高管锁定	根据高管锁定股相关规定解除限售
倪志娟	0	0	158,080	158,080	高管锁定	根据高管锁定股相关规定解除限售
王凯	0	0	35,605	35,605	高管锁定	根据高管锁定股相关规定解除限售
王安国	4,800	0	161,870	166,670	高管锁定	根据高管锁定股相关规定解除限售
于干	0	0	60,805	60,805	高管锁定	根据高管锁定股相关规定解除限售
卞丹娟	242,574	0	124,954	367,528	高管锁定	根据高管锁定股相关规定解除限售
常惠娟	242,574	0	118,468	361,042	高管锁定	根据高管锁定股相关规定解除限售
承晖	0	0	72,742	72,742	高管锁定	根据高管锁定股相关规定解除限售
合计	964,548	0	1,328,779	2,293,327	-	-

## 二、证券发行与上市情况

### 1、报告期内证券发行（不含优先股）情况

适用  不适用

## 三、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

## 1. 公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数	48,491		报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	0				
持股 5% 以上的普通股股东或前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持有的普通股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的普通股数量	持有无限售条件的普通股数量	质押、标记或冻结情况	
							股份状态	数量
江苏江南水务股份有限公司	国有法人	5.76%	141,819,494	141,819,494	-	141,819,494	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	4.04%	99,339,299	27,417,265	-	99,339,299	-	-
江阴新锦南投资发展有限公司	境内非国有法人	3.69%	90,892,500	-	-	90,892,500	-	-
江阴开发区申港园区投资有限公司	国有法人	3.61%	88,978,066	-	-	88,978,066	-	-
江阴市新国联电力发展有限公司	国有法人	3.01%	74,157,498	74,157,498	-	74,157,498	-	-
江阴长江投资集团有限公司	境内非国有法人	2.57%	63,289,828	-7,160,172	-	63,289,828	质押	40,402,400
江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司	境内非国有法人	2.51%	61,884,792	-	-	61,884,792	-	-
江阴美纶纱业有限公司	境内非国有法人	1.75%	43,018,500	-	-	43,018,500	-	-
江阴市新国联集团有限公司	国有法人	1.61%	39,742,726	-	-	39,742,726	-	-
江苏双良科技有限公司	境内非国有法人	1.58%	38,772,778	-	-	38,772,778	-	-
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名普通股股东的情况（如有）	不存在							
上述股东关联关系或一致行动的说明	江阴市新国联电力发展有限公司为江阴市新国联集团有限公司的全资子公司，未知以上其余股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。							

上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	无		
前 10 名股东中存在回购专户的特别说明	无		
前 10 名无限售条件普通股股东持股情况			
股东名称	报告期末持有无限售条件普通股股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
江苏江南水务股份有限公司	141,819,494	人民币普通股	141,819,494
香港中央结算有限公司	99,339,299	人民币普通股	99,339,299
江阴新锦南投资发展有限公司	90,892,500	人民币普通股	90,892,500
江阴开发区申港园区投资有限公司	88,978,066	人民币普通股	88,978,066
江阴市新国联电力发展有限公司	74,157,498	人民币普通股	74,157,498
江阴长江投资集团有限公司	63,289,828	人民币普通股	63,289,828
江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司	61,884,792	人民币普通股	61,884,792
江阴美纶纱业有限公司	43,018,500	人民币普通股	43,018,500
江阴市新国联集团有限公司	39,742,726	人民币普通股	39,742,726
江苏双良科技有限公司	38,772,778	人民币普通股	38,772,778
前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间关联关系或一致行动的说明	江阴市新国联电力发展有限公司为江阴市新国联集团有限公司的全资子公司，未知以上其余股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）	无		

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是  否

本行前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

持股 5%以上股东、前十名股东及前十名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

适用  不适用

前十名股东及前十名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

适用  不适用

前十名股东较上期发生变化

适用  不适用

#### 四、董事、监事和高级管理人员持股变动

适用  不适用

姓名	职务	任职状态	期初持股数（股）	本期增持股份数量（股）	本期减持股数（股）	期末持股数（股）	期初被授予的限制性股票数量（股）	本期被授予的限制性股票数量（股）	期末被授予的限制性股票数量（股）
宋萍	董事长	现任	602,000	140,959	0	742,959	0	0	0
倪庆华	董事、行长	现任	0	308,802	0	308,802	0	0	0
陈开成	监事长	现任	0	167,574	0	167,574	0	0	0
王峰	副行长	现任	30,800	177,674	0	208,474	0	0	0
倪志娟	副行长	现任	0	210,774	0	210,774	0	0	0
王凯	副行长	现任	0	47,474	0	47,474	0	0	0
王安国	副行长	现任	6,400	215,827	0	222,227	0	0	0
于干	副行长	现任	0	81,074	0	81,074	0	0	0
卞丹娟	董事、董事会秘书	现任	323,432	166,606	0	490,038	0	0	0
常惠娟	财务总监	现任	323,432	157,958	0	481,390	0	0	0
承晖	职工监事	现任	0	96,989	0	96,989	0	0	0
合计			1,286,064	1,771,711	0	3,057,775	0	0	0

#### 五、控股股东或实际控制人变更情况

##### 控股股东报告期内变更

适用  不适用

本行单一最大股东江苏江南水务股份有限公司持股比例 5.76%，无实际控制人。

##### 实际控制人报告期内变更

适用  不适用

## 六、主要股东及关联交易情况

### 1.主要股东情况

本行不存在控股股东和实际控制人情况，根据国家金融监督管理总局《商业银行股权管理暂行办法》有关规定，本行主要股东情况如下：

#### (1) 江苏江南水务股份有限公司（以下简称“江南水务”）

江苏江南水务股份有限公司持有本行股份 141,819,494 股，占本行总股本 5.76%，其董事、副总经理、财务总监陆庆喜担任本行第八届董事会董事。江南水务成立于 2003 年 7 月 15 日，注册地：江苏省江阴市滨江扬子江路 66 号，注册资本：93521.0292 万元人民币，法定代表人：华锋，营业范围：自来水制售；自来水排水及相关水处理业务；供水工程的设计及技术咨询；水质检测；水表计量检测；对公用基础设施行业进行投资。（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）。江阴市国有资产经营有限公司为其实际控制人和最终受益人。江南水务不存在出质本行股权的情形。

#### (2) 江苏双良科技有限公司（以下简称“双良科技”）

江苏双良科技有限公司持有本行股份 38,772,778 股，占本行总股本 1.58%，其关联方双良集团有限公司财务总监陈强担任本行第八届董事会董事。双良科技成立于 1997 年 12 月 18 日，注册地：江阴市利港街道西利路 115 号 301 室，注册资本：160000 万元人民币，法定代表人：缪文彬，营业范围：许可项目：特种设备制造（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）。一般项目：软件开发；电机及其控制系统研发；工程和技术研究和试验发展；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；制冷、空调设备制造；制冷、空调设备销售；特种设备销售；化工产品销售（不含许可类化工产品）；金属制品销售；金属材料销售；针纺织品及原料销售；塑料制品销售；高性能纤维及复合材料制造；技术进出口；货物进出口；以自有资金从事投资活动；企业总部管理；热力生产和供应；煤炭及制品销售；新型金属功能材料销售；高性能有色金属及合金材料销售；金属链条及其他金属制品制造；企业管理（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）。缪双大为实际控制人和最终受益人。双良科技不存在出质本行股权的情形。

#### (3) 江阴市振宏印染有限公司（以下简称“振宏印染”）

江阴市振宏印染有限公司持有本行股份 36,300,066 股，占本行总股本 1.47%，其关联方振宏重工（江苏）股份有限公司财务总监徐建东担任本行第八届董事会董事。振宏印染成立于 1999 年 2 月 4 日，注册地：江阴市华士镇曙新村巷门头 63 号，注册资本：2000 万元人民币，法定代表人：赵正洪，

营业范围：各种布匹的染色及整理；针织品、纺织品、纺织面料、纺织原料（不含籽棉）的销售；自营和代理各类商品及技术的进出口业务，但国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外；道路货物运输。（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）。赵正洪为其实际控制人和最终受益人。振宏印染出质本行股权 30,111,555 股。

#### （4）江阴市长达钢铁有限公司（以下简称“长达钢铁”）

江阴市长达钢铁有限公司持有本行股份 5,171,141 股，占本行总股本 0.21%，其副总经理、财务负责人范新风担任本行第八届董事会董事。长达钢铁成立于 2001 年 05 月 21 日，注册地：江阴市滨江西路 388 号，注册资本：20000 万元人民币，法定代表人：范建明，营业范围：许可项目：港口经营；建筑用钢筋产品生产（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）一般项目：建筑用钢筋产品销售；金属材料制造；金属材料销售；黑色金属铸造；有色金属铸造；港口设施设备和机械租赁维修业务；船舶港口服务；装卸搬运；普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目）；钢压延加工；货物进出口；进出口代理；技术进出口；建筑材料销售；轻质建筑材料销售；化工产品销售（不含许可类化工产品）；砼结构构件销售；非金属矿及制品销售（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）。李洪耀持长达钢铁 45% 股权，为长达钢铁实际控制人和最终受益人。长达钢铁不存在出质本行股权的情形。

## 2. 关联交易情况

根据国家金融监督管理总局《银行保险机构关联交易管理办法》的规定，本行 2024 年上半年度关联交易情况如下：

单位：人民币万元

关联方	2024 年 6 月末余额
江阴市长达钢铁有限公司及其关联企业	78584.94
江阴市振宏印染有限公司及其关联企业	33782.36
江苏双良科技有限公司及其关联企业	44939
江阴国有资本控股（集团）有限公司及其关联企业	146650
江阴城市发展集团有限公司及其关联企业	174000
江阴公用事业集团有限公司及其关联企业	9655
江阴双马服饰有限公司及其关联企业	1794
江阴市卫丰印务有限公司及其关联企业	271

江阴华亚塑料制造有限公司	950
江阴市大宏机械制造有限公司	490
江阴市嘉隆压铸有限公司	1000
江阴市一斐服饰有限公司	1000
江阴市悦达印染有限公司	1292
江阴市祥宏纺织科技有限公司	3200
江阴市圣恒特种纱线有限公司	1000
江阴市文华纺织有限公司	500

截至2024年6月末，本行与关联自然人的授信类关联交易余额为2732.80万元（主要为信用卡用信、按揭贷款等），全部关联法人存款余额（不含活期存款）为133035.02万元，全部关联自然人存款余额（不含活期存款）为11028.51万元，服务类关联交易发生额为924.19万元。

## 第八节 优先股相关情况

适用  不适用

报告期内本行不存在优先股。

## 第九节 债券相关情况

适用  不适用

### 一、企业债券

适用  不适用

报告期本行不存在企业债券。

### 二、公司债券

适用  不适用

报告期本行不存在公司债券。

### 三、非金融企业债务融资工具

适用  不适用

报告期本行不存在非金融企业债务融资工具。

### 四、可转换公司债券

适用  不适用

#### 1.转股价格历次调整情况

经中国证券监督管理委员会“证监许可〔2017〕2419号”文核准，本行于2018年1月26日公开发行了2,000万张可转换公司债券，每张面值100元，发行总额20亿元，初始转股价格为9.16元/股。

经深交所“深证上〔2018〕68号”文同意，本行20亿元可转换公司债券于2018年2月14日起在深交所挂牌交易，债券简称“江银转债”，债券代码“128034”。

根据相关法律、法规和《江苏江阴农村商业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券募集说明书》的有关规定，本行本次发行的可转债自2018年8月1日起可转换为本行股份。

2018年5月3日，本行披露了《关于向下修正“江银转债”转股价格的公告》（公告编号：2018-030）。根据2018年第一次临时股东大会决议，“江银转债”转股价格向下修正为7.02元/股，调整后的价格自2018年5月3日起生效。

2018年5月16日，本行披露了《关于根据2017年度利润分配方案调整A股可转换公司债券转股价格的公告》（公告编号：2018-033）。因本行实施2017年年度权益分配，向全体股东每10股派1.0元人民币现金（含税），除权除息日为2018年5月22日。根据可转债相关规定，江银转债的转股价格于2018年5月22日起由原7.02元/股调整为6.92元/股，调整后的价格自2018年5月22日起生效。

2018年8月28日，本行披露了《关于向下修正“江银转债”转股价格的公告》（公告编号：2018-049）。根据2018年第二次临时股东大会决议，“江银转债”转股价格向下修正为5.67元/股，调整后的价格自2018年8月28日起生效。

2019年4月11日，本行披露了《关于根据2018年度利润分配方案调整A股可转换公司债券转股价格的公告》（公告编号：2019-024）。因本行实施2018年年度权益分派，向全体股东每10股派发现金红利0.5元（含税），送红股2股（含税），除权除息日为2019年4月17日。根据可转债相关规定，江银转债的转股价格于2019年4月17日起由原5.67元/股调整为4.68元/股，调整后的价格自2019年4月17日起生效。

2020年6月2日，本行披露了《关于根据2019年度利润分配方案调整A股可转换公司债券转股价格的公告》（公告编号：2020-028）。因本行实施2019年年度权益分派，向全体股东每10股派发现金红利1.8元（含税），除权除息日为2020年6月9日。根据可转债相关规定，江银转债的转股价格于2020年6月9日起由原4.68元/股调整为4.50元/股，调整后的价格自2020年6月9日起生效。

2021年5月7日，本行披露了《关于根据2020年度利润分配方案调整A股可转换公司债券转股价格的公告》（公告编号：2021-020）。因本行实施2020年年度权益分派，向全体股东每10股派发现金红利1.8元（含税），除权除息日为2021年5月13日。根据可转债相关规定，江银转债的转股价格于2021年5月13日起由原4.50元/股调整为4.32元/股，调整后的价格自2021年5月13日起生效。

2022年5月7日，本行披露了《关于根据2021年度利润分配方案调整A股可转换公司债券转股价格的公告》（公告编号：2022-019）。因本行实施2021年年度权益分派，向全体股东每10股派发现

金红利 1.8 元（含税），除权除息日为 2022 年 5 月 13 日。根据可转债相关规定，江银转债的转股价于 2022 年 5 月 13 日起由原 4.32 元/股调整为 4.14 元/股，调整后的价格自 2022 年 5 月 13 日起生效。

2023 年 6 月 1 日，本行披露了《关于根据 2022 年度利润分配方案调整 A 股可转换公司债券转股价格的公告》（公告编号：2023-021）。因本行实施 2022 年年度权益分派，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.8 元（含税），除权除息日为 2023 年 6 月 7 日。根据可转债相关规定，江银转债的转股价于 2023 年 6 月 7 日起由原 4.14 元/股调整为 3.96 元/股，调整后的价格自 2023 年 6 月 7 日起生效。

## 2. 累计转股情况

适用  不适用

转债简称	转股起止日期	发行总量 (张)	发行总金额 (元)	累计转股金 额(元)	累计转股数 (股)	转股数量 占转股开 始日前公 司已发行 股份总额 的比例	尚未转股金额 (元)	未转股金 额占发行 总金额的 比例
江银转债	2018 年 8 月 1 日 至 2024 年 1 月 26 日	20,000,000	2,000,000,000	1,387,840,700	332,071,302	18.7892%	0	0.00%

注：公司可转债已于 2024 年 1 月 29 日兑付完毕并在深圳证券交易所摘牌。

## 3. 前十名可转债持有人情况

适用  不适用

## 4. 担保人盈利能力、资产状况和信用状况发生重大变化的情况

适用  不适用

## 5. 报告期末公司的负债情况、资信变化情况以及在未来年度还债的现金安排

适用  不适用

截至 2024 年 1 月 26 日，本行剩余到期未转股“江银转债”张数为 6,121,593 张，到期兑付金额为 648,888,858 元（含最后一期利息，含税），已于 2024 年 1 月 29 日兑付完毕。

## 五、报告期内合并报表范围亏损超过上年末净资产 10%

适用  不适用

## 六、截至报告期末公司近两年的主要会计数据和财务指标

单位：万元

项目	本报告期末	上年末	本报告期末比上年末增减
流动比率	不适用	不适用	不适用
资产负债率	90.61%	91.36%	-0.75%
速动比率	不适用	不适用	不适用
	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
扣除非经常性损益后净利润	68215	56458	20.82%
EBITDA 全部债务比	不适用	不适用	不适用
利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
现金利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
EBITDA 利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
贷款偿还率	不适用	不适用	不适用
利息偿付率	不适用	不适用	不适用

## 第十节 财务报告

### 一、审计报告

半年度报告是否经过审计

是  否

本行半年度财务报告未经审计。

### 二、财务报表

**江苏江阴农村商业银行股份有限公司**  
**合并资产负债表**  
**2024年6月30日**  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	附注五	期末余额	上年年末余额
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项	1	8,753,700	8,239,032
存放同业款项	2	1,447,076	1,537,961
拆出资金	3	165,259	78,863
衍生金融资产	4	701,678	624,457
买入返售金融资产		-	-
发放贷款和垫款	5	117,829,634	111,045,270
<b>金融投资：</b>	6	54,026,882	60,862,493
交易性金融资产	6 (1)	11,205,560	17,717,250
债权投资	6 (2)	22,328,646	22,188,704
其他债权投资	6 (3)	20,127,463	20,591,326
其他权益工具投资	6 (4)	365,213	365,213
长期股权投资	7	835,368	785,710
投资性房地产	8	103,822	108,707
固定资产	9	853,017	890,605
在建工程	10	65,758	23,253
使用权资产	11	14,940	15,330
无形资产	12	245,047	260,757
递延所得税资产	13	1,609,586	1,465,264
其他资产	14	95,361	91,877
<b>资产总计</b>		<b>186,747,128</b>	<b>186,029,579</b>
<b>负债：</b>			
向中央银行借款	16	9,619,177	9,345,202
同业及其他金融机构存放款项	17	27,101	100,477
拆入资金	18	2,808,283	3,808,702
衍生金融负债	4	695,923	628,588
卖出回购金融资产款	19	-	8,401,254
吸收存款	20	150,562,860	142,367,607
应付职工薪酬	21	171,938	223,146
应交税费	22	81,071	59,099
租赁负债	23	14,604	13,227
预计负债	24	9,672	13,977
应付债券	25	4,587,527	4,804,888
递延所得税负债	13	48,732	19,589
其他负债	26	583,803	167,860
<b>负债合计</b>		<b>169,210,691</b>	<b>169,953,616</b>
<b>股东权益：</b>			
股本	27	2,461,393	2,172,069
其他权益工具	28	-	359,436
资本公积	29	2,144,069	908,173
其他综合收益	30	206,894	172,002
盈余公积	31	5,397,255	4,747,255
一般风险准备	32	3,056,195	2,656,195
未分配利润	33	3,983,267	4,775,544
归属于母公司股东权益合计		17,249,073	15,790,674
少数股东权益	34	287,364	285,289
<b>股东权益合计</b>		<b>17,536,437</b>	<b>16,075,963</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>186,747,128</b>	<b>186,029,579</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：宋萍

行长：倪庆华

主管会计工作负责人：王安国

会计机构负责人：常惠娟

**江苏江阴农村商业银行股份有限公司**  
**母公司资产负债表**  
**2024年6月30日**  
**(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)**

项目	附注五	期末余额	上年年末余额
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项	1	8,583,108	8,022,443
存放同业款项	2	2,022,033	2,402,786
拆出资金	3	165,259	78,863
衍生金融资产	4	701,678	624,457
买入返售金融资产		-	-
发放贷款和垫款	5	114,826,833	108,027,421
<b>金融投资：</b>	6	54,026,882	60,862,493
交易性金融资产	6 (1)	11,205,560	17,717,250
债权投资	6 (2)	22,328,646	22,188,704
其他债权投资	6 (3)	20,127,463	20,591,326
其他权益工具投资	6 (4)	365,213	365,213
长期股权投资	7	1,093,848	1,044,190
投资性房地产	8	103,822	108,707
固定资产	9	809,136	844,671
在建工程	10	65,300	23,253
使用权资产	11	6,000	5,151
无形资产	12	244,693	260,330
递延所得税资产	13	1,573,637	1,434,907
其他资产	14	68,223	60,878
<b>资产总计</b>		<b>184,290,452</b>	<b>183,800,550</b>
<b>负债：</b>			
向中央银行借款	16	9,602,590	9,309,694
同业及其他金融机构存放款项	17	485,017	449,669
拆入资金	18	2,808,283	3,808,702
衍生金融负债	4	695,923	628,588
卖出回购金融资产款	19	-	8,401,254
吸收存款	20	148,041,276	140,197,739
应付职工薪酬	21	164,232	211,996
应交税费	22	78,927	57,687
租赁负债	23	4,773	3,971
预计负债	24	9,309	13,551
应付债券	25	4,587,527	4,804,888
递延所得税负债	13	46,621	17,246
其他负债	26	575,612	163,565
<b>负债合计</b>		<b>167,100,090</b>	<b>168,068,550</b>
<b>股东权益：</b>			
股本	27	2,461,393	2,172,069
其他权益工具	28	-	359,436
资本公积	29	2,160,804	924,908
其他综合收益	30	205,311	170,419
盈余公积	31	5,397,255	4,747,255
一般风险准备	32	3,056,195	2,656,195
未分配利润	33	3,909,404	4,701,718
<b>股东权益合计</b>		<b>17,190,362</b>	<b>15,732,000</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>184,290,452</b>	<b>183,800,550</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：宋萍

行长：倪庆华

主管会计工作负责人：王安国

会计机构负责人：常惠娟

**江苏江阴农村商业银行股份有限公司合并利润表**  
2024 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	附注五	本期金额	上期金额
<b>一、营业总收入</b>		<b>2,173,930</b>	<b>2,061,415</b>
利息净收入	35	1,412,467	1,556,434
利息收入		3,005,876	3,168,870
利息支出		1,593,409	1,612,436
手续费及佣金净收入	36	77,268	36,633
手续费及佣金收入		116,129	81,161
手续费及佣金支出		38,861	44,528
投资收益（损失以“-”号填列）	37	485,880	503,499
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		41,042	56,441
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益（损失以“-”号填		269,644	92,949
其他收益	38	58,023	25,801
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	39	127,665	-76,310
汇兑收益（损失以“-”号填列）		4,799	6,920
其他业务收入	40	7,818	8,438
资产处置收益（损失以“-”号填列）	41	10	-
<b>二、营业总支出</b>		<b>1,492,112</b>	<b>1,578,240</b>
税金及附加	42	15,321	16,215
业务及管理费	43	574,477	558,996
信用减值损失	44	897,165	997,695
其他资产减值损失		-	-
其他业务成本	45	5,149	5,334
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		<b>681,818</b>	<b>483,175</b>
加：营业外收入	46	1,020	148,884
减：营业外支出	47	1,248	6,906
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		<b>681,590</b>	<b>625,153</b>
减：所得税费用	48	-45,873	-106,406
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		<b>727,463</b>	<b>731,559</b>
（一）按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		727,463	731,559
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
（二）按所有权归属分类			
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		725,388	656,467
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		2,075	75,092
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		<b>34,892</b>	<b>69,045</b>
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		34,892	69,045
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额		-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动		-	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动		-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		34,892	69,045
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		8,208	9,700
2. 其他债权投资公允价值变动		60,321	14,890
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		-33,637	44,455
5. 现金流量套期储备		-	-
6. 外币财务报表折算差额		-	-
7. 其他		-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
<b>七、综合收益总额</b>		<b>762,355</b>	<b>800,604</b>
归属于母公司所有者的综合收益总额		760,280	725,512
归属于少数股东的综合收益总额		2,075	75,092
<b>八、每股收益</b>			
（一）基本每股收益（元/股）	49	0.3006	0.3022
（二）稀释每股收益（元/股）	49	0.2856	0.2656

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：宋萍

行长：倪庆华

主管会计工作负责人：王安国

会计机构负责人：常惠娟

**江苏江阴农村商业银行股份有限公司**  
**母公司利润表 2024 年 1-6 月**  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
<b>一、营业总收入</b>		<b>2,115,308</b>	<b>1,996,092</b>
利息净收入	35	1,353,798	1,492,091
利息收入		2,922,595	3,084,486
利息支出		1,568,797	1,592,395
手续费及佣金净收入	36	77,615	37,151
手续费及佣金收入		116,015	81,037
手续费及佣金支出		38,400	43,886
投资收益(损失以“-”号填列)	37	485,880	507,629
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		41,042	56,441
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益(损失以“-”号填列)		269,644	92,949
其他收益	38	57,724	20,317
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	39	127,665	-76,310
汇兑收益(损失以“-”号填列)		4,799	6,920
其他业务收入	40	7,817	8,294
资产处置收益(损失以“-”号填列)	41	10	-
<b>二、营业总支出</b>		<b>1,439,720</b>	<b>1,533,261</b>
税金及附加	42	14,663	15,581
业务及管理费	43	548,351	532,013
信用减值损失	44	871,557	980,333
其他资产减值损失		-	-
其他业务成本	45	5,149	5,334
<b>三、营业利润(亏损以“-”号填列)</b>		<b>675,588</b>	<b>462,831</b>
加: 营业外收入	46	978	515
减: 营业外支出	47	668	885
<b>四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)</b>		<b>675,898</b>	<b>462,461</b>
减: 所得税费用	48	-49,453	-115,532
<b>五、净利润(净亏损以“-”号填列)</b>		<b>725,351</b>	<b>577,993</b>
(一) 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		725,351	577,993
(二) 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		-	-
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		<b>34,892</b>	<b>69,045</b>
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额		-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动		-	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动		-	-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		34,892	69,045
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		8,208	9,700
2. 其他债权投资公允价值变动		60,321	14,890
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		-33,637	44,455
5. 现金流量套期储备		-	-
6. 外币财务报表折算差额		-	-
7. 其他		-	-
<b>七、综合收益总额</b>		<b>760,243</b>	<b>647,038</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人: 宋萍

行长: 倪庆华

主管会计工作负责人: 王安国

会计机构负责人: 常惠娟

**江苏江阴农村商业银行股份有限公司合并现金流量表**  
**2024 年 1-6 月**  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
<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		8,675,460	10,689,879
向中央银行借款净增加额		273,832	-688,885
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		3,133,669	3,330,751
拆入资金净增加额		-1,000,939	-380,000
回购业务资金净增加额		-8,399,157	-848,165
收到其他与经营活动有关的现金		478,688	462,785
经营活动现金流入小计		3,161,553	12,566,365
客户贷款及垫款净增加额		7,770,842	9,049,798
存放中央银行和同业款项净增加额		-39,922	-52,732
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-6,629,468	5,024,951
拆出资金净增加额		106,902	-65,728
返售业务资金净增加额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		2,100,388	1,766,074
支付给职工及为职工支付的现金		332,804	316,464
支付的各项税费		136,064	174,838
支付其他与经营活动有关的现金		194,777	480,323
经营活动现金流出小计		3,972,387	16,693,988
经营活动产生的现金流量净额	50	-810,834	-4,127,623
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>			
收回投资收到的现金		13,670,638	10,150,570
取得投资收益收到的现金		452,824	450,612
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		155	2,376
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		14,123,617	10,603,558
投资支付的现金		13,167,754	4,746,177
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		94,902	52,494
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		13,262,656	4,798,671
投资活动产生的现金流量净额		860,961	5,804,887
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>			
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		2,009,581	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		2,009,581	-
偿还债务支付的现金		1,112,159	1,830,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		504,430	417,769
其中: 子公司支付给少数股东的股利、利润		-	3,797
支付其他与筹资活动有关的现金		2,223	2,013
筹资活动现金流出小计		1,618,812	2,249,782
筹资活动产生的现金流量净额		390,769	-2,249,782
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>1,058</b>	<b>22,413</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	50	<b>441,954</b>	<b>-550,105</b>
<b>加: 期初现金及现金等价物余额</b>		<b>2,176,807</b>	<b>2,372,424</b>
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	50	<b>2,618,761</b>	<b>1,822,319</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人: 宋萍

行长: 倪庆华

主管会计工作负责人: 王安国

会计机构负责人: 常惠娟

**江苏江阴农村商业银行股份有限公司母公司现金流量表**  
**2024 年 1-6 月**  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	附注五	本期金额	上期金额
<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		8,432,429	10,559,345
向中央银行借款净增加额		293,049	-652,444
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		3,047,402	3,244,741
拆入资金净增加额		-1,000,939	-380,000
回购业务资金净增加额		-8,399,157	-848,165
收到其他与经营活动有关的现金		470,581	226,301
经营活动现金流入小计		2,843,365	12,149,778
客户贷款及垫款净增加额		7,758,520	8,934,634
存放中央银行和同业款项净增加额		-416,926	-58,802
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-6,629,468	5,024,951
拆出资金净增加额		106,902	-65,728
返售业务资金净增加额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		2,073,810	1,749,184
支付给职工及为职工支付的现金		320,873	296,653
支付的各项税费		126,862	165,760
支付其他与经营活动有关的现金		180,973	241,545
经营活动现金流出小计		3,521,546	16,288,197
经营活动产生的现金流量净额	50	-678,181	-4,138,419
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		13,670,638	10,150,570
取得投资收益收到的现金		452,824	454,742
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		155	2,376
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		14,123,617	10,607,688
投资支付的现金		13,167,754	4,746,177
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		94,264	52,191
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		13,262,018	4,798,368
投资活动产生的现金流量净额		861,599	5,809,320
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		2,009,581	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		2,009,581	-
偿还债务支付的现金		1,112,159	1,830,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		504,457	413,880
支付其他与筹资活动有关的现金		1,852	1,775
筹资活动现金流出小计		1,618,468	2,245,655
筹资活动产生的现金流量净额		391,113	-2,245,655
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		1,058	22,412
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	50	575,589	-552,342
加：期初现金及现金等价物余额		1,969,367	2,264,684
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	50	2,544,956	1,712,342

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：宋萍

行长：倪庆华

主管会计工作负责人：王安国

会计机构负责人：常惠娟

**江苏江阴农村商业银行股份有限公司**  
**合并所有者权益变动表**  
**2024 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）**

项目	本期金额												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
	优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	2,172,069	-	-	359,436	908,173	-	172,002	4,747,255	2,656,195	4,775,544	15,790,674	285,289	16,075,963
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	2,172,069	-	-	359,436	908,173	-	172,002	4,747,255	2,656,195	4,775,544	15,790,674	285,289	16,075,963
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填	289,324	-	-	-359,43	1,235,896	-	34,892	650,000	400,000	-792,277	1,458,399	2,075	1,460,474
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	34,892	-	-	725,388	760,280	2,075	762,355
（二）所有者投入和减少资本	289,324	-	-	-359,43	1,235,896	-	-	-	-	-	1,165,784	-	1,165,784
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	289,324	-	-	-359,43	1,235,487	-	-	-	-	-	1,165,375	-	1,165,375
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	409	-	-	-	-	-	409	-	409
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	650,000	400,000	-1,517,665	-467,665	-	-467,665
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	650,000	-	-650,000	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	400,000	-400,000	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-467,665	-467,665	-	-467,665
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	2,461,393	-	-	-	2,144,069	-	206,894	5,397,255	3,056,195	3,983,267	17,249,073	287,364	17,536,437

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：宋萍

行长：倪庆华

主管会计工作负责人：王安国

会计机构负责人：常惠娟



**江苏江阴农村商业银行股份有限公司**  
**合并所有者权益变动表（续）2024 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）**

项目	上期金额												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
	优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	2,172,051	-	-	359,453	924,838	-	136,744	4,222,625	2,356,195	4,103,058	14,274,964	140,563	14,415,527
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年年初余额	2,172,051	-	-	359,453	924,838	-	136,744	4,222,625	2,356,195	4,103,058	14,274,964	140,563	14,415,527
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填	1	-	-	-1	5	-	69,045	350,000	300,000	-384,502	334,548	71,222	405,770
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	69,045	-	-	656,467	725,512	75,092	800,604
（二）所有者投入和减少资本	1	-	-	-1	5	-	-	-	-	-	5	-	5
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	1	-	-	-1	5	-	-	-	-	-	5	-	5
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	350,000	300,000	-1,040,969	-390,969	-3,870	-394,839
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	350,000	-	-350,000	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	300,000	-300,000	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-390,969	-390,969	-3,870	-394,839
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	2,172,052	-	-	359,452	924,843	-	205,789	4,572,625	2,656,195	3,718,556	14,609,512	211,785	14,821,297

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：宋萍

行长：倪庆华

主管会计工作负责人：王安国

会计机构负责人：常惠娟

**江苏江阴农村商业银行股份有限公司**  
**母公司所有者权益变动表**  
**2024 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）**

项目	本期金额										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	2,172,069	-	-	359,436	924,908	-	170,419	4,747,255	2,656,195	4,701,718	15,732,000
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	2,172,069	-	-	359,436	924,908	-	170,419	4,747,255	2,656,195	4,701,718	15,732,000
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	289,324	-	-	-359,436	1,235,896	-	34,892	650,000	400,000	-792,314	1,458,362
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	34,892	-	-	725,351	760,243
（二）所有者投入和减少资本	289,324	-	-	-359,436	1,235,896	-	-	-	-	-	1,165,784
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	289,324	-	-	-359,436	1,235,487	-	-	-	-	-	1,165,375
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	409	-	-	-	-	-	409
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	650,000	400,000	-1,517,665	-467,665
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	650,000	-	-650,000	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	400,000	-400,000	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-467,665	-467,665
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期末余额	2,461,393	-	-	-	2,160,804	-	205,311	5,397,255	3,056,195	3,909,404	17,190,362

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：宋萍

行长：倪庆华

主管会计工作负责人：王安国

会计机构负责人：常惠娟

**江苏江阴农村商业银行股份有限公司**  
**母公司所有者权益变动表（续）**  
**2024 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）**

项目	上期金额										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	2,172,051	-	-	359,453	924,838	-	135,161	4,222,625	2,356,195	4,171,017	14,341,340
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	2,172,051	-	-	359,453	924,838	-	135,161	4,222,625	2,356,195	4,171,017	14,341,340
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	1	-	-	-1	5	-	69,045	350,000	300,000	-462,976	256,074
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	69,045	-	-	577,993	647,038
（二）所有者投入和减少资本	1	-	-	-1	5	-	-	-	-	-	5
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	1	-	-	-1	5	-	-	-	-	-	5
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	350,000	300,000	-1,040,969	-390,969
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	350,000	-	-350,000	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	300,000	-300,000	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-390,969	-390,969
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	2,172,052	-	-	359,452	924,843	-	204,206	4,572,625	2,656,195	3,708,041	14,597,414

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：宋萍

行长：倪庆华

主管会计工作负责人：王安国

会计机构负责人：常惠娟

# 江苏江阴农村商业银行股份有限公司

## 2024 年 1-6 月财务报表附注

(除特殊注明外, 金额单位均为人民币千元)

### 一、公司基本情况

江苏江阴农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)系 2001 年 11 月经中国人民银行总行银复[2001]198 号文批准设立的股份制农村商业银行, 前身为江阴市农村信用合作社联合社。

经过中国证监会“证监许可[2016]1659 号”文《关于核准江苏江阴农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票的通知》的核准, 本行于 2016 年 9 月 2 日在深交所挂牌上市, 股票代码 002807。

本行持有中国银行业监督管理委员会江苏监管局颁发的 B0229H232020001 号《金融许可证》及统一社会信用代码 91320000732252764N 的企业法人营业执照, 法定代表人宋萍, 注册地址为江阴市澄江中路 1 号, 注册资本: 人民币 217,180.2841 万元。

截至 2024 年 06 月 30 日, 本行下设 1 家直属营业部, 3 家分行分别为常州分行、无锡分行、苏州分行, 以及 31 家一级支行。本行经营范围主要包括: 吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内结算, 办理票据承兑与贴现; 代理收付款项及代理保险业务, 代理发行、代理兑付、承销政府债券, 从事银行卡业务, 提供信用证服务与担保; 买卖政府债券和金融债券; 从事同业拆借; 提供保管箱服务; 外汇存款; 外汇贷款; 外汇汇款; 外币兑换; 结汇、售汇; 资信调查、咨询、见证业务; 代客外汇买卖业务; 经银行业监督管理机构批准的其他业务。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动) 许可项目: 证券投资基金销售服务(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动, 具体经营项目以审批结果为准)。

本财务报表经本行第八届董事会第六次会议于 2024 年 8 月 26 日决议批准报出。

### 二、财务报表的编制基础

#### 1. 编制基础

本行以持续经营为基础, 根据实际发生的交易和事项, 按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”), 并按照财政部颁布的《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》的披露规定编制财务报表。

## 2. 持续经营

本行自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

## 三、重要会计政策及会计估计

以下披露内容已涵盖了本行根据实际生产经营特点制定的具体会计政策和会计估计，主要体现在金融资产减值、利息收入和支出等，详见以下相关附注。

### 1. 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2024 年 06 月 30 日的合并及母公司财务状况以及 2024 年 1-6 月的合并及母公司经营成果和现金流量。

### 2. 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

### 3. 营业周期

本行营业周期为 12 个月。

### 4. 记账本位币

本行采用人民币为记账本位币。

### 5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：合并方在企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按照合并日被合并方资产、负债在最终控制方合并财务报表中的账面价值为基础计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：合并成本为购买方在购买日为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。在合并中取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债在购买日按公允价值计量。

为企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

### 6. 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

#### (1) 控制的判断标准

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，合并范围包括本行及全部子公司（包括结构化主体）。控制，是指公司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。

## （2）合并程序

本行将整个企业集团视为一个会计主体，按照统一的会计政策编制合并财务报表，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。本行与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响予以抵销。内部交易表明相关资产发生减值损失的，全额确认该部分损失。如子公司采用的会计政策、会计期间与本行不一致的，在编制合并财务报表时，按本行的会计政策、会计期间进行必要的调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

### 1) 增加子公司或业务

在报告期内，因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，将子公司或业务合并当期期初至报告期末的经营成果和现金流量纳入合并财务报表，同时对合并财务报表的期初数和比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

在报告期内，因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础自购买日起纳入合并财务报表。

### 2) 处置子公司

#### ①一般处理方法

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益。

### 3) 购买子公司少数股权

因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

## 7. 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本行库存现金、数字货币以及可以随时用于支付的存放中央银行款项（扣法定存款准备金）、存放同业款项确认为现金。

将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。包括存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产。

## 8. 外币业务和外币报表折算

### （1）外币业务

初始确认时，外币交易均采用交易日的即期汇率折算为记账本位币。

资产负债表日，外币货币性资产/负债按资产负债表日即期汇率折算为记账本位币。因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同产生的汇兑差额，除：①为规避外汇风险进行套期的套期工具的汇兑差额按套期会计方法处理；②其他债权投资类货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额确认为其他综合收益外均计入当期损益；汇兑收益或损失包括与自营外汇业务相关的汇差收入、外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益、外汇衍生金融工具产生的已实现损益及未实现的公允价值变动损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额计入当期损益或其他综合收益。

### （2）外币财务报表的折算

外币资产负债表中资产、负债类项目采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益类项目除“未分配利润”外，均按业务发生时的即期汇率折算；利润表中的收入与费用项目，采用交易发生日的即期汇率（或实际情况）折算。上述折算产生的外币报表折算差额，在其他综合收益项目中列示。外币现金流量采用现金流量发生日的即期汇率（或实际情况）折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

## 9. 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

### （1）金融工具的分类

根据本行管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式是以收取合同现金流量为目标且合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的，分类为以摊余成本计量的金融资产；业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标且合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）；除此之外的其他金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

当且仅当本行改变管理金融资产的业务模式时，本行对受影响的相关金融资产进行重分类。金融资产重分类，自其业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天，采用未来适用法进行相关会计处理。

## （2）金融工具的确认依据和计量方法

### 确认依据

本行在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

### 计量方法

#### 1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

#### 2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

### 3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(权益工具)包括其他权益工具投资等,按公允价值进行初始计量,相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量,公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

### 4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产等,按公允价值进行初始计量,相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量,公允价值变动计入当期损益。

终止确认时,其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益,同时调整公允价值变动损益。

### 5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等,按公允价值进行初始计量,相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量,公允价值变动计入当期损益。

终止确认时,其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益,同时调整公允价值变动损益。

### 6) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付利息、应付债券等,按公允价值进行初始计量,相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时,将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

### (3) 金融资产终止确认和金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一时,本行终止确认金融资产:

①收取金融资产现金流量的合同权利终止;

②金融资产已转移,且已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方;

③金融资产已转移,虽然本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,但是未保留对金融资产的控制。

本行与交易对手方修改或者重新议定合同而且构成实质性修改的，则终止确认原金融资产，同时按照修改后的条款确认一项新金融资产。

发生金融资产转移时，如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

发生金融资产转移时，如既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，且未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。本行将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

①所转移金融资产的账面价值；

②因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

①终止确认部分的账面价值；

②终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

#### （4）金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本行若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

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

本行若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

#### （5）金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

#### （6）金融工具减值

本行以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）、部分贷款承诺和财务担保合同等以预期信用损失为基础进行减值会计处理。

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

对于上述纳入预期信用损失计量的金融工具，本行评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

- ①阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。
- ②阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具。
- ③阶段三：已发生信用减值的金融工具。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

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

外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

#### 信用风险显著增加的判断标准

本行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的情况下即可获得合理且有依据的信息，包括基于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，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

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：

#### 定量标准

- ①在报告日，剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例

#### 定性标准

- ①债务人经营或财务情况出现重大不利变化
- ②五级分类为关注级别
- ③预警客户清单

#### 上限标准

- ①债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 30 天

#### 已发生信用减值资产的定义

在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本行所采用的界定标准，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。本行评估是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- ①发行方或债务人发生严重财务困难；
- ②债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- ③债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- ④债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- ⑤因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

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；

⑦债务人对本行的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天。

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。对已发生信用减值的金融资产，本行主要以单项金融资产为基础，分析不同情形下的预计未来现金流量（包括所持担保物的可变现价值），按原实际利率折现确定的现值与账面价值的差额，作为减值损失或利得计入当期损益。

#### 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。本行以当前风险管理所使用的巴塞尔新资本协议体系为基础，根据新金融工具准则的要求，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：

①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。本行的违约概率以新资本协议内评模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息并剔除审慎性调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；

②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。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同；

③违约风险敞口是指在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本行应被偿付的金额。

#### 前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本行通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标，如国内生产总值、生产价格指数、居民消费价格指数、固定资产投资完成额、住宅价格指数、社会融资规模等。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本行在此过程中应用了专家判断，根据专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

除了提供基准经济情景外，本行结合统计分析及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本行以加权的 12 个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重

计算得出。

本行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。

#### （7）衍生金融工具和嵌入衍生工具

衍生金融工具是指其价值随着特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数、或其他变量的变动而变动；不要求初始净投资，或与对市场情况变动具有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的净投资；在未来某一日期结算的金融工具。

本行使用利率互换、利率期权等衍生金融工具规避利率变动等风险。衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始计量，并以其公允价值进行后续计量。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动损益内，同时在资产负债表的“衍生金融资产”和“衍生金融负债”中反映。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。公允价值从活跃市场上的公开市场报价中取得（包括最近的市场交易价格等），或使用估值技术确定（例如：现金流量折现法、期权定价模型等）。

嵌入衍生金融工具是同时包含非衍生金融工具主合同的混合（组合）工具的一个组成部分，并导致该混合（组合）工具中的某些现金流量以类似于单独存在的衍生金融工具的变动方式变动。

主合同为金融资产的混合工具，本行将其作为一个整体进行金融资产的分类和计量；主合同为非金融资产的混合工具，同时满足下列条件时，本行从混合工具中分拆嵌入衍生工具，作为单独存在的衍生工具处理：

- ①与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；
- ②与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义；
- ③嵌入衍生工具相关的混合（组合）工具不是以公允价值计量，公允价值的变动也不计入当期利润表。

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允价值计量，且其变动计入当期利润表。

对无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的，本行将混合工具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。

#### （8）金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利当前是可执行的，同时交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。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。抵销权应当不取决于未来事项，而且在

本行和所有交易对手方的正常经营过程中，或在出现违约、无力偿债或破产等各种情形下，本行均可执行该法定权利。

#### （9）财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者作为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

贷款承诺是本行向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

#### （10）金融资产合同修改

本行有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本行在进行评估时考虑的因素包括：

①当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额；

②是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化；

③在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；

④贷款利率出现重大变化；

⑤贷款币种发生改变；

⑥增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本行将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本行也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本行根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总值，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总值时，仍使用初始实际利率（或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率）对修改后的现金流量进行折现。

#### （11）可转换债券

本行发行可转换债券时依据条款确定其是否同时包含负债和权益成份。发行的可转换债券既包含负债也包含权益成份的，在初始确认时将负债和权益成份进行分拆，并分别进行处理。在进行分拆时，先确定负债成份的公允价值并以此作为其初始确认金额，再按照可转换债券整体的发行价格扣除负债成份初始确认金额后的金额确定权益成份的初始确认金额。交易费用在负债成份和权益成份之间按照各自的相对公允价值进行分摊。负债成份作为负债列示，以摊余成本进行后续计量，直至被撤销、转换或赎回。权益成份作为权益列示，不进行后续计量。

### 10. 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，包括应计利息，在资产负债表中列示为卖出回购款项，以反映其作为向本行贷款的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

### 11. 长期股权投资

#### （1）共同控制、重大影响的判断标准

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。本行与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本行的合营企业。

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营决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。本行能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本行联营企业。

#### （2）初始投资成本的确定

##### 1) 企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股

权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。

对于非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

## 2) 通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

## (3) 后续计量及损益确认方法

### 1) 成本法核算的长期股权投资

本行对子公司的长期股权投资，采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条件。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本行按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

### 2) 权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。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差额，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差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

本行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所有者权益的其他变动（简称“其他所有者权益变动”），调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照本行的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润和其他综合收益等进行调整后确认。

本行对合营企业或联营企业发生的净亏损，除负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

### 3) 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

部分处置权益法核算的长期股权投资，剩余股权仍采用权益法核算的，原权益法核算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按相应比例结转，其他所有者权益变动按比例结转入当期损益。

因处置股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，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，其他所有者权益变动在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

## 12. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物（含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物）。

与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠的计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

本行对现有投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产一出租用建筑物采用与本行固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策执行。

## 13. 固定资产

### （1）固定资产的确认和初始计量

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- 1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- 2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

### （2）折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业

则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

资产类别	折旧年限	预计残值率	年折旧率
房屋、建筑物	20 年	5%	4.75%
运输工具	5-10 年	0%	10%-20%
电子设备	5-10 年	0%	10%-20%
机具设备	5-10 年	0%	10%-20%
固定资产装修	5-10 年	0%	10%-20%

### (3) 固定资产处置

当固定资产被处置、或者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金额计入当期损益。

## 14. 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态前所发生的必要支出在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

## 15. 无形资产

### (1) 无形资产的计价方法

1) 本行取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

### 2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

### (2) 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

资产类别	摊销年限
土地使用权	40 年
软件	5-10 年

每期末，对无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

## 16. 长期资产减值

长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

## 17. 其他资产

### (1) 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生，摊销期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用，主要包括以经营租赁方式租入固定资产发生的改良支出等。

长期待摊费用在按合同期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

### (2) 抵债资产

抵债资产以放弃债权的公允价值和使该资产达到当前位置和状态所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、保险费等其他成本作为初始确认成本。

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

抵债资产处置时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出；保管过程中发生的费用直接计入其他业务支出。处置过程中发生的费用，从处置收入中抵减。

## 18. 职工薪酬

### (1) 短期薪酬的会计处理方法

本行在职工为本行提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本行为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本行提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

本行发生的职工福利费，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，其中，非货币性福利按照公允价值计量。

## (2) 离职后福利的会计处理方法

### 设定提存计划

本行按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本行提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除基本养老保险外，本行还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金计划。本行按职工工资总额的一定比例向年金计划缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

## (3) 辞退福利的会计处理方法

本行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：公司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；公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

## 19. 预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本行将其确认为预计负债：

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

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- ①或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- ②或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

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

本行在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

## 20. 收入

### (1) 利息收入和支出

本行利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债等产生的利息收入与支出。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本行支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本行自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本行在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

### (2) 手续费和佣金收入

本行通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

### (3) 股利收入

非上市权益工具投资的股利收入于本行收取股利权力时确认计入当期损益，计入投资收益。

## 21. 政府补助

### (1) 类型

政府补助，是本行从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

### (2) 确认时点

政府补助在本行能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

### (3) 会计处理

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）。

与收益相关的政府补助，用于补偿本行以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）；用于补偿本行已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）。

## 22. 递延所得税资产和递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本行将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，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。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：

①商誉的初始确认；

②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），且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的交易或事项。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本行能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该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，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。

资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，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。

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，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

① 纳税主体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；

② 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。

### 23. 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日，本行评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

合同中同时包含多项单独租赁的，本行将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

(1) 本行作为承租人

1) 使用权资产

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

① 租赁负债的初始计量金额；

② 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；

③ 本行发生的初始直接费用；

④ 本行为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本行对使用权资产采用直线法计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本行按照本附注“三、16. 长期资产减值”所述原则来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

2) 租赁负债

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：

- ①固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- ②取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- ③根据本行提供的担保余值预计应支付的款项；
- ④购买选择权的行权价格，前提是本行合理确定将行使该选择权；
- ⑤行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出本行将行使终止租赁选择权。

本行采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本行的增量借款利率作为折现率。

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

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

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

①当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化，本行按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；

②当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本行按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

### 3) 短期租赁和低价值资产租赁

本行选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本行转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

### 4) 租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本行将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- ①该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- ②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本行重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本行相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本行相应调整使用权资产的账面价值。

## （2）本行作为出租人

### 经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本行将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。经营租赁发生变更的，本行自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

## 24. 受托业务

本行通常作为受托人在受托业务中为信托机构、其他机构和零售客户管理资产。受托业务中所涉及的资产不属于本行，因此不包括在本行财务报表中。

委托贷款是指本行接受委托，由客户（作为委托人）提供资金，由本行（作为受托人）按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放和监督使用并由本行协助收回的贷款，风险由委托人承担。本行进行委托贷款业务只收取手续费，不代垫资金，不承担信用风险。

## 25. 一般风险准备

本行于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。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》（财金[2012]20 号），要求金融企业计提的一般风险准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。

## 26. 分部报告

本行以经营分部为报告分部。经营分部是指该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源；该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息能够取得。对提供单项或一组相关产品，风险及报酬相似的合并为一个经营分部。

## 27. 重要性标准确定方法和选择依据

本行根据业务经营特点，从性质和金额两方面判断财务报表项目的重要性。在判断项目性质的重要性时，主要考虑该项目在性质上是否显著影响本行的财务状况、经营成果和现金流量等因素；在判断项目金额的重要性时，主要考虑该项目占资产总额、负债总额、所有者权益总额、营业收入总额、净利润总额等直接相关项目金额的比重或所属报表单项列示金额的比重。

## 28. 重要会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

①金融资产的分类：本行在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本行在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的商业模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

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

②预期信用损失的计量：本行对以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及信用承诺和财务担保合同使用预期信用损失模型计量其减值准备；其中涉及关键定义、参数和假设的建立和定期复核，例如对未来的宏观经济情况和借款人的信用行为的估计。对预期信用损失的计量存在许多重大判断，例如：将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用；针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整。

③金融工具的公允价值：本行对没有活跃交易市场的金融工具，使用了估值技术确定其公允价值。本行使用的估值技术包括现金流量折现法等。估值技术的使用需要本行对如信用风险（包括交易双方）、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。就上述因素所作出的假设若发生变动，金融工具公允价值的评估将受到影响。

④递延所得税资产：本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。在资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值

进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产，则减记递延所得税资产的账面价值。因此，本行需要根据相关的税收法规，对相关交易的税务处理作出重大判断，并对是否能获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的可能性作出重大估计。

⑤结构化主体的合并：当本行作为结构化主体中的资产管理人或做为投资人时，本行需要就是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围做出重大判断。本行评估了交易结构下的合同权利和义务以及对结构化主体的权力，分析和测试了结构化主体的可变回报，包括但不限于作为资产管理者获得的手续费收入及资产管理费、留存的剩余收益等，以及是否对结构化主体提供了流动性支持或其他支持。此外，本行在结构化主体交易中所担任主要责任人还是代理人的角色进行了判断，包括分析和评估了对结构化主体决策权的范围、提供资产管理服务而获得的报酬水平、因持有结构化主体中的其他权益所承担可变回报的风险以及其他参与方持有的实质性权利。

## 29. 重要会计政策和会计估计的变更

### (1) 重要会计政策变更

本行本期未发生重要会计政策的变更。

### (2) 重要会计估计变更

会计估计变更的内容和原因	审批程序	开始适用的时点	备注
本行部分电子设备（如服务器）、机具设备（如 ATM 机）与部分软件类无形资产的服务年限、预计可使用年限较长，5 年的折旧年限不能合理反映其实际可使用年限。对于超出 5 年折旧年限的电子设备、机具设备与超出 5 年摊销期限的软件类无形资产，本行将依据实际情况进行事前评价，根据评价结果在使用年限区间内确定具体的折旧年限或摊销年限。	第八届董事会 2023 年第一次临时会议、第八届监事会 2023 年第一次临时会议	2024 年 1 月 1 日	执行该规定未对本行财务状况和经营成果产生重大影响。

1) 本次会计变更事项自 2024 年 1 月 1 日起开始执行，会计估计变更内容具体如下：

固定资产类别	变更前使用年限	变更后使用年限	预计残值率
房屋及建筑物	20 年	20 年	5%
运输设备	5 年	5-10 年	0%

电子设备	5 年	5-10 年	0%
机具设备	5 年	5-10 年	0%
其他	5 年	5-10 年	0%

无形资产类别	变更前使用年限	变更后使用年限
土地使用权	40 年	40 年
软件	5 年	5-10 年

根据《企业会计准则第 28 号—会计政策、会计估计变更和差错更正》的相关规定，本次会计估计变更采用未来适用法处理，无需对已披露的财务数据进行追溯调整，对本行过往已披露的各期财务状况和经营成果不会产生影响。

#### 四、税项

本行适用的主要税种及税率如下：

税种	税基	2024 年 1-6 月
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应税收入	3%、5%、6%、9%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%、7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	5%

#### 五、财务报表主要项目注释

以下项目注释中，“合并”表示合并财务报表，“本行”表示母公司财务报表，除特别注明外，货币单位以人民币千元列示。

##### 1. 现金及存放中央银行款项

合并

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
库存现金	235,742	361,252
数字货币	33,876	43,654
存放中央银行法定准备金	7,279,530	7,278,568
存放中央银行超额存款准备金	1,168,991	511,221
存放中央银行财政性存款	32,267	40,714
小计	8,750,406	8,235,409
加：应计利息	3,294	3,623

合计	8,753,700	8,239,032
----	-----------	-----------

本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
库存现金	220,901	341,963
数字货币	33,876	43,654
存放中央银行法定准备金	7,158,657	7,178,136
存放中央银行超额存款准备金	1,134,257	414,521
存放中央银行财政性存款	32,130	40,560
小计	8,579,821	8,018,834
加：应计利息	3,287	3,609
合计	8,583,108	8,022,443

缴存的法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此存款不能用于日常业务。超额存款准备金为存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金。

2024 年 06 月 30 日、2023 年 12 月 31 日本行人民币存款准备金缴存比率分别为 5%、5.25%（子公司：5%、5%），外币存款准备金缴存比率分别为 4%、4%。存放中央银行财政性存款是对国家金库款，地方财政预算内、外存款，财政部发行的国库券及各项债券款项等，按 100%缴存中央银行的款项。

## 2. 存放同业款项

合并

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	966,536	1,133,840
存放境外同业款项	483,373	407,364
小计	1,449,909	1,541,204
加：应计利息	104	70
减：减值准备	2,937	3,313
合计	1,447,076	1,537,961

本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
----	------------------	------------------

存放境内同业款项	1,536,006	1,992,667
存放境外同业款项	483,373	407,364
小计	2,019,379	2,400,031
加：应计利息	6,233	7,024
减：减值准备	3,579	4,269
合计	2,022,033	2,402,786

截至 2024 年 06 月 30 日，无持有本行 5%及 5%以上股份的股东的存放同业款项余额。

存放同业款项的减值准备变动情况：

合并

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年度
期初余额	3,313	3,829
本期计提/转回	-376	-516
本期核销	-	-
期末余额	2,937	3,313

本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年度
期初余额	4,269	4,810
本期计提/转回	-690	-541
本期核销	-	-
期末余额	3,579	4,269

注：以上存放同业的减值准备均为第一阶段。

### 3. 拆出资金

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
境内银行	163,916	78,686
小计	163,916	78,686
加：应计利息	1,424	244
减：减值准备	81	67
合计	165,259	78,863

截至 2024 年 06 月 30 日，无持有本行 5%及 5%以上股份的股东的拆出资金余额。

拆出资金的减值准备变动情况：

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年度
期初余额	67	129
本期计提/转回	14	-62
本期核销	-	-
期末余额	81	67

注：以上拆出资金的减值准备均为第一阶段。

#### 4. 衍生金融工具

合并及本行

单位：人民币千元

非套期工具	2024 年 06 月 30 日						
	名义金额按到期日分析					公允价值	
	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计	资产	负债
利率互换	2,140,000	42,780,000	61,920,000	-	106,840,000	690,887	695,923
利率期权	1,729,000	732,800	-	-	2,461,800	10,791	-
<b>合计</b>	<b>3,869,000</b>	<b>43,512,800</b>	<b>61,920,000</b>	<b>-</b>	<b>109,301,800</b>	<b>701,678</b>	<b>695,923</b>

合并及本行

单位：人民币千元

非套期工具	2023 年 12 月 31 日						
	名义金额按到期日分析					公允价值	
	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计	资产	负债
利率互换	-	7,760,000	96,810,000	-	104,570,000	610,986	628,588
利率期权	1,005,000	1,512,000	-	-	2,517,000	13,471	-
<b>合计</b>	<b>1,005,000</b>	<b>9,272,000</b>	<b>96,810,000</b>	<b>-</b>	<b>107,087,000</b>	<b>624,457</b>	<b>628,588</b>

衍生金融工具的名义金额是指其所依附的基础性资产的价值。该合同价值体现了本行的交易量，但并不反映其风险。

#### 5. 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下：

合并

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
<b>以摊余成本计量:</b>		
个人贷款和垫款:	21,669,504	22,350,230
信用卡	582,093	683,763
住房按揭贷款	8,102,206	8,553,577
经营性贷款	9,090,451	9,484,512
消费性贷款	3,894,754	3,628,378
企业贷款和垫款:	89,584,806	80,837,225
贷款	81,509,863	76,257,892
贴现	8,074,943	4,579,333
加: 应计利息	159,848	167,956
减: 以摊余成本计量的客户贷款及垫款减值准备	5,136,884	4,475,177
小计	<b>106,277,274</b>	<b>98,880,234</b>
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益:</b>		
企业贷款和垫款:	11,552,360	12,165,036
贴现	11,552,360	12,165,036
小计	<b>11,552,360</b>	<b>12,165,036</b>
<b>贷款和垫款合计</b>	<b>117,829,634</b>	<b>111,045,270</b>

注: 于 2024 年 06 月 30 日, 本行合并以公允价值计量且变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备为人民币 109,246 千元, 计入“其他综合收益”项目列报。(2023 年 12 月 31 日: 153,449 千元)

本行

单位: 人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
<b>以摊余成本计量:</b>		
个人贷款和垫款:	19,215,062	19,871,083
信用卡	582,093	683,762
住房按揭贷款	7,946,995	8,384,647
经营性贷款	7,454,519	7,827,755
消费性贷款	3,231,455	2,974,919
企业贷款和垫款:	88,900,279	80,159,672
贷款	80,825,336	75,580,339
贴现	8,074,943	4,579,333
加: 应计利息	152,746	160,317
减: 以摊余成本计量的客户贷款及垫款减值准备	4,993,614	4,328,687
小计	<b>103,274,473</b>	<b>95,862,385</b>

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：		
企业贷款和垫款：	11,552,360	12,165,036
贴现	11,552,360	12,165,036
小计	<b>11,552,360</b>	<b>12,165,036</b>
<b>贷款和垫款合计</b>	<b>114,826,833</b>	<b>108,027,421</b>

注：于 2024 年 06 月 30 日，本行以公允价值计量且变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备为人民币 109,246 千元，计入“其他综合收益”项目列报。（2023 年 12 月 31 日：153,449 千元）

(2) 企业贷款和垫款按行业划分：

合并

单位：人民币千元

行业分布	2024 年 06 月 30 日	比例 (%)	2023 年 12 月 31 日	比例 (%)
制造业	34,077,758	33.69	32,633,753	35.09
批发和零售业	15,035,282	14.87	14,081,923	15.14
建筑业	9,475,071	9.37	7,420,808	7.98
农、林、牧、渔业	1,629,762	1.61	1,933,514	2.08
水利、环境和公共设施管理业	4,041,177	4.00	4,198,043	4.51
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,395,585	1.38	1,385,527	1.49
房地产业	1,100,182	1.09	1,186,760	1.28
租赁和商务服务业	9,400,627	9.29	8,631,653	9.28
文化、体育和娱乐业	1,011,307	1.00	1,047,670	1.13
交通运输、仓储和邮政业	1,106,637	1.09	1,238,204	1.33
住宿和餐饮业	1,007,155	1.00	1,000,100	1.08
其他	2,229,320	2.20	1,499,937	1.61
贴现	19,627,303	19.41	16,744,369	18.00
<b>企业贷款和垫款总额</b>	<b>101,137,166</b>	<b>100.00</b>	<b>93,002,261</b>	<b>100.00</b>

本行

单位：人民币千元

行业分布	2024 年 06 月 30 日	比例 (%)	2023 年 12 月 31 日	比例 (%)
制造业	33,966,680	33.81	32,525,282	35.23
批发和零售业	14,832,524	14.77	13,882,206	15.04
建筑业	9,331,067	9.29	7,275,713	7.88
农、林、牧、渔业	1,530,952	1.52	1,836,944	1.99
水利、环境和公共设施管理业	4,032,777	4.01	4,189,543	4.54
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,395,585	1.39	1,385,527	1.50

房地产业	1,073,782	1.07	1,159,860	1.26
租赁和商务服务业	9,380,777	9.34	8,608,203	9.32
文化、体育和娱乐业	995,007	0.99	1,033,170	1.12
交通运输、仓储和邮政业	1,100,137	1.10	1,238,204	1.34
住宿和餐饮业	985,957	0.98	977,580	1.06
其他	2,200,091	2.19	1,468,107	1.58
贴现	19,627,303	19.54	16,744,369	18.14
<b>企业贷款和垫款总额</b>	<b>100,452,639</b>	<b>100.00</b>	<b>92,324,708</b>	<b>100.00</b>

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息。

(3) 贷款及垫款按地区分布情况列示如下：

合并

单位：人民币千元

项目	2024年06月30日	2023年12月31日
江苏省	115,024,738	107,983,676
其中：江阴市	83,541,713	78,453,069
安徽省	4,022,010	3,719,420
四川省	932,757	899,772
贵州省	1,964,951	1,825,247
海南省	862,214	924,376
<b>合计</b>	<b>122,806,670</b>	<b>115,352,491</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2024年06月30日	2023年12月31日
江苏省	113,680,740	106,651,124
其中：江阴市	83,541,713	78,453,069
安徽省	4,022,010	3,719,420
贵州省	1,964,951	1,825,247
<b>合计</b>	<b>119,667,701</b>	<b>112,195,791</b>

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息。

(4) 贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下：

合并

单位：人民币千元

项目	2024年06月30日	2023年12月31日
信用贷款	7,839,583	7,204,495

保证贷款	51,123,499	47,424,902
附担保物贷款	63,843,588	60,723,094
其中：抵押贷款	42,623,517	42,209,799
质押贷款	21,220,071	18,513,295
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>122,806,670</b>	<b>115,352,491</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
信用贷款	7,203,142	6,588,648
保证贷款	50,436,606	46,774,535
附担保物贷款	62,027,953	58,832,608
其中：抵押贷款	40,880,022	40,385,884
质押贷款	21,147,931	18,446,724
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>119,667,701</b>	<b>112,195,791</b>

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息。

(5) 逾期贷款列示如下：

合并

单位：人民币千元

2024 年 06 月 30 日					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	40,018	92,912	21,017	1,065	155,012
保证贷款	170,674	219,524	36,662	1,600	428,460
抵押贷款	399,723	494,908	66,375	11,768	972,774
质押贷款	6,639	-	-	-	6,639
<b>合计</b>	<b>617,054</b>	<b>807,344</b>	<b>124,054</b>	<b>14,433</b>	<b>1,562,885</b>

2023 年 12 月 31 日					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	53,351	63,054	11,368	998	128,771
保证贷款	76,203	199,920	22,895	10,666	309,684
抵押贷款	344,531	444,256	138,100	11,928	938,815
质押贷款	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>474,085</b>	<b>707,230</b>	<b>172,363</b>	<b>23,592</b>	<b>1,377,270</b>

本行

单位：人民币千元

2024 年 06 月 30 日					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	30,351	81,485	10,254	-	122,090
保证贷款	165,347	215,612	33,909	1,002	415,870
抵押贷款	331,046	459,333	59,806	11,507	861,692
质押贷款	6,639	-	-	-	6,639
<b>合计</b>	<b>533,383</b>	<b>756,430</b>	<b>103,969</b>	<b>12,509</b>	<b>1,406,291</b>

2023 年 12 月 31 日					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	48,079	51,980	5,779	2	105,840
保证贷款	72,054	197,068	20,371	8,472	297,965
抵押贷款	295,192	416,177	122,188	11,614	845,171
质押贷款	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>415,325</b>	<b>665,225</b>	<b>148,338</b>	<b>20,088</b>	<b>1,248,976</b>

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息；

上表所列逾期贷款系本金或部分本金或利息存在逾期的全额本金余额。

(6) 贷款损失准备：

1) 以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备变动

合并

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<b>2023 年 12 月 31 日</b>	<b>3,631,266</b>	<b>291,958</b>	<b>551,953</b>	<b>4,475,177</b>
转移：至第一阶段	8,901	-4,695	-4,206	-
至第二阶段	-26,566	40,419	-13,853	-
至第三阶段	-3,962	-90,122	94,084	-
本年计提	356,244	338,942	282,172	977,358
本年核销及转出	-	-	-527,914	-527,914
收回已核销贷款	-	-	212,263	212,263
其他变动	-	-	-	-
<b>2024 年 06 月 30 日</b>	<b>3,965,883</b>	<b>576,502</b>	<b>594,499</b>	<b>5,136,884</b>

项目	2023 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 12 月 31 日	3,654,899	258,499	673,333	4,586,731
转移：至第一阶段	6,658	-2,630	-4,028	-
至第二阶段	-3,288	8,193	-4,905	-
至第三阶段	-8,286	-75,880	84,166	-
本年计提	-18,717	103,776	717,607	802,666
本年核销及转出	-	-	-1,327,218	-1,327,218
收回已核销贷款	-	-	412,998	412,998
其他变动	-	-	-	-
2023 年 12 月 31 日	3,631,266	291,958	551,953	4,475,177

本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023 年 12 月 31 日	3,584,569	268,784	475,334	4,328,687
转移：至第一阶段	4,206	-3,916	-290	-
至第二阶段	-25,642	34,411	-8,769	-
至第三阶段	-3,758	-85,293	89,051	-
本年计提	347,858	324,457	279,307	951,622
本年核销及转出	-	-	-488,701	-488,701
收回已核销贷款	-	-	202,006	202,006
其他变动	-	-	-	-
2024 年 06 月 30 日	3,907,233	538,443	547,938	4,993,614

项目	2023 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 12 月 31 日	3,623,588	248,872	555,029	4,427,489
转移：至第一阶段	5,210	-2,183	-3,027	-
至第二阶段	-2,962	7,708	-4,746	-
至第三阶段	-7,943	-74,057	82,000	-
本年计提	-33,324	88,444	756,392	811,512
本年核销及转出	-	-	-1,315,557	-1,315,557
收回已核销贷款	-	-	405,243	405,243
其他变动	-	-	-	-
2023 年 12 月 31 日	3,584,569	268,784	475,334	4,328,687

## 2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备变动

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023 年 12 月 31 日	153,449	-	-	153,449
转移：至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	-44,203	-	-	-44,203
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2024 年 06 月 30 日	109,246	-	-	109,246

项目	2023 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 12 月 31 日	166,124	-	-	166,124
转移：至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	-12,675	-	-	-12,675
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2023 年 12 月 31 日	153,449	-	-	153,449

## 6. 金融投资

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
交易性金融资产	11,205,560	17,717,250
债权投资	22,328,646	22,188,704
其他债权投资	20,127,463	20,591,326
其他权益工具投资	365,213	365,213
合计	54,026,882	60,862,493

## (1) 交易性金融资产

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
债券投资：政府债券	3,017,883	9,747,076
基金投资	8,049,873	7,958,205
交易目的持有的权益工具投资	8,333	11,969
同业存单	129,471	-
合计	11,205,560	17,717,250

## (2) 债权投资

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
债券投资：政府债券	22,183,291	22,055,282
加：应计利息	259,843	280,606
减：减值准备	114,488	147,184
合计	22,328,646	22,188,704

截至 2024 年 6 月 30 日，本行债权投资债券中有面值 2,236,499 千元的债券用于办理卖出回购证券等业务被质押。（截至 2023 年 12 月 31 日：6,040,270 千元）

债权投资的减值准备变动：

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023 年 12 月 31 日	147,184	-	-	147,184
转移：至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	-32,696	-	-	-32,696
其他变动	-	-	-	-
2024 年 06 月 30 日	114,488	-	-	114,488

项目	2023 年度
----	---------

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<b>2022 年 12 月 31 日</b>	<b>164,038</b>	-	-	<b>164,038</b>
转移：至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	-16,854	-	-	-16,854
其他变动	-	-	-	-
<b>2023 年 12 月 31 日</b>	<b>147,184</b>	-	-	<b>147,184</b>

## (3) 其他债权投资

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
债券投资：政府债券	19,634,452	20,275,949
同业存单	97,997	-
小计	<b>19,732,449</b>	<b>20,275,949</b>
加：应计利息	395,014	315,377
合计	<b>20,127,463</b>	<b>20,591,326</b>

截至 2024 年 06 月 30 日，本行其他债权投资债券中有面值 3,530,900 千元的债券用于办理卖出回购证券等业务被质押。（截至 2023 年 12 月 31 日：5,812,861 千元）

其他债权投资的减值准备变动：

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<b>2023 年 12 月 31 日</b>	<b>3,688</b>	-	-	<b>3,688</b>
转移：至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	-646	-	-	-646
其他变动	-	-	-	-
<b>2024 年 06 月 30 日</b>	<b>3,042</b>	-	-	<b>3,042</b>

项目	2023 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计

2022年12月31日	3,343	-	-	3,343
转移：至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	345	-	-	345
其他变动	-	-	-	-
2023年12月31日	3,688	-	-	3,688

## (4) 其他权益工具投资

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2024年06月30日			2023年12月31日		
	初始成本	公允价值	累计计入其他综合收益的损失	初始成本	公允价值	累计计入其他综合收益的损失
江苏省农村信用社联合社	600	600	-	600	600	-
徐州农商行股份有限公司	338,000	360,863	22,863	338,000	360,863	22,863
中国银联股份有限公司	3,750	3,750	-	3,750	3,750	-
合计	342,350	365,213	22,863	342,350	365,213	22,863

本年度，本行未处置该类权益工具投资，无从其他综合收益转入留存收益的累计利得或损失。

## 7. 长期股权投资

(1) 长期股权投资按类型列示如下

单位：人民币千元

项目	合并		本行	
	2024年06月30日	2023年12月31日	2024年06月30日	2023年12月31日
对联营企业的投资	835,368	785,710	835,368	785,710
对子公司的投资	-	-	268,980	268,980
小计	835,368	785,710	1,104,348	1,054,690
减：减值准备	-	-	10,500	10,500
合计	835,368	785,710	1,093,848	1,044,190

(2) 对联营企业投资

合并及本行

单位：人民币千元

被投资单位	2023年12月	本期增减变动	2024年06月	减值准
-------	----------	--------	----------	-----

	31 日	权益法确认的 投资损益	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	30 日	备期末 余额
联营企业							
江苏靖江农村 商业银行股份 有限公司	379,065	24,602	4,633	409	-	408,709	-
江苏姜堰农村 商业银行股份 有限公司	406,645	16,439	3,575	-	-	426,659	-
<b>合计</b>	<b>785,710</b>	<b>41,041</b>	<b>8,208</b>	<b>409</b>	<b>-</b>	<b>835,368</b>	<b>-</b>

本行持有江苏靖江农村商业银行股份有限公司 9.9%的股权，为其第一大股东，向其派驻董事，能够对其经营产生重大影响，故对其采用权益法核算。

本行持有江苏姜堰农村商业银行股份有限公司 10%的股权，为其第一大股东，向其派驻董事，能够对其经营产生重大影响，故对其采用权益法核算。

对联营企业投资情况详见附注七、在其他主体中的权益 2. 在联营企业中的权益。

### (3) 对子公司投资列示如下

本行

单位：人民币千元

被投资单位	核算 方法	初始投资 成本	2023 年 12 月 31 日	增减变 动	2024 年 06 月 30 日	持股比 例(%)	现金红利	期末减值 准备
成都双流诚民村 镇银行有限责任 公司	成本法	42,100	42,100	-	42,100	51.98	-	-
宣汉诚民村镇银 行有限责任公司	成本法	55,500	55,500	-	55,500	85.38	-	10,500
句容苏南村镇银 行股份有限公司	成本法	65,000	65,000	-	65,000	52.00	-	-
兴化苏南村镇银 行股份有限公司	成本法	51,000	51,000	-	51,000	51.00	-	-
海口苏南村镇银 行股份有限公司	成本法	55,380	55,380	-	55,380	52.00	-	-
<b>合计</b>		<b>268,980</b>	<b>268,980</b>	<b>-</b>	<b>268,980</b>		<b>-</b>	<b>10,500</b>

对子公司投资情况详见附注七-在其他主体中的权益 1. 在子公司中的权益。

## 8. 投资性房地产

合并及本行

单位：人民币千元

项目	房屋建筑物	合计
----	-------	----

1.账面原值		
(1) 2023 年 12 月 31 日	210,930	210,930
(2) 本期增加金额	-	-
(3) 本期减少金额	-	-
(4) 2024 年 06 月 30 日	210,930	210,930
2.累计折旧		
(1) 2023 年 12 月 31 日	102,223	102,223
(2) 本期增加金额	4,885	4,885
-计提	4,885	4,885
(3) 本期减少金额	-	-
(4) 2024 年 06 月 30 日	107,108	107,108
3.减值准备		
(1) 2023 年 12 月 31 日	-	-
(2) 本期增加金额	-	-
(3) 本期减少金额	-	-
(4) 2024 年 6 月 30 日	-	-
4.账面价值		
(1) 2024 年 06 月 30 日	103,822	103,822
(2) 2023 年 12 月 31 日	108,707	108,707

注：本行对现有投资性房地产采用成本模式计量。

## 9. 固定资产

(1) 固定资产情况：

合并

单位：人民币千元

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他设备	合计
1.账面原值					
(1) 2023 年 12 月 31 日	1,283,172	403,553	14,391	80,078	1,781,194
(2) 本期增加金额	1,374	6,498	-	619	8,491
-购置	14	90	-	272	376
-在建工程转入	1,360	6,408	-	347	8,115
(3) 本期减少金额	1,986	188	-	956	3,130
-处置或报废	1,986	188	-	956	3,130
(4) 2024 年 06 月 30 日	1,282,560	409,863	14,391	79,741	1,786,555
2.累计折旧					
(1) 2023 年 12 月 31 日	490,342	316,614	12,660	70,973	890,589
(2) 本期增加金额	28,830	14,693	433	2,124	46,080

-计提	28,830	14,693	433	2,124	46,080
(3) 本期减少金额	1,987	188	-	956	3,131
-处置或报废	1,987	188	-	956	3,131
(4) 2024 年 06 月 30 日	517,185	331,119	13,093	72,141	933,538
3.减值准备					
(1) 2023 年 12 月 31 日	-	-	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-	-	-
-计提	-	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-	-	-
-处置或报废	-	-	-	-	-
(4) 2024 年 06 月 30 日	-	-	-	-	-
4.账面价值					
(1) 2024 年 06 月 30 日	765,375	78,744	1,298	7,600	853,017
(2) 2023 年 12 月 31 日	792,830	86,939	1,731	9,105	890,605

本行

单位：人民币千元

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他设备	合计
1.账面原值					
(1) 2023 年 12 月 31 日	1,211,207	394,924	10,510	75,655	1,692,296
(2) 本期增加金额	1,374	6,466	-	598	8,438
-购置	14	58	-	251	323
-在建工程转入	1,360	6,408	-	347	8,115
(3) 本期减少金额	1,986	173	-	956	3,115
-处置或报废	1,986	173	-	956	3,115
(4) 2024 年 06 月 30 日	1,210,595	401,217	10,510	75,297	1,697,619
2.累计折旧					
(1) 2023 年 12 月 31 日	462,712	308,782	9,243	66,888	847,625
(2) 本期增加金额	27,092	14,520	309	2,052	43,973
-计提	27,092	14,520	309	2,052	43,973
(3) 本期减少金额	1,986	173	-	956	3,115
-处置或报废	1,986	173	-	956	3,115
(4) 2024 年 06 月 30 日	487,818	323,129	9,552	67,984	888,483
3.减值准备					
(1) 2023 年 12 月 31 日	-	-	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-	-	-
-计提	-	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-	-	-

-处置或报废	-	-	-	-	-
(4) 2024 年 06 月 30 日	-	-	-	-	-
4.账面价值					
(1) 2024 年 06 月 30 日	722,777	78,088	958	7,313	809,136
(2) 2023 年 12 月 31 日	748,495	86,142	1,267	8,767	844,671

截至 2024 年 06 月 30 日，本行固定资产不存在减值情况，无需计提减值准备。

(2) 暂时闲置的固定资产情况：

截至 2024 年 06 月 30 日，本行固定资产无暂时闲置情况。

(3) 暂时经营租赁租出的固定资产情况：

截至 2024 年 06 月 30 日

合并及本行

单位：人民币千元

项目	账面价值
房屋建筑物	11,724
合计	11,724

(4) 未办妥产权证书的固定资产情况：

截至 2024 年 06 月 30 日

合并及本行

单位：人民币千元

项目	账面价值	未办妥产权证书原因
山观支行营业用房	48	手续正在办理过程中
天长分理处营业用房	1,899	手续正在办理过程中
合计	1,947	

## 10. 在建工程

合并

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
营业用房	53,031	20,473
信息系统	12,727	2,780
减：减值准备	-	-
账面净值	65,758	23,253

本行

单位：人民币千元

项目	2024年06月30日	2023年12月31日
营业用房	52,573	20,473
信息系统	12,727	2,780
减：减值准备	-	-
账面净值	65,300	23,253

## 11. 使用权资产

合并

单位：人民币千元

项目	房屋及建筑物	运输设备及其他	合计
1.使用权资产原值			
(1) 2023年12月31日	32,122	119	32,241
(2) 本期增加金额	3,754	-	3,754
(3) 本期减少金额	1,629	-	1,629
(4) 2024年06月30日	34,247	119	34,366
2.使用权资产累计摊销			
(1) 2023年12月31日	16,871	40	16,911
(2) 本期增加金额	4,085	59	4,144
(3) 本期减少金额	1,629	-	1,629
(4) 2024年06月30日	19,327	99	19,426
3.减值准备			
(1) 2023年12月31日	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2024年06月30日	-	-	-
4.使用权资产账面价值			
(1) 2024年06月30日	14,920	20	14,940
(2) 2023年12月31日	15,251	79	15,330

本行

单位：人民币千元

项目	房屋及建筑物	运输设备及其他	合计
1.使用权资产原值			
(1) 2023年12月31日	12,061	119	12,180
(2) 本期增加金额	2,814	-	2,814

(3) 本期减少金额	1,245	-	1,245
(4) 2024 年 06 月 30 日	13,630	119	13,749
2.使用权资产累计摊销			
(1) 2023 年 12 月 31 日	6,989	40	7,029
(2) 本期增加金额	1,907	59	1,966
(3) 本期减少金额	1,246	-	1,246
(4) 2024 年 06 月 30 日	7,650	99	7,749
3.减值准备			
(1) 2023 年 12 月 31 日	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2024 年 06 月 30 日	-	-	-
4.使用权资产账面价值			
(1) 2024 年 06 月 30 日	5,980	20	6,000
(2) 2023 年 12 月 31 日	5,072	79	5,151

## 12. 无形资产

合并

单位：人民币千元

项目	土地使用权	软件	合计
1.账面原值			
(1) 2023 年 12 月 31 日	170,109	356,651	526,760
(2) 本期增加金额	-	8,991	8,991
-购置	-	85	85
-在建工程转入	-	8,906	8,906
(3) 本期减少金额	-	140	140
(4) 2024 年 06 月 30 日	170,109	365,502	535,611
2.累计摊销			
(1) 2023 年 12 月 31 日	34,632	231,371	266,003
(2) 本期增加金额	2,179	22,382	24,561
-计提	2,179	22,382	24,561
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2024 年 06 月 30 日	36,811	253,753	290,564
3.减值准备			
(1) 2023 年 12 月 31 日	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-
-计提	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-

(4) 2024 年 06 月 30 日	-	-	-
4.账面价值			
(1) 2024 年 06 月 30 日	133,298	111,749	245,047
(2) 2023 年 12 月 31 日	135,477	125,280	260,757

本行

单位：人民币千元

项目	土地使用权	软件	合计
1.账面原值			
(1) 2023 年 12 月 31 日	170,109	355,629	525,738
(2) 本期增加金额	-	8,991	8,991
-购置	-	85	85
-在建工程转入	-	8,906	8,906
(3) 本期减少金额	-	140	140
(4) 2024 年 06 月 30 日	170,109	364,480	534,589
2.累计摊销			
(1) 2023 年 12 月 31 日	34,507	230,901	265,408
(2) 本期增加金额	2,179	22,309	24,488
-计提	2,179	22,309	24,488
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2024 年 06 月 30 日	36,686	253,210	289,896
3.减值准备			
(1) 2023 年 12 月 31 日	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-
-计提	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2024 年 06 月 30 日	-	-	-
4.账面价值			
(1) 2024 年 06 月 30 日	133,423	111,270	244,693
(2) 2023 年 12 月 31 日	135,602	124,728	260,330

截至 2024 年 06 月 30 日，本行无形资产不存在减值情况，无需计提减值准备。

**13. 递延所得税资产和递延所得税负债**

## (1) 递延所得税资产

合并

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 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
资产减值准备	6,342,259	1,585,564	5,773,321	1,443,331
辞退福利	4,383	1,096	5,622	1,405
贴现未实现收益	67,724	16,931	55,501	13,875
预计负债-预期信用损失	9,672	2,418	13,976	3,494
租赁负债	14,308	3,577	12,636	3,159
<b>合计</b>	<b>6,438,346</b>	<b>1,609,586</b>	<b>5,861,056</b>	<b>1,465,264</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 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
资产减值准备	6,208,359	1,552,090	5,660,984	1,415,246
辞退福利	4,383	1,096	5,622	1,405
贴现未实现收益	67,724	16,931	55,501	13,875
预计负债-预期信用损失	9,309	2,327	13,551	3,388
租赁负债	4,773	1,193	3,971	993
<b>合计</b>	<b>6,294,548</b>	<b>1,573,637</b>	<b>5,739,629</b>	<b>1,434,907</b>

(2) 递延所得税负债

合并

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 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
评估增值	24,041	6,010	24,748	6,187
公允价值变动	144,194	36,049	27,769	6,942
债券利息收入收付实现制与权责发生制差异	12,249	3,062	11,317	2,829
使用权资产	14,444	3,611	14,521	3,631
<b>合计</b>	<b>194,928</b>	<b>48,732</b>	<b>78,355</b>	<b>19,589</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 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
评估增值	24,041	6,010	24,748	6,187

公允价值变动	144,194	36,049	27,769	6,942
债券利息收入收付实现制与权责发生制差异	12,249	3,062	11,317	2,829
使用权资产	6,000	1,500	5,151	1,288
<b>合计</b>	<b>186,484</b>	<b>46,621</b>	<b>68,985</b>	<b>17,246</b>

注：评估增值为本行 2001 年改制时的土地及房屋建筑物评估增值。

(3) 未确认递延所得税资产的暂时性差异

合并

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
资产减值准备	6,022	2,127
未弥补亏损	59,070	97,731
<b>合计</b>	<b>65,092</b>	<b>99,858</b>

14. 其他资产

(1) 其他资产按项目列示如下：

合并

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
其他应收款	44,485	42,143
减：坏帐准备	19,163	16,072
待处理抵债资产	17,379	17,379
长期待摊费用	38,030	32,722
应收利息	23,349	24,011
减：应收利息减值准备	8,719	8,306
<b>合计</b>	<b>95,361</b>	<b>91,877</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
其他应收款	27,338	21,957
减：坏帐准备	8,688	6,179
长期待摊费用	37,202	31,641
应收利息	20,048	21,163
减：应收利息减值准备	7,677	7,704
<b>合计</b>	<b>68,223</b>	<b>60,878</b>

## (2) 长期待摊费用:

合并

单位: 人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
装修工程款	15,855	20,656
其他	22,175	12,066
合计	38,030	32,722

本行

单位: 人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
装修工程款	15,027	19,575
其他	22,175	12,066
合计	37,202	31,641

## 15. 资产减值准备明细

合并

单位: 人民币千元

项目	2024 年 1-6 月					
	2023 年 12 月 31 日	本年计提/转回	本年核销	本年转出	收回以前年度核销	2024 年 06 月 30 日
存放同业款项	3,313	-376	-	-	-	2,937
拆出资金	67	14	-	-	-	81
发放贷款和垫款	4,628,626	933,155	-527,914	-	212,263	5,246,130
债权投资	147,184	-32,696	-	-	-	114,488
其他债权投资	3,688	-646	-	-	-	3,042
其他资产	24,378	2,019	-	-	1,485	27,882
表外贷款承诺和财务担保合同	13,977	-4,305	-	-	-	9,672
合计	4,821,233	897,165	-527,914	-	213,748	5,404,232

项目	2023 年度					
	2022 年 12 月 31 日	本年计提/转回	本年核销	本年转出	收回以前年度核销	2023 年 12 月 31 日
存放同业款项	3,829	-516	-	-	-	3,313
拆出资金	129	-62	-	-	-	67
发放贷款和垫款	4,752,855	789,991	-1,327,218	-	412,998	4,628,626
债权投资	164,038	-16,854	-	-	-	147,184
其他债权投资	3,343	345	-	-	-	3,688

其他资产	21,947	13,757	-12,054	-	728	24,378
表外贷款承诺和 财务担保合同	18,347	-4,370	-	-	-	13,977
<b>合计</b>	<b>4,964,488</b>	<b>782,291</b>	<b>-1,339,272</b>	<b>-</b>	<b>413,726</b>	<b>4,821,233</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月					
	2023 年 12 月 31 日	本年计提/转回	本年核销	本年转出	收回以前年 度核销	2024 年 6 月 30 日
存放同业款项	4,269	-690	-	-	-	3,579
拆出资金	67	14	-	-	-	81
发放贷款和垫款	4,482,136	907,419	-488,701	-	202,006	5,102,860
债权投资	147,184	-32,696	-	-	-	114,488
其他债权投资	3,688	-646	-	-	-	3,042
长期股权投资减值 准备	10,500	-	-	-	-	10,500
其他资产	13,883	2,398	-	-	84	16,365
表外贷款承诺和 财务担保合同	13,551	-4,242	-	-	-	9,309
<b>合计</b>	<b>4,675,278</b>	<b>871,557</b>	<b>-488,701</b>	<b>-</b>	<b>202,090</b>	<b>5,260,224</b>

项目	2023 年度					
	2022 年 12 月 31 日	本年计提/转回	本年核销	本年转出	收回以前年 度核销	2023 年 12 月 31 日
存放同业款项	4,810	-541	-	-	-	4,269
拆出资金	129	-62	-	-	-	67
发放贷款和垫款	4,593,613	798,837	-1,315,557	-	405,243	4,482,136
债权投资	164,038	-16,854	-	-	-	147,184
其他债权投资	3,343	345	-	-	-	3,688
长期股权投资减值 准备	10,500	-	-	-	-	10,500
其他资产	9,588	7,359	-3,792	-	728	13,883
表外贷款承诺和 财务担保合同	17,389	-3,838	-	-	-	13,551
<b>合计</b>	<b>4,803,410</b>	<b>785,246</b>	<b>-1,319,349</b>	<b>-</b>	<b>405,971</b>	<b>4,675,278</b>

## 16. 向中央银行借款

合并

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
向中央银行借款	6,138,102	6,191,996

再贴现	3,477,817	3,149,785
小计	9,615,919	9,341,781
加：应计利息	3,258	3,421
合计	9,619,177	9,345,202

本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
向中央银行借款	6,121,524	6,156,508
再贴现	3,477,817	3,149,785
小计	9,599,341	9,306,293
加：应计利息	3,249	3,401
合计	9,602,590	9,309,694

## 17. 同业及其他金融机构存放款项

合并

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
境内银行存放款项	5,614	7,236
境内其他金融机构存放款项	21,480	93,216
小计	27,094	100,452
加：应计利息	7	25
合计	27,101	100,477

本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
境内银行存放款项	463,276	356,185
境内其他金融机构存放款项	21,480	93,216
小计	484,756	449,401
加：应计利息	261	268
合计	485,017	449,669

## 18. 拆入资金

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
----	------------------	------------------

境内银行	2,800,000	3,800,000
小计	<b>2,800,000</b>	<b>3,800,000</b>
加：应计利息	8,283	8,702
合计	<b>2,808,283</b>	<b>3,808,702</b>

### 19. 卖出回购金融资产款

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
卖出回购证券	-	7,398,000
卖出回购票据	-	1,001,157
小计	-	<b>8,399,157</b>
加：应计利息	-	2,097
合计	-	<b>8,401,254</b>

### 20. 吸收存款

合并

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
活期存款	41,004,163	42,168,050
其中：公司	25,490,165	26,153,485
个人	15,513,998	16,014,565
定期存款	91,519,213	83,450,316
其中：公司	18,095,269	18,910,363
个人	73,423,944	64,539,953
其他存款（含保证金存款）	15,432,987	13,589,672
小计	<b>147,956,363</b>	<b>139,208,038</b>
加：应计利息	2,606,497	3,159,569
合计	<b>150,562,860</b>	<b>142,367,607</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
活期存款	40,520,871	41,578,726
其中：公司	25,179,906	25,744,347
个人	15,340,965	15,834,379
定期存款	89,606,446	82,001,843

其中：公司	18,007,459	18,800,686
个人	71,598,987	63,201,157
其他存款（含保证金存款）	15,382,850	13,533,799
小计	145,510,167	137,114,368
加：应计利息	2,531,109	3,083,371
合计	148,041,276	140,197,739

其他存款中包含本行的保证金存款，明细列示如下：

合并

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
承兑汇票保证金	12,018,577	10,256,792
信用证保证金	39,167	54,666
担保保证金	329,770	320,866
其他保证金	160,402	237,223
合计	12,547,916	10,869,547

本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
承兑汇票保证金	12,006,230	10,234,542
信用证保证金	39,167	54,666
担保保证金	298,539	292,333
其他保证金	159,332	236,153
合计	12,503,268	10,817,694

## 21. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬分类：

合并

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2024 年 06 月 30 日
短期薪酬	217,378	287,908	337,880	167,406
离职后福利-设定提存计划	146	44,129	44,144	131
辞退福利	5,622	75	1,296	4,401
一年内到期的其他福利	-	308	308	-
合计	223,146	332,420	383,628	171,938

本行

单位：人民币千元

项目	2023年12月31日	本期增加	本期减少	2024年06月30日
短期薪酬	206,228	273,029	319,540	159,717
离职后福利-设定提存计划	146	42,174	42,188	132
辞退福利	5,622	-	1,239	4,383
一年内到期的其他福利	-	224	224	-
<b>合计</b>	<b>211,996</b>	<b>315,427</b>	<b>363,191</b>	<b>164,232</b>

本行对未达到法定退休年龄而提前退休的员工，承诺在其提前退休日至法定退休日期间，向其按月支付内退人员生活补偿费。本行对未来将支付的补偿费做出了预计，并采用同期政府债券的利率折现为现时负债。

(2) 短期薪酬：

合并

单位：人民币千元

项目	2023年12月31日	本期增加	本期减少	2024年06月30日
工资、奖金、津贴和补贴	215,519	207,674	263,920	159,273
职工福利费	-	18,363	18,363	-
社会保险费	90	21,777	13,777	8,090
其中：医疗保险费	14	12,253	12,253	14
工伤保险费	76	332	332	76
生育保险费	-	1,192	1,192	-
补充医疗保险费	-	8,000	-	8,000
住房公积金	-	34,923	34,923	-
工会经费和职工教育经费	1,769	5,171	6,897	43
<b>合计</b>	<b>217,378</b>	<b>287,908</b>	<b>337,880</b>	<b>167,406</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2023年12月31日	本期增加	本期减少	2024年06月30日
工资、奖金、津贴和补贴	204,516	196,523	249,412	151,627
职工福利费	-	17,329	17,329	-
社会保险费	90	20,748	12,748	8,090
其中：医疗保险费	14	11,251	11,251	14
工伤保险费	76	315	315	76
生育保险费	-	1,182	1,182	-
补充医疗保险费	-	8,000	-	8,000

住房公积金	-	33,408	33,408	-
工会经费和职工教育经费	1,622	5,021	6,643	-
<b>合计</b>	<b>206,228</b>	<b>273,029</b>	<b>319,540</b>	<b>159,717</b>

应付职工薪酬中无拖欠性质的金额。应付工资、奖金余额主要是根据本行综合管理考核办法计提的工资、奖金储备结余。

(3) 设定提存计划:

合并

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2024 年 06 月 30 日
基本养老保险	123	26,786	26,801	108
失业保险费	23	843	843	23
企业年金缴费	-	16,500	16,500	-
<b>合计</b>	<b>146</b>	<b>44,129</b>	<b>44,144</b>	<b>131</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2024 年 06 月 30 日
基本养老保险	123	24,895	24,909	109
失业保险费	23	779	779	23
企业年金缴费	-	16,500	16,500	-
<b>合计</b>	<b>146</b>	<b>42,174</b>	<b>42,188</b>	<b>132</b>

## 22. 应交税费

合并

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
应交企业所得税	37,803	18,485
应交增值税	34,203	29,200
应交城建税	2,386	2,035
应交教育费附加	1,712	1,462
应交其他税金	4,967	7,917
<b>合计</b>	<b>81,071</b>	<b>59,099</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
应交企业所得税	36,956	18,485
应交增值税	33,141	28,304
应交城建税	2,316	1,971
应交教育费附加	1,661	1,415
应交其他税金	4,853	7,512
<b>合计</b>	<b>78,927</b>	<b>57,687</b>

### 23. 租赁负债

(1) 租赁负债按项目列示：

合并

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
租赁付款额	15,244	13,918
减：未确认的融资费用	640	691
<b>租赁负债净额</b>	<b>14,604</b>	<b>13,227</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
租赁付款额	4,904	4,069
减：未确认的融资费用	131	98
<b>租赁负债净额</b>	<b>4,773</b>	<b>3,971</b>

(2) 租赁负债按到期日列示：

合并

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
3 个月内	3,042	2,026
3 个月至 1 年	3,138	4,142
1 年至 5 年	8,424	7,059
<b>合计</b>	<b>14,604</b>	<b>13,227</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
----	------------------	------------------

3 个月内	603	1,709
3 个月至 1 年	1,790	981
1 年至 5 年	2,380	1,281
<b>合计</b>	<b>4,773</b>	<b>3,971</b>

## 24. 预计负债

合并

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
预期信用损失-贷款承诺和财务担保合同	9,672	13,977
<b>合计</b>	<b>9,672</b>	<b>13,977</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
预期信用损失-贷款承诺和财务担保合同	9,309	13,551
<b>合计</b>	<b>9,309</b>	<b>13,551</b>

## 25. 应付债券

(1) 应付债券列示

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
可转换公司债券	-	1,753,947
小微企业专项金融债	1,000,000	1,000,000
绿色金融债	1,000,000	1,000,000
三农金融债	1,000,000	1,000,000
同业存单	1,522,785	-
<b>小计</b>	<b>4,522,785</b>	<b>4,753,947</b>
加：应计利息	64,742	50,941
<b>合计</b>	<b>4,587,527</b>	<b>4,804,888</b>

经中国证监会批准，本行于 2018 年 1 月 26 日公开发行业面金额为 20 亿元人民币的 A 股可转换公司债券，转债简称“江银转债”，转债代码“128034”。本次发行的可转债存续期间为六年（即自 2018 年 1 月 26 日至 2024 年 1 月 26 日），票面利率为第一年 0.30%、第二年 0.50%、第三年 0.80%、第四年 1.00%、第五年 1.30%、第六年 1.80%。本次发行的可转债转股期自可转债发行结束之日满六

个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止，按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本行 A 股股票的权利。在本次发行的可转债到期后 5 个交易日内，本行将按债券面值上浮一定比例（含最后一期利息）的价格赎回未转股的可转债。在本次发行可转债的转股期内，如果本行 A 股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130%（含 130%），经相关监管部门批准（如需），本行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。

本行于 2021 年 8 月在全国银行间债券市场发行了“江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2021 年第一期小型微型企业贷款专项金融债券”（债券简称：21 江阴农商小微债 01；债券代码：2121035），本期债券发行总额为人民币 10 亿元，债券品种为 3 年期固定利率债券，票面利率为 3.18%。

本行于 2022 年 11 月在全国银行间债券市场发行了“江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2022 年绿色金融债券”（债券简称：22 江阴农商绿色债；债券代码：2221036），本期债券发行总额为人民币 10 亿元，债券品种为 3 年期固定利率债券，票面利率为 2.65%。

江阴银行于 2023 年 11 月在全国银行间债券市场发行了“江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2023 年“三农”专项金融债券”（债券简称：23 江阴农商三农债；债券代码：2321033），本期债券发行总额为人民币 10 亿元，债券品种为 3 年期固定利率债券，票面利率为 2.88%。

同业存单为本行于银行间市场清算所股份有限公司市场发行的同业存单。2024 年 1-6 月发行面值 20.30 亿元，期限 3-6 个月，实际利率 2.160%-2.268%，共计 4 期。

## （2）应付可转换公司债券

截至 2024 年 1 月 26 日，累计共有人民币 1,387,840,700 元“江银转债”已转为本行 A 股普通股，累计转股股数为 332,071,302 股。2024 年 1 月 29 日，本行已将截至 2024 年 1 月 26 日登记在册的可转债全部赎回，金额为人民币 612,159,300 元。

已发行可转换公司债券的负债和权益成份分拆如下：

单位：人民币千元

项目	合并及本行		
	负债成份	权益成份	合计
可转换公司债券发行金额	1,584,726	415,274	2,000,000
直接交易费用	-18,613	-4,877	-23,490
于发行日余额	1,566,113	410,397	1,976,510
转股	-242,118	-50,961	-293,079
摊销	429,952	-	429,952
<b>2023 年 12 月 31 日余额</b>	<b>1,753,947</b>	<b>359,436</b>	<b>2,113,383</b>
转股	-1,145,723	-273,922	-1,419,645

赎回	-612,159	-85,514	-697,673
摊销	3,935	-	3,935
<b>2024年06月30日余额</b>	-	-	-

## 26. 其他负债

合并

单位：人民币千元

项目	2024年06月30日	2023年12月31日
其他应付款	64,205	57,316
久悬未取客户存款	54,478	54,260
待付工程款项	14,725	14,265
待划转款项	428,103	35,070
待结算财政款项	22,292	6,949
<b>合计</b>	<b>583,803</b>	<b>167,860</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2024年06月30日	2023年12月31日
其他应付款	63,457	57,035
久悬未取客户存款	52,478	51,857
待付工程款项	14,693	14,226
待划转款项	422,901	33,498
待结算财政款项	22,083	6,949
<b>合计</b>	<b>575,612</b>	<b>163,565</b>

## 27. 股本

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2023年12月31日	本期变动增(+)减(-)			2024年06月30日
		发行新股	可转债转股	其他	
人民币普通股	2,172,069	-	289,324	-	2,461,393
<b>合计</b>	<b>2,172,069</b>	<b>-</b>	<b>289,324</b>	<b>-</b>	<b>2,461,393</b>

## 28. 其他权益工具

合并及本行

单位：人民币千元

发行在外的金融工具	2024年06月30日	2023年12月31日
-----------	-------------	-------------

	数量（张数）	账面价值	数量（张数）	账面价值
可转换公司债券	-	-	17,578,823	359,436
合计	-	-	17,578,823	359,436

其他权益工具本期因可转换公司债券到期全部转出，可转换公司债券具体情况见附注五、25.（2）应付可转换公司债券。

## 29. 资本公积

合并

单位：人民币千元

项目	2023年12月31日	本期增加	本期减少	2024年06月30日
股本溢价	908,173	1,235,487	-	2,143,660
其他	-	409	-	409
合计	908,173	1,235,896	-	2,144,069

本行

单位：人民币千元

项目	2023年12月31日	本期增加	本期减少	2024年06月30日
股本溢价	924,908	1,235,487	-	2,160,395
其他	-	409	-	409
合计	924,908	1,235,896	-	2,160,804

## 30. 其他综合收益

合并

单位：人民币千元

项目	2023年12月31日	2024年1-6月发生金额					2024年06月30日
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
1. 不能重分类进损益的其他综合收益	17,147	-	-	-	-	-	17,147
其中：其他权益工具投资公允价值变动	17,147	-	-	-	-	-	17,147
2. 将重分类进损益的其他综合收益	154,855	224,309	180,523	8,894	34,892	-	189,747
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	12,598	8,208	-	-	8,208	-	20,806
其他债权投资公允价	25,506	104,595	27,734	19,215	57,646	-	83,152

值变动							
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益公允价值变动	-1,101	2,099	-1,468	892	2,675	-	1,574
其他债权投资信用减值准备	2,765	161	808	-162	-485	-	2,280
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益减值准备	115,087	109,246	153,449	-11,051	-33,152	-	81,935
<b>其他综合收益合计</b>	<b>172,002</b>	<b>224,309</b>	<b>180,523</b>	<b>8,894</b>	<b>34,892</b>	<b>-</b>	<b>206,894</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2023年12月31日	2024年1-6月发生金额				2024年06月30日
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后金额	
1. 不能重分类进损益的其他综合收益	17,147	-	-	-	-	17,147
其中：其他权益工具投资公允价值变动	17,147	-	-	-	-	17,147
2. 将重分类进损益的其他综合收益	153,272	224,309	180,523	8,894	34,892	188,164
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	11,014	8,207	-	-	8,207	19,221
其他债权投资公允价值变动	25,506	104,595	27,734	19,215	57,646	83,152
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益公允价值变动	-1,101	2,099	-1,468	892	2,675	1,574
其他债权投资信用减值准备	2,765	162	808	-162	-484	2,281
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益减值准备	115,087	109,246	153,449	-11,051	-33,152	81,935
<b>其他综合收益合计</b>	<b>170,419</b>	<b>224,309</b>	<b>180,523</b>	<b>8,894</b>	<b>34,892</b>	<b>205,311</b>

## 31. 盈余公积

合并及本行

单位：人民币千元

项目	法定公积金	任意公积金	合计
2023年12月31日	1,750,020	2,997,235	4,747,255
本期增加	-	650,000	650,000

本期减少	-	-	-
2024 年 06 月 30 日	1,750,020	3,647,235	5,397,255

本行 2024 年 4 月 25 日召开的 2023 年度股东大会审议通过了关于《2023 年度利润分配方案》的议案，批准从 2023 年度利润中提取任意盈余公积 650,000 千元。

### 32. 一般风险准备

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年度
期初余额	2,656,195	2,356,195
本期计提	400,000	300,000
其他增加	-	-
期末余额	3,056,195	2,656,195

本行 2024 年 4 月 25 日召开的 2023 年度股东大会审议通过了关于《2023 年度利润分配方案》的议案，批准从 2023 年度利润中提取一般风险准备 400,000 千元。

### 33. 未分配利润

合并

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年度
归属于母公司股东的净利润	725,388	1,888,085
加：期初未分配利润	4,775,544	4,103,058
可供分配利润	5,500,932	5,991,143
减：提取法定盈余公积	-	174,630
减：提取一般风险准备	400,000	300,000
可供股东分配的利润	5,100,932	5,516,513
减：提取任意盈余公积	650,000	350,000
减：应付普通股股利	467,665	390,969
期末未分配利润	3,983,267	4,775,544

本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年度
净利润	725,351	1,746,300
加：期初未分配利润	4,701,718	4,171,017

可供分配利润	5,427,068	5,917,317
减：提取盈余公积金	-	174,630
减：提取一般风险准备	400,000	300,000
可供股东分配的利润	5,027,068	5,442,687
减：提取任意盈余公积	650,000	350,000
减：应付普通股股利	467,665	390,969
<b>期末未分配利润</b>	<b>3,909,404</b>	<b>4,701,718</b>

2024年4月25日，本行2023年度股东大会审议通过了关于《2023年度利润分配方案》的议案，具体内容为：按税后利润的10%提取法定盈余公积174,630千元，提取一般风险准备400,000千元，提取任意盈余公积650,000千元，并以实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每10股派发现金红利1.9元（含税）。

### 34. 少数股东权益

合并

单位：人民币千元

子公司名称	少数股权比例（%）	2024年06月30日	2023年12月31日
成都双流诚民村镇银行有限责任公司	48.02	63,771	61,894
宣汉诚民村镇银行有限责任公司	14.62	1,627	2,061
句容苏南村镇银行股份有限公司	48.00	73,737	68,936
兴化苏南村镇银行股份有限公司	49.00	61,520	65,176
海口苏南村镇银行股份有限公司	48.00	86,709	87,221
<b>合计</b>		<b>287,364</b>	<b>285,289</b>

### 35. 利息净收入

合并

单位：人民币千元

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
利息收入		
发放贷款和垫款	2,385,176	2,498,788
—公司贷款和垫款	1,754,263	1,720,536
—个人贷款及垫款	517,398	647,320
—票据贴现	113,515	130,932
金融投资	550,873	600,918
存放同业	6,808	5,955
存放中央银行款项	59,652	59,774
拆出资金	3,339	3,389

买入返售金融资产	28	46
<b>小计</b>	<b>3,005,876</b>	<b>3,168,870</b>
利息支出		
吸收存款	1,348,586	1,314,145
同业存放	215	62
拆入资金	30,948	28,284
卖出回购金融资产	38,499	81,649
向中央银行借款	87,553	93,992
发行债券	87,324	94,302
其他	284	2
<b>小计</b>	<b>1,593,409</b>	<b>1,612,436</b>
<b>利息净收入</b>	<b>1,412,467</b>	<b>1,556,434</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
利息收入		
发放贷款和垫款	2,293,933	2,402,915
—公司贷款和垫款	1,735,125	1,699,816
—个人贷款及垫款	445,293	572,219
—票据贴现	113,515	130,880
金融投资	550,873	600,918
存放同业	15,781	18,335
存放中央银行款项	58,641	58,883
拆出资金	3,339	3,389
买入返售金融资产	28	46
<b>小计</b>	<b>2,922,595</b>	<b>3,084,486</b>
利息支出		
吸收存款	1,319,095	1,291,980
同业存放	5,351	2,681
拆入资金	30,947	28,284
卖出回购金融资产	38,499	81,649
向中央银行借款	87,297	93,497
发行债券	87,324	94,302
其他	284	2
<b>小计</b>	<b>1,568,797</b>	<b>1,592,395</b>
<b>利息净收入</b>	<b>1,353,798</b>	<b>1,492,091</b>

**36. 手续费及佣金净收入**

合并

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
手续费及佣金收入		
代理业务手续费收入	79,924	72,146
结算业务手续费收入	36,205	9,015
<b>手续费收入合计</b>	<b>116,129</b>	<b>81,161</b>
手续费及佣金支出		
代理业务手续费支出	850	608
结算业务手续费支出	38,011	43,920
<b>手续费支出合计</b>	<b>38,861</b>	<b>44,528</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>77,268</b>	<b>36,633</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
手续费及佣金收入		
代理业务手续费收入	79,892	72,098
结算业务手续费收入	36,123	8,939
<b>手续费收入合计</b>	<b>116,015</b>	<b>81,037</b>
手续费及佣金支出		
代理业务手续费支出	500	233
结算业务手续费支出	37,900	43,653
<b>手续费支出合计</b>	<b>38,400</b>	<b>43,886</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>77,615</b>	<b>37,151</b>

**37. 投资收益**

合并

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
权益法核算的长期股权投资收益	41,041	56,441
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	208,128	347,310
处置交易性金融负债取得的投资收益	129	-
处置交易性金融资产取得的投资收益	-29,708	894
处置债权投资取得的投资收益	269,644	92,949

处置其他债权投资取得的投资收益	21,722	20,237
衍生工具投资收益	-25,076	-14,332
<b>合计</b>	<b>485,880</b>	<b>503,499</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
权益法核算的长期股权投资收益	41,041	56,441
成本法核算的长期股权投资收益	-	4,130
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	208,128	347,310
处置交易性金融负债取得的投资收益	129	-
处置交易性金融资产取得的投资收益	-29,708	894
处置债权投资取得的投资收益	269,644	92,949
处置其他债权投资取得的投资收益	21,722	20,237
衍生工具投资收益	-25,076	-14,332
<b>合计</b>	<b>485,880</b>	<b>507,629</b>

**38. 其他收益**

合并

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
人行利率互换收益	57,991	25,695
业务奖励资金	-	3
信贷投放奖补收益	-	103
其他	32	-
<b>合计</b>	<b>58,023</b>	<b>25,801</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
人行利率互换收益	57,724	20,314
业务奖励资金	-	3
<b>合计</b>	<b>57,724</b>	<b>20,317</b>

**39. 公允价值变动收益**

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
交易性金融工具	117,779	-91,783
衍生金融工具	9,886	15,473
合计	127,665	-76,310

#### 40. 其他业务收入

合并

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
房屋租金收入	7,818	8,438
合计	7,818	8,438

本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
房屋租金收入	7,817	8,294
合计	7,817	8,294

#### 41. 资产处置收益

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
固定资产处置利得	10	-
合计	10	-

#### 42. 税金及附加

合并

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
城市维护建设税	4,650	4,554
教育费附加	3,343	3,277
房产税	5,664	5,683
土地使用税	365	436
印花税	1,032	2,082
其他税费	267	183

合计	15,321	16,215
----	--------	--------

本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
城市维护建设税	4,511	4,385
教育费附加	3,240	3,155
房产税	5,318	5,408
土地使用税	358	426
印花税	976	2,029
其他税费	260	178
合计	14,663	15,581

**43. 业务及管理费**

合并

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
员工费用	332,420	328,586
业务费用	171,416	161,180
固定资产折旧	46,080	45,912
无形资产摊销	24,561	23,318
合计	574,477	558,996

本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
员工费用	315,427	311,952
业务费用	164,463	152,998
固定资产折旧	43,973	43,817
无形资产摊销	24,488	23,246
合计	548,351	532,013

**44. 信用减值损失**

合并

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
发放贷款和垫款	933,155	1,016,680

债权投资	-32,696	-14,858
其他债权投资	-646	-187
存放同业款项	-376	186
拆出资金	14	-77
其他资产	2,019	4,815
担保和承诺预计负债	-4,305	-8,864
<b>合计</b>	<b>897,165</b>	<b>997,695</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
发放贷款和垫款	907,419	999,807
债权投资	-32,696	-14,858
其他债权投资	-646	-187
存放同业款项	-690	-4
拆出资金	14	-77
其他资产	2,398	4,225
担保和承诺预计负债	-4,242	-8,573
<b>合计</b>	<b>871,557</b>	<b>980,333</b>

**45. 其他业务成本**

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
投资性房地产折旧	4,885	4,999
其他	264	335
<b>合计</b>	<b>5,149</b>	<b>5,334</b>

**46. 营业外收入**

合并

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
诉讼事项	-	148,342
政府补助	26	58
其他	994	484
<b>合计</b>	<b>1,020</b>	<b>148,884</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
政府补助	5	51
其他	973	464
合计	978	515

**47. 营业外支出**

合并

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
捐赠、赞助支出	277	350
预计负债	-	4,808
其他	971	1,748
合计	1,248	6,906

本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
捐赠、赞助支出	277	350
其他	391	535
合计	668	885

以上营业外支出金额均计入非经常性损益。

**48. 所得税费用**

(1) 所得税费用表

合并

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
当期所得税费用	78,102	84,599
递延所得税费用	-123,975	-191,005
合计	-45,873	-106,406

本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
当期所得税费用	68,796	73,755
递延所得税费用	-118,249	-189,287

合计	-49,453	-115,532
----	---------	----------

## (2) 会计利润与所得税费用调整过程

合并

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
利润总额	681,590	625,153
按法定税率计算的所得税费用	170,398	156,288
调整以前期间所得税的影响	4,694	2,793
免税收入的影响	-222,676	-267,484
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	4,550	12,235
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-4,070	-38,518
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	1,231	28,280
<b>所得税费用</b>	<b>-45,873</b>	<b>-106,406</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
利润总额	675,898	462,461
按法定税率计算的所得税费用	168,975	115,615
调整以前期间所得税的影响	-128	-1,160
免税收入的影响	-222,675	-268,516
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	4,375	12,129
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	-	26,400
<b>所得税费用</b>	<b>-49,453</b>	<b>-115,532</b>

## 49. 每股收益

本行按照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010 年修订）》（中国证券监督管理委员会公告（2010）2 号）、《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2023 年修订）》（“证监会公告（2023）65 号”）要求计算的每股收益如下：

## (1) 基本每股收益

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
归属于母公司的净利润	725,388	656,467

扣除非经常性损益后的净利润	682,149	564,578
发行在外的普通股加权平均数（千股）	2,413,172	2,172,052
加权平均的每股收益（元/股）	0.3006	0.3022
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.2827	0.2599

## (2) 稀释每股收益

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
归属于母公司的净利润	725,388	656,467
加:本年度可转换公司债券的利息费用（税后）	21,662	38,246
用以计算稀释每股收益的净利润	747,050	694,713
发行在外普通股的加权平均数（千股）	2,413,172	2,172,052
加:假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数（千股）	202,806	443,927
用以计算稀释每股收益的发行在外的普通股的加权平均数（千股）	2,615,978	2,615,979
稀释每股收益（元/股）	0.2856	0.2656

## 50. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量:

合并

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
净利润	727,463	731,559
加：信用减值损失	897,165	997,695
固定资产折旧	50,965	50,909
使用权资产折旧	4,144	4,132
无形资产摊销	24,561	23,318
长期待摊费用摊销	17,952	8,290
处置固定资产，无形资产和其他长期资产的损失	-10	-
固定资产报废损失	-5	-42
公允价值变动损失	-127,665	76,310
投资损失	-485,880	-503,499
递延所得税资产减少	-144,322	-174,078
递延所得税负债增加	9,036	10
经营性应收项目的减少	-1,231,329	-13,856,855
经营性应付项目的增加	-640,416	8,420,100
租赁负债利息支出	183	226

发行债券利息支出	87,324	94,302
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-810,834</b>	<b>-4,127,623</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
净利润	725,351	577,993
加：信用减值损失	871,557	980,333
固定资产折旧	48,858	48,814
使用权资产折旧	1,966	2,078
无形资产摊销	24,488	23,245
长期待摊费用摊销	17,697	8,051
处置固定资产，无形资产和其他长期资产的损失	-10	-
固定资产报废损失	-5	-42
公允价值变动损失	-127,665	76,310
投资损失	-485,880	-507,629
递延所得税资产减少	-138,730	-174,479
递延所得税负债增加	9,268	10
经营性应收项目的减少	-847,817	-13,735,835
经营性应付项目的增加	-864,643	8,468,372
租赁负债利息支出	60	58
发行债券利息支出	87,324	94,302
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-678,181</b>	<b>-4,138,419</b>

(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
一年内到期的可转换公司债券	-	1,757,882

(3) 现金及现金等价物净变动情况：

合并

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
现金的期末余额	2,561,747	1,822,319
减：现金的期初余额	2,098,121	2,316,707

加：现金等价物的期末余额	57,014	-
减：现金等价物的期初余额	78,686	55,717
现金及现金等价物净增加额	441,954	-550,105

本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
现金的期末余额	2,487,942	1,712,342
减：现金的期初余额	1,890,681	2,193,967
加：现金等价物的期末余额	57,014	-
减：现金等价物的期初余额	78,686	70,717
现金及现金等价物净增加额	575,589	-552,342

(4) 现金及现金等价物：

合并

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 06 月 30 日
库存现金	235,742	310,598
数字货币	33,876	-
除法定存款准备金外的存放中央银行款项	1,168,991	726,653
活期存放同业款项	1,123,138	785,068
期限三个月内拆出资金	57,014	-
合计	2,618,761	1,822,319

本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 06 月 30 日
库存现金	220,901	292,772
数字货币	33,876	-
除法定存款准备金外的存放中央银行款项	1,134,257	651,435
活期存放同业款项	1,098,908	768,135
期限三个月内拆出资金	57,014	-
合计	2,544,956	1,712,342

## 六、合并范围的变更

报告期内，合并范围内子公司未发生变更，合并范围内结构化主体的变动详见本附注七、在其

他主体中的权益。

## 七、在其他主体中的权益

### 1. 在子公司中的权益

#### (1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
宣汉诚民村镇银行有限责任公司	四川宣汉	四川宣汉	银行业	85.38	-	发起设立
成都双流诚民村镇银行有限责任公司	四川成都	四川成都	银行业	51.98	-	发起设立
句容苏南村镇银行股份有限公司	江苏句容	江苏句容	银行业	52.00	-	发起设立
兴化苏南村镇银行股份有限公司	江苏兴化	江苏兴化	银行业	51.00	-	发起设立
海口苏南村镇银行股份有限公司	海南海口	海南海口	银行业	52.00	-	发起设立

### 2. 在联营企业中的权益

#### (1) 重要的联营企业

联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
江苏靖江农村商业银行股份有限公司	江苏靖江	江苏省	银行业	9.90	-	权益法
江苏姜堰农村商业银行股份有限公司	江苏姜堰	江苏省	银行业	10.00	-	权益法

#### (2) 重要联营企业的主要财务信息

单位：人民币千元

项目	2024年6月30日/2024年1-6月	2023年12月31日/2023年1-6月
江苏靖江农村商业银行股份有限公司		
资产总额	48,536,836	44,644,867
负债总额	44,518,004	40,868,393
归属于母公司股东净资产	4,018,832	3,776,475
按持股比例计算的净资产份额	397,864	373,871
净利润	218,310	400,972
其他综合收益	67,415	53,861
综合收益总额	285,725	454,833

本期收到的来自联营企业的股利	-	-
----------------	---	---

项目	2024 年 6 月 30 日/2024 年 1-6 月	2023 年 12 月 31 日/2023 年 1-6 月
江苏姜堰农村商业银行股份有限公司		
资产总额	54,843,317	51,063,417
负债总额	50,108,755	46,516,754
归属于母公司股东净资产	4,734,561	4,546,663
按持股比例计算的净资产份额	473,456	454,666
净利润	186,691	177,083
其他综合收益	51,822	20,184
综合收益总额	238,512	197,268
本期收到的来自联营企业的股利	-	-

### 3. 在结构化主体中的权益

(1) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体:

#### 1) 本行管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本行管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本行为发行和销售理财产品而成立的资金投资和管理计划，本行未对此类理财产品的本金和收益提供任何承诺。作为这些产品的管理人，本行代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本行作为资产管理人获取销售费、管理等手续费收入。本行该类结构化主体的可变动回报并不显著，该类未纳入合并范围的理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费，金额不重大。

截至 2024 年 06 月 30 日、2023 年 12 月 31 日，本行发起设立但未纳入本行合并财务信息范围的理财产品规模余额分别为人民币 17,968,935 千元、人民币 17,810,533 千元。

#### 2) 本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体指由第三方发行和管理的基金。截至 2024 年 06 月 30 日，本行并未对该类结构化主体提供流动性支持。

截至 2024 年 06 月 30 日，本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

单位：人民币千元

类别	交易性金融资产	账面金额合计	最大损失敞口
基金	8,049,873	8,049,873	8,049,873

合计	8,049,873	8,049,873	8,049,873
----	-----------	-----------	-----------

截至 2023 年 12 月 31 日，本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

单位：人民币千元

类别	交易性金融资产	账面金额合计	最大损失敞口
基金	7,958,205	7,958,205	7,958,205
合计	7,958,205	7,958,205	7,958,205

## (2) 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围的重要结构化主体，控制判断标准：本行作为结构化主体的投资人，拥有对结构化主体的权力；本行通过参与结构化主体的相关活动而享有可变回报；本行以自有资金投资参与结构化主体，享有了较大的可变回报收益或者承担了较大的可变回报风险；或者自有资金参与部分享有次级权益，享有了较大的可变回报收益或承担了较大的可变回报风险；及满足其他“控制权”要素判断条件。

## 八、分部报告

### 1. 业务分布

本行包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

公司业务分部指为对公客户提供的服务，包括对公贷款、开立票据、贸易融资、对公存款业务以及汇款业务等。

个人业务分部指为对私客户提供的银行服务，包括零售贷款业务、储蓄存款业务、信用卡业务及汇款业务等。

资金业务分部包括交易性金融工具、债券投资、回购及返售债券业务、以及同业拆借业务等。

其他业务分部指除公司业务、个人业务、资金业务以外其它自身不形成可单独报告的分部。

经营分部间的交易按普通商业条款进行。资金通常在不同经营分部间划拨，由此产生的资金转移成本在营业收入中披露。资金的利率定价基础以加权平均融资成本加上一定的利差确定。除此以外，经营分部间无其他重大收入或费用。各经营分部的资产及负债包括经营性资产及负债，即资产负债表内所有资产及负债。

合并

单位：人民币千元

截至 2024 年 06 月 30 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
---------------------	------	------	------	----	----

一、营业收入	1,059,794	748,946	333,974	31,216	2,173,930
利息净收入	930,625	761,375	-279,533	-	1,412,467
其中：分部利息净收入	-529,913	1,142,606	-612,693	-	-
手续费及佣金净收入	89,737	-12,429	-40	-	77,268
其他收入	39,432	-	613,547	31,216	684,195
二、营业支出	727,486	663,720	93,409	7,497	1,492,112
三、营业利润	332,308	85,226	240,565	23,719	681,818
四、资产总额	97,733,259	26,261,550	59,643,098	3,109,221	186,747,128
五、负债总额	59,197,874	91,455,777	18,158,474	398,566	169,210,691
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	42,439	33,247	21,662	390	97,738
2、资本性支出	41,699	30,320	21,047	392	93,458

截至 2023 年 06 月 30 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,196,662	492,970	341,674	30,109	2,061,415
利息净收入	1,111,887	534,191	-89,644	-	1,556,434
其中：分部利息净收入	-346,728	753,644	-406,916	-	-
手续费及佣金净收入	77,854	-41,221	-	-	36,633
其他收入	6,921	-	431,318	30,109	468,348
二、营业支出	1,104,034	348,907	117,742	7,557	1,578,240
三、营业利润	92,628	144,063	223,932	22,552	483,175
四、资产总额	87,445,943	27,660,811	57,873,624	2,990,050	175,970,428
五、负债总额	60,057,516	80,463,903	20,255,561	372,151	161,149,131
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	37,241	28,542	20,610	335	86,728
2、资本性支出	17,059	12,228	9,285	157	38,729

本行

单位：人民币千元

截至 2024 年 06 月 30 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,046,170	714,547	323,673	30,918	2,115,308
利息净收入	916,636	726,995	-289,833	-	1,353,798
其中：分部利息净收入	-527,336	1,154,015	-626,679	-	-
手续费及佣金净收入	90,102	-12,448	-39	-	77,615
其他收入	39,432	-	613,545	30,918	683,895
二、营业支出	749,275	593,438	89,509	7,498	1,439,720
三、营业利润	296,895	121,109	234,164	23,420	675,588
四、资产总额	97,025,355	23,781,963	60,418,269	3,064,865	184,290,452

五、负债总额	58,744,908	89,384,137	18,599,803	371,242	167,100,090
六、补充信息	-	-	-	-	-
1、折旧和摊销费用	41,512	30,156	20,952	390	93,010
2、资本性支出	41,692	30,288	21,044	392	93,416

截至 2023 年 06 月 30 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,182,369	453,461	331,651	28,611	1,996,092
利息净收入	1,097,057	494,701	-99,667	-	1,492,091
其中：分部利息净收入	-343,855	770,708	-426,853	-	-
手续费及佣金净收入	78,391	-41,240	-	-	37,151
其他收入	6,921	-	431,318	28,611	466,850
二、营业支出	1,109,642	303,796	112,266	7,557	1,533,261
三、营业利润	72,727	149,665	219,385	21,054	462,831
四、资产总额	86,732,625	25,226,841	58,896,157	2,929,379	173,785,002
五、负债总额	59,398,701	79,012,256	20,433,551	343,080	159,187,588
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	36,291	25,884	19,680	335	82,190
2、资本性支出	17,023	12,142	9,232	157	38,554

## 2. 地区分布

各分部对应的机构为：

江阴地区：总行营业部、璜土支行、利港支行、申港支行、夏港支行、月城支行、青阳支行、璜塘支行、峭岐支行、华士支行、华西支行、周庄支行、新桥支行、长泾支行、顾山支行、北国支行、文林支行、祝塘支行、南闸支行、云亭支行、山观支行、要塞支行、高新区支行、澄江支行、澄丰支行。

异地地区：常州分行、无锡分行、苏州分行、盱眙支行、当涂支行、天长支行、芜湖湾沚支行、仁怀支行、高港支行、睢宁支行、句容苏南村镇银行股份有限公司、海口苏南村镇银行股份有限公司、兴化苏南村镇银行股份有限公司、成都双流诚民村镇银行有限责任公司、宣汉诚民村镇银行有限责任公司。

合并

单位：人民币千元

截至 2024 年 06 月 30 日	江阴地区	异地地区	抵消	合计
一、营业收入	1,810,568	363,362	-	2,173,930
利息净收入	1,052,726	359,741	-	1,412,467

其他收入	757,842	3,621	-	761,463
二、营业支出	1,227,187	264,530	395	1,492,112
三、营业利润	583,381	98,832	-395	681,818
四、资产总额	149,281,376	38,782,461	-1,316,709	186,747,128
五、负债总额	151,595,754	18,673,985	-1,059,048	169,210,691

截至 2023 年 06 月 30 日	江阴地区	异地地区	抵消	合计
一、营业收入	1,627,104	438,441	-4,130	2,061,415
利息净收入	1,123,899	432,535	-	1,556,434
其他收入	503,205	5,906	-4,130	504,981
二、营业支出	1,232,283	345,782	175	1,578,240
三、营业利润	394,821	92,659	-4,305	483,175
四、资产总额	138,913,607	38,437,713	-1,380,892	175,970,428
五、负债总额	145,196,671	17,120,803	-1,168,343	161,149,131

本行

单位：人民币千元

截至 2024 年 06 月 30 日	江阴地区	异地地区	抵消	合计
一、营业收入	1,810,569	304,739	-	2,115,308
利息净收入	1,052,728	301,070	-	1,353,798
其他收入	757,841	3,669	-	761,510
二、营业支出	1,227,188	212,532	-	1,439,720
三、营业利润	583,381	92,207	-	675,588
四、资产总额	149,281,376	35,009,076	-	184,290,452
五、负债总额	151,595,753	15,504,337	-	167,100,090

截至 2023 年 06 月 30 日	江阴地区	异地地区	抵消	合计
一、营业收入	1,627,104	368,988	-	1,996,092
利息净收入	1,123,899	368,192	-	1,492,091
其他收入	503,205	796	-	504,001
二、营业支出	1,232,283	300,978	-	1,533,261
三、营业利润	394,821	68,010	-	462,831
四、资产总额	138,913,607	34,871,395	-	173,785,002

五、负债总额	145,196,670	13,990,918	-	159,187,588
--------	-------------	------------	---	-------------

## 九、主要表外项目

### 1. 表外业务

表外业务是指所有不在资产负债表中反映的业务，包括两部分：或有风险的表外业务，即为客户债务清偿能力提供担保、承担客户违约风险的业务，如开出承兑汇票等；无风险的表外业务主要包括结算、代理业务。

### 2. 或有风险

合并

单位：人民币千元

项目	2024年06月30日	2023年12月31日
开出信用证	258,145	313,100
承兑汇票	17,626,765	16,135,688
开出保函	201,982	276,377
信用卡及其他承诺	1,025,129	955,310
<b>合计</b>	<b>19,112,021</b>	<b>17,680,475</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2024年06月30日	2023年12月31日
开出信用证	258,145	313,100
承兑汇票	17,569,730	16,045,767
开出保函	200,912	275,400
信用卡及其他承诺	1,025,129	955,310
<b>合计</b>	<b>19,053,916</b>	<b>17,589,577</b>

## 十、代理业务

### 1. 受托贷款及受托存款

本行替第三方贷款人发放委托贷款。本行作为中介人根据提供资金的第三方贷款人的意愿向借款人发放贷款，并与第三方贷款人签订合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方贷款人自行决定委托贷款的要求和条款，包括贷款用途、金额、利率及还款安排。本行收取委托贷款的手续费一般为一次性收费，但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

合并

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
受托贷款	4,920	4,920
受托存款	4,920	4,920

本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
受托贷款	3,000	3,000
受托存款	3,000	3,000

## 2. 理财业务

本行将人民币理财产品销售给个人和机构投资者，募集的资金主要运用于债券投资等，本行从该业务中获取手续费等收入。

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
委托理财资产	17,968,935	17,810,533
委托理财资金	17,968,935	17,810,533

## 十一、金融风险管理

### 1. 风险管理概述

本行金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，优化资本配置，实现股东利益的最大化。本行面临的金融风险主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险等。本行通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况，本行还定期复核其风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最新变化。

### 2. 信用管理

信用风险是指因客户或交易对手违约、信用质量下降而给本行造成损失的可能性。本行承担信用风险的业务主要包括贷款、投资、担保、承诺、拆借以及其他表内外信用风险敞口业务。目前，

本行选择稳健的信用风险管理政策取向，董事会承担对信用风险管理实施监控的最终责任，确保本行有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险；高级管理层负责对本行信用风险管理体系实施有效监控；本行风险管理部负责信用风险的管理工作。2023年2月10日，银保监会和人民银行联合发布了《商业银行金融资产风险分类办法》（中国银行保险监督管理委员会 中国人民银行令〔2023〕第1号），自2023年7月1日起施行。为此，我行新制订了《江苏江阴农村商业银行股份有限公司金融资产风险分类管理办法（试行）》，管理办法明确本行所有表内承担信用风险的金融资产需进行风险分类，包括但不限于贷款、债券和其他投资、同业资产、应收款项等。表外项目中信用证、银行承兑汇票、保函、信用风险仍在银行的资产销售与购买协议、贷款承诺等承担信用风险的业务，应按照表内金融资产相关要求开展风险分类。要求至少每季度对全部金融资产进行一次风险分类，在每季季末月进行，于月底前完成分类认定。针对具体客户和业务，本行要求客户或交易对手提供抵押、质押、保证等方式来缓释信用风险，主要抵质押物有房产、土地使用权、存单、债券、票据等，本行根据客户或交易对手的风险评估结果选择不同的担保方式，并在客户风险状况发生变化时要求客户或交易对手加强担保措施，增加抵质押物品，以有效控制信用风险。本行按照新金融工具准则的规定，运用“预期信用损失模型”计提发放贷款及垫款、债权投资、其他债权投资以及表外信贷资产和财务担保合同的减值准备。对于纳入预期信用损失计量的金融资产，本行评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备，确认预期信用损失及其变动。

#### （1）预期信用损失计量

##### 1) 金融工具风险阶段划分

本行基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来12个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

##### 2) 信用风险显著增加

本行在评估信用风险是否显著增加时考虑金融工具的内部风险评级、内部预警信号，五级分类结果，逾期天数等。本行定期回顾评价标准是否适用当前情况。

满足下列任意条件的信贷业务，本行认为其信用风险显著增加：该客户内部信用风险评级为违

约级；债项五级分类为关注类及以下；债项逾期天数超过 30 天(含)；该客户预警信号达到一定级别；该客户出现本行认定的其他重大风险信号。

### 3) 已发生信用减值资产的定义

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

①发行方或债务人发生重大财务困难；

②债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；

③债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；

④债务人很可能破产或进行其他财务重组；

⑤发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；

⑥以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

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

### 4) 对参数、假设及估计技术的说明

除已发生信用减值的金融资产以外，根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本行对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率（PD）、违约损失率（LGD）及违约风险敞口（EAD）三个关键参数的乘积加权平均值。相关定义如下：

违约概率是指债务人在未来 12 个月或整个存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率的计算根据资产类型的不同也有所区别：授信业务，本行的违约概率以历史违约概率为基础，加入前瞻性系数调整；其他业务，本行结合外部评级以及前瞻性系数调整对违约概率进行计算，以反映本行在可能面临的不同宏观经济条件下，充分评估计量不同业务的违约概率。

违约损失率是本行对违约敞口发生损失程度作出的预期，即违约发生时风险敞口损失的百分比。本行对违约损失率的计算根据不同资产类型也有所区别。根据交易对手的类型、追索方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、表外信用风险转换系数等因素，不同类型的产品有所不同；

本行定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率及违约损失率的变动情况。

报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

#### 5) 预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本行借助计量经济学模型建立宏观经济因素与违约概率 PD 之间的相关关系，宏观经济指标中 GDP、M2 等是表征宏观经济运行水平的有效指标，本行采用上述指标作为宏观经济因子。本行通过构建回归模型，确定宏观经济指标与资产组违约概率之间的关系，以确定宏观经济指标的变化对违约概率的影响。

本行结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、正常、悲观的情景及权重，从而计算本行加权的违约概率值，并以此计算平均预期信用损失准备金。

#### (2) 标准化授信政策和流程控制

本行主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力。本行采用非零售内评系统，对客户信用予以量化评级，通过客户信用评级模型评定新客户的信用等级，评级主要考虑的因素包括客户的偿债能力、获利能力、经营管理、结算情况和修正调整项等。本行每年定期对企业贷款客户进行重新评级，若客户的财务状况或业务经营情况发生重大变化，将及时调整其信用评级。

本行制订并执行标准化信贷审批流程。各分支机构发放贷款须按规定提交总行贷款联合审查委员会或贷款审查委员会审批。

#### (3) 风险缓释措施

##### 1) 贷款的担保

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

本行定期发布评估指导价，在指导价范围内的，可以由本行和所有权人以协商价格办理抵押，不在指导价范围内的，指定专业中介评估机构对抵（质）押品进行评估。在业务审查过程中，以指导价或专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考，并最终确定信贷业务的抵（质）押率。

授信后，本行动态了解并掌握抵（质）押物权属、状态、数量、市值和变现能力等，每年视抵押物现值动态调整抵押价值。对减值贷款本行根据抵（质）押物的价值情况决定是否要求客户追加抵押物，或提供变现能力更强的抵押物。

对于第三方保证的贷款，本行依据与主借款人相同的程序和标准，对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估，并据此对信贷业务进行审批。

## 2) 信用承诺

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

(4) 未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口：

合并

单位：人民币千元

项目	2024年06月30日	2023年12月31日
存放中央银行款项	8,517,958	7,877,780
存放同业款项	1,447,076	1,537,961
拆出资金	165,259	78,863
衍生金融资产	701,678	624,457
买入返售金融资产	-	-
发放贷款和垫款	117,829,634	111,045,270
—公司贷款	96,890,601	89,219,022
—个人贷款	20,939,033	21,826,248
交易性金融资产	11,197,227	17,705,281
债权投资	22,328,646	22,188,704
其他债权投资	20,127,463	20,591,326
其他资产	39,953	41,775
小计	<b>182,354,894</b>	<b>181,691,417</b>
开出信用证	258,145	313,100
开出保函	201,982	276,377
开出银行承兑汇票	17,626,765	16,135,688
未使用信用卡额度	1,025,129	955,310
小计	<b>19,112,021</b>	<b>17,680,475</b>
合计	<b>201,466,915</b>	<b>199,371,892</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2024年06月30日	2023年12月31日
存放中央银行款项	8,362,207	7,680,480
存放同业款项	2,022,033	2,402,786
拆出资金	165,259	78,863

衍生金融资产	701,678	624,457
买入返售金融资产	-	-
发放贷款和垫款	114,826,833	108,027,421
—公司贷款	96,220,374	88,584,922
—个人贷款	18,606,459	19,442,499
交易性金融资产	11,197,227	17,705,281
债权投资	22,328,646	22,188,704
其他债权投资	20,127,463	20,591,326
其他资产	31,022	29,236
小计	<b>179,762,368</b>	<b>179,328,554</b>
开出信用证	258,145	313,100
开出保函	200,912	275,400
开出银行承兑汇票	17,569,729	16,045,767
未使用信用卡额度	1,025,129	955,310
小计	<b>19,053,915</b>	<b>17,589,577</b>
合计	<b>198,816,283</b>	<b>196,918,131</b>

## (5) 金融工具信用质量分析

合并

单位：人民币千元

2024年06月30日	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<b>以摊余成本计量的金融资产：</b>								
现金及存放中央款项	8,753,700	-	-	8,753,700	-	-	-	-
存放同业款项	1,450,013	-	-	1,450,013	2,937	-	-	2,937
拆出资金	165,339	-	-	165,339	80	-	-	80
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	108,524,991	1,713,157	1,176,010	111,414,158	3,965,883	576,502	594,499	5,136,884
—公司贷款	87,862,233	1,259,202	564,122	89,685,557	3,659,475	422,450	265,391	4,347,316
—个人贷款	20,662,758	453,955	611,888	21,728,601	306,408	154,052	329,108	789,568
金融投资	22,443,134	-	-	22,443,134	114,488	-	-	114,488
<b>合计</b>	<b>141,337,177</b>	<b>1,713,157</b>	<b>1,176,010</b>	<b>144,226,344</b>	<b>4,083,388</b>	<b>576,502</b>	<b>594,499</b>	<b>5,254,389</b>
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：</b>								
发放贷款和垫款	11,552,360	-	-	11,552,360	109,246	-	-	109,246
—公司贷款	11,552,360	-	-	11,552,360	109,246	-	-	109,246
金融投资	20,127,463	-	-	20,127,463	3,042	-	-	3,042
<b>合计</b>	<b>31,679,823</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>31,679,823</b>	<b>112,288</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>112,288</b>
<b>贷款承诺和财务担保合同</b>	<b>19,110,970</b>	<b>1,035</b>	<b>16</b>	<b>19,112,021</b>	<b>9,628</b>	<b>38</b>	<b>6</b>	<b>9,672</b>



合并

单位：人民币千元

2023 年 12 月 31 日	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产：								
现金及存放中央款项	8,239,032	-	-	8,239,032	-	-	-	-
存放同业款项	1,541,274	-	-	1,541,274	3,313	-	-	3,313
拆出资金	78,930	-	-	78,930	67	-	-	67
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	100,984,695	1,240,087	1,130,629	103,355,411	3,631,266	291,958	551,953	4,475,177
—公司贷款	79,619,088	880,649	442,232	80,941,969	3,496,935	208,542	182,506	3,887,983
—个人贷款	21,365,607	359,438	688,397	22,413,442	134,331	83,416	369,447	587,194
金融投资	22,335,888	-	-	22,335,888	147,184	-	-	147,184
合计	133,179,819	1,240,087	1,130,629	135,550,535	3,781,830	291,958	551,953	4,625,741
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：								
发放贷款和垫款	12,165,036	-	-	12,165,036	153,449	-	-	153,449
—公司贷款	12,165,036	-	-	12,165,036	153,449	-	-	153,449
金融投资	20,591,326	-	-	20,591,326	3,688	-	-	3,688
合计	32,756,362	-	-	32,756,362	157,137	-	-	157,137
贷款承诺和财务担保合同	17,679,771	470	234	17,680,475	13,867	19	91	13,977

本行

单位：人民币千元

2024年06月30日	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<b>以摊余成本计量的金融资产：</b>								
现金及存放中央款项	8,583,108	-	-	8,583,108	-	-	-	-
存放同业款项	2,025,614	-	-	2,025,614	3,581	-	-	3,581
拆出资金	165,339	-	-	165,339	80	-	-	80
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	105,550,105	1,616,560	1,101,422	108,268,087	3,907,233	538,443	547,938	4,993,614
—公司贷款	87,198,888	1,243,377	557,648	88,999,913	3,651,778	417,136	262,985	4,331,899
—个人贷款	18,351,217	373,183	543,774	19,268,174	255,455	121,307	284,953	661,715
金融投资	22,443,134	-	-	22,443,134	114,488	-	-	114,488
<b>合计</b>	<b>138,767,300</b>	<b>1,616,560</b>	<b>1,101,422</b>	<b>141,485,282</b>	<b>4,025,382</b>	<b>538,443</b>	<b>547,938</b>	<b>5,111,763</b>
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：</b>								
发放贷款和垫款	11,552,360	-	-	11,552,360	109,246	-	-	109,246
—公司贷款	11,552,360	-	-	11,552,360	109,246	-	-	109,246
金融投资	20,127,463	-	-	20,127,463	3,042	-	-	3,042
<b>合计</b>	<b>11,552,360</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11,552,360</b>	<b>109,246</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>109,246</b>
<b>贷款承诺和财务担保合同</b>	<b>19,052,865</b>	<b>1,035</b>	<b>16</b>	<b>19,053,916</b>	<b>9,265</b>	<b>38</b>	<b>6</b>	<b>9,309</b>

本行

单位：人民币千元

2023 年 12 月 31 日	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<b>以摊余成本计量的金融资产：</b>								
现金及存放中央款项	8,022,443	-	-	8,022,443	-	-	-	-
存放同业款项	2,407,055	-	-	2,407,055	4,269	-	-	4,269
拆出资金	78,930	-	-	78,930	67	-	-	67
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	97,987,188	1,170,130	1,033,754	100,191,072	3,584,569	268,784	475,334	4,328,687
—公司贷款	78,986,739	852,287	424,169	80,263,195	3,478,146	198,935	166,228	3,843,309
—个人贷款	19,000,449	317,843	609,585	19,927,877	106,423	69,849	309,106	485,378
金融投资	22,335,888	-	-	22,335,888	147,184	-	-	147,184
<b>合计</b>	<b>130,831,504</b>	<b>1,170,130</b>	<b>1,033,754</b>	<b>133,035,388</b>	<b>3,736,089</b>	<b>268,784</b>	<b>475,334</b>	<b>4,480,207</b>
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：</b>								
发放贷款和垫款	12,165,036	-	-	12,165,036	153,449	-	-	153,449
—公司贷款	12,165,036	-	-	12,165,036	153,449	-	-	153,449
金融投资	20,591,326	-	-	20,591,326	3,688	-	-	3,688
<b>合计</b>	<b>32,756,362</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32,756,362</b>	<b>157,137</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>157,137</b>
<b>贷款承诺和财务担保合同</b>	<b>17,588,873</b>	<b>470</b>	<b>234</b>	<b>17,589,577</b>	<b>13,441</b>	<b>19</b>	<b>91</b>	<b>13,551</b>

## (6) 担保物

截至 2024 年 06 月 30 日，本行已减值贷款的抵质押物公允价值为 1,289,851 千元（截至 2023 年 12 月 31 日：1,448,082 千元）。

## (7) 重组贷款

重组贷款是指因债务人发生财务困难，为促使债务人偿还债务，银行对债务合同作出有利于债务人调整的贷款，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。截至 2024 年 06 月 30 日，本行重组贷款余额为 37,011 千元（截至 2023 年 12 月 31 日，本行无重组贷款）。

## (8) 金融投资外部评级分析

外部评级机构对本行持有的金融投资的评级分布情况（含应计利息）：

合并及本行

单位：人民币千元

2024 年 06 月 30 日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
AAA-到 AAA+	1,267,704	13,380,257	5,724,565	20,372,526
未评级	1,879,650	9,062,877	14,402,898	25,345,425
其中：国债	975,502	4,915,054	9,703,387	15,593,943
地方政府债	774,677	4,147,823	4,601,108	9,523,608
同业存单	129,471	-	98,403	227,874
基金	8,049,873	-	-	8,049,873
权益工具投资	8,333	-	-	8,333
减：减值准备	-	114,488	-	114,488
<b>合计</b>	<b>11,205,560</b>	<b>22,328,646</b>	<b>20,127,463</b>	<b>53,661,669</b>

2023 年 12 月 31 日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
AAA-到 AAA+	-	8,300,873	7,074,844	15,375,717
未评级	9,747,076	14,035,015	13,516,482	37,298,573
其中：国债	4,467,195	7,592,486	8,089,263	20,148,944
地方政府债	5,279,881	6,442,529	5,427,219	17,149,629
基金	7,958,205	-	-	7,958,205
权益工具投资	11,969	-	-	11,969
减：减值准备	-	147,184	-	147,184
<b>合计</b>	<b>17,717,250</b>	<b>22,188,704</b>	<b>20,591,326</b>	<b>60,497,280</b>

## (9) 金融资产信用风险集中度

本行持有的金融资产全部位于中国内地，贷款和垫款地域集中度见附注五、5. 发放贷款和垫款（3）。

本行持有的金融资产主要由贷款（贷款及垫款）和金融投资（交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资）构成。贷款和垫款行业集中度见附注五、5. 发放贷款和垫款（2）。

### 3. 流动性风险

流动性风险指本行无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。

本行通过资产负债管理委员会管理流动性风险并旨在：优化资产负债结构；保持稳定的资金来源；预测现金流量和评估流动资产水平；及保持高效的内部资金划拨机制，确保分行的流动性。

#### （1）金融工具的现金流分析

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

## 截至 2024 年 06 月 30 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

合并

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
金融资产：									
现金及存放中央银行款项	-	8,753,700	-	-	-	-	-	-	8,753,700
存放同业款项	-	1,450,067	-	97	-	-	-	-	1,450,164
拆出资金	-	-	36,576	128,763	-	-	-	-	165,339
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	745,856	93,617	7,973,068	12,680,522	54,627,895	44,859,941	12,724,214	-	133,705,113
金融投资	-	8,065,023	2,407,554	4,273,421	8,840,899	23,817,149	11,731,242	365,213	59,500,501
<b>金融资产合计</b>	<b>745,856</b>	<b>18,362,407</b>	<b>10,417,198</b>	<b>17,082,803</b>	<b>63,468,794</b>	<b>68,677,090</b>	<b>24,455,456</b>	<b>365,213</b>	<b>203,574,817</b>
金融负债：									
向中央银行借款	-	-	553,808	1,761,606	7,303,861	-	-	-	9,619,275
同业及其他金融机构存放款项	-	27,094	-	-330	-625	-	-	-	26,139
拆入资金	-	-	1,000,633	-	505,508	1,337,839	-	-	2,843,980
卖出回购金融资产款	-	-	-	-	-	-	-	-	-
吸收存款	-	42,395,636	6,040,780	10,524,462	49,950,586	44,758,099	11,144	-	153,680,707
应付债券	-	-	-	1,522,785	1,058,300	2,084,100	-	-	4,665,185
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>42,422,730</b>	<b>7,595,221</b>	<b>13,808,523</b>	<b>58,817,630</b>	<b>48,180,038</b>	<b>11,144</b>	<b>-</b>	<b>170,835,286</b>
<b>流动性敞口</b>	<b>745,856</b>	<b>-24,060,323</b>	<b>2,821,977</b>	<b>3,274,280</b>	<b>4,651,164</b>	<b>20,497,052</b>	<b>24,444,312</b>	<b>365,213</b>	<b>32,739,531</b>



## 截至 2023 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

合并

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
金融资产：									
现金及存放中央银行款项	-	8,239,032	-	-	-	-	-	-	8,239,032
存放同业款项	-	1,541,378	-	140	-	-	-	-	1,541,518
拆出资金	-	-	7,869	71,061	-	-	-	-	78,930
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	689,762	143,500	7,250,236	13,838,229	49,447,498	42,158,064	12,347,414	-	125,874,703
金融投资	-	7,973,356	1,049,004	2,787,144	18,803,162	21,248,298	17,115,520	365,213	69,341,697
<b>金融资产合计</b>	<b>689,762</b>	<b>17,897,266</b>	<b>8,307,109</b>	<b>16,696,574</b>	<b>68,250,660</b>	<b>63,406,362</b>	<b>29,462,934</b>	<b>365,213</b>	<b>205,075,880</b>
金融负债：									
向中央银行借款	-	-	392,925	1,139,204	7,813,171	-	-	-	9,345,300
同业及其他金融机构存放款项	-	100,452	-	268	-	-	-	-	100,720
拆入资金	-	-	520,345	481,707	1,521,972	1,344,280	-	-	3,868,304
卖出回购金融资产款	-	-	8,401,254	-	-	-	-	-	8,401,254
吸收存款	-	43,110,628	11,024,233	20,469,153	29,992,530	40,275,663	10,772	-	144,882,979
应付债券	-	-	1,863,355	-	1,087,100	2,084,100	-	-	5,034,555
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>43,211,080</b>	<b>22,202,112</b>	<b>22,090,332</b>	<b>40,414,773</b>	<b>43,704,043</b>	<b>10,772</b>	<b>-</b>	<b>171,633,112</b>
<b>流动性敞口</b>	<b>689,762</b>	<b>-25,313,814</b>	<b>-13,895,003</b>	<b>-5,393,758</b>	<b>27,835,887</b>	<b>19,702,319</b>	<b>29,452,162</b>	<b>365,213</b>	<b>33,442,768</b>

## 截至 2024 年 06 月 30 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

本行

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
金融资产：									
现金及存放中央银行款项	-	8,583,108	-	-	-	-	-	-	8,583,108
存放同业款项	-	1,424,379	-	219,324	386,165	-	-	-	2,029,868
拆出资金	-	-	36,576	128,763	-	-	-	-	165,339
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	666,968	93,617	7,855,543	12,410,117	53,321,257	43,301,234	12,572,474	-	130,221,210
金融投资	-	8,065,023	2,407,554	4,273,421	8,840,899	23,817,149	11,731,242	365,213	59,500,501
<b>金融资产合计</b>	<b>666,968</b>	<b>18,166,127</b>	<b>10,299,673</b>	<b>17,031,625</b>	<b>62,548,321</b>	<b>67,118,383</b>	<b>24,303,716</b>	<b>365,213</b>	<b>200,500,026</b>
金融负债：									
向中央银行借款	-	-	542,686	1,756,483	7,303,422	-	-	-	9,602,591
同业及其他金融机构存放款项	-	484,756	-	261	-	-	-	-	485,017
拆入资金	-	-	1,000,633	-	505,508	1,337,839	-	-	2,843,980
卖出回购金融资产款	-	-	-	-	-	-	-	-	-
吸收存款	-	41,889,093	6,011,595	10,447,425	49,474,031	43,182,411	10,562	-	151,015,117
应付债券	-	-	-	1,522,785	1,058,300	2,084,100	-	-	4,665,185
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>42,373,849</b>	<b>7,554,914</b>	<b>13,726,954</b>	<b>58,341,261</b>	<b>46,604,350</b>	<b>10,562</b>	<b>-</b>	<b>168,611,890</b>
<b>流动性敞口</b>	<b>666,968</b>	<b>-24,207,722</b>	<b>2,744,759</b>	<b>3,304,671</b>	<b>4,207,060</b>	<b>20,514,033</b>	<b>24,293,154</b>	<b>365,213</b>	<b>31,888,136</b>

## 截至 2023 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

本行

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
金融资产：									
现金及存放中央银行款项	-	8,022,443	-	-	-	-	-	-	8,022,443
存放同业款项	-	1,520,101	20,178	137,207	738,682	-	-	-	2,416,168
拆出资金	-	-	7,869	71,061	-	-	-	-	78,930
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	622,869	143,500	7,078,126	13,559,321	48,146,477	40,794,545	12,182,542	-	122,527,380
金融投资	-	7,973,356	1,049,004	2,787,144	18,803,162	21,248,298	17,115,520	365,213	69,341,697
<b>金融资产合计</b>	<b>622,869</b>	<b>17,659,400</b>	<b>8,155,177</b>	<b>16,554,733</b>	<b>67,688,321</b>	<b>62,042,843</b>	<b>29,298,062</b>	<b>365,213</b>	<b>202,386,618</b>
金融负债：									
向中央银行借款	-	-	392,925	1,109,187	7,807,581	-	-	-	9,309,693
同业及其他金融机构存放款项	-	449,401	-	268	-	-	-	-	449,669
拆入资金	-	-	520,345	481,707	1,521,972	1,344,280	-	-	3,868,304
卖出回购金融资产款	-	-	8,401,254	-	-	-	-	-	8,401,254
吸收存款	-	42,502,726	10,941,590	20,295,250	29,605,705	39,258,615	9,629	-	142,613,515
应付债券	-	-	1,863,355	-	1,087,100	2,084,100	-	-	5,034,555
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>42,952,127</b>	<b>22,119,469</b>	<b>21,886,412</b>	<b>40,022,358</b>	<b>42,686,995</b>	<b>9,629</b>	<b>-</b>	<b>169,676,990</b>
<b>流动性敞口</b>	<b>622,869</b>	<b>-25,292,727</b>	<b>-13,964,292</b>	<b>-5,331,679</b>	<b>27,665,963</b>	<b>19,355,848</b>	<b>29,288,433</b>	<b>365,213</b>	<b>32,709,628</b>

## (2) 资产和负债的到期日结构分析

## 截至 2024 年 06 月 30 日的资产、负债的到期日分析

合并

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
资产项目：									
现金及存放中央银行款项	-	1,438,609	-	7,315,091	-	-	-	-	8,753,700
存放同业款项	-	1,446,973	-	103	-	-	-	-	1,447,076
拆出资金	-	-	36,565	128,694	-	-	-	-	165,259
衍生金融资产	-	-	4,298	6,508	52,253	638,619	-	-	701,678
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	899,058	-	7,252,801	11,303,131	49,105,722	36,157,027	13,111,895	-	117,829,634
交易性金融资产	-	3,078,262	8,083,031	39,482	4,785	-	-	-	11,205,560
债权投资	-	-	531,357	3,057,753	2,755,544	7,451,115	8,532,877	-	22,328,646
其他债权投资	-	-	1,833,391	947,813	5,443,414	11,836,488	66,357	-	20,127,463
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	365,213	365,213
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	-	835,368	835,368
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-	103,822	103,822
固定资产	-	-	-	-	-	-	-	853,017	853,017
在建工程	-	-	-	-	-	-	-	65,758	65,758
使用权资产	-	-	829	1,658	5,978	6,475	-	-	14,940
无形资产	-	-	-	-	-	-	-	245,047	245,047
递延所得税资产	-	-	-	-	-	-	1,609,586	-	1,609,586
其他资产	14,630	42,809	34	8,808	13,235	15,845	-	-	95,361
<b>资产合计</b>	<b>913,688</b>	<b>6,006,653</b>	<b>17,742,306</b>	<b>22,809,041</b>	<b>57,380,931</b>	<b>56,105,569</b>	<b>23,320,715</b>	<b>2,468,225</b>	<b>186,747,128</b>

## 截至 2024 年 06 月 30 日的资产、负债的到期日分析（续）

合并

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
负债项目：									
向中央银行借款	-	-	553,808	1,756,486	7,308,883	-	-	-	9,619,177
同业及其他金融机构存放款项	-	27,095	-	6	-	-	-	-	27,101
拆入资金	-	-	1,000,583	500,299	1,307,401	-	-	-	2,808,283
衍生金融负债	-	-	-	1,810	91,550	602,563	-	-	695,923
卖出回购金融资产款	-	-	-	-	-	-	-	-	-
吸收存款	-	42,390,808	6,032,634	10,441,203	49,403,956	42,284,999	9,260	-	150,562,860
应付职工薪酬	-	-	-	171,938	-	-	-	-	171,938
应交税费	-	-	-	81,071	-	-	-	-	81,071
租赁负债	-	-	761	2,281	3,138	8,424	-	-	14,604
预计负债	-	-	-	-	9,672	-	-	-	9,672
应付债券	-	-	-	2,522,785	64,742	2,000,000	-	-	4,587,527
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	48,732	-	48,732
其他负债	-	582,685	1,118	-	-	-	-	-	583,803
<b>负债合计</b>	<b>-</b>	<b>43,000,588</b>	<b>7,588,904</b>	<b>15,477,879</b>	<b>58,189,342</b>	<b>44,895,986</b>	<b>57,992</b>	<b>-</b>	<b>169,210,691</b>
<b>流动性净额</b>	<b>913,688</b>	<b>-36,993,935</b>	<b>10,153,402</b>	<b>7,331,162</b>	<b>-808,411</b>	<b>11,209,583</b>	<b>23,262,723</b>	<b>2,468,225</b>	<b>17,536,437</b>

## 截至 2023 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

合并

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
资产项目：									
现金及存放中央银行款项	-	916,149	-	7,322,883	-	-	-	-	8,239,032
存放同业款项	-	1,537,890	-	71	-	-	-	-	1,537,961
拆出资金	-	-	7,888	70,975	-	-	-	-	78,863
衍生金融资产	-	-	889	3,617	40,422	579,529	-	-	624,457
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	784,878	-	6,616,884	12,418,640	44,419,881	34,621,734	12,183,253	-	111,045,270
交易性金融资产	-	17,559,703	15,054	41,930	100,563	-	-	-	17,717,250
债权投资	-	-	47,252	534,837	6,826,278	4,112,104	10,668,233	-	22,188,704
其他债权投资	-	-	654,165	685,183	6,909,490	11,161,773	1,180,715	-	20,591,326
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	365,213	365,213
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	-	785,710	785,710
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-	108,707	108,707
固定资产	-	-	-	-	-	-	-	890,605	890,605
在建工程	-	-	-	-	-	-	-	23,253	23,253
使用权资产	-	-	862	1,269	5,312	7,887	-	-	15,330
无形资产	-	-	-	-	-	-	-	260,757	260,757
递延所得税资产	-	-	-	-	-	-	1,465,264	-	1,465,264

其他资产	15,705	43,449	42	3,257	9,210	20,214	-	-	91,877
<b>资产合计</b>	<b>800,583</b>	<b>20,057,191</b>	<b>7,343,036</b>	<b>21,082,662</b>	<b>58,311,156</b>	<b>50,503,241</b>	<b>25,497,465</b>	<b>2,434,245</b>	<b>186,029,579</b>

截至 2023 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

合并

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
负债项目：									
向中央银行借款	-	-	392,925	1,139,310	7,812,967	-	-	-	9,345,202
同业及其他金融机构存放款项	-	100,452	-	25	-	-	-	-	100,477
拆入资金	-	-	520,000	488,702	1,000,000	1,800,000	-	-	3,808,702
衍生金融负债	-	-	-	-	30,815	597,773	-	-	628,588
卖出回购金融资产款	-	-	8,401,254	-	-	-	-	-	8,401,254
吸收存款	-	43,104,753	11,013,205	20,316,138	29,809,881	38,114,807	8,823	-	142,367,607
应付职工薪酬	-	-	-	223,146	-	-	-	-	223,146
应交税费	-	-	-	59,099	-	-	-	-	59,099
租赁负债	-	-	557	1,469	4,141	7,060	-	-	13,227
预计负债	-	-	-	-	13,977	-	-	-	13,977
应付债券	-	-	1,783,422	-	1,021,466	2,000,000	-	-	4,804,888
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	19,589	-	19,589
其他负债	-	167,860	-	-	-	-	-	-	167,860
<b>负债合计</b>	<b>-</b>	<b>43,373,065</b>	<b>22,111,363</b>	<b>22,227,889</b>	<b>39,693,247</b>	<b>42,519,640</b>	<b>28,412</b>	<b>-</b>	<b>169,953,616</b>

流动性净额	800,583	-23,315,874	-14,768,327	-1,145,227	18,617,909	7,983,601	25,469,053	2,434,245	16,075,963
-------	---------	-------------	-------------	------------	------------	-----------	------------	-----------	------------

截至 2024 年 06 月 30 日的资产、负债的到期日分析

本行

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
资产项目：									
现金及存放中央银行款项	-	1,389,034	-	7,194,074	-	-	-	-	8,583,108
存放同业款项	-	1,421,465	-	218,483	382,085	-	-	-	2,022,033
拆出资金	-	-	36,566	128,693	-	-	-	-	165,259
衍生金融资产	-	-	4,298	6,507	52,253	638,620	-	-	701,678
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	816,149	-	7,170,291	11,100,431	48,040,128	34,763,853	12,935,981	-	114,826,833
交易性金融资产	-	3,078,261	8,083,031	39,483	4,785	-	-	-	11,205,560
债权投资	-	-	531,357	3,057,753	2,755,544	7,451,115	8,532,877	-	22,328,646
其他债权投资	-	-	1,833,391	947,813	5,443,414	11,836,488	66,357	-	20,127,463
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	365,213	365,213
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	-	1,093,848	1,093,848
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-	103,822	103,822
固定资产	-	-	-	-	-	-	-	809,136	809,136
在建工程	-	-	-	-	-	-	-	65,300	65,300
使用权资产	-	-	546	1,093	3,752	609	-	-	6,000
无形资产	-	-	-	-	-	-	-	244,693	244,693

递延所得税资产	-	-	-	-	-	-	1,573,637	-	1,573,637
其他资产	12,371	18,650	-	8,739	12,971	15,492	-	-	68,223
<b>资产合计</b>	<b>828,520</b>	<b>5,907,410</b>	<b>17,659,480</b>	<b>22,703,069</b>	<b>56,694,932</b>	<b>54,706,177</b>	<b>23,108,852</b>	<b>2,682,012</b>	<b>184,290,452</b>

截至 2024 年 06 月 30 日的资产、负债的到期日分析（续）

本行

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
负债项目：									
向中央银行借款	-	-	542,685	1,756,483	7,303,422	-	-	-	9,602,590
同业及其他金融机构存放款项	-	484,756	-	261	-	-	-	-	485,017
拆入资金	-	-	1,000,583	500,299	1,307,401	-	-	-	2,808,283
衍生金融负债	-	-	-	1,810	91,550	602,563	-	-	695,923
卖出回购金融资产款	-	-	-	-	-	-	-	-	-
吸收存款	-	41,884,304	6,003,476	10,364,432	48,934,595	40,845,752	8,717	-	148,041,276
应付职工薪酬	-	-	-	164,232	-	-	-	-	164,232
应交税费	-	-	-	78,927	-	-	-	-	78,927
租赁负债	-	-	30	574	1,790	2,379	-	-	4,773
预计负债	-	-	-	-	9,309	-	-	-	9,309
应付债券	-	-	-	2,522,785	64,742	2,000,000	-	-	4,587,527
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	46,621	-	46,621
其他负债	-	575,612	-	-	-	-	-	-	575,612

负债合计	-	42,944,672	7,546,774	15,389,803	57,712,809	43,450,694	55,338	-	167,100,090
流动性净额	828,520	-37,037,262	10,112,706	7,313,266	-1,017,877	11,255,483	23,053,514	2,682,012	17,190,362

截至 2023 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

本行

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
资产项目：									
现金及存放中央银行款项	-	800,137	-	7,222,306	-	-	-	-	8,022,443
存放同业款项	-	1,516,749	20,129	136,477	729,431	-	-	-	2,402,786
拆出资金	-	-	7,888	70,975	-	-	-	-	78,863
衍生金融资产	-	-	889	3,616	40,423	579,529	-	-	624,457
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	735,365	-	6,480,830	12,209,285	43,328,035	33,283,287	11,990,619	-	108,027,421
交易性金融资产	-	17,559,703	15,054	41,930	100,563	-	-	-	17,717,250
债权投资	-	-	47,252	534,837	6,826,278	4,112,104	10,668,233	-	22,188,704
其他债权投资	-	-	654,164	685,183	6,909,490	11,161,773	1,180,716	-	20,591,326
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	365,213	365,213
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	-	1,044,190	1,044,190
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-	108,707	108,707
固定资产	-	-	-	-	-	-	-	844,671	844,671
在建工程	-	-	-	-	-	-	-	23,253	23,253

使用权资产	-	-	576	696	2,784	1,095	-	-	5,151
无形资产	-	-	-	-	-	-	-	260,330	260,330
递延所得税资产	-	-	-	-	-	-	1,434,907	-	1,434,907
其他资产	13,459	15,777	-	3,172	8,850	19,620	-	-	60,878
<b>资产合计</b>	<b>748,824</b>	<b>19,892,366</b>	<b>7,226,782</b>	<b>20,908,477</b>	<b>57,945,854</b>	<b>49,157,408</b>	<b>25,274,475</b>	<b>2,646,364</b>	<b>183,800,550</b>

截至 2023 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

本行

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
负债项目：									
向中央银行借款	-	-	392,925	1,109,187	7,807,582	-	-	-	9,309,694
同业及其他金融机构存放款项	-	449,401	-	268	-	-	-	-	449,669
拆入资金	-	-	520,000	488,702	1,000,000	1,800,000	-	-	3,808,702
衍生金融负债	-	-	-	-	30,815	597,773	-	-	628,588
卖出回购金融资产款	-	-	8,401,254	-	-	-	-	-	8,401,254
吸收存款	-	42,496,919	10,930,656	20,142,995	29,428,967	37,190,448	7,754	-	140,197,739
应付职工薪酬	-	-	-	211,996	-	-	-	-	211,996
应交税费	-	-	-	57,687	-	-	-	-	57,687
租赁负债	-	-	252	1,457	981	1,281	-	-	3,971
预计负债	-	-	-	-	13,551	-	-	-	13,551

应付债券	-	-	1,783,422	-	1,021,466	2,000,000	-	-	4,804,888
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	17,246	-	17,246
其他负债	-	163,565	-	-	-	-	-	-	163,565
<b>负债合计</b>	<b>-</b>	<b>43,109,885</b>	<b>22,028,509</b>	<b>22,012,292</b>	<b>39,303,362</b>	<b>41,589,502</b>	<b>25,000</b>	<b>-</b>	<b>168,068,550</b>
<b>流动性净额</b>	<b>748,824</b>	<b>-23,217,519</b>	<b>-14,801,727</b>	<b>-1,103,815</b>	<b>18,642,492</b>	<b>7,567,906</b>	<b>25,249,475</b>	<b>2,646,364</b>	<b>15,732,000</b>

#### 4. 市场风险

本行承担由于市场价格（利率、汇率）的不利变动使银行表内和表外业务发生损失的市场风险。由于市场的一般或特定变化对利率、货币交易敞口头寸造成影响，所以市场风险可能影响所有市场风险敏感性金融产品，包括贷款、存款、拆放、债券投资等。

##### （1）货币风险

本行的汇率风险主要包括外币资产和外币负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由外汇衍生交易所产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。本行面临的汇率风险主要源自本行持有的非人民币计价的贷款和存款等。

本行从完善外汇业务流程、加强外汇交易授权及审批制度、对外汇交易和外币拆放业务限额实施严格的敞口头寸管理等方面，不断完善全行外汇资金业务风险管理，提高管理能力。通过合理安排外币资金的来源和运用以最大限度减少潜在的货币错配。

下表汇总了本行各金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布，各原币资产、负债的账面价值已折合为人民币金额：

截至 2024 年 06 月 30 日资产、负债按币种分析

合并

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
资产项目：				
现金及存放中央银行款项	8,722,105	27,189	4,406	8,753,700
存放同业款项	837,821	447,827	161,428	1,447,076
拆出资金	-	165,259	-	165,259
衍生金融资产	701,678	-	-	701,678
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	117,745,347	84,287	-	117,829,634
交易性金融资产	11,205,560	-	-	11,205,560
债权投资	22,328,646	-	-	22,328,646
其他债权投资	20,127,463	-	-	20,127,463

其他权益工具投资	365,213	-	-	365,213
长期股权投资	835,368	-	-	835,368
投资性房地产	103,822	-	-	103,822
固定资产	853,017	-	-	853,017
在建工程	65,758	-	-	65,758
使用权资产	14,940	-	-	14,940
无形资产	245,047	-	-	245,047
递延所得税资产	1,609,586	-	-	1,609,586
其他资产	95,361	-	-	95,361
<b>资产合计</b>	<b>185,856,732</b>	<b>724,562</b>	<b>165,834</b>	<b>186,747,128</b>

截至 2024 年 06 月 30 日资产、负债按币种分析（续）

合并

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
负债项目：				
向中央银行借款	9,619,177	-	-	9,619,177
同业及其他金融机构存放款项	27,101	-	-	27,101
拆入资金	2,808,283	-	-	2,808,283
衍生金融负债	695,923	-	-	695,923
卖出回购金融资产款项	-	-	-	-
吸收存款	149,754,210	664,175	144,475	150,562,860
应付职工薪酬	171,938	-	-	171,938
应交税费	81,071	-	-	81,071
租赁负债	14,604	-	-	14,604
预计负债	9,672	-	-	9,672
应付债券	4,587,527	-	-	4,587,527
递延所得税负债	48,732	-	-	48,732
其他负债	565,230	16,044	2,529	583,803
<b>负债合计</b>	<b>168,383,468</b>	<b>680,219</b>	<b>147,004</b>	<b>169,210,691</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>17,473,264</b>	<b>44,343</b>	<b>18,830</b>	<b>17,536,437</b>

## 截至 2023 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

合并

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
资产项目：				
现金及存放中央银行款项	8,212,282	22,105	4,645	8,239,032
存放同业款项	971,774	413,990	152,197	1,537,961
拆出资金	-	70,994	7,869	78,863
衍生金融资产	624,457	-	-	624,457
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	110,970,577	74,693	-	111,045,270
交易性金融资产	17,717,250	-	-	17,717,250
债权投资	22,188,704	-	-	22,188,704
其他债权投资	20,591,326	-	-	20,591,326
其他权益工具投资	365,213	-	-	365,213
长期股权投资	785,710	-	-	785,710
投资性房地产	108,707	-	-	108,707
固定资产	890,605	-	-	890,605
在建工程	23,253	-	-	23,253
使用权资产	15,330	-	-	15,330
无形资产	260,757	-	-	260,757
递延所得税资产	1,465,264	-	-	1,465,264
其他资产	91,877	-	-	91,877
<b>资产合计</b>	<b>185,283,086</b>	<b>581,782</b>	<b>164,711</b>	<b>186,029,579</b>

## 截至 2023 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

合并

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
负债项目：				

向中央银行借款	9,345,202	-	-	9,345,202
同业及其他金融机构存放款项	100,477	-	-	100,477
拆入资金	3,808,702	-	-	3,808,702
衍生金融负债	628,588	-	-	628,588
卖出回购金融资产款项	8,401,254	-	-	8,401,254
吸收存款	141,678,640	547,806	141,161	142,367,607
应付职工薪酬	223,146	-	-	223,146
应交税费	59,099	-	-	59,099
租赁负债	13,227	-	-	13,227
预计负债	13,977	-	-	13,977
应付债券	4,804,888	-	-	4,804,888
递延所得税负债	19,589	-	-	19,589
其他负债	167,850	9	1	167,860
<b>负债合计</b>	<b>169,264,639</b>	<b>547,815</b>	<b>141,162</b>	<b>169,953,616</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>16,018,447</b>	<b>33,967</b>	<b>23,549</b>	<b>16,075,963</b>

截至 2024 年 06 月 30 日资产、负债按币种分析

本行

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
资产项目：				
现金及存放中央银行款项	8,551,513	27,189	4,406	8,583,108
存放同业款项	1,412,778	447,827	161,428	2,022,033
拆出资金	-	165,259	-	165,259
衍生金融资产	701,678	-	-	701,678
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	114,742,546	84,287	-	114,826,833
交易性金融资产	11,205,560	-	-	11,205,560
债权投资	22,328,646	-	-	22,328,646
其他债权投资	20,127,463	-	-	20,127,463
其他权益工具投资	365,213	-	-	365,213

长期股权投资	1,093,848	-	-	1,093,848
投资性房地产	103,822	-	-	103,822
固定资产	809,136	-	-	809,136
在建工程	65,300	-	-	65,300
使用权资产	6,000	-	-	6,000
无形资产	244,693	-	-	244,693
递延所得税资产	1,573,637	-	-	1,573,637
其他资产	68,223	-	-	68,223
<b>资产合计</b>	<b>183,400,056</b>	<b>724,562</b>	<b>165,834</b>	<b>184,290,452</b>

截至 2024 年 06 月 30 日资产、负债按币种分析（续）

本行

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
负债项目：				
向中央银行借款	9,602,590	-	-	9,602,590
同业及其他金融机构存放款项	485,017	-	-	485,017
拆入资金	2,808,283	-	-	2,808,283
衍生金融负债	695,923	-	-	695,923
卖出回购金融资产款项	-	-	-	-
吸收存款	147,232,626	664,175	144,475	148,041,276
应付职工薪酬	164,232	-	-	164,232
应交税费	78,927	-	-	78,927
租赁负债	4,773	-	-	4,773
预计负债	9,309	-	-	9,309
应付债券	4,587,527	-	-	4,587,527
递延所得税负债	46,621	-	-	46,621
其他负债	557,039	16,044	2,529	575,612
<b>负债合计</b>	<b>166,272,867</b>	<b>680,219</b>	<b>147,004</b>	<b>167,100,090</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>17,127,189</b>	<b>44,343</b>	<b>18,830</b>	<b>17,190,362</b>

## 截至 2023 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

本行

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
资产项目：				
现金及存放中央银行款项	7,995,692	22,105	4,646	8,022,443
存放同业款项	1,836,599	413,990	152,197	2,402,786
拆出资金	-	70,994	7,869	78,863
衍生金融资产	624,457	-	-	624,457
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	107,952,728	74,693	-	108,027,421
交易性金融资产	17,717,250	-	-	17,717,250
债权投资	22,188,704	-	-	22,188,704
其他债权投资	20,591,326	-	-	20,591,326
其他权益工具投资	365,213	-	-	365,213
长期股权投资	1,044,190	-	-	1,044,190
投资性房地产	108,707	-	-	108,707
固定资产	844,671	-	-	844,671
在建工程	23,253	-	-	23,253
使用权资产	5,151	-	-	5,151
无形资产	260,330	-	-	260,330
递延所得税资产	1,434,907	-	-	1,434,907
其他资产	60,878	-	-	60,878
<b>资产合计</b>	<b>183,054,056</b>	<b>581,782</b>	<b>164,712</b>	<b>183,800,550</b>

## 截至 2023 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

本行

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
负债项目：				

向中央银行借款	9,309,694	-	-	9,309,694
同业及其他金融机构存放款项	449,669	-	-	449,669
拆入资金	3,808,702	-	-	3,808,702
衍生金融负债	628,588	-	-	628,588
卖出回购金融资产款项	8,401,254	-	-	8,401,254
吸收存款	139,508,772	547,806	141,161	140,197,739
应付职工薪酬	211,996	-	-	211,996
应交税费	57,687	-	-	57,687
租赁负债	3,971	-	-	3,971
预计负债	13,551	-	-	13,551
应付债券	4,804,888	-	-	4,804,888
递延所得税负债	17,246	-	-	17,246
其他负债	163,555	9	1	163,565
<b>负债合计</b>	<b>167,379,573</b>	<b>547,815</b>	<b>141,162</b>	<b>168,068,550</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>15,674,483</b>	<b>33,967</b>	<b>23,550</b>	<b>15,732,000</b>

当外币对人民币汇率变动 1%时，上述本行外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对税前利率的潜在影响分析如下：

合并及本行

单位：人民币千元

外币对人民币汇率变化	利润总额增加/减少	
	2024 年 1-6 月	2023 年度
上涨 1%	632	575
下跌 1%	-632	-575

以上敏感性分析以资产和负债具有静态的汇率风险结构为基础。有关的分析基于以下假设：各种汇率敏感度是指各币种对人民币汇率绝对值波动 1%造成的汇兑损益；各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动。上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；汇率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系；汇率变动对市场价格的影响和汇率变动对表外产品的影响。由于基于上述假设，汇率变化导致本行汇兑损益出现的实际变化可能与敏感性分析的结果不同。

## (2) 利率风险

利率风险是指利率水平的不利变动使银行财务状况受影响的风险。银行业务利率风险是本行许多业务的内在风险，产生利率风险的因素包括合同到期日的时差，或资产负债重置利率。而持作买卖用途利率风险主要来自资金业务的投资组合。本行的利率风险由总行统一负责监测和管控。

本行的利率风险描述列示如下，本行按账面价值列示各类资产及负债项目，并按其利息重定价日和其到期日之间的较早时间进行分类。

截至 2024 年 06 月 30 日利率风险

合并

单位：人民币千元

项目	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	8,480,788	-	-	-	272,912	8,753,700
存放同业款项	-	1,446,972	-	-	-	104	1,447,076
拆出资金	35,623	128,212	-	-	-	1,424	165,259
衍生金融资产	-	-	-	-	-	701,678	701,678
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	8,125,786	12,298,097	59,694,898	33,956,108	3,320,525	434,220	117,829,634
交易性金融资产	-	138,644	71,359	2,703,459	156,467	8,135,631	11,205,560
债权投资	486,925	2,953,037	2,644,849	7,451,115	8,532,877	259,843	22,328,646
其他债权投资	1,734,143	752,619	5,342,842	11,836,488	66,357	395,014	20,127,463
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	365,213	365,213
长期股权投资	-	-	-	-	-	835,368	835,368
投资性房地产	-	-	-	-	-	103,822	103,822
固定资产	-	-	-	-	-	853,017	853,017
在建工程	-	-	-	-	-	65,758	65,758
使用权资产	-	-	-	-	-	14,940	14,940
无形资产	-	-	-	-	-	245,047	245,047
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,609,586	1,609,586
其他资产	-	-	-	-	-	95,361	95,361

资产合计	10,382,477	26,198,369	67,753,948	55,947,170	12,076,226	14,388,938	186,747,128
------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------

截至 2024 年 06 月 30 日利率风险（续）

合并

单位：人民币千元

项目	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：							
向中央银行借款	553,802	1,756,299	7,305,818	-	-	3,258	9,619,177
同业及其他金融机构存放款项	-	27,094	-	-	-	7	27,101
拆入资金	1,000,000	-	500,000	1,300,000	-	8,283	2,808,283
衍生金融负债	-	-	-	-	-	695,923	695,923
卖出回购金融资产款项	-	-	-	-	-	-	-
吸收存款	48,302,235	10,249,080	48,135,859	41,260,080	9,109	2,606,497	150,562,860
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	171,938	171,938
应交税费	-	-	-	-	-	81,071	81,071
租赁负债	761	2,281	3,138	8,424	-	-	14,604
预计负债	-	-	-	-	-	9,672	9,672
应付债券	-	2,522,785	-	2,000,000	-	64,742	4,587,527
递延所得税负债	-	-	-	-	-	48,732	48,732

其他负债	-	-	-	-	-	583,803	583,803
<b>负债合计</b>	<b>49,856,798</b>	<b>14,557,539</b>	<b>55,944,815</b>	<b>44,568,504</b>	<b>9,109</b>	<b>4,273,926</b>	<b>169,210,691</b>
<b>利率敏感度缺口总计</b>	<b>-39,474,321</b>	<b>11,640,830</b>	<b>11,809,133</b>	<b>11,378,666</b>	<b>12,067,117</b>	<b>10,115,012</b>	<b>17,536,437</b>

截至 2023 年 12 月 31 日利率风险

合并

单位：人民币千元

项目	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	7,830,503	-	-	-	408,529	8,239,032
存放同业款项	-	1,537,891	-	-	-	70	1,537,961
拆出资金	7,853	70,766	-	-	-	244	78,863
衍生金融资产	-	-	-	-	-	624,457	624,457
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	7,315,629	13,867,300	52,378,161	34,286,006	2,754,118	444,056	111,045,270
交易性金融资产	325,376	1,463,282	4,045,189	3,604,448	151,234	8,127,721	17,717,250
债权投资	-	428,334	6,699,427	4,112,104	10,668,233	280,606	22,188,704
其他债权投资	610,661	653,098	6,669,701	11,161,773	1,180,716	315,377	20,591,326
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	365,213	365,213
长期股权投资	-	-	-	-	-	785,710	785,710
投资性房地产	-	-	-	-	-	108,707	108,707
固定资产	-	-	-	-	-	890,605	890,605
在建工程	-	-	-	-	-	23,253	23,253

使用权资产	-	-	-	-	-	15,330	15,330
无形资产	-	-	-	-	-	260,757	260,757
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,465,264	1,465,264
其他资产	-	-	-	-	-	91,877	91,877
<b>资产合计</b>	<b>8,259,519</b>	<b>25,851,174</b>	<b>69,792,478</b>	<b>53,164,331</b>	<b>14,754,301</b>	<b>14,207,776</b>	<b>186,029,579</b>

截至 2023 年 12 月 31 日利率风险（续）

合并

单位：人民币千元

项目	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：							
向中央银行借款	392,925	1,139,036	7,809,777	-	-	3,464	9,345,202
同业及其他金融机构存放款项	-	100,452	-	-	-	25	100,477
拆入资金	520,000	480,000	1,000,000	1,800,000	-	8,702	3,808,702
衍生金融负债	-	-	-	-	-	628,588	628,588
卖出回购金融资产款项	-	8,399,157	-	-	-	2,097	8,401,254
吸收存款	53,751,139	19,364,430	29,236,998	36,846,800	8,671	3,159,569	142,367,607
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	223,146	223,146
应交税费	-	-	-	-	-	59,099	59,099

租赁负债	557	1,468	4,142	7,060	-	-	13,227
预计负债	-	-	-	-	-	13,977	13,977
应付债券	1,753,947	-	1,000,000	2,000,000	-	50,941	4,804,888
递延所得税负债	-	-	-	-	-	19,589	19,589
其他负债	-	-	-	-	-	167,860	167,860
<b>负债合计</b>	<b>56,418,568</b>	<b>29,484,543</b>	<b>39,050,917</b>	<b>40,653,860</b>	<b>8,671</b>	<b>4,337,057</b>	<b>169,953,616</b>
<b>利率敏感度缺口总计</b>	<b>-48,159,049</b>	<b>-3,633,369</b>	<b>30,741,561</b>	<b>12,510,471</b>	<b>14,745,630</b>	<b>9,870,719</b>	<b>16,075,963</b>

截至 2024 年 06 月 30 日利率风险

本行

单位：人民币千元

项目	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	8,325,044	-	-	-	258,064	8,583,108
存放同业款项	-	1,636,226	379,574	-	-	6,233	2,022,033
拆出资金	35,623	128,212	-	-	-	1,424	165,259
衍生金融资产	-	-	-	-	-	701,678	701,678
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	8,036,454	12,087,642	58,449,547	32,572,392	3,275,807	404,991	114,826,833
交易性金融资产	-	138,644	71,359	2,703,459	156,467	8,135,631	11,205,560
债权投资	486,925	2,953,037	2,644,849	7,451,115	8,532,877	259,843	22,328,646
其他债权投资	1,734,143	752,619	5,342,842	11,836,488	66,357	395,014	20,127,463

其他权益工具投资	-	-	-	-	-	365,213	365,213
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,093,848	1,093,848
投资性房地产	-	-	-	-	-	103,822	103,822
固定资产	-	-	-	-	-	809,136	809,136
在建工程	-	-	-	-	-	65,300	65,300
使用权资产	-	-	-	-	-	6,000	6,000
无形资产	-	-	-	-	-	244,693	244,693
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,573,637	1,573,637
其他资产	-	-	-	-	-	68,223	68,223
<b>资产合计</b>	<b>10,293,145</b>	<b>26,021,424</b>	<b>66,888,171</b>	<b>54,563,454</b>	<b>12,031,508</b>	<b>14,492,750</b>	<b>184,290,452</b>

截至 2024 年 06 月 30 日利率风险（续）

本行

单位：人民币千元

项目	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：							
向中央银行借款	542,686	1,756,299	7,300,356	-	-	3,249	9,602,590
同业及其他金融机构存放款项	-	484,756	-	-	-	261	485,017
拆入资金	1,000,000	-	500,000	1,300,000	-	8,283	2,808,283
衍生金融负债	-	-	-	-	-	695,923	695,923
卖出回购金融资产款项	-	-	-	-	-	-	-

吸收存款	47,768,182	10,175,982	47,688,002	39,869,421	8,580	2,531,109	148,041,276
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	164,232	164,232
应交税费	-	-	-	-	-	78,927	78,927
租赁负债	30	574	1,790	2,379	-	-	4,773
预计负债	-	-	-	-	-	9,309	9,309
应付债券	-	2,522,785	-	2,000,000	-	64,742	4,587,527
递延所得税负债	-	-	-	-	-	46,621	46,621
其他负债	-	-	-	-	-	575,612	575,612
<b>负债合计</b>	<b>49,310,898</b>	<b>14,940,396</b>	<b>55,490,148</b>	<b>43,171,800</b>	<b>8,580</b>	<b>4,178,268</b>	<b>167,100,090</b>
<b>利率敏感度缺口总计</b>	<b>-39,017,753</b>	<b>11,081,028</b>	<b>11,398,023</b>	<b>11,391,654</b>	<b>12,022,928</b>	<b>10,314,482</b>	<b>17,190,362</b>

截至 2023 年 12 月 31 日利率风险

本行

单位：人民币千元

项目	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	7,633,217	-	-	-	389,226	8,022,443
存放同业款项	19,978	1,651,597	724,187	-	-	7,024	2,402,786
拆出资金	7,852	70,767	-	-	-	244	78,863
衍生金融资产	-	-	-	-	-	624,457	624,457
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-

发放贷款和垫款	7,177,329	13,648,233	51,234,043	32,837,463	2,710,336	420,017	108,027,421
交易性金融资产	325,376	1,463,282	4,045,189	3,604,448	151,234	8,127,721	17,717,250
债权投资	-	428,334	6,699,427	4,112,104	10,668,233	280,606	22,188,704
其他债权投资	610,661	653,098	6,669,701	11,161,773	1,180,716	315,377	20,591,326
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	365,213	365,213
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,044,190	1,044,190
投资性房地产	-	-	-	-	-	108,707	108,707
固定资产	-	-	-	-	-	844,671	844,671
在建工程	-	-	-	-	-	23,253	23,253
使用权资产	-	-	-	-	-	5,151	5,151
无形资产	-	-	-	-	-	260,330	260,330
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,434,907	1,434,907
其他资产	-	-	-	-	-	60,878	60,878
<b>资产合计</b>	<b>8,141,196</b>	<b>25,548,528</b>	<b>69,372,547</b>	<b>51,715,788</b>	<b>14,710,519</b>	<b>14,311,972</b>	<b>183,800,550</b>

截至 2023 年 12 月 31 日利率风险（续）

本行

单位：人民币千元

项目	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：							
向中央银行借款	392,925	1,108,931	7,804,437	-	-	3,401	9,309,694
同业及其他金融机构存放款项	-	449,401	-	-	-	268	449,669

拆入资金	520,000	480,000	1,000,000	1,800,000	-	8,702	3,808,702
衍生金融负债	-	-	-	-	-	628,588	628,588
卖出回购金融资产款项	-	8,399,157	-	-	-	2,097	8,401,254
吸收存款	53,064,973	19,204,434	28,876,452	35,960,872	7,637	3,083,371	140,197,739
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	211,996	211,996
应交税费	-	-	-	-	-	57,687	57,687
租赁负债	252	1,457	981	1,281	-	-	3,971
预计负债	-	-	-	-	-	13,551	13,551
应付债券	1,753,947	-	1,000,000	2,000,000	-	50,941	4,804,888
递延所得税负债	-	-	-	-	-	17,246	17,246
其他负债	-	-	-	-	-	163,565	163,565
<b>负债合计</b>	<b>55,732,097</b>	<b>29,643,380</b>	<b>38,681,870</b>	<b>39,762,153</b>	<b>7,637</b>	<b>4,241,413</b>	<b>168,068,550</b>
<b>利率敏感度缺口总计</b>	<b>-47,590,901</b>	<b>-4,094,852</b>	<b>30,690,677</b>	<b>11,953,635</b>	<b>14,702,882</b>	<b>10,070,559</b>	<b>15,732,000</b>

基于上述利率风险敞口的分析，本行采用敏感性测试衡量银行价值对利率变动的敏感性。假定各货币收益率曲线在各资产负债表日平行移动 100 个基点，对各年的影响：

合并

单位：人民币千元

利率基点变化	净利息收入敏感性	
	2024 年 1-6 月	2023 年度
上升 100 个基点	-237,009	-376,530
下降 100 个基点	237,009	376,530

本行

单位：人民币千元

利率基点变化	净利息收入敏感性	
	2024 年 1-6 月	2023 年度
上升 100 个基点	-238,840	-375,122
下降 100 个基点	238,840	375,122

本行在进行上述利率敏感性分析时，仅以资产负债表日的静态缺口为准，假设收益率曲线随利率变化平行移动，所有年期的利率均以相同幅度变动，预计未来一年内资产负债重新定价的影响。上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；利率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；利率变动对市场价格的影响和利率变动对表外产品的影响。

## 5. 操作风险

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。本行操作风险管理秉承内控优先、制度先行原则，严格执行统一的授权管理和业务流程管理制度，加强关键业务环节风险点的控制和管理，建立了流程管理体系，构建了相应的业绩考评与激励制度，本行不断完善流程银行体系建设，按照制度规定，实施管理和业务活动逐级审批，有效防范了操作风险。

本行在授信业务操作、存款及柜台业务操作、资金交易操作、财务核算操作、计算机系统操作等方面不断加强风险控制，并采取了如下措施：加强制度建设、上线制度管理平台、开发操作风险管理系统、实施高风险、大金额业务远程授权、建设各类管理系统规范操作流程、完善管理机制、强化内部审计监督机制、加强自查力度、严格执行轮岗和强制休假制度，从而防范和有效控制各类操作风险，将由于操作风险引发损失的可能性降低至最小程度。

## 6. 金融资产转移

2024 年 1-6 月，本行通过向第三方转让的方式处置表内不良贷款共 1 笔，贷款本金共计 50,000 千元，转让价格共计 15,710 千元（2023 年 1-6 月，本行未通过向第三方转让的方式处置表内不良贷款）。

## 7. 资本管理

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

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

本行根据原中国银监会于 2012 年 6 月 7 日发布的《商业银行资本管理办法（试行）》计算 2023 年 12 月 31 日的资本充足率；根据国家金融监督管理总局 2023 年 10 月 26 日发布的《商业银行资本管理办法》计算 2024 年 6 月 30 日的资本充足率，信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用简化标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

本行截至 2024 年 06 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日的监管资本状况如下：

合并

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	17,227,537	15,762,299
一级资本净额	17,239,161	15,775,203
总资本净额	18,668,961	17,134,544
风险加权资产总额	123,726,657	120,296,908
核心一级资本充足率	13.92%	13.10%
一级资本充足率	13.93%	13.11%
资本充足率	15.09%	14.24%

## 十二、公允价值披露

### 1. 非公允价值计量的金融工具

除以下项目外，本行各项未以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异：

债权投资公允价值与成本价的差异

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
账面价值	22,328,646	22,188,704
公允价值	23,579,047	23,206,702

应付债券公允价值与成本价的差异

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
账面价值	4,587,527	4,804,888
公允价值	4,612,897	4,883,328

### 2. 以公开市场价格或估值技术确定公允价值

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级：

第一层级：相同资产或负债在活跃市场中的报价，包括在交易所交易的证券和某些政府债券。

第二层级：估值技术——直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括大多数场外交易的衍生合约，从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司(“中债”)网站上取得价格(包括中债估值和中债结算价)的债券。

第三层级：估值技术——使用了任何非基于可观察市场数据的输入值(不可观察输入值)。

当无法获取公开市场报价时，本行通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

对于本行对所持有的金融工具，其估值技术使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、价格及期权的波动性及相关性、提前还款率、交易对手信用差价等，均为可观察到的且可从公开市场获取。

本行划分为第二层次的金融工具主要包括人民币债券投资、利率互换等，人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。利率互换等采用现金流折线法等方法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

本行划分为第三层次的金融工具主要是本行投资的贴现资产、其他权益工具投资，贴现资产使用现金流折现模型来估价，主要的重大不可观察输入值为折现率，折现率考虑的主要因素有：最近同类产品交易价格、相关收益率曲线、交易对手信用差价等；其他权益工具投资采用资产净值法，考虑的主要因素有：账面净资产、流动性折价等。

下表列示了确定以公允价值计量的金融工具公允价值的估值技术或方法：

2024 年 06 月 30 日

合并及本行

单位：人民币千元

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
衍生金融资产	-	701,678	-	701,678
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	-	-	11,552,360	11,552,360
交易性金融资产	8,333	11,197,227	-	11,205,560
其他债权投资	-	20,127,463	-	20,127,463
其他权益工具投资	-	-	365,213	365,213
<b>金融资产小计</b>	<b>8,333</b>	<b>32,026,368</b>	<b>11,917,573</b>	<b>43,952,274</b>
衍生金融负债	-	695,923	-	695,923
<b>金融负债小计</b>	<b>-</b>	<b>695,923</b>	<b>-</b>	<b>695,923</b>

2023 年 12 月 31 日

合并及本行

单位：人民币千元

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
衍生金融资产	-	624,457	-	624,457
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	-	-	12,165,036	12,165,036
交易性金融资产	11,969	17,705,281	-	17,717,250
其他债权投资	-	20,591,326	-	20,591,326
其他权益工具投资	-	-	365,213	365,213
<b>金融资产小计</b>	<b>11,969</b>	<b>38,921,064</b>	<b>12,530,249</b>	<b>51,463,282</b>
衍生金融负债	-	628,588	-	628,588
<b>金融负债小计</b>	<b>-</b>	<b>628,588</b>	<b>-</b>	<b>628,588</b>

报告期内，本行金融资产及金融负债的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间、以及第二层次和第三层次之间的转换。

### 十三、关联方及关联交易

#### 1. 关联方

本行的关联方包括持有本行 5%以上股份的股东，本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员（以下简称“关联自然人”），关键管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织（以下简称“关联法人”），本行的子公司、联营公司。

#### 2. 本行的持股 5%以上股份的股东

股东名称	注册地	业务性质	注册资本(百万)	持股比例(%)	表决权比例(%)
江苏江南水务股份有限公司	无锡市	水的生产和供应业	935.21	5.76	5.76

#### 3. 本行的子公司情况

本行子公司的情况详见附注“七、在其他主体中的权益 1. 在子公司中的权益”相关内容。

#### 4. 本行的联营企业情况

本行联营企业的情况详见附注“七、在其他主体中的权益 2. 在联营企业中的权益”相关内容。

## 5. 其他关联方情况

其他关联方主要包括本行关联自然人直接或者间接控制的，或者担任董事、高级管理人员的，除上市公司及其控股子公司以外的法人或者其他组织。

## 6. 关联交易

本行的关联交易遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

### (1) 发放贷款和垫款余额

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2024年06月30日	2023年12月31日
江阴市振宏印染有限公司	-	107,813
江阴市一斐服饰有限公司	10,000	10,000
江阴双马服饰有限公司	2,970	2,980
江阴奔达服饰有限公司	14,970	14,980
江阴市富翔机械有限公司	-	2,000
江阴市大宏机械制造有限公司	4,900	4,950
振宏重工（江苏）股份有限公司	94,824	105,246
江阴市长达钢铁有限公司	45,026	
关联自然人	392	429
<b>合计</b>	<b>173,082</b>	<b>248,398</b>

### (2) 发放贷款和垫款利息收入

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
江阴市振宏印染有限公司	-	3,073
江阴市一斐服饰有限公司	182	214
江阴市元博针织服饰有限公司	6	18
江阴双马服饰有限公司	60	70

江阴奔达服饰有限公司	292	342
江阴市富翔机械有限公司	40	87
江阴市大宏机械制造有限公司	137	135
振宏重工（江苏）股份有限公司	2,335	2,565
江苏澄水物联科技有限公司	18	
江阴市长达钢铁有限公司	236	
关联自然人	6	9
<b>合计</b>	<b>3,312</b>	<b>6,513</b>

## (3) 吸收存款余额

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2024年06月30日	2023年12月31日
关联自然人的存款余额	33,434	28,238
关联法人的存款余额	237,601	99,867
<b>合计</b>	<b>271,035</b>	<b>128,105</b>

## (4) 吸收存款利息支出

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
向关联自然人支付的存款利息支出	325	492
向关联法人支付的存款利息支出	1,144	1,087
<b>合计</b>	<b>1,469</b>	<b>1,579</b>

## (5) 转贴现利息收入

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
江苏靖江农村商业银行股份有限公司		188
<b>合计</b>		<b>188</b>

## 十四、承诺及或有事项

### 1. 资本性支出承诺

合并及本行

单位：人民币千元

项目	合同金额	2024年06月30日 已付款金额	2024年06月30日 尚未支付金额
办公系统及营业用房	221,622	132,939	88,683
设备	89,574	33,414	56,160
合计	311,196	166,353	144,843

### 2. 已作质押资产

合并

单位：人民币千元

项目	2024年06月30日	2023年12月31日
债券投资	7,303,151	15,144,813
发放贷款和垫款	19,650	45,090
票据	3,488,932	4,168,290
合计	10,811,733	19,358,193

本行

单位：人民币千元

项目	2024年06月30日	2023年12月31日
债券投资	7,303,151	15,144,813
票据	3,488,932	4,168,290
合计	10,792,083	19,313,103

本行质押的债券、票据和发放贷款及垫款主要为卖出回购款项业务提供担保物和向中国人民银行办理再贴现、支农再贷款、支小再贷款业务。

除上述质押资产外，本行按规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金也不能用于本行的日常经营活动。

### 3. 诉讼事项

截至 2024 年 06 月 30 日，本行存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后，本行管理层认为该等法律诉讼事项不会对本行产生重大影响。

## 十五、资产负债表日后事项

截至本报告日，本行不存在应披露的资产负债表日后事项。

## 十六、其它重要事项

### 1. 金融工具项目计量基础

#### (1) 金融资产计量基础分类表

合并

单位：人民币千元

2024 年 06 月 30 日				
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
现金及存放中央银行款项	8,753,700	-	-	-
存放同业款项	1,447,076	-	-	-
拆出资金	165,259	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	701,678
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	106,277,274	11,552,360	-	-
交易性金融资产	-	-	-	11,205,560
债权投资	22,328,646	-	-	-
其他债权投资	-	20,127,463	-	-
其他权益工具投资	-	-	365,213	-
其他资产	39,953	-	-	-
<b>合计</b>	<b>139,011,908</b>	<b>31,679,823</b>	<b>365,213</b>	<b>11,907,238</b>
2023 年 12 月 31 日				

金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
现金及存放中央银行款项	8,239,032	-	-	-
存放同业款项	1,537,961	-	-	-
拆出资金	78,863	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	624,457
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	98,880,234	12,165,036	-	-
交易性金融资产	-	-	-	17,717,250
债权投资	22,188,704	-	-	-
其他债权投资	-	20,591,326	-	-
其他权益工具投资	-	-	365,213	-
其他资产	41,775	-	-	-
<b>合计</b>	<b>130,966,569</b>	<b>32,756,362</b>	<b>365,213</b>	<b>18,341,707</b>

本行

单位：人民币千元

2024 年 06 月 30 日				
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
现金及存放中央银行款项	8,583,108	-	-	-
存放同业款项	2,022,033	-	-	-
拆出资金	165,259	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	701,678
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	103,274,473	11,552,360	-	-
交易性金融资产	-	-	-	11,205,560
债权投资	22,328,646	-	-	-
其他债权投资	-	20,127,463	-	-

其他权益工具投资	-	-	365,213	-
其他资产	31,022	-	-	-
<b>合计</b>	<b>136,404,541</b>	<b>31,679,823</b>	<b>365,213</b>	<b>11,907,238</b>
<b>2023 年 12 月 31 日</b>				
<b>金融资产项目</b>	<b>以摊余成本计量的金融资产</b>	<b>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</b>	<b>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</b>	<b>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</b>
现金及存放中央银行款项	8,022,443	-	-	-
存放同业款项	2,402,786	-	-	-
拆出资金	78,863	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	624,457
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	95,862,385	12,165,036	-	-
交易性金融资产	-	-	-	17,717,250
债权投资	22,188,704	-	-	-
其他债权投资	-	20,591,326	-	-
其他权益工具投资	-	-	365,213	-
其他资产	29,236	-	-	-
<b>合计</b>	<b>128,584,417</b>	<b>32,756,362</b>	<b>365,213</b>	<b>18,341,707</b>

## (2) 金融负债计量基础分类表

合并

单位：人民币千元

<b>2024 年 06 月 30 日</b>		
<b>金融负债项目</b>	<b>以摊余成本计量的金融负债</b>	<b>分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债</b>
向中央银行借款	9,619,177	-
同业及其他金融机构存放款项	27,101	-
拆入资金	2,808,283	-
衍生金融负债	-	695,923
卖出回购金融资产款	-	-
吸收存款	150,562,860	-

应付债券	4,587,527	-
其他负债	583,803	-
<b>合计</b>	<b>168,188,751</b>	<b>695,923</b>
<b>2023 年 12 月 31 日</b>		
<b>金融负债项目</b>	<b>以摊余成本计量的金融负债</b>	<b>分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债</b>
向中央银行借款	9,345,202	-
同业及其他金融机构存放款项	100,477	-
拆入资金	3,808,702	-
衍生金融负债	-	628,588
卖出回购金融资产款	8,401,254	-
吸收存款	142,367,607	-
应付债券	4,804,888	-
其他负债	167,860	-
<b>合计</b>	<b>168,995,990</b>	<b>628,588</b>

本行

单位：人民币千元

<b>2024 年 06 月 30 日</b>		
<b>金融负债项目</b>	<b>以摊余成本计量的金融负债</b>	<b>分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债</b>
向中央银行借款	9,602,590	-
同业及其他金融机构存放款项	485,017	-
拆入资金	2,808,283	-
衍生金融负债	-	695,923
卖出回购金融资产款	-	-
吸收存款	148,041,276	-
应付债券	4,587,527	-
其他负债	575,615	-
<b>合计</b>	<b>166,100,308</b>	<b>695,923</b>
<b>2023 年 12 月 31 日</b>		
<b>金融负债项目</b>	<b>以摊余成本计量的金融负债</b>	<b>分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债</b>
向中央银行借款	9,309,694	-

同业及其他金融机构存放款项	449,669	-
拆入资金	3,808,702	-
衍生金融负债	-	628,588
卖出回购金融资产款	8,401,254	-
吸收存款	140,197,739	-
应付债券	4,804,888	-
其他负债	163,565	-
<b>合计</b>	<b>167,135,511</b>	<b>628,588</b>

## 十七、补充资料

### 1. 非经常性损益明细表

单位：人民币千元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
属于普通股股东的非经常性损益		
（一）非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	10	-
（二）计入当期损益的政府补助，但公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	58,050	25,858
（三）除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-254	141,921
（四）所得税影响额	-14,728	-69,732
（五）少数股东权益影响额（税后）	161	-6,158
<b>合计</b>	<b>43,239</b>	<b>91,889</b>

本行根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2023 年修订）》的规定计算各期的非经常性损益。

持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的公允价值变动损益、以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和其他债权投资取得的投资收益，系本行的正常经营业务，不作为非经常性损益。

### 2. 净资产收益率及每股收益

#### （1）2024 年 1-6 月

报告期利润	加权平均净资产收益 率	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	4.25%	0.3006	0.2856
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.00%	0.2827	0.269

## (2) 2023 年 1-6 月

报告期利润	加权平均净资产收益 率	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	4.48%	0.3022	0.2656
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.86%	0.2599	0.2304

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

二〇二四年八月二十六日