



股票简称(张家港行)  
股票代码(002839)

江苏张家港农村商业银行  
股份有限公司

Jiangsu Zhangjiagang Rural Commercial Bank Co., Ltd



# 2023年度报告

## ANNUAL REPORT

2024年4月



## 第一节 重要提示

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

二、公司于 2024 年 4 月 26 日召开了江苏张家港农村商业银行股份有限公司第八届董事会第五次会议，应出席董事 11 名，实到董事 11 名，会议一致同意通过关于《江苏张家港农村商业银行股份有限公司 2023 年年度报告及摘要》的议案。

三、公司法定代表人孙伟、行长吴开、主管会计工作负责人及会计机构负责人朱宇峰声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

四、本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，均为公司及控股子公司的合并报表数据，货币单位以人民币列示。

五、德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）根据《审计准则》对本行 2023 年度财务报告进行了审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

六、本报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成公司对投资者的承诺，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。

七、请投资者认真阅读本年度报告全文，公司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《江苏张家港农村商业银行股份有限公司 2023 年年度报告》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。

八、公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：拟以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 2 元（含税），送红股 0 股，不以公积金转增股本。

九、本年度报告除特别注明外，均以元为单位。

## 目 录

第一节 重要提示.....	1
第二节 公司简介和主要财务指标.....	3
第三节 管理层讨论与分析.....	10
第四节 公司治理.....	33
第五节 环境和社会责任.....	57
第六节 重要事项.....	59
第七节 股份变动及股东情况.....	67
第八节 优先股相关情况.....	74
第九节 债券相关情况.....	75
第十节 财务报告.....	79
第十一节 商誉减值测试报告.....	191
第十二节 审计报告相关信息.....	192
第十三节 备查文件目录.....	195

## 释义

释义项	指	释义内容
公司、本公司、本行、我行、本集团或张家港行	指	江苏张家港农村商业银行股份有限公司
央行、人民银行	指	中国人民银行
证监会、中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
银保监会、中国银保监会	指	国家金融监督管理总局
深交所、交易所	指	深圳证券交易所
省联社	指	江苏省农村信用社联合社

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司信息

股票简称	张家港行	股票代码	002839
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	江苏张家港农村商业银行股份有限公司		
公司的中文简称	张家港行		
公司的外文名称（如有）	Jiangsu Zhangjiagang Rural Commercial Bank Co., Ltd		
公司的外文名称缩写（如有）	ZRCBANK		
法定代表人	孙伟		
注册地址	江苏省苏州市张家港市杨舍镇人民中路 66 号		
公司注册地址历史变更情况	无		
注册地址的邮政编码	215600		
办公地址	江苏省苏州市张家港市杨舍镇人民中路 66 号		
办公地址的邮政编码	215600		
公司网址	<a href="http://www.zrcbank.com">http://www.zrcbank.com</a>		
电子信箱	office@zrcbank.com		

## 二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	戚飞燕	陶 鹰
联系地址	江苏省张家港市杨舍镇人民中路 66 号	江苏省张家港市杨舍镇人民中路 66 号
电话	0512-56961859	0512-56961859
传真	0512-56968022	0512-56968022
电子信箱	office@zrcbank.com	lucia_tao@sina.com

## 三、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体的名称	《证券时报》、《中国证券报》
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	巨潮资讯网 <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a>
公司年度报告备置地点	深圳证券交易所、本行董事会办公室

## 四、注册变更情况

统一社会信用代码	91320000732252238K
公司上市以来主营业务的变化情况（如有）	无变更
历次控股股东的变更情况（如有）	本行无控股股东

## 五、其他有关资料

### 1、公司聘请的会计师事务所

会计师事务所名称	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	中国上海市延安东路 222 号外滩中心 30 楼
签字会计师姓名	宫明亮、何彦

### 2、公司聘请报告期内履行持续督导职责的保荐机构

适用  不适用

### 3、公司聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问

适用  不适用

## 六、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：人民币元

项目	2023 年	2022 年	本年比上年增减	2021 年
营业收入	4,541,001,431.06	4,827,371,857.78	-5.93%	4,616,386,535.83
归属于上市公司股东的净利润	1,786,919,111.87	1,682,023,495.03	6.24%	1,303,849,618.24
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,728,833,026.41	1,543,584,040.56	12.00%	1,241,904,792.24
经营活动产生的现金流量净额	1,795,487,875.54	7,633,098,988.91	-76.48%	158,217,198.33
基本每股收益（元/股）	0.78	0.73	6.85%	0.60
稀释每股收益（元/股）	0.65	0.62	4.84%	0.53
加权平均净资产收益率	11.65%	12.21%	下降 0.56 个百分点	11.08%
项目	2023 年末	2022 年末	本年末比上年末增减	2021 年末
总资产	207,126,798,437.95	187,532,755,025.44	10.45%	164,578,715,094.33
归属于上市公司股东的净资产	17,036,000,729.37	15,561,043,341.88	9.48%	14,417,308,001.26

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、资产处置收益、公允价值变动收益、汇兑收益、其他业务收入和其他收益。

公司最近三个会计年度扣除非经常性损益前后净利润孰低者均为负值，且最近一年审计报告显示公司持续经营能力存在不确定性

是  否

扣除非经常损益前后的净利润孰低者为负值

是  否

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）	2,169,655,073
--------------------	---------------

截止披露前一交易日的公司总股本：

支付的优先股股利	0
支付的永续债利息（元）	96,000,000.00
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	0.7793

## 七、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

公司报告期不存在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。

## 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

公司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

## 八、分季度主要财务指标

单位：人民币元

项目	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	1,191,741,959.20	1,193,865,803.48	1,145,409,917.87	1,009,983,750.51
归属于上市公司股东的净利润	508,825,194.60	356,981,558.21	532,227,713.03	388,884,646.03
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	505,578,448.82	322,023,709.73	517,556,872.15	383,673,995.71
经营活动产生的现金流量净额	3,410,709,114.98	-3,715,245,905.22	199,201,312.53	1,900,823,353.25

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

是  否

## 九、非经常性损益项目及金额

适用  不适用

单位：人民币元

项目	2023 年度	2022 年度	2021 年度	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）	16,714,305.17	14,591,682.52	37,551,991.81	处置固定资产等收益
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）	62,017,161.25	95,661,996.60	53,277,888.43	央行信贷支持工具补贴、苏州工业园区金融机构集聚政策兑现、地方法人机构年度突出贡献奖等。
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	-	85,063,022.08	-	将对太仓农商行的股权投资确认为长期股权投资后，对投资时点入股成本低于可辨认净资产的差额确认营业外收入。

除上述各项之外的其他营业外收入和支出	4,477,247.61	-7,849,350.72	-4,851,505.48	-
减：所得税影响额	21,883,547.48	47,270,550.03	22,203,700.95	-
少数股东权益影响额	3,239,081.09	1,757,345.98	1,829,847.81	-
合计	58,086,085.46	138,439,454.47	61,944,826.00	-

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

公司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

公司报告期内不存在将《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。

## 十、补充披露

### （一）吸收存款和发放贷款情况

单位：人民币元

规模指标	2023 年末	2022 年末	2021 年末
<b>总资产</b>	<b>207,126,798,437.95</b>	<b>187,532,755,025.44</b>	<b>164,578,715,094.33</b>
客户贷款及垫款本金	127,099,527,907.65	115,028,222,317.66	99,816,806,670.03
-个人贷款及垫款	51,163,100,660.13	51,159,798,235.22	44,338,043,073.75
-公司贷款及垫款	63,386,225,822.05	52,894,160,553.78	47,329,472,695.60
-票据贴现	12,550,201,425.47	10,974,263,528.66	8,149,290,900.68
<b>总负债</b>	<b>189,915,781,319.07</b>	<b>171,806,977,656.39</b>	<b>150,012,862,359.34</b>
吸收存款本金	156,551,077,297.74	139,584,082,369.64	121,130,428,058.20
-个人存款	93,161,430,783.91	80,735,768,717.01	65,665,843,663.32
-公司存款	63,389,646,513.83	58,848,313,652.63	55,464,584,394.88
股东权益	17,211,017,118.88	15,725,777,369.05	14,565,852,734.99
其中：归属于上市公司股东的权益	17,036,000,729.37	15,561,043,341.88	14,417,308,001.26
股本	2,169,650,225.00	2,169,649,522.00	1,807,959,258.00
归属于上市公司普通股股东的每股净资产	6.93	6.25	6.87

注：根据《中国人民银行关于调整金融机构存贷款统计口径的通知》（银发【2015】14 号），从 2015



年开始，非存款类金融机构存放在存款类金融机构的款项纳入“各项存款”统计口径，存款类金融机构拆放给非存款类金融机构的款项纳入“各项贷款”统计口径。按央行新的统计口径，2023年12月31日存款总额为1,565.51亿元、贷款总额为1,271.00亿元。

## (二) 补充披露指标

监管指标		监管标准	2023年	2022年	2021年
资本状况	资本充足率(%)	≥10.5	13.04	13.13	14.3
	一级资本充足率(%)	≥8.5	11.17	10.86	11.53
	核心一级资本充足率(%)	≥7.5	9.76	9.36	9.82
流动性	流动性比例(本外币)(%)	≥25	81.83	72.47	71.82
信用风险	不良贷款率(%)	≤5	0.94	0.89	0.95
	存贷款比例(本外币)(%)	-	81.19	82.41	82.4
	单一客户贷款比例(%)	≤10	2.15	2.45	1.88
	最大十家客户贷款比例(%)	≤50	16.33	15.40	12.67
	单一最大集团客户授信比例(%)	≤15	4.45	3.91	3.43
贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率(%)	不适用	1.95	1.3	0.65
	关注类贷款迁徙率(%)	不适用	22.47	20.13	8.88
	次级类贷款迁徙率(%)	不适用	37.41	45.16	42.88
	可疑类贷款迁徙率(%)	不适用	34.18	28.5	6.04
拨备情况	拨备覆盖率(%)	≥150	424.23	521.09	475.35
	贷款拨备比(%)	不适用	3.98	4.63	4.49
盈利能力	成本收入比(%)	≤45	36.9	32.61	31.11
	总资产收益率(%)	不适用	0.91	0.96	0.87
	净利差(%)	不适用	1.74	1.99	2.18
	净息差(%)	不适用	1.99	2.25	2.43

注：1、上表中不良贷款比率、单一客户贷款比例、迁徙率、拨备覆盖率、贷款拨备比按照中国银保监会监管口径计算。

2、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。

3、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	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	1,389,721.99	1,245,944.73
一级资本净额	1,589,636.27	1,445,859.01
二级资本	267,549.34	303,232.83
<b>总资本净额</b>	<b>1,857,185.61</b>	<b>1,749,091.84</b>
<b>风险加权资产合计</b>	<b>14,237,397.74</b>	<b>13,316,880.31</b>
核心一级资本充足率	9.76%	9.36%
一级资本充足率	11.17%	10.86%
<b>资本充足率</b>	<b>13.04%</b>	<b>13.13%</b>

## 2. 杠杆率

单位：人民币万元

项目	2023 年 12 月 31 日	2023 年 9 月 30 日	2023 年 6 月 30 日	2023 年 3 月 31 日
一级资本净额	1,589,636.27	1,543,665.09	1,518,193.52	1,524,562.06
调整后表内外资产余额	25,112,899.09	23,989,844.27	24,164,771.33	23,542,405.40
杠杆率 (%)	6.33	6.43	6.28	6.48

## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、报告期内公司所处行业情况

报告期内，银行业纷纷响应党中央对于金融业号召，着力服务实体经济，支持国家产业政策，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，将金融资源真正集聚到高质量发展的战略方向、重点领域和薄弱环节上来。各银行机构持续强化改革创新，持续下沉，对长尾客群的价值挖掘也愈来愈重视，在数字化转型的加持下，为客户提供更加多元、高效、智能的金融服务。在行业竞争激烈，利差持续收窄的大趋势下，作为长三角地区的一家区域性商业银行，本行践行“让普惠金融触手可及”的使命，积极聚焦主责主业，坚持走“深耕本土·赋能发展”路线，致力于“做中小微企业金融服务的主导者，做优质大型企业金融服务的参与者”，在提高服务实体经济质效的进程中，推动自身发展模式从高速发展阶段向高质量发展阶段转变，总体发展保持稳中求进，业务根基持续夯实。

### 二、报告期内公司从事的主要业务

#### （一）经营范围

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理收付款项及代理保险业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；提供保管箱服务；办理借记卡业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

#### （二）业务发展模式

报告期内，本行积极贯彻国家政策和监管要求，坚持做小做散战略不动摇，坚持“服务三农两小、服务实体经济、服务城乡居民”的市场定位，实施“稳中求进”总方针，构建“11183”新一轮发展规划体系。秉持“1”大愿景“中国农村金融先行者”，肩负“1”个使命“让普惠金融触手可及”，致力于打造农商行系统内“高质量发展标杆银行”这“1”个总目标，构筑“8”大支撑能力，保障公司金融、普惠金融、金融市场“3”大业务板块高效运行。业务布局上，践行“一个中心、三大协同”的发展模式。聚焦“以客户为中心”，关注长尾，做小客户、做大客群。架构、流程、运营、科技、风控、人力、财务、渠道等所有资源围绕这一中心理念设计与布局，通过综合金融服务陪伴客户成长，满足客户多元化金融需求，提升客户体验，增加客户粘性。利润板块上，做深普惠金融业务、做强公司金融业务、做专金融市场业务，着力打造普惠精品银行、政企伙伴银行、稳健投资银行“三大银行”。

**坚定“做小做散”，深耕普惠金融。**一是聚力反诈联盟，多管齐下提升反诈走访质效。在全市率先组建一支千人“反诈金融卫士”队伍，亲民护民，筑牢广大客群根基。至2023年末，已累计走访居民55.46万户。二是提升电子银行捆绑，增强细分客群黏性。聚焦代发、价值收单商户、社保卡三大客群做文章，三代社保卡新增发卡87.92万张，社保卡客户粘性233.9%，沉淀资金94.24亿元；移动价值客户数29.72万户；扩容手机银行场景，如叮咚买菜、新市民应用等，手机银行月活跃户数38.42万户。三是紧扣衣食

住行百姓民生，构建场景生态圈。至 2023 年末，代征社会保险费全年交易笔数 68.64 万笔，交易金额 4.36 亿元；落地“先诊疗、后付费”项目，药店 ERP 项目荣获省联社首届场景大赛银奖；E 驾金覆盖本地所有驾校，市场占有率达 50%以上。四是打造数币创新型机构，提升覆盖率与交易量。丰富数币系统基础服务功能、扩大数币运营机构朋友圈及民生高频场景应用覆盖面。至 2023 年末，发放数币贷款 95.04 亿元；财政划付 20.07 亿元；累计完成 56 个批次 42.75 亿元医保资金划付。

**塑造差异化竞争格局，做强公司金融。**一是主动调优对公存款结构。创新开展结构性存款招标工作，有效降低结构性存款付息成本，节约资本占用超 20 亿元；主动优化存量客户存款期限，2023 年末对公存款付息率较年初减少 5BP。二是以“特色优势”推动公司业务创新发展。持续完善董事会下设专委会设置，成立三农与绿色金融委员会；以招才通服务人才型企业、科易赋能企业成长期、投易贷支持 A、B 轮融资。2023 年末，绿色贷款余额 35.43 亿元、客户数 283 户，较年初增速分别达 59.52%、71.52%；科技型企业自营贷款余额 119.40 亿元、客户数 1129 户，较年初增幅分别达 26.97%、36.19%。三是以“外联外拓”延伸公司业务发展广度。与发改委深度合作，发布“港发通”重大项目专属服务方案，全年对接重大项目 233 家，授信项目 48 个，授信金额 15.87 亿元，用信金额 11.6 亿元。与农业农村局合作，升级“三资”系统，助力村级经济规范管理，2023 年度资金交易笔数超 119 万笔，交易总金额 70.67 亿元。

**激发高周转轻资本活力，做专金融市场。**一是控降成本，增厚收益。依据市场情况合理安排负债策略，从以隔夜为主转向长短结合，拉长负债久期。2023 年，债券回购融资成本比银行间 DR007 加权平均利率低 9bp，比全市场 R007 加权平均利率低 38bp。二是储备人才，突出专业。突出专业投资序列，调优板块架构，形成“一个大融合”和“三个小融合”投资竞合模式。三是做精自营，提质代销。加强自营理财发行运作，深挖代销产品优势亮点，打造多元化理财超市。至 2023 年末，自营、代销理财规模分别为 199.54 亿元、2.92 亿元，较年初增长 17.54 亿元、1.13 亿元。

### 三、核心竞争力分析

本行整体市场竞争力较强，连续 14 年入围英国《银行家》杂志全球银行 1000 强，2023 年排名 524 位；入围 2023 年江苏服务业 100 强，排名第 67 名；报告期内获评 2022 年度江苏银行业保险业普惠金融服务先进单位、苏州银行业金融机构服务实体经济先进单位、苏州市金融服务实体经济综合评价绿色发展服务奖一等奖及数字金融产业推动奖一等奖、苏州市数字人民币试点工作先进银行机构、张家港市金融系统绩效考核突出贡献奖；获评 2023 年度和谐投资者关系银行天玑奖、杰出手机银行 APP 天玑奖；获评江苏省“慈善之星”（爱心企业）、第八届“张家港慈善奖”最具爱心慈善捐赠企业等荣誉称号。

**区域品牌优势明显。**本行总部所在区域常年位居中国百强县（市）前三甲，作为本土唯一的一级法人银行，深耕本土多年，与当地政府、企业及居民保持天然的紧密关系，具有极强的地缘人脉优势，本地网点密集遍布市区乡镇，客户基础广泛而扎实，具备做熟、做透本地市场的先天条件，本地存贷款市场份额常年名列前茅。

**市场空间潜力广阔。**本行作为区域性农商行，在苏州、无锡、南通、青岛等经济活跃地区布局分支机构。设有异地机构网点 21 家，主要位于长三角区域，先进制造业、现代服务业、生物医药、双创企业、科

科技企业等新兴产业集聚效应明显，经济转型发展动能强劲，发展空间巨大。

**机制体制优势明显。**本行为全国首家由农信社改制组建成立的农商行，蕴含“敢为人先、改革创新”的天然基因，具有决策链条短、决策效率高的灵活主动优势。在合规基础上，以客户需求为中心，秉持简洁高效理念，致力于持续推进流程优化，打造“短平快”“小而美”银行。

**人才队伍年轻专业。**队伍年轻化：全行员工平均年龄为36周岁，35周岁以下的中层干部占比为23%。队伍专业化：零售客户经理、小微客户经理、小企业客户经理、综合客户经理四支营销队伍深耕细作、分层经营，细分领域专业性得到显著提高。队伍综合化：积极主动顺应客户需求多元化趋势，在专业化的基础上，加快推进业务融合工程，人才队伍综合能力持续提升。

**金融科技赋能发展。**近年来，本行持续加大科技和数字化转型投入，陆续上线新核心系统、新信贷管理系统及微服务构建全新科技体系，助力提升全行各项业务处理能力、信贷业务拓展能力和精细化管理能力。打造和迭代更新数据仓库模型及应用，为数据分析、业务场景搭建、产品精准营销、风险模型管控奠定基础，通过科技赋能强化数字风控和智能审批，着力提升业务审批效率和客户体验。

## 四、财务报表分析

### 1、利润表项目分析

单位：人民币元

项目	2023 年度	2022 年度	变动额	变动比例
<b>一、营业收入</b>	<b>4,541,001,431.06</b>	<b>4,827,371,857.78</b>	<b>-286,370,426.72</b>	<b>-5.93%</b>
利息净收入	3,864,338,285.10	3,916,783,167.58	-52,444,882.48	-1.34%
利息收入	8,161,773,038.29	7,776,590,062.01	385,182,976.28	4.95%
利息支出	4,297,434,753.19	3,859,806,894.43	437,627,858.76	11.34%
手续费及佣金净收入	26,934,613.66	46,679,850.48	-19,745,236.82	-42.30%
手续费及佣金收入	292,687,877.89	278,387,550.15	14,300,327.74	5.14%
手续费及佣金支出	265,753,264.23	231,707,699.67	34,045,564.56	14.69%
投资收益（损失以“-”填列）	466,191,465.52	684,636,009.30	-218,444,543.78	-31.91%
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	129,028,337.51	99,721,714.34	29,306,623.17	29.39%
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	47,693,697.40	68,516,596.51	-20,822,899.11	-30.39%
其他收益	62,002,161.25	95,661,996.60	-33,659,835.35	-35.19%
公允价值变动收益（损失以“-”填列）	63,347,846.03	-1,109,846.67	64,457,692.70	-
汇兑收益（损失以“-”填列）	33,504,535.69	66,530,261.10	-33,025,725.41	-49.64%
其他业务收入	7,968,218.64	3,598,736.87	4,369,481.77	121.42%
资产处置收益（损失以“-”号填列）	16,714,305.17	14,591,682.52	2,122,622.65	14.55%
<b>二、营业支出</b>	<b>2,616,401,529.67</b>	<b>3,049,564,247.17</b>	<b>-433,162,717.50</b>	<b>-14.20%</b>

税金及附加	36,370,496.54	32,678,389.04	3,692,107.50	11.30%
业务及管理费	1,675,629,220.85	1,574,436,364.51	101,192,856.34	6.43%
信用减值损失	900,830,561.49	1,428,564,135.69	-527,733,574.20	-36.94%
其他资产减值损失	3,571,250.79	13,885,357.93	-10,314,107.14	-74.28%
其他业务成本	-	-	-	-
<b>三、营业利润（亏损以“一”填列）</b>	<b>1,924,599,901.39</b>	<b>1,777,807,610.61</b>	<b>146,792,290.78</b>	<b>8.26%</b>
加：营业外收入	14,860,563.29	92,158,425.91	-77,297,862.62	-83.87%
减：营业外支出	10,368,315.68	14,944,754.55	-4,576,438.87	-30.62%
<b>四、利润总额（亏损总额以“一”填列）</b>	<b>1,929,092,149.00</b>	<b>1,855,021,281.97</b>	<b>74,070,867.03</b>	<b>3.99%</b>
减：所得税费用	131,026,434.79	156,392,993.50	-25,366,558.71	-16.22%
<b>五、净利润（净亏损以“一”填列）</b>	<b>1,798,065,714.21</b>	<b>1,698,628,288.47</b>	<b>99,437,425.74</b>	<b>5.85%</b>
（一）按经营持续性分类				
1.持续经营净利润（净亏损以“一”号填列）	1,798,065,714.21	1,698,628,288.47	99,437,425.74	5.85%
2.终止经营净利润（净亏损以“一”号填列）	-	-	-	-
（二）按所有权属分类				
1.归属于母公司所有者的净利润	1,786,919,111.87	1,682,023,495.03	104,895,616.84	6.24%
2.少数股东损益	11,146,602.34	16,604,793.44	-5,458,191.10	-32.87%

## (1) 利息收入与支出分析

单位：人民币元

项目	2023 年	2022 年	变动额	变动比例
<b>利息收入</b>	8,161,773,038.29	7,776,590,062.01	385,182,976.28	4.95%
存放同业	23,413,700.58	8,453,734.83	14,959,965.75	176.96%
存放中央银行	135,299,140.63	127,646,022.69	7,653,117.94	6.00%
拆出资金	16,011,081.21	3,812,590.31	12,198,490.90	319.95%
发放贷款及垫款	6,276,736,130.80	6,053,079,055.37	223,657,075.43	3.69%
其中：个人贷款和垫款	3,375,720,952.37	3,266,575,259.18	109,145,693.19	3.34%
公司贷款和垫款	2,664,646,657.03	2,587,979,685.93	76,666,971.10	2.96%
票据贴现	236,368,521.40	198,524,110.26	37,844,411.14	19.06%
买入返售金融资产	28,873,145.41	10,063,803.97	18,809,341.44	186.90%
金融投资	1,681,439,839.66	1,573,534,854.84	107,904,984.82	6.86%
其中：债权投资利息收入	724,396,478.68	704,711,944.42	19,684,534.26	2.79%
其他债权投资利息收入	957,043,360.98	868,822,910.42	88,220,450.56	10.15%
<b>利息支出</b>	4,297,434,753.19	3,859,806,894.43	437,627,858.76	11.34%

同业存放	84,822,519.24	85,626,028.33	-803,509.09	-0.94%
向中央银行借款	82,440,325.01	73,008,783.41	9,431,541.60	12.92%
拆入资金	45,120,490.07	61,095,046.39	-15,974,556.32	-26.15%
吸收存款	3,451,104,023.33	3,064,770,217.33	386,333,806.00	12.61%
发行债券	425,230,966.68	391,617,305.26	33,613,661.42	8.58%
卖出回购金融资产	201,239,528.65	175,119,047.98	26,120,480.67	14.92%
其他	7,476,900.21	8,570,465.73	-1,093,565.52	-12.76%
<b>利息净收入</b>	<b>3,864,338,285.10</b>	<b>3,916,783,167.58</b>	<b>-52,444,882.48</b>	<b>-1.34%</b>

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

单位：人民币万元

项目	2023 年			2022 年		
	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/成本率	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/成本率
<b>生息资产</b>						
贷款及垫款（注 1）	12,106,387.51	627,673.61	5.18%	10,742,251.45	605,307.91	5.63%
债券投资	6,261,990.50	168,143.98	2.69%	5,596,463.73	157,353.49	2.81%
买入返售金融资产	143,983.23	2,887.31	2.01%	55,939.41	1,006.38	1.80%
存放及拆放同业、存放中央银行款项及其他	949,705.20	17,472.40	1.84%	994,811.36	13,991.23	1.41%
<b>小计</b>	<b>19,462,066.44</b>	<b>816,177.30</b>	<b>4.19%</b>	<b>17,389,465.95</b>	<b>777,659.01</b>	<b>4.47%</b>
<b>付息负债</b>						
吸收客户存款	14,806,757.98	345,110.40	2.33%	13,035,725.52	306,477.02	2.35%
同业存入及拆入、向中央银行借款及其他	2,716,188.70	84,633.08	3.12%	2,536,664.37	79,503.67	3.13%
<b>小计</b>	<b>17,522,946.68</b>	<b>429,743.48</b>	<b>2.45%</b>	<b>15,572,389.89</b>	<b>385,980.69</b>	<b>2.48%</b>
净利息收入	-	386,433.83	-	-	391,678.32	-
净利差（注 2）	-	-	1.74%	-	-	1.99%
净利息收益率（注 3）	-	-	1.99%	-	-	2.25%

**注：**1、本表中贷款及垫款对应平均余额包括贷款及贴现，对应利息收入包括贷款利息收入、贴现及转贴现利息收支净额；

2、净利差为生息资产平均收益率与付息负债平均成本率的差额；

3、净利息收益率为利息净收入除以生息资产平均余额计算；

公司净利息收入主要受公司生息资产和付息负债的平均余额，及该资产的收益率与负债的成本所影响。生息资产的平均收益率和付息负债的平均成本在很大程度上受人民银行的基准利率和利率政策的影响。尤其对于人民币贷款和存款，以及低于特定金额的外汇存款，人民银行都为其设定基准利率并不定期修订。公司生息资产的平均收益率和付息负债的平均成本也受我国其他货币政策、宏观经济状况、所处地域市场竞争和资金需求状况等多重因素的影响。

## (2) 手续费及佣金净收入

单位：人民币元

项目	2023 年度	2022 年度	增减额	增长率	备注
手续费及佣金收入	292,687,877.89	278,387,550.15	14,300,327.74	5.14%	-
结算与清算手续费	32,638,879.49	34,025,471.37	-1,386,591.88	-4.08%	-
代理业务手续费	190,590,887.02	171,202,394.46	19,388,492.56	11.32%	-
其他	22,762,526.56	25,610,637.29	-2,848,110.73	-11.12%	-
电子银行手续费收入	46,695,584.82	47,549,047.03	-853,462.21	-1.79%	-
手续费及佣金支出	265,753,264.23	231,707,699.67	34,045,564.56	14.69%	-
手续费及佣金净收入	26,934,613.66	46,679,850.48	-19,745,236.82	-42.30%	注 1

注 1：手续费及佣金净收入较去年同期减少主要原因系手续费收入增幅低于手续费支出增幅所致。

## (3) 其他营业收入

其他营业收入包括投资收益、其他收益、公允价值变动收益、汇兑收益、其他业务收入及资产处置收益。

单位：人民币元

项目	2023 年	2022 年	变动幅度 (%)	备注
投资收益	466,191,465.52	684,636,009.30	-31.91%	注 1
其他收益	62,002,161.25	95,661,996.60	-35.19%	注 2
公允价值变动收益	63,347,846.03	-1,109,846.67	-	注 3
汇兑收益	33,504,535.69	66,530,261.10	-49.64%	注 4
其他业务收入	7,968,218.64	3,598,736.87	121.42%	注 5
资产处置收益	16,714,305.17	14,591,682.52	14.55%	-

注 1：投资收益较去年同期减少主要原因系债券交易账户规模减少，新增规模主要以获取票息收入的债权投资为主所致。

注 2：其他收益较去年同期减少主要原因系政府补贴减少所致。

注 3：公允价值变动收益较去年同期增加主要原因系交易性金融资产的估值变动所致。

注 4：汇兑收益较去年同期减少主要原因系汇率波动所致。

注 5：其他业务收入较去年同期增加主要原因系 2022 年本行主动减免租户租金所致。

## (4) 业务及管理费

报告期内，为拓展业务，本行在分支机构增加资产及人员投入的同时加强精细化管理，业务及管理费用 16.76 亿元，成本收入比 36.90%。以下为报告期内公司业务及管理费的主要构成：

单位：人民币元

项目	2023 年度	2022 年度	增减额	增长率
----	---------	---------	-----	-----



职工薪酬	1,039,429,459.92	934,416,253.78	105,013,206.14	11.24%
固定资产折旧费用	114,988,987.89	107,302,864.42	7,686,123.47	7.16%
使用权资产折旧费用	26,683,465.30	28,534,395.06	-1,850,929.76	-6.49%
无形资产摊销	63,038,059.61	69,216,179.72	-6,178,120.11	-8.93%
长期待摊费用摊销	46,363,257.01	45,988,682.20	374,574.81	0.81%
业务招待费	23,815,236.11	25,459,116.33	-1,643,880.22	-6.46%
电子设备运转费	68,481,078.82	55,301,371.18	13,179,707.64	23.83%
日常行政费用	46,436,062.93	50,453,485.74	-4,017,422.81	-7.96%
业务宣传费	43,065,949.98	49,448,519.94	-6,382,569.96	-12.91%
专业服务费	8,741,157.85	12,749,807.25	-4,008,649.40	-31.44%
机构监管费	37,695,466.03	41,342,738.96	-3,647,272.93	-8.82%
其他	156,891,039.40	154,222,949.93	2,668,089.47	1.73%
<b>合计</b>	<b>1,675,629,220.85</b>	<b>1,574,436,364.51</b>	<b>101,192,856.34</b>	<b>6.43%</b>
成本收入比	36.90%	32.61%	-	上升 4.29 个百分点

注：成本收入比=业务及管理费用÷营业收入

#### (5) 信用减值损失

2023 年，本行共计提信用减值损失 9.01 亿元。

单位：人民币元

项目	2023 年度	2022 年度	变动幅度
存放同业款项	10,393,367.37	4,494,900.00	131.23%
拆出资金	-	-911,954.63	-
以摊余成本计量的贷款和垫款	891,867,096.27	1,425,049,331.10	-37.42%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	-19,378,381.16	11,149,358.71	-273.81%
债权投资	13,605,274.01	1,824,369.50	645.75%
其他债权投资	27,714,373.29	63,760,715.37	-56.53%
其他应收款	9,734,953.68	-124,237,886.89	-107.84%
表外预期信用减值损失	-33,106,121.97	47,435,302.53	-169.79%
<b>合计</b>	<b>900,830,561.49</b>	<b>1,428,564,135.69</b>	<b>-36.94%</b>

#### (6) 其他资产减值损失

单位：人民币元

项目	2023 年度	2022 年度	变动幅度
----	---------	---------	------

抵债资产减值损失	3,571,250.79	13,885,357.93	-74.28%
<b>合计</b>	<b>3,571,250.79</b>	<b>13,885,357.93</b>	<b>-74.28%</b>

## (7) 所得税费用

单位：人民币元

项目	2023 年度	2022 年度
当期所得税费用	322,804,214.24	439,114,324.21
递延所得税费用	-192,017,826.96	-283,163,013.08
调整上年度所得税费用	240,047.51	441,682.37
<b>合计</b>	<b>131,026,434.79</b>	<b>156,392,993.50</b>

## (8) 利润表其他事项

单位：人民币元

项目	2023 年	2022 年	变动幅度	备注
税金及附加	36,370,496.54	32,678,389.04	11.30%	-
营业外收入	14,860,563.29	92,158,425.91	-83.87%	注 1
营业外支出	10,368,315.68	14,944,754.55	-30.62%	注 2

注 1: 营业外收入较上年同期减少主要原因系 2022 年对太仓农商行的股权投资确认为长期股权投资后, 将投资时点入股成本低于可辨认净值的差额确认营业外收入, 导致 2022 年营业外收入较高。

注 2: 营业外支出较去年同期减少主要原因系公益性捐赠支出减少所致。

## 2、资产负债表项目分析

## (1) 资产构成及变动情况

2023 及 2022 年末, 公司总资产分别为 2,071.27 亿元和 1,875.33 亿元, 2023 年末总资产较 2022 年末增长 10.45%。公司资产主要由现金及存放中央银行款项、发放贷款及垫款(扣除贷款减值准备)、交易性金融资产、债权投资、其他债权投资等构成。报告期内, 公司资产的构成情况如下表所示:

单位：人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日		本年末比上年末增减
	金额	占比	金额	占比	
现金及存放中央银行款项	10,143,607,596.28	4.90%	11,021,348,673.92	5.88%	-7.96%
存放同业款项	2,873,507,478.07	1.39%	2,304,276,767.61	1.23%	24.70%
衍生金融资产	385,370,496.54	0.19%	176,605,152.34	0.09%	118.21%
发放贷款和垫款	122,255,577,281.90	59.02%	109,941,032,464.14	58.62%	11.20%

交易性金融资产	9,469,524,058.28	4.57%	6,904,222,381.54	3.68%	37.16%
债权投资	22,466,893,119.46	10.85%	20,769,630,706.10	11.08%	8.17%
其他债权投资	34,127,675,277.70	16.48%	31,141,800,913.32	16.61%	9.59%
其他权益工具投资	328,684,965.69	0.16%	326,230,050.83	0.17%	0.75%
长期股权投资	1,736,141,231.64	0.84%	1,608,545,477.49	0.86%	7.93%
使用权资产	73,651,233.55	0.04%	75,492,279.92	0.04%	-2.44%
固定资产	991,871,455.95	0.48%	1,052,868,098.36	0.56%	-5.79%
在建工程	6,767,552.03	0.00%	16,672,783.85	0.01%	-59.41%
无形资产	129,603,004.31	0.06%	153,524,265.44	0.08%	-15.58%
递延所得税资产	1,847,514,160.33	0.89%	1,724,104,175.81	0.92%	7.16%
其他资产	290,409,526.22	0.14%	316,400,834.77	0.17%	-8.21%
<b>资产总计</b>	<b>207,126,798,437.95</b>	<b>100.00%</b>	<b>187,532,755,025.44</b>	<b>100.00%</b>	<b>10.45%</b>

### 发放贷款和垫款

贷款和垫款是公司资产的最主要组成部分。报告期内，本公司贷款及垫款情况如下：

单位：人民币元

类别	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
公司贷款和垫款	75,936,427,247.52	59.75%	63,868,424,082.44	55.52%
其中：对公贷款（扣除贴现）	63,386,225,822.05	49.87%	52,894,160,553.78	45.98%
贴现	12,550,201,425.47	9.88%	10,974,263,528.66	9.54%
个人贷款和垫款	51,163,100,660.13	40.25%	51,159,798,235.22	44.48%
<b>贷款本金总额</b>	<b>127,099,527,907.65</b>	<b>100.00%</b>	<b>115,028,222,317.66</b>	<b>100.00%</b>
加：应计利息	215,059,108.21	-	217,536,230.97	-
减：贷款损失准备	5,059,009,733.96	-	5,304,726,084.49	-
<b>贷款和垫款账面余额</b>	<b>122,255,577,281.90</b>	<b>-</b>	<b>109,941,032,464.14</b>	<b>-</b>

截至 2023 年 12 月 31 日，本行人民币贷款前十大客户如下表所示：

单位：人民币元

客户	行业	贷款余额	占资本净额比例
客户 1	租赁和商务服务业	400,000,000.00	2.15%
客户 2	制造业	335,250,000.00	1.81%
客户 3	制造业	314,000,000.00	1.69%
客户 4	租赁和商务服务业	300,000,000.00	1.62%
客户 5	制造业	300,000,000.00	1.62%

客户 6	金融业	296,000,000.00	1.59%
客户 7	批发和零售业	294,000,000.00	1.58%
客户 8	批发和零售业	271,733,513.94	1.46%
客户 9	租赁和商务服务业	262,500,000.00	1.41%
客户 10	批发和零售业	258,435,697.00	1.40%
<b>合计</b>		<b>3,031,919,210.94</b>	<b>16.33%</b>
资本净额（万元）			1,857,185.61

根据中国银监会颁布的《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。本行的贷款集中度相对较低，2023 年 12 月 31 日，单一最大人民币借款人贷款额占资本净额为 2.15%，前十大人民币借款人贷款总额占资本净额 16.33%。

### 除发放贷款和垫款外的其他资产项目

单位：人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	变动幅度	备注
现金及存放中央银行款项	10,143,607,596.28	11,021,348,673.92	-7.96%	-
存放同业款项	2,873,507,478.07	2,304,276,767.61	24.70%	-
衍生金融资产	385,370,496.54	176,605,152.34	118.21%	注 1
交易性金融资产	9,469,524,058.28	6,904,222,381.54	37.16%	注 2
债权投资	22,466,893,119.46	20,769,630,706.10	8.17%	-
其他债权投资	34,127,675,277.70	31,141,800,913.32	9.59%	-
其他权益工具投资	328,684,965.69	326,230,050.83	0.75%	-
长期股权投资	1,736,141,231.64	1,608,545,477.49	7.93%	-
使用权资产	73,651,233.55	75,492,279.92	-2.44%	-
固定资产	991,871,455.95	1,052,868,098.36	-5.79%	-
在建工程	6,767,552.03	16,672,783.85	-59.41%	注 3
无形资产	129,603,004.31	153,524,265.44	-15.58%	-
递延所得税资产	1,847,514,160.33	1,724,104,175.81	7.16%	-
其他资产	290,409,526.22	316,400,834.77	-8.21%	-

注 1：衍生金融资产增加主要系报告期内我行增加开展衍生品业务所致。

注 2：交易性金融资产增加主要系报告期内增加公募基金配置所致。

注 3：在建工程减少主要原因系我行工程建设完工及系统开发上线运行后转出所致。

### (2) 负债结构及变动情况

单位：人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日		本年末比上年末增减幅度
	金额	占比	金额	占比	

向中央银行借款	4,744,700,305.09	2.50%	4,115,441,505.78	2.40%	15.29%
同业及其他金融机构存放款项	856,876,545.15	0.45%	2,258,072,716.27	1.31%	-62.05%
拆入资金	2,262,523,733.29	1.19%	2,801,941,665.01	1.63%	-19.25%
交易性金融负债	161,559,924.14	0.09%	1,187,768,668.68	0.69%	-86.40%
衍生金融负债	377,324,949.98	0.20%	171,377,433.89	0.10%	120.17%
卖出回购金融资产款	10,491,565,082.32	5.52%	7,950,153,601.33	4.63%	31.97%
吸收存款	160,923,024,791.99	84.73%	143,597,567,728.70	83.58%	12.07%
应付职工薪酬	510,415,081.52	0.27%	467,921,956.54	0.27%	9.08%
应交税费	86,978,876.60	0.05%	208,874,221.08	0.12%	-58.36%
租赁负债	70,912,964.20	0.04%	71,075,825.96	0.04%	-0.23%
预计负债	141,053,942.61	0.07%	174,160,064.58	0.10%	-19.01%
应付债券	9,132,628,626.74	4.81%	8,646,787,459.83	5.03%	5.62%
其他负债	156,216,495.44	0.08%	155,834,808.74	0.09%	0.24%
<b>负债合计</b>	<b>189,915,781,319.07</b>	<b>100.00%</b>	<b>171,806,977,656.39</b>	<b>100.00%</b>	<b>10.54%</b>

### 吸收存款

存款按客户类别分布情况

单位：人民币元

项目	2023年12月31日	2022年12月31日	增减额	增长率
活期存款-公司	22,580,937,950.10	23,043,604,659.57	-462,666,709.47	-2.01%
活期存款-个人	13,381,713,294.61	12,999,340,840.52	382,372,454.09	2.94%
定期存款-公司	26,017,038,881.36	25,894,122,740.47	122,916,140.89	0.47%
定期存款-个人	79,779,717,489.30	67,736,427,876.49	12,043,289,612.81	17.78%
保证金存款	9,616,157,027.57	8,818,327,401.59	797,829,625.98	9.05%
其他存款	5,175,512,654.80	1,092,258,851.00	4,083,253,803.80	373.84%
吸收存款本金	156,551,077,297.74	139,584,082,369.64	16,966,994,928.10	12.16%
加：应计利息	4,371,947,494.25	4,013,485,359.06	358,462,135.19	8.93%
存款账面余额	160,923,024,791.99	143,597,567,728.70	17,325,457,063.29	12.07%

### 负债其他事项

单位：人民币元

项目	2023年12月31日	2022年12月31日	变动幅度	备注
向中央银行借款	4,744,700,305.09	4,115,441,505.78	15.29%	-

同业及其他金融机构存放款项	856,876,545.15	2,258,072,716.27	-62.05%	期末活期同业存放结算资金减少。
拆入资金	2,262,523,733.29	2,801,941,665.01	-19.25%	-
交易性金融负债	161,559,924.14	1,187,768,668.68	-86.40%	根据债券市场行情减少债券借贷业务所致。
衍生金融负债	377,324,949.98	171,377,433.89	120.17%	原因变动同衍生金融资产。
卖出回购金融资产款	10,491,565,082.32	7,950,153,601.33	31.97%	根据市场情况，择机吸收卖出回购金融资产款项，降低同业融资成本。
应付职工薪酬	510,415,081.52	467,921,956.54	9.08%	-
应交税费	86,978,876.60	208,874,221.08	-58.36%	年末应交企业所得税较上年减少。
租赁负债	70,912,964.20	71,075,825.96	-0.23%	-
预计负债	141,053,942.61	174,160,064.58	-19.01%	-
应付债券	9,132,628,626.74	8,646,787,459.83	5.62%	-
其他负债	156,216,495.44	155,834,808.74	0.24%	-

### (3) 股东权益结构及变动情况

单位：人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日		本年末比上年末增减	备注
	金额	占比	金额	占比		
股本	2,169,650,225.00	12.61%	2,169,649,522.00	13.80%	0.00%	-
其他权益工具	2,448,945,986.96	14.23%	2,448,946,545.38	15.57%	0.00%	-
资本公积	495,032,985.69	2.88%	495,030,459.29	3.15%	0.00%	-
其他综合收益	440,992,140.00	2.56%	223,026,582.56	1.42%	97.73%	注 1
盈余公积	4,912,984,287.52	28.55%	4,416,384,174.89	28.08%	11.24%	-
一般风险准备	2,780,052,241.48	16.15%	2,443,121,420.90	15.54%	13.79%	-
未分配利润	3,788,342,862.72	22.01%	3,364,884,636.86	21.40%	12.58%	-
归属于母公司所有者权益合计	17,036,000,729.37	98.98%	15,561,043,341.88	98.95%	9.48%	-
少数股东权益	175,016,389.51	1.02%	164,734,027.17	1.05%	6.24%	-
<b>所有者权益合计</b>	<b>17,211,017,118.88</b>	<b>100.00%</b>	<b>15,725,777,369.05</b>	<b>100.00%</b>	<b>9.44%</b>	-

注 1：其他综合收益增加的主要原因系 2023 年末其他债权投资公允价值有所上升，导致其他综合收益的增加。

### 3、现金流量表项目分析

单位：人民币元

项目	2023 年度	2022 年度	备注
经营活动产生的现金流量净额	1,795,487,875.54	7,633,098,988.91	注 1
投资活动产生的现金流量净额	-4,992,205,627.19	-4,898,454,200.65	-
筹资活动产生的现金流量净额	3,584,452,027.81	-1,058,142,509.57	注 2

注：1、经营活动产生的现金流量净额减少主要系吸收存款和同业存放款项净变动现金流入较上期减少。

2、筹资活动产生的现金流量净额增加主要系当年增加发行债券的规模使得筹资活动现金流量净额同比增加。

#### 4、分部分析

2023 年，本行业务收支的分部情况详见“第十节 财务报告 十七、业务分部情况”。

## 五、资产及负债状况分析

### 1、主要资产重大变化情况

(1) 主要资产重大变化情况

适用  不适用

(2) 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	期末数
金融资产							
1.交易性金融资产（不含衍生金融资产）	6,904,222,381.54	63,616,378.14	-	-	216,441,209,742.38	213,939,524,443.78	9,469,524,058.28
2.衍生金融资产	176,605,152.34	2,817,828.11	-	-	205,947,516.09	-	385,370,496.54
3.其他债权投资	31,141,800,913.32	-	258,183,351.81	27,714,373.29	45,394,941,775.53	42,667,250,762.96	34,127,675,277.70
4.其他权益工具投资	326,230,050.83	-	2,454,914.86	-	-	-	328,684,965.69
5.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	11,240,878,322.07	-	5,457,110.95	-19,378,381.16	60,394,056,361.98	58,156,086,038.89	13,484,305,756.11
<b>金融资产小计</b>	<b>49,789,736,820.10</b>	<b>66,434,206.25</b>	<b>266,095,377.62</b>	<b>8,335,992.13</b>	<b>322,436,155,395.98</b>	<b>314,762,861,245.63</b>	<b>57,795,560,554.32</b>
金融负债	1,359,146,102.57	3,086,360.22	-	-	8,736,947,007.95	9,560,294,596.62	538,884,874.12

### 3、截至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 七、合并财务报表项目注释 54、担保物”。



## 六、贷款质量分析

### (1) 报告期内贷款资产质量情况

单位：人民币元

五级分类	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日		变动幅度
	金额	占比	金额	占比	
<b>非不良贷款小计</b>	<b>125,906,780,880.71</b>	<b>99.06%</b>	<b>114,006,314,287.11</b>	<b>99.11%</b>	<b>-0.05%</b>
正常	123,882,902,806.02	97.47%	112,285,572,670.50	97.61%	-0.14%
关注	2,023,878,074.69	1.59%	1,720,741,616.61	1.50%	0.09%
<b>不良贷款小计</b>	<b>1,192,747,026.94</b>	<b>0.94%</b>	<b>1,021,908,030.55</b>	<b>0.89%</b>	<b>0.05%</b>
次级	707,235,398.83	0.56%	547,625,191.24	0.48%	0.08%
可疑	287,117,625.11	0.22%	354,197,732.24	0.31%	-0.09%
损失	198,394,003.00	0.16%	120,085,107.07	0.10%	0.06%
<b>合计</b>	<b>127,099,527,907.65</b>	<b>100.00%</b>	<b>115,028,222,317.66</b>	<b>100.00%</b>	<b>-</b>

### (2) 以摊余成本计量的贷款损失准备金计提和核销的情况

单位：人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
期初余额	5,304,726,084.49	4,476,450,705.23
加：本期计提	891,867,096.27	1,425,049,331.10
本期收回	411,291,372.01	336,041,494.81
减：资产价值回升转回数	-	-
本期核销或转让	1,548,874,818.81	932,815,446.65
折算差额	-	-
<b>期末余额</b>	<b>5,059,009,733.96</b>	<b>5,304,726,084.49</b>

## 七、投资情况

### 1、投资组合与总体情况

√ 适用 □ 不适用

单位：人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	9,469,524,058.28	14.26%	6,904,222,381.54	11.67%
债权投资	22,466,893,119.46	33.84%	20,769,630,706.10	35.12%
其他债权投资	34,127,675,277.70	51.40%	31,141,800,913.32	52.66%
其他权益工具投资	328,684,965.69	0.50%	326,230,050.83	0.55%
<b>合计</b>	<b>66,392,777,421.13</b>	<b>100.00%</b>	<b>59,141,884,051.79</b>	<b>100.00%</b>

**2、报告期内获取的重大的股权投资情况** 适用  不适用**3、报告期内获得的其他股权投资情况** 适用  不适用**4、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况** 适用  不适用**5、金融资产投资****(1) 所持金融债券情况**

截至报告期末，公司所持金融债券情况：

单位：人民币元

债券名称	票面金额	利率（%）	到期日期
债券1	590,000,000.00	3.23	2025-01-10
债券2	200,000,000.00	2.84	2026-05-26
债券3	100,000,000.00	2.10	2024-05-17
债券4	50,000,000.00	2.95	2025-12-14
债券5	50,000,000.00	2.82	2033-05-22
债券6	40,000,000.00	3.24	2024-08-14
债券7	20,000,000.00	2.52	2028-05-25
债券8	20,000,000.00	2.88	2026-11-10
债券9	20,000,000.00	2.73	2028-01-11
债券10	20,000,000.00	2.70	2025-10-11

**(2) 衍生品投资情况** 适用  不适用

本行报告期内衍生金融工具情况详见“第十节 财务报告 七、财务报表主要项目注释 4、衍生金融工具”。

**1) 报告期内以套期保值为目的的衍生品投资** 适用  不适用**2) 报告期内以投机为目的的衍生品投资** 适用  不适用

公司报告期内不存在以投机为目的的衍生品投资。

## 6、募集资金使用情况

适用  不适用

公司报告期无募集资金使用情况。

## 八、重大资产和股权出售

### 1、出售重大资产情况

适用  不适用

公司报告期未出售重大资产。

### 2、出售重大股权情况

适用  不适用

## 九、主要控股参股公司分析

适用  不适用

截至报告期末，本行主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：万元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
寿光张农商村镇银行股份有限公司	子公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项；经银行业监督管理机构批准的其他业务（持金融许可证方可经营）。	15,000	330,157.70	27,364.25	8,994.23	1,590.11	1,113.39
江苏东海张农商村镇银行有限责任公司	子公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。	9,547.20	132,553.39	16,677.76	5,417.99	2,061.41	1,555.87

报告期内取得和处置子公司的情况

适用  不适用

主要控股参股公司情况说明

### 1、子公司-寿光张农商村镇银行股份有限公司

2008年6月13日经中国银行业监督管理委员会江苏监管局“苏银监发（2008）71号”、2008年6月26日经中国银行业监督管理委员会山东监管局“银监鲁准（2008）222号”文件批准，同意筹建寿光张农商村镇银行股份有限公司，该行注册资本10,000万元，由本行出资7,100万元，占该行注册资本71%。

2013年3月22日，按照寿光张农商村镇银行股份有限公司职工持股方案，本行将持有的寿光张农商村镇银行股份有限公司225万股按照2012年未经审计的每股净资产（1.52元/股）转让给该行部分员工，转让后本行持有该行股份由71%变更为68.75%。

2020年3月，按照寿光张农商村镇银行股份有限公司增资扩股方案，本行以2元/股认购该行2,775.5万股，同时以1.54元/股受让该行员工股10万股，增资扩股及受让完成后，本行持有该行股份由68.75%变更为64.40%。

### 2、子公司-江苏东海张农商村镇银行有限责任公司

2008年11月14日经中国银行业监督管理委员会江苏监管局“苏银监复（2008）630号”《江苏银监局关于筹建江苏东海张农商村镇银行有限责任公司的批复》的批复，同意筹建江苏东海张农商村镇银行有限责任公司。该行注册资本3,000万元，本行出资1,530.00万元，占注册资本51%。2008年12月23日经中国银行业监督管理委员会连云港监管分局“连银监复（2008）103号”关于江苏东海张农商村镇银行有限责任公司开业的批复批准开业。

根据2012年6月1日经江苏东海张农商村镇银行有限责任公司2012年第一次临时股东会决议，该行在原有注册资本3,000.00万元的基础上增加注册资本3,000.00万元，各股东按照原出资比例认购，本行出资1,530.00万元，占注册资本51%。

根据2020年12月18日经江苏东海张农商村镇银行有限责任公司2020年第一次临时股东会决议，后续经工商变更登记，2021年3月，该行在原有注册资本人民币6,000万元的基础上增加注册资本人民币3,000万元，各股东按非等比例增资，本行出资1,785万元，占注册资本53.83%。

根据2022年5月18日经江苏东海张农商村镇银行有限责任公司第十五次股东会决议，该行实施利润分配方案，以2021年末总股本为基数，每10股送0.4股，该行在原注册资本9,000万元基础上增加360万元，后续经工商变更登记，本行持股数变为5,038.8万股，持股比例不变。

根据2023年5月24日经江苏东海张农商村镇银行有限责任公司第十六次股东会决议，该行实施利润分配方案，以2022年末总股本为基数，按照股本金4%（含税）进行利润分配，其中2%现金分红，2%转增公司注册资本。在原注册资本9,360万元基础上增加187.2万元，经监管机构批准通过，本行持股数变为5,139.576万股，持股比例不变。

## 十、公司控制的结构化主体情况

适用  不适用

2023年末，本行控制的结构化主体情况详见“第十节 财务报告 九、在其他主体中的权益。”

## 十一、与本行业务经营有关的主要风险

### （一）信用风险

本行面临的信用风险主要来自：一是贷款业务。贷款业务是公司的主要资产业务，也是公司收入的主要来源，贷款业务相关的风险是公司面临的主要风险之一。在贷款业务中，由于借款人在借款后自身经营情况可能变化甚至恶化，或在办理贷款时公司对借款人的经营状况、资信状况评估不准确、贷款集中度过高、贷款投向选择失误，或保证人无力履行保证责任、抵押物不足值等原因，贷款到期时可能无法及时收回本息，甚至形成呆账，从而可能给公司造成损失。二是投资业务。投资业务主要以国债、地方债、政策性金融债、政府支持债券、公司债券和同业资产为主，非标准化债权类资产占比较小，相对而言，公司债券和非标准化债权类资产投资存在一定的风险，尽管发行主体多为江浙区域中高等级主体，但也不能完全排除因宏观经济形势和再融资政策发生变化而导致发行主体融资不畅而违约产生损失的可能。三是与表外业务相关的风险。公司表外业务主要包括银行承兑汇票、信用证、保函业务等。

报告期内，本行主要在以下方面加强信用风险管理：一是强化数据分析，推进信用风险管控的前置。通过系统加持和人员配备，本行推进信用风险的迎前管理，争取早识别、早防范。本行通过成立跨部门的风险评估敏捷小组、优化全行贷款监测大屏等，集全行之力，推进数据挖掘和分析，探索信用风险的迎前管理。二是科学布局，不断优化资产结构。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，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。三是加强行业研究，合理分布信贷资源。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，深入开展行业研究，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，掌握风险管理主动权。四是强化数字赋能，提升信用风险管控，进一步完善预警体系，优化风险管理机制，强化一道防线的风险管理主体责任。持续提升预警精准性，依托大数据监控平台，灵活、快捷地应用行内外大数据，对全行信用风险全流程管理，特别是预警体系形成有效补充。五是强化资产质量管控，坚持围绕风险化解和价值创造，推进不良资产处置攻坚行动，细分处置策略，分层分类、灵活施策，提升处置能力和处置实效。六是落实资产风险分类新规要求，完善信贷资产分类的组织架构和管理体系，严格落实分类新规的核心定义，并根据本行实际情况明确本行分类新规的执行时间要求及过渡性措施。

### （二）流动性风险

本行面临的流动性风险是：在经营过程中，金融政策和市场环境变化、资产和负债不匹配等，都可能形成流动性风险。由于公司的资产类项目中，贷款期限结构与公司的存款期限结构不尽一致，有可能造成由于存贷款期限不一致导致的流动性风险。

报告期内，本行主要在以下方面加强流动性风险管理：一是根据董事会流动性风险偏好要求，有效推行资产负债运作机制，牢固预算与资产负债管理委员会、计划财务部、业务条线三层防控体系。二是制定流动性风险限额，以限额管理为主线，强调流动性风险管理始于业务规划，在源头控制资产负债期限错配。三是本行资产规模于年内达到2000亿，针对此情况，本行提前组织相关条线部门开展针对流动性覆盖率、净稳定资金比例相关报表的优化和测算，并对全年的指标做了预测和规划，完成监管指标的正确替换和数据反映。四是按季开展流动性压力测试，了解本行不同压力情况下最短生存期，及时根据压力测试结果调整

资产负债结构，提高主动管理水平，提升流动性风险应对能力。五是根据监管要求，本行制定了《张家港农村商业银行集中取款应急预案》，并开展了2023年流动性风险应急演练，提升流动性风险的应对和处置能力。六是结合全行头寸日常管理情况，在全行范围内开展头寸管理培训，普及流动性风险管理意识。

### （三）市场风险

本行面临的市场风险是：指利率、汇率、商品及股票价格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。影响公司业务的市场风险主要包括利率风险与汇率风险。

报告期内，本行主要在以下方面加强市场风险管理：一是进一步加强市场风险限额指标管控。本行对监管机构、主管部门和实际经营中的重点指标进行梳理整合，新增风险限额指标17项，优化精减指标16项，优化调整阈值指标11项，直接和间接提升了市场风险管控的合理性，进一步发挥限额指标对风险管控的作用。同时，本行提升重点指标监测频率，努力实现早发现问题早整改。二是持续加强持仓债券市场风险监控。本行修订了《资金业务投后管理办法》，进一步明确了监测频率及措施。提升了针对资金业务涉及的市场风险监控、预警和处置要求。办法规定了前台、中台在风险预警中的职责，对资产的日常监测范围、风险监控内容和频率、风险检查、风险预警标准和流程等进行了规范管理。三是完善市场风险压力测试工作。本行修订了《理财压力测试管理办法》，增加了在可能情况下参考以往出现的影响理财产品的外部冲击，对压力测试结果实施事后检验。本行市场风险压力情景通过借鉴《中国金融稳定报告》市场风险压力测试情景并考虑本行实际制定，符合银行所处的市场环境、头寸状况、风险特征。办法明确了压力测试的结果应用、应急预案等内容。四是持续紧盯市场，利用系统流程加强市场风险管控，实现经办人员处理上报、中台审核审批、后续处理跟踪闭环运作。同时，我行引入外部数据，通过报表形式将风险信号自动生成。后续将加强风控主管部门与派驻团队的联动，通过探索系统流程构建，将管理要求和风控措施更多地嵌入系统，实现资金业务风险预警的自动化。五是依托新信贷系统为载体，搭建资金业务风险分类平台，替代原先手工分类，满足风险管理和审慎监管要求。

### （四）操作风险

本行面临的业务操作风险是：银行运营过程中，若治理结构不完善，控制制度不合理，操作的标准和程序出现偏差，业务人员违反程序规定，内控系统不能有效识别、提示和制止违规行为和不当操作等均可能导致公司遭受损失。

报告期内，本行主要在以下方面加强操作风险管理：一是健全内控合规治理架构，构建分工合理、职责明确、制约有效、报告关系清晰的内控组织体系，提升三道防线的独立性、协同性和有效性。二是严把制度审核关，持续完善内控制度体系，将监管政策、管理措施、内外部检查要求等合规管理要求嵌入业务流程，强化业务系统关键节点的刚性控制，减少人为操作因素，有效防范业务操作风险。持续修订完善各类业务管理制度，优化操作流程，强化内部控制，持续推进管理制度化、制度流程化和流程信息化建设；三是加强并表管理，开展村镇银行内控制度流程优化专项工作，进一步加强村镇银行制度流程体系建设，切实提升村镇银行内部控制的有效性，夯实其发展基础，指导子公司建立健全公司治理和内控合规体系。四是严把检查整改关，建立屡查屡犯问题台账，深入开展屡查屡犯问题成因分析，找准流程优化切入点，

强化流程关键节点职能风控、岗位制约力度，实现问题根源性、系统性整改。五是开展“内控合规管理深化年”活动，持续完善内控制度流程，不断深化、细化合规案防机制，增强法律服务效能，厚植“大家合规”文化，切实提升内控合规管理效能，为全行高质量发展夯根筑基、保驾护航。六是强化人员管理，开展全行员工异常行为排查，通过行内排查、外访排查等，谨防员工触碰执业红线。七是加强监督检查，开展多项专项检查与案件风险排查，及时发现并纠正不当操作，并对发现的重大问题实施问责。八是组织合规管理人员考试，贯彻合规经营理念，提升合规管理水平。九是根据监管相关要求，开展不法贷款中介专项治理行动，坚持问题导向，开展专项排查，切实承担主体责任，积极开展金融消费者宣传教育，推动风险化解和问题整改。

#### （五）战略风险

战略风险产生于银行运营的所有层面和环节，并与信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险等交织在一起。银行战略风险来源于其内部经营管理活动，以及外部政治、经济和社会环境的变化，主要体现在银行战略目标缺乏整体兼容性，经营战略存在缺陷，资源匮乏，及整个战略实施过程的质量难以保证等方面。

报告期内，本行延续“中国农村金融先行者”愿景，继续践行“让普惠金融触手可及”使命，始终坚持“服务三农两小、服务实体经济、服务城乡居民”市场定位，做深普惠金融业务、做强公司金融业务、做专金融市场业务，着力打造普惠精品银行、政企伙伴银行、稳健投资银行“三大银行”，致力于实现农商行系统内的“高质量发展标杆银行”这一战略总目标。改革实践顺应监管导向并契合内在发展要求，总体战略风险可控，并主要在以下方面加强战略风险管理：一是保持战略定力，强化战略引领。在研判宏观经济走势、分析区域经济环境、诊断内部经营管理现状的基础上，经反复研讨及专题调研等，形成与资源禀赋相适配的新一轮发展规划，从顶层设计上进一步明方向、绘蓝图。二是定期跟踪，强化战略评价。建立并持续完善跟踪、督导、评价的战略过程管理机制，确保全行朝着规划目标方向稳步迈进不偏航。三是联动考核，强化发展规划落地。将发展规划目标与高管层年度经营目标责任相挂钩，同时强化考核机制，将规划分解与部室条线绩效考核和分支机构经营目标责任制相挂钩，强化发展规划的落地执行。

#### （六）环境与政策风险

随着未来监管政策的调整，银行经营范围、货币政策、经济环境等可能会发生变化，公司需要对现有的管理模式、业务流程和风险控制等做出调整，经营管理将面临金融监管政策变化所带来的挑战。

## 十二、公司未来发展的展望

本行将持续秉持以“双循环”新发展格局推动“十四五”时期经济高质量发展理念，主动融入国家发展大局，积极响应监管政策及各项要求，坚守金融本源，在与实体经济的同频发展中，实现稳中求进的良性互动。

在“中国农村金融先行者”宏伟愿景指引下，在延续前期“做小做散”战略精髓基础上，秉持“深耕普惠、赋能发展”理念，以 2024-2026 新三年发展规划为纲领，践行“合规为先，稳健发展；突出重点，特色发展；条线能动，协同发展；科学考核，持续发展；夯实基础，长远发展”五个发展理念，突出“控

险、拓面、大走访”三项重点工作，推动新一轮发展规划取得积极成效，努力实现农商行体系内“高质量发展标杆银行”的战略总目标。业务布局上，践行“一个中心、三大协同”发展模式，聚焦“以客户为中心”，关注长尾，做小客户、做大客群。做深普惠金融，打造情系本土、深耕当地的普惠精品银行；做强公司金融，打造振兴实体、赋能成长的政企伙伴银行；做专金融市场，打造高周转、轻资本的稳健投资银行，从体系上推进三大板块业务的协同发展与融合。强化“党建引领能力、公司治理能力、组织进化能力、队伍战斗能力、数科服务能力、精益管理能力、合规风控能力、文化品牌能力”，打造“八力”支持体系。2024年是新三年发展规划的开局年，本行将继续做好控风险、调结构、广开源、强规范、提能力等多篇文章。重点以“党建引领工程”“客群提升工程”“精细化管理工程”“信贷夯实工程”“风险防控工程”“结构优化工程”“普惠深耕工程”“金市提质工程”八大工程为抓手，全面推进战略转型。

未来，本行将扎根长三角中心城市群，深耕本地市场与拓展异地发展空间并举。作为区域性农商行，在深耕本地基础上，将金融服务触角延伸，持续融入当地经济发展与社区治理。对重点区域客群的挖掘、下沉，将为未来客户端发展打开极具想象力的空间。策略上，做优服务，成为百姓家门口的金融顾问；做优产品，成为C端客户的金融挚友；做优网格，成为家喻户晓的金融卫士；做优渠道，成为通达线上线下的金融助手。广开源头，发展新资管业务，提升代客理财+综合服务能力，打造以稳健低波净值型理财为特色的财富管理银行；提质金融市场业务，提升交易能力+投行能力；加强异地经营区域公私联动，提升人均效能；加强异地干部队伍履职能力培养，强化资产负债前驱管理；打造协同高效、赋能型强总行，加强总行业务部门前趋支持；多措并举加强异地区域品牌建设。

### 十三、报告期内接待调研、沟通、采访等活动

√ 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的资料	调研的基本情况索引
2023年01月16日	张家港行	电话沟通	机构	华泰证券、易方达基金、汇添富基金等	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2023年01月17日	张家港行	电话沟通	机构	浙商证券、东方证券、泰康资产等	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2023年01月18日	张家港行	电话沟通	机构	光大证券、博时基金、新华基金等	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2023年05月26日	南园宾馆	实地调研	机构	东吴证券、华泰证券、易方达基金等	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2023年07月19日	张家港行	实地调研	机构	华泰证券、汇添富基金、广发基金等	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2023年07月19日	张家港行	实地调研	机构	国信证券	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2023年07月21日	张家港行	实地调研	机构	汇丰前海	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2023年10月19日	张家港行	实地调研	机构	中信建投、南方基金、建信理财等	公司经营情况	巨潮资讯网



						(www.cninfo.com.cn)
2023 年 11 月 22 日	张家港行	实地调研	机构	国信证券、浙商基金	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)

#### 十四、“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。

是 否

## 第四节 公司治理

### 一、公司治理的基本状况

报告期内，公司按照《公司法》《证券法》《上市公司治理准则》《深圳证券交易所股票上市规则》《上市公司自律监管指引第1号——主板上市公司规范运作》等要求，完善公司治理结构，建立健全内部控制制度，不断提高公司治理水平。截止报告期末，本行公司治理与《公司法》和中国证监会相关规定的要求不存在重大差异。

公司股东大会、董事会、监事会和高级管理层均严格依据有关法律、法规和公司章程的规定及各自的议事规则独立有效运作。

#### （一）股东大会

公司股东大会的职能和权力包括但不限于以下几个方面：股东大会是本行的权力机构，依法行使下列职权：（一）决定本行的经营方针和投资计划；（二）选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；（三）审议批准董事会的报告；（四）审议批准监事会报告；（五）审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案；（六）审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；（七）对本行增加或者减少注册资本作出决议；（八）对发行公司债券作出决议；（九）对本行合并、分立、解散、清算或者变更公司形式作出决议；（十）修改本行《章程》，审议批准股东大会、董事会和监事会议事规则；（十一）对聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；（十二）审议批准董事会对董事的评价和独立董事相互之间的评价报告；监事会对监事的评价和外部监事相互之间的评价报告；（十三）审议批准在一年内购买、出售重大资产或者担保金额超过本行最近一期经审计总资产 30% 的事项；（十四）审议批准变更募集资金用途事项；（十五）审议股权激励计划和员工持股计划；（十六）审议代表本行已发行在外有表决权股份总数的 3% 以上的股东的提案；（十七）依照法律规定对收购本行股份作出决议；（十八）审议法律、行政法规、部门规章或本章程规定应当由股东大会决定的其他事项。2023 年度，公司共召开 1 次年度股东大会，1 次临时股东大会，共审议通过 20 项议案，并听取独立董事年度述职报告。

#### （二）董事会

公司董事会的职能和权力包括但不限于以下几个方面：（一）负责召集股东大会，并向股东大会报告工作；（二）执行股东大会决议；（三）决定本行的经营计划和投资方案；（四）制订本行的年度财务预算方案、决算方案；（五）制订本行的利润分配方案和弥补亏损方案；（六）制订本行增加或者减少注册资本、发行债券或其他证券及上市方案；（七）拟订本行重大收购、收购本行股票或者合并、分立、解散

及变更公司形式的方案；（八）依照法律法规、监管规定及公司章程，在股东大会授权范围内，审议批准本行对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理等事项；（九）决定本行内部管理机构设置；（十）按照监管规定，聘任或者解聘高级管理人员，并决定其报酬、奖惩事项，监督高级管理层履行职责；（十一）制订本行的基本管理制度；（十二）制订章程修改方案，制订股东大会会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；（十三）负责本行信息披露，并对会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；（十四）提请股东大会聘用或者解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；（十五）听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作；（十六）法律、法规或本行章程规定，以及股东大会授予的其他职权；（十七）按照本行“三重一大”决策制度应由董事会审议或决策的事项（具体职权范围、限额依当时生效的该制度而定）。2023 年度，公司共召开 8 次董事会，共审议通过 82 项议案，听取及审阅 24 项报告。

公司董事会已设立战略发展委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、审计委员会、提名与薪酬考核委员会、三农与绿色金融委员会、消费者权益保护委员会、金融伦理与合规委员会，各专门委员会对董事会负责。其中战略发展委员会由董事长担任主任委员，审计委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬考核委员会、三农与绿色金融委员会、金融伦理与合规委员会均由独立董事担任主任委员。

2023 年度，公司董事会下设 8 个专门委员会共召开 36 次会议，审议通过 106 项议案，听取及审阅 3 项报告。董事会关联交易控制委员会共召开 4 次会次，审议 6 项议案；审计委员会共召开 8 次会议，审议通过 32 项议案，听取 1 项议案；提名与薪酬考核委员会共召开 5 次会议，审议通过 16 项议案；战略发展委员会共召开 4 次会议，审议通过 7 项议案，听取 1 项议案；消费者权益保护委员会召开 4 次会议，审议通过 5 项议案；风险管理委员会共召开 6 次会议，审议通过 29 项议案，听取 1 项议案；三农委员会共召开 2 次会议，审议通过 5 项议案。金融伦理与合规委员会共召开 3 次会议，审议通过 6 项议案。

### （三）监事会

公司监事会负责监督董事会和高级管理层的行为。监事会的职能和权力包括但不限于以下几个方面：

（一）应当对董事会编制的本行证券发行文件和定期报告进行审核并提出书面审核意见，同时监事应当签署书面确认意见；（二）对董事、高级管理人员执行本行职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、本章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；（三）当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；（四）提议召开临时股东大会，在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东大会职责时召集和主持股东大会；（五）向股东大会提出提案；（六）依照《公司法》第一百五十二条的规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；（七）发现本行经营情况异常，可以进行调查；必要时，可以聘请会计师事务所、律师事务所等专业机构协助其工作，费用由本行承担；（八）对董事和高级管理层成员进行离任审计，指导本行内部稽核部门的工作；（九）检查、监督本行的财务活动；（十）对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行监督；（十一）监督董事会和高级管理层在洗钱风险管理方面的履职尽责情况；（十二）对董事、董事长及高级管理层成员进行质询；（十三）其他法律、行政法规、部门规章及章程规定应由监事会行使的职权。公司监事会下设监督委员会和提名委员会，监督委员会负责人由外部监事担任，各专门委员会分别依据各自工作细则合法合规履行相应职责。2023 年

度，公司共召开 7 次监事会，共审议通过 40 项议案，听取 33 项议案。

#### （四）高级管理层

公司高级管理层在董事会授权范围内行使经营管理的组织领导权，接受董事会、监事会的考核与监督，按照董事会批准的发展战略和规划组织实施，以获取公司最大的合法的经营效益为目的，不断提升经营管理水平，增强市场竞争力，提高支持“三农”、小微企业和地方实体经济发展的能力，塑造本行良好的社会形象。2023 年度，公司共召开 56 次行长办公会，共审议 421 项议案。

公司治理的实际状况与法律、行政法规和中国证监会发布的关于上市公司治理的规定是否存在重大差异

是  否

公司治理的实际状况与法律、行政法规和中国证监会发布的关于上市公司治理的规定不存在重大差异。

## 二、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

报告期内，公司无实际控制人、无控股股东，公司持股5%以上的主要股东有3户，分别为：江苏沙钢集团有限公司，张家港市国有资本投资集团有限公司，苏州洲悦酒店有限公司。

1、业务方面：公司有独立完整的业务及自主经营能力。

2、人员方面：公司在人事及工资管理方面独立运作。

3、资产方面：公司拥有独立的经营场所以及配套设施。

4、机构方面：公司设立了健全的组织机构体系，董事会、监事会以及下设各专门委员会等机构独立运作，职能明确，与股东单位职能部门不存在从属关系。

5、财务方面：公司建立了独立的财务管理制度和会计核算体系，配备了专门的财务人员和审计人员，单独核算。

## 三、同业竞争情况

适用  不适用

## 四、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
2022 年度股东大会	年度股东大会	33.71%	2023 年 05 月 19 日	2023 年 05 月 20 日	详见公司披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《江苏张家港农村商业银行股份有限公司 2022 年度股东大会决议公告》公告编号：2023-020
2023 年第一次临时股东大会	临时股东大会	35.66%	2023 年 06 月 29 日	2023 年 06 月 30 日	详见公司披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《江

					苏张家港农村商业银行股份有限公司 2023 年第一次临时股东大会决议公告》公告编号：2023-030
--	--	--	--	--	--

## 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

## 五、董事、监事和高级管理人员情况

### 1、基本情况

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数 (股)	本期增 持股份 数量 (股)	本期减 持股份 数量 (股)	其他增 减变动 (股)	期末持股数 (股)	股份增减 变动的原 因
孙伟	董事长	现任	男	54	2023年06月29日	换届止	-	-	-	-	-	-
吴开	董事	现任	男	45	2020年06月05日	换届止	240,000	-	-	-	240,000	-
	行长	现任			2020年06月05日	换届止						
戚飞燕	董事	现任	女	41	2023年06月29日	换届止	12,000	-	-	-	12,000	-
	董事会秘书	现任			2021年08月20日	换届止						
朱建红	董事	现任	女	48	2017年05月26日	换届止	-	-	-	-	-	-
季忠明	董事	现任	男	50	2022年04月20日	换届止	-	-	-	-	-	-
王义东	董事	现任	男	53	2022年04月20日	换届止	-	-	-	-	-	-
陈建兴	董事	现任	男	61	2014年05月30日	换届止	-	-	-	-	-	-
金时江	独立董事	现任	男	70	2020年06月05日	换届止	-	-	-	-	-	-
裴平	独立董事	现任	男	67	2020年06月05日	换届止	-	-	-	-	-	-
杨相宁	独立董事	现任	男	46	2020年06月05日	换届止	-	-	-	-	-	-
吴敏艳	独立董事	现任	女	49	2023年06月29日	换届止	-	-	-	-	-	-
丁娅	监事长	现任	女	47	2023年06月29日	换届止	-	-	-	-	-	-
陈凯	监事	现任	男	48	2023年06月29日	换届止	254,670	-	-	-	254,670	-
陈玉明	监事	现任	男	61	2020年06月05日	换届止	-	-	-	-	-	-
高福兴	监事	现任	男	62	2020年06月	换届止	1,200	-	-	-	1,200	-

					05 日							
蒋正平	监事	现任	女	61	2020 年 06 月 05 日	换届止	-	-	-	-	-	-
陈金龙	副行长	现任	男	48	2020 年 12 月 07 日	换届止	416,490	-	-	-	416,490	-
陶怡	副行长	现任	女	39	2020 年 06 月 05 日	换届止	240,000	-	-	-	240,000	-
王辉	副行长	现任	男	41	2020 年 08 月 21 日	换届止	302,040	-	-	-	302,040	-
吴明园	副行长	现任	男	40	2023 年 11 月 15 日	换届止	-	-	-	-	-	-
朱宇峰	副行长	现任	男	47	2023 年 11 月 15 日	换届止	2,040	-	-	-	2,040	-
张建文	行长助理	现任	男	56	2014 年 04 月 09 日	换届止	600,000	-	-	-	600,000	-
钱向东	行长助理	现任	男	51	2023 年 02 月 13 日	换届止	350,000	-	-	-	350,000	-
季颖	董事长	离任	男	59	2017 年 05 月 26 日	2023 年 06 月 29 日	900,000	-	-	-	900,000	-
郭卫东	董事、副行长	离任	男	56	2021 年 06 月 25 日	2023 年 06 月 29 日	240,120	-	-	-	240,120	-
李晓磊	独立董事	离任	男	55	2020 年 06 月 05 日	2023 年 06 月 29 日	-	-	-	-	-	-
王则斌	独立董事	离任	男	64	2017 年 05 月 26 日	2023 年 06 月 29 日	-	-	-	-	-	-
陆亚明	副行长	离任	男	57	2014 年 05 月 30 日	2023 年 06 月 29 日	600,000	-	-	-	600,000	-
孙瑜	副行长	离任	女	50	2014 年 05 月 30 日	2023 年 06 月 29 日	600,000	-	-	-	600,000	-
顾晓菲	监事长	离任	女	53	2017 年 05 月 26 日	2023 年 06 月 29 日	375,840	-	-	-	375,840	-
白峰	监事	离任	男	55	2017 年 05 月 26 日	2023 年 06 月 29 日	419,400	-	-	-	419,400	-
李兴华	监事	离任	男	55	2020 年 06 月 05 日	2023 年 06 月 29 日	120,000	-	-	-	120,000	-
合计	--	--	--	--	--	--	5,673,800	-	-	-	5,673,800	--

注：上述董事、高级管理人员等经监管机构任职资格核准后，正式履行相应职责。

报告期是否存在任期内董事、监事离任和高级管理人员解聘的情况

√ 是 □ 否

董事长季颖先生、董事郭卫东先生，独立董事李晓磊先生及王则斌先生因董事会换届选举，任期届满离任相关职务；监事长顾晓菲女士、监事白峰先生、监事李兴华先生因监事会换届选举，任期届满离任相关职务。

详细内容刊登于《证券时报》《中国证券报》、巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）上的《江苏张家港农村商业银行股份有限公司第七届董事会 2023 年第二次临时会议决议公告》（公告编号：2023-026）、

《江苏张家港农村商业银行股份有限公司第七届监事会 2023 年第二次临时会议决议公告》（公告编号：2023-027）及《江苏张家港农村商业银行股份有限公司 2023 年第一次临时股东大会决议公告》（公告编号：2023-030）。

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
季颖	董事长	任期满离任	2023 年 06 月 29 日	董事会换届选举
郭卫东	董事、副行长	任期满离任	2023 年 06 月 29 日	董事会换届选举
李晓磊	独立董事	任期满离任	2023 年 06 月 29 日	董事会换届选举
王则斌	独立董事	任期满离任	2023 年 06 月 29 日	董事会换届选举
吴敏艳	独立董事	被选举	2023 年 06 月 29 日	董事会换届选举
顾晓菲	监事长	任期满离任	2023 年 06 月 29 日	监事会换届选举
白峰	监事	任期满离任	2023 年 06 月 29 日	监事会换届选举
李兴华	监事	任期满离任	2023 年 06 月 29 日	监事会换届选举
陆亚明	副行长	任期满离任	2023 年 06 月 29 日	董事会换届选举
孙瑜	副行长	任期满离任	2023 年 06 月 29 日	董事会换届选举
吴明园	副行长	聘任	2023 年 11 月 15 日	聘任
朱宇峰	副行长	聘任	2023 年 11 月 15 日	聘任
钱向东	行长助理	聘任	2023 年 02 月 13 日	聘任

## 2、任职情况

公司现任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历以及目前在公司的主要职责：

本行董事：

**孙伟先生**

1970年5月出生，中国国籍，研究生学历。1988年11月参加农村信用社工作，历任江阴市农村信用合作联社华士信用社副主任、顾山信用社主任，江阴农村商业银行顾山支行行长、国际业务部总经理、江阴农村商业银行副行长、行长、董事长、党委书记，现任本行党委书记、董事长。

**吴开先生**

1979年3月出生，中国国籍，中共党员，硕士研究生学历，经济师。历任江阴市澄江信用社员工，江阴农村商业银行国际业务部总经理助理、副总经理，资金运营部副总经理（主持工作），江阴农村商业银行申港支行行长，金融同业部总经理，江阴农村商业银行副行长，江南农村商业银行董事、副行长。现任本行党委副书记、董事、行长。

**戚飞燕女士**

1983年9月出生，中国国籍，中共党员，本科学历。历任张家港日报社社会生活部记者、编辑，中国民生银行张家港支行办公室副主任、中国民生银行张家港支行金港支行副行长（主持工作）、中国民生银行张家港塘桥支行副行长、张家港农村商业银行办公室副主任、办公室主任、董事会办公室主任，现任本行董事、董事会秘书、办公室主任、战略管理部总经理，兴化农商行董事。

**季忠明先生**

1974年12月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，注册会计师、注册税务师、法律职业资格，历任张家港市国家税务局乐余分局科员，张家港市国家税务局稽查局综合股股长，张家港市国家税务局政策法规科副科长，张家港市国家税务局征收管理科科长，国家税务总局张家港市税务局征收管理股股长，张家港市酒店管理集团有限公司副总经理，现任本行董事、张家港市国有资本投资集团有限公司副董事长、总经理，国泰新点软件股份有限公司董事。

**朱建红女士**

1976年8月出生，中国国籍，本科学历。历任江苏沙钢集团有限公司财务处处长；沙钢国际贸易有限公司董事、副总经理、财务处处长。现任：沙钢集团董事局财务部部长。现任本行董事，沙钢财务有限公司董事长、张家港市沙钢集团小额贷款有限公司董事长，江苏沙钢集团投资控股有限公司监事，江苏沙钢股份有限公司监事等。

**王义东先生**

1971年06月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，历任张家港市沙洲宾馆有限公司部门经理、总办主任、总经理助理、副总经理、总经理，张家港市酒店管理集团有限公司党委副书记、副总经理，江苏国泰南园宾馆有限公司董事长，现任本行董事、张家港市酒店管理集团有限公司党委书记、董事长、苏州洲悦酒店有限公司董事长。

**陈建兴先生**

1963年12月出生，本科学历，会计师职称。历任张家港市经贸委企管科副科长，张家港市胜田电子有限公司财务经理，张家港市博泽汽车部件有限公司副总经理，张家港市市属工业公有资产经营有限公司财务科长，张家港市暨阳湖开发有限公司财务负责人，张家港市工业发展有限公司总经理，张家港市经贸委副主任，本行监事，张家港市金茂投资发展有限公司董事长，张家港市金港投资担保有限公司董事长，张家港市金茂创业投资有限公司董事等，现任本行董事。

**金时江先生**

1964年10月出生，中国国籍，中共党员，大学本科，高级经济师。1984年参加农村信用社工作，先后从事过会计、信贷等工作，历任浙江台州路桥农商银行行长，浙江台州路桥农商银行党委书记、董事长。现任本行独立董事、浙江农商善行公益基金会第一届理事长，台州小微金融学院副院长。

**裴平先生**

1957年4月生，中国国籍，中共党员，管理学博士，历任南京大学金融与保险学系主任、商学院副院长、南京银行独立董事、江苏金融租赁独立董事和东吴证券独立董事等。现任南京大学国际金融管理研究



所所长，教授，博士生导师，享受国务院特殊津贴；兼任中国金融学年会理事、中国国际金融学会理事、中国保险学会理事、江苏省国际金融学会副会长、江苏省保险学会副会长、江苏省上市公司协会独立董事专业委员会主任、江苏省数字金融协会常务理事和本行独立董事等。

#### **杨相宁先生**

1978年4月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，注册律师，现任本行独立董事、江苏德策律师事务所主任，江苏省律师协会常务理事，苏州市律师协会副会长，苏州工业园区律师协会监事长，中共苏州市律师行业委员会委员，中共苏州市律师行业纪律检查委员会副书记，中共苏州工业园区律师行业委员会副书记，中共江苏德策律师事务所支部委员会书记，全国检察民事行政案件咨询专家库专家，中共苏州市委法律专家库专家，中共苏州市委全面依法治市委员会办公室决策咨询专家，苏州市人民政府法律顾问委员会委员，苏州工业园区管理委员会法律顾问，苏州市法律援助中心副理事长，苏州市司法局合法性审查专家库专家，苏州仲裁委员会仲裁员，兼任四川大学苏州研究院兼职教授；2019年10月至今，兼任苏州天禄光科技股份有限公司独立董事；2020年9月至今，任江苏苏州农村商业银行股份有限公司外部监事；2022年7月至今，任中核苏阀科技实业股份有限公司独立董事。

#### **吴敏艳女士**

1975年5月出生，中国国籍，汉族，中共党员。1998年毕业于南京审计学院会计学专业，获学士学位，并于2007年获上海财经大学会计硕士学位，2018年9月至2019年2月于美国威斯康星大学欧克莱尔分校访问学者，副教授，中国注册会计师（CPA）。1998年至今分别在常熟理工学院审计处、常熟理工学院商学院工作，目前任商学院财务与金融系主任兼党支部书记。2017年4月至2023年4月任江苏常熟农村商业银行股份有限公司独立董事。2019年5月至今任江苏亿通高科技股份有限公司独立董事，现任本行独立董事。

本行监事：

#### **丁娅女士**

1977年7月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，助理经济师。历任太仓市农村信用合作联社营业部柜员、办公室及党委办科员、人力资源部副总经理、党委办公室副主任，太仓农村商业银行董事会秘书、人力资源部总经理，党委委员、副行长。现任本行党委委员、监事长、纪委书记。

#### **陈玉明先生**

1963年6月出生，硕士研究生学历，审计师职称。历任江西省审计厅科员、科长、副处长，江苏省审计厅副处长，深圳城市合作银行支行行长、总行营业部主任、行长助理，深圳商业银行副行长、行长，东亚银行(中国)副行长兼深圳分行行长。现任本行监事、深圳力合金融控股股份有限公司董事长、子公司上海力合融资租赁有限公司董事长。

#### **高福兴先生**

1962年4月出生，中国国籍，中共党员，大专学历，会计师职称。历任张家港财政局副科长、办公室主任，张家港保税区开发总公司财务部长、副总经理，张家港保税科技(集团)股份有限公司财务总监、副总经理、总经理、副总裁、张家港保税区长江国际扬州石化仓储有限公司董事长、张家港保税科技集团电

子商务有限公司董事长、张家港保税区长江国际港务有限公司董事长。现任本行监事。

#### **蒋正平女士**

1963年6月出生，中国国籍，大专学历，会计师职称。历任张家港市财政局企财科、综合科科员，张家港市住房改革办公室基金科副科长。现任本行监事、苏州天和会计师事务所有限公司副所长、苏州方正资产评估有限公司董事长兼总经理。

#### **陈凯先生**

1976年8月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，经济师，会计师，审计师。历任张家港农村商业银行合兴支行柜员、金港支行柜员，国际业务部办事员，公司业务部授信核查岗，授信评审部公司业务评审岗，授信评审部总经理助理，授信审批部总经理兼金融市场风控部总经理，信贷管理部总经理。现任本行监事、审计部总经理。

本行高级管理人员：

#### **吴开先生**

本行董事兼行长，简历见“本行董事”。

#### **陈金龙先生**

1976年9月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，经济师。历任中国银行张家港支行国际贸易结算科办事员，张家港农村商业银行风险管理部办事员、总经理助理，公司业务部副总经理，社区金融部副总经理，塘桥支行副行长（主持工作）、行长，小微金融事业部总经理，港区支行行长，授信评审部副总经理（总经理级），苏州分行副行长（正职级），合规管理部总经理，江苏兴化农村商业银行党委委员、副行长。现任本行党委委员、副行长。

#### **陶怡女士**

1985年12月出生，中国国籍，中共党员，博士学位。历任常熟农商行小额贷款中心员工、主管、技术顾问、团队督导、业务管理部部长、总经理助理，无锡滨湖兴福村镇银行副行长，张家港农村商业银行小微金融事业部总经理、普惠金融事业部总经理、普惠金融总部总裁。现任本行党委委员、副行长。

#### **王辉先生**

1983年5月出生，中国国籍，中共党员，研究生学历，经济师。历任张家港农村商业银行塘市支行员工、副行长，张家港农村商业银行大客户部副总经理、塘市支行副行长（主持工作）、崇川支行行长，公司金融总部总经理兼投资银行部总经理、公司金融总部总裁。现任本行党委委员、副行长。

#### **吴明园先生**

1984年4月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，中级经济师。历任中国银行常州分行营业部业务经理、国际结算部产品经理，中国银行宿迁分行公司业务部主任助理兼公司业务产品总监、宿迁城区管理部副总经理、公司业务部副总经理（主持工作），公司业务部主任、公司金融部主任；江南农村商业银行公司银行部副总经理、电子银行部总经理、金融同业部总经理、投资银行部总经理兼金融同业部总经理、投资银行部兼战略客户部总经理，现任本行党委委员、副行长（任职资格尚在核准中）。

**朱宇峰先生**

1977年6月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，高级会计师。历任农行张家港支行晨阳办事处柜员，平安寿险江苏分公司财务部会计、总账，合众人寿保险公司江苏分公司财务部主任，海尔纽约人寿保险公司江苏分公司财务部经理，本行计财部财务核算岗、资负中心主任（副总经理级），本行凤凰支行行长、启东支行行长，本行计财部副总经理（总经理级）、资管部总经理、通州支行行长，现任本行党委委员、副行长兼计财部总经理。

**张建文先生**

1968年10月出生，中国国籍，中共党员，本科学历。历任张家港市农村信用联社东莱信用社出纳会计，张家港市农村信用联社东莱信用社信贷员，张家港市农村信用联社东莱信用社主任助理，本行东莱支行副行长，本行东莱支行行长，本行通州支行、南通支行行长、南通分行行长、本行行长助理、营业部总经理，现任本行行长助理。

**钱向东先生**

1973年2月出生，中国国籍，中共党员，本科学历。历任张家港农村信用联社鹿苑信用社员工、张家港农村信用联社资金营运科办事员、张家港农商行资金营运科科长助理、计划信贷科副科长、计划资金部副总经理（主持工作）、锦丰支行行长、运营管理部总经理、人力资源部总经理、工会主席、纪委副书记、党委工作部主任，现任本行行长助理、工会主席。

**戚飞燕女士**

本行董事兼董事会秘书，简历见“本行董事”。

## 在股东单位任职情况

√ 适用 □ 不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	在股东单位是否领取报酬津贴
朱建红	江苏沙钢集团有限公司	董事局财务部部长	2017年03月	是
季忠明	张家港市国有资本投资集团有限公司	副董事长、总经理	2022年9月	是
王义东	苏州洲悦酒店有限公司	董事长	2019年9月	否

## 在其他单位任职情况

√ 适用 □ 不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	在其他单位是否领取报酬津贴
朱建红	沙钢财务有限公司	董事长	2022年11月	否
朱建红	张家港市沙钢集团小额贷款有限公司	董事长	2020年06月	否
朱建红	江苏沙钢集团投资控股有限公司	监事	2016年04月	否
朱建红	张家港市虹达运输有限公司	董事	2016年07月	否
朱建红	上海沙钢股权投资基金管理有限公司	监事	2017年05月	否

朱建红	张家港沙太钢铁有限公司	监事	2016年05月	否
朱建红	江苏沙钢高科信息技术有限公司	监事主席	2017年09月	否
朱建红	张家港宏昌高线有限公司	董事、副总经理	2005年12月	否
朱建红	张家港沙钢金洲管道有限公司	监事会主席	2015年01月	否
朱建红	江苏沙钢荣盛工程技术有限公司	监事	2016年09月	否
朱建红	张家港景德钢板有限公司	董事	2016年05月	否
朱建红	江苏沙钢股份有限公司	监事	2020年03月	否
季忠明	国泰新点软件股份有限公司	董事	2022年2月	否
王义东	张家港市酒店管理集团有限公司	党委书记、董事长	2021年12月	是
杨相宁	江苏德策律师事务所	主任	2015年10月	是
杨相宁	苏州天禄光科技股份有限公司	独立董事	2019年10月	是
杨相宁	江苏苏州农村商业银行股份有限公司	外部监事	2020年09月	是
杨相宁	中核苏阀科技实业股份有限公司	独立董事	2022年07月	是
戚飞燕	江苏兴化农村商业银行股份有限公司	董事	2023年12月	否
陈玉明	深圳力合金融控股股份有限公司	董事长	2013年06月	是
陈玉明	上海力合融资租赁股份有限公司	董事长	2012年09月	否
陈玉明	深圳市前海汇信资产管理有限公司	董事长	2013年08月	否
蒋正平	苏州方正资产评估有限公司	董事长兼总经理	2008年08月	是
蒋正平	苏州天和会计师事务所有限公司	副所长	1997年01月	是
吴敏艳	江苏亿通高科技股份有限公司	独立董事	2019年5月	是

公司现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

适用  不适用

### 3、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

公司董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序：董事、监事的报酬方案分别由董事会和监事会审议通过后提交本行股东大会审议通过；公司高级管理人员报酬方案由董事会提名与薪酬考核委员会拟定《江苏张家港农村商业银行股份有限公司经营层经营目标考核办法》并报董事会审议通过。

报酬确定依据以及实际支付情况：依据《江苏张家港农村商业银行股份有限公司董事薪酬管理办法》《江苏张家港农村商业银行股份有限公司监事薪酬管理办法》和《江苏张家港农村商业银行股份有限公司经营层经营目标考核办法》等相关规定，并依据本行的考核结果对本行执行董事、职工监事和高级管理人员确定及支付其年度薪酬，其他董事和监事的薪酬按照津贴标准确定及发放其年度薪酬。

公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：万元

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从公司获得的税前报酬总额	是否在公司关联方获取报酬
孙伟	董事长	男	54	现任	59.97	否

吴开	董事、行长	男	45	现任	153.27	否
戚飞燕	董事、董事会秘书	女	41	现任	89.61	否
朱建红	董事	女	47	现任	7.5	是
季忠明	董事	男	50	现任	0	是
王义东	董事	男	53	现任	0	否
陈建兴	董事	男	61	现任	0	否
金时江	独立董事	男	70	现任	10	否
裴平	独立董事	男	67	现任	10	否
杨相宁	独立董事	男	46	现任	10	否
吴敏艳	独立董事	女	49	现任	5	否
丁娅	监事长	女	47	现任	47.98	否
陈凯	监事	男	48	现任	75.61	否
陈玉明	监事	男	61	现任	7.5	否
高福兴	监事	男	62	现任	7.5	否
蒋正平	监事	女	61	现任	7.5	否
陈金龙	副行长	男	48	现任	114.25	否
陶怡	副行长	女	39	现任	122.76	否
王辉	副行长	男	41	现任	125.79	否
吴明园	副行长	男	40	现任	5.86	否
朱宇峰	副行长	男	47	现任	6.42	否
张建文	行长助理	男	56	现任	112.64	否
钱向东	行长助理	男	51	现任	103.76	否
季颖	董事长	男	59	离任	90.55	否
郭卫东	董事、副行长	男	56	离任	70.26	否
李晓磊	独立董事	男	55	离任	5	否
王则斌	独立董事	男	64	离任	5	否
顾晓菲	监事长	女	53	离任	70.39	否
白峰	监事	男	55	离任	67.7	否
李兴华	监事	男	55	离任	3.75	否
孙瑜	副行长	女	50	离任	70.2	否
陆亚明	副行长	男	57	离任	70.82	否
合计	--	--	--	--	1,536.59	--

注：独立董事从公司获得的税前报酬总额包括津贴、调研费用等。

## 六、报告期内董事履行职责的情况

### 1、本报告期董事会情况

会议届次	召开日期	披露日期	会议决议
第七届董事会 2023 年第一次临时会议	2023 年 02 月 13 日	2023 年 02 月 14 日	详见公司披露于巨潮资讯网（ <a href="http://www.cninfo.com.cn">www.cninfo.com.cn</a> ）的《江苏张家港农村商业银行股份有限公司第七届董事会 2023 年第一次临时会议决议公告》公告编号：2023-006
第七届董事会第十二次会议	2023 年 03 月 24 日	2023 年 03 月 28 日	详见公司披露于巨潮资讯网（ <a href="http://www.cninfo.com.cn">www.cninfo.com.cn</a> ）的《江苏张家港农村

			商业银行股份有限公司第七届董事会第十二次会议决议公告》公告编号：2023-008
第七届董事会第十三次会议	2023 年 04 月 27 日	2023 年 04 月 29 日	详见公司披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《江苏张家港农村商业银行股份有限公司第七届董事会第十三次会议决议公告》公告编号：2023-016
第七届董事会 2023 年第二次临时会议	2023 年 06 月 13 日	2023 年 06 月 14 日	详见公司披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《江苏张家港农村商业银行股份有限公司第七届董事会 2023 年第二次临时会议决议公告》公告编号：2023-026
第八届董事会第一次会议	2023 年 06 月 29 日	2023 年 06 月 30 日	详见公司披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《江苏张家港农村商业银行股份有限公司第八届董事会第一次会议决议公告》公告编号：2023-031
第八届董事会第二次会议	2023 年 08 月 25 日	2023 年 08 月 29 日	详见公司披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《江苏张家港农村商业银行股份有限公司第八届董事会第二次会议决议公告》公告编号：2023-035
第八届董事会第三次会议	2023 年 10 月 27 日	2023 年 10 月 31 日	详见公司披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《江苏张家港农村商业银行股份有限公司第八届董事会第三次会议决议公告》公告编号：2023-040
第八届董事会 2023 年第一次临时会议	2023 年 11 月 15 日	2023 年 11 月 16 日	详见公司披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《江苏张家港农村商业银行股份有限公司第八届董事会 2023 年第一次临时会议决议公告》公告编号：2023-045

## 2、董事出席董事会及股东大会的情况

董事出席董事会及股东大会的情况							
董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席董事会次数	以通讯方式参加董事会次数	委托出席董事会次数	缺席董事会次数	是否连续两次未亲自参加董事会会议	出席股东大会次数
孙伟	4	4	0	0	0	否	1
吴开	8	8	0	0	0	否	2
戚飞燕	4	4	0	0	0	否	2
季忠明	8	8	0	0	0	否	2
朱建红	8	8	0	0	0	否	2
王义东	8	8	0	0	0	否	1
陈建兴	8	8	0	0	0	否	1
金时江	8	8	0	0	0	否	1
裴平	8	8	0	0	0	否	2
吴敏艳	4	4	0	0	0	否	1
杨相宁	8	8	0	0	0	否	2
季颖	4	4	0	0	0	否	2
郭卫东	4	4	0	0	0	否	2
李晓磊	4	4	0	0	0	否	1
王则斌	4	4	0	0	0	否	1

连续两次未亲自出席董事会的说明

无

### 3、董事对公司有关事项提出异议的情况

董事对公司有关事项是否提出异议

是  否

报告期内董事对公司有关事项未提出异议。

### 4、董事履行职责的其他说明

董事对公司有关建议是否被采纳

是  否

董事对公司有关建议被采纳的说明

报告期内，本行董事在董事会会议及相关调研活动期间提出多项意见和建议，此外，董事深度参与本行《2024-2026年新三年发展规划》的制定工作，编制过程中多次探讨并提出前瞻性指导建议，助力本行业务经营的高质量发展，上述建议均得到本行采纳。本行独立董事均严格按照相关法律、法规、规章及本行章程的要求，主动、有效、独立地履行职责，对重大事务进行独立判断和决策，发表客观、公正的独立意见共计12项，维护本行整体利益，尤其关注中小股东的合法权益不受损害，为本行公司治理优化、董事会建设和经营管理进步作出应有贡献。

独立董事发表的独立意见相关情况如下：

日期	事项	意见类型
2023年2月	关于聘任行长助理的议案的独立意见	同意
2023年3月	关于2022年度利润分配方案的独立意见	同意
2023年3月	关于2022年度关联交易专项报告的独立意见	同意
2023年3月	关于2023年度日常关联交易预计额度的独立意见	同意
2023年3月	关于2022年度内部控制自我评价报告的独立意见	同意
2023年3月	关于对外担保、关联方占用公司资金的独立意见	同意
2023年6月	关于对董事会进行换届选举及董事候选人事项的独立意见	同意
2023年6月	关于聘请2023年度外部审计机构和内部控制审计事务所的独立意见	同意
2023年6月	《关于聘任行长的议案》《关于聘任副行长的议案》《关于聘任行长助理的议案》《关于聘任董事会秘书的议案》的独立意见	同意
2023年8月	关于对外担保、关联方占用公司资金的独立意见	同意
2023年10月	关于关联方日常关联交易预计额度的独立意见	同意
2023年11月	关于聘任副行长的议案的独立意见	同意

## 七、董事会下设专门委员会在报告期内的情况

委员会名	成员情况	召开	召开日	会议内容	提出的重要意见和建议	其他履	异议事项
------	------	----	-----	------	------------	-----	------

称		会议 次数	期			行职责 的情况	具体情况 (如有)
战略发展 委员会	季颖、吴开、 金时江、李 晓磊	4	2023 年 02 月 13 日	2023 年董事会战略发 展委员会工作计划、 2023 年董事会战略发 展委员会调研计划。	战略发展委员会严格按照 《公司法》《公司治理准 则》等相关法律法规及本 行《公司章程》《董事会 议事规则》开展工作，勤 勉尽责，经过充分沟通讨 论，一致通过所有议案。	-	不适用。
	季颖、吴开、 金时江、李 晓磊		2023 年 03 月 24 日	2022 年度战略执行情 况评价报告、关于 2022 年科技投入及 2023 年 科技预算的议案。	战略发展委员会严格按照 《公司法》《公司治理准 则》等相关法律法规及本 行《公司章程》《董事会 议事规则》开展工作，勤 勉尽责，经过充分沟通讨 论，一致通过所有议案。	-	不适用。
	季颖、吴开、 金时江、李 晓磊		2023 年 04 月 27 日	关于 2023 年科技类项 目采购的议案。	战略发展委员会严格按照 《公司法》《公司治理准 则》等相关法律法规及本 行《公司章程》《董事会 议事规则》开展工作，勤 勉尽责，经过充分沟通讨 论，一致通过所有议案。	-	不适用。
	孙伟、吴开、 金时江、裴 平、戚飞燕		2023 年 08 月 25 日	2024-2026 年发展规划 报告、2023 年上半年战 略评价报告、关于探索 农商行降本增效有效 路径的报告。	战略发展委员会严格按照 《公司法》《公司治理准 则》等相关法律法规及本 行《公司章程》《董事会 议事规则》开展工作，勤 勉尽责，经过充分沟通讨 论，一致通过所有议案。	-	不适用。
审计委员 会	王则斌、季 颖、李晓磊	8	2023 年 02 月 13 日	2023 年审计委员会工 作计划、2023 年审计委 员会调研计划、2022 年度内部审计工作报 告等 12 项议案。	审计委员会严格按照《公 司法》《公司治理准则》 等相关法律法规及本行 《公司章程》《董事会议 事规则》开展工作，勤勉 尽责，经过充分沟通讨 论，一致通过所有议案。	-	不适用。
	王则斌、季 颖、李晓磊		2023 年 03 月 24 日	关于公司 2022 年年度 报告及摘要的议案、 2022 年度财务决算报 告及 2023 年度财务预 算方案等 6 项议案。	审计委员会严格按照《公 司法》《公司治理准则》 等相关法律法规及本行 《公司章程》《董事会议 事规则》开展工作，勤勉 尽责，经过充分沟通讨 论，一致通过所有议案。	-	不适用。
	王则斌、季 颖、李晓磊		2023 年 04 月 27 日	2023 年第一季度报告、 2023 年一季度内部审 计工作报告。	审计委员会严格按照《公 司法》《公司治理准则》 等相关法律法规及本行 《公司章程》《董事会议 事规则》开展工作，勤勉 尽责，经过充分沟通讨 论，一致通过所有议案。	-	不适用。
	王则斌、季 颖、李晓磊		2023 年 06 月 02 日	关于聘请 2023 年度外 部审计机构及内部控 制审计会计师事务所	审计委员会严格按照《公 司法》《公司治理准则》 等相关法律法规及本行 《公司章程》《董事会议	-	不适用。



				的议案。	事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。		
	王则斌、季颖、李晓磊		2023 年 06 月 13 日	关于审议 2023 年度审计委员会调研报告的议案。	审计委员会严格按照《公司法》《公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	-	不适用。
	吴敏艳，裴平、金时江		2023 年 08 月 25 日	关于《公司 2023 年半年度报告全文及摘要》的议案、2023 年上半年内部审计工作报告。	审计委员会严格按照《公司法》《公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	-	不适用。
	吴敏艳，裴平、金时江		2023 年 10 月 27 日	关于《公司 2023 年第三季度报告》的议案、2023 年三季度内部审计工作报告等 4 项议案。	审计委员会严格按照《公司法》《公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	-	不适用。
	吴敏艳，裴平、金时江		2023 年 11 月 14 日	关于制定《会计师事务所选聘管理办法》的议案、关于提议选聘本行 2024 年度会计师事务所的议案等 4 项议案。	审计委员会严格按照《公司法》《公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	-	不适用。
风险管理委员会	吴开、季颖 王则斌、金时江	6	2023 年 02 月 13 日	2022 年度全面风险管理报告、关于资产处置的议案等 4 项议案。	风险管理委员会严格按照《公司法》《公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	-	不适用。
	吴开、季颖 王则斌、金时江		2023 年 03 月 24 日	2022 年反洗钱和反恐怖融资工作报告、张家港农村商业银行 2023 年度风险偏好陈述书等 8 项议案。	风险管理委员会严格按照《公司法》《公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	-	不适用。
	吴开、季颖 王则斌、金时江		2023 年 04 月 27 日	2023 年一季度全面风险管理报告、2022 年内部资本充足评估报告等 4 项议案。	风险管理委员会严格按照《公司法》《公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	-	不适用。
	吴开、季颖 王则斌、金		2023 年 06 月 13 日	关于修订《张家港农村商业银行第三方合作管理办法》的议案等 3	风险管理委员会严格按照《公司法》《公司治理准则》等相关法律法规及本	-	不适用。

	时江		日	项议案。	行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。		
	吴开、孙伟、金时江、裴平、戚飞燕		2023 年 08 月 25 日	2023 年上半年全面风险管理报告、2023 年上半年反洗钱和反恐怖融资工作报告等 9 项议案。	风险管理委员会严格按照《公司法》《公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	-	不适用。
	吴开、孙伟、金时江、裴平、戚飞燕		2023 年 10 月 27 日	2023 年三季度全面风险管理报告。	风险管理委员会严格按照《公司法》《公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	-	不适用。
消费者权益保护委员会	吴开、郭卫东、王则斌、杨相宁	4	2023 年 02 月 13 日	2023 年董事会消费者权益保护委员会工作计划、2023 年董事会消费者权益保护委员会调研计划。	消费者权益保护委员会严格按照《公司法》《公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	-	不适用。
	吴开、郭卫东、王则斌、杨相宁		2023 年 03 月 24 日	2022 年度消费者权益保护工作报告。	消费者权益保护委员会严格按照《公司法》《公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	-	不适用。
	吴开、戚飞燕、杨相宁		2023 年 08 月 25 日	2023 年上半年消费者权益保护工作报告。	消费者权益保护委员会严格按照《公司法》《公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	-	不适用。
	吴开、戚飞燕、杨相宁		2023 年 10 月 27 日	探索如何有效提升适老服务体验的调研报告。	消费者权益保护委员会严格按照《公司法》《公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	-	不适用。
关联交易控制委员会	杨相宁、王则斌、郭卫东	4	2023 年 02 月 13 日	2023 年度关联交易控制委员会工作计划。	关联交易控制委员会严格按照《公司法》《公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	-	不适用。
	杨相宁、王则斌、郭卫东		2023 年 03 月 24 日	2022 年度关联交易专项报告、关于 2023 年	关联交易控制委员会严格按照《公司法》《公司治	-	不适用。

	东		日	度日常关联交易预计额度的议案等 3 项议案。	理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。		
	杨相宁、吴敏艳、吴开		2023 年 07 月 18 日	关于关联方名单调整的议案。	关联交易控制委员会严格按照《公司法》《公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	-	不适用。
	杨相宁、吴敏艳、吴开		2023 年 10 月 27 日	关于关联方日常关联交易预计额度的议案。	关联交易控制委员会严格按照《公司法》《公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	-	不适用。
金融伦理与合规委员会	裴平、季颖、吴开、陈建兴、杨相宁	3	2023 年 02 月 13 日	2023 年度金融伦理与合规委员会工作计划、2022 年度合规案防工作报告。	金融伦理与合规委员会严格按照《公司法》《公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	-	不适用。
	裴平、季颖、吴开、陈建兴、杨相宁		2023 年 03 月 24 日	关于修订《金融伦理与合规委员会工作细则》的议案。	金融伦理与合规委员会严格按照《公司法》《公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	-	不适用。
	裴平、孙伟、杨相宁		2023 年 08 月 25 日	2023 年上半年合规报告等 3 项议案。	金融伦理与合规委员会严格按照《公司法》《公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	-	不适用。
三农与绿色金融委员会	金时江、裴平、吴开、郭卫东	2	2023 年 02 月 13 日	《关于三农委员会更名及工作细则修订的议案》等 4 项议案。	三农与绿色金融委员会严格按照《公司法》《公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	-	不适用。
	金时江、吴开、裴平、吴敏艳、戚飞燕		2023 年 10 月 27 日	《在“双碳”目标下金融支持光伏产业发展的调研报告》。	三农与绿色金融委员会严格按照《公司法》《公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	-	不适用。

提名与薪酬考核委员会	李晓磊、季颖、吴开、裴平、王则斌	5	2023 年 02 月 13 日	关于确定 2023 年度工资总额的议案、关于聘任行长助理的议案等 4 项议案。	提名与薪酬考核委员会严格按照《公司法》《公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	-	不适用。
	李晓磊、季颖、吴开、裴平、王则斌		2023 年 03 月 24 日	2023 年度领导班子成员履职待遇、业务支出预算、关于高管人员 2022 年度薪酬分配的议案等 4 项议案。	提名与薪酬考核委员会严格按照《公司法》《公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	-	不适用。
	李晓磊、季颖、吴开、裴平、王则斌		2023 年 06 月 13 日	关于董事会换届选举的议案、关于提名第八届董事会非独立董事候选人的议案等 3 项议案。	提名与薪酬考核委员会严格按照《公司法》《公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	-	不适用。
	杨相宁、孙伟、金时江、吴开、吴敏艳		2023 年 08 月 25 日	关于《2023 年度董事会对行长室经营目标责任书》的议案、关于修订《董事薪酬管理办法》的议案等 4 项议案。	提名与薪酬考核委员会严格按照《公司法》《公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	-	不适用。
	杨相宁、孙伟、金时江、吴开、吴敏艳		2023 年 11 月 15 日	关于聘任副行长的议案。	提名与薪酬考核委员会严格按照《公司法》《公司治理准则》等相关法律法规及本行《公司章程》《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	-	不适用。

## 八、监事会工作情况

监事会在报告期内的监督活动中发现公司是否存在风险

是  否

监事会对报告期内的监督事项无异议。

## 九、公司员工情况

### 1、员工数量、专业构成及教育程度

截至报告期末，公司在职员工数量合计为 2,557 人，具体情况如下：

母公司在职工的数量（人）	2,403
主要子公司在职工的数量（人）	154

在职员工的数量合计（人）	2,557
当期领取薪酬员工总人数（人）	2,557
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	268
<b>专业构成</b>	
专业构成类别	专业构成人数（人）
管理人员	230
业务人员	2,327
<b>合计</b>	<b>2,557</b>
<b>教育程度</b>	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上	218
本科	2,051
专科及以下	288
<b>合计</b>	<b>2,557</b>

## 2、薪酬政策

根据国家及地方相关法律法规，公司在结合自身实际情况的基础上建立与现代金融企业相适应的薪酬体系，董事会按照国家有关法律、法规和公司章程负责公司薪酬管理制度和政策的设计，并对薪酬管理负最终责任；董事会提名与薪酬考核委员会实施公司高级管理人员薪酬考核方案；经营层负责落实董事会薪酬管理方面的决议及公司其他员工的薪酬考核与管理，对员工付出的劳动和做出的贡献给予合理的回报和激励，维护员工的合法权益。

本行薪酬政策遵循以下原则：第一，合法合规性原则，严格遵守国家及地方相关法律法规，遵守相关监管部门的监管要求；第二，战略导向原则，将薪酬管理作为引导员工绩效行为和实现全行战略目标的重要杠杆，监测和控制薪酬总额；第三，公平公正原则，根据员工的岗位、绩效和能力等要素，确定员工的薪酬；第四，利益分享原则，根据经营效益和经营管理目标完成情况调整员工的薪酬。

本行对职能类岗位和业务类岗位采用不同的薪酬导向。总行机关部室通过岗位价值评估建立岗位等级体系，结合外部市场薪酬水平和内部薪酬战略确定薪酬水平，采用宽带薪酬的方式，使个体薪酬反映岗位、能力和绩效的差异；分支行业务岗位由各条线进行岗位等级评定，发放岗位等级工资，并根据各条线管理办法考核发放绩效奖金。

## 3、培训计划

报告期内，公司持续加大人力资源培训和人才开发投入，强化培训体系建设，实施专业人才队伍建设，提升全行业务能力。一是继续加大力度培养内部培训师，形成初中高内训师梯队并分层赋能培养，初具行业影响力；二是持续优化关键岗位课程体系，助力员工提升岗位胜任能力，明晰职业发展方向；三是有效运行大家金融学堂管理机制，通过分学堂百分制考核等精细化管理实现专业化运营，提升培训实效；四是深化培训基地与培训平台建设，利用基地开展沙龙、讲座、课题研究等多类型员

工培养，开发自建培训过程管理与员工学习线上平台，线上+线下多维度满足员工培训需求。培训项目方面年度内重点开展客户经理业务融合上岗轮训，涉及中层、机关员工、客户经理等层面，员工覆盖率达到 60%以上，有效夯实了各关键岗位人员业务基础。2024 年，公司教育培训主要任务：紧扣全行新三年发展规划做好培训体系建设，着力打造四支队伍，重点培养综合营销能力、获客能力、风险防范能力、专业能力和精细化管理能力。强抓不懈案件防控教育，做好合规培训，助力公司稳健高质量发展。

#### 4、劳务外包情况

适用  不适用

劳务外包的工时总数（小时）	925,458
劳务外包支付的报酬总额（元）	46,272,920.80

#### 十、公司利润分配及资本公积金转增股本情况

报告期内利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

适用  不适用

公司报告期内盈利且母公司可供股东分配利润为正但未提出现金红利分配预案

适用  不适用

董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

适用  不适用

每 10 股送红股数（股）	0
每 10 股派息数（元）（含税）	2
每 10 股转增数（股）	0
分配预案的股本基数（股）	以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数
现金分红金额（元）（含税）	未知
以其他方式（如回购股份）现金分红金额（元）	-
现金分红总额（含其他方式）（元）	未知
可分配利润（元）	2,738,758,446.01
现金分红总额（含其他方式）占利润分配总额的比例	100%
本次现金分红情况	
公司发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 20%	
利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明	

公司 2023 年度利润分配预案为：按母公司净利润的 10%提取法定盈余公积 17,704.57 万元；提取一般风险准备 35,409.14 万元；提取任意盈余公积 35,409.14 万元；以公司未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利 2.0 元（含税）；本年度不以公积金转增股本，不送红股。

## 十一、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

公司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及其实施情况。

## 十二、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

### 1、内部控制建设及实施情况

根据《企业内部控制基本规范》及其配套指引的规定和其他内部控制监管要求，公司建立健全和有效实施内部控制。

公司内部控制遵循审慎性、全覆盖、制衡性、相匹配原则。内部控制建设主要针对各项经营管理活动制定全面、系统的政策、制度和程序，制度中控制方法和措施充分。报告期内，公司不断加强制度建设，规范操作流程，完善系统控制。组织开展流程制度梳理优化工作，密切关注监管法律、法规的最新变化，组织开展内控制度的全面审查、评估、完善工作。将最新监管规定和监管要求嵌入制度流程，做好规章制度的整合优化和修订完善工作。构建完善的合规制度体系，保障各项业务经营及管理活动有规可循，进一步提升全行合规经营管理能力。

公司通过常态化开展制度学习培训，将规章制度学习纳入各机构日常业务培训，推进全行员工了解制度、执行制度。同时，常态化开展制度执行检查，将规章制度执行情况纳入各项业务检查，保障各项制度的落地实施。

### 2、报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

是  否

## 十三、公司报告期内对子公司的管理控制情况

报告期内，本公司对子公司实施并表管理，对子公司即两家村镇银行的公司治理、资本和财务等进行全面持续的管控，有效识别、计量、监测和控制总体风险状况。

## 十四、内部控制自我评价报告或内部控制审计报告

## 1、内控自我评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2024 年 04 月 30 日	
内部控制评价报告全文披露索引	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)	
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例	100.00%	
纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例	100.00%	
<b>缺陷认定标准</b>		
<b>类别</b>	<b>财务报告</b>	<b>非财务报告</b>
定性标准	<p>①重大缺陷判断标准为： 公司财务报表已经或者很可能被注册会计师出具否定意见或者拒绝表示意见；公司高级管理人员已经或者涉嫌舞弊；披露的财务报告出现重大错报；公司财务缺乏制度控制或制度系统失效；财务报告内部控制重大或重要缺陷未得到整改。</p> <p>②重要缺陷判断标准为： 公司财务制度或系统存在缺陷；财务报告内部控制重要缺陷未得到整改；其他可能引起财务报告出现重要错报的内部控制缺陷。</p> <p>③一般缺陷判断标准为： 财务报告内部控制中存在的除上述重大缺陷及重要缺陷之外的其他缺陷。</p>	<p>①重大缺陷判断标准为： 缺乏民主决策程序；违反国家法律法规并受到处罚；中高级管理人员和高级技术人员流失严重；媒体频现负面新闻，涉及面广；重要业务缺乏制度控制或制度系统失效；内部控制重大或重要缺陷未得到整改。</p> <p>②重要缺陷判断标准为： 民主决策程序存在但不够完善；违反企业内部规章，形成显著损失；关键岗位业务人员流失严重；媒体出现负面新闻，波及局部区域；重要业务制度或系统存在缺陷；内部控制重要缺陷未得到整改。</p> <p>③一般缺陷判断标准为： 决策程序效率不高；违反企业内部规章，但未形成损失；一般岗位业务人员流失严重；媒体出现负面新闻，但影响不大；一般业务制度或系统存在缺陷；一般缺陷未得到整改；存在其他缺陷。</p>
定量标准	<p>①重大缺陷定量标准： 错报 <math>\geq</math> 当年合并报表税前利润总额 5%；</p> <p>②重要缺陷定量标准： 当年合并报表税前利润总额 1% <math>\leq</math> 错报 <math>&lt;</math> 当年合并报表税前利润总额 5%；</p> <p>③一般缺陷定量标准： 错报 <math>&lt;</math> 当年合并报表税前利润总额 1%</p>	<p>①重大缺陷定量标准： 负面财务影响 <math>\geq</math> 当年合并报表税前利润总额 5%；</p> <p>②重要缺陷定量标准： 当年合并报表税前利润总额 1% <math>\leq</math> 负面财务影响 <math>&lt;</math> 当年合并报表税前利润总额 5%；</p> <p>③一般缺陷定量标准： 负面财务影响 <math>&lt;</math> 当年合并报表税前利润总额 1%</p>
财务报告重大缺陷数量 (个)	0	
非财务报告重大缺陷数量 (个)	0	



财务报告重要缺陷数量（个）	0
非财务报告重要缺陷数量（个）	0

## 2、内部控制审计报告

适用  不适用

内部控制审计报告中的审议意见段	
德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)认为，贵行于 2023 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。	
内控审计报告披露情况	披露
内部控制审计报告全文披露日期	2024 年 04 月 30 日
内部控制审计报告全文披露索引	<a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a>
内控审计报告意见类型	标准无保留意见
非财务报告是否存在重大缺陷	否

会计师事务所是否出具非标准意见的内部控制审计报告

是  否

会计师事务所出具的内部控制审计报告与董事会的自我评价报告意见是否一致

是  否

## 十五、上市公司治理专项行动自查问题整改情况

适用  不适用

## 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

在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

适用  不适用

### 二、社会责任情况

报告期内，公司紧紧围绕“碳达峰、碳中和”国家战略目标，根据相关要求，结合公司绿色金融三年规划，加快探索绿色金融发展道路，积极完善绿色金融体系，创新思路、主动作为，不断提升社会责任表现，打造长三角区域绿色金融品牌银行。公司始终将绿色产业列为优先支持领域，紧跟国家地方政策，重点关注绿色产业政策大力支持的行业，绿色信贷余额、户数的增量、增速稳步提升。截至 2023 年末，绿色贷款余额 35.43 亿元，较上年增幅 59.52%；绿色贷款户数较上年末增幅 71.52%。同时，公司从政策支持、项目准入、审批通道、系统管理、跟踪披露等五个方面全力推动绿色金融债券募集资金投向各类符合条件的绿色项目，取得显著成效。截至 2023 年末，利用绿色金融债券募集资金累计支持绿色项目 95 个，投放项目余额已达 10 亿元，践行地方法人银行助力绿色发展的责任担当。

公司积极践行“金融向善”的社会责任，情系港城，在为地方经济新旧动能转换贡献金融活水的同时，积极弘扬社会主义核心价值观，播撒爱心造福乡梓，坚守初心润泽八方，努力打造有责任、有担当的上市银行。2023 年，公司捐赠设立“张家港行”青少年心理健康关爱基金和城北小学“品格提升项目”专项基金，推动青少年心理健康服务公益项目发展，探索普惠金融与教育民生服务互相融合；与市妇联开展“农信联心·一户一策微关爱”公益项目，精准关爱困境妇女儿童家庭……报告期内累计捐款 309.03 万元，获评第八届张家港慈善奖“最具爱心慈善捐赠企业”；2023 年母公司完成入库税金 6.94 亿元，较上年增长 7.81%，其中张家港本地入库税收 5.5 亿元，获评“纳税超二亿元明星企业”，连续两年实现本地入库税收超 5 亿元，上市以来公司累计纳税金额 33.04 亿元，为地方发展贡献积极力量。

公司组建志愿服务队，定期开展“同创共建 洁美港城”、“我与小苗共成长”爱心种植体验成长、“足印港城”新市民子女游港城活动、“青年志愿行温暖回家路”及“温暖补给站”志愿服务活动等公益项目，累计开展志愿服务时长 8720 小时；积极践行区域法人银行社会责任，联合本市公安局等单位开展反诈大走访活动，截至 2023 年末，组织千余名干部职工累计走访居民 55.46 万户，走访个体工商户 4.94

万户，开展各类公益活动 150 余场，深入构建“情系港城，共富共享”金融服务新格局；定期组织员工积极参加无偿献血、文明志愿者交通值勤等各类公益慈善活动，近三年累计献血超 6 万毫升。2023 年，公司荣获“江苏省青年志愿服务事业贡献奖”“社会帮扶突出贡献单位”等荣誉。

### 三、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴的情况

**坚守支农支小战略，充分发挥农村金融主力军作用。**公司聚焦农业农村重点领域，深入农村末端，稳步加大对“三农”领域尤其是种业领域的信贷支持力度，不断提高金融服务质效。至报告期末，母公司涉农贷款余额 597.16 亿元，较年初增长 34.52 亿元，增幅达 6.14%。公司积极申领中国人民银行再贷款资金，运用人行低成本资金，扶持小微企业和新型农业主体的发展。至报告期末，公司再贷款余额 46 亿元，较年初新增 7 亿元，其中申领支小再贷款 32 亿元，申领支农再贷款余额 14 亿元。

**积极贯彻国家战略，不断提升服务乡村振兴水平。**公司积极探索金融支持乡村振兴的有效模式，实施“兴村惠农，大家金融”党建项目，开展“美美乡村”金融特派委员驻村行动，打造一支“懂农业、爱农村、爱农民”的金融队伍；创新开发专属特色产品“小微易贷”用于支持“三农”主体，通过建立风险分担机制，由担保机构和银行分担风险，为客户提供无抵押融资服务；同人民银行张家港市支行协作开发“码上说”和“码上贷”两款线上平台，用于宣传支农等政策和申请“三农”专项产品，为企业发展搭建良好的金融平台；同时积极通过苏州综合金融服务平台对接企业，运用“政银保”三方合作产品“信保贷”为企业解决融资难题；公司进一步完善金融服务乡村振兴的市场体系、组织体系，建设 66 家农村普惠金融服务点，通过各类智能服务终端，为社区居民和村民提供助农存取款、代理缴费等基础金融服务和社保、医保领域民生服务；围绕百姓“医、食、住、行、教、娱”打造金融生态，深耕智慧医疗场景，落地多项特色场景，实现三农服务数字化。

**创新金融服务，助力实现共同富裕目标。**公司加大三农领域金融产品和服务创新，先后为新农主体提供省心快贷、信保贷、优农贷、农发通、农易贷等标准化特色专属产品，拓宽融资渠道，解决企业缺少有效资产抵押的贷款难问题。公司为村级集体经济合作社组织开发信用或保证方式的流动资金贷款产品“村融通”，截至 2023 年末，“村融通”产品共支持 52 个村级集体经济体，贷款余额 3.77 亿元，有效支持村级集体经济发展。公司构建“三农”服务新体系，支持新型农业主体，为四类新型农业经营主体提供土地承包经营权抵押、林权抵押等创新担保方式的融资工具，截至 2023 年末，公司为 157 户新型农业经营主体提供贷款余额 12.87 亿元，持续助力乡村振兴。

## 第六节 重要事项

### 一、承诺事项履行情况

#### 1、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尚未履行完毕的承诺事项

√ 适用 □ 不适用

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
首次公开发行或再融资时所作承诺	张家港市直属公有资产经营有限公司（现更名为“张家港市国有资本投资集团有限公司”）、江苏沙钢集团有限公司	股份限售承诺	持有公司 5%以上股份的股东张家港市直属公有资产经营有限公司（现更名为“张家港市国有资本投资集团有限公司”）、江苏沙钢集团有限公司特别承诺：预计在锁定期满且不违背限制性条件下，针对其持有的本行首次公开发行前已发行的股份（指扣除转由全国社会保障基金理事会持有的股份后的剩余股份），将认真遵守相关法律、法规、规章的规定，减持的具体方式包括但不限于交易所集中竞价交易方式、大宗交易方式、协议转让方式等进行减持；其第一年减持比例不超过其持有的公司首次公开发行前已发行股份的 20%，且减持价格不低于发行价；第二年减持比例不超过剩余股份的 20%，且减持价格不低于发行价。若公司股份在该期间内发生派息、送股、资本公积转增股本等除权除息事项的，发行价应相应作除权除息处理。	2017 年 1 月 24 日	见承诺内容	正在履行
	持有本行员工股数超过 5 万股的股东（包括内部董事、内部监事和高级管理人员）共 781 人	股份限售承诺	自张家港农商行首次公开发行股票并上市之日起的三年内，其不通过包括但不限于签署转让协议、进行股权托管等任何方式，减少其所持有或者实际持有的张家港农商行股份；亦不通过由张家港农商行回购其所直接或间接持有股份等方式，减少其所持有或者实际持有的张家港农商行股份。上述三年持股锁定期届满以后，每年所出售股份不超过其所持股份总额的 15%，五年内不超过其所持股份总额的	2017 年 1 月 24 日	见承诺内容	正在履行

			50%。			
可转换公司债券发行阶段	本行董事和高级管理人员	其他承诺	<p>根据中国证监会相关规定，为保证公司填补回报措施能够到切实履行，公司董事、高级管理人员作出以下承诺：</p> <p>（一）承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益。</p> <p>（二）承诺董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束。</p> <p>（三）承诺不动用公司资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动。</p> <p>（四）承诺由董事会或提名与薪酬考核委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。</p> <p>（五）承诺未来公司如实施股权激励，则拟公布的公司股权激励的行权条件与公司填补回报措施的执行情况相挂钩</p>	2017年8月23日	见承诺内容	正在履行
部分国有股份无偿划转时所作承诺	江苏国泰南园宾馆有限公司（现更名为“苏州洲悦酒店有限公司”）	股份限售承诺	<p>公司股东江苏国泰国际贸易有限公司于 2021 年 9 月 23 日将持有的公司 136,962,673 股股份无偿划转至江苏国泰南园宾馆有限公司。江苏国泰南园宾馆有限公司承继原股东江苏国泰国际贸易有限公司在公司首次公开发行股份时作出的全部自愿性承诺，即预计在锁定期满且不违背限制性条件下，针对其持有的本行首次公开发行前已发行的股份（指扣除转由全国社会保障基金理事会持有的股份后的剩余股份，下同），将认真遵守相关法律、法规、规章的规定，减持的具体方式包括但不限于交易所集中竞价交易方式、大宗交易方式、协议转让方式等进行减持；其第一年减持比例不超过其持有的公司首次公开发行前已发行股份的 20%，且减持价格不低于发行价；第二年减持比例不超过剩余股份的 20%，且减持价格不低于发行价。若公司股份在该期间内发生派息、送股、资本公积转增股本等除权除息事项的，发行价应相应作除权除息处理。此外，江苏国泰南园宾馆有限公司作出承诺：除法律法规、监管规定的特殊情形外，自取得本公司股权之日起 5 年内不转让所持有的股权。</p>	2021年9月23日	见承诺内容	正在履行

承诺否按时履行	是
---------	---

2、公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目达到原盈利预测及其原因做出说明

适用  不适用

## 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

公司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情况。

## 三、违规对外担保情况

适用  不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

## 四、董事会对最近一期“非标准审计报告”相关情况的说明

适用  不适用

## 五、董事会、监事会、独立董事（如有）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、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的情况说明

适用  不适用

详见“第十节 财务报告 五、重要会计政策及会计估计 42、重要会计政策和会计估计变更”。

## 七、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

适用  不适用

## 八、聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬（万元）	88
境内会计师事务所审计服务的连续年限	5 年

境内会计师事务所注册会计师姓名	宫明亮 何彦
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	1年 3年

当期是否改聘会计师事务所

是  否

聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问保荐人情况

适用  不适用

报告期，本行聘任的内部控制审计的会计师事务所为德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）。本行应支付该会计师事务所2023年度内部控制审计费用30万元。

## 九、年度报告披露后面临退市情况

适用  不适用

## 十、破产重整相关事项

适用  不适用

公司报告期末发生破产重整相关事项。

## 十一、重大诉讼、仲裁事项

适用  不适用

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项。

## 十二、其他诉讼事项

截至 2023 年 12 月 31 日止，本行作为原告的诉讼金额为 243,499.17 万元（包括本金、利息和诉讼费用），已部分执行收回 28,736.43 万元，尚有 214,762.74 万元正在诉讼或执行过程中。本行作为被告的诉讼金额为 322.02 万元。

## 十三、处罚及整改情况

适用  不适用

公司报告期不存处罚及整改情况。

## 十四、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用  不适用

## 十五、重大关联交易

### 1、与日常经营相关的关联交易

报告期内，公司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。

2023 年 3 月 24 日，公司第七届董事会第十二次会议审议通过了《2022 年度关联交易专项报告》、《关于 2023 年度日常关联交易预计额度的议案》，并经 2022 年度股东大会审议通过；2023 年 10 月 27 日，公司第八届董事会第三次会议审议通过了《关于关联方日常关联交易预计额度的议案》。报告期内，公司根据《公司法》、《章程》及股东大会审议通过的相关事项，执行与关联方之间的日常经营性关联交易。具体额度及实际发生关联交易情况如下：

(1) 同意为江苏沙钢集团有限公司及其关联企业核定综合授信类额度 310,950 万元，其中，扣除保证金存款以及质押的银行存单和国债金额后的授信类净额（以下简称“授信类净额”）209,950 万元，占上一年度经审计净资产的 13.49%，存款类额度（不含活期存款，下同）330,000 万元，理财类额度 265,000 万元，2023 年 12 月末用信余额为 106,281.15 万元，存款余额为 47,200.34 万元，理财余额为 62,119.65 万元。

(2) 同意为张家港市国有资本投资集团有限公司及其关联企业核定综合授信类额度 191,700 万元，其中，授信类净额 188,200 万元，占上一年度经审计净资产的 12.09%，存款类额度 240,000 万元，理财类额度 215,000 万元，2023 年 12 月末用信余额为 132,664.39 万元，存款余额为 136,884.56 万元，理财余额为 1,500 万元。

(3) 同意为苏州洲悦酒店有限公司及其关联企业核定综合授信类额度 20,050 万元，其中，授信类净额 17,050 万元，占上一年度经审计净资产的 1.10%，存款类额度 5,000 万元，2023 年 12 月末用信余额为 12,025 万元，存款余额为 500 万元。

(4) 同意为张家港市市属工业国有资产经营有限公司及其关联企业核定综合授信类额度 30,950 万元，其中，授信类净额 30,950 万元，占上一年度经审计净资产的 1.99%，存款类额度 10,000 万元，2023 年 12 月末用信余额为 0，存款余额 628.41 万元。

(5) 同意为攀华集团有限公司及其关联企业核定综合授信类额度 79,000 万元，其中，授信类净额 79,000 万元，占上一年度经审计净资产的 5.08%，存款类额度 15,000 万元，2023 年 12 月末用信余额为 21,925 万元，存款余额为 2,182.16 万元。

(6) 同意为华友管业有限公司及其关联企业核定综合授信类额度 37,250 万元，其中，授信类净额 27,250 万元，占上一年度经审计净资产的 1.75%，存款类额度 3,000 万元，理财类额度 20,000 万元，2023 年 12 月末用信余额 8,389.30 万元，存款余额 42.43 万元，理财余额 40 万元。

(7) 同意为张家港保税科技（集团）股份有限公司及其关联企业核定综合授信类额度 10,000 万元，其中，授信类净额 10,000 万元，占上一年度经审计净资产的 0.64%，存款类额度 5,000 万元，2023 年 4 月



已不属于关联方，截止退出前用信余额 5,015.02 万元，存款余额 1,488.92 万元。

(8) 同意为张家港保税区江联国际贸易有限公司及其关联企业核定综合授信类额度 7,400 万元，其中，授信类净额 7,400 万元，占上一年度经审计净资产的 0.48%，存款类额度 7,000 万元，理财类额度 500 万元，2023 年 12 月末用信余额 7,398.40 万元，存款余额 2,921.90 万元，理财余额 4 万元。

(9) 同意为张家港华益特种设备有限公司核定综合授信类额度 1,900 万元，其中，授信类净额 1,900 万元，占上一年度经审计净资产的 0.12%，2023 年 12 月末用信余额 800 万元。

(10) 同意为江苏兴化农村商业银行股份有限公司核定综合授信类额度 10,000 万元，其中，授信类净额 10,000 万元，占上一年度经审计净资产的 0.64%，2023 年 12 月末用信余额 1,271.87 万元。

(11) 同意为江苏泰兴农村商业银行股份有限公司核定综合授信类额度 10,000 万元，其中，授信类净额 10,000 万元，占上一年度经审计净资产的 0.64%，2023 年 12 月末用信余额为 0。

(12) 同意为江苏太仓农村商业银行股份有限公司核定综合授信类额度 40,000 万元，其中，授信类净额 40,000 万元，占上一年度经审计净资产的 2.57%，2022 年 12 月末用信余额为 0 万元。

(13) 同意为江苏东海张农商村镇银行有限责任公司核定综合授信类额度 32,000 万元，其中，授信类净额 32,000 万元，占上一年度经审计净资产的 2.06%，2023 年 12 月末用信余额 30,000 万元。

(14) 同意为寿光张农商村镇银行股份有限公司核定综合授信类额度 15,000 万元，其中，授信类净额 15,000 万元，占上一年度经审计净资产的 0.96%，2022 年 12 月末用信余额 3,125 万元。

(15) 同意为国泰新点软件股份有限公司核定存款类额度 160,000 万元，理财类额度 250,000 万元，2023 年 12 月存款余额 92,704.49 万元，理财余额 10,800 万元。

(16) 同意为张家港市金科创业投资有限公司及其关联企业核定存款类额度 5,000 万元，2023 年 8 月已不属于关联方，截止退出前存款余额 1,511.66 万元。

(17) 报告期内，本行与关联自然人发生关联交易，2023 年 12 月末用信余额为 989.42 万元，存款余额 11,406.42 万元，理财余额 8,006 万元。

(18) 报告期内，本行与关联方发生服务类关联交易，2023 年 12 月末交易金额为 2,079.12 万元。

日常关联交易数据具体数据详见“第十节 财务报告 十二、关联方及关联交易”。

## 2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用  不适用

公司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

公司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

公司报告期不存在关联债权债务往来。

#### 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

公司报告期无其他重大关联交易。

### 十六、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

公司报告期不存在托管情况。

##### (2) 承包情况

适用  不适用

公司报告期不存在承包情况。

##### (3) 租赁情况

适用  不适用

公司报告期不存在重大租赁情况。

#### 2、重大担保

适用  不适用

报告期内，公司无正常业务之外的对外担保业务，没有发现违规担保的情况。

#### 3、委托他人进行现金资产管理情况

##### (1) 委托理财情况

适用  不适用

报告期内，公司未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

**(2) 委托贷款情况**

适用  不适用

报告期内，公司未发生正常业务范围之外的委托贷款事项。

**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

报告期内，公司不存在其他重大合同。

**十七、其他重大事项的说明**

适用  不适用

公司报告期不存在需要说明的其他重大事项。

**十八、公司子公司重大事项**

适用  不适用

## 第七节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

#### 1、股份变动情况

单位：股

	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	107,767,832	4.97%	-	-	-	-10,552,476	-10,552,476	97,215,356	4.48%
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	107,767,832	4.97%	-	-	-	-10,552,476	-10,552,476	97,215,356	4.48%
其中：境内法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	107,767,832	4.97%	-	-	-	-10,552,476	-10,552,476	97,215,356	4.48%
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	2,061,881,690	95.03%	-	-	-	10,553,179	10,553,179	2,072,434,869	95.52%
1、人民币普通股	2,061,881,690	95.03%	-	-	-	10,553,179	10,553,179	2,072,434,869	95.52%
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	2,169,649,522	100.00%	-	-	-	703	703	2,169,650,225	100.00%

股份变动的原因

适用 不适用

限售承诺期满，股东所持部分有限售条件股份上市流通。

公司A股可转换公司债券于2019年5月16日进入转股期，2023年1月1日至2023年12月31日共转股703股。

股份变动的批准情况

适用 不适用

限售承诺期满，有限售条件股份上市流通经深圳证券交易所审核批准。

经中国证券监督管理委员会“证监许可[2018]1344号”文核准，公司于2018年11月12日公开发行了2,500

万张可转换公司债券，每张面值100元，发行总额25亿元。经深交所“深证上[2018]582号”文同意，公司25亿元可转换公司债券于2018年11月29日起在深交所挂牌交易，债券简称“张行转债”，债券代码“128048”。

可转换公司债券于2019年5月16日起进入转股期。

股份变动的过户情况

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

报告期内，公司可转债处于转股期导致总股本增加，对最近一年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产生的影响情况详见“第十节 财务报告 七、合并财务报表项目注释 50、基本每股收益和稀释每股收益”。

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

适用 不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期增加限售股数	本期解除限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
内部职工股	106,859,935	150,000	10,704,906	96,305,029	首次公开发行限售	2023年1月30日
吴开	180,000	-	-	180,000	董监高锁定股	-
陈金龙	312,367	-	-	312,367	董监高锁定股	-
陶怡	180,000	-	-	180,000	董监高锁定股	-
王辉	226,530	-	-	226,530	董监高锁定股	-
朱宇峰	-	1,530	-	1,530	董监高锁定股	-
戚飞燕	9,000	-	-	9,000	董监高锁定股	-
高福兴	-	900	-	900	董监高锁定股	-
合计	107,767,832	152,430	10,704,906	97,215,356	--	-

## 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

## 2、公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

√ 适用 □ 不适用

2023年公司可转换公司债券因转股减少31张，转股数为703股。

## 3、现存的内部职工股情况

□ 适用 √ 不适用

## 三、股东和实际控制人情况

## 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（户）	59,234	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数（户）	56,643	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	不适用	年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	不适用	
持股 5%以上的股东或前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
江苏沙钢集团有限公司	境内非国有法人	8.18%	177,394,392	-	-	177,394,392	-	-
张家港市国有资本投资集团有限公司	国有法人	7.75%	168,103,687	-	-	168,103,687	-	-
苏州洲悦酒店有限公司	国有法人	7.58%	164,355,208	-	-	164,355,208	-	-
张家港市锦丰镇资产经营公司	境内非国有法人	2.66%	57,745,224	-	-	57,745,224	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	2.48%	53,889,408	-11,222,684	-	53,889,408	-	-
江苏联峰实业有限公司	境内非国有法人	1.98%	43,035,703	-	-	43,035,703	-	-
张家港市杨舍镇资产经营公司	境内非国有法人	1.66%	36,000,000	-	-	36,000,000	质押	36,000,000
华芳集团有限公司	境内非国有法人	1.44%	31,220,670	-30,000,000	-	31,220,670	-	-
华芳夏津纺织有限公司	境内非国有法人	1.38%	30,000,000	30,000,000	-	30,000,000	-	-
张家港市市属工业国有资产经营有限公司	国有法人	1.03%	22,296,000	15,240,000	-	22,296,000	-	-
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况（如有）	不适用							
上述股东关联关系或一致行动的说明	华芳夏津纺织有限公司的控股股东为华芳集团有限公司。							
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	不适用							

前 10 名股东中存在回购专户的特别说明（如有）	不适用		
前 10 名无限售条件股东持股情况			
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
江苏沙钢集团有限公司	177,394,392	人民币普通股	177,394,392
张家港市国有资本投资集团有限公司	168,103,687	人民币普通股	168,103,687
苏州洲悦酒店有限公司	164,355,208	人民币普通股	164,355,208
张家港市锦丰镇资产经营公司	57,745,224	人民币普通股	57,745,224
香港中央结算有限公司	53,889,408	人民币普通股	53,889,408
江苏联峰实业有限公司	43,035,703	人民币普通股	43,035,703
张家港市杨舍镇资产经营公司	36,000,000	人民币普通股	36,000,000
华芳集团有限公司	31,220,670	人民币普通股	31,220,670
华芳夏津纺织有限公司	30,000,000	人民币普通股	30,000,000
张家港市市属工业公有资产经营有限公司	22,296,000	人民币普通股	22,296,000
前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	华芳夏津纺织有限公司的控股股东为华芳集团有限公司。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明（如有）	不适用		

前十名股东参与转融通业务出借股份情况

适用  不适用

前十名股东较上期发生变化

适用  不适用

前十名股东较上期末发生变化情况					
股东名称（全称）	本报告期新增/退出	期末转融通出借股份且尚未归还数量		期末股东普通账户、信用账户持股及转融通出借股份且尚未归还的股份数量	
		数量合计	占总股本比例	数量合计	占总股本比例
华芳夏津纺织有限公司	新增	0	0.00%	30,000,000	1.38%
张家港市市属工业公有资产经营有限公司	新增	0	0.00%	22,296,000	1.03%

张家港市金港镇资产经营公司	退出	0	0.00%	17,482,392	0.81%
张家港市塘桥镇资产经营公司	退出	0	0.00%	17,482,392	0.81%

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

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未进行约定购回交易。

## 2、公司控股股东情况

控股股东性质：无控股主体

控股股东类型：不存在

公司不存在控股股东情况的说明：

(1) 本行股权结构分散、不存在控股股东和实际控制人

根据《中国银保监会农村中小银行机构行政许可事项实施办法》（银保监会令2019年第9号）要求，单个境内非金融机构及其关联方合计投资入股比例不得超过农村商业银行股本总额的10%。报告期内，公司股权结构未发生重大变化，股权结构维持比较分散的状态，不存在控股股东和实际控制人。持股5%以上的主要股东在报告期内股权稳定，公司单一持股第一大股东为江苏沙钢集团有限公司，持有本行股份比例为8.18%，公司单一持股第二大股东张家港市国有资本投资集团有限公司与法人股东张家港市金城投资发展有限公司存在关联关系，合计持有公司股份比例为8.51%，合计持股比例为最大股东；第三大股东为苏州洲悦酒店有限公司，持有本行股份比例为7.58%，上述主要股东持有的股份所享有的表决权均不足对本行股东大会的决议产生重大影响。

(2) 本行单一股东无法控制股东大会

根据《公司法》和本行《章程》的规定，股东大会作出的决议，须经出席会议的股东所持表决权的过半数通过，特殊事项须经出席会议的股东所持表决权的三分之二以上通过。本行任何单一股东及其关联方所持股份均未超过公司总股本的10%，因此，本行单一股东均无法控制股东大会或对股东大会决议情况产生决定性影响。

(3) 本行单一股东无法控制董事会

根据《章程》规定，董事会和监事会成员的选举由股东大会以普通决议通过。本行董事均由股东大会选举产生，且每个股东均按照各自的表决权参与董事选举的投票表决，任何股东及其关联方均没有能力决定半数以上董事会成员的人选。根据《公司法》及《章程》的规定，董事会会议应有过半数的董事出席方可举行。董事会做出决议，必须经全体董事的过半数通过。董事会决议的表决实行一人一票。本行董事均依据自己的意愿对董事会会议议案进行表决，不存在任何单一股东单独控制董事会的情形。

控股股东报告期内变更

适用  不适用



### 3、公司实际控制人及其一致行动人

(1) 实际控制人性质：无实际控制人

实际控制人类型：不存在

公司不存在实际控制人情况的说明：根据《中国银保监会农村中小银行机构行政许可事项实施办法》要求，单个境内非金融机构及其关联方合计投资入股比例不得超过农村商业银行股本总额的 10%。报告期内，公司股权结构未发生重大变化，股权结构较为分散，不存在控股股东和实际控制人。

(2) 公司最终控制层面是否存在持股比例在 10%以上的股东情况

是  否

(3) 公司最终控制层面持股比例 5%以上的股东情况

法人  自然人

截至报告期末，公司最终控制层面持股比例 5%以上的股东情况为三家法人股东，具体情况如下：

最终控制层面股东名称	法定代表人	成立日期	组织机构代码	主要经营业务
江苏沙钢集团有限公司	沈彬	1996 年 06 月 19 日	91320582134789270G	钢铁冶炼，钢材轧制，金属轧制设备配件、耐火材料制品、金属结构及其构件制造，废钢收购、加工，本公司产品销售。（国家有专项规定的，办理许可证后经营）。经营本企业和本企业成员企业自产产品及相关技术的出口业务；经营本企业和本企业成员企业生产、科研所需的原辅材料、机械设备、仪器仪表、零配件及相关技术的进口业务；国内贸易（国家禁止或限制经营的项目除外；国家有专项规定的，取得相应许可后经营）。承包境外冶金工程和境内国际招标工程；上述境外工程所需的设备、材料进口；对外派遣实施上述境外工程所需的劳务人员。*（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）
张家港市国有资本投资集团有限公司	邵建芳	1998 年 04 月 16 日	913205827115792903	一般项目：以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；股权投资；创业投资（限投资未上市企业）；企业总部管理；企业管理；非居住房地产租赁；住房租赁；商务代理代办服务（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）
苏州洲悦酒店有限公司	王义东	1998 年 10 月 09 日	913205086082367834	从事酒店经营（客房、餐饮）及提供相关配套服务；零售：预包装食品；卷烟、雪茄烟。销售：日用百货、工艺品（除金银饰品）、针纺织品、五金交电、花卉；酒店管理；洗涤服务；提供游泳、健身相关的配套服务；物业管理。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）一般项目：商业综合体管理服务；停车场服务（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）

(4) 实际控制人报告期内变更

适用  不适用

(5) 实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用  不适用

4、公司控股股东或第一大股东及其一致行动人累计质押股份数量占其所持公司股份数量比例达到 80%

适用  不适用

5、其他持股在 10%以上的法人股东

适用  不适用

6、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

适用  不适用

#### 四、股份回购在报告期的具体实施情况

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

## 第八节 优先股相关情况

适用  不适用

报告期公司不存在优先股。

## 第九节 债券相关情况

### 一、企业债券

适用  不适用

报告期公司不存在企业债券。

### 二、公司债券

适用  不适用

报告期公司不存在公司债券。

### 三、非金融企业债务融资工具

适用  不适用

报告期公司不存在非金融企业债务融资工具。

### 四、可转换公司债券相关情况

适用  不适用

#### 1、转股价格历次调整情况

公司于2018年11月12日发行了面值总额为人民币25亿元的A股可转换公司债券，初始转股价格为6.06元/股。

公司于2019年6月11日（股权登记日收市后的总股本为基数）实施2018年年度权益分派方案。根据公司《公开发行A股可转换公司债券募集说明书》相关条款及有关法规规定，在公司可转债发行后，如遇实施利润分配，将相应调整转股价格。因此2018年度利润分配实施后，张行转债转股价格自2019年6月12日（除权除息日）起，由人民币6.06元/股调整为人民币5.91元/股。

公司于2020年6月29日（股权登记日收市后的总股本为基数）实施2019年年度权益分派方案。根据公司《公开发行A股可转换公司债券募集说明书》相关条款及有关法规规定，在公司可转债发行后，如遇实施利润分配，将相应调整转股价格。因此2019年度利润分配实施后，张行转债价格自2020年6月30日（除权除息日）起，由人民币5.91元/股调整为人民币5.76元/股。

公司于2021年7月7日（股权登记日收市后的总股本为基数）实施2020年年度权益分派方案。根据公司《公开发行A股可转换公司债券募集说明书》相关条款及有关法规规定，在公司可转债发行后，如遇实施利润分配，将相应调整转股价格。因此2020年度利润分配实施后，张行转债价格自2021年7月8日（除权除息日）起，由人民币5.76元/股调整为人民币5.60元/股。

公司于 2022 年 4 月 29 日（股权登记日收市后的总股本为基数）实施 2021 年年度权益分派方案。根据公司《公开发行 A 股可转换公司债券募集说明书》相关条款及有关法规规定，在公司可转债发行后，如遇实施利润分配，将相应调整转股价格。因此 2021 年度利润分配实施后，张行转债价格自 2022 年 5 月 5 日（除权除息日）起，由人民币 5.60 元/股调整为人民币 4.53 元/股。

公司于 2023 年 5 月 31 日（股权登记日收市后的总股本为基数）实施 2022 年年度权益分派方案。根据公司《公开发行 A 股可转换公司债券募集说明书》相关条款及有关法规规定，在公司可转债发行后，如遇实施利润分配，将相应调整转股价格。因此 2022 年度利润分配实施后，张行转债价格自 2023 年 6 月 1 日（除权除息日）起，由人民币 4.53 元/股调整为人民币 4.33 元/股。

## 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
张行转债	2019年05月16日至 2024年11月12日	25,000,000	2,500,000,000.00	2,965,600.00	515,674	0.03%	2,497,034,400.00	99.88%

## 3、前十名可转债持有人情况

单位：股

序号	可转债持有人名称	可转债持有 人性质	报告期末持 有可转债数 量 (张)	报告期末持有可 转债金额 (元)	报告期末 持有可转债 占比
1	中国建设银行股份有限公司—浙商丰利增强债券型证券投资基金	其它	1,500,000	150,000,000	6.01
2	工银瑞信添丰固定收益型养老金产品—中国银行股份有限公司	其它	1,240,650	124,065,000	4.97
3	中国建设银行股份有限公司—华商信用增强债券型证券投资基金	其它	914,073	91,407,300	3.66
4	全国社保基金二零四组合	其它	750,312	75,031,200	3
5	工银瑞信添颐混合型养老金产品—中国工商银行股份有限公司	其它	677,300	67,730,000	2.71
6	富国富益进取固定收益型养老金产品—中国工商银行股份有限公司	其它	405,686	40,568,600	1.62
7	南方基金—恒大人寿保险有限公司—分红险—南方基金恒大人寿 1 号单一资产管理计划	其它	374,140	37,414,000	1.5
8	博时稳健回报固定收益型养老金产品—中国建设银行股份有限公司	其它	351,993	35,199,300	1.41
9	国家能源投资集团有限责任公司企业年金计划—中国建设银行股份有限公司	其它	348,137	34,813,700	1.39

10	中国工商银行股份有限公司—中银产业债债券型证券投资基金	其它	330,000	33,000,000	1.32
----	-----------------------------	----	---------	------------	------

#### 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

具体内容详见“第九节 债券相关情况 四、可转换公司债券相关情况 八、截至报告期末公司近两年的主要会计数据和财务指标”。

评级机构中诚信国际信用评级有限责任公司在对公司经营状况、行业情况进行综合分析评估的基础上，于 2023 年 5 月 22 日出具了《江苏张家港农村商业银行股份有限公司 2023 年度跟踪评级报告》，本次公司主体评级结果为“AA+”，评级展望维持“稳定”，“张行转债”信用评级结果为“AA+”，本次评级结果较前次没有变化。

#### 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、报告期末除债券外的有息债务逾期情况

适用  不适用

#### 七、报告期内是否有违反规章制度的情况

是  否

#### 八、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，人民币万元

项目	2023 年末	2022 年末	本报告比上年末增减
流动比率	不适用	不适用	不适用
资产负债率	91.69%	91.61%	上升 0.08 个百分点
速动比率	不适用	不适用	不适用
	2023 年度	2022 年度	本报告期比上年同期增减
扣除非经常性损益后净利润	173,674.05	155,843.15	11.44%
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

审计意见类型	标准无保留意见
审计报告签署日期	2024 年 04 月 26 日
审计机构名称	德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)
审计报告文号	德师报(审)字(24)第 P02761 号
注册会计师姓名	宫明亮 何彦

## 审计报告

德师报(审)字(24)第 P02761 号

江苏张家港农村商业银行股份有限公司全体股东：

### 一、审计意见

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

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了张家港行 2023 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2023 年度的合并及银行经营成果和合并及银行现金流量。

### 二、形成审计意见的基础

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

### 三、关键审计事项



关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本年财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

#### （一）以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失

##### 1、关键审计事项描述

如“第十节 财务报告 七、合并财务报表项目注释 4、发放贷款和垫款”的相关披露，截至 2023 年 12 月 31 日，张家港行以摊余成本计量的贷款和垫款及应计利息总额为人民币 113,830,281,259.75 元，相关的预期信用损失准备总额为人民币 5,059,009,733.96 元。用于确定以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失的主要会计政策和重大会计估计和判断列示在“第十节 财务报告 五、重要会计政策及会计估计 10、金融工具”和“第十节 财务报告 五、重要会计政策及会计估计 41、其他重要的会计政策和会计估计”。

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

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

##### 2、审计应对

针对以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失，我们的程序主要包括：

(1)了解和评价预期信用损失相关内部控制的设计和运行，并测试了其运行有效性。这些控制主要包括：预期信用损失模型的复核，预期信用损失模型数据输入的控制，预期信用损失计算的控制，识别信用风险显著增加和已减值迹象相关的控制，前瞻性信息调整相关的控制等；

(2)在内部信用风险模型专家的协助下审核有关预期信用损失模型的方法论，复核相关文档，评估预期信用损失模型的适用性和合理性。同时，对预期信用损失模型的关键定义、参数和假设进行了评估，包括违约率、违约损失率、违约风险暴露及前瞻性信息等；

(3)选取样本进行信贷审阅，以评估信用风险是否显著增加、是否已发生减值等重大判断的合理性；抽样检查预期信用损失模型的输入数据，以评价数据输入的完整性和准确性，并复核预期信用损失模型相关计算；

(4)对分类为阶段三的以摊余成本计量的贷款和垫款，抽样测试管理层就相关借款人未来现金流量的估计，包括抵质押物的预计可回收金额、担保人的财务状况及担保意愿等，以评估信用损失准备金额是否存在重大错报。

#### （二）结构化主体的合并

##### 1、关键审计事项描述

如“第十节 财务报告 九、在其他主体中的权益 3、在结构化主体中的权益”相关披露，结构化主体主要包括张家港行发行、管理和/或投资的理财产品、基金、资产支持证券、信托计划和资产管理计划等。

用于确定是否将结构化主体纳入合并财务报表范围的主要会计政策和重大会计估计和判断列示在“第十节 财务报告 五、重要会计政策及会计估计 6、合并财务报表的编制方法”和“第十节 财务报告 五、重要会计政策及会计估计 41、其他重要的会计政策和会计估计”。

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

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

## 2、审计应对

针对结构化主体合并，我们的程序主要包括：

(1)了解和评价管理层用以确定结构化主体合并范围的内部控制的设计和执行，测试了其运行有效性，并了解张家港行设立结构化主体的目的；

(2)抽取样本复核相关合同的条款，包括张家港行对结构化主体的权力，享有的可变回报以及运用权力影响可变回报的能力；评估管理层对结构化主体是否具有控制的判断以及基于控制确定的重大结构化主体是否应纳入合并范围的结论的合理性；

(3)抽取样本，测试管理层对张家港行在结构化主体中享有的可变回报的估计。

## 四、其他信息

张家港行管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

## 五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督张家港行的财务报告过程。

## 六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

(2)了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

(3)评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

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

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

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海

中国注册会计师：宫明亮

(项目合伙人)

中国注册会计师：何彦

2024 年 4 月 26 日

## 二、财务报表

### 1、合并资产负债表

编制单位：江苏张家港农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
<b>资产</b>		
现金及存放中央银行款项	10,143,607,596.28	11,021,348,673.92
存放同业款项	2,873,507,478.07	2,304,276,767.61
衍生金融资产	385,370,496.54	176,605,152.34
发放贷款和垫款	122,255,577,281.90	109,941,032,464.14
金融投资：		
交易性金融资产	9,469,524,058.28	6,904,222,381.54
债权投资	22,466,893,119.46	20,769,630,706.10
其他债权投资	34,127,675,277.70	31,141,800,913.32
其他权益工具投资	328,684,965.69	326,230,050.83
长期股权投资	1,736,141,231.64	1,608,545,477.49
使用权资产	73,651,233.55	75,492,279.92
固定资产	991,871,455.95	1,052,868,098.36
在建工程	6,767,552.03	16,672,783.85
无形资产	129,603,004.31	153,524,265.44
递延所得税资产	1,847,514,160.33	1,724,104,175.81
其他资产	290,409,526.22	316,400,834.77
<b>资产总计</b>	<b>207,126,798,437.95</b>	<b>187,532,755,025.44</b>
<b>负债</b>		
向中央银行借款	4,744,700,305.09	4,115,441,505.78
同业及其他金融机构存放款项	856,876,545.15	2,258,072,716.27
拆入资金	2,262,523,733.29	2,801,941,665.01
交易性金融负债	161,559,924.14	1,187,768,668.68
衍生金融负债	377,324,949.98	171,377,433.89
卖出回购金融资产款	10,491,565,082.32	7,950,153,601.33
吸收存款	160,923,024,791.99	143,597,567,728.70
应付职工薪酬	510,415,081.52	467,921,956.54
应交税费	86,978,876.60	208,874,221.08
应付债券	9,132,628,626.74	8,646,787,459.83
租赁负债	70,912,964.20	71,075,825.96
预计负债	141,053,942.61	174,160,064.58
其他负债	156,216,495.44	155,834,808.74
<b>负债合计</b>	<b>189,915,781,319.07</b>	<b>171,806,977,656.39</b>
<b>股东权益</b>		
股本	2,169,650,225.00	2,169,649,522.00
其他权益工具	2,448,945,986.96	2,448,946,545.38

资本公积	495,032,985.69	495,030,459.29
其他综合收益	440,992,140.00	223,026,582.56
盈余公积	4,912,984,287.52	4,416,384,174.89
一般风险准备	2,780,052,241.48	2,443,121,420.90
未分配利润	3,788,342,862.72	3,364,884,636.86
<b>归属于母公司股东权益</b>	<b>17,036,000,729.37</b>	<b>15,561,043,341.88</b>
少数股东权益	175,016,389.51	164,734,027.17
<b>股东权益合计</b>	<b>17,211,017,118.88</b>	<b>15,725,777,369.05</b>
<b>负债及股东权益总计</b>	<b>207,126,798,437.95</b>	<b>187,532,755,025.44</b>

公司法定代表人：孙伟

行长：吴开

主管会计工作负责人：朱宇峰

会计机构负责人：朱宇峰

## 2、母公司资产负债表

单位：人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
<b>资产</b>		
现金及存放中央银行款项	9,218,066,440.59	10,102,459,020.62
存放同业款项	3,163,804,999.84	2,599,518,025.89
衍生金融资产	385,370,496.54	176,605,152.34
发放贷款和垫款	119,072,077,576.67	107,076,103,832.50
金融投资：		
交易性金融资产	9,469,524,058.28	6,904,222,381.54
债权投资	22,466,893,119.46	20,769,630,706.10
其他债权投资	34,127,675,277.70	31,141,800,913.32
其他权益工具投资	328,684,965.69	326,230,050.83
长期股权投资	1,907,514,981.64	1,779,919,227.49
使用权资产	68,739,204.31	68,790,812.77
固定资产	968,613,216.90	1,026,740,568.05
在建工程	6,767,552.03	16,672,783.85
无形资产	129,577,620.53	153,487,008.44
递延所得税资产	1,764,277,902.78	1,648,554,683.32
其他资产	283,572,062.95	309,447,190.11
<b>资产总计</b>	<b>203,361,159,475.91</b>	<b>184,100,182,357.17</b>
<b>负债</b>		
向中央银行借款	4,603,725,299.23	3,920,542,417.88
同业及其他金融机构存放款项	1,251,088,578.78	2,690,741,199.15
拆入资金	2,262,523,733.29	2,801,941,665.01
交易性金融负债	161,559,924.14	1,187,768,668.68
衍生金融负债	377,324,949.98	171,377,433.89
卖出回购金融资产款	10,491,565,082.32	7,950,153,601.33
吸收存款	157,222,025,854.43	140,210,030,786.18

应付职工薪酬	501,576,916.04	458,983,948.82
应交税费	62,573,852.64	192,551,369.02
应付债券	9,132,628,626.74	8,646,787,459.83
租赁负债	67,212,377.59	66,619,628.91
预计负债	139,453,211.60	172,865,232.87
其他负债	152,995,647.08	153,408,822.56
<b>负债合计</b>	<b>186,426,254,053.86</b>	<b>168,623,772,234.13</b>
<b>股东权益</b>		
股本	2,169,650,225.00	2,169,649,522.00
其他权益工具	2,448,945,986.96	2,448,946,545.38
资本公积	489,476,348.15	489,473,821.75
其他综合收益	440,992,140.00	223,026,582.56
盈余公积	4,912,984,287.52	4,416,384,174.89
一般风险准备	2,752,869,476.72	2,421,802,734.97
未分配利润	3,719,986,957.70	3,307,126,741.49
<b>股东权益合计</b>	<b>16,934,905,422.05</b>	<b>15,476,410,123.04</b>
<b>负债及股东权益总计</b>	<b>203,361,159,475.91</b>	<b>184,100,182,357.17</b>

公司法定代表人：孙伟

行长：吴开

主管会计工作负责人：朱宇峰

会计机构负责人：朱宇峰

### 3、合并利润表

单位：人民币元

项目	2023 年度	2022 年度
<b>一、营业收入</b>	<b>4,541,001,431.06</b>	<b>4,827,371,857.78</b>
利息净收入	3,864,338,285.10	3,916,783,167.58
利息收入	8,161,773,038.29	7,776,590,062.01
利息支出	4,297,434,753.19	3,859,806,894.43
手续费及佣金净收入	26,934,613.66	46,679,850.48
手续费及佣金收入	292,687,877.89	278,387,550.15
手续费及佣金支出	265,753,264.23	231,707,699.67
其他收益	62,002,161.25	95,661,996.60
投资收益	466,191,465.52	684,636,009.30
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	129,028,337.51	99,721,714.34
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	47,693,697.40	68,516,596.51
汇兑收益	33,504,535.69	66,530,261.10
公允价值变动收益（损失以“-”填列）	63,347,846.03	-1,109,846.67
其他业务收入	7,968,218.64	3,598,736.87
资产处置收益	16,714,305.17	14,591,682.52
<b>二、营业支出</b>	<b>2,616,401,529.67</b>	<b>3,049,564,247.17</b>
税金及附加	36,370,496.54	32,678,389.04

业务及管理费	1,675,629,220.85	1,574,436,364.51
信用减值损失	900,830,561.49	1,428,564,135.69
其他资产减值损失	3,571,250.79	13885357.93
<b>三、营业利润</b>	<b>1,924,599,901.39</b>	<b>1,777,807,610.61</b>
加：营业外收入	14,860,563.29	92,158,425.91
减：营业外支出	10,368,315.68	14,944,754.55
<b>四、利润总额</b>	<b>1,929,092,149.00</b>	<b>1,855,021,281.97</b>
减：所得税费用	131,026,434.79	156,392,993.50
<b>五、净利润</b>	<b>1,798,065,714.21</b>	<b>1,698,628,288.47</b>
(一)按经营持续性分类		
1.持续经营净利润	1,798,065,714.21	1,698,628,288.47
2.终止经营净利润	-	-
(二)按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润	1,786,919,111.87	1,682,023,495.03
2.少数股东损益	11,146,602.34	16,604,793.44
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>217,965,557.44</b>	<b>-153,397,323.43</b>
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	217,965,557.44	-153,397,323.43
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	1,841,186.15	-38,634,143.95
1.其他权益工具投资公允价值变动	1,841,186.15	-38,634,143.95
(二)将重分类进损益的其他综合收益	216,124,371.29	-114,763,179.48
1.权益法下可转损益的其他综合收益	12,142,030.12	-1,622,162.14
2.其他债权投资公允价值变动	193,637,513.86	-161,168,362.21
3.其他债权投资信用减值准备	20,785,779.97	48,750,283.93
4.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款公允价值变动	4,092,833.21	-9,084,958.08
5.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用减值准备	-14,533,785.87	8,362,019.02
6.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>2,016,031,271.65</b>	<b>1,545,230,965.04</b>
归属于母公司股东的综合收益总额	2,004,884,669.31	1,528,626,171.60
归属于少数股东的综合收益总额	11,146,602.34	16,604,793.44
<b>八、每股收益</b>		
(一)基本每股收益(元/股)	0.78	0.73
(二)稀释每股收益(元/股)	0.65	0.62

公司法定代表人：孙伟

行长：吴开

主管会计工作负责人：朱宇峰

会计机构负责人：朱宇峰

#### 4、母公司利润表

单位：人民币元

项目	2023 年度	2022 年度
一、营业收入	4,397,887,015.50	4,678,788,474.77

利息净收入	3,727,092,347.52	3,767,181,085.70
利息收入	7,971,951,313.01	7,585,637,319.00
利息支出	4,244,858,965.49	3,818,456,233.30
手续费及佣金净收入	33,655,375.51	53,773,143.96
手续费及佣金收入	289,946,302.81	274,501,334.52
手续费及佣金支出	256,290,927.30	220,728,190.56
其他收益	50,200,148.45	90,143,019.68
投资收益	467,199,225.52	685,120,509.30
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	129,028,337.51	99,721,714.34
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	47,693,697.40	68,516,596.51
汇兑收益	33,504,535.69	66,530,261.10
公允价值变动收益（损失以“-”填列）	63,347,846.03	-1,109,846.67
其他业务收入	6,240,786.26	2,781,780.68
资产处置收益	16,646,750.52	14,368,521.02
<b>二、营业支出</b>	<b>2,511,359,675.12</b>	<b>2,958,781,968.02</b>
税金及附加	35,560,221.24	31,800,566.97
业务及管理费	1,618,960,398.23	1,519,252,679.04
信用减值损失	853,267,804.86	1,393,843,364.08
其他资产减值损失	3,571,250.79	13885357.93
<b>三、营业利润</b>	<b>1,886,527,340.38</b>	<b>1,720,006,506.75</b>
加：营业外收入	14,580,284.64	91,449,601.72
减：营业外支出	9,461,360.16	14,279,577.22
<b>四、利润总额</b>	<b>1,891,646,264.86</b>	<b>1,797,176,531.25</b>
减：所得税费用	121,189,241.47	141,842,822.49
<b>五、净利润</b>	<b>1,770,457,023.39</b>	<b>1,655,333,708.76</b>
(一)按经营持续性分类		
1.持续经营净利润	1,770,457,023.39	1,655,333,708.76
2.终止经营净利润	-	-
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>217,965,557.44</b>	<b>-153,397,323.43</b>
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	1,841,186.15	-38,634,143.95
1.其他权益工具投资公允价值变动	1,841,186.15	-38,634,143.95
(二)将重分类进损益的其他综合收益	216,124,371.29	-114,763,179.48
1.权益法下可转损益的其他综合收益	12,142,030.12	-1,622,162.14
2.其他债权投资公允价值变动	193,637,513.86	-161,168,362.21
3.其他债权投资信用减值准备	20,785,779.97	48,750,283.93
4.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款公允价值变动	4,092,833.21	-9,084,958.08
5.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用减值准备	-14,533,785.87	8,362,019.02
<b>七、综合收益总额</b>	<b>1,988,422,580.83</b>	<b>1,501,936,385.33</b>

公司法定代表人：孙伟

行长：吴开

主管会计工作负责人：朱宇峰

会计机构负责人：朱宇峰



## 5、合并现金流量表

单位：人民币元

项 目	2023 年度	2022 年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	10,455,529,256.31	20,645,336,769.23
存放中央银行及同业款项净减少额	675,695,283.53	-
向中央银行借款净增加额	628,573,724.82	473,039,536.24
收取利息、手续费及佣金的现金	6,927,477,507.57	6,621,121,543.39
拆入资金净增加额	-	1,877,833,986.35
回购业务资金净增加额	2,539,832,171.67	-
收到其他与经营活动有关的现金	117,520,286.78	365,421,682.99
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>21,344,628,230.68</b>	<b>29,982,753,518.20</b>
客户贷款及垫款净增加额	13,203,431,925.84	15,813,998,339.89
存放中央银行和同业款项净增加额	-	392,202,009.02
拆入资金净减少额	539,624,500.00	-
回购业务资金净减少额	-	915,266,713.27
支付利息、手续费及佣金的现金	3,775,688,197.62	3,162,698,908.64
支付给职工及为职工支付的现金	996,936,334.94	961,402,410.68
支付的各项税费	607,464,617.86	578,770,229.10
支付其他与经营活动有关的现金	425,994,778.88	525,315,918.69
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>19,549,140,355.14</b>	<b>22,349,654,529.29</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>1,795,487,875.54</b>	<b>7,633,098,988.91</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资所收到的现金	287,334,671,141.64	666,932,102,044.55
取得投资收益收到的现金	2,038,382,232.87	2,183,880,597.09
收到其他与投资活动有关的现金	25,611,076.23	24,427,200.75
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>289,398,664,450.74</b>	<b>669,140,409,842.39</b>
投资支付的现金	294,274,915,140.18	673,763,655,034.04
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	115,954,937.75	275,209,009.00
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>294,390,870,077.93</b>	<b>674,038,864,043.04</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-4,992,205,627.19</b>	<b>-4,898,454,200.65</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
发行债券收到的现金	21,930,806,690.00	18,018,666,850.00
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>21,930,806,690.00</b>	<b>18,018,666,850.00</b>
偿还债务支付的现金	17,495,300,674.76	18,367,028,879.57
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	823,643,257.95	677,700,286.59
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	864,240.00	415,500.00
支付其他与筹资活动有关的现金	27,410,729.48	32,080,193.41
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>18,346,354,662.19</b>	<b>19,076,809,359.57</b>

筹资活动产生的现金流量净额	3,584,452,027.81	-1,058,142,509.57
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-10,052,433.92	34,173,245.90
五、现金及现金等价物净增加额	377,681,842.24	1,710,675,524.59
加：期初现金及现金等价物余额	4,744,424,446.76	3,033,748,922.17
六、期末现金及现金等价物余额	5,122,106,289.00	4,744,424,446.76

公司法定代表人：孙伟

行长：吴开

主管会计工作负责人：朱宇峰

会计机构负责人：朱宇峰

## 6、母公司现金流量表

单位：人民币元

项目	2023 年度	2022 年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	10,111,292,427.93	20,326,245,609.33
存放中央银行及同业款项净减少额	694,504,771.97	-
向中央银行借款净增加额	682,597,324.82	446,736,251.16
收取利息、手续费及佣金的现金	6,734,145,749.55	6,424,038,932.14
拆入资金净增加额	-	1,877,833,986.35
回购业务资金净增加额	2,539,832,171.67	-
收到其他与经营活动有关的现金	103,925,460.15	358,422,826.05
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>20,866,297,906.09</b>	<b>29,433,277,605.03</b>
客户贷款及垫款净增加额	12,834,656,630.73	15,715,428,614.47
存放中央银行和同业款项净增加额	-	785,139,681.91
拆入资金净减少额	539,624,500.00	-
回购业务资金净减少额	-	915,266,713.27
支付利息、手续费及佣金的现金	3,722,162,187.81	3,134,361,461.45
支付给职工及为职工支付的现金	957,653,160.27	923,039,622.31
支付的各项税费	595,782,448.97	566,041,032.56
支付其他与经营活动有关的现金	413,815,232.25	516,294,289.81
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>19,063,694,160.03</b>	<b>22,555,571,415.78</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>1,802,603,746.06</b>	<b>6,877,706,189.25</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资所收到的现金	287,334,671,141.64	666,932,102,044.55
取得投资收益收到的现金	2,039,389,992.90	2,184,365,097.08
收到其他与投资活动有关的现金	25,516,194.08	24,941,829.53
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>289,399,577,328.62</b>	<b>669,141,408,971.16</b>
投资支付的现金	294,274,915,140.18	673,763,655,033.46
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	115,523,327.89	273,559,186.31
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>294,390,438,468.07</b>	<b>674,037,214,219.77</b>

投资活动产生的现金流量净额	-4,990,861,139.45	-4,895,805,248.61
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
发行债券收到的现金	21,930,806,690.00	18,018,666,850.00
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>21,930,806,690.00</b>	<b>18,018,666,850.00</b>
偿还债务支付的现金	17,495,300,674.76	18,367,028,879.57
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	822,779,017.94	677,284,786.59
支付其他与筹资活动有关的现金	26,520,729.50	28,220,193.41
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>18,344,600,422.20</b>	<b>19,072,533,859.57</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>3,586,206,267.80</b>	<b>-1,053,867,009.57</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>-10,052,433.92</b>	<b>34,173,245.90</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>387,896,440.49</b>	<b>962,207,176.97</b>
加：期初现金及现金等价物余额	3,980,354,926.55	3,018,147,749.58
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>4,368,251,367.04</b>	<b>3,980,354,926.55</b>

公司法定代表人：孙伟

行长：吴开

主管会计工作负责人：朱宇峰

会计机构负责人：朱宇峰

## 7、合并所有者权益变动表

单位：人民币元

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

公司法定代表人：孙伟

行长：吴开

主管会计工作负责人：朱宇峰

会计机构负责人：朱宇峰

单位：人民币元

项目	2022 年 12 月 31 日止年度								
	归属母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、本年年初余额	1,807,959,258.00	2,449,029,227.32	856,242,563.23	376,423,905.99	4,040,988,195.20	2,190,553,348.94	2,696,111,502.58	148,544,733.73	14,565,852,734.99
二、本年增减变动金额	361,690,264.00	-82,681.94	-361,212,103.94	-153,397,323.43	375,395,979.69	252,568,071.96	668,773,134.28	16,189,293.44	1,159,924,634.06
(一)综合收益总额	-	-	-	-153,397,323.43	-	-	1,682,023,495.03	16,604,793.44	1,545,230,965.04
(二)所有者投入和减少资本	82,378.00	-82,681.94	395,782.06	-	-	-	-	-	395,478.12
1.股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.其他权益工具持有者投入资本	82,378.00	-82,681.94	395,782.06	-	-	-	-	-	395,478.12
3.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三)利润分配	-	-	-	-	375,395,979.69	252,568,071.96	-1,013,250,360.75	-415,500.00	-385,701,809.10
1.提取盈余公积	-	-	-	-	375,395,979.69	-	-375,395,979.69	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	252,568,071.96	-252,568,071.96	-	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-385,286,309.1	-415,500.00	-385,701,809.10
其中：对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-289,286,309.1	-415,500.00	-289,701,809.10
对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-96,000,000.00	-	-96,000,000.00
(四)所有者权益内部结转	361,607,886.00	-	-361,607,886.00	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本（或股本）	361,607,886.00	-	-361,607,886.00	-	-	-	-	-	-
三、本年年末余额	2,169,649,522.00	2,448,946,545.38	495,030,459.29	223,026,582.56	4,416,384,174.89	2,443,121,420.90	3,364,884,636.86	164,734,027.17	15,725,777,369.05

公司法定代表人：孙伟

行长：吴开

主管会计工作负责人：朱宇峰

会计机构负责人：朱宇峰

## 8、母公司所有者权益变动表

单位：人民币元

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

公司法定代表人：孙伟

行长：吴开

主管会计工作负责人：朱宇峰

会计机构负责人：朱宇峰

单位：人民币元

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

公司法定代表人：孙伟

行长：吴开

主管会计工作负责人：朱宇峰

会计机构负责人：朱宇峰

### 三、公司基本情况

#### 1、公司概况

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

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

根据本银行2021年度股东大会审议表决通过,本银行实施2021年年度权益分派方案:向全体股东每10股派发现金红利1.6元(含税),同时以资本公积向全体股东每10股转增2股。因资本公积转增股本及可转债转股,本行注册资本由180,752.6665万元变更为216,964.9082万元。

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

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

截至2023年12月31日,本行下设1家总行直属营业部、3家异地分行(南通分行、无锡分行、苏州分行)、42家支行(其中:张家港25家,江苏省内其他地区15家,江苏省外1家,社区支行1家)。

机构名称	地 址	机构数	员工人数(人)	资产规模(万元)
营业部	张家港市人民中路66号	4	100	2,182,564.22
三兴支行	江苏省张家港市锦丰镇五棵松路2306号	2	14	262,313.21
常阴沙支行	江苏省张家港市常阴沙现代农业示范园区红旗中路3号	1	18	234,406.86
南丰支行	张家港市南丰镇联峰雅园1幢育才路001号、003号、005号,南丰东路086号、088号、090号、092号、094号、096号	2	39	446,624.47
冶金工业园区支行	张家港市锦丰镇龙庭华府13幢M01	3	48	477,647.09
锦丰支行	江苏省苏州市张家港市锦丰镇公园路108号	4	17	570,906.10
晨阳支行	江苏省张家港市杨舍镇晨阳路45号	2	12	248,104.31
德积支行	张家港市德积街道长东路229号	3	15	371,470.60



机构名称	地 址	机构数	员工人数(人)	资产规模(万元)
后塍支行	张家港市后塍街道滕西路49号	2	23	381,167.32
塘市支行	张家港市杨舍镇塘市中街669号	4	23	408,153.40
乘航支行	张家港市杨舍镇乘航东路11号	6	20	473,285.49
西张支行	江苏省张家港市凤凰镇金谷路23号	2	31	447,252.32
港口支行	张家港市凤凰镇港口商业街58号	2	19	252,589.19
杨舍支行	江苏省张家港市杨舍镇梁丰路276号	5	31	569,124.24
张家港经济技术开发区支行	张家港市杨舍镇沙洲西路253号	5	30	568,872.72
塘桥支行	江苏省张家港市塘桥镇南京路788号	3	35	457,364.27
妙桥支行	江苏省张家港市塘桥镇永进路206号	3	17	310,873.15
凤凰支行	江苏省张家港市凤凰镇镇中街15号	2	20	237,541.26
保税区支行	江苏省张家港保税区北京路26号	1	1	155,898.85
乐余支行	江苏省张家港市乐余镇人民路4号	3	29	401,421.59
兆丰支行	江苏省张家港市乐余镇兆丰路140号	1	10	234,279.59
东莱支行	江苏省张家港市杨舍镇东莱西路6号	4	19	434,334.73
大新支行	江苏省张家港市大新镇府前路188号	3	38	469,863.29
港区支行	张家港市金港街道长江中路228号	4	67	716,292.49
南沙支行	江苏省张家港市金港街道香山大街650号	4	18	337,992.18
鹿苑支行	江苏省张家港市塘桥镇银苑中路17-4号	1	19	228,524.66
崇川支行	南通市崇川区青年东路288号天空财富大厦5幢	1	29	229,075.03
通州支行	南通市通州区金沙街道金霞路1519号	2	31	153,500.79
宿豫支行	江苏省宿迁市宿豫区长江路1005-1	1	54	312,925.97
连云港新浦支行	江苏省连云港市海州区绿园南路52-2号	1	45	209,868.08
徐州云龙支行	江苏省徐州市云龙区和平大道99号宝龙广场A号楼1-105、B号楼1-101、107、108、109	1	52	281,671.58
邳州支行	江苏省徐州市邳州市珠江东路26号	1	34	244,458.52
丹阳支行	丹阳市云阳路19号汇金天地小区032幢101室	1	34	225,594.76
常熟支行	常熟市琴川街道黄河路22号4幢106室	1	37	177,198.99
青岛即墨支行	山东省青岛市即墨区蓝鳌路676号101户、201户	1	39	269,746.59
启东支行	启东市和平中路527号	1	23	106,577.34
海门支行	南通市海门区海门街道长江南路88号运杰龙馨家园132-148号商铺	1	29	84,685.50
昆山支行	昆山经济技术开发区前进东路382号	1	48	260,160.64
江阴支行	江苏省江阴市澄江中路101号戴斯国际商务广场101室、201室	1	36	340,790.37

机构名称	地 址	机构数	员工人数(人)	资产规模(万元)
如皋支行	如皋市如城街道宁海东路661-673(单号)、699号	1	31	181,548.15
南通分行	南通市崇川区工农南路114号	1	45	649,602.57
无锡分行	江苏省无锡市太湖新城嘉业财富中心1-123、1-246室、3号楼17层	1	78	1,012,523.45
宜兴支行	江苏省宜兴市宜城街道解放东路280—7、280—8、280—9号	1	35	143,179.58
苏州分行	苏州工业园区旺墩路135号融盛商务中心1幢118-121室、212-216室、312室、319-325室	1	105	1,467,845.20
即墨文峰路社区支行	山东省青岛市即墨区文峰路578号丙	1	6	38.86
吴江支行	江苏省苏州市吴江区松陵镇东太湖大道7700号奥林清华三区132-137、201-206、211-218、231-238、257-261	1	31	114,674.57

## 2、合并财务报表范围

(1) 本行合并财务报表范围内子公司如下:

子公司名称	2023年度	2022年度
寿光张农商村镇银行股份有限公司	是	是
江苏东海张农商村镇银行有限责任公司	是	是

通过设立或投资等方式取得的子公司

子公司名称	持股比例	表决权比例	注册资本	经营范围
寿光张农商村镇银行股份有限公司	64.40%	64.40%	15,000 万元	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项；经银行业监督管理机构批准的其他业务（持金融许可证方可经营）。
江苏东海张农商村镇银行有限责任公司	53.83%	53.83%	9,547.20 万元	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

## 四、财务报表的编制基础

### 1、编制基础

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

## 2、持续经营

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

## 五、重要会计政策及会计估计

### 具体会计政策和会计估计提示：

本行及各子公司从事存贷款等金融类业务。本行及各子公司根据实际生产经营特点，依据相关企业会计准则的规定，对收入确认等交易和事项制定了若干具体会计政策和会计估计，详见本报告各项描述。关于管理层所作出的重大会计判断和估计的说明，请参阅本报告“适用会计政策中采用的重大会计估计及判断”。

### 1、遵循企业会计准则的声明

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

### 2、会计期间

本行会计年度采用公历年度，自公历1月1日起至12月31日止。

### 3、营业周期

正常营业周期，是指企业从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本行以一年（12个月）作为正常营业周期。

### 4、记账本位币

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

### 5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下的企业合并：合并方支付的合并对价和合并方取得的净资产均按账面价值计量。合并方按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份额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；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并发生的各项直接相关费用，包括为进行合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，于发生时计入当期损益，但为企业合并发行权益性证券或债券等发生的手续费、佣金等计入股东权益或负债的初始计量金额。

非同一控制下的企业合并：购买方的合并成本和购买方在合并中取得的可辨认净资产按公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日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，计入当期损益。合并发生的各项直接相关费用，包括为进行合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，于发生时计入当期损益，但为企业合并发行权益性证券或债券等发生的手续费、佣金等计入股东权益或负债的初始计量金额。

### 6、合并财务报表的编制方法

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

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

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

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

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

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

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

结构化主体是指在确定主体控制方时，表决权或类似权力不构成决定性因素的主体，结构化主体主要包括理财产品、基金、资产支持证券、信托计划及资产管理计划等。

## 7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

本集团的合营安排包括共同经营和合营企业。对于共同经营项目，本集团作为共同经营中的合营方确认单独持有的资产和承担的负债，以及按份额确认持有的资产和承担的负债，根据相关约定单独或按份额确认相关的收入和费用。与共同经营发生购买、销售不构成业务的资产交易的，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。

## 8、现金及现金等价物的确定标准

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

## 9、外币业务和外币报表折算

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

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

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

## 10、金融工具

本集团在成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产。

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

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

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

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

### 一、金融资产的分类、确认与计量

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

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则本集团将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。此类金融资产主要包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、债权投资及以摊余成本计量的贷款和垫款等。

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标的，则该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。此类金融资产主要包括其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款等。

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

金融资产满足下列条件之一的，表明本集团持有该金融资产的目的是交易性的：

- 取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售；
- 相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；

• 相关金融资产属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

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

• 不符合分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件的金融资产均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；

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

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

#### 1、以摊余成本计量的金融资产

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

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

• 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；

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

#### 2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息收入及汇兑损益计入当期损益，除此以外该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。该金融资产计入各期损益的金额与视同其一直按摊余成本计量而计入各期损益的金额相等。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

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

#### 3、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

### 二、金融工具减值

本集团对以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资

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

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

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

#### 1、信用风险显著增加

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

本集团在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

- (1) 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；
- (2) 若现有金融工具在资产负债表日作为新金融工具源生或发行，该金融工具的利率或其他条款是否发生显著变化(如更严格的合同条款、增加抵押品或担保物或者更高的收益率等)；
- (3) 同一金融工具或具有相同预计存续期的类似金融工具的信用风险的外部市场指标是否发生显著变化。这些指标包括：信用利差、针对借款人的信用违约互换价格、金融资产的公允价值小于其摊余成本的时间长短和程度、与借款人相关的其他市场信息(如借款人的债务工具或权益工具的价格变动)；
- (4) 金融工具外部信用评级实际或预期是否发生显著变化；
- (5) 对债务人实际或预期的内部信用评级是否下调；
- (6) 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力发生显著变化的业务、财务或经济状况是否发生不利变化；
- (7) 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；
- (8) 同一债务人发行的其他金融工具的信用风险是否显著增加；
- (9) 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；

(10) 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化，这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；

(11) 预期将降低借款人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；

(12) 借款合同的预期是否发生变更，包括预计违反合同的行为可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更；

(13) 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；

(14) 本集团对金融工具信用管理方法是否发生变化。

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

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

## 2、已发生信用减值的金融资产

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

(1) 发行方或债务人发生重大财务困难；

(2) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；

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

(4) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；

(5) 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；

(6) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

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

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

## 3、预期信用损失的确定

本集团按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

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

- 对于财务担保合同，信用损失为本集团就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款



额，减去本集团预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值。

- 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

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

#### 4、减记金融资产

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

#### 三、金融资产的转移

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

若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且保留了对该金融资产控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认该被转移金融资产，并相应确认相关负债。本集团按照下列方式对相关负债进行计量：

- 被转移金融资产以摊余成本计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利(如果本集团因金融资产转移保留了相关权利)的摊余成本并加上本集团承担的义务(如果本集团因金融资产转移承担了相关义务)的摊余成本，相关负债不指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；

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

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

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

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

#### 四、金融负债和权益工具的分类

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

##### 1、金融负债的分类、确认和计量

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

###### (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。除衍生金融负债单独列示外，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债列示为交易性金融负债。

金融负债满足下列条件之一，表明本集团承担该金融负债的目的是交易性的：

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

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

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

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

###### (2) 其他金融负债

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

本集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致按摊余成本进行后续计量的金融负债终止确认，但

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

### （3）财务担保合同及贷款承诺

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

### 2、金融负债的终止确认

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

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

### 3、权益工具

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

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

### 五、衍生工具与嵌入衍生工具

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

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

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

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

嵌入衍生工具从混合合同中分拆的，本集团按照适用的会计准则规定对混合合同的主合同进行会计处理。本集团无法根据嵌入衍生工具的条款和条件对嵌入衍生工具的公允价值进行可靠计量的，该嵌入衍生

工具的公允价值根据混合合同公允价值和主合同公允价值之间的差额确定。使用了上述方法后，该嵌入衍生工具在取得日或后续资产负债表日的公允价值仍然无法单独计量的，本集团将该混合合同整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

#### 六、金融资产和金融负债的抵销

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

#### 七、复合工具

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

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

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

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

#### 11. 贵金属

无

#### 12. 应收款项

无。

#### 13. 应收款项融资

无。

#### 14. 合同资产

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

#### 15. 合同成本

无。

#### 16. 持有待售资产

无。

#### 17. 债权投资

具体请参见“第十节 财务报告 五、重要会计政策及会计估计 10、金融工具”。

## 18.其他债权投资

具体参见“第十节 财务报告 五、重要会计政策及会计估计 10、金融工具”。

## 19.长期股权投资

### 一、共同控制、重大影响的判断标准

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

### 二、初始投资成本的确定

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

### 三、后续计量及损益确认方法

#### 1、按成本法核算的长期股权投资

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

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

#### 2、按权益法核算的长期股权投资

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

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

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

计算归属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

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

#### 四、长期股权投资处置

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

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

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

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

## 20.投资性房地产

不适用

## 21.固定资产

### (1) 确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按取得时的成本进行初始计量。与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

### (2) 折旧方法

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

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

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

### (3) 其他说明

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

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

## 22.在建工程

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

## 23.借款费用

无。

## 24.使用权资产

具体参见“第十节 财务报告 五、重要会计政策及会计估计 36、租赁”。

## 25.无形资产

### (1) 计价方法、使用寿命、减值测试

无形资产主要包括土地使用权和计算机软件等。

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

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

## **(2) 内部研究开发支出会计政策**

无。

## **26. 附回购条件的资产转让**

### **一、 买入返售金融资产**

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

### **二、 卖出回购金融资产款**

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

## **27. 合同负债**

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

## **28. 职工薪酬**

### **(1) 短期薪酬的会计处理方法**

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

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

### **(2) 离职后福利的会计处理方法**

本集团离职后福利为设定提存计划。

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

### **(3) 辞退福利的会计处理方法**

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



#### （4）其他长期职工福利的会计处理方法

无。

#### 29.租赁负债

具体参见“第十节 财务报告 五、重要会计政策及会计估计 36、租赁”。

#### 30.预计负债

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

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

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

#### 31.股份支付

无。

#### 32.优先股、永续债等其他金融工具

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

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

#### 33.收入

收入确认和计量所采用的会计政策

本集团的收入主要来源于如下业务类型：

##### （1）利息净收入

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

##### （2）股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时确认。

##### （3）手续费及佣金收入

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，按照分摊至该项履约义

务的交易价格确认收入。履约义务，是指合同中本集团向客户转让可明确区分商品或服务的承诺。交易价格，是指本集团因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，但不包含代第三方收取的款项以及本集团预期将退还给客户的款项。

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

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

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

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

### **34.政府补助**

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

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

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

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

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

### **35.递延所得税资产/递延所得税负债**

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

#### **(1) 当期所得税**

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

### (2) 递延所得税资产及递延所得税负债

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

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

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

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

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

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

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

### (3) 所得税的抵销

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

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

## 36. 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

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

#### （一）本集团作为承租人

##### 1、租赁的分拆

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

##### 2、使用权资产

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

- （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）本集团发生的初始直接费用；

（4）本集团为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

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

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

##### 3、租赁负债

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

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

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

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

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

（1）因租赁期变化或购买选择权的评估结果发生变化的，本集团按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；

（2）根据担保余值预计的应付金额或者用于确定租赁付款额的指数或者比率发生变动，本集团按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。

#### 4、短期租赁和低价值资产租赁

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

### 二、本集团作为出租人

#### 1、租赁的分拆

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

#### 2、租赁的分类

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

#### 3、本集团作为出租人记录经营租赁业务

在租赁期内各个期间，本集团采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本集团发生的与经营租赁有关的初始直接费用于发生时予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

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

### 37. 抵债资产

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

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

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置损益。

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

### 38. 债务重组

#### （1）作为债务人记录债务重组义务

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

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

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

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

## （2）作为债权人记录债务重组义务

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

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

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

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

## 39.资产证券化业务

详见“第十节 财务报告 五、重要会计政策及会计估计 10、金融工具”。

## 40.套期会计

无。

## 41.其他重要的会计政策和会计估计

本集团在运用“第十节 财务报告 五、重要会计政策及会计估计”所描述的会计政策过程中，由于经

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

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

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

#### （1）金融资产的分类

金融资产的分类取决于合同现金流量测试和业务模式测试的结果。

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

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

#### （2）预期信用损失模型下的减值

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

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

建立具有类似信用风险特征的资产组：当按组合计量预期信用损失时，金融工具按共同风险特征分组。本集团持续评估这些金融工具是否继续保持具有相似的信用风险特征，用以确保一旦信用风险特征发生变化，金融工具将被适当地重新分组。这可能会导致新建资产组合或将资产重分类至某个现存资产组合，从而更好地反映这类资产的类似信用风险特征。当信用风险显著增加时，资产从阶段一转入阶段二。同时也存在当资产仍评估为12个月内或整个存续期内的预期信用损失时，由于资产组的信用风险不同而导致预期信用损失的金额不同。

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

前瞻性信息：在评估预期信用损失时，本集团使用了合理且有依据的前瞻性信息，这些信息基于对不

同经济驱动因素的未来走势的假设，以及这些经济驱动因素如何相互影响的假设。

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

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

### （3）金融工具的公允价值

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

### （4）对结构化主体合并的判断

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

### （5）所得税

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

## 42.重要会计政策和会计估计变更

### （1）重要会计政策变更

适用  不适用

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

### （2）重要会计估计变更

适用  不适用

## 43. 其他

受托及代理业务



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

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

## 六、税项

### 1.主要税种及税率

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

#### 企业所得税

本集团适用所得税率均为 25%。

#### 增值税

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

#### 城市维护建设税

本集团按应纳流转税的 5%或 7%计缴城市维护建设税。

#### 教育费附加

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

### 2.税收优惠

无。

## 七、合并财务报表项目注释

### 1、现金及存放中央银行款项

单位：人民币元

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

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

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

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

## 2、存放同业款项

人民币元

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

## 3、衍生金融工具

人民币元

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

人民币元

非套期工具	上年年末余额

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

#### 4、发放贷款和垫款

##### (1) 贷款和垫款的分类

人民币元

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

##### 以摊余成本计量的贷款和垫款

人民币元

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

##### 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

人民币元

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

## (2) 贷款和垫款的信用风险与预期信用损失情况

人民币元

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

人民币元

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

## (3) 按行业分布情况(不含应计利息)

人民币元

项目	年末数	上年年末数
----	-----	-------

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

## (4) 按担保方式分布情况(不含应计利息)

人民币元

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

## (5) 逾期贷款总额

人民币元

项目	年末数				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 91 天至 360 天(含 360 天)	逾期 361 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	331,202,857.49	319,957,339.21	70,512,108.04	3,785,175.18	725,457,479.92
保证贷款	227,343,399.53	88,418,216.89	46,351,288.77	9,277,596.28	371,390,501.47

附担保物贷款	779,267,460.39	237,859,616.10	44,214,168.36	6,181,845.58	1,067,523,090.43
其中：抵押贷款	779,267,460.39	237,859,616.10	44,214,168.36	6,181,845.58	1,067,523,090.43
质押贷款	-	-	-	-	-
合计	1,337,813,717.41	646,235,172.20	161,077,565.17	19,244,617.04	2,164,371,071.82

人民币元

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

## (6) 发放贷款和垫款账面余额及预期信用损失/减值准备变动情况

以摊余成本计量的贷款和垫款账面余额及预期信用损失/减值准备变动情况

以摊余成本计量的贷款和垫款账面余额变动情况

人民币元

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

人民币元

项目	上年度			合计
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	
年初余额	88,048,012,244.26	2,539,772,682.37	1,041,965,603.81	91,629,750,530.44

转移：				
-至阶段一	327,750,130.53	(327,750,130.53)	-	-
-至阶段二	(1,929,954,949.79)	2,040,915,890.45	(110,960,940.66)	-
-至阶段三	-	(795,047,502.06)	795,047,502.06	-
本年发生净额	13,129,170,919.40	(314,934,814.31)	493,709,037.68	13,307,945,142.77
本年核销/处置	-	-	(932,815,446.65)	(932,815,446.65)
年末余额	99,574,978,344.40	3,142,956,125.92	1,286,945,756.24	104,004,880,226.56

以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失/减值准备变动情况

人民币元

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

人民币元

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款预期信用损失变动情况

人民币元

项目	本年度	上年度
年初数	20,326,380.58	9,177,021.87

本年计提/(转回)	(19,378,381.16)	11,149,358.71
年末数	947,999.42	20,326,380.58

## 5、交易性金融资产

人民币元

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

## 6、债权投资

### (1) 按产品类型

人民币元

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

### (2) 债权投资的信用风险与预期信用损失情况

人民币元

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

人民币元

项目	上年末数			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计



	(12 个月的预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失-已减值)	
债权投资	21,095,724,443.54	-	-	21,095,724,443.54
减：损失准备	(326,093,737.44)	-	-	(326,093,737.44)
债权投资账面价值	20,769,630,706.10	-	-	20,769,630,706.10

## (3) 债权投资预期信用损失变动情况

人民币元

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

人民币元

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

## 7、其他债权投资

## (1) 其他债权投资按产品类型

人民币元

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

注：本银行通过资产管理计划购买债券或存单。

## (2) 其他债权投资的信用风险与预期信用损失情况

人民币元

项目	年末数			
	阶段一 (12 个月的预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计

其他债权投资	34,127,675,277.70	-	-	34,127,675,277.70
其他债权投资的损失准备	(315,934,866.78)	-	-	(315,934,866.78)

人民币元

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

## (3) 其他债权投资预期信用损失变动情况

人民币元

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

人民币元

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

## 8、其他权益工具投资

人民币元

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

人民币元

项目	年初数		
	成本	累计公允 价值变动	公允价值
非上市股权投资	260,502,604.40	65,727,446.43	326,230,050.83

## 9、长期股权投资

## 长期股权投资明细

人民币元

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

## 10、使用权资产

人民币元

项目	房屋及建筑物
一、账面原值	
1.2022 年 12 月 31 日余额	128,170,701.78
2.本期增加金额	25,144,699.98
3.本期减少金额	10,260,964.71
4.2023 年 12 月 31 日余额	143,054,437.05
二、累计折旧	
1.2022 年 12 月 31 日余额	52,678,421.86
2.本期增加金额	26,683,465.30
3.本期减少金额	9,958,683.66
4.2023 年 12 月 31 日余额	69,403,203.50
三、减值准备	
1.2022 年 12 月 31 日余额	-
2.本期增加金额	-
3.本期减少金额	-
4.2023 年 12 月 31 日余额	-
四、使用权资产账面价值	
1.2023 年 12 月 31 日余额	73,651,233.55
2.2022 年 12 月 31 日余额	75,492,279.92

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

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

## 11、固定资产

人民币元

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

## 12、在建工程

人民币元

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

人民币元

项目	上年末数

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

### 13、无形资产

人民币元

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

### 14、递延所得税资产

(1) 已确认的递延所得税资产和负债

人民币元

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

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

## (2) 递延所得税资产和递延所得税负债互抵后金额

人民币元

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

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

## (3) 递延所得税资产和负债的变动明细

人民币元

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

## 15、其他资产

人民币元

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

## (1) 其他应收款

## 其他应收款账龄分析

人民币元

账龄	年末数			
	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值
1 年以内	197,607,517.01	89.24	(17,179,859.44)	180,427,657.57

1至2年	16,557,143.82	7.48	(14,329,512.06)	2,227,631.76
2至3年	2,060,315.31	0.93	(2,060,315.31)	-
3年以上	5,202,636.23	2.35	(4,997,636.23)	205,000.00
合计	221,427,612.37	100.00	(38,567,323.04)	182,860,289.33

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

人民币元

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

## (2) 长期待摊费用

人民币元

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

## (3) 抵债资产

人民币元

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

## 16、资产损失准备

人民币元

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



人民币元

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

## 17、向中央银行借款

人民币元

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

## 18、同业及其他金融机构存放款项

人民币元

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

## 19、拆入资金

人民币元

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

## 20、交易性金融负债

人民币元

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

本集团根据债券借贷协议，以自持的债券作为质押债券，从其他金融机构借入其他证券，同时约定在未来某一时期归还所借入的标的债券，且向债券融出方支付借贷费用，并由债券融出方返还相应质押债券。

持有期间债券利息归债券融出方所有，借入的证券不在资产负债表内确认。如果该类证券出售给第三方，则将偿还标的债券的义务确认为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于债券借贷交易中，本集团年末质押债券券面总额汇总如下：

人民币元

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

## 21、卖出回购金融资产款

人民币元

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

## 22、吸收存款

人民币元

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

存入保证金按项目列示如下：

人民币元

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

## 23、应付职工薪酬

人民币元

项目	上年年末数	本年增加	本年减少	年末数
----	-------	------	------	-----

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

人民币元

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

#### 设定提存计划

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

#### 24、应交税费

人民币元

项目	年末数	年初数
企业所得税	33,943,841.10	154,793,923.17

增值税	42,006,442.32	43,693,291.64
城市建设维护税	2,533,680.55	2,572,485.86
教育费附加	1,811,914.69	1,835,576.62
房产税	3,053,143.17	3,090,824.81
其他	3,629,854.77	2,888,118.98
合计	86,978,876.60	208,874,221.08

## 25、应付债券

人民币元

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

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

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

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

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

可转债的转股价格调整为 4.33 元/股。

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

可转换公司债券的负债和权益部分分拆如下：

人民币元

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

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

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

注 4：本银行于 2022 年 10 月 25 日发行人民币 10 亿元 3 年期固定利率品种绿色金融债券，债券存续期间年利率维持 2.65% 不变。

注 5：本银行于 2023 年 5 月 19 日发行人民币 20 亿元 3 年期固定利率品种“三农”专项金融债券，债券存续期间年利率维持 2.89% 不变。

注 6：本银行作为发起机构和委托人于 2023 年 5 月 15 日发行人民币 7.55 亿元的固定利率优先 A 档资产支持证券资产支持证券，预计到期日为 2024 年 9 月；以及人民币 1.00 亿元的固定利率优先 B 档资产支持证券资产支持证券，预计到期日为 2024 年 11 月。上述资产支持证券的发行情况详见“九、在其他主体中的权益 3、在结构化主体中的权益”。

## 26、租赁负债

人民币元

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

租赁负债的到期期限分析如下：

人民币元

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

## 27、预计负债

人民币元

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

## 28、其他负债

人民币元

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

## (1) 其他应付款

人民币元

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

**29、股本**

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

人民币元

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

本银行股本本年增加 703 股，计人民币 703 元，均为本银行发行的可转换公司债券转股所致，详见附注七、25 应付债券。

**30、其他权益工具**

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

本银行发行的可转换公司债券具体情况参见财务报表附注七、25 应付债券。可转换公司债券的转股权部分计入其他权益工具。

## (2) 年末发行在外的可转债、无固定期限资本债券等金融工具变动情况表

人民币元

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

注：（1）本银行其他权益工具-可转换债券转股权本期减少系本银行发行的可转换公司债券转股所致，详见“第十节财务报告 七、合并财务报表项目注释 25 应付债券”。

（2）于 2021 年 6 月 22 日，本银行在全国银行间债券市场上发行了“江苏张家港农村商业银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券”（发行规模为人民币 20 亿元）。上述无固定期限资本债的前 5 年票面利率为 4.8%，每 5 年调整一次，在第 5 年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权。债券募集资金将依据适用法律和监管部门的批准，用于补充本银行其他一级资本。本次债券无到期期限，当无法生存触发事件发生时可全部减记，投资者无权回售。本次债券采取非累积利息支付方式，且发行人有权取消全部或部分本次债券派息并不构成违约事件。如发行人全部或部分取消本次债券的派息，自股东大会

决议通过次日起，直至决定重新开始向本次债券持有人全额派息前，发行人将不会向普通股股东进行收益分配。对普通股股东停止收益分配，不会构成发行人取消派息自主权的限制，也不会对发行人补充资本造成影响。本次债券债权人的权利劣后于普通债务，高于发行人股东持有的所有类别股份。本次债券不含有利率跳升机制及其他赎回激励。

### 31、资本公积

人民币元

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

注：(1)股本溢价本年增加系本银行发行的可转换公司债券转股等原因所致，详见“第十节财务报告 七、合并财务报表项目注释 25 应付债券”。

## 32、其他综合收益

人民币元

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



人民币元

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

### 33、盈余公积

人民币元

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

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

### 34、一般风险准备

人民币元

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

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

### 35、未分配利润

人民币元

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

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

(i)按上年银行经审计净利润的 10%提取法定盈余公积人民币 165,533,370.88 元；

(ii)按上年银行经审计净利润的 20%提取任意盈余公积人民币 331,066,741.75 元；

(iii)以截至股权登记日(2023 年 5 月 19 日)的总股数为基数，向全体股东按每 10 股派发现金红利人民币 2.00 元(含税)，不以资本公积金转增股本，不送红股。现金股利合计人民币 433,929,952.80 元。此外，本期无固定期限资本债按照票面利率 4.8%支付利息人民币 96,000,000.00 元，因此累计计提应付股利人民币 529,929,952.80 元。

### 36、少数股东权益

人民币元

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

### 37、利息净收入

人民币元

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

### 38、手续费及佣金净收入

人民币元

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

**39、其他收益**

人民币元

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

注：政府补助包括本集团收到的央行利率互换补贴及普惠金融发展专项资金。

**40、投资收益**

人民币元

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

**41、公允价值变动收益/损失**

人民币元

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

**42、其他业务收入**

人民币元

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

**43、资产处置收益**

人民币元

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

**44、税金及附加**

人民币元

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

**45、业务及管理费**

人民币元

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

## 46、信用减值损失

人民币元

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

## 47、营业外收入

人民币元

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

## 48、营业外支出

人民币元

项目	本年发生额	上年发生额
捐赠支出	2,718,000.00	8,067,100.00
罚款支出	4,325,475.84	1,614,849.58

固定资产报废净损失	1,872,497.12	3,941,183.27
其他	1,452,342.72	1,321,621.70
合计	10,368,315.68	14,944,754.55

#### 49、所得税费用

人民币元

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

所得税费用与会计利润的调节表如下：

人民币元

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

#### 50、基本每股收益和稀释每股收益

(1) 基本每股收益：

人民币元

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

(2) 发行在外普通股的加权平均数：

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

(3) 稀释每股收益：

人民币元

项目	本年度	上年度
归属于母公司股东的合并净利润	1,786,919,111.87	1,682,023,495.03
减：应付其他权益工具持有者股利	96,000,000.00	96,000,000.00
加：本年可转换公司债券利息费用(税后)	107,133,031.73	107,092,674.77

用于计算稀释每股收益的净利润	1,798,052,143.60	1,693,116,169.80
发行在外的普通股加权平均数	2,169,649,873.50	2,169,608,333.00
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数	576,681,957.97	551,181,217.18
用于计算稀释每股收益发行在外的普通股加权平均数	2,746,331,831.47	2,720,789,550.18
稀释每股收益(元/股)	0.65	0.62

## 51、现金流量表补充资料

### (1) 现金流量表补充资料

人民币元

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

### (2) 现金和现金等价物的构成

人民币元

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

## (3) 筹资活动产生的各项负债变动情况

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

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

## 52、受托及代理业务

人民币元

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

## 53、担保物

## (1) 用于卖出回购业务的担保物

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

人民币元

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

## (2) 买入返售业务取得的担保物

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

## 54、金融资产的转移

## (1) 资产证券化

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

2023 年度内本集团通过该等信贷资产证券化交易转让的信贷资产于转让日的面值为人民币



1,031,712,881.61 元，其中本集团自持次级规模人民币 176,712,881.61 元。(2022 年度：无)。截至 2023 年 12 月 31 日，本集团保留了所转移信贷资产所有权上几乎所有的风险和报酬，因此本集团不终止确认所转移的信贷资产。

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

## (2) 卖出回购金融资产款

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

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

### 本集团及本银行

人民币元

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

## 55、金融工具项目计量基础

## (1) 金融资产计量基础表

人民币元

期末账面价值						
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	以公允价值计量且其变动计入当期损益		
				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	按照《金融工具确认和计量》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	按照《套期会计》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
现金及存放中央银行款项	10,143,607,596.28	-	-	-	-	-
存放同业款项	2,873,507,478.07	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	-	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	385,370,496.54	-	-
发放贷款及垫款	108,771,271,525.79	13,484,305,756.11	-	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	9,469,524,058.28	-	-
债权投资	22,466,893,119.46	-	-	-	-	-
其他债权投资	-	34,127,675,277.70	-	-	-	-
其他权益工具投资	-	-	328,684,965.69	-	-	-
其他金融资产	204,967,437.41	-	-	-	-	-
合计	144,460,247,157.01	47,611,981,033.81	328,684,965.69	9,854,894,554.82	-	-
期初账面价值						
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	以公允价值计量且其变动计入当期损益		
				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	按照《金融工具确认和计量》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	按照《套期会计》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
现金及存放中央银行款项	11,021,348,673.92	-	-	-	-	-
存放同业款项	2,304,276,767.61	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	-	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	176,605,152.34	-	-

发放贷款及垫款	98,700,154,142.07	11,240,878,322.07	-	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	6,904,222,381.54	-	-
债权投资	20,769,630,706.10	-	-	-	-	-
其他债权投资	-	31,141,800,913.32	-	-	-	-
其他权益工具投资	-	-	326,230,050.83	-	-	-
其他金融资产	215,431,663.09	-	-	-	-	-
合计	133,010,841,952.79	42,382,679,235.39	326,230,050.83	7,080,827,533.88	-	-

## (2) 金融负债计量基础表

人民币元

期末账面价值				
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益		
		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	按照《金融工具确认和计量》准则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	按照《套期会计》准则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
向中央银行借款	4,744,700,305.09	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	856,876,545.15	-	-	-
拆入资金	2,262,523,733.29	-	-	-
交易性金融负债	-	161,559,924.14	-	-
衍生金融负债	-	377,324,949.98	-	-
卖出回购金融资产款	10,491,565,082.32	-	-	-
吸收存款	160,923,024,791.99	-	-	-
应付债券	9,132,628,626.74	-	-	-
其他金融负债	151,287,233.49	-	-	-
合计	188,562,606,318.07	538,884,874.12	-	-
期初账面价值				
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益		
		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	按照《金融工具确认和计量》准则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	按照《套期会计》准则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
向中央银行借款	4,115,441,505.78	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	2,258,072,716.27	-	-	-
拆入资金	2,801,941,665.01	-	-	-
交易性金融负债	-	1,187,768,668.68	-	-
衍生金融负债	-	171,377,433.89	-	-
卖出回购金融资产款	7,950,153,601.33	-	-	-
吸收存款	143,597,567,728.70	-	-	-
应付债券	8,646,787,459.83	-	-	-
其他金融负债	152,776,057.64	-	-	-
合计	169,522,740,734.56	1,359,146,102.57	-	-

## 八、合并范围的变更

## 合并报表范围的变化情况:

子公司名称	2023 年度	2022 年度
寿光张农商村镇银行股份有限公司	是	是
江苏东海张农商村镇银行有限责任公司	是	是

报告期本行合并报表范围未发生变化。

**合并报表范围子公司情况:**

公司名称	子公司类型	注册地址	主营业务	业务性质	企业类型	法人代表
寿光张农商村镇银行股份有限公司	控股子公司	寿光市广场街 164 号	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项；经银行业监督管理机构批准的其他业务（持金融许可证方可经营）。	银行业	股份有限公司	王景林

公司名称	注册资本	实际投资额	持股比例	表决权比例	组织机构代码	是否合并
寿光张农商村镇银行股份有限公司	15,000 万元	12,441.40 万元	64.40%	64.40%	68172561-2	是

注：2008 年 6 月 13 日经中国银行业监督管理委员会江苏监管局“苏银监发[2008]71 号”、2008 年 6 月 26 日经中国银行业监督管理委员会山东监管局“银监鲁准[2008]222 号”文件批准，同意筹建寿光张农商村镇银行股份有限公司，该行注册资本 10,000 万元，由江苏张家港农村商业银行股份有限公司出资 7,100 万元，占该行注册资本 71%；山东寿光农村合作银行出资 1,900 万元，占该行注册资本 19%；山东乐义金融担保投资有限公司出资 1,000 万元，占该行注册资本 10%。2008 年 11 月 5 日经中国银行业监督管理委员会潍坊监管分局“银监潍准[2008]255 号”关于寿光张农商村镇银行股份有限公司开业的批复批准开业。

2013 年 3 月 22 日，按照寿光张农商村镇银行股份有限公司职工持股方案，本行将持有的寿光张农商村镇银行股份有限公司 225 万股按照 2012 年未经审计的每股净资产（1.52 元/股）转让给该行部分员工，转让后本行持有该行股份由 71%变更为 68.75%。2020 年 3 月，本银行与其他股东以现金出资对寿光张农商村镇银行股份有限公司增资，本银行增资人民币 55,664,000.00 元。增资后本银行对其持股比例由 68.75%降为 64.40%。

公司名称	子公司类型	注册地址	主营业务	业务性质	企业类型	法人代表
江苏东海张农商村镇银行有限责任公司	控股子公司	东海县牛山镇和平东路 166 号	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。	银行业	有限责任公司	施福清

公司名称	注册资本	实际投资额	持股比例	表决权比例	组织机构代码	是否合并
江苏东海张农商村镇银行有限责任公司	9,547.20 万元	4,845 万元	53.83%	53.83%	68354451-6	是

注：2008 年 11 月 14 日经中国银行业监督管理委员会江苏监管局“苏银监复（2008）630 号”《江苏银监局关于筹建江苏东海张农商村镇银行有限责任公司的批复》的复，同意筹建江苏东海张农商村镇银行有限责任公

司。该行注册资本 3,000 万元，江苏张家港农村商业银行股份有限公司出资 1,530.00 万元，占注册资本 51%。2008 年 12 月 23 日经中国银行业监督管理委员会连云港监管分局“连银监复[2008]103 号”关于江苏东海张农商村镇银行有限责任公司开业的批复批准开业。

根据 2012 年 6 月 1 日江苏东海张农商村镇银行有限责任公司 2012 年第一次临时股东会决议，该行在原有注册资本 3,000.00 万元的基础上增加注册资本 3,000.00 万元，各股东按照原出资比例认购，本行出资 1,530.00 万元，占注册资本 51%。变更后该行注册资本 6,000.00 万元，本行累计出资 3,060.00 万元，占注册资本 51%。

根据 2020 年 12 月 18 日经江苏东海张农商村镇银行有限责任公司 2020 年第一次临时股东会决议，该行在原有注册资本人民币 6,000 万元的基础上增加注册资本人民币 3,000 万元。2021 年 3 月，本银行与其他股东以现金出资对江苏东海张农商村镇银行有限责任公司非等比例增资，本银行增资人民币 17,850,000.00 元。增资后本银行对其持股比例由 51.00%升为 53.83%。

## 九、在其他主体中的权益

### 1、在子公司中的权益

详见八、合并范围的变更。

### 2、在联营企业中的权益

#### (1) 非重要联营企业

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

#### (2) 联营企业的主要财务信息

人民币元

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

### 3、在结构化主体中的权益

#### (1) 在纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

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

信托(2022 年 12 月 31 日：无)。

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

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

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

#### (2) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

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

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

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

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

人民币元

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

人民币元

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

## 十、与金融工具相关的风险

不适用

## 十一、公允价值的披露

### 1、公允价值层次

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

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层次：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场的未经调整的报价。

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

### 2、以公允价值计量的金融资产和金融负债

人民币元

项目	年末数			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
衍生金融资产	-	385,370,496.54	-	385,370,496.54
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	13,484,305,756.11	-	13,484,305,756.11
交易性金融资产				
-信托及资产管理计划	-	1,044,584,889.40	37,207,573.67	1,081,792,463.07
-证券投资基金	-	7,396,866,618.06	-	7,396,866,618.06
-债券	-	835,985,801.77	-	835,985,801.77
-资产支持证券	-	26,096,863.56	-	26,096,863.56
-权益性投资	128,587,022.07	-	-	128,587,022.07
-其他	-	195,289.75	-	195,289.75



小计	128,587,022.07	9,303,729,462.54	37,207,573.67	9,469,524,058.28
其他债权投资				
-债务工具	-	34,092,092,615.37	35,582,662.33	34,127,675,277.70
小计	-	34,092,092,615.37	35,582,662.33	34,127,675,277.70
其他权益工具投资	-	-	328,684,965.69	328,684,965.69
金融资产合计	128,587,022.07	57,265,498,330.56	401,475,201.69	57,795,560,554.32
衍生金融负债	-	377,324,949.98	-	377,324,949.98
交易性金融负债	-	161,559,924.14	-	161,559,924.14
金融负债合计	-	538,884,874.12	-	538,884,874.12

人民币元

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

交易性金融负债	-	1,187,768,668.68	-	1,187,768,668.68
金融负债合计	-	1,359,146,102.57	-	1,359,146,102.57

对于活跃市场存在估值的交易性金融资产，采用活跃市场报价确定其公允价值。

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

对于证券投资基金，采用相应投资组合在活跃市场中的可观察报价确定其公允价值。

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

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

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

公允价值计量第三层次的调节

人民币元

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

人民币元

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

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

动均为未实现损益。

### 3、不以公允价值计量的金融资产和金融负债

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

#### 债权投资

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

#### 应付债券

应付债券的公允价值以第三方估值为基础确定，分类为第二层次。

人民币元

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

除上述金融资产及金融负债外，资产负债表日其他不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的贷款和垫款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款及吸收存款等。

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

对于其他金融资产和其他金融负债，其公允价值和账面价值相若。

## 十二、关联方及关联交易

### 1、关联方关系

不存在控制关系的关联方

(1) 持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东

作为关联方的持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东名称及持股情况如下：

关联方名称	年末数		上年年末数	
	股份(万股)	持股比例(%)	股份(万股)	持股比例(%)

江苏沙钢集团有限公司	17,739	8.18	17,739	8.18
张家港市国有资本投资集团有限公司	16,810	7.75	16,810	7.75
苏州洲悦酒店有限公司（注）	16,436	7.58	16,436	7.58
合计	50,985	23.51	50,985	23.51

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

## （2）联营企业

本集团的联营企业情况详见“第十节 财务报告 七、合并财务报表项目注释 9、长期股权投资”与“第十节 财务报告 九、在其他主体中的权益 2 在联营企业中的权益。”。

## （3）其他关联方情况

### 五大关联交易关联方清单

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

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

## 2、关联方交易

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

### （1）利息收入

人民币元

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

### （2）利息支出

人民币元

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

## (3) 关键管理人员薪酬

人民币万元

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

人民币万元

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

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

## 3、关联交易未结算金额

## (1) 发放贷款和垫款（含应计利息）

人民币元

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

## (2) 债券投资（本银行作为投资方）（含应计利息）

人民币元

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

## (3) 同业存放(含应计利息)

人民币元

关联方类型	年末数	年初数
联营企业	35,865,358.03	41,103,917.48
其他关联方	129,853,267.77	1,851,919,904.08

合计	165,718,625.80	1,893,023,821.56
----	----------------	------------------

## (4) 吸收存款(含应计利息)

人民币元

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

## (5) 信用承诺敞口

人民币元

关联方类型	年末数	年初数
联营企业	2,742,581.00	2,465,739.52
其他关联方	473,540,715.20	597,146,752.94
合计	476,283,296.20	599,612,492.46

## 十三、股份支付

不适用

## 十四、承诺及或有事项

## 承诺事项

## (一) 资本承诺

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

## (二) 主要的或有风险的表外事项

人民币元

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

## 诉讼事项

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

## 十五、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日，本集团无其他需要披露的资产负债表日后事项。

## 十六、风险管理

### 1、风险管理概述

#### (1) 风险概述

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

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

#### (2) 风险管理架构

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

### 2、信用风险

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

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

#### (1) 信用风险衡量

##### a、债券及其他票据

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

#### b、拆放同业与其他金融机构

本集团严格金融机构准入，设定准入评分标准，并对机构资质变动开展持续跟踪。

#### c、资金信托及资产管理计划

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

##### (2) 风险限额管理及缓释措施

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

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

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

##### (3) 其他具体的管理和缓解措施包括：

#### a、抵质押物

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

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

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

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

#### b、信用承诺

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

##### (4) 信贷风险减值分析和准备金计提政策

#### a、金融工具风险阶段划分

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

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

阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个



存续期内的预期信用损失金额；

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

#### b、信用风险显著增加

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

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

本集团定期回顾评价标准是否适用当前情况。

#### c、违约及已发生信用减值的判定

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

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

#### d、预期信用损失计量参数

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

本集团计量预期信用损失的关键参数包括：

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

能性。

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

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

#### e、前瞻性信息

本集团计算预期信用损失时考虑了宏观经济的前瞻性信息。

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

以国内生产总值当季同比增长率和居民消费价格指数当月同比增长率为例:

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

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

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

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

#### (5) 未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

下表列示本集团最大信用风险敞口的信息:

人民币元

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

重组贷款

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

## 证券投资

人民币元

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

人民币元

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

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

## 金融工具信用质量分析

于资产负债表日，本集团的金融工具风险阶段划分如下：

人民币元

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

人民币元

项目	年初数							
	账面余额/信用风险敞口				预期信用损失准备			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计

现金及存放中央银行款项	11,021,348,673.92	-	-	11,021,348,673.92	-	-	-	-
存放同业款项	2,319,858,237.07	-	-	2,319,858,237.07	(15,581,469.46)	-	-	(15,581,469.46)
以摊余成本计量的贷款和垫款	99,574,978,344.40	3,142,956,125.92	1,286,945,756.24	104,004,880,226.56	(3,718,572,680.73)	(498,762,885.59)	(1,087,390,518.17)	(5,304,726,084.49)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	11,240,878,322.07	-	-	11,240,878,322.07	(20,326,380.58)	-	-	(20,326,380.58)
债权投资	21,095,724,443.54	-	-	21,095,724,443.54	(326,093,737.44)	-	-	(326,093,737.44)
其他债权投资	31,141,800,913.32	-	-	31,141,800,913.32	(288,220,493.49)	-	-	(288,220,493.49)
表外信用风险敞口	32,603,363,014.16	350,000,000.00	7,000,000.00	32,960,363,014.16	(174,160,064.58)	-	-	(174,160,064.58)

### 3、流动性风险

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

#### 流动风险管理

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

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

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

## (1) 非衍生金融资产和金融负债现金流

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

人民币元

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

人民币元

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



## (2) 衍生金融资产和金融负债现金流

按照净额清算的衍生工具

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

人民币元

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

人民币元

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

按照总额清算的衍生工具

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

人民币元

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

人民币元

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

## (3) 表外项目流动性风险分析

人民币元

	年末数			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
银行承兑汇票	22,164,960,109.85	-	-	22,164,960,109.85
贷款承诺	8,969,619,515.87	-	-	8,969,619,515.87

开出信用证	1,262,954,253.28	-	-	1,262,954,253.28
开出保函	146,825,970.72	9,332,341.39	1,195,605.00	157,353,917.11
合计	32,544,359,849.72	9,332,341.39	1,195,605.00	32,554,887,796.11

人民币元

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

#### 4、市场风险

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

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

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

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

##### (1) 外汇风险

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

下表为本集团资产负债表日金融资产与金融负债分币种的结构分析

人民币元

项目	本年年末余额				合计
	人民币	美元折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	
现金及存放中央银行款项	10,077,909,713.95	65,635,593.38	3,929.61	58,359.34	10,143,607,596.28
存放同业款项	1,937,188,898.70	350,141,849.75	81,168,416.85	505,008,312.77	2,873,507,478.07
衍生金融资产	384,642,389.76	241,366.17	484,193.55	2,547.06	385,370,496.54

发放贷款和垫款	121,464,083,244.04	763,024,824.23	22,190,303.53	6,278,910.10	22,255,577,281.90
交易性金融资产	9,469,524,058.28	-	-	-	9,469,524,058.28
债权投资	22,466,893,119.46	-	-	-	22,466,893,119.46
其他债权投资	33,698,388,412.93	429,286,864.77	-	-	34,127,675,277.70
其他权益工具投资	328,684,965.69	-	-	-	328,684,965.69
其他金融资产	204,967,437.41	-	-	-	204,967,437.41
金融资产合计	200,032,282,240.22	1,608,330,498.30	23,846,843.54	6,278,910.10	202,255,807,711.33
向中央银行借款	4,744,700,305.09	-	-	-	4,744,700,305.09
同业及其他金融机构存放款项	697,437,999.07	140,431,241.39	15,387,711.21	3,619,593.48	856,876,545.15
拆入资金	1,802,148,233.29	460,375,500.00	-	-	2,262,523,733.29
交易性金融负债	161,559,924.14	-	-	-	161,559,924.14
衍生金融负债	369,670,678.43	7,253.52	-	7,647,018.03	377,324,949.98
卖出回购金融资产款	10,491,565,082.32	-	-	-	10,491,565,082.32
吸收存款	159,699,660,285.85	651,012,756.97	62,535,254.21	609,816,494.96	60,923,024,791.99
应付债券	9,132,628,626.74	-	-	-	9,132,628,626.74
其他金融负债	155,999,710.51	190,968.36	6,852.83	18,963.74	156,216,495.44
金融负债合计	187,255,370,845.44	1,252,017,720.24	77,929,818.25	621,102,070.21	89,106,420,454.14
净额	12,776,911,394.78	356,312,778.06	25,917,025.29	(9,753,940.94)	13,149,387,257.19

人民币元

项目	上年年末余额				
	人民币	美元折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	合计
现金及存放中央银行款项	10,935,405,647.91	85,740,494.14	31,844.24	170,687.63	11,021,348,673.92
存放同业款项	1,522,156,965.33	360,148,187.90	250,016,774.77	71,954,839.61	2,304,276,767.61
衍生金融资产	143,937,380.46	28,388,988.77	808,924.22	3,469,858.89	176,605,152.34
发放贷款和垫款	109,244,590,947.35	650,792,049.14	12,400,502.51	33,248,965.14	109,941,032,464.14
交易性金融资产	6,904,222,381.54	-	-	-	6,904,222,381.54
债权投资	20,769,630,706.10	-	-	-	20,769,630,706.10
其他债权投资	30,724,978,309.84	416,822,603.48	-	-	31,141,800,913.32
其他权益工具投资	326,230,050.83	-	-	-	326,230,050.83
其他金融资产	215,431,663.09	-	-	-	215,431,663.09
金融资产合计	180,786,584,052.45	1,541,892,323.43	163,258,045.74	108,844,351.27	182,800,578,772.89
向中央银行借款	4,115,441,505.78	-	-	-	4,115,441,505.78
同业及其他金融机构存放款项	1,927,128,494.67	315,032,872.20	12,233,111.84	3,678,237.56	2,258,072,716.27

拆入资金	2,801,941,665.01	-	-	-	2,801,941,665.01
交易性金融负债	1,187,768,668.68	-	-	-	1,187,768,668.68
衍生金融负债	156,363,200.19	4,746,128.25	7,741,386.54	2,526,718.91	171,377,433.89
卖出回购金融资产款	7,950,153,601.33	-	-	-	7,950,153,601.33
吸收存款	142,156,389,239.09	1,275,158,062.73	63,727,746.39	2,292,680.49	143,597,567,728.70
应付债券	8,646,787,459.83	-	-	-	8,646,787,459.83
其他金融负债	155,679,061.26	137,097.59	6,472.69	12,177.20	155,834,808.74
金融负债合计	169,097,652,895.84	1,595,074,160.77	83,708,717.46	8,509,814.16	170,884,945,588.23
净额	11,688,931,156.61	(53,181,837.34)	79,549,328.28	200,334,537.11	11,915,633,184.66

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

本集团

人民币万元

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

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

未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；

未考虑汇率变动对客户行为的影响；

未考虑汇率变动对市场价格的影响；

未考虑本集团针对汇率变化采取的必要措施。

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

(2) 利率风险

利率风险主要源自于本集团资产负债利率重定价期限错配。本集团通过利用缺口分析，对利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监控，主动调整浮动利率与固定利率资产的比重，对利率风险进行管理。

于各资产负债表日，本集团生息资产和计息负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

人民币元

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

人民币元

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

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

## 本集团

人民币万元

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

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

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

## 其他价格风险

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

## 十七、业务分部情况

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

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

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

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

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

## 分部报告信息

人民币元

项目	本金额				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	1,670,882,538.41	2,038,140,854.83	162,791,792.07	(7,476,900.21)	3,864,338,285.10
手续费及佣金净收入	70,853,154.46	(151,044,449.83)	107,125,909.03	-	26,934,613.66
其他收益	-	-	-	62,002,161.25	62,002,161.25

投资收益	-	-	329,881,592.78	136,309,872.74	466,191,465.52
汇兑收益	8,221,868.15	-	25,282,667.54	-	33,504,535.69
公允价值变动损益	-	-	63,347,846.03	-	63,347,846.03
其他业务收入	-	-	-	7,968,218.64	7,968,218.64
资产处置损益	-	-	-	16,714,305.17	16,714,305.17
税金及附加	14,104,375.82	15,014,739.02	5,909,044.08	1,342,337.62	36,370,496.54
业务及管理费	550,641,403.72	630,183,502.00	453,762,089.54	41,042,225.59	1,675,629,220.85
信用减值损失	(501,204,018.80)	1,325,744,476.35	66,555,150.26	9,734,953.68	900,830,561.49
其他资产减值损失	-	-	-	3,571,250.79	3,571,250.79
营业利润	1,686,415,800.28	(83,846,312.37)	162,203,523.57	159,826,889.91	1,924,599,901.39
营业外收支净额	-	-	-	4,492,247.61	4,492,247.61
税前利润	1,686,415,800.28	(83,846,312.37)	162,203,523.57	164,319,137.52	1,929,092,149.00
本年末资产总额	74,637,517,058.91	48,631,548,828.38	79,838,134,162.82	4,019,598,387.84	207,126,798,437.95
本年末负债总额	64,432,072,018.89	97,058,134,827.55	28,181,485,201.02	244,089,271.61	189,915,781,319.07

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

人民币元

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

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



## 十八、资本管理

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

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

人民币万元

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

## 十九、其他重要事项

无。

## 二十、母公司财务报表主要项目注释

### 1. 现金及存放中央银行款项

人民币元

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

### 2. 存放同业款项

人民币元

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

合计	3,163,804,999.84	2,599,518,025.89
----	------------------	------------------

## 3. 发放贷款和垫款

人民币元

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

## 3.1 以摊余成本计量的贷款和垫款

人民币元

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

## 3.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

人民币元

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

## 4. 长期股权投资

人民币元

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

## 5. 同业及其他金融机构存放款项

人民币元

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

## 6. 吸收存款

人民币元

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

存入保证金按项目列示如下：

人民币元

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

## 7. 利息净收入

人民币元

项目	本年发生额	上年发生额
利息收入		
存放同业款项	31,713,131.16	17,372,638.89
存放中央银行款项	132,385,018.73	125,169,879.05
拆出资金及买入返售金融资产	44,884,226.62	13,876,394.28
发放贷款和垫款	6,081,529,096.84	5,855,683,551.94
其中：公司贷款和垫款	2,614,166,547.06	2,542,297,838.29

个人贷款	3,230,994,028.38	3,114,861,603.39
票据贴现及转贴现	236,368,521.40	198,524,110.26
金融投资	1,681,439,839.66	1,573,534,854.84
其中：债权投资	724,396,478.68	704,711,944.42
其他债权投资	957,043,360.98	868,822,910.42
小计	7,971,951,313.01	7,585,637,319.00
利息支出		
向中央银行借款	79,554,445.39	69,507,660.09
同业及其他金融机构存放款项	117,324,735.38	118,285,507.87
拆入资金及卖出回购金融资产款	246,360,018.72	236,214,094.37
吸收存款	3,369,057,323.53	2,994,531,013.87
应付债券	425,230,966.68	391,617,305.26
其他	7,331,475.79	8,300,651.84
小计	4,244,858,965.49	3,818,456,233.30
利息净收入	3,727,092,347.52	3,767,181,085.70

## 8. 手续费及佣金净收入

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

## 9. 业务及管理费

项目	人民币元	
	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	1,000,246,127.49	897,149,824.02
固定资产折旧费用	111,743,173.13	104,110,597.93
使用权资产折旧费用	24,905,062.24	26,082,825.02
日常行政费用	43,741,777.73	48,007,540.35
业务宣传费	40,368,759.54	46,547,872.39

机构监管费	37,695,466.03	41,342,738.96
电子设备运转费	68,445,857.82	55,266,391.18
无形资产摊销	63,026,186.39	69,204,306.50
长期待摊费用摊销	45,402,383.45	45,210,388.87
业务招待费	22,958,388.90	24,660,681.89
专业服务费	8,536,607.85	12,340,807.25
其他	151,890,607.66	149,328,704.68
合计	1,618,960,398.23	1,519,252,679.04

## 10. 信用减值损失

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

## 11. 本银行与子公司之间的关联交易

于报告期内进行的重大交易如下：

人民币元

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

于资产负债表日重大往来款项的余额如下：

人民币元

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

## 二十一、财务报表之批准

本财务报表已于 2024 年 4 月 26 日经本银行董事会批准。

## 1. 非经常性损益明细表

人民币元

项目	本年度	上年度
----	-----	-----

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

上述非经常性损益系按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号 - 非经常性损益(2023)》(中国证券监督管理委员会公告[2023]65 号)的需求确定和披露。根据该文件规定，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。本集团结合自身正常经营业务的性质和特点，将单独进行减值测试的贷款及应收款项减值准备转回、处置债权性金融资产取得的投资收益、委托他人投资或管理资产的收益、处置其他债权投资金融资产取得的投资收益认定为经常性损益项目。

## 2. 净资产收益率及每股收益

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

### 本年度

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

### 上年度

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

## 第十一节 商誉减值测试报告

### 一、是否进行减值测试

是  否



## 第十二节 审计报告相关信息

### 一、基本信息

证券代码	002839
证券简称	张家港行
行业	金融业
2023 年年度审计单位	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）
2023 年度审计报告签字注册会计师（项目合伙人）	宫明亮
2023 年度审计报告签字注册会计师（项目负责人）	何彦

### 二、审计单位变更

上年年报披露日至本年年报披露日是否有更换审计单位

是  否

### 三、审计意见

2023 年（当年）审计意见类别

无保留意见

审计结果说明

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

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了张家港行 2023 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2023 年度的合并及银行经营成果和合并及银行现金流量。

### 四、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本年财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

（一）以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失

1、关键审计事项描述

如财务报表“第十节 财务报告 七、合并财务报表项目注释 4、发放贷款和垫款”的相关披露，截至 2023 年 12 月 31 日，张家港行以摊余成本计量的贷款和垫款及应计利息总额为人民币 113,830,281,259.75

元，相关的预期信用损失准备总额为人民币 5,059,009,733.96 元。用于确定以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失的主要会计政策和重大会计估计和判断列示在“第十节 财务报告 五、重要会计政策及会计估计 10、金融工具”和“第十节 财务报告 五、重要会计政策及会计估计 41、其他重要的会计政策和会计估计”。

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

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

## 2、审计应对

针对以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失，我们的程序主要包括：

(1)了解和评价预期信用损失相关内部控制的设计和执行，并测试了其运行有效性。这些控制主要包括：预期信用损失模型的复核，预期信用损失模型数据输入的控制，预期信用损失计算的控制，识别信用风险显著增加和已减值迹象相关的控制，前瞻性信息调整相关的控制等；

(2)在内部信用风险模型专家的协助下审核有关预期信用损失模型的方法论，复核相关文档，评估预期信用损失模型的适用性和合理性。同时，对预期信用损失模型的关键定义、参数和假设进行了评估，包括违约率、违约损失率、违约风险暴露及前瞻性信息等；

(3)选取样本进行信贷审阅，以评估信用风险是否显著增加、是否已发生减值等重大判断的合理性；抽样检查预期信用损失模型的输入数据，以评价数据输入的完整性和准确性，并复核预期信用损失模型相关计算；

(4)对分类为阶段三的以摊余成本计量的贷款和垫款，抽样测试管理层就相关借款人未来现金流量的估计，包括抵质押物的预计可回收金额、担保人的财务状况及担保意愿等，以评估信用损失准备金额是否存在重大错报。

## (二) 结构化主体的合并

### 1、关键审计事项描述

如“第十节 财务报告 九、在其他主体中的权益 3、在结构化主体中的权益”相关披露，结构化主体主要包括张家港行发行、管理和/或投资的理财产品、基金、资产支持证券、信托计划和资产管理计划等。用于确定是否将结构化主体纳入合并财务报表范围的主要会计政策和重大会计估计和判断列示在“第十节 财务报告 五、重要会计政策及会计估计 6、合并财务报表的编制方法”和“第十节 财务报告 五、重要会计政策及会计估计 41、其他重要的会计政策和会计估计”。

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

鉴于在确定结构化主体是否需要纳入合并财务报表范围的过程中，涉及管理层的重大判断、且对合并

财务报表产生重大影响，我们识别结构化主体的合并为关键审计事项。

## 2、审计应对

针对结构化主体合并，我们的程序主要包括：

(1) 了解和评价管理层用以确定结构化主体合并范围的内部控制的设计和执行，测试了其运行有效性，并了解张家港行设立结构化主体的目的；

(2) 抽取样本复核相关合同的条款，包括张家港行对结构化主体的权力，享有的可变回报以及运用权力影响可变回报的能力；评估管理层对结构化主体是否具有控制的判断以及基于控制确定的重大结构化主体是否应纳入合并范围的结论的合理性；

抽取样本，测试管理层对张家港行在结构化主体中享有的可变回报的估计。

## 第十三节 备查文件目录

- 一、载有公司董事长孙伟先生签名的2023年年度报告全文；
- 二、载有公司法定代表人、行长、主管会计工作负责人、会计机构负责人签字的财务报表；
- 三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

董事长：孙伟

二〇二四年四月二十六日

（此页无正文，为《江苏张家港农村商业银行股份有限公司 2023 年年度报告》  
签字盖章页）

董事长签字：



孙 伟

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

2024 年 4 月 26 日



江苏张家港农村商业银行股份有限公司

财务报表及审计报告

2023 年 12 月 31 日止年度

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

## 审计报告

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

江苏张家港农村商业银行股份有限公司全体股东:

## 一、 审计意见

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

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了张家港行 2023 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2023 年度的合并及银行经营成果和合并及银行现金流量。

## 二、 形成审计意见的基础

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

## 三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断,认为对本年财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景,我们不对这些事项单独发表意见。我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。



## 审计报告(续)

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

### 三、关键审计事项 - 续

#### (一) 以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失

##### 事项描述

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

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

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

##### 审计应对

针对以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失,我们的程序主要包括:

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

## 审计报告(续)

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

### 三、关键审计事项 - 续

#### (一) 以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失 - 续

##### 审计应对 - 续

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

#### (二) 结构化主体的合并

##### 事项描述

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

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

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

审计报告(续)

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

三、关键审计事项 - 续

(二) 结构化主体的合并 - 续

审计应对

针对结构化主体合并, 我们的程序主要包括:

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

## 审计报告(续)

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

### 四、其他信息

张家港行管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督张家港行的财务报告过程。

## 审计报告(续)

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

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险, 设计和实施审计程序以应对这些风险, 并获取充分、适当的审计证据, 作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上, 未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能导致对张家港行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致张家港行不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容, 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就张家港行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计, 并对审计意见承担全部责任。

审计报告(续)

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

六、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

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

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

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

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)  
中国·上海



中国注册会计师: 宫明亮  
(项目合伙人)

宫明亮



中国注册会计师: 何彦

何彦



2024 年 4 月 26 日































## 一、基本情况

### 1、公司概况

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

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

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

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

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

### 2、财务报表批准报出日

本银行的银行及合并财务报表于2024年4月26日已经本银行董事会批准。

## 二、财务报表的编制基础

### 编制基础

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

### 持续经营

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

## 二、 财务报表的编制基础 - 续

### 记账基础和计价原则

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

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

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

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

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

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

## 三、 重要会计政策和会计估计

### 1. 遵循企业会计准则的声明

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

### 2. 会计期间

本集团的会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

三、重要会计政策和会计估计 - 续

3. 记账本位币

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

4. 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

4.1. 控制的判断标准

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

4.2. 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。

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

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

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

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

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

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

三、重要会计政策和会计估计 - 续

5. 现金及现金等价物的确定标准

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

6. 外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

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

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

7. 金融工具

本集团在成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

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

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

### 三、重要会计政策和会计估计 - 续

#### 7. 金融工具 - 续

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

##### 7.1. 金融资产的分类、确认与计量

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

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则本集团将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。此类金融资产主要包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的贷款和垫款及债权投资等。

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标的，则该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。此类金融资产主要包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款及其他债权投资等。

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

金融资产满足下列条件之一的，表明本集团持有该金融资产的目的是交易性的：

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



### 三、重要会计政策和会计估计 - 续

#### 7. 金融工具 - 续

##### 7.1. 金融资产的分类、确认与计量 - 续

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

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

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

##### 7.1.1. 以摊余成本计量的金融资产

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

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

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

##### 7.1.2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息收入及汇兑损益计入当期损益，除此以外该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。该金融资产计入各期损益的金额与视同其一直按摊余成本计量而计入各期损益的金额相等。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

### 三、重要会计政策和会计估计 - 续

#### 7. 金融工具 - 续

##### 7.1. 金融资产的分类、确认与计量 - 续

##### 7.1.2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 - 续

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

##### 7.1.3. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

#### 7.2. 金融工具减值

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

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

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

### 三、重要会计政策和会计估计 - 续

#### 7. 金融工具 - 续

#### 7.2. 金融工具减值 - 续

##### 7.2.1. 信用风险显著增加

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

本集团在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

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

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

财务报表附注

2023年12月31日止年度

---

三、重要会计政策和会计估计 - 续

7. 金融工具 - 续

7.2. 金融工具减值 - 续

7.2.1. 信用风险显著增加 - 续

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

7.2.2. 已发生信用减值的金融资产

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

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

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

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

7.2.3. 预期信用损失的确定

本集团按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

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

### 三、重要会计政策和会计估计 - 续

#### 7. 金融工具 - 续

#### 7.2. 金融工具减值 - 续

##### 7.2.3. 预期信用损失的确定 - 续

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

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

##### 7.2.4. 减记金融资产

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

#### 7.3. 金融资产的转移

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

若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 且保留了对该金融资产控制的, 则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认该被转移金融资产, 并相应确认相关负债。本集团按照下列方式对相关负债进行计量:

- 被转移金融资产以摊余成本计量的, 相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利(如果本集团因金融资产转移保留了相关权利)的摊余成本并加上本集团承担的义务(如果本集团因金融资产转移承担了相关义务)的摊余成本, 相关负债不指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债;

### 三、重要会计政策和会计估计 - 续

#### 7. 金融工具 - 续

##### 7.3. 金融资产的转移 - 续

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

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

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

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

##### 7.4. 金融负债和权益工具的分类

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

###### 7.4.1. 金融负债的分类、确认和计量

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

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。除衍生金融负债单独列示外，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债列示为交易性金融负债。

### 三、重要会计政策和会计估计 - 续

#### 7. 金融工具 - 续

#### 7.4. 金融负债和权益工具的分类 - 续

##### 7.4.1. 金融负债的分类、确认和计量 - 续

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

金融负债满足下列条件之一，表明本集团承担该金融负债的目的是交易性的：

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

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

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

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

##### 7.4.1.2. 其他金融负债

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

### 三、重要会计政策和会计估计 - 续

#### 7. 金融工具 - 续

##### 7.4. 金融负债和权益工具的分类 - 续

##### 7.4.1. 金融负债的分类、确认和计量 - 续

##### 7.4.1.2. 其他金融负债 - 续

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

##### 7.4.1.3. 财务担保合同及贷款承诺

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

##### 7.4.2. 金融负债的终止确认

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

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

##### 7.4.3. 权益工具

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

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



### 三、重要会计政策和会计估计 - 续

#### 7. 金融工具 - 续

##### 7.5. 衍生工具与嵌入衍生工具

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

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

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

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

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

##### 7.6. 金融资产和金融负债的抵销

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

##### 7.7. 复合工具

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

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

三、重要会计政策和会计估计 - 续

7. 金融工具 - 续

7.7. 复合工具 - 续

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

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

8. 长期股权投资

8.1. 共同控制、重大影响的判断标准

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

8.2. 初始投资成本的确定

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

8.3. 后续计量及损益确认方法

8.3.1. 按成本法核算的长期股权投资

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

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

### 三、重要会计政策和会计估计 - 续

#### 8. 长期股权投资 - 续

##### 8.3 后续计量及损益确认方法 - 续

###### 8.3.2. 按权益法核算的长期股权投资

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

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

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

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

###### 8.4. 长期股权投资处置

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

### 三、重要会计政策和会计估计 - 续

#### 8. 长期股权投资 - 续

##### 8.4 长期股权投资处置 - 续

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

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

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

#### 9. 固定资产

##### 9.1. 确认条件

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

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

## 三、重要会计政策和会计估计 - 续

## 9. 固定资产 - 续

## 9.2. 折旧方法

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

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

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

## 9.3. 其他说明

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

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

## 10. 在建工程

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

## 11. 无形资产

无形资产主要包括土地使用权和计算机软件等。

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

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

### 三、重要会计政策和会计估计 - 续

#### 12. 长期资产减值

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

#### 13. 长期待摊费用

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

#### 14. 职工薪酬

##### 14.1. 短期薪酬的会计处理方法

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

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

##### 14.2. 离职后福利的会计处理方法

本银行离职后福利为设定提存计划。

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

三、重要会计政策和会计估计 - 续

14. 职工薪酬 - 续

14.3. 辞退福利的会计处理方法

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

15. 附回购条件的资产转让

15.1. 买入返售金融资产

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

15.2. 卖出回购金融资产款

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

16. 预计负债

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

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

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

### 三、重要会计政策和会计估计 - 续

#### 17. 永续债

本集团发行的永续债，同时符合以下条件的，作为权益工具：

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

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

#### 18. 收入

本集团的收入主要来源于如下业务类型：

##### (1)利息净收入

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

##### (2)股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时确认。

##### (3)手续费及佣金收入

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

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



### 三、重要会计政策和会计估计 - 续

#### 18. 收入 - 续

##### (3) 手续费及佣金收入 - 续

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

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

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

#### 19. 政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

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

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

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

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

### 三、重要会计政策和会计估计 - 续

#### 20. 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

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

##### 20.1. 本集团作为承租人

###### 20.1.1. 租赁的分拆

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

###### 20.1.2. 使用权资产

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

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 本集团发生的初始直接费用；
- 本集团为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

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

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

###### 20.1.3. 租赁负债

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

### 三、重要会计政策和会计估计 - 续

#### 20. 租赁 - 续

##### 20.1. 本集团作为承租人 - 续

##### 20.1.3. 租赁负债 - 续

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

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

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

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

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

##### 20.1.4. 短期租赁和低价值资产租赁

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

#### 20.2. 本集团作为出租人

##### 20.2.1. 租赁的分拆

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

### 三、重要会计政策和会计估计 - 续

#### 20. 租赁 - 续

##### 20.2 本集团作为出租人 - 续

###### 20.2.2. 租赁的分类

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

###### 20.2.3. 本集团作为出租人记录经营租赁业务

在租赁期内各个期间，本集团采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本集团发生的与经营租赁有关的初始直接费用于发生时予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

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

#### 21. 递延所得税资产/递延所得税负债

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

##### 21.1. 当期所得税

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

##### 21.2. 递延所得税资产及递延所得税负债

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

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

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

### 三、重要会计政策和会计估计 - 续

#### 21. 递延所得税资产/递延所得税负债 - 续

##### 21.2. 递延所得税资产及递延所得税负债 - 续

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

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

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

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

##### 21.3. 所得税的抵销

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

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

#### 22. 受托及代理业务

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

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

### 三、重要会计政策和会计估计 - 续

#### 23. 抵债资产

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

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

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置损益。

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

#### 24. 债务重组

##### 24.1. 作为债务人记录债务重组义务

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

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

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

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

##### 24.2. 作为债权人记录债务重组义务

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

三、重要会计政策和会计估计 - 续

24. 债务重组 - 续

24.2. 作为债权人记录债务重组义务 - 续

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

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

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

四、运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素

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

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

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

金融资产的分类

金融资产的分类取决于合同现金流量测试和业务模式测试的结果。

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

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

##### 金融资产的分类 - 续

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

##### 预期信用损失模型下的减值

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

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

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

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

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

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

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

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



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

##### 金融工具的公允价值

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

##### 对结构化主体合并的判断

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

##### 所得税

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

#### 五、 本年新生效的会计准则规定

下述由财政部颁布的企业会计准则解释于2023年1月1日起生效：

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

本集团管理层认为采用上述规定对本集团财务报表并无重大影响。

## 六、 主要税项

### 主要税种及税率

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

### 企业所得税

本集团适用所得税率均为 25%。

### 增值税

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

### 城市维护建设税

本集团按应纳流转税的 5%或 7%计缴城市维护建设税。

### 教育费附加

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

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2023年12月31日止年度

七、合并财务报表范围

子公司情况

本银行纳入合并范围的主要直接控股子公司的基本情况列示如下：

2023年12月31日：

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

人民币万元

本集团报告期内合并结构化主体情况详见附注九、3在结构化主体中的权益。

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注

## 1. 现金及存放中央银行款项

人民币元

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

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

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

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

## 2. 存放同业款项

人民币元

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

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 3. 衍生金融工具

人民币元

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

人民币元

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

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 4. 发放贷款和垫款

## 4.1. 贷款和垫款的分类

人民币元

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

## 4.1.1. 以摊余成本计量的贷款和垫款

人民币元

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

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 4. 发放贷款和垫款 - 续

## 4.1 贷款和垫款的分类 - 续

## 4.1.2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

人民币元

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

## 4.2. 贷款和垫款的信用风险与预期信用损失情况

人民币元

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

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 4. 发放贷款和垫款 - 续

## 4.2 贷款和垫款的信用风险与预期信用损失情况 - 续

人民币元

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

## 4.3. 按行业分布情况(不含应计利息)

人民币元

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



## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 4. 发放贷款和垫款 - 续

## 4.4. 按担保方式分布情况(不含应计利息)

人民币元

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

## 4.5. 逾期贷款总额

人民币元

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

人民币元

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

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 4. 发放贷款和垫款 - 续

## 4.6. 发放贷款和垫款账面余额及预期信用损失/减值准备变动情况

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

## 4.6.1.1. 以摊余成本计量的贷款和垫款账面余额变动情况

人民币元

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

人民币元

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

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 4. 发放贷款和垫款 - 续

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

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

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

人民币元

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

人民币元

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

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 4. 发放贷款和垫款 - 续

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

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

人民币元

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

## 5. 交易性金融资产

人民币元

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

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 6. 债权投资

## 6.1. 按产品类型

人民币元

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

## 6.2. 债权投资的信用风险与预期信用损失情况

人民币元

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

人民币元

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

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 6. 债权投资 - 续

## 6.3. 债权投资预期信用损失变动情况

人民币元

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

人民币元

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

## 7. 其他债权投资

## 7.1. 其他债权投资按产品类型

人民币元

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

注：本银行通过资产管理计划购买债券或存单。

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 7. 其他债权投资 - 续

## 7.2. 其他债权投资的信用风险与预期信用损失情况

人民币元

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

人民币元

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

## 7.3. 其他债权投资预期信用损失变动情况

人民币元

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

人民币元

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

财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 8. 其他权益工具投资

人民币元

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

人民币元

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



## 江苏张家港农村商业银行股份有限公司

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 9. 长期股权投资

## 长期股权投资明细

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

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 10. 使用权资产

人民币元

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

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

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

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 11. 固定资产

人民币元

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

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 12. 在建工程

## 12.1. 在建工程情况

人民币元

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

人民币元

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

## 13. 无形资产

人民币元

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

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 14. 递延所得税资产

## 14.1. 已确认的递延所得税资产和负债

人民币元

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

人民币元

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

## 14.2. 递延所得税资产和递延所得税负债互抵后金额

人民币元

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

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

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 14. 递延所得税资产 - 续

## 14.3. 递延所得税资产和负债的变动明细

人民币元

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

## 15. 其他资产

人民币元

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

## 15.1. 其他应收款

## 其他应收款账龄分析

人民币元

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

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

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 15. 其他资产 - 续

## 15.1 其他应收款 - 续

## 其他应收款账龄分析 - 续

人民币元

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

## 15.2. 长期待摊费用

人民币元

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

## 15.3. 抵债资产

人民币元

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

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 16. 资产损失准备

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

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



## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 17. 向中央银行借款

人民币元

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

## 18. 同业及其他金融机构存放款项

人民币元

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

## 19. 拆入资金

人民币元

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

## 20. 交易性金融负债

人民币元

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

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

人民币元

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

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 21. 卖出回购金融资产款

人民币元

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

## 22. 吸收存款

人民币元

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

存入保证金按项目列示如下：

人民币元

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

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 23. 应付职工薪酬

人民币元

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

人民币元

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

## (1) 设定提存计划

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

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 24. 应交税费

人民币元

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

## 25. 应付债券

人民币元

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

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

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

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

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 25. 应付债券 - 续

## (1) - 续

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

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

可转换公司债券的负债和权益部分分拆如下:

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

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

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

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 25. 应付债券 - 续

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

## 26. 租赁负债

人民币元

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

租赁负债的到期期限分析如下：

人民币元

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

## 27. 预计负债

人民币元

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

## 28. 其他负债

人民币元

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

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 28. 其他负债 - 续

## 28.1. 其他应付款

人民币元

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

## 29. 股本

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

人民币元

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

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

## 30. 其他权益工具

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

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

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

人民币元

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

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

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 30. 其他权益工具 - 续

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

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

## 31. 资本公积

人民币元

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

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



江苏张家港农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2023年12月31日止年度

八、合并财务报表项目附注 - 续

32. 其他综合收益

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

人民币元

## 江苏张家港农村商业银行股份有限公司

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 32. 其他综合收益 - 续

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

人民币元

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 33. 盈余公积

人民币元

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

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

## 34. 一般风险准备

人民币元

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

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

## 35. 未分配利润

人民币元

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

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

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

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 36. 少数股东权益

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

## 37. 利息净收入

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

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 38. 手续费及佣金净收入

人民币元

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

## 39. 其他收益

人民币元

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

注：政府补助包括本集团收到的央行利率互换补贴及普惠金融发展专项资金。

## 40. 投资收益

人民币元

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

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 41. 公允价值变动收益/(损失)

人民币元

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

## 42. 其他业务收入

人民币元

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

## 43. 资产处置收益

人民币元

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

## 44. 税金及附加

人民币元

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

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 45. 业务及管理费

人民币元

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

## 46. 信用减值损失

人民币元

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

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 47. 营业外收入

人民币元

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

## 48. 营业外支出

人民币元

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

## 49. 所得税费用

人民币元

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

所得税费用与会计利润的调节表如下：

人民币元

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



## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 50. 基本每股收益和稀释每股收益

## 50.1. 基本每股收益

人民币元

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

## 50.2. 发行在外普通股的加权平均数

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

## 50.3. 稀释每股收益

人民币元

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

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 51. 现金流量表补充资料

## 51.1. 现金流量表补充资料

人民币元

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

## 51.2. 现金和现金等价物的构成

人民币元

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

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 51. 现金流量表补充资料 - 续

## 51.3. 筹资活动产生的各项负债变动情况

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

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

## 52. 受托及代理业务

人民币元

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

## 53. 担保物

## 53.1. 用于卖出回购业务的担保物

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

人民币元

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

## 53.2. 买入返售业务取得的担保物

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

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 八、合并财务报表项目附注 - 续

## 54. 金融资产的转移

## 54.1. 资产证券化

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

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

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

## 54.2. 卖出回购金融资产款

卖出回购协议是指本集团在卖出一项金融资产的同时，与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产(或与其实质上相同的金融资产)的交易。由于回购价格是固定的，本集团仍然承担与卖出资产相关的几乎所有信用及市场风险和报酬。卖出的金融资产(在卖出回购期内本集团无法使用)未在财务报表中予以终止确认，而是被视为相关担保借款的担保物，因为本集团保留了该等金融资产几乎所有的风险和报酬。此外，本集团就所收到的对价确认一项金融负债。在此类交易中，交易对手对本集团的追索权均不限于被转让的金融资产。

于卖出回购交易中，本集团及本银行未终止确认的被转让金融资产及与之相关负债的账面价值汇总如下：

## 本集团及本银行

人民币元

项目	本年年末余额				上年年末余额			
	债权投资	其他 债权投资	发放贷款 及垫款-票据	合计	债权投资	其他 债权投资	发放贷款 及垫款-票据	合计
资产账面价值	2,301,878,830.00	7,016,325,812.00	1,778,508,940.53	11,096,713,582.53	3,207,572,660.00	4,613,940,390.00	595,788,560.11	8,417,301,610.11
相关负债的账面价值	2,001,097,257.54	6,703,378,213.70	1,787,089,611.08	10,491,565,082.32	3,000,706,849.32	4,352,189,312.60	597,257,439.41	7,950,153,601.33

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 九、在其他主体中的权益

## 1. 在子公司中的权益

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	年末持股比例(%)		取得方式
				2023年 12月31日	2022年 12月31日	
寿光张农商村镇银行股份有限公司	山东省	山东寿光	商业银行	64.40	64.40	通过设立方式取得的子公司
江苏东海张农商村镇银行有限责任公司	江苏省	江苏东海	商业银行	53.83	53.83	通过设立方式取得的子公司

## 2. 在联营企业中的权益

## (1) 非重要联营企业

联营企业名称	注册地	业务性质	年末持股比例(%)		对联营企业投资的会计处理方法
			2023年 12月31日	2022年 12月31日	
江苏兴化农村商业银行股份有限公司	江苏兴化	商业银行	20.00	20.00	权益法
安徽休宁农村商业银行股份有限公司	安徽休宁	商业银行	20.26	20.26	权益法
江苏太仓农村商业银行股份有限公司	江苏太仓	商业银行	6.05	6.05	权益法

## (2) 联营企业的主要财务信息

人民币元

项目	本年度	上年度
投资账面价值合计	1,736,141,231.64	1,608,545,477.49
下列各项按持股比例计算的合计数		
—净利润	129,028,337.51	99,721,714.34
—其他综合收益	12,142,030.12	(1,622,162.14)
—综合收益总额	141,170,367.63	98,099,552.20
—资本公积	-	-

九、在其他主体中的权益 - 续

3. 在结构化主体中的权益

在纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

于2023年12月31日，本集团纳入合并财务报表范围的结构化主体，系本集团发起设立的特殊目的信托(2022年12月31日：无)。

本集团于2023年5月15日发起设立特殊目的信托，并将面值总计为人民币1,031,712,881.61元的微小企业贷款组合转让予由华能贵诚信托有限公司作为受托人设立的“张微融2023年第一期微小企业贷款资产支持证券”之特殊目的信托，由其发行相关资产支持证券，该期资产支持证券分为优先级和次级资产支持证券，发行面值合计为人民币1,031,712,881.61元，其中本集团自持次级规模人民币176,712,881.61元。

对于从原微小企业贷款债务人处收取的还款，在分配顺序上，优先级资产支持证券的分配顺序优先于次级资产支持证券。上述已转让信贷资产均由本集团继续提供管理服务。

本集团管理层在判断是否应对特殊目的信托合并财务报表时，本集团会就与特殊目的信托的关系实质以及有关风险和报酬作出评估，以确定本集团是否对其存在控制。在评估时，本集团综合考虑所有相关事实和情况的基础上对是否控制特殊目的信托进行判断。一旦相关事实和情况的变化导致对控制定义所涉及的相关要素发生变化的，本集团将进行重新评估。本集团评估了2023年发生的信贷资产转让交易相关事实和情况，其结果显示本集团控制相关特殊目的信托，因此本集团合并了该特殊目的信托。

在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团投资或发起设立提供特定投资机会的结构化主体。该类结构化主体通过发行产品份额进行融资，从而购买资产进行投资，本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。

本集团发起的该类结构化主体主要为非保本理财产品，并主要通过向该类结构化主体的投资者提供管理服务获取手续费收入。于2023年12月31日，本集团发起设立但未纳入合并范围的非保本理财产品余额为人民币22,107,690,256.17元(2022年12月31日：人民币21,232,962,659.58元)。于2023年度，本集团于该类非保本理财产品中获得的利益主要包括手续费及佣金收入计人民币148,421,355.93元(2022年：人民币154,806,071.53元)。于2023年度及2022年度，本集团与管理的非保本理财产品未发生买入返售交易及拆出资金交易，未对其提供财务支持。

本集团亦通过投资在独立第三方机构发起的基金、债权融资计划、信托计划和资产管理计划中持有权益。本集团通过投资该结构化主体获取收益。本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 九、 在其他主体中的权益 - 续

## 3. 在结构化主体中的权益 - 续

在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 - 续

本集团通过直接持有投资而在独立第三方机构管理的结构化主体中享有的权益在合并资产负债表中的相关资产项目列示如下：

人民币元

项目	本年年末余额		
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资
证券投资基金	7,396,866,618.06	-	-
债权融资计划	-	960,000,000.00	-
信托及资管计划	1,081,792,463.07	-	770,853,615.58
资产支持证券	26,096,863.56	-	-
合计	8,504,755,944.69	960,000,000.00	770,853,615.58

人民币元

项目	上年年末余额		
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资
证券投资基金	5,604,481,103.67	-	-
债权融资计划	-	1,940,000,000.00	-
信托及资管计划	274,905,446.60	-	1,618,026,574.88
合计	5,879,386,550.27	1,940,000,000.00	1,618,026,574.88

十、关联方及关联交易

1. 关联方关系

1.1 不存在控制关系的关联方

持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东

本年作为关联方的持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东名称及持股情况如下:

关联方名称	本年年末余额		上年年末余额	
	股份(万股)	持股比例(%)	股份(万股)	持股比例(%)
江苏沙钢集团有限公司	17,739	8.18	17,739	8.18
张家港市国有资本投资集团有限公司	16,810	7.75	16,810	7.75
苏州洲悦酒店有限公司(注)	16,436	7.58	16,436	7.58
合计	50,985	23.51	50,985	23.51

注: 江苏国泰南园宾馆有限公司于 2023 年 1 月更名为苏州洲悦酒店有限公司。

联营企业

本集团的联营企业情况详见附注八、9 长期股权投资明细与附注九、2 在联营企业中的权益。



## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十、 关联方及关联交易 - 续

## 1. 关联方关系 - 续

## 1.1 不存在控制关系的关联方 - 续

其他关联方情况

## 五大关联交易关联方清单

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
张家港市东城综合开发有限公司	持本银行 5%以上股东控股公司
张家港宏昌钢板有限公司	持本银行 5%以上股东控股公司
张家港城投商业发展有限公司	持本银行 5%以上股东控股公司
张家港市西水道生态农业有限公司	持本银行 5%以上股东控股公司
张家港万达薄板有限公司	董事、监事及高级管理人员关联公司

其他关联方包括本行董事、监事、总行高级管理人员及与其关系密切的家庭成员，本行董事、监事、总行高级管理人员及与其关系密切的家庭成员直接或间接控制、其担任董事、高级管理人员的法人或其他组织；持本行 5%以上(含 5%)股份的股东和向本行派驻董事、监事、高级管理人员的股东控制的法人或其他组织；持本行 5%以上(含 5%)股份的股东和向本行派驻董事、监事、高级管理人员的股东的的关键管理人员(董事、监事、高级管理人员)等。

## 2. 关联方交易

本集团与关联方交易的条件及价格均按本集团的正常业务进行处理。针对不同类型和内容的关联交易，本集团根据《江苏张家港农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》由相应的机构对重大交易实施审批。

## 2.1 利息收入

人民币元

关联方类型	本年发生额	上年发生额
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
江苏沙钢集团有限公司	291,111.11	702,316.59
苏州洲悦酒店有限公司	2,197,386.10	61,875.00
联营企业	280,000.00	50,630.14
其他关联方	61,034,850.68	48,346,165.80
合计	63,803,347.89	49,160,987.53

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十、 关联方及关联交易 - 续

## 2. 关联方交易 - 续

## 2.2 利息支出

人民币元

关联方类型	本年发生额	上年发生额
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
张家港市国有资本投资集团有限公司	2,076,888.48	3,661,396.24
苏州洲悦酒店有限公司	358,470.82	230,362.41
联营企业	4,362.09	9,477.87
其他关联方	36,451,272.87	52,428,553.36
合计	38,890,994.26	56,329,789.88

## 2.3 关键管理人员薪酬

人民币万元

关联方类型	本年发生额	
	人数	金额
关键管理人员报酬	9	1,092.41

人民币万元

关联方类型	上年发生额	
	人数	金额
关键管理人员报酬	10	1,180.91

关键管理人员，是指董事、监事及高级管理人员中有权力并负责计划、指挥和控制企业活动的人员。

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十、 关联方及关联交易 - 续

## 3. 关联交易未结算金额

## 3.1 发放贷款和垫款(含应计利息)

人民币元

关联方类型	本年年末余额	上年年末余额
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
苏州洲悦酒店有限公司	49,062,134.72	49,561,875.00
其他关联方	2,222,988,742.23	1,203,037,212.97
合计	2,272,050,876.95	1,252,599,087.97

## 3.2 债权投资(本银行作为投资方)(含应计利息)

人民币元

关联方类型	本年年末余额	上年年末余额
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
江苏沙钢集团有限公司	10,121,205.48	10,121,205.48
联营企业	10,050,630.14	10,050,630.14
其他关联方	103,819,178.08	154,889,315.06
合计	123,991,013.70	175,061,150.68

## 3.3 同业存放(含应计利息)

人民币元

关联方类型	本年年末余额	上年年末余额
联营企业	35,865,358.03	41,103,917.48
其他关联方	129,853,267.77	1,851,919,904.08
合计	165,718,625.80	1,893,023,821.56

## 3.4 吸收存款(含应计利息)

人民币元

关联方类型	本年年末余额	上年年末余额
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
张家港市国有资本投资集团有限公司	267,692,177.56	371,913,057.13
苏州洲悦酒店有限公司	10,779,137.14	15,328,308.82
其他关联方	2,926,496,362.79	2,222,543,750.19
合计	3,204,967,677.49	2,609,785,116.14

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十、关联方及关联交易 - 续

## 3. 关联交易未结算金额 - 续

## 3.5 信用承诺敞口

人民币元

关联方类型	本年年末余额	上年年末余额
联营企业	2,742,581.00	2,465,739.52
其他关联方	473,540,715.20	597,146,752.94
合计	476,283,296.20	599,612,492.46

## 十一、承诺事项

## 1. 资本承诺

本集团

截至 2023 年 12 月 31 日，本集团已签合同尚未支付的资本承诺为人民币 515,721.61 元。  
(2022 年 12 月 31 日资本承诺合计：人民币 8,727,069.68 元)。

## 2. 主要的或有风险的表外事项

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
银行承兑汇票	22,164,960,109.85	22,305,403,925.88
贷款承诺	8,969,619,515.87	8,842,163,603.06
开出信用证	1,262,954,253.28	1,576,205,921.45
开出保函	157,353,917.11	236,589,563.77
合计	32,554,887,796.11	32,960,363,014.16

## 十二、其他重要事项

### 1. 诉讼事项

于2023年12月31日，本行及其子公司在正常业务经营中存在若干法律诉讼事项。截至2023年12月31日，本集团已对重大未决诉讼的影响进行了评估，未发现会对本集团产生重大影响事项。

### 2. 分部报告

本集团经营银行业监督管理机构和有关部门批准的业务，日常按照业务条线进行组织管理，基于该等管理架构，本集团确定经营分部，具体包括公司银行业务、个人银行业务、资金业务和其他业务等四个主要的报告分部。

公司银行业务提供对公客户的服务，包括对公贷款、开立票据、贸易融资、对公存款业务以及汇款业务等。

个人银行业务提供对私客户的银行服务，包括零售贷款、储蓄存款业务、信用卡业务及汇款业务等。

资金业务包括交易性金融工具，资管和信托计划投资、债券投资、回购及返售业务以及同业拆借业务等。

其他业务指其他自身没有形成可单独列报的分部或不能按照合理基准进行分配的业务。

## 十二、其他重要事项 - 续

## 2. 分部报告 - 续

## 2.1 分部报告信息

项目	本金额					合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务		
利息净收入	1,670,882,538.41	2,038,140,854.83	162,791,792.07	(7,476,900.21)		3,864,338,285.10
手续费及佣金净收入	70,853,154.46	(151,044,449.83)	107,125,909.03	-		26,934,613.66
其他收益	-	-	-	62,002,161.25		62,002,161.25
投资收益	-	-	329,881,592.78	136,309,872.74		466,191,465.52
汇兑收益	8,221,868.15	-	25,282,667.54	-		33,504,535.69
公允价值变动损益	-	-	63,347,846.03	-		63,347,846.03
其他业务收入	-	-	-	7,968,218.64		7,968,218.64
资产处置损益	-	-	-	16,714,305.17		16,714,305.17
税金及附加	14,104,375.82	15,014,739.02	5,909,044.08	1,342,337.62		36,370,496.54
业务及管理费	550,641,403.72	630,183,502.00	453,762,089.54	41,042,225.59		1,675,629,220.85
信用减值损失	(501,204,018.80)	1,325,744,476.35	66,555,150.26	9,734,953.68		900,830,561.49
其他资产减值损失	-	-	-	3,571,250.79		3,571,250.79
营业利润	1,686,415,800.28	(83,846,312.37)	162,203,523.57	159,826,889.91		1,924,599,901.39
营业外收支净额	-	-	-	4,492,247.61		4,492,247.61
税前利润	1,686,415,800.28	(83,846,312.37)	162,203,523.57	164,319,137.52		1,929,092,149.00
本年末资产总额	74,637,517,058.91	48,631,548,828.38	79,838,134,162.82	4,019,598,387.84		207,126,798,437.95
本年末负债总额	64,432,072,018.89	97,058,134,827.55	28,181,485,201.02	244,089,271.61		189,915,781,319.07

人民币元

本集团并无任何占本集团收入 10%或以上的主要客户。本集团进行的主要业务、收入来源及非流动资产所在地均主要在中国大陆地区，因此并未编制地区分部信息。

## 江苏张家港农村商业银行股份有限公司

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十二、其他重要事项 - 续

## 2. 分部报告 - 续

## 2.1 分部报告信息 - 续

项目	上年金额				合计
	公司业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
利息净收入	1,655,550,672.28	1,963,651,346.20	306,151,614.83	(8,570,465.73)	3,916,783,167.58
手续费及佣金净收入	51,403,850.45	(104,347,707.53)	99,623,707.56	-	46,679,850.48
其他收益	-	-	-	95,661,996.60	95,661,996.60
投资收益	-	-	577,762,643.86	106,873,365.44	684,636,009.30
汇兑收益	19,814,859.94	-	46,715,401.16	-	66,530,261.10
公允价值变动损益	-	-	(1,109,846.67)	-	(1,109,846.67)
其他业务收入	-	-	-	3,598,736.87	3,598,736.87
资产处置损益	-	-	-	14,591,682.52	14,591,682.52
税金及附加	11,759,241.82	13,390,123.44	6,400,794.13	1,128,229.65	32,678,389.04
业务及管理费	502,278,331.94	585,221,680.37	447,971,992.84	38,964,359.36	1,574,436,364.51
信用减值损失	434,113,825.97	1,034,039,559.22	84,648,637.39	(124,237,886.89)	1,428,564,135.69
其他资产减值损失	-	-	-	13,885,357.93	13,885,357.93
营业利润	778,617,982.94	226,652,275.64	490,122,096.38	282,415,255.65	1,777,807,610.61
营业外收支净额	-	-	-	77,213,671.36	77,213,671.36
税前利润	778,617,982.94	226,652,275.64	490,122,096.38	359,628,927.01	1,855,021,281.97
本年末资产总额	61,985,282,544.03	49,031,341,915.62	72,744,639,660.25	3,771,490,905.54	187,532,755,025.44
本年末负债总额	60,031,570,183.61	84,185,244,728.88	27,320,262,665.34	269,900,078.56	171,806,977,656.39

人民币元

本集团并无任何占本集团收入10%或以上的主要客户。本集团进行的主要业务、收入来源及非流动资产所在地均主要在中國大陸地区，因此并未编制地区分部信息。

## 十二、其他重要事项 - 续

### 3. 风险管理

#### 3.1 风险管理概述

##### 风险概述

本集团从事的银行等金融业务使本集团面临各种类型的风险。本集团通过持续的风险识别和风险评估监控各类风险。本集团业务经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，确保在合理的风险水平下安全、稳健地经营。

##### 风险管理架构

本集团董事会是全行风险管理的最高决策机构，负责确定全行的总体风险偏好、风险容忍度；其下设的风险管理委员会负责制订本银行风险控制、管理的战略目标，对本银行高级管理层在信用、市场、流动性、操作等方面的风险控制情况进行监督。高级管理层负责贯彻执行董事会制定或批准的风险管理政策，制定覆盖全部业务的风险管理制度和程序。此外本银行根据全面风险管理的要求设置有风险管理部、计划财务部、合规管理部、信贷管理部、战略管理部、办公室等部门，执行不同的风险管理职能，强化风险的组合管理能力。

#### 3.2 信用风险

本集团面临的信用风险指由于债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化而给本集团造成损失的风险。信用风险主要分布于本集团的贷款、投资、担保、承兑以及其他涉及信用风险的表内外业务。

本集团信用风险管理体系主要分为四个层次，第一层为董事会及其辖属专门委员会、监事会及其辖属专门委员会，第二层为高级管理层及其辖属专业委员会，第三层为总行信用风险管理职能部室，第四层为总行信用风险相关业务部室。董事会负责建立和保持有效的信用风险管理体系，对本集团信用风险管理承担最终责任。监事会主要负责监督本集团信用风险管理体系的建立和运行。高级管理层根据董事会批准的信用风险管理战略、政策、偏好及体系，负责本集团信用风险的日常管理，对董事会负责。



十二、其他重要事项 - 续

3. 风险管理 - 续

3.2 信用风险 - 续

信用风险衡量

(1) 债券及其他票据

本集团根据自身风险承担能力，结合发行人资质，开展限额管理；根据风险收益平衡原则，设置债券投资准入标准；持续优化内部评级系统，对债券准入提供有效的技术支撑；不断细化投后管理工作要求，强调持续风险监测、及时风险预警。

(2) 拆放同业与其他金融机构

本集团严格金融机构准入，设定准入评分标准，并对机构资质变动开展持续跟踪。

(3) 资金信托及资产管理计划

本集团对信托计划发行人和资产管理计划发行人设有准入标准，同时对信托计划和资产管理计划配置资产实施穿透管理，并对机构资质变动开展持续跟踪。

风险限额管理及缓释措施

本集团管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度，特别是集中于单一借款人、集团和行业。

本集团对同一借款人、集团和行业设定限额，以优化信用风险结构。本集团适时监控上述风险，每年甚至在必要之时更频繁地进行审阅。

本集团通过定期分析借款人偿还本金和利息的能力管理信贷风险暴露，并据此适时地更新借款额度。

## 十二、其他重要事项 - 续

### 3. 风险管理 - 续

#### 3.2 信用风险 - 续

##### 风险限额管理及缓释措施 - 续

其他具体的管理和缓解措施包括：

##### (1) 抵质押物

本集团制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 金融质押品，如现金及其等价物、贵金属、债券、票据
- 房地产，如商用房产、居住用房地产、在建工程
- 应收账款，如交易类应收账款、应收租金
- 其他抵押品，如信用证、机器设备、交通运输工具

对于由第三方担保的贷款，本集团会评估担保人的财务状况，历史信用及其代偿能力。

除贷款以外，其他金融资产的抵押担保由该工具的性质决定。债权投资、国债和其他票据通常没有抵押。

##### (2) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函、信用证和承兑汇票为本集团作出的不可无条件撤销的承诺，即本集团在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下，本集团将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

##### 信贷风险减值分析和准备金计提政策

##### (1) 金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

阶段一：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具。需确认金融工具未来12个月内的预期信用损失金额；

## 十二、其他重要事项 - 续

### 3. 风险管理 - 续

#### 3.2 信用风险 - 续

##### 信贷风险减值分析和准备金计提政策 - 续

###### (1)金融工具风险阶段划分 - 续

阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额；

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

###### (2)信用风险显著增加

本集团进行金融工具的风险阶段划分时，充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经济环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本集团对比金融工具在初始确认日和在资产负债表日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。本集团定期评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加。本集团通过设置定性、定量标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，当触发以下一个或多个标准时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- 金融工具合同付款逾期超过 30 天，但未超过 90 天；
- 金融工具资产风险分类为关注类；
- 客户的违约概率较贷款发放时上升超过 150%；
- 信用卡业务逾期超过 30 天，但未超过 90 天；
- 债券投资本金发生逾期，但小于 30 天；
- 债券评级为“AA-”以下时；
- 债券发行人出现负面信息，如发行主体评级下调、评级展望为负面，或发行人发生兑付风险警示等；
- 金融机构外部主体评级为“AA-”以下时，且外部评级下滑 1 级(含)及以上。

本集团定期回顾评价标准是否适用当前情况。

## 十二、其他重要事项 - 续

### 3. 风险管理 - 续

#### 3.2 信用风险 - 续

##### 信贷风险减值分析和准备金计提政策 - 续

##### (3) 违约及已发生信用减值的判定

在确定是否已发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 金融工具合同付款逾期超过 90 天；
- 金融工具资产风险分类为“次级类”、“可疑类”或“损失类”；
- 客户的违约概率为 100%；
- 债券外部评级为“D”或出现违约信息；
- 金融机构外部主体评级为“D”或出现违约信息；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

##### (4) 预期信用损失计量参数

本集团通过预计未来各期单笔债项的违约概率(PD)、违约损失率(LGD)和违约风险敞口(EAD)，来确定信用减值损失。预期信用损失是违约概率、违约损失率和违约风险敞口三者的乘积折现后的结果。

本集团计量预期信用损失的关键参数包括：

**违约概率(PD)：**是指债务人在未来 12 个月或者在整个剩余存续期，债务人无法履行其偿付义务的可能性。

**违约损失率(LGD)：**是指债务人如果发生违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例。

**违约风险敞口(EAD)：**是指在未来 12 个月或在整个存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

## 十二、其他重要事项 - 续

### 3. 风险管理 - 续

#### 3.2 信用风险 - 续

##### 信贷风险减值分析和准备金计提政策 - 续

##### (5)前瞻性信息

本集团计算预期信用损失时考虑了宏观经济的前瞻性信息。

本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标。本集团在各宏观经济情景中使用的关键经济指标包括国内生产总值当月/季同比增长率、居民消费价格指数当月同比增长率等。本集团建立宏观经济指标的预测模型，对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。

以国内生产总值当季同比增长率和居民消费价格指数当月同比增长率为例：

国内生产总值当季同比增长率：在 2023 年的基准情景下预测平均值约为 2.0%，乐观情景预测值较基准上浮 0.5 个百分点，悲观情景预测值较基准下降 1 个百分点；

居民消费价格指数当月同比增长率：在 2023 年的基准情景下预测平均值约为-1.01%，乐观情景预测值较基准上浮 0.31 个百分点，悲观情景预测值较基准下降 0.59 个百分点。

本集团运用宏观数据构建回归模型，结合专家经验以及最新业务种类分布情况及对应担保方式等因素，确定乐观、基准、悲观的情景及权重（乐观情景权重比例 20%，基准情景权重比例 50%，悲观情景权重比例 30%），从而计算本集团加权的违约概率值，以加权的 12 个月预期信用损失或加权的整个存续期预期信用损失计量相关的减值准备。

对于未通过模型反映的外部政策环境、监管环境及区域风险变化等情况，本集团管理层也已考虑并因此计提了损失准备，从而进一步增强风险抵补能力。

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十二、其他重要事项 - 续

## 3. 风险管理 - 续

## 3.2 信用风险 - 续

未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

下表列示本集团最大信用风险敞口的信息：

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
现金及存放中央银行款项	10,143,607,596.28	11,021,348,673.92
存放同业款项	2,873,507,478.07	2,304,276,767.61
发放贷款和垫款	122,255,577,281.90	109,941,032,464.14
交易性金融资产	1,943,875,128.40	1,157,101,704.30
债权投资	22,466,893,119.46	20,769,630,706.10
其他债权投资	34,127,675,277.70	31,141,800,913.32
其他金融资产	204,967,437.41	215,431,663.09
表内信用风险敞口	194,016,103,319.22	176,550,622,892.48
表外信用风险敞口	32,554,887,796.11	32,960,363,014.16
最大信用风险敞口	226,570,991,115.33	209,510,985,906.64

重组贷款

重组贷款是因债务人发生财务困难，为促使债务人偿还债务，对债务合同作出有利于债务人调整的金融资产，或对债务人现有债务提供再融资，包括借新还旧、新增债务融资等。本年末及上年末本集团原认定为重组贷款的余额分别为人民币 7,448.12 万元及人民币 3,432.53 万元。

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十二、其他重要事项 - 续

## 3. 风险管理 - 续

## 3.2 信用风险 - 续

证券投资

人民币元

信用评级	本年年末余额			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
AAA-到 AAA+	26,096,863.56	15,020,282,701.25	1,627,753,211.75	16,674,132,776.56
AA-到 AA+	-	161,463,223.17	1,803,113,505.03	1,964,576,728.20
未评级	1,917,778,264.84	7,285,147,195.04	30,696,808,560.92	39,899,734,020.80
合计	1,943,875,128.40	22,466,893,119.46	34,127,675,277.70	58,538,443,525.56

人民币元

信用评级	上年年末余额			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
AAA-到 AAA+	10,280,074.52	10,163,167,403.86	1,291,200,737.86	11,464,648,216.24
AA-到 AA+	-	335,585,707.29	2,355,035,731.25	2,690,621,438.54
未评级	1,146,821,629.78	10,270,877,594.95	27,495,564,444.21	38,913,263,668.94
合计	1,157,101,704.30	20,769,630,706.10	31,141,800,913.32	53,068,533,323.72

注：本集团持有的未评级的证券主要包括国债、地方政府债、非公开定向债务融资工具、债权融资计划、信托及资管计划等。

## 十二、其他重要事项 - 续

## 3. 风险管理 - 续

## 3.2 信用风险 - 续

## 金融工具信用质量分析

于资产负债表日，本集团的金融工具风险阶段划分如下：

项目	本年年末余额						合计
	账面余额/信用风险敞口			预期信用损失准备			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失- 已减值)	合计	阶段一 (12个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	
现金及存放中央银行款项	10,143,607,596.28	-	-	10,143,607,596.28	-	-	-
存放同业款项	2,899,482,314.90	-	-	2,899,482,314.90	(25,974,836.83)	-	(25,974,836.83)
以摊余成本计量的 贷款和垫款	108,487,943,168.62	4,053,669,438.96	1,288,668,652.17	113,830,281,259.75	(3,515,236,801.62)	(561,676,770.34)	(982,096,162.00)
以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的贷款 和垫款	13,484,305,756.11	-	-	13,484,305,756.11	(947,999.42)	-	(947,999.42)
股权投资	22,806,592,130.91	-	-	22,806,592,130.91	(339,699,011.45)	-	(339,699,011.45)
其他股权投资	34,127,675,277.70	-	-	34,127,675,277.70	(315,934,866.78)	-	(315,934,866.78)
表外信用风险敞口	32,554,887,796.11	-	-	32,554,887,796.11	(141,053,942.61)	-	(141,053,942.61)

人民币元



## 十二、其他重要事项 - 续

## 3. 风险管理 - 续

## 3.2 信用风险 - 续

## 金融工具信用质量分析 - 续

于资产负债表日，本集团的金融工具风险阶段划分如下： - 续

项目	上年年末余额						人民币元	
	账面余额/信用风险敞口			预期信用损失准备				
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失- 已减值)	合计	阶段一 (12个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)		阶段三 (整个存续期预期 信用损失- 已减值)
现金及存放中央银行款项	11,021,348,673.92	-	-	11,021,348,673.92	-	-	-	-
存放同业款项	2,319,858,237.07	-	-	2,319,858,237.07	(15,581,469.46)	-	(15,581,469.46)	
以摊余成本计量的贷款和垫款	99,574,978,344.40	3,142,956,125.92	1,286,945,756.24	104,004,880,226.56	(3,718,572,680.73)	(498,762,885.59)	(1,087,390,518.17)	(5,304,726,084.49)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	11,240,878,322.07	-	-	11,240,878,322.07	(20,326,380.58)	-	-	(20,326,380.58)
股权投资	21,095,724,443.54	-	-	21,095,724,443.54	(326,093,737.44)	-	-	(326,093,737.44)
其他股权投资	31,141,800,913.32	-	-	31,141,800,913.32	(288,220,493.49)	-	-	(288,220,493.49)
表外信用风险敞口	32,603,363,014.16	350,000,000.00	7,000,000.00	32,960,363,014.16	(174,160,064.58)	-	-	(174,160,064.58)

## 十二、其他重要事项 - 续

### 3. 风险管理 - 续

#### 3.3 流动性风险

流动性风险是指没有足够资金以满足到期债务支付的风险。本集团流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产及负债存在期限错配等。

##### 流动风险管理

本集团对流动性风险实施总行集中管理。本集团制定了相关的流动性风险管理制度，董事会承担流动性风险管理的最终责任，高级管理层及下设的预算与资产负债管理委员会负责流动性风险管理的具体工作。预算与资产负债管理委员会办公室设在计划财务部。各相关部门依其职责履行相关的流动性风险管理工作。

本集团在预测流动性需求的基础上，制定相应的流动性管理方案。具体措施主要包括：

- (i) 保持负债稳定性，确保核心存款在负债中的比重；
- (ii) 设置一定的参数和限额监控并管理全行流动性头寸，对全行流动资金在总行集中管理，统一运用；
- (iii) 保持适当比例的现金及中央银行超额存款准备金、同业往来、流动性高的债权性投资，参与公开市场、货币市场和债券市场运作，保证良好的市场融资能力；
- (iv) 建立流动性预警机制和应急预案。

##### 3.3.1 非衍生金融资产和金融负债现金流

下表为本集团资产负债表日至合同规定到期日非衍生金融资产和金融负债到期日结构分布。非衍生金融资产及金融负债均系按合同约定的未折现现金流列示：

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2023年12月31日止年度

十二、其他重要事项 - 续

3. 风险管理 - 续

3.3 流动性风险 - 续

3.3.1 非衍生金融资产和金融负债现金流 - 续

本集团

人民币元

项目	本年年末余额							已逾期无期限	合计
	即时偿付	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上			
现金及存放中央银行款项	2,222,898,161.85	-	-	-	-	-	-	7,920,738,049.23	10,143,636,211.08
存放同业款项	2,899,748,385.52	-	-	-	-	-	-	-	2,899,748,385.52
发放贷款和垫款	-	11,671,587,131.78	17,824,762,101.21	56,957,981,427.03	34,669,572,029.33	17,433,157,233.20	2,164,371,071.82	2,164,371,071.82	140,721,430,994.37
交易性金融资产	195,289.75	-	27,069,557.21	18,835,642.54	991,446,055.60	45,208,507.83	8,441,451,507.46	-	9,524,206,560.39
债权投资	-	566,682,200.00	825,278,000.00	3,044,426,930.00	5,982,471,600.00	18,119,438,400.00	-	-	28,538,297,130.00
其他债权投资	-	643,144,870.57	924,645,300.65	7,072,748,712.58	23,406,088,209.27	5,479,081,707.50	-	-	37,525,708,800.57
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	328,684,965.69	-	328,684,965.69
其他金融资产	-	-	-	-	-	-	243,534,760.46	-	243,534,760.46
金融资产合计	5,122,841,837.12	12,881,414,202.35	19,601,754,959.07	67,093,992,712.15	65,049,577,894.20	41,076,885,848.53	19,098,780,354.66	19,098,780,354.66	229,925,247,808.08
向中央银行借款	-	560,589,589.04	883,387,397.26	3,333,383,772.98	-	-	-	-	4,777,360,759.28
同业及其他金融机构存放款项	557,673,258.77	50,800,000.00	70,920,888.89	182,874,666.67	-	-	-	-	862,268,814.33
拆入资金	-	461,440,305.25	704,713,333.33	1,114,665,166.66	-	-	-	-	2,280,818,805.24
交易性金融负债	-	161,581,351.50	-	-	-	-	-	-	161,581,351.50
卖出回购金融资产款	-	9,852,894,015.34	-	641,299,127.05	-	-	-	-	10,494,193,142.39
吸收存款	37,328,037,263.77	17,230,680,179.92	19,818,268,565.39	35,013,843,417.49	59,128,555,809.73	-	-	-	168,519,385,236.30
应付债券	-	-	99,641,959.60	3,093,986,000.00	5,791,113,237.19	523,500,000.00	-	-	9,508,241,196.79
租赁负债	-	5,618,400.24	4,179,497.58	21,478,315.66	44,485,690.12	4,724,799.75	-	-	80,486,703.35
其他金融负债	7,746,501.92	285,030.65	1,967,767.38	72,470,113.47	73,731,243.52	15,838.50	-	-	156,216,495.44
金融负债合计	37,893,457,024.46	28,323,888,871.94	21,583,079,409.43	43,474,000,579.98	65,037,885,980.56	528,240,638.25	-	-	196,840,552,504.62
流动性净额	(32,770,615,187.34)	(15,442,474,669.59)	(1,981,324,450.36)	23,619,992,132.17	11,691,913.64	40,548,645,210.28	19,098,780,354.66	19,098,780,354.66	33,084,695,303.46

## 江苏张家港农村商业银行股份有限公司

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十二、其他重要事项 - 续

## 3. 风险管理 - 续

## 3.3 流动性风险 - 续

## 3.3.1 非衍生金融资产和金融负债现金流 - 续

## 本集团 - 续

人民币元

项目	上年年末余额							已逾期无期限	合计
	即时偿付	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上			
现金及存放中央银行款项	2,424,841,812.49	-	-	-	-	-	-	8,596,515,270.18	11,021,357,082.67
存放同业款项	2,323,770,513.21	-	-	-	-	-	-	-	2,323,770,513.21
发放贷款和垫款	-	12,429,711,277.07	11,795,759,972.57	53,810,137,491.91	31,328,607,224.28	20,412,222,743.87	1,403,818,393.21	1,403,818,393.21	131,180,257,102.91
交易性金融资产	3,123,022.06	-	142,433,229.32	9,256,033.44	363,766,648.97	635,700,792.06	5,826,114,080.03	6,980,393,805.88	6,980,393,805.88
债权投资	-	46,419,200.00	110,938,000.00	8,114,921,430.00	8,895,223,530.00	6,242,323,600.00	-	23,409,825,760.00	23,409,825,760.00
其他债权投资	-	857,588,738.07	442,878,053.77	5,416,532,460.96	22,022,301,319.73	4,440,757,058.28	-	33,180,057,630.81	33,180,057,630.81
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	326,230,050.83	326,230,050.83	326,230,050.83
其他金融资产	-	-	-	-	-	-	253,825,521.78	253,825,521.78	253,825,521.78
金融资产合计	4,751,735,347.76	13,333,719,215.14	12,492,009,255.66	67,350,847,416.31	62,609,898,722.98	31,731,004,194.21	16,406,503,316.03	208,675,717,468.09	208,675,717,468.09
向中央银行借款	-	781,240,547.95	1,099,203,193.42	2,241,199,665.82	-	-	-	-	4,121,643,407.19
同业及其他金融机构存放款项	1,959,125,700.73	60,858,666.67	111,493,333.33	131,800,000.00	-	-	-	-	2,263,277,700.73
拆入资金	-	600,996,666.67	1,358,613,055.56	858,155,277.78	-	-	-	-	2,817,765,000.01
交易性金融负债	-	1,187,980,267.46	-	-	-	-	-	-	1,187,980,267.46
卖出回购金融资产款	-	7,857,887,259.26	94,473,297.46	-	-	-	-	-	7,952,360,556.72
吸收存款	37,676,916,432.08	13,805,934,649.15	13,129,962,007.53	35,945,982,834.83	49,434,828,665.12	-	-	-	149,993,624,588.71
应付债券	-	638,754,129.10	1,685,750,000.00	1,685,750,000.00	6,495,750,000.00	547,000,000.00	-	-	9,367,254,129.10
租赁负债	-	2,098,938.00	4,191,402.34	17,957,441.97	44,390,633.96	9,624,107.39	-	-	78,262,523.66
其他金融负债	5,208,751.79	82,492.50	230,934.00	69,553,934.11	80,758,696.34	-	-	-	155,834,808.74
金融负债合计	39,641,250,884.60	24,297,079,487.66	16,436,921,352.74	40,950,399,154.51	56,055,727,995.42	556,624,107.39	-	-	177,938,002,982.32
流动性净额	(34,889,515,536.84)	(10,963,360,272.52)	(3,944,912,097.08)	26,400,448,261.80	6,554,170,727.56	31,174,380,086.82	16,406,503,316.03	16,406,503,316.03	30,737,714,485.77

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十二、其他重要事项 - 续

## 3. 风险管理 - 续

## 3.3 流动性风险 - 续

## 3.3.2 衍生金融资产和金融负债现金流

## 按照净额清算的衍生工具

本集团按照净额清算的衍生金融工具为利率互换以及部分外汇掉期。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额衍生金融工具未折现现金流：

人民币元

项目	2023年12月31日					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
利率衍生工具	101,827.33	375,802.62	976,882.04	2,326,051.05	-	3,780,563.04
货币衍生工具	4,420,251.76	450,656.82	2,342,750.11	-	-	7,213,658.69

人民币元

项目	2022年12月31日					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
利率衍生工具	217,595.31	78,234.60	437,456.69	(2,327,244.71)	-	(1,593,958.11)
货币衍生工具	213,250.01	(44,233.33)	3,040,392.78	-	-	3,209,409.46

## 按照总额清算的衍生工具

本集团按照总额清算的衍生金融工具为部分外汇掉期及远期结售汇业务。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照总额衍生金融工具未折现现金流：

人民币元

项目	2023年12月31日					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
货币衍生工具						
-现金流入	135,785,903.07	135,797,747.62	625,599,088.58	-	-	897,182,739.27
-现金流出	(135,589,958.54)	(135,435,249.21)	(624,947,240.13)	-	-	(895,972,447.88)
合计	195,944.53	362,498.41	651,848.45	-	-	1,210,291.39

人民币元

项目	2022年12月31日					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
货币衍生工具						
-现金流入	479,267,282.90	668,474,107.95	928,249,366.94	-	-	2,075,990,757.79
-现金流出	(479,835,648.24)	(666,840,681.55)	(924,894,152.74)	-	-	(2,071,570,482.53)
合计	(568,365.34)	1,633,426.40	3,355,214.20	-	-	4,420,275.26

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十二、其他重要事项 - 续

## 3. 风险管理 - 续

## 3.3 流动性风险 - 续

## 3.3.3 表外项目流动性风险分析

人民币元

	本年年末余额			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	22,164,960,109.85	-	-	22,164,960,109.85
贷款承诺	8,969,619,515.87	-	-	8,969,619,515.87
开出信用证	1,262,954,253.28	-	-	1,262,954,253.28
开出保函	146,825,970.72	9,332,341.39	1,195,605.00	157,353,917.11
合计	32,544,359,849.72	9,332,341.39	1,195,605.00	32,554,887,796.11

人民币元

	上年年末余额			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	22,305,403,925.88	-	-	22,305,403,925.88
贷款承诺	8,842,163,603.06	-	-	8,842,163,603.06
开出信用证	1,576,205,921.45	-	-	1,576,205,921.45
开出保函	215,552,969.69	19,827,689.08	1,208,905.00	236,589,563.77
合计	32,939,326,420.08	19,827,689.08	1,208,905.00	32,960,363,014.16

## 3.4 市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本集团市场风险主要包括利率风险、汇率风险及其他价格风险。本集团的市场风险主要存在于本集团的交易与非交易业务中。

本集团风险管理部作为专职管理部门，对本集团的市场风险实施集中管理。本集团已经初步建立了市场风险限额管理体系，制定了市场风险管理的流程和报告机制。

银行账户反映本集团非交易性金融资产与负债。本集团银行账户面临的主要的市场风险是利率风险与汇率风险。

敏感性分析是本集团对银行账户市场风险进行评估与计量的主要手段。敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立的发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险的信息。

## 十二、其他重要事项 - 续

## 3. 风险管理 - 续

## 3.4 市场风险 - 续

## 3.4.1 外汇风险

本集团主要以人民币进行业务，记账本位币为人民币。小部分业务则以美元或其他币种进行。境内人民币兑换美元或其他币种的汇率受中国人民银行的调控。汇率风险主要源自于本集团为保持一定外币头寸的结构性风险。本集团根据自身风险承受能力和经营水平，通过限额设立和控制、强化资产负债币种结构的匹配的方法来管理和控制汇率风险。

下表为本集团资产负债表日金融资产与金融负债分币种的结构分析。

人民币元

项目	本年年末余额				
	人民币	美元折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	合计
现金及存放中央银行款项	10,077,909,713.95	65,635,593.38	3,929.61	58,359.34	10,143,607,596.28
存放同业款项	1,937,188,898.70	350,141,849.75	81,168,416.85	505,008,312.77	2,873,507,478.07
衍生金融资产	384,642,389.76	241,366.17	484,193.55	2,547.06	385,370,496.54
发放贷款和垫款	121,464,083,244.04	763,024,824.23	22,190,303.53	6,278,910.10	122,255,577,281.90
交易性金融资产	9,469,524,058.28	-	-	-	9,469,524,058.28
债权投资	22,466,893,119.46	-	-	-	22,466,893,119.46
其他债权投资	33,698,388,412.93	429,286,864.77	-	-	34,127,675,277.70
其他权益工具投资	328,684,965.69	-	-	-	328,684,965.69
其他金融资产	204,967,437.41	-	-	-	204,967,437.41
金融资产合计	200,032,282,240.22	1,608,330,498.30	103,846,843.54	511,348,129.27	202,255,807,711.33
向中央银行借款	4,744,700,305.09	-	-	-	4,744,700,305.09
同业及其他金融机构存放款项	697,437,999.07	140,431,241.39	15,387,711.21	3,619,593.48	856,876,545.15
拆入资金	1,802,148,233.29	460,375,500.00	-	-	2,262,523,733.29
交易性金融负债	161,559,924.14	-	-	-	161,559,924.14
衍生金融负债	369,670,678.43	7,253.52	-	7,647,018.03	377,324,949.98
卖出回购金融资产款	10,491,565,082.32	-	-	-	10,491,565,082.32
吸收存款	159,699,660,285.85	651,012,756.97	62,535,254.21	509,816,494.96	160,923,024,791.99
应付债券	9,132,628,626.74	-	-	-	9,132,628,626.74
其他金融负债	155,999,710.51	190,968.36	6,852.83	18,963.74	156,216,495.44
金融负债合计	187,255,370,845.44	1,252,017,720.24	77,929,818.25	521,102,070.21	189,106,420,454.14
净额	12,776,911,394.78	356,312,778.06	25,917,025.29	(9,753,940.94)	13,149,387,257.19

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十二、其他重要事项 - 续

## 3. 风险管理 - 续

## 3.4 市场风险 - 续

## 3.4.1 外汇风险 - 续

人民币元

项目	上年年末余额				
	人民币	美元折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	合计
现金及存放中央银行款项	10,935,405,647.91	85,740,494.14	31,844.24	170,687.63	11,021,348,673.92
存放同业款项	1,522,156,965.33	360,148,187.90	250,016,774.77	171,954,839.61	2,304,276,767.61
衍生金融资产	143,937,380.46	28,388,988.77	808,924.22	3,469,858.89	176,605,152.34
发放贷款和垫款	109,244,590,947.35	650,792,049.14	12,400,502.51	33,248,965.14	109,941,032,464.14
交易性金融资产	6,904,222,381.54	-	-	-	6,904,222,381.54
债权投资	20,769,630,706.10	-	-	-	20,769,630,706.10
其他债权投资	30,724,978,309.84	416,822,603.48	-	-	31,141,800,913.32
其他权益工具投资	326,230,050.83	-	-	-	326,230,050.83
其他金融资产	215,431,663.09	-	-	-	215,431,663.09
金融资产合计	180,786,584,052.45	1,541,892,323.43	263,258,045.74	208,844,351.27	182,800,578,772.89
向中央银行借款	4,115,441,505.78	-	-	-	4,115,441,505.78
同业及其他金融机构存放款项	1,927,128,494.67	315,032,872.20	12,233,111.84	3,678,237.56	2,258,072,716.27
拆入资金	2,801,941,665.01	-	-	-	2,801,941,665.01
交易性金融负债	1,187,768,668.68	-	-	-	1,187,768,668.68
衍生金融负债	156,363,200.19	4,746,128.25	7,741,386.54	2,526,718.91	171,377,433.89
卖出回购金融资产款	7,950,153,601.33	-	-	-	7,950,153,601.33
吸收存款	142,156,389,239.09	1,275,158,062.73	163,727,746.39	2,292,680.49	143,597,567,728.70
应付债券	8,646,787,459.83	-	-	-	8,646,787,459.83
其他金融负债	155,679,061.26	137,097.59	6,472.69	12,177.20	155,834,808.74
金融负债合计	169,097,652,895.84	1,595,074,160.77	183,708,717.46	8,509,814.16	170,884,945,588.23
净额	11,688,931,156.61	(53,181,837.34)	79,549,328.28	200,334,537.11	11,915,633,184.66



## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十二、其他重要事项 - 续

## 3. 风险管理 - 续

## 3.4 市场风险 - 续

## 3.4.1 外汇风险 - 续

当外币对人民币汇率变动 5% 时，上述外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对本集团该年度净利润和其他综合收益的潜在影响分析如下：

## 本集团

人民币万元

项目	上升 5%		下降 5%	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
本年度	1,396.78	1,609.83	(1,396.78)	(1,609.83)
上年度	850.13	1,563.08	(850.13)	(1,563.08)

在进行汇率敏感性分析时，本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设：

- 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- 未考虑汇率变动对客户行为的影响；
- 未考虑汇率变动对市场价格的影响；
- 未考虑本集团针对汇率变化采取的的必要措施。

基于上述限制条件，汇率变动导致本集团及本银行净利润的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

## 3.4.2 利率风险

利率风险主要源自于本集团资产负债利率重定价期限错配。本集团通过利用缺口分析，对利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监控，主动调整浮动利率与固定利率资产的比重，对利率风险进行管理。于各资产负债表日，本集团生息资产和计息负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2023年12月31日止年度

十二、其他重要事项 - 续

3. 风险管理 - 续

3.4 市场风险 - 续

3.4.2 利率风险 - 续

人民币元

项目	本年年末余额						合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	
现金及存放中央银行款项	9,895,508,697.89	-	-	-	-	248,098,898.39	10,143,607,596.28
存放同业款项	2,873,507,478.07	-	-	-	-	-	2,873,507,478.07
衍生金融资产	-	-	-	-	-	385,370,496.54	385,370,496.54
发放贷款和垫款	24,507,918,883.68	16,269,905,227.11	51,597,804,792.14	25,459,820,909.73	3,410,420,439.61	1,009,707,029.63	122,255,577,281.90
交易性金融资产	-	25,978,498.00	-	827,397,678.12	39,815,160.00	8,576,332,722.16	9,469,524,038.28
债权投资	513,245,428.89	682,875,343.49	2,455,611,298.64	3,789,727,388.22	14,767,453,717.22	257,979,943.00	22,466,893,119.46
其他债权投资	503,128,101.19	775,058,852.59	6,174,998,028.46	21,184,317,456.99	5,035,277,745.94	454,895,092.53	34,127,675,277.70
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	328,684,965.69	328,684,965.69
其他金融资产	-	-	-	-	-	204,967,437.41	204,967,437.41
金融资产合计	38,293,308,589.72	17,753,817,921.19	60,228,414,119.24	51,261,263,433.06	23,252,967,062.77	11,466,036,585.35	202,255,807,711.33
向中央银行借款	600,000,000.00	880,000,000.00	3,260,000,000.00	-	-	4,700,305.09	4,744,700,305.09
同业及其他金融机构存放款项	606,201,217.50	70,000,000.00	180,000,000.00	-	-	675,327.65	856,876,545.15
拆入资金	460,375,500.00	700,000,000.00	1,100,000,000.00	-	-	2,148,233.29	2,262,523,733.29
交易性金融负债	159,809,520.00	-	-	-	-	1,750,404.14	161,559,924.14
衍生金融负债	-	-	-	-	-	377,324,949.98	377,324,949.98
卖出回购金融资产款	9,847,268,818.56	-	639,820,792.52	-	-	4,475,471.24	10,491,565,082.32
吸收存款	53,881,568,389.71	18,936,446,308.03	32,524,884,700.00	51,208,177,900.00	-	4,371,947,494.25	160,923,024,791.99
应付债券	-	99,641,959.60	2,906,843,961.99	5,492,551,683.13	500,000,000.00	133,591,022.02	9,132,628,626.74
租赁负债	-	-	-	-	-	70,912,964.20	70,912,964.20
其他金融负债	-	-	-	-	-	156,216,495.44	156,216,495.44
金融负债合计	65,555,223,445.77	20,686,088,267.63	40,611,549,454.51	56,700,729,583.13	500,000,000.00	5,123,742,667.30	189,177,333,418.34
利率风险敞口	(27,261,914,856.05)	(2,932,270,346.44)	19,616,864,664.73	(5,439,466,150.07)	22,752,967,062.77	6,342,293,918.05	13,078,474,292.99

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十二、其他重要事项 - 续

## 3. 风险管理 - 续

## 3.4 市场风险 - 续

## 3.4.2 利率风险 - 续

人民币元

项目	上年年末余额							合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息		
现金及存放中央银行款项	10,598,817,141.93	-	-	-	-	-	422,531,531.99	11,021,348,673.92
存放同业款项	2,304,276,767.61	-	-	-	-	-	-	2,304,276,767.61
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	176,605,152.34	176,605,152.34
发放贷款和垫款	23,188,475,811.32	10,257,491,988.90	47,512,527,749.55	21,827,708,468.49	6,367,594,290.93	787,234,154.95	5,977,852,862.12	109,941,032,464.14
交易性金融资产	-	-	-	314,992,799.42	611,376,720.00	-	317,030,356.27	6,904,222,381.54
债权投资	-	29,249,434.93	7,395,727,507.90	7,575,679,844.94	5,451,943,562.06	-	369,403,359.79	20,769,630,706.10
其他债权投资	776,186,642.97	388,132,257.86	4,807,939,947.65	20,487,428,174.21	4,312,710,530.84	-	326,230,050.83	31,141,800,913.32
其他金融资产	-	-	-	-	-	-	215,431,663.09	215,431,663.09
金融资产合计	36,867,756,363.83	10,674,873,681.69	59,716,195,205.10	50,205,809,287.06	16,743,625,103.83	8,592,319,131.38	-	182,800,578,772.89
向中央银行借款	780,000,000.00	1,083,720,000.00	2,218,611,600.00	-	-	-	33,109,905.78	4,115,441,505.78
同业及其他金融机构存放款项	2,016,327,705.64	110,000,000.00	130,000,000.00	-	-	-	1,745,010.63	2,258,072,716.27
拆入资金	600,000,000.00	1,350,000,000.00	850,000,000.00	-	-	-	1,941,665.01	2,801,941,665.01
交易性金融负债	1,171,931,330.00	-	-	-	-	-	15,837,338.68	1,187,768,668.68
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	171,377,433.89	171,377,433.89
卖出回购金融资产款	7,853,108,204.44	94,149,234.97	-	-	-	-	2,896,161.92	7,950,153,601.33
吸收存款	50,824,657,073.53	12,519,424,699.79	33,743,104,919.94	42,496,895,676.38	-	-	4,013,485,359.06	143,597,567,728.70
应付债券	-	638,754,129.10	1,500,000,000.00	5,919,424,472.51	500,000,000.00	-	88,608,858.22	8,646,787,459.83
租赁负债	-	-	-	-	-	-	71,075,825.96	71,075,825.96
其他金融负债	-	-	-	-	-	-	155,834,808.74	155,834,808.74
金融负债合计	63,246,024,313.61	15,796,048,063.86	38,441,716,519.94	48,416,320,148.89	500,000,000.00	-	4,555,912,367.89	170,956,021,414.19
利率风险敞口	(26,378,267,949.78)	(5,121,174,382.17)	21,274,478,685.16	1,789,489,138.17	16,243,625,103.83	4,036,406,763.49	-	11,844,557,358.70

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十二、其他重要事项 - 续

## 3. 风险管理 - 续

## 3.4 市场风险 - 续

## 3.4.2 利率风险 - 续

下表列示了所有货币的收益率在每个期间同时平行上升或下降 100 个基点的情况下，基于资产负债表日的生息资产与计息负债的结构，对本集团各期间净利润及其他综合收益的影响。

本集团

人民币万元

项目	上升 100 个基点		下降 100 个基点	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
本年度	8,307.14	(35,317.54)	(8,307.14)	37,037.23
上年度	10,456.04	(58,436.51)	(10,456.04)	66,193.17

上述对本集团各期间净利润的影响主要为净利息收入的税后影响。对其他综合收益的影响系其他债权投资和其他权益工具投资公允价值变动所致。

本集团认为该假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

其他价格风险

其他价格风险主要源自于本集团持有的权益性投资。本集团认为来自投资组合的其他价格风险并不重大。

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十二、其他重要事项 - 续

## 4. 公允价值信息

## 4.1 以公允价值计量的金融资产和金融负债

人民币元

项目	本年年末余额			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
衍生金融资产	-	385,370,496.54	-	385,370,496.54
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	13,484,305,756.11	-	13,484,305,756.11
交易性金融资产				
-信托及资产管理计划	-	1,044,584,889.40	37,207,573.67	1,081,792,463.07
-证券投资基金	-	7,396,866,618.06	-	7,396,866,618.06
-债券	-	835,985,801.77	-	835,985,801.77
-资产支持证券	-	26,096,863.56	-	26,096,863.56
-权益性投资	128,587,022.07	-	-	128,587,022.07
-其他	-	195,289.75	-	195,289.75
小计	128,587,022.07	9,303,729,462.54	37,207,573.67	9,469,524,058.28
其他债权投资				
-债务工具	-	34,092,092,615.37	35,582,662.33	34,127,675,277.70
小计	-	34,092,092,615.37	35,582,662.33	34,127,675,277.70
其他权益工具投资	-	-	328,684,965.69	328,684,965.69
金融资产合计	128,587,022.07	57,265,498,330.56	401,475,201.69	57,795,560,554.32
衍生金融负债	-	377,324,949.98	-	377,324,949.98
交易性金融负债	-	161,559,924.14	-	161,559,924.14
金融负债合计	-	538,884,874.12	-	538,884,874.12

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十二、其他重要事项 - 续

## 4. 公允价值信息 - 续

## 4.1 以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

人民币元

项目	上年年末余额			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
衍生金融资产	-	176,605,152.34	-	176,605,152.34
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	11,240,878,322.07	-	11,240,878,322.07
交易性金融资产				
-信托及资产管理计划	-	221,632,976.36	53,272,470.24	274,905,446.60
-证券投资基金	-	5,604,481,103.67	-	5,604,481,103.67
-债券	-	882,142,803.58	-	882,142,803.58
-同业存单	-	53,454.12	-	53,454.12
-权益性投资	139,516,551.51	-	-	139,516,551.51
-其他	-	3,123,022.06	-	3,123,022.06
小计	139,516,551.51	6,711,433,359.79	53,272,470.24	6,904,222,381.54
其他债权投资				
-债务工具	-	31,104,145,619.83	37,655,293.49	31,141,800,913.32
小计	-	31,104,145,619.83	37,655,293.49	31,141,800,913.32
其他权益工具投资	-	-	326,230,050.83	326,230,050.83
金融资产合计	139,516,551.51	49,233,062,454.03	417,157,814.56	49,789,736,820.10
衍生金融负债	-	171,377,433.89	-	171,377,433.89
交易性金融负债	-	1,187,768,668.68	-	1,187,768,668.68
金融负债合计	-	1,359,146,102.57	-	1,359,146,102.57

对于活跃市场存在估值的交易性金融资产，采用活跃市场报价确定其公允价值。

对于没有活跃市场报价的投资，以折现现金流或者其他估值模型来确定其公允价值。对于外汇掉期、利率掉期、利率期权等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法确定其公允价值。对于债券性投资，采用中国债券信息网最新发布的估值结果确定其公允价值。对于债务工具，采用从可观察市场数据以及从活跃市场获取的折现率、信用利差为主要输入值的折现模型方式确定其公允价值。

对于证券投资基金，采用相应投资组合在活跃市场中的可观察报价确定其公允价值。

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十二、其他重要事项 - 续

## 4. 公允价值信息 - 续

## 4.1 以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

对于以公允价值计量且其变动进入其他综合收益的发放贷款和垫款的公允价值被划分为第二层次。基于不同的信用风险，本集团采用上海票据交易所公布的再贴现票据交易利率以计算贴现票据的公允价值。

对于被划分为第三层级的金融资产，本集团采用折现法或其他估值方法以确定其公允价值。债务工具类的金融资产通过输入能反映其债务人信用风险的不可观察的折现率来计算其公允价值，权益工具类的金融资产由于缺少市场活跃性，通过采用不可观察值的流动性折现率用市场比较法确定其公允价值，金融资产公允价值将随着折现率的上升/下降而减少/增加。

2023年度及2022年度本集团金融资产的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间的转换。

## 公允价值计量第三层次的调节

人民币元

项目	交易性金融资产	其他权益工具投资	其他债权投资	合计
2023年1月1日	53,272,470.24	326,230,050.83	37,655,293.49	417,157,814.56
利得和损失总额	(15,137,381.67)	2,454,914.86	(2,072,631.16)	(14,755,097.97)
-计入当期损益	(15,137,381.67)	-	-	(15,137,381.67)
-计入其他综合收益	-	2,454,914.86	(2,072,631.16)	382,283.70
结算	(927,514.90)	-	-	(927,514.90)
2023年12月31日	37,207,573.67	328,684,965.69	35,582,662.33	401,475,201.69

人民币元

项目	交易性金融资产	其他权益工具投资	其他债权投资	合计
2022年1月1日	353,635,718.97	377,742,242.76	39,729,806.78	771,107,768.51
利得和损失总额	(11,749,093.97)	(51,512,191.93)	(2,074,513.29)	(65,335,799.19)
-计入当期损益	(11,749,093.97)	-	-	(11,749,093.97)
-计入其他综合收益	-	(51,512,191.93)	(2,074,513.29)	(53,586,705.22)
结算	(288,614,154.76)	-	-	(288,614,154.76)
2022年12月31日	53,272,470.24	326,230,050.83	37,655,293.49	417,157,814.56

于2023年12月31日以及2022年12月31日，第三层级金融资产相关的计入当年损益的公允价值变动均为未实现损益。

## 4.2 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

于2023年12月31日以及2022年12月31日，不以公允价值计量的金融资产和金融负债中，账面价值和公允价值存在较大差异的包括债权投资与应付债券。

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十二、其他重要事项 - 续

## 4. 公允价值信息 - 续

## 4.2 不以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

债权投资

债权投资以第三方估值确定其公允价值；如果无法获得第三方估值信息，则使用现金流贴现分析模型以具有类似信用风险、到期日的资产收益率来进行估值。

应付债券

应付债券的公允价值以第三方估值为基础确定，分类为第二层次。

人民币元

项目	本年年末余额		上年年末余额	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
债权投资	22,466,893,119.46	22,875,333,970.90	20,769,630,706.10	20,992,358,023.64
金融负债				
应付债券	9,132,628,626.74	9,237,193,700.00	8,646,787,459.83	8,922,245,025.00

除上述金融资产及金融负债外，资产负债表日其他不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的贷款和垫款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款及吸收存款等。

以摊余成本计量的贷款和垫款以摊余成本扣除损失/减值准备列账。由于大部分以摊余成本计量的贷款和垫款按与贷款市场报价利率相若的浮动利率定价，至少每年按市场利率重定价一次，减值贷款已扣除损失/减值准备以反映其可回收金额，因此以摊余成本计量的贷款和垫款的公允价值与账面值接近。

对于其他金融资产和其他金融负债，其公允价值和账面价值相若。

## 5. 资本管理

本集团按照原银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。原银监会要求商业银行在2019年底达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求，对于系统重要性银行，原银监会要求其核心一级资本充足率不得低于8.50%，一级资本充足率不得低于9.50%，资本充足率不得低于11.50%。对于非系统重要性银行，原银监会要求其核心一级资本充足率不得低于7.50%，一级资本充足率不得低于8.50%，资本充足率不得低于10.50%。



## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十二、其他重要事项 - 续

## 5. 资本管理 - 续

本集团根据中国银行保险监督管理委员会资本管理方面的相关规定及其修订计算核心一级资本净额、一级资本净额、资本净额及资本充足率如下：

人民币万元

项目	本年年末余额 (监管口径)	上年年末余额 (监管口径)
核心一级资本净额	1,389,721.99	1,245,944.73
一级资本净额	1,589,636.27	1,445,859.01
资本净额	1,857,185.61	1,749,091.84
核心一级资本充足率(%)	9.76	9.36
一级资本充足率(%)	11.17	10.86
资本充足率(%)	13.04	13.13

## 十三、母公司财务报表主要项目注释

## 1. 现金及存放中央银行款项

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
库存现金	226,622,495.27	403,175,099.70
存放中央银行法定准备金	7,708,974,074.02	7,878,482,845.99
存放中央银行超额存款准备金	1,248,566,871.30	1,261,902,074.93
存放中央银行的其他款项	33,903,000.00	558,899,000.00
合计	9,218,066,440.59	10,102,459,020.62

## 2. 存放同业款项

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
存放境内同业款项	2,962,566,473.87	2,299,056,721.16
存放境外同业款项	234,384,075.05	320,213,137.73
应计利息	1,784,722.23	2,294,222.22
小计	3,198,735,271.15	2,621,564,081.11
减：存放同业款项损失准备	(34,930,271.31)	(22,046,055.22)
合计	3,163,804,999.84	2,599,518,025.89

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十三、母公司财务报表主要项目注释 - 续

## 3. 发放贷款和垫款

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	110,270,483,783.01	100,784,973,939.30
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	208,755,881.27	210,799,596.95
小计	110,479,239,664.28	100,995,773,536.25
减：贷款损失准备	(4,891,467,843.72)	(5,160,548,025.82)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	105,587,771,820.56	95,835,225,510.43
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	13,484,305,756.11	11,240,878,322.07
合计	119,072,077,576.67	107,076,103,832.50

## 3.1. 以摊余成本计量的贷款和垫款

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
个人贷款和垫款		
房产按揭贷款	10,219,069,726.81	10,213,097,529.63
个人生产经营贷款	26,763,953,986.65	26,730,782,439.27
个人消费贷款	10,173,486,198.16	7,551,915,696.67
信用卡	1,605,020,852.31	4,468,650,213.22
小计	48,761,530,763.93	48,964,445,878.79
企业贷款和垫款		
贷款	61,508,953,019.08	51,820,528,060.51
小计	61,508,953,019.08	51,820,528,060.51
应计利息	208,755,881.27	210,799,596.95
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	110,479,239,664.28	100,995,773,536.25
减：损失准备		
-阶段一(12个月的预期信用损失)	(3,396,496,213.68)	(3,618,040,341.13)
-阶段二(整个存续期预期信用损失)	(538,791,309.45)	(489,329,247.41)
-阶段三(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	(956,180,320.59)	(1,053,178,437.28)
小计	(4,891,467,843.72)	(5,160,548,025.82)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	105,587,771,820.56	95,835,225,510.43

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十三、母公司财务报表主要项目注释 - 续

## 3. 发放贷款和垫款 - 续

## 3.2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
企业贷款和垫款		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的账面价值	13,484,305,756.11	11,240,878,322.07
其中：损失准备		
-阶段一(12个月的预期信用损失)	(947,999.42)	(20,326,380.58)
损失准备合计	(947,999.42)	(20,326,380.58)

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2023年12月31日止年度

十三、母公司财务报表主要项目注释 - 续

4. 长期股权投资

被投资单位	上年年末余额	本年增减变动							年末余额	在被投资单位持股比例(%)	减值准备年末余额		
		追加投资	调整投资成本	权益法下确认投资收益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备				其他	
<b>联营企业</b>													
江苏兴化农村商业银行股份有限公司	1,108,782,501.38	-	-	95,663,044.39	9,704,682.34	-	(5,947,934.72)	-	-	-	1,208,202,293.39	20.00	-
安徽休宁农村商业银行股份有限公司	152,619,271.63	-	-	2,404,044.93	(3,383.68)	-	(3,468,626.56)	-	-	-	151,551,306.32	20.26	-
江苏太仓农村商业银行股份有限公司	347,143,704.48	-	-	30,961,248.19	2,440,731.46	-	(4,158,052.20)	-	-	-	376,387,631.93	6.05	-
<b>子公司</b>													
寿光张农农村商业银行股份有限公司	123,382,750.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	123,382,750.00	64.40	(1,031,250.00)
江苏东海张农农村商业银行有限责任公司	47,991,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47,991,000.00	53.83	(459,000.00)
<b>合计</b>	<b>1,779,919,227.49</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>129,028,337.51</b>	<b>12,142,030.12</b>	<b>-</b>	<b>(13,574,613.48)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,907,514,981.64</b>		<b>(1,490,250.00)</b>

人民币元

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十三、母公司财务报表主要项目注释 - 续

## 5. 同业及其他金融机构存放款项

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
境内同业存放款项	690,782,611.55	864,626,682.64
境内其他金融机构存放款项	558,851,794.59	1,823,338,725.57
应计利息	1,454,172.64	2,775,790.94
合计	1,251,088,578.78	2,690,741,199.15

## 6. 吸收存款

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
活期存款		
公司	21,978,328,214.06	22,514,414,406.69
个人	13,178,048,007.36	12,838,410,322.03
小计	35,156,376,221.42	35,352,824,728.72
定期存款		
公司	25,816,106,518.48	25,623,701,938.01
个人	77,246,098,356.53	65,505,123,708.19
小计	103,062,204,875.01	91,128,825,646.20
存入保证金	9,580,163,452.57	8,739,475,364.23
其他存款(含应解汇款、汇出汇款)	5,175,052,654.80	1,091,708,851.00
应计利息	4,248,228,650.63	3,897,196,196.03
合计	157,222,025,854.43	140,210,030,786.18

存入保证金按项目列示如下：

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
银行承兑汇票保证金	8,872,258,828.23	8,041,767,074.81
信用证保证金	121,137,278.61	130,909,933.07
担保公司保证金	381,669,373.14	323,922,660.83
其他	205,097,972.59	242,875,695.52
合计	9,580,163,452.57	8,739,475,364.23

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十三、母公司财务报表主要项目注释 - 续

## 7. 利息净收入

人民币元

项目	本年发生额	上年发生额
利息收入		
存放同业款项	31,713,131.16	17,372,638.89
存放中央银行款项	132,385,018.73	125,169,879.05
拆出资金及买入返售金融资产	44,884,226.62	13,876,394.28
发放贷款和垫款	6,081,529,096.84	5,855,683,551.94
其中：公司贷款和垫款	2,614,166,547.06	2,542,297,838.29
个人贷款	3,230,994,028.38	3,114,861,603.39
票据贴现及转贴现	236,368,521.40	198,524,110.26
金融投资	1,681,439,839.66	1,573,534,854.84
其中：债权投资	724,396,478.68	704,711,944.42
其他债权投资	957,043,360.98	868,822,910.42
小计	7,971,951,313.01	7,585,637,319.00
利息支出		
向中央银行借款	79,554,445.39	69,507,660.09
同业及其他金融机构存放款项	117,324,735.38	118,285,507.87
拆入资金及卖出回购金融资产款	246,360,018.72	236,214,094.37
吸收存款	3,369,057,323.53	2,994,531,013.87
应付债券	425,230,966.68	391,617,305.26
其他	7,331,475.79	8,300,651.84
小计	4,244,858,965.49	3,818,456,233.30
利息净收入	3,727,092,347.52	3,767,181,085.70

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十三、母公司财务报表主要项目注释 - 续

## 8. 手续费及佣金净收入

人民币元

项目	本年发生额	上年发生额
手续费及佣金收入		
代理业务手续费收入	190,572,691.62	171,108,896.44
结算手续费收入	32,563,410.27	33,901,552.59
电子银行手续费收入	44,054,527.42	43,889,149.31
其他手续费收入	22,755,673.50	25,601,736.18
小计	289,946,302.81	274,501,334.52
手续费及佣金支出		
结算手续费支出	7,718,732.68	7,348,568.81
代理业务手续费支出	141,742,633.80	96,623,348.51
电子银行手续费支出	54,721,740.24	52,624,671.90
其他手续费支出	52,107,820.58	64,131,601.34
小计	256,290,927.30	220,728,190.56
手续费及佣金净收入	33,655,375.51	53,773,143.96

## 9. 业务及管理费

人民币元

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	1,000,246,127.49	897,149,824.02
固定资产折旧费用	111,743,173.13	104,110,597.93
使用权资产折旧费用	24,905,062.24	26,082,825.02
日常行政费用	43,741,777.73	48,007,540.35
业务宣传费	40,368,759.54	46,547,872.39
机构监管费	37,695,466.03	41,342,738.96
电子设备运转费	68,445,857.82	55,266,391.18
无形资产摊销	63,026,186.39	69,204,306.50
长期待摊费用摊销	45,402,383.45	45,210,388.87
业务招待费	22,958,388.90	24,660,681.89
专业服务费	8,536,607.85	12,340,807.25
其他	151,890,607.66	149,328,704.68
合计	1,618,960,398.23	1,519,252,679.04

## 财务报表附注

2023年12月31日止年度

## 十三、母公司财务报表主要项目注释 - 续

## 10. 信用减值损失

人民币元

项目	本年发生额	上年发生额
存放同业款项	12,884,216.09	8,844,352.52
拆出资金	-	(911,954.63)
买入返售金融资产	-	-
以摊余成本计量的贷款和垫款	842,096,281.83	1,386,061,124.15
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	(19,378,381.16)	11,149,358.71
债权投资	13,605,274.01	1,824,369.50
其他债权投资	27,714,373.29	63,760,715.37
其他应收款	9,758,062.07	(123,896,443.66)
表外预期信用减值损失	(33,412,021.27)	47,011,842.12
合计	853,267,804.86	1,393,843,364.08

## 11. 本银行与子公司之间的关联交易

于报告期内进行的重大交易如下：

人民币元

项目	本年发生额	上年发生额
利息收入	8,299,430.58	8,918,904.06
利息支出	56,918,336.52	48,582,663.50

于资产负债表日重大往来款项的余额如下：

人民币元

项目	本年年末余额	上年年末余额
存放同业及其他金融机构款项	300,000,000.00	300,000,000.00
同业及其他机构存放款项	393,618,988.60	431,696,699.55

## 十四、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日，本集团无其他需要披露的资产负债表日后事项。

## 十五、比较数字

因财务报表项目列报方式的变化，本财务报表比较数据已按照当期列报方式进行了重新列报。

\*\*\*财务报表结束\*\*\*



补充资料

1. 非经常性损益明细表

人民币元

项目	本年度	上年度
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损益	16,714,305.17	14,591,682.52
固定资产报废损失	(1,872,497.12)	(3,941,183.27)
政府补助	62,017,161.25	95,661,996.60
捐赠支出	(2,718,000.00)	(8,067,100.00)
其他营业外收支	9,067,744.73	89,221,954.63
非经常性损益的所得税影响	(21,883,547.48)	(47,270,550.03)
合计	61,325,166.55	140,196,800.45
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益(税后)	58,086,085.46	138,439,454.47
归属于少数股东的非经常性损益(税后)	3,239,081.09	1,757,345.98

上述非经常性损益系按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2023)》(中国证券监督管理委员会公告[2023]65号)的需求确定和披露。根据该文件规定，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。本集团结合自身正常经营业务的性质和特点，将单独进行减值测试的贷款及应收款项减值准备转回、处置债权性金融资产取得的投资收益、委托他人投资或管理资产的收益、处置其他债权投资金融资产取得的投资收益认定为经常性损益项目。

2. 净资产收益率及每股收益

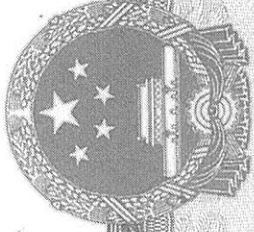
本净资产收益率和每股收益计算表系本集团根据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的有关规定编制。

本年度

报告期利润	加权平均 净资产收益率(%)	每股收益(人民币元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	11.65	0.78	0.65
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.25	0.75	0.63

上年度

报告期利润	加权平均 净资产收益率(%)	每股收益(人民币元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	12.21	0.73	0.62
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.14	0.67	0.57



# 营业执照

(副本)

统一社会信用代码

913100005587870XB

证照编号: 00000002202402020012

扫描市场主体身份码了解更多信息、备案、许可、监管信息、体验更多应用服务。



名称 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 外商投资特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 付建超

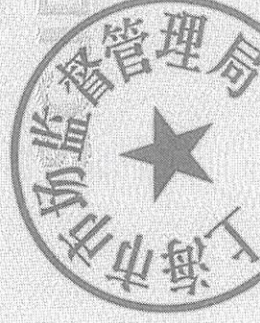
经营范围

审查企业会计报表,出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜的审计业务,出具有关报告;基本建设年度财务决算审计;代理记账;会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训;法律、法规规定的其他业务。  
【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】

出资额 人民币8550.0000万

成立日期 2012年10月19日

主要经营场所 上海市黄浦区延安东路222号30楼



登记机关

2024年02月02日

证书序号: 0004082

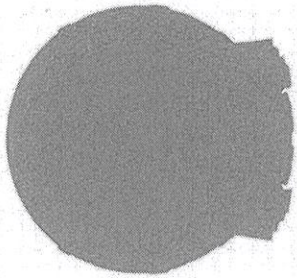
# 说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关:



中华人民共和国财政部



## 会计师事务所 执业证书

名称: 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 付建超

主任会计师:

经营场所:

上海市延安东路222号30楼



组织形式:

特殊的普通合伙企业

执业证书编号:

31000012

批准执业文号:

财会函(2012)40号

批准执业日期:

二〇一二年九月十四日

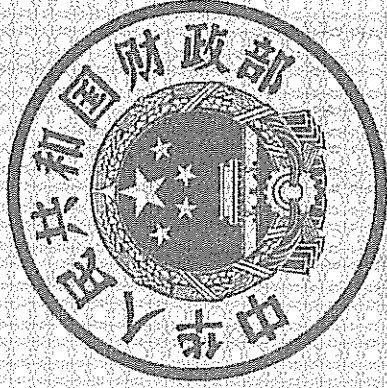
仅每年审使用

本证书为持证人执行注册会计师法  
定业务的资格证明。

本证书加盖省级以上注册会计师协  
会钢印后为有效证件。

This certificate serves as a credential for the  
certificate holder to conduct the statutory  
business of CPAs.

This certificate is valid subject to being sealed  
with an embossed stamp by the Institute of  
Certified Public Accountants at provincial level  
or above.



中华人民共和国财政部制

Issued by the Ministry of Finance  
of the People's Republic of China



姓名	_____
Full name	_____
性别	男
Sex	_____
出生日期	1985-02-17
Date of birth	_____
工作单位	德勤华永会计师事务所(特 殊普通合伙)
Working unit	_____
身份证号码	370724198502172654
Identity card No.	_____



310000123008

证书编号:  
No. of Certificate

批准注册协会:  
Authorized Institute of CPAs

上海市注册会计师协会

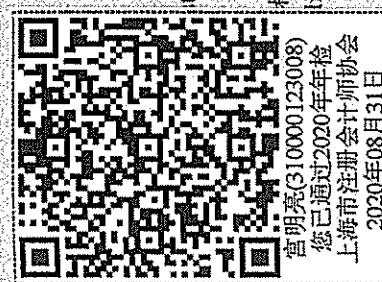
2012

发证日期:  
Date of Issuance

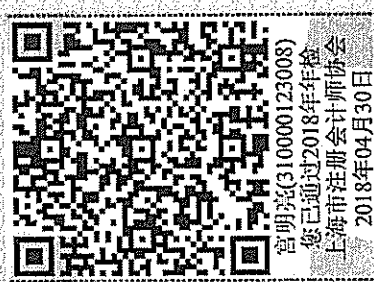
2012年06月29日



宫明亮(310000123008)  
您已通过2019年年检  
上海市注册会计师协会  
2019年05月31日



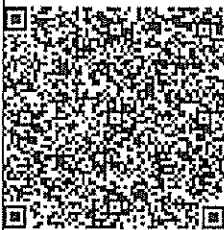
宫明亮(310000123008)  
您已通过2020年年检  
上海市注册会计师协会  
2020年08月31日



宫明亮(310000123008)  
您已通过2018年年检  
上海市注册会计师协会  
2018年04月30日

年 /y  
月 /m  
日 /d


  
 官明亮(310000123008)  
 您已通过2021年年检  
 上海市注册会计师协会  
 2021年10月30日


  
 官明亮 310000123008

年度检验登记  
 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
 This certificate is valid for another year after  
 this renewal.

年 月 日  
 y m d

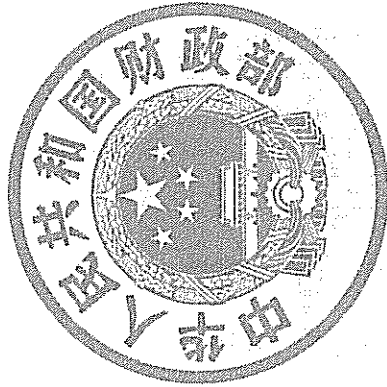
年 月 日  
 y m d

本证书为持证人执行注册会计师法定业务的资格证明。

本证书加盖省级以上注册会计师协会钢印后为有效证件。

This certificate serves as a credential for the certificate holder to conduct the statutory business of CPAs.

This certificate is valid subject to being sealed with an embossed stamp by the Institute of Certified Public Accountants at provincial level or above.



中华人民共和国财政部制

Issued by the Ministry of Finance  
of the People's Republic of China





姓名 何彦  
Full name \_\_\_\_\_  
性别 女  
Sex \_\_\_\_\_  
出生日期 1987-01-30  
Date of birth \_\_\_\_\_  
工作单位 德勤华永会计师事务所(特殊普通  
Working unit 通合伙)  
身份证号码 310109198701304528  
Identity card No. \_\_\_\_\_

年度检验登记

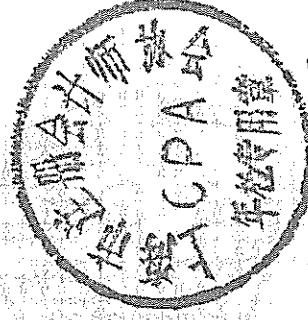
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号: 310000124920  
No. of Certificate

批准注册协会: 上海市注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2014 年 06 月 27 日  
Date of Issuance /y /m /d

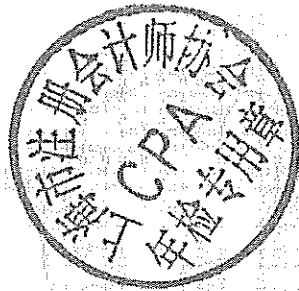


2015 年 4 月 30 日  
/y /m /d

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.

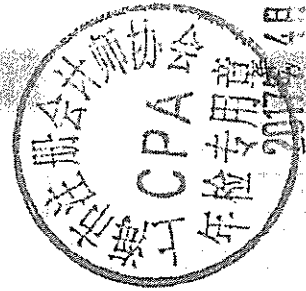


2016年 4月 9日

年度检验登记

Annual Renewal Registration


本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



2017年 4月 9日



何彦(310000124920)  
您已通过2020年年检  
上海市注册会计师协会  
2020年08月31日



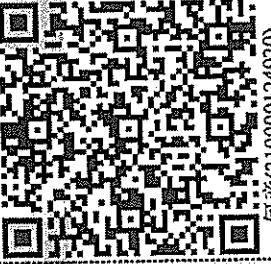
何彦(310000124920)  
您已通过2019年年检  
上海市注册会计师协会  
2019年05月31日



何彦(310000124920)  
您已通过2021年年检  
上海市注册会计师协会  
2021年10月30日



何彦 310000124920



何彦(310000124920)  
您已通过2018年年检  
上海市注册会计师协会  
2018年04月30日

年 y

月 m

日 d

年 y

月 m

日 d