

江苏江阴农村商业银行股份有限公司
审计报告及财务报表
(2023年01月01日至2023年12月31日止)

	目录	页次
一、	审计报告	1-6
二、	财务报表	
	合并资产负债表和母公司资产负债表	1-2
	合并利润表和母公司利润表	3-4
	合并现金流量表和母公司现金流量表	5-6
	合并所有者权益变动表和母公司所有者权益变动表	7-10
	财务报表附注	1-147

审计报告

信会师报字[2024]第 ZH10018 号

江苏江阴农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了江苏江阴农村商业银行股份有限公司（以下简称江阴银行）财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2023 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者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，公允反映了江阴银行 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2023 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于江阴银行，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，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下：

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
（一）发放贷款和垫款的预期信用损失评估	
事项描述 如财务报表附注五、5. 发放贷款	审计应对 我们了解、评估和测试了江阴银

和垫款所示，截至 2023 年 12 月 31 日，江阴银行发放贷款和垫款总额为人民币 115,352,491 千元，贷款损失准备金额为人民币 4,628,626 千元，发放贷款和垫款净额占江阴银行总资产账面价值的占比为 59.69%。

江阴银行根据《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量（修订）》，采用预期信用损失模型计提减值准备。江阴银行基于金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加及是否已发生信用减值，将金融工具划分为三个风险阶段，按照相当于该金融工具未来 12 个月内或整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

除已发生信用减值的大额贷款，采用现金流贴现法评估其预期信用损失之外，江阴银行均采用组合计提评估预期信用损失。预期信用损失的测试采用风险参数模型法，关键参数包括违约概率、违约损失率及违约风险敞口，参数评估考虑的因素包括历史逾期数据、历史损失率及其他调整因素。

由于发放贷款和垫款净额占江阴银行总资产账面价值的占比大，且发放贷款和垫款损失准备的评估涉及重大会计估计及判断，所以我们将其认定为一项关键审计事项。

行与预期信用损失模型相关的内部控制的设计及执行有效性。我们复核了预期信用损失模型计量方法论，对组合划分、模型选择、关键参数估计（包含违约概率、违约损失率、违约风险敞口等）等重大判断和假设的合理性进行评估。

我们抽样检查了模型计量所使用的关键数据，包括历史数据和计量日数据，以评估其准确性和完整性。

对于前瞻性计量，我们复核了管理层经济指标选取、场景及权重的模型分析结果，对模型中使用的参数和假设的合理性进行了评估。

我们选取了贷款样本执行测试，基于银行已获得的借款人财务和非财务信息以及其他相关的外部证据，抽样评估了银行对贷款信用风险显著增加和已发生信用减值贷款识别的恰当性。

对于已发生减值的大额贷款，我们选取样本，检查了银行根据借款人和担保人的财务信息、抵质押物评估价值等信息得出的预计未来现金流量的合理性。

我们复核和评价了与减值相关的财务报表信息披露是否符合披露要求。

(二) 结构化主体合并评估	
<p>事项描述</p> <p>如附注七、3. 在结构化主体中的权益中所示，江阴银行管理或投资若干结构化主体。截至 2023 年 12 月 31 日，江阴银行管理的未合并的结构化主体金额为人民币 17,810,533 千元，投资的未合并的结构化主体金额为人民币 7,958,205 千元。</p> <p>由于江阴银行管理并投资的结构化主体数量较多，且判断结构化主体是否需要合并涉及重大判断，包括对结构化主体相关活动进行决策的权力、从结构化主体中获取的可变回报以及影响从结构化主体中获取可变回报的能力，所以我们将其认定为一项关键审计事项。</p>	<p>审计应对</p> <p>我们了解、评估和测试了江阴银行与结构化主体合并评估相关的内部控制的设计及执行有效性。</p> <p>我们检查了江阴银行管理或投资的结构化主体相关支持文件，并执行了以下程序：</p> <p>（1）对结构化主体的设立目的、业务架构及相关合同条款进行分析，评估江阴银行对结构化主体是否拥有权力；</p> <p>（2）对江阴银行是否提供信用增级或流动性支持等而获得报酬或承担损失进行查验；</p> <p>（3）对结构化主体合同中涉及可变回报的条款进行查验，重新计算并评估可变回报的量级及可变动性。</p> <p>基于以上执行的程序，我们对江阴银行作出的是否控制结构化主体的判断进行了评估。</p>

四、 其他信息

江阴银行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括江阴银行 2023 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估江阴银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督江阴银行的财务报告过程。

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：

（一）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。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（三）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。

（四）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，就可能导致对江阴银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江阴银行不能持续经营。

（五）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。

（六）就江阴银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，以对合并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期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

**立信会计师事务所
（特殊普通合伙）**

**中国注册会计师：张爱国
（项目合伙人）**

中国注册会计师：曹佳

中国·上海

2024年3月29日

江苏江阴农村商业银行股份有限公司
合并资产负债表
2023年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	附注五	期末余额	上年年末余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	8,239,032	8,628,153
存放同业款项	2	1,537,961	1,472,716
拆出资金	3	78,863	231,701
衍生金融资产	4	624,457	380,604
买入返售金融资产		-	-
发放贷款和垫款	5	111,045,270	98,711,057
金融投资：	6	60,862,493	55,645,227
交易性金融资产	6 (1)	17,717,250	10,595,221
债权投资	6 (2)	22,188,704	27,955,018
其他债权投资	6 (3)	20,591,326	16,741,444
其他权益工具投资	6 (4)	365,213	353,544
长期股权投资	7	785,710	711,564
投资性房地产	8	108,707	118,969
固定资产	9	890,605	903,921
在建工程	10	23,253	62,188
使用权资产	11	15,330	20,730
无形资产	12	260,757	259,191
递延所得税资产	13	1,465,264	1,406,677
其他资产	14	91,877	198,698
资产总计		186,029,579	168,751,396
负债：			
向中央银行借款	16	9,345,202	9,939,747
同业及其他金融机构存放款项	17	100,477	8,649
拆入资金	18	3,808,702	1,881,345
衍生金融负债	4	628,588	424,014
卖出回购金融资产款	19	8,401,254	4,841,797
吸收存款	20	142,367,607	129,834,790
应付职工薪酬	21	223,146	210,650
应交税费	22	59,099	95,874
租赁负债	23	13,227	17,945
预计负债	24	13,977	299,814
应付债券	25	4,804,888	6,567,623
递延所得税负债	13	19,589	9,850
其他负债	26	167,860	203,771
负债合计		169,953,616	154,335,869
股东权益：			
股本	27	2,172,069	2,172,051
其他权益工具	28	359,436	359,453
资本公积	29	908,173	924,838
其他综合收益	30	172,002	136,744
盈余公积	31	4,747,255	4,222,625
一般风险准备	32	2,656,195	2,356,195
未分配利润	33	4,775,544	4,103,058
归属于母公司股东权益合计		15,790,674	14,274,964
少数股东权益	34	285,289	140,563
股东权益合计		16,075,963	14,415,527
负债和股东权益总计		186,029,579	168,751,396

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

江苏江阴农村商业银行股份有限公司
 母公司资产负债表
 2023年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注五	期末余额	上年年末余额
资产:			
现金及存放中央银行款项	1	8,022,443	8,441,586
存放同业款项	2	2,402,786	2,395,855
拆出资金	3	78,863	231,701
衍生金融资产	4	624,457	380,604
买入返售金融资产		-	-
发放贷款和垫款	5	108,027,421	95,823,435
金融投资:	6	60,862,493	55,645,227
交易性金融资产	6 (1)	17,717,250	10,595,221
债权投资	6 (2)	22,188,704	27,955,018
其他债权投资	6 (3)	20,591,326	16,741,444
其他权益工具投资	6 (4)	365,213	353,544
长期股权投资	7	1,044,190	925,044
投资性房地产	8	108,707	118,969
固定资产	9	844,671	854,202
在建工程	10	23,253	62,188
使用权资产	11	5,151	5,985
无形资产	12	260,330	258,619
递延所得税资产	13	1,434,907	1,361,628
其他资产	14	60,878	161,552
资产总计		183,800,550	166,666,595
负债:			
向中央银行借款	16	9,309,694	9,846,570
同业及其他金融机构存放款项	17	449,669	285,283
拆入资金	18	3,808,702	1,881,345
衍生金融负债	4	628,588	424,014
卖出回购金融资产款	19	8,401,254	4,841,797
吸收存款	20	140,197,739	127,958,418
应付职工薪酬	21	211,996	197,924
应交税费	22	57,687	91,347
租赁负债	23	3,971	4,362
预计负债	24	13,551	17,389
应付债券	25	4,804,888	6,567,623
递延所得税负债	13	17,246	9,850
其他负债	26	163,565	199,333
负债合计		168,068,550	152,325,255
股东权益:			
股本	27	2,172,069	2,172,051
其他权益工具	28	359,436	359,453
资本公积	29	924,908	924,838
其他综合收益	30	170,419	135,161
盈余公积	31	4,747,255	4,222,625
一般风险准备	32	2,656,195	2,356,195
未分配利润	33	4,701,718	4,171,017
股东权益合计		15,732,000	14,341,340
负债和股东权益总计		183,800,550	166,666,595

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

行长:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

江苏江阴农村商业银行股份有限公司
合并利润表
2023 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
一、营业总收入		3,864,956	3,779,907
利息净收入	35	2,981,797	3,193,486
利息收入		6,233,478	6,283,940
利息支出		3,251,681	3,090,454
手续费及佣金净收入	36	80,065	92,688
手续费及佣金收入		171,323	185,736
手续费及佣金支出		91,258	93,048
投资收益(损失以“-”号填列)	37	796,487	390,092
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		68,189	56,076
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益(损失以“-”号填列)		131,630	-271
其他收益	38	59,998	64,267
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	39	-84,427	-12,118
汇兑收益(损失以“-”号填列)		12,388	31,452
其他业务收入	40	18,421	18,338
资产处置收益(损失以“-”号填列)		227	1,702
二、营业总支出		2,018,670	2,090,626
税金及附加	41	32,241	34,729
业务及管理费	42	1,192,971	1,148,609
信用减值损失	43	782,291	896,112
其他资产减值损失		-	-
其他业务成本	44	11,167	11,176
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		1,846,286	1,689,281
加: 营业外收入	45	234,388	6,383
减: 营业外支出	46	5,891	20,655
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		2,074,783	1,675,009
减: 所得税费用	47	54,837	58,131
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		2,019,946	1,616,878
(一) 按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		2,019,946	1,616,878
2. 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		-	-
(二) 按所有权归属分类			
1. 归属于母公司股东的净利润(净亏损以“-”号填列)		1,888,085	1,616,057
2. 少数股东损益(净亏损以“-”号填列)		131,861	821
六、其他综合收益的税后净额		35,258	23,791
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		35,258	23,911
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		8,752	8,395
1. 重新计量设定受益计划变动额		-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动		8,752	8,395
4. 企业自身信用风险公允价值变动		-	-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		26,506	15,516
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		7,831	-565
2. 其他债权投资公允价值变动		27,923	-60,058
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
4. 其他债权投资信用损失准备		-9,248	76,139
5. 现金流量套期储备		-	-
6. 外币财务报表折算差额		-	-
7. 其他		-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-120
七、综合收益总额		2,055,204	1,640,669
归属于母公司所有者的综合收益总额		1,923,343	1,639,968
归属于少数股东的综合收益总额		131,861	701
八、每股收益			
(一) 基本每股收益(元/股)	48	0.8693	0.7440
(二) 稀释每股收益(元/股)	48	0.7535	0.6536

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人: 行长: 主管会计工作负责人: 会计机构负责人:

江苏江阴农村商业银行股份有限公司
母公司利润表
2023 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
一、营业总收入		3,740,956	3,647,057
利息净收入	35	2,857,787	3,064,755
利息收入		6,068,414	6,118,783
利息支出		3,210,627	3,054,028
手续费及佣金净收入	36	81,123	94,069
手续费及佣金收入		171,073	185,379
手续费及佣金支出		89,950	91,310
投资收益（损失以“-”号填列）	37	800,617	390,092
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		68,189	56,076
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益（损失以“-”号填列）		131,630	-271
其他收益	38	54,311	57,656
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	39	-84,427	-12,118
汇兑收益（损失以“-”号填列）		12,388	31,452
其他业务收入	40	18,930	19,021
资产处置收益（损失以“-”号填列）		227	2,130
二、营业总支出		1,959,474	1,978,695
税金及附加	41	30,965	33,557
业务及管理费	42	1,132,096	1,086,316
信用减值损失	43	785,246	847,646
其他资产减值损失		-	-
其他业务成本	44	11,167	11,176
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,781,482	1,668,362
加：营业外收入	45	3,978	5,241
减：营业外支出	46	4,447	3,148
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,781,013	1,670,455
减：所得税费用	47	34,713	54,954
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,746,300	1,615,501
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,746,300	1,615,501
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
六、其他综合收益的税后净额		35,258	24,037
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		8,752	8,395
1. 重新计量设定受益计划变动额		-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动		8,752	8,395
4. 企业自身信用风险公允价值变动		-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		26,506	15,642
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		7,831	-565
2. 其他债权投资公允价值变动		27,923	-60,046
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金		-	-
4. 其他债权投资信用损失准备		-9,248	76,253
5. 现金流量套期储备		-	-
6. 外币财务报表折算差额		-	-
7. 其他		-	-
七、综合收益总额		1,781,558	1,639,538

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

江苏江阴农村商业银行股份有限公司
合并现金流量表
2023 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量:			
客户存款和同业存放款项净增加额		12,596,861	12,252,822
向中央银行借款净增加额		-593,745	4,682,119
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		6,508,524	6,564,873
拆入资金净增加额		1,920,939	-1,520,000
回购业务资金净增加额		3,558,592	-3,780,750
收到其他与经营活动有关的现金		199,345	211,891
经营活动现金流入小计		24,190,516	18,410,955
客户贷款及垫款净增加额		13,200,295	11,757,357
存放中央银行和同业款项净增加额		-105,886	-141,068
为交易目的而持有的金融资产净增加额		7,245,734	2,366,127
拆出资金净增加额		-174,115	-240,306
返售业务资金净增加额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		3,119,595	2,864,746
支付给职工及为职工支付的现金		613,656	611,085
支付的各项税费		307,671	297,923
支付其他与经营活动有关的现金		383,669	503,490
经营活动现金流出小计		24,590,619	18,019,354
经营活动产生的现金流量净额	49	-400,103	391,601
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		20,646,764	30,079,496
取得投资收益收到的现金		733,858	341,100
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		308	17,095
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		21,380,930	30,437,691
投资支付的现金		18,679,422	32,678,020
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		155,255	274,858
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		18,834,677	32,952,878
投资活动产生的现金流量净额		2,546,253	-2,515,187
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金		-	-
其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		1,000,000	2,811,073
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		1,000,000	2,811,073
偿还债务支付的现金		2,830,000	200,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		514,463	479,151
其中: 子公司支付给少数股东的股利、利润		3,870	-
支付其他与筹资活动有关的现金		8,701	10,408
筹资活动现金流出小计		3,353,164	689,559
筹资活动产生的现金流量净额		-2,353,164	2,121,514
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		11,397	63,183
五、现金及现金等价物净增加额	49	-195,617	61,111
加: 期初现金及现金等价物余额		2,372,424	2,311,313
六、期末现金及现金等价物余额	49	2,176,807	2,372,424

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

行长:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

江苏江阴农村商业银行股份有限公司
母公司现金流量表
2023 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量:			
客户存款和同业存放款项净增加额		12,388,309	12,108,147
向中央银行借款净增加额		-536,091	4,877,352
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		6,337,483	6,403,229
拆入资金净增加额		1,920,939	-1,520,000
回购业务资金净增加额		3,558,592	-3,780,750
收到其他与经营活动有关的现金		184,688	192,559
经营活动现金流入小计		23,853,920	18,280,537
客户贷款及垫款净增加额		13,019,632	11,425,258
存放中央银行和同业款项净增加额		-92,426	533,316
为交易目的而持有的金融资产净增加额		7,245,734	2,366,127
拆出资金净增加额		-174,115	-240,306
返售业务资金净增加额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		3,086,088	2,856,590
支付给职工及为职工支付的现金		584,824	582,167
支付的各项税费		294,171	285,523
支付其他与经营活动有关的现金		357,837	469,901
经营活动现金流出小计		24,321,745	18,278,576
经营活动产生的现金流量净额	49	-467,825	1,961
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		20,646,764	30,079,517
取得投资收益收到的现金		737,988	341,100
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		308	16,448
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		21,385,060	30,437,065
投资支付的现金		18,724,422	32,678,020
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		154,547	258,216
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		18,878,969	32,936,236
投资活动产生的现金流量净额		2,506,091	-2,499,171
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		1,000,000	2,811,073
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		1,000,000	2,811,073
偿还债务支付的现金		2,830,000	200,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		510,434	478,723
支付其他与筹资活动有关的现金		4,546	4,529
筹资活动现金流出小计		3,344,980	683,252
筹资活动产生的现金流量净额		-2,344,980	2,127,821
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		11,397	63,182
五、现金及现金等价物净增加额	49	-295,317	-306,207
加: 期初现金及现金等价物余额		2,264,684	2,570,891
六、期末现金及现金等价物余额	49	1,969,367	2,264,684

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

行长:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

江苏江阴农村商业银行股份有限公司
合并所有者权益变动表
2023 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	本期金额												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
	优先	永续	其他										
一、上年年末余额	2,172,051	-	-	359,453	924,838	-	136,744	4,222,625	2,356,195	4,103,058	14,274,964	140,563	14,415,527
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	2,172,051	-	-	359,453	924,838	-	136,744	4,222,625	2,356,195	4,103,058	14,274,964	140,563	14,415,527
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	18	-	-	-17	-16,665	-	35,258	524,630	300,000	672,486	1,515,710	144,726	1,660,436
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	35,258	-	-	1,888,085	1,923,343	131,861	2,055,204
（二）所有者投入和减少资本	18	-	-	-17	-16,665	-	-	-	-	-	-16,664	16,735	71
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-16,735	-	-	-	-	-	-16,735	16,735	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	18	-	-	-17	70	-	-	-	-	-	71	-	71
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	524,630	300,000	-1,215,599	-390,969	-3,870	-394,839
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	524,630	-	-524,630	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	300,000	-300,000	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-390,969	-390,969	-3,870	-394,839
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	2,172,069	-	-	359,436	908,173	-	172,002	4,747,255	2,656,195	4,775,544	15,790,674	285,289	16,075,963

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

江苏江阴农村商业银行股份有限公司
合并所有者权益变动表（续）
2023 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	上期金额												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
	优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	2,172,010	-	-	359,493	924,676	-	112,833	3,861,075	2,046,195	3,549,513	13,025,795	139,862	13,165,657
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	2,172,010	-	-	359,493	924,676	-	112,833	3,861,075	2,046,195	3,549,513	13,025,795	139,862	13,165,657
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	41	-	-	-40	162	-	23,911	361,550	310,000	553,545	1,249,169	701	1,249,870
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	23,911	-	-	1,616,057	1,639,968	701	1,640,669
（二）所有者投入和减少资本	41	-	-	-40	162	-	-	-	-	-	163	-	163
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	41	-	-	-40	162	-	-	-	-	-	163	-	163
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	361,550	310,000	-1,062,512	-390,962	-	-390,962
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	361,550	-	-361,550	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	310,000	-310,000	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-390,962	-390,962	-	-390,962
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	2,172,051	-	-	359,453	924,838	-	136,744	4,222,625	2,356,195	4,103,058	14,274,964	140,563	14,415,527

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

江苏江阴农村商业银行股份有限公司
母公司所有者权益变动表
2023 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	本期金额										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	2,172,051	-	-	359,453	924,838	-	135,161	4,222,625	2,356,195	4,171,017	14,341,340
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	2,172,051	-	-	359,453	924,838	-	135,161	4,222,625	2,356,195	4,171,017	14,341,340
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	18	-	-	-17	70	-	35,258	524,630	300,000	530,701	1,390,660
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	35,258	-	-	1,746,300	1,781,558
（二）所有者投入和减少资本	18	-	-	-17	70	-	-	-	-	-	71
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	18	-	-	-17	70	-	-	-	-	-	71
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	524,630	300,000	-1,215,599	-390,969
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	524,630	-	-524,630	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	300,000	-300,000	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-390,969	-390,969
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	2,172,069	-	-	359,436	924,908	-	170,419	4,747,255	2,656,195	4,701,718	15,732,000

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

江苏江阴农村商业银行股份有限公司
 母公司所有者权益变动表（续）
 2023 年度
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	上期金额										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	2,172,010	-	-	359,493	924,676	-	111,124	3,861,075	2,046,195	3,618,028	13,092,601
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	2,172,010	-	-	359,493	924,676	-	111,124	3,861,075	2,046,195	3,618,028	13,092,601
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	41	-	-	-40	162	-	24,037	361,550	310,000	552,989	1,248,739
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	24,037	-	-	1,615,501	1,639,538
（二）所有者投入和减少资本	41	-	-	-40	162	-	-	-	-	-	163
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	41	-	-	-40	162	-	-	-	-	-	163
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	361,550	310,000	-1,062,512	-390,962
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	361,550	-	-361,550	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	310,000	-310,000	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-390,962	-390,962
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	2,172,051	-	-	359,453	924,838	-	135,161	4,222,625	2,356,195	4,171,017	14,341,340

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

二〇二三年度财务报表附注

(除特殊注明外，金额单位均为人民币千元)

一、公司基本情况

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

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

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

截至 2023 年 12 月 31 日，本行下设 1 家直属营业部，3 家分行分别为常州分行、无锡分行、苏州分行，以及 31 家一级支行。本行经营范围主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算，办理票据承兑与贴现；代理收付款项及代理保险业务，代理发行、代理兑付、承销政府债券，从事银行卡业务，提供信用证服务与担保；买卖政府债券和金融债券；从事同业拆借；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证业务；代客外汇买卖业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）许可项目：证券投资基金销售服务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）。

本财务报表经本行第八届董事会第四次会议于 2024 年 3 月 29 日决议批准报出。

二、财务报表的编制基础

1. 编制基础

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

2. 持续经营

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

三、重要会计政策及会计估计

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

1. 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2023 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

2. 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

3. 营业周期

本行营业周期为 12 个月。

4. 记账本位币

本行采用人民币为记账本位币。

5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

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

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

6. 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

（1）控制的判断标准

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，合并范围包括本行及全部子公司（包括结构化主体）。控制，是指公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且

有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

(2) 合并程序

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

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

1) 增加子公司或业务

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

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

2) 处置子公司

①一般处理方法

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

3) 购买子公司少数股权

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

7. 现金及现金等价物的确定标准

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

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

8. 外币业务和外币报表折算

（1）外币业务

初始确认时，外币交易均采用交易日的即期汇率折算为记账本位币。

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

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

（2）外币财务报表的折算

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

9. 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

（1）金融工具的分类

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

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

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

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

（2）金融工具的确认依据和计量方法

确认依据

本行在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

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

计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

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

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

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

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

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

6) 以摊余成本计量的金融负债

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时,将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

(3) 金融资产终止确认和金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一时,本行终止确认金融资产:

①收取金融资产现金流量的合同权利终止;

②金融资产已转移,且已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方;

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

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

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

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

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

①所转移金融资产的账面价值；

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

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

①终止确认部分的账面价值；

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

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

（4）金融负债终止确认

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

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

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

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

（5）金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

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

（6）金融工具减值

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

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

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

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

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

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

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

期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

信用风险显著增加的判断标准

本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本行考虑在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下即可获得合理且有依据的信息，包括基于历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本行以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

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

定量标准

- ①在报告日，剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例

定性标准

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

上限标准

- ①债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 30 天

已发生信用减值资产的定义

在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本行所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本行评估是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- ①发行方或债务人发生严重财务困难；
- ②债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- ③债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- ④债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- ⑤因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- ⑥以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；

⑦债务人对本行的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。对已发生信用减值的金融资产，本行主要以单项金融资产为基础，分析不同情形下的预计未来现金流量（包括所持担保物的可变现价值），按原实际利率折现确定的现值与账面价值的差额，作为减值损失或利得计入当期损益。

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本行对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本行以当前风险管理所使用的巴塞尔新资本协议体系为基础，根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

①违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率以新资本协议内评模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息并剔除审慎性调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；

②违约损失率是指本行对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同；

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

前瞻性信息

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

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

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

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

(7) 衍生金融工具和嵌入衍生工具

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

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

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

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

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

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允价值计量，且其变动计入当期利润表。

对无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的，本行将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

(8) 金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利当前是可执行的，同时交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。抵销权应当不取决于未来事项，而且在本行和所有交易对手方的正常经营过程中，或在出现违约、无力偿债或破产等各种情形下，本行均可执行该法定权利。

（9）财务担保合同及贷款承诺

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

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

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

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

（10）金融资产合同修改

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

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

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

③在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；

④贷款利率出现重大变化；

⑤贷款币种发生改变；

⑥增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

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

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

（11）可转换债券

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

10. 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

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

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

11. 长期股权投资

（1）共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本行与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本行的合营企业。

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本行能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本行联营企业。

（2）初始投资成本的确定

1) 企业合并形成的长期股权投资

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

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

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

2) 通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

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

(3) 后续计量及损益确认方法

1) 成本法核算的长期股权投资

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

2) 权益法核算的长期股权投资

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

本行按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动（简称“其他所有者权益变动”），调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

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

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

3) 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

部分处置权益法核算的长期股权投资，剩余股权仍采用权益法核算的，原权益法核算确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础按相应比例结转，其他所有者权益变动按比例结转入当期损益。

因处置股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，其他所有者权益变动在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

12. 投资性房地产

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

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

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

13. 固定资产

(1) 固定资产的确认和初始计量

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

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

固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。

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

(2) 折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可

使用年限确定折旧额。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

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

(3) 固定资产处置

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

14. 在建工程

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

15. 无形资产

(1) 无形资产的计价方法

1) 本行取得无形资产时按成本进行初始计量；

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

2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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

(2) 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

资产类别	摊销年限
土地使用权	40年
软件	5年

每期末，对无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

16. 长期资产减值

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

17. 其他资产

(1) 长期待摊费用

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

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

(2) 抵债资产

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

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

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

18. 职工薪酬

(1) 短期薪酬的会计处理方法

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

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

本行发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本，其中，非货币性福利按照公允价值计量。

(2) 离职后福利的会计处理方法

设定提存计划

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

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

(3) 辞退福利的会计处理方法

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

19. 预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本行将其确认为预计负债：

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

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

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

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

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

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

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

20. 收入

(1) 利息收入和支出

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

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

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

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

(2) 手续费和佣金收入

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

(3) 股利收入

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

21. 政府补助

(1) 类型

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

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

(2) 确认时点

政府补助在本行能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

(3) 会计处理

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

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

22. 递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

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

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：

①商誉的初始确认；

②既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损），且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的交易或事项。

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

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

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

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

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

①纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；

②递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

23. 租赁

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

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

(1) 本行作为承租人

1) 使用权资产

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

①租赁负债的初始计量金额；

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

③本行发生的初始直接费用；

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

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

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

2) 租赁负债

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

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

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

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

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

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

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

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

3) 短期租赁和低价值资产租赁

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

4) 租赁变更

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

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

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

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

(2) 本行作为出租人

经营租赁会计处理

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

24. 受托业务

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

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

25. 一般风险准备

本行于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号），要求金融企业计提的一般风险准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。

26. 分部报告

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

27. 重要性标准确定方法和选择依据

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

28. 重要会计判断和估计

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

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

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

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

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

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

④递延所得税资产：本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。在资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产，则减记递延所得税资产的账面价值。因此，本行需要根据相关的税收法规，对相关交易的税务处理作出重大判断，并对是否能获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的可能性作出重大估计。

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

29. 重要会计政策和会计估计的变更

（1）重要会计政策变更

执行《企业会计准则解释第 16 号》“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”的规定。

财政部于 2022 年 11 月 30 日公布了《企业会计准则解释第 16 号》（财会〔2022〕31 号，以下简称“解释第 16 号”），其中“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”的规定自 2023 年 1 月 1 日起施行。解释第 16 号规定，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，不适用豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定，企业在交易发生时应当根据《企业会计准则第 18 号——所得税》等有关规定，分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

执行该规定未对本行财务状况和经营成果产生重大影响。

（2）重要会计估计变更

本行本期未发生重要会计估计的变更。

四、税项

本行适用的主要税种及税率如下：

税种	税基	2023 年度
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应税收入	3%、5%、6%、9%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%、7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	5%

五、财务报表主要项目注释

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

1. 现金及存放中央银行款项

合并

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
库存现金	361,252	414,878
数字货币	43,654	4,500
存放中央银行法定准备金	7,278,568	7,136,449
存放中央银行超额存款准备金	511,221	906,857
存放中央银行财政性存款	40,714	161,920
小计	8,235,409	8,624,604
加：应计利息	3,623	3,549
合计	8,239,032	8,628,153

本行

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
库存现金	341,963	394,683
数字货币	43,654	4,500
存放中央银行法定准备金	7,178,136	7,050,015
存放中央银行超额存款准备金	414,521	826,972
存放中央银行财政性存款	40,560	161,886
小计	8,018,834	8,438,056
加：应计利息	3,609	3,530
合计	8,022,443	8,441,586

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

2023年12月31日、2022年12月31日本行人民币存款准备金缴存比率分别为5.25%、5.75%（子公司：5%、5%），外币存款准备金缴存比率分别为4%、6%。存放中央银行财政性存款是对国家金库款，地方财政预算内、外存款，财政部发行的国库券及各项债券款项等，按100%缴存中央银行的款项。

2. 存放同业款项

合并

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
存放境内同业款项	1,133,840	1,107,850
存放境外同业款项	407,364	368,632
小计	1,541,204	1,476,482
加：应计利息	70	63
减：减值准备	3,313	3,829
合计	1,537,961	1,472,716

本行

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
存放境内同业款项	1,992,667	2,022,890
存放境外同业款项	407,364	368,632
小计	2,400,031	2,391,522
加：应计利息	7,024	9,143
减：减值准备	4,269	4,810
合计	2,402,786	2,395,855

截至2023年12月31日，无持有本行5%及5%以上股份的股东的存放同业款项余额。

存放同业款项的减值准备变动情况：

合并

项目	2023年度	2022年度
期初余额	3,829	2,831
本期计提/转回	-516	998
本期核销	-	-
期末余额	3,313	3,829

本行

项目	2023 年度	2022 年度
期初余额	4,810	3,524
本期计提/转回	-541	1,286
本期核销	-	-
期末余额	4,269	4,810

注：以上存放同业的减值准备均为第一阶段。

3. 拆出资金

合并及本行

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行	78,686	229,832
小计	78,686	229,832
加：应计利息	244	1,998
减：减值准备	67	129
合计	78,863	231,701

截至 2023 年 12 月 31 日，无持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东的拆出资金余额。

拆出资金的减值准备变动情况：

合并及本行

项目	2023 年度	2022 年度
期初余额	129	228
本期计提/转回	-62	-99
本期核销	-	-
期末余额	67	129

注：以上拆出资金的减值准备均为第一阶段。

4. 衍生金融工具

合并及本行

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

合并及本行

非套期工具	2022年12月31日						
	名义金额按到期日分析					公允价值	
	3个月内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计	资产	负债
利率互换	-	-	100,660,000	-	100,660,000	356,707	424,014
利率期权	531,390	2,717,000	20,000	-	3,268,390	23,897	-
合计	531,390	2,717,000	100,680,000	-	103,928,390	380,604	424,014

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

5. 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下：

合并

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
以摊余成本计量：		
个人贷款和垫款：	22,350,230	22,977,738
信用卡	683,763	1,028,369
住房按揭贷款	8,553,577	10,020,294
经营性贷款	9,484,512	8,894,453
消费性贷款	3,628,378	3,034,622
企业贷款和垫款：	80,837,225	73,966,647
贷款	76,257,892	66,653,559
贴现	4,579,333	7,313,088
加：应计利息	167,956	168,910
减：以摊余成本计量的客户贷款及垫款减值准备	4,475,177	4,586,731
小计	98,880,234	92,526,564
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：		
企业贷款和垫款：	12,165,036	6,184,493
贴现	12,165,036	6,184,493
小计	12,165,036	6,184,493
贷款和垫款合计	111,045,270	98,711,057

注：于2023年12月31日，本行合并以公允价值计量且变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备为人民币153,449千元，计入“其他综合收益”项目列报。（2022年12月31日：166,124千元）

本行

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
以摊余成本计量：		
个人贷款和垫款：	19,871,083	20,706,029
信用卡	683,762	1,028,369
住房按揭贷款	8,384,647	9,828,394
经营性贷款	7,827,755	7,365,666
消费性贷款	2,974,919	2,483,600
企业贷款和垫款：	80,159,672	73,199,016
贷款	75,580,339	65,898,159
贴现	4,579,333	7,300,857
加：应计利息	160,317	161,386
减：以摊余成本计量的客户贷款及垫款减值准备	4,328,687	4,427,489
小计	95,862,385	89,638,942
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：		
企业贷款和垫款：	12,165,036	6,184,493
贴现	12,165,036	6,184,493
小计	12,165,036	6,184,493
贷款和垫款合计	108,027,421	95,823,435

注：于2023年12月31日，本行以公允价值计量且变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备为人民币153,449千元，计入“其他综合收益”项目列报。（2022年12月31日：166,124千元）

(2) 企业贷款和垫款按行业划分:

合并

行业分布	2023年12月31日	比例(%)	2022年12月31日	比例(%)
制造业	32,633,753	35.09	30,482,267	38.03
批发和零售业	14,081,923	15.14	10,662,208	13.30
建筑业	7,420,808	7.98	3,823,639	4.77
农、林、牧、渔业	1,933,514	2.08	2,240,309	2.80
水利、环境和公共设施管理业	4,198,043	4.51	5,368,050	6.70
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,385,527	1.49	1,208,113	1.51
房地产业	1,186,760	1.28	331,700	0.41
租赁和商务服务业	8,631,653	9.28	8,272,867	10.32
文化、体育和娱乐业	1,047,670	1.13	1,105,610	1.38
交通运输、仓储和邮政业	1,238,204	1.33	1,152,625	1.44
住宿和餐饮业	1,000,100	1.08	843,523	1.05
其他	1,499,937	1.61	1,162,648	1.45
贴现	16,744,369	18.00	13,497,581	16.84
企业贷款和垫款总额	93,002,261	100.00	80,151,140	100.00

本行

行业分布	2023年12月31日	比例(%)	2022年12月31日	比例(%)
制造业	32,525,282	35.23	30,339,143	38.22
批发和零售业	13,882,206	15.04	10,457,514	13.17
建筑业	7,275,713	7.88	3,673,549	4.63
农、林、牧、渔业	1,836,944	1.99	2,129,359	2.68
水利、环境和公共设施管理业	4,189,543	4.54	5,358,350	6.75
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,385,527	1.50	1,208,113	1.52
房地产业	1,159,860	1.26	330,700	0.42
租赁和商务服务业	8,608,203	9.32	8,243,749	10.38
文化、体育和娱乐业	1,033,170	1.12	1,081,210	1.36
交通运输、仓储和邮政业	1,238,204	1.34	1,141,125	1.44
住宿和餐饮业	977,580	1.06	813,039	1.02
其他	1,468,107	1.58	1,122,308	1.42
贴现	16,744,369	18.14	13,485,350	16.99
企业贷款和垫款总额	92,324,708	100.00	79,383,509	100.00

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息。

(3) 贷款及垫款按地区分布情况列示如下：

合并

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
江苏省	107,983,676	96,501,297
其中：江阴市	78,453,069	68,587,913
安徽省	3,719,420	3,382,582
四川省	899,772	847,592
贵州省	1,825,247	1,486,001
海南省	924,376	911,406
合计	115,352,491	103,128,878

本行

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
江苏省	106,651,124	95,220,955
其中：江阴市	78,453,069	68,587,913
安徽省	3,719,420	3,382,582
贵州省	1,825,247	1,486,001
合计	112,195,791	100,089,538

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息。

(4) 贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下：

合并

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
信用贷款	7,204,495	5,120,916
保证贷款	47,424,902	41,704,969
附担保物贷款	60,723,094	56,302,993
其中：抵押贷款	42,209,799	41,588,244
质押贷款	18,513,295	14,714,749
贷款和垫款总额	115,352,491	103,128,878

本行

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
信用贷款	6,588,648	4,719,745
保证贷款	46,774,535	41,023,472
附担保物贷款	58,832,608	54,346,321
其中：抵押贷款	40,385,884	39,720,229
质押贷款	18,446,724	14,626,092
贷款和垫款总额	112,195,791	100,089,538

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息。

(5) 逾期贷款列示如下:

合并

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

2022年12月31日					
项目	逾期3个月以内	逾期3个月至1年	逾期1年至3年	逾期3年以上	合计
信用贷款	29,312	25,185	5,930	468	60,895
保证贷款	51,603	206,124	87,304	26,257	371,288
抵押贷款	301,283	239,118	88,558	25,286	654,245
质押贷款	-	-	10,000	-	10,000
合计	382,198	470,427	191,792	52,011	1,096,428

本行

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

2022年12月31日					
项目	逾期3个月以内	逾期3个月至1年	逾期1年至3年	逾期3年以上	合计
信用贷款	25,168	21,224	3,739	359	50,490
保证贷款	42,182	196,826	84,875	22,763	346,646
抵押贷款	269,579	199,247	84,801	24,420	578,047
质押贷款	-	-	-	-	-
合计	336,929	417,297	173,415	47,542	975,183

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息；

上表所列逾期贷款系本金或部分本金或利息存在逾期的全额本金余额。

(6) 贷款损失准备:

1) 以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备变动

合并

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

项目	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日	3,056,132	120,004	751,604	3,927,740
转移: 至第一阶段	4	-	-4	-
至第二阶段	-40,982	40,982	-	-
至第三阶段	-14,679	-11,403	26,082	-
本年计提	654,424	108,916	-4,723	758,617
本年核销及转出	-	-	-589,885	-589,885
收回已核销贷款	-	-	490,259	490,259
其他变动	-	-	-	-
2022 年 12 月 31 日	3,654,899	258,499	673,333	4,586,731

本行

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

项目	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日	3,013,242	107,058	671,997	3,792,297
转移：至第一阶段	4	-	-4	-
至第二阶段	-40,850	40,850	-	-
至第三阶段	-13,224	-5,720	18,944	-
本年计提	664,416	106,684	-56,765	714,335
本年核销及转出	-	-	-545,377	-545,377
收回已核销贷款	-	-	466,234	466,234
其他变动	-	-	-	-
2022 年 12 月 31 日	3,623,588	248,872	555,029	4,427,489

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备变动

合并

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

项目	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日	65,789	-	-	65,789
转移：至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	100,335	-	-	100,335
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2022 年 12 月 31 日	166,124	-	-	166,124

本行

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

项目	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日	65,490	-	-	65,490
转移：至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	100,634	-	-	100,634
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2022 年 12 月 31 日	166,124	-	-	166,124

6. 金融投资

合并及本行

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
交易性金融资产	17,717,250	10,595,221
债权投资	22,188,704	27,955,018
其他债权投资	20,591,326	16,741,444
其他权益工具投资	365,213	353,544
合计	60,862,493	55,645,227

(1) 交易性金融资产

合并及本行

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
债券投资：政府债券	9,747,076	4,203,049
企业债券	-	20,005
基金投资	7,958,205	6,359,744
交易目的持有的权益工具投资	11,969	12,423
合计	17,717,250	10,595,221

(2) 债权投资

合并及本行

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
债券投资：政府债券	22,055,282	27,784,140
加：应计利息	280,606	334,916
减：减值准备	147,184	164,038
合计	22,188,704	27,955,018

截至2023年12月31日，本行债权投资债券中有面值6,040,270千元的债券用于办理卖出回购证券等业务被质押。（截至2022年12月31日：10,943,975千元）

债权投资的减值准备变动：

合并及本行

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

项目	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日	138,459	-	-	138,459
转移：至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	25,579	-	-	25,579
其他变动	-	-	-	-
2022 年 12 月 31 日	164,038	-	-	164,038

(3) 其他债权投资

合并及本行

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券投资：政府债券	20,275,949	16,438,309
政策性银行债	-	50,249
小计	20,275,949	16,488,558
加：应计利息	315,377	252,886
合计	20,591,326	16,741,444

截至 2023 年 12 月 31 日，本行其他债权投资债券中有面值 5,812,861 千元的债券用于办理卖出回购证券等业务被质押。（截至 2022 年 12 月 31 日：1,164,444 千元）

其他债权投资的减值准备变动：

合并及本行

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

项目	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日	2,307	-	-	2,307
转移：至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	1,036	-	-	1,036
其他变动	-	-	-	-
2022 年 12 月 31 日	3,343	-	-	3,343

(4) 其他权益工具投资

合并及本行

项目	2023 年 12 月 31 日			2022 年 12 月 31 日		
	初始成本	公允价值	累计计入其他综合收益的损失	初始成本	公允价值	累计计入其他综合收益的损失
江苏省农村信用社联合社	600	600	-	600	600	-
徐州农商行股份有限公司	338,000	360,863	22,863	338,000	349,194	11,194
中国银联股份有限公司	3,750	3,750	-	3,750	3,750	-
合计	342,350	365,213	22,863	342,350	353,544	11,194

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

7. 长期股权投资

(1) 长期股权投资按类型列示如下

项目	合并		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
对联营企业的投资	785,710	711,564	785,710	711,564
对子公司的投资	-	-	268,980	223,980
小计	785,710	711,564	1,054,690	935,544
减：减值准备	-	-	10,500	10,500
合计	785,710	711,564	1,044,190	925,044

(2) 对联营企业投资

合并及本行

被投资单位	2022年12月31日	本期增减变动			2023年12月31日	减值准备期末余额
		权益法确认的投资损益	其他综合收益调整	宣告发放现金股利或利润		
联营企业						
江苏靖江农村商业银行股份有限公司	337,203	39,785	3,952	-1,875	379,065	-
江苏姜堰农村商业银行股份有限公司	374,361	28,404	3,880	-	406,645	-
合计	711,564	68,189	7,832	-1,875	785,710	-

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

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

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

(3) 对子公司投资列示如下

本行

被投资单位	核算方法	初始投资成本	2022年12月31日	增减变动	2023年12月31日	持股比例(%)	现金红利	期末减值准备
成都双流诚民村镇银行有限责任公司	成本法	42,100	42,100	-	42,100	51.98	-	-
宣汉诚民村镇银行有限责任公司	成本法	10,500	10,500	45,000	55,500	85.38	-	10,500
句容苏南村镇银行股份有限公司	成本法	65,000	65,000	-	65,000	52.00	2,600	-
兴化苏南村镇银行股份有限公司	成本法	51,000	51,000	-	51,000	51.00	1,530	-
海口苏南村镇银行股份有限公司	成本法	55,380	55,380	-	55,380	52.00	-	-
合计		223,980	223,980	45,000	268,980		4,130	10,500

本年度，本行对子公司宣汉诚民村镇银行有限责任公司以货币资金形式增资人民币 45,000 千元，增资后持股比例由 52.50%变更为 85.38%，本次增资已获得《国家金融监督管理总局达州监管分局关于同意宣汉诚民村镇银行有限责任公司变更注册资本的批复》（达金监复[2023] 56 号）。

对子公司投资情况详见附注七-在其他主体中的权益 1. 在子公司中的权益。

8. 投资性房地产

合并及本行

项目	房屋建筑物	合计
1.账面原值		
（1）2022年12月31日	210,930	210,930
（2）本期增加金额	-	-
（3）本期减少金额	-	-
（4）2023年12月31日	210,930	210,930
2.累计折旧		
（1）2022年12月31日	91,961	91,961
（2）本期增加金额	10,262	10,262
-计提	10,262	10,262
（3）本期减少金额	-	-
（4）2023年12月31日	102,223	102,223
3.减值准备		
（1）2022年12月31日	-	-
（2）本期增加金额	-	-
（3）本期减少金额	-	-
（4）2023年6月30日	-	-
4.账面价值		
（1）2023年12月31日	108,707	108,707
（2）2022年12月31日	118,969	118,969

注：本行对现有投资性房地产采用成本模式计量。

9. 固定资产

(1) 固定资产情况：

合并

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他设备	合计
1.账面原值					
(1) 2022年12月31日	1,238,879	406,449	15,225	84,777	1,745,330
(2) 本期增加金额	44,960	37,521	412	2,608	85,501
-购置	1,707	5,374	412	2,608	10,101
-在建工程转入	43,253	32,147	-	-	75,400
(3) 本期减少金额	667	40,417	1,246	7,307	49,637
-处置或报废	667	40,417	1,246	7,307	49,637
(4) 2023年12月31日	1,283,172	403,553	14,391	80,078	1,781,194
2.累计折旧					
(1) 2022年12月31日	434,874	321,432	13,115	71,988	841,409
(2) 本期增加金额	55,468	29,764	791	3,396	89,419
-计提	55,468	29,764	791	3,396	89,419
(3) 本期减少金额	-	34,582	1,246	4,411	40,239
-处置或报废	-	34,582	1,246	4,411	40,239
(4) 2023年12月31日	490,342	316,614	12,660	70,973	890,589
3.减值准备					
(1) 2022年12月31日	-	-	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-	-	-
-计提	-	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-	-	-
-处置或报废	-	-	-	-	-
(4) 2023年12月31日	-	-	-	-	-
4.账面价值					
(1) 2023年12月31日	792,830	86,939	1,731	9,105	890,605
(2) 2022年12月31日	804,005	85,017	2,110	12,789	903,921

本行

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他设备	合计
1.账面原值					
(1) 2022年12月31日	1,166,914	397,484	11,874	80,327	1,656,599
(2) 本期增加金额	44,960	37,359	412	2,365	85,096
-购置	1,707	5,212	412	2,365	9,696
-在建工程转入	43,253	32,147	-	-	75,400
(3) 本期减少金额	667	39,919	1,776	7,037	49,399
-处置或报废	667	39,919	1,776	7,037	49,399
(4) 2023年12月31日	1,211,207	394,924	10,510	75,655	1,692,296
2.累计折旧					
(1) 2022年12月31日	410,717	313,359	10,477	67,844	802,397
(2) 本期增加金额	51,995	29,503	542	3,185	85,225
-计提	51,995	29,503	542	3,185	85,225
(3) 本期减少金额	-	34,080	1,776	4,141	39,997
-处置或报废	-	34,080	1,776	4,141	39,997
(4) 2023年12月31日	462,712	308,782	9,243	66,888	847,625
3.减值准备					
(1) 2022年12月31日	-	-	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-	-	-
-计提	-	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-	-	-
-处置或报废	-	-	-	-	-
(4) 2023年12月31日	-	-	-	-	-
4.账面价值					
(1) 2023年12月31日	748,495	86,142	1,267	8,767	844,671
(2) 2022年12月31日	756,197	84,125	1,397	12,483	854,202

截至2023年12月31日，本行固定资产不存在减值情况，无需计提减值准备。

(2) 暂时闲置的固定资产情况：

截至2023年12月31日，本行固定资产无暂时闲置情况。

(3) 暂时经营租赁租出的固定资产情况:

截至 2023 年 12 月 31 日

合并及本行

项目	账面价值
房屋建筑物	12,405
合计	12,405

(4) 未办妥产权证书的固定资产情况:

截至 2023 年 12 月 31 日

合并及本行

项目	账面价值	未办妥产权证书原因
山观支行营业用房	48	手续正在办理过程中
天长分理处营业用房	1,975	手续正在办理过程中
合计	2,023	

10. 在建工程

合并及本行

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
营业用房	20,473	48,545
信息系统	2,780	13,643
减: 减值准备	-	-
账面净值	23,253	62,188

11. 使用权资产

合并

项目	房屋及建筑物	运输设备及其他	合计
1.使用权资产原值			
(1) 2022年12月31日	33,651	319	33,970
(2) 本期增加金额	4,535	119	4,654
(3) 本期减少金额	6,064	319	6,383
(4) 2023年12月31日	32,122	119	32,241
2.使用权资产累计摊销			
(1) 2022年12月31日	13,008	232	13,240
(2) 本期增加金额	8,569	127	8,696
(3) 本期减少金额	4,706	319	5,025
(4) 2023年12月31日	16,871	40	16,911
3.减值准备			
(1) 2022年12月31日	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2023年12月31日	-	-	-
4.使用权资产账面价值			
(1) 2023年12月31日	15,251	79	15,330
(2) 2022年12月31日	20,643	87	20,730

本行

项目	房屋及建筑物	运输设备及其他	合计
1.使用权资产原值			
(1) 2022年12月31日	11,822	319	12,141
(2) 本期增加金额	3,308	119	3,426
(3) 本期减少金额	3,069	319	3,388
(4) 2023年12月31日	12,061	119	12,179
2.使用权资产累计摊销			
(1) 2022年12月31日	5,924	232	6,156
(2) 本期增加金额	4,134	127	4,260
(3) 本期减少金额	3,069	319	3,388
(4) 2023年12月31日	6,989	40	7,028
3.减值准备			
(1) 2022年12月31日	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2023年12月31日	-	-	-
4.使用权资产账面价值			
(1) 2023年12月31日	5,072	79	5,151
(2) 2022年12月31日	5,898	87	5,985

12. 无形资产

合并

项目	土地使用权	软件	合计
1.账面原值			
(1) 2022年12月31日	170,126	307,593	477,719
(2) 本期增加金额	-	49,418	49,418
-购置	-	21,885	21,885
-在建工程转入	-	27,533	27,533
(3) 本期减少金额	17	360	377
(4) 2023年12月31日	170,109	356,651	526,760
2.累计摊销			
(1) 2022年12月31日	30,579	187,949	218,528
(2) 本期增加金额	4,053	43,422	47,475
-计提	4,053	43,422	47,475
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2023年12月31日	34,632	231,371	266,003
3.减值准备			
(1) 2022年12月31日	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-
-计提	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2023年12月31日	-	-	-
4.账面价值			
(1) 2023年12月31日	135,477	125,280	260,757
(2) 2022年12月31日	139,547	119,644	259,191

本行

项目	土地使用权	软件	合计
1.账面原值			
(1) 2022年12月31日	170,126	306,571	476,697
(2) 本期增加金额	-	49,418	49,418
-购置	-	21,885	21,885
-在建工程转入	-	27,533	27,533
(3) 本期减少金额	17	360	377
(4) 2023年12月31日	170,109	355,629	525,738
2.累计摊销			
(1) 2022年12月31日	30,579	187,499	218,078
(2) 本期增加金额	3,928	43,402	47,330
-计提	3,928	43,402	47,330
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2023年12月31日	34,507	230,901	265,408
3.减值准备			
(1) 2022年12月31日	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-
-计提	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2023年12月31日	-	-	-
4.账面价值			
(1) 2023年12月31日	135,602	124,728	260,330
(2) 2022年12月31日	139,547	119,072	258,619

截至2023年12月31日，本行无形资产不存在减值情况，无需计提减值准备。

13. 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 递延所得税资产

合并

项目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	5,773,321	1,443,331	5,461,472	1,365,368
辞退福利	5,622	1,405	6,012	1,503
贴现未实现收益	55,501	13,875	102,637	25,659
预计负债-预期信用损失	13,976	3,494	18,347	4,587
公允价值变动	-	-	38,242	9,560
租赁负债	12,636	3,159	-	-
合计	5,861,056	1,465,264	5,626,710	1,406,677

本行

项目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	5,660,984	1,415,246	5,282,231	1,320,558
辞退福利	5,622	1,405	6,012	1,503
贴现未实现收益	55,501	13,875	102,637	25,659
预计负债-预期信用损失	13,551	3,388	17,389	4,347
公允价值变动	-	-	38,242	9,561
租赁负债	3,971	993	-	-
合计	5,739,629	1,434,907	5,446,511	1,361,628

(2) 递延所得税负债

合并

项目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
评估增值	24,748	6,187	26,162	6,541
公允价值变动	27,769	6,942	-	-
债券利息收入收付实现制与权责发生制差异	11,317	2,829	11,952	2,988
租赁费	-	-	1,287	321
使用权资产	14,521	3,631	-	-
合计	78,355	19,589	39,401	9,850

本行

项目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
评估增值	24,748	6,187	26,162	6,541
公允价值变动	27,769	6,942	-	-
债券利息收入收付实现制与权责发生制差异	11,317	2,829	11,952	2,988
租赁费	-	-	1,287	321
使用权资产	5,151	1,288	-	-
合计	68,985	17,246	39,401	9,850

注：评估增值为本行2001年改制时的土地及房屋建筑物评估增值。

(3) 未确认递延所得税资产的暂时性差异

合并

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
资产减值准备	2,127	6,498
未弥补亏损	97,731	97,641
预计负债	-	281,468
合计	99,858	385,607

14. 其他资产

(1) 其他资产按项目列示如下：

合并

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
其他应收款	42,143	142,566
减：坏帐准备	16,072	16,742
待处理抵债资产	17,379	17,379
长期待摊费用	32,722	41,589
应收利息	24,011	19,111
减：应收利息减值准备	8,306	5,205
合计	91,877	198,698

本行

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
其他应收款	21,957	113,989
减：坏帐准备	6,179	4,979
长期待摊费用	31,641	40,171
应收利息	21,163	16,980
减：应收利息减值准备	7,704	4,609
合计	60,878	161,552

(2) 长期待摊费用：

合并

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
装修工程款	20,656	34,653
其他	12,066	6,936
合计	32,722	41,589

本行

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
装修工程款	19,575	33,234
其他	12,066	6,937
合计	31,641	40,171

15. 资产减值准备明细

合并

项目	2023年度					2023年12月31日
	2022年12月31日	本年计提/转回	本年核销	本年转出	收回以前年度核销	
存放同业款项	3,829	-516	-	-	-	3,313
拆出资金	129	-62	-	-	-	67
发放贷款和垫款	4,752,855	789,991	-1,327,218	-	412,998	4,628,626
债权投资	164,038	-16,854	-	-	-	147,184
其他债权投资	3,343	345	-	-	-	3,688
其他资产	21,947	13,757	-12,054	-	728	24,378
表外贷款承诺和财务担保合同	18,347	-4,370	-	-	-	13,977
合计	4,964,488	782,291	-1,339,272	-	413,726	4,821,233

项目	2022 年度					
	2021 年 12 月 31 日	本年计提/转回	本年核销	本年转出	收回以前年度核销	2022 年 12 月 31 日
存放同业款项	2,831	998	-	-	-	3,829
拆出资金	228	-99	-	-	-	129
发放贷款和垫款	3,993,529	858,952	-589,885	-	490,259	4,752,855
债权投资	138,459	25,579	-	-	-	164,038
其他债权投资	2,307	1,036	-	-	-	3,343
其他资产	17,976	4,871	-914	-	14	21,947
表外贷款承诺和财务担保合同	13,572	4,775	-	-	-	18,347
合计	4,168,902	896,112	-590,799	-	490,273	4,964,488

本行

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

项目	2022 年度					
	2021 年 12 月 31 日	本年计提/转回	本年核销	本年转出	收回以前年度核销	2022 年 12 月 31 日
存放同业款项	3,524	1,286	-	-	-	4,810
拆出资金	228	-99	-	-	-	129
发放贷款和垫款	3,857,787	814,969	-545,377	-	466,234	4,593,613
债权投资	138,459	25,579	-	-	-	164,038
其他债权投资	2,307	1,036	-	-	-	3,343
长期股权投资减值准备	10,500	-	-	-	-	10,500
其他资产	10,536	-47	-914	-	13	9,588
表外贷款承诺和财务担保合同	12,467	4,922	-	-	-	17,389
合计	4,035,808	847,646	-546,291	-	466,247	4,803,410

16. 向中央银行借款

合并

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
向中央银行借款	6,191,996	7,369,739
再贴现	3,149,785	2,565,786
小计	9,341,781	9,935,525
加：应计利息	3,421	4,222
合计	9,345,202	9,939,747

本行

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
向中央银行借款	6,156,508	7,276,597
再贴现	3,149,785	2,565,786
小计	9,306,293	9,842,383
加：应计利息	3,401	4,187
合计	9,309,694	9,846,570

17. 同业及其他金融机构存放款项

合并

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
境内银行存放款项	7,236	3,209
境内其他金融机构存放款项	93,216	5,437
小计	100,452	8,646
加：应计利息	25	3
合计	100,477	8,649

本行

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
境内银行存放款项	356,185	279,703
境内其他金融机构存放款项	93,216	5,437
小计	449,401	285,140
加：应计利息	268	143
合计	449,669	285,283

18. 拆入资金

合并及本行

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
境内银行	3,800,000	1,880,000
小计	3,800,000	1,880,000
加：应计利息	8,702	1,345
合计	3,808,702	1,881,345

19. 卖出回购金融资产款

合并及本行

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
卖出回购证券	7,398,000	3,841,700
卖出回购票据	1,001,157	998,865
小计	8,399,157	4,840,565
加：应计利息	2,097	1,232
合计	8,401,254	4,841,797

20. 吸收存款

合并

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
活期存款	42,168,050	40,475,937
其中：公司	26,153,485	25,039,116
个人	16,014,565	15,436,821
定期存款	83,450,316	73,428,032
其中：公司	18,910,363	18,567,660
个人	64,539,953	54,860,372
其他存款（含保证金存款）	13,589,672	12,805,026
小计	139,208,038	126,708,995
加：应计利息	3,159,569	3,125,795
合计	142,367,607	129,834,790

本行

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
活期存款	41,578,726	39,854,984
其中：公司	25,744,347	24,613,380
个人	15,834,379	15,241,604
定期存款	82,001,843	72,372,717
其中：公司	18,800,686	18,449,969
个人	63,201,157	53,922,748
其他存款（含保证金存款）	13,533,799	12,668,412
小计	137,114,368	124,896,113
加：应计利息	3,083,371	3,062,305
合计	140,197,739	127,958,418

其他存款中包含本行的保证金存款，明细列示如下：

合并

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
承兑汇票保证金	10,256,792	8,784,718
信用证保证金	54,666	71,706
担保保证金	320,866	297,344
其他保证金	237,223	236,887
合计	10,869,547	9,390,655

本行

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
承兑汇票保证金	10,234,542	8,692,361
信用证保证金	54,666	71,706
担保保证金	292,333	264,384
其他保证金	236,153	226,628
合计	10,817,694	9,255,079

21. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬分类：

合并

项目	2022年12月31日	本期增加	本期减少	2023年12月31日
短期薪酬	204,492	597,618	584,732	217,378
离职后福利-设定提存计划	146	85,696	85,696	146
辞退福利	6,012	2,077	2,467	5,622
一年内到期的其他福利	-	7,516	7,516	-
合计	210,650	692,907	680,411	223,146

本行

项目	2022年12月31日	本期增加	本期减少	2023年12月31日
短期薪酬	191,766	566,212	551,750	206,228
离职后福利-设定提存计划	146	81,720	81,720	146
辞退福利	6,012	1,969	2,359	5,622
一年内到期的其他福利	-	6,670	6,670	-
合计	197,924	656,571	642,499	211,996

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

(2) 短期薪酬：

合并

项目	2022年12月31日	本期增加	本期减少	2023年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	203,582	436,833	424,896	215,519
职工福利费	634	40,015	40,649	-
社会保险费	90	40,766	40,766	90
其中：医疗保险费	14	18,807	18,807	14
工伤保险费	76	651	651	76
生育保险费	-	2,018	2,018	-
补充医疗保险费	-	19,290	19,290	-
住房公积金	-	66,518	66,518	-
工会经费和职工教育经费	186	13,486	11,903	1,769
合计	204,492	597,618	584,732	217,378

本行

项目	2022年12月31日	本期增加	本期减少	2023年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	191,042	413,720	400,246	204,516
职工福利费	634	37,348	37,982	-
社会保险费	90	38,699	38,699	90
其中：医疗保险费	14	16,802	16,802	14
工伤保险费	76	609	609	76
生育保险费	-	1,998	1,998	-
补充医疗保险费	-	19,290	19,290	-
住房公积金	-	63,486	63,486	-
工会经费和职工教育经费	-	12,959	11,337	1,622
合计	191,766	566,212	551,750	206,228

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

(3) 设定提存计划：

合并

项目	2022年12月31日	本期增加	本期减少	2023年12月31日
基本养老保险	123	52,657	52,657	123
失业保险费	23	1,658	1,658	23
企业年金缴费	-	31,381	31,381	-
合计	146	85,696	85,696	146

本行

项目	2022年12月31日	本期增加	本期减少	2023年12月31日
基本养老保险	123	48,811	48,811	123
失业保险费	23	1,528	1,528	23
企业年金缴费	-	31,381	31,381	-
合计	146	81,720	81,720	146

22. 应交税费

合并

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
应交企业所得税	18,485	52,305
应交增值税	29,200	33,666
应交城建税	2,035	2,345
应交教育费附加	1,462	1,684
应交其他税金	7,917	5,874
合计	59,099	95,874

本行

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
应交企业所得税	18,485	49,249
应交增值税	28,304	32,478
应交城建税	1,971	2,262
应交教育费附加	1,415	1,624
应交其他税金	7,512	5,734
合计	57,687	91,347

23. 租赁负债

(1) 租赁负债按项目列示：

合并

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
租赁付款额	13,918	19,006
减：未确认的融资费用	691	1,061
租赁负债净额	13,227	17,945

本行

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
租赁付款额	4,069	4,469
减：未确认的融资费用	98	107
租赁负债净额	3,971	4,362

(2) 租赁负债按到期日列示:

合并

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
3个月内	2,026	4,694
3个月至1年	4,142	7,143
1年至5年	7,059	6,108
合计	13,227	17,945

本行

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
3个月内	1,709	2,188
3个月至1年	981	1,720
1年至5年	1,281	454
合计	3,971	4,362

24. 预计负债

合并

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
诉讼事项	-	281,467
预期信用损失-贷款承诺和财务担保合同	13,977	18,347
合计	13,977	299,814

本行

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
预期信用损失-贷款承诺和财务担保合同	13,551	17,389
合计	13,551	17,389

注：诉讼事项相关详细说明见“十四、承诺及或有事项 3. 诉讼事项（2）以本行为被告方的诉讼事项”。

25. 应付债券

(1) 应付债券列示

合并及本行

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
可转换公司债券	1,753,947	1,696,181
小微企业专项金融债	1,000,000	2,000,000
绿色金融债	1,000,000	1,000,000
三农金融债	1,000,000	-
同业存单	-	1,827,511
小计	4,753,947	6,523,692
加：应计利息	50,941	43,931
合计	4,804,888	6,567,623

经中国证监会批准，本行于 2018 年 1 月 26 日公开发行票面金额为 20 亿元人民币的 A 股可转换公司债券，转债简称“江银转债”，转债代码“128034”。本次发行的可转债存续期间为六年（即自 2018 年 1 月 26 日至 2024 年 1 月 26 日），票面利率为第一年 0.30%、第二年 0.50%、第三年 0.80%、第四年 1.00%、第五年 1.30%、第六年 1.80%。本次发行的可转债转股期自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止，按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本行 A 股股票的权利。在本次发行的可转债到期后 5 个交易日内，本行将按债券面值上浮一定比例（含最后一期利息）的价格赎回未转股的可转债。在本次发行可转债的转股期内，如果本行 A 股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130%(含 130%)，经相关监管部门批准(如需)，本行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。

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

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

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

(2) 应付可转换公司债券

本行发行的可转债自 2018 年 8 月 1 日起可转换为本行股份。截至 2023 年 12 月 31 日，江银转债

的转股价为 3.96 元/股。已发行可转换公司债券的负债和权益成份分拆如下：

项目	合并及本行		
	负债成份	权益成份	合计
可转换公司债券发行金额	1,584,726	415,274	2,000,000
直接交易费用	-18,612	-4,878	-23,490
于发行日余额	1,566,114	410,396	1,976,510
转股	-242,048	-50,943	-292,991
摊销	372,115	-	372,115
2022 年 12 月 31 日余额	1,696,181	359,453	2,055,634
转股	-70	-17	-87
摊销	57,836	-	57,836
2023 年 12 月 31 日余额	1,753,947	359,436	2,113,383

26. 其他负债

合并

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
其他应付款	57,316	96,583
久悬未取客户存款	54,260	49,373
待付工程款项	14,265	32,753
待划转款项	35,070	20,274
待结算财政款项	6,949	4,788
合计	167,860	203,771

本行

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
其他应付款	57,035	95,214
久悬未取客户存款	51,857	47,713
待付工程款项	14,226	32,703
待划转款项	33,498	18,915
待结算财政款项	6,949	4,788
合计	163,565	199,333

27. 股本

合并及本行

项目	2022年12月31日	本期变动增(+)减(-)			2023年12月31日
		发行新股	可转债转股	其他	
人民币普通股	2,172,051	-	18	-	2,172,069
合计	2,172,051	-	18	-	2,172,069

28. 其他权益工具

合并及本行

发行在外的金融工具	2023年12月31日		2022年12月31日	
	数量(张数)	账面价值	数量(张数)	账面价值
可转换公司债券	17,578,823	359,436	17,579,527	359,453
合计	17,578,823	359,436	17,579,527	359,453

其他权益工具为尚未转股的可转换公司债券权益成分价值，可转换公司债券具体情况见附注五、

25. (2) 应付可转换公司债券。

29. 资本公积

合并

项目	2022年12月31日	本期增加	本期减少	2023年12月31日
股本溢价	924,838	70	16,735	908,173
合计	924,838	70	16,735	908,173

本行

项目	2022年12月31日	本期增加	本期减少	2023年12月31日
股本溢价	924,838	70	-	924,908
合计	924,838	70	-	924,908

30. 其他综合收益

合并

项目	2022年12月31日	2023年度发生金额					2023年12月31日
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
1. 不能重分类进损益的其他综合收益	8,395	11,669	-	2,917	8,752	-	17,147
其中：其他权益工具投资公允价值变动	8,395	11,669	-	2,917	8,752	-	17,147
2. 将重分类进损益的其他综合收益	128,349	196,953	164,222	6,225	26,506	-	154,855
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	4,767	7,831	-	-	7,831	-	12,598
其他债权投资公允价值变动	-430	34,160	-421	8,645	25,936	-	25,506
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益公允价值变动	-3,088	-1,468	-4,117	662	1,987	-	-1,101
其他债权投资信用减值准备	2,507	2,981	2,636	87	258	-	2,765
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益减值准备	124,593	153,449	166,124	-3,169	-9,506	-	115,087
其他综合收益合计	136,744	208,622	164,222	9,142	35,258	-	172,002

本行

项目	2022年12月31日	2023年度发生金额				2023年12月31日
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后金额	
1. 不能重分类进损益的其他综合收益	8,395	11,669	-	2,917	8,752	17,147
其中：其他权益工具投资公允价值变动	8,395	11,669	-	2,917	8,752	17,147
2. 将重分类进损益的其他综合收益	126,766	196,953	164,222	6,225	26,506	153,272
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	3,183	7,831	-	-	7,831	11,014
其他债权投资公允价值变动	-430	34,160	-421	8,645	25,936	25,506
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益公允价值变动	-3,088	-1,468	-4,117	662	1,987	-1,101
其他债权投资信用减值准备	2,507	2,981	2,636	87	258	2,765
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益减值准备	124,594	153,449	166,124	-3,169	-9,506	115,087
其他综合收益合计	135,161	208,622	164,222.00	9,142.00	35,258.00	170,419.00

31. 盈余公积

合并及本行

项目	法定公积金	任意公积金	合计
2022年12月31日	1,575,390	2,647,235	4,222,625
本期增加	174,630	350,000	524,630
本期减少	-	-	-
2023年12月31日	1,750,020	2,997,235	4,747,255

本行 2023 年 5 月 22 日召开的 2022 年度股东大会审议通过了关于《2022 年度利润分配方案》的议案，批准从 2022 年度利润中提取任意盈余公积 350,000 千元。

32. 一般风险准备

合并及本行

项目	2023 年度	2022 年度
期初余额	2,356,195	2,046,195
本期计提	300,000	310,000
其他增加	-	-
期末余额	2,656,195	2,356,195

本行 2023 年 5 月 22 日召开的 2022 年度股东大会审议通过了关于《2022 年度利润分配方案》的议案，批准从 2022 年度利润中提取一般风险准备 300,000 千元。

33. 未分配利润

合并

项目	2023 年度	2022 年度
归属于母公司股东的净利润	1,888,085	1,616,057
加：期初未分配利润	4,103,058	3,549,513
会计政策变更	-	-
可供分配利润	5,991,143	5,165,570
减：提取法定盈余公积	174,630	161,550
减：提取一般风险准备	300,000	310,000
可供股东分配的利润	5,516,513	4,694,020
减：提取任意盈余公积	350,000	200,000
减：应付普通股股利	390,969	390,962
期末未分配利润	4,775,544	4,103,058

本行

项目	2023 年度	2022 年度
净利润	1,746,300	1,615,501
加：期初未分配利润	4,171,017	3,618,028
会计政策变更	-	-
可供分配利润	5,917,317	5,233,529
减：提取盈余公积金	174,630	161,550
减：提取一般风险准备	300,000	310,000
可供股东分配的利润	5,442,687	4,761,979
减：提取任意盈余公积	350,000	200,000
减：应付普通股股利	390,969	390,962
期末未分配利润	4,701,718	4,171,017

2023 年 5 月 22 日，本行 2022 年度股东大会审议通过了关于《2022 年度利润分配方案》的议案，

具体内容为：按税后利润的 10%提取法定盈余公积 161,550 千元，提取一般风险准备 300,000 千元，提取任意盈余公积 350,000 千元，并以实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.8 元（含税）。

2024 年 3 月 29 日，本行第八届第四次董事会决议通过本行 2023 年度利润分配预案，按税后利润的 10%提取法定盈余公积 174,630 千元，提取一般风险准备 400,000 千元，提取任意盈余公积 650,000 千元，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 1.9 元（含税）。

34. 少数股东权益

合并

子公司名称	少数股权比例（%）	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
成都双流诚民村镇银行有限责任公司	48.02	61,894	61,943
宣汉诚民村镇银行有限责任公司	14.62	2,061	-144,344
句容苏南村镇银行股份有限公司	48.00	68,936	65,160
兴化苏南村镇银行股份有限公司	49.00	65,176	70,676
海口苏南村镇银行股份有限公司	48.00	87,221	87,128
合计		285,289	140,563

35. 利息净收入

合并

项目	2023 年度	2022 年度
利息收入		
发放贷款和垫款	4,913,726	4,888,239
—公司贷款和垫款	3,433,047	3,296,984
—个人贷款及垫款	1,234,792	1,333,236
—票据贴现	245,887	258,019
金融投资	1,181,692	1,258,296
存放同业	12,005	12,533
存放中央银行款项	120,181	121,274
拆出资金	5,829	3,594
买入返售金融资产	45	4
小计	6,233,478	6,283,940
利息支出		
吸收存款	2,676,707	2,557,059
同业存放	239	224
拆入资金	64,114	86,086
卖出回购金融资产	157,501	134,015
向中央银行借款	166,426	135,219
发行债券	186,690	176,640
其他	4	1,211
小计	3,251,681	3,090,454
利息净收入	2,981,797	3,193,486

本行

项目	2023 年度	2022 年度
利息收入		
发放贷款和垫款	4,725,927	4,702,506
—公司贷款和垫款	3,392,490	3,245,722
—个人贷款及垫款	1,087,603	1,199,652
—票据贴现	245,834	257,132
金融投资	1,181,692	1,258,296
存放同业	36,493	34,881
存放中央银行款项	118,428	119,502
拆出资金	5,829	3,594
买入返售金融资产	45	4
小计	6,068,414	6,118,783
利息支出		
吸收存款	2,630,660	2,518,826
同业存放	6,136	6,953
拆入资金	64,114	86,086
卖出回购金融资产	157,501	134,015
向中央银行借款	165,523	131,502
发行债券	186,690	176,640
其他	3	6
小计	3,210,627	3,054,028
利息净收入	2,857,787	3,064,755

36. 手续费及佣金净收入

合并

项目	2023 年度	2022 年度
手续费及佣金收入		
代理业务手续费收入	130,019	128,793
结算业务手续费收入	41,304	56,943
手续费收入合计	171,323	185,736
手续费及佣金支出		
代理业务手续费支出	1,275	1,324
结算业务手续费支出	89,983	91,724
手续费支出合计	91,258	93,048
手续费及佣金净收入	80,065	92,688

本行

项目	2023 年度	2022 年度
手续费及佣金收入		
代理业务手续费收入	129,956	128,668
结算业务手续费收入	41,117	56,711
手续费收入合计	171,073	185,379
手续费及佣金支出		
代理业务手续费支出	559	796
结算业务手续费支出	89,391	90,514
手续费支出合计	89,950	91,310
手续费及佣金净收入	81,123	94,069

37. 投资收益

合并

项目	2023 年度	2022 年度
权益法核算的长期股权投资收益	68,189	56,076
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	639,518	288,614
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	6,000	6,330
处置交易性金融资产取得的投资收益	-62,788	-9,379
处置债权投资取得的投资收益	131,630	-271
处置其他债权投资取得的投资收益	42,414	127,393
衍生工具投资收益	-28,476	-78,671
合计	796,487	390,092

本行

项目	2023 年度	2022 年度
权益法核算的长期股权投资收益	68,189	56,076
成本法核算的长期股权投资收益	4,130	-
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	639,518	288,614
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	6,000	6,330
处置交易性金融资产取得的投资收益	-62,788	-9,379
处置债权投资取得的投资收益	131,630	-271
处置其他债权投资取得的投资收益	42,414	127,393
衍生工具投资收益	-28,476	-78,671
合计	800,617	390,092

38. 其他收益

合并

项目	2023 年度	2022 年度
人行利率互换收益	59,705	62,364
业务奖励资金	3	1,236
信贷投放奖补收益	270	667
其他	20	-
合计	59,998	64,267

本行

项目	2023 年度	2022 年度
人行利率互换收益	54,288	56,420
业务奖励资金	3	1,236
其他	20	-
合计	54,311	57,656

39. 公允价值变动收益

合并及本行

项目	2023 年度	2022 年度
交易性金融资产	-123,705	-50,498
衍生金融工具	39,278	38,380
合计	-84,427	-12,118

40. 其他业务收入

合并

项目	2023 年度	2022 年度
房屋租金收入	18,270	18,112
其他	151	226
合计	18,421	18,338

本行

项目	2023 年度	2022 年度
房屋租金收入	17,779	17,679
其他	1,151	1,342
合计	18,930	19,021

41. 税金及附加

合并

项目	2023 年度	2022 年度
城市维护建设税	8,752	9,369
教育费附加	6,298	6,737
房产税	12,951	14,342
土地使用税	730	595
印花税	2,881	3,368
其他税费	629	318
合计	32,241	34,729

本行

项目	2023 年度	2022 年度
城市维护建设税	8,426	9,049
教育费附加	6,062	6,505
房产税	12,360	13,850
土地使用税	716	584
印花税	2,783	3,270
其他税费	618	299
合计	30,965	33,557

42. 业务及管理费

合并

项目	2023 年度	2022 年度
员工费用	692,907	660,375
业务费用	363,170	353,799
固定资产折旧	89,419	95,620
无形资产摊销	47,475	38,815
合计	1,192,971	1,148,609

本行

项目	2023 年度	2022 年度
员工费用	656,571	622,204
业务费用	342,970	333,341
固定资产折旧	85,225	92,158
无形资产摊销	47,330	38,613
合计	1,132,096	1,086,316

43. 信用减值损失

合并

项目	2023 年度	2022 年度
发放贷款和垫款	789,991	858,952
债权投资	-16,854	25,579
其他债权投资	345	1,036
存放同业款项	-516	998
拆出资金	-62	-99
其他资产	13,757	4,871
担保和承诺预计负债	-4,370	4,775
合计	782,291	896,112

本行

项目	2023 年度	2022 年度
发放贷款和垫款	798,837	814,969
债权投资	-16,854	25,579
其他债权投资	345	1,036
存放同业款项	-541	1,286
拆出资金	-62	-99
其他资产	7,359	-47
担保和承诺预计负债	-3,838	4,922
合计	785,246	847,646

44. 其他业务成本

合并及本行

项目	2023 年度	2022 年度
投资性房地产折旧	10,262	9,997
其他	905	1,179
合计	11,167	11,176

45. 营业外收入

合并

项目	2023 年度	2022 年度
诉讼事项	230,331	-
政府补助	1,728	3,965
其他	2,329	2,418
合计	234,388	6,383

本行

项目	2023 年度	2022 年度
政府补助	1,673	3,806
其他	2,305	1,435
合计	3,978	5,241

注：本行根据法院判决情况，结合律师的专业意见，对相关诉讼的影响进行充分评估后，调整了预计负债金额。

以上营业外收入金额均计入非经常性损益。

46. 营业外支出

合并

项目	2023 年度	2022 年度
捐赠、赞助支出	484	743
预计负债	-	16,493
其他	5,407	3,419
合计	5,891	20,655

本行

项目	2023 年度	2022 年度
捐赠、赞助支出	480	719
其他	3,967	2,429
合计	4,447	3,148

以上营业外支出金额均计入非经常性损益。

47. 所得税费用

(1) 所得税费用表

合并

项目	2023 年度	2022 年度
当期所得税费用	112,147	151,239
递延所得税费用	-57,310	-93,108
合计	54,837	58,131

本行

项目	2023 年度	2022 年度
当期所得税费用	109,739	141,687
递延所得税费用	-75,026	-86,733
合计	34,713	54,954

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

合并

项目	2023 年度	2022 年度
利润总额	2,074,783	1,675,009
按法定税率计算的所得税费用	518,696	418,752
调整以前期间所得税的影响	11,405	701
免税收入的影响	-448,070	-450,532
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	40,060	30,088
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-69,373	-5,217
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	2,119	64,339
所得税费用	54,837	58,131

本行

项目	2023 年度	2022 年度
利润总额	1,781,013	1,670,455
按法定税率计算的所得税费用	445,253	417,613
调整以前期间所得税的影响	-1,160	11
免税收入的影响	-449,103	-450,532
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	39,723	29,839
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-	-
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	-	58,023
所得税费用	34,713	54,954

48. 每股收益

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

(1) 基本每股收益

项目	2023 年度	2022 年度
归属于母公司的净利润	1,888,085	1,616,057
扣除非经常性损益后的净利润	1,749,838	1,576,309
发行在外的普通股加权平均数（千股）	2,172,052	2,172,030
加权平均的每股收益（元/股）	0.8693	0.7440
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.8056	0.7257

(2) 稀释每股收益

项目	2023 年度	2022 年度
归属于母公司的净利润	1,888,085	1,616,057
加:本年度可转换公司债券的利息费用 (税后)	83,164	81,180
用以计算稀释每股收益的净利润	1,971,249	1,697,237
发行在外普通股的加权平均数 (千股)	2,172,052	2,172,030
加:假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数 (千股)	443,927	424,648
用以计算稀释每股收益的发行在外的普通股的加权平均数 (千股)	2,615,979	2,596,678
稀释每股收益 (元/股)	0.7535	0.6536

49. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量:

合并

项目	2023 年度	2022 年度
净利润	2,019,946	1,616,878
加: 信用减值损失	782,291	896,112
固定资产折旧	99,681	105,617
使用权资产折旧	8,696	9,396
无形资产摊销	47,475	38,816
长期待摊费用摊销	15,521	21,084
处置固定资产, 无形资产和其他长期资产的损失	-227	-1,702
固定资产报废损失	-82	-93
公允价值变动损失	84,427	12,118
投资损失	-796,487	-390,092
递延所得税资产减少	-58,587	-67,277
递延所得税负债增加	-2,487	-445
经营性应收项目的减少	-19,972,537	-13,784,551
经营性应付项目的增加	17,185,157	11,758,492
租赁负债利息支出	420	608
发行债券利息支出	186,690	176,640
经营活动产生的现金流量净额	-400,103	391,601

本行

项目	2023 年度	2022 年度
净利润	1,746,300	1,615,501
加：信用减值损失	785,246	847,646
固定资产折旧	95,487	102,154
使用权资产折旧	4,260	4,677
无形资产摊销	47,330	38,613
长期待摊费用摊销	15,037	20,449
处置固定资产，无形资产和其他长期资产的损失	-227	-2,130
固定资产报废损失	-82	-93
公允价值变动损失	84,427	12,118
投资损失	-800,617	-390,092
递延所得税资产减少	-73,279	-60,879
递延所得税负债增加	-4,829	-437
经营性应收项目的减少	-19,864,572	-14,127,836
经营性应付项目的增加	17,310,893	11,765,450
租赁负债利息支出	111	180
发行债券利息支出	186,690	176,640
经营活动产生的现金流量净额	-467,825	1,961

(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：

合并及本行

项目	2023 年度	2022 年度
一年内到期的可转换公司债券	1,757,882	-

(3) 现金及现金等价物净变动情况：

合并

项目	2023 年度	2022 年度
现金的期末余额	2,098,121	2,316,707
减：现金的期初余额	2,316,707	2,311,313
加：现金等价物的期末余额	78,686	55,717
减：现金等价物的期初余额	55,717	-
现金及现金等价物净增加额	-195,617	61,111

本行

项目	2023 年度	2022 年度
现金的期末余额	1,890,681	2,193,967
减：现金的期初余额	2,193,967	2,150,891
加：现金等价物的期末余额	78,686	70,717
减：现金等价物的期初余额	70,717	420,000
现金及现金等价物净增加额	-295,317	-306,207

(4) 现金及现金等价物：

合并

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
库存现金	361,252	414,878
数字货币	43,654	4,500
除法定存款准备金外的存放中央银行款项	511,221	906,857
活期存放同业款项	1,181,994	990,472
期限三个月内拆出资金	78,686	55,717
合计	2,176,807	2,372,424

本行

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
库存现金	341,963	394,683
数字货币	43,654	4,500
除法定存款准备金外的存放中央银行款项	414,521	826,972
活期存放同业款项	1,090,543	967,812
期限三个月内存放同业款项	-	15,000
期限三个月内拆出资金	78,686	55,717
合计	1,969,367	2,264,684

六、合并范围的变更

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

七、在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

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

2. 在联营企业中的权益

(1) 重要的联营企业

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

(2) 重要联营企业的主要财务信息

项目	2023年12月31日/2023年度	2022年12月31日/2022年度
江苏靖江农村商业银行股份有限公司		
资产总额	44,644,867	41,138,405
负债总额	40,868,393	37,785,571
归属于母公司股东净资产	3,776,475	3,352,833
按持股比例计算的净资产份额	373,871	331,931
净利润	410,454	362,219
其他综合收益	30,058	-32,643
综合收益总额	440,512	329,576
本期收到的来自联营企业的股利	1,875	-

项目	2023年12月31日/2023年度	2022年12月31日/2022年度
江苏姜堰农村商业银行股份有限公司		
资产总额	51,063,417	46,420,633
负债总额	46,516,754	42,170,118
归属于母公司股东净资产	4,546,663	4,250,514
按持股比例计算的净资产份额	454,666	425,051
净利润	285,258	272,007
其他综合收益	17,865	3,987
综合收益总额	303,124	275,994
本期收到的来自联营企业的股利	-	2,722

3. 在结构化主体中的权益

(1) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体：

1) 本行管理的未纳入合并范围内的结构化主体

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

截至2023年12月31日、2022年12月31日，本行发起设立但未纳入本行合并财务信息范围的理财产品规模余额分别为人民币17,810,533千元、人民币18,414,296千元。

2) 本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体指由第三方发行和管理的基金。截至 2023 年 12 月 31 日，本行并未对该类结构化主体提供流动性支持。

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

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

截至 2022 年 12 月 31 日，本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

类别	交易性金融资产	账面金额合计	最大损失敞口
基金	6,359,744	6,359,744	6,359,744
合计	6,359,744	6,359,744	6,359,744

(2) 纳入合并范围内的结构化主体

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

八、分部报告

1. 业务分布

本行包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

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

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

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

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

经营分部间的交易按普通商业条款进行。资金通常在不同经营分部间划拨，由此产生的资金转

移成本在营业收入中披露。资金的利率定价基础以加权平均融资成本加上一定的利差确定。除此以外，经营分部间无其他重大收入或费用。各经营分部的资产及负债包括经营性资产及负债，即资产负债表内所有资产及负债。

合并

截至 2023 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,899,025	1,084,865	806,551	74,515	3,864,956
利息净收入	1,746,090	1,145,347	90,360	-	2,981,797
其中：分部利息净收入	-1,133,448	1,680,332	-546,884	-	-
手续费及佣金净收入	140,547	-60,482	-	-	80,065
其他收入	12,388	-	716,191	74,515	803,094
二、营业支出	921,040	778,504	304,261	14,865	2,018,670
三、营业利润	977,985	306,361	502,290	59,650	1,846,286
四、资产总额	89,432,750	26,890,052	66,792,298	2,914,479	186,029,579
五、负债总额	59,051,805	83,393,862	27,120,081	387,868	169,953,616
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	70,239	54,807	46,169	655	171,870
2、资本性支出	58,756	42,442	38,006	564	139,768

截至 2022 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	2,233,275	732,002	729,895	84,735	3,779,907
利息净收入	2,067,571	773,994	351,921	-	3,193,486
其中：分部利息净收入	-671,038	1,102,779	-431,741	-	-
手续费及佣金净收入	134,252	-41,564	-	-	92,688
其他收入	31,452	-428	377,974	84,735	493,733
二、营业支出	1,280,044	468,614	327,377	14,591	2,090,626
三、营业利润	953,231	263,388	402,518	70,144	1,689,281
四、资产总额	79,560,139	27,541,198	58,922,663	2,727,396	168,751,396
五、负债总额	57,308,416	72,884,066	23,677,854	465,533	154,335,869
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	72,662	54,908	45,879	673	174,122
2、资本性支出	100,747	78,612	63,632	919	243,910

本行

截至 2023 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,870,691	1,009,280	787,518	73,467	3,740,956
利息净收入	1,716,667	1,069,793	71,327	-	2,857,787
其中：分部利息净收入	-1,127,831	1,712,143	-584,312	-	-
手续费及佣金净收入	141,636	-60,513	-	-	81,123
其他收入	12,388	-	716,191	73,467	802,046
二、营业支出	972,677	679,132	291,803	15,862	1,959,474
三、营业利润	898,014	330,148	495,715	57,605	1,781,482
四、资产总额	88,752,625	24,384,895	67,792,164	2,870,866	183,800,550
五、负债总额	58,472,548	81,800,422	27,433,764	361,816	168,068,550
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	68,188	49,171	44,101	655	162,115
2、资本性支出	58,725	42,347	37,981	564	139,617

截至 2022 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	2,197,903	665,115	705,232	78,807	3,647,057
利息净收入	2,030,788	706,709	327,258	-	3,064,755
其中：分部利息净收入	-668,409	1,141,521	-473,112	-	-
手续费及佣金净收入	135,663	-41,594	-	-	94,069
其他收入	31,452	-	377,974	78,807	488,233
二、营业支出	1,223,648	424,946	314,395	15,706	1,978,695
三、营业利润	974,255	240,169	390,837	63,101	1,668,362
四、资产总额	78,828,463	25,220,335	59,951,553	2,666,244	166,666,595
五、负债总额	56,336,787	71,694,713	23,861,310	432,445	152,325,255
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	70,720	50,684	43,817	672	165,893
2、资本性支出	96,742	69,335	59,940	919	226,936

2. 地区分布

各分部对应的机构为：

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

异地地区：常州分行、无锡分行、苏州分行、盱眙支行、当涂支行、天长支行、芜湖湾沚支行、

仁怀支行、高港支行、睢宁支行、句容苏南村镇银行股份有限公司、海口苏南村镇银行股份有限公司、兴化苏南村镇银行股份有限公司、成都双流诚民村镇银行有限责任公司、宣汉诚民村镇银行有限责任公司。

合并

截至 2023 年 12 月 31 日	江阴地区	异地地区	抵消	合计
一、营业收入	3,010,570	859,516	-5,130	3,864,956
利息净收入	2,131,365	850,432	-	2,981,797
其他收入	879,205	9,084	-5,130	883,159
二、营业支出	1,636,050	434,826	-52,206	2,018,670
三、营业利润	1,374,520	424,690	47,076	1,846,286
四、资产总额	151,143,973	36,379,117	-1,493,511	186,029,579
五、负债总额	155,056,950	16,132,812	-1,236,146	169,953,616

截至 2022 年 12 月 31 日	江阴地区	异地地区	抵消	合计
一、营业收入	2,838,213	942,810	-1,116	3,779,907
利息净收入	2,249,869	943,617	-	3,193,486
其他收入	588,344	-807	-1,116	586,421
二、营业支出	1,664,587	427,359	-1,320	2,090,626
三、营业利润	1,173,626	515,451	204	1,689,281
四、资产总额	136,146,340	34,042,187	-1,437,131	168,751,396
五、负债总额	139,282,638	16,277,945	-1,224,714	154,335,869

本行

截至 2023 年 12 月 31 日	江阴地区	异地地区	抵消	合计
一、营业收入	3,010,570	730,386	-	3,740,956
利息净收入	2,131,365	726,422	-	2,857,787
其他收入	879,205	3,964	-	883,169
二、营业支出	1,636,050	323,424	-	1,959,474
三、营业利润	1,374,520	406,962	-	1,781,482
四、资产总额	151,143,973	32,656,577	-	183,800,550
五、负债总额	155,056,950	13,011,600	-	168,068,550

截至 2022 年 12 月 31 日	江阴地区	异地地区	抵消	合计
一、营业收入	2,838,214	808,843	-	3,647,057
利息净收入	2,249,870	814,885	-	3,064,755
其他收入	588,344	-6,042	-	582,302
二、营业支出	1,664,587	314,108	-	1,978,695
三、营业利润	1,173,627	494,735	-	1,668,362
四、资产总额	136,146,340	30,520,255	-	166,666,595
五、负债总额	139,282,638	13,042,617	-	152,325,255

九、主要表外项目

1. 表外业务

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

2. 或有风险

合并

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
开出信用证	313,100	388,449
承兑汇票	16,135,688	16,648,060
开出保函	276,377	235,367
信用卡及其他承诺	955,310	1,250,598
合计	17,680,475	18,522,474

本行

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
开出信用证	313,100	388,449
承兑汇票	16,045,767	16,444,606
开出保函	275,400	225,109
信用卡及其他承诺	955,310	1,250,598
合计	17,589,577	18,308,762

十、代理业务

1. 受托贷款及受托存款

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

合并

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
受托贷款	4,920	53,920
受托存款	4,920	53,920

本行

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
受托贷款	3,000	52,000
受托存款	3,000	52,000

2. 理财业务

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

合并及本行

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
委托理财资产	17,810,533	18,414,296
委托理财资金	17,810,533	18,414,296

十一、金融风险管理

1. 风险管理概述

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

2. 信用管理

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

（1）预期信用损失计量

1) 金融工具风险阶段划分

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

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

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

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

2) 信用风险显著增加

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

满足下列任意条件的信贷业务，本行认为其信用风险显著增加：该客户内部信用风险评级为违约级；债项五级分类为关注类及以下；债项逾期天数超过 30 天(含)；该客户预警信号达到一定级别；该客户出现本行认定的其他重大风险信号。

3) 已发生信用减值资产的定义

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

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

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

4) 对参数、假设及估计技术的说明

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

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

违约损失率是本行对违约敞口发生损失程度作出的预期，即违约发生时风险敞口损失的百分比。本行对违约损失率的计算根据不同资产类型也有所区别。根据交易对手的类型、追索方式和优先级，

以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

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

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

报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

5) 预期信用损失中包含的前瞻性信息

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

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

(2) 标准化授信政策和流程控制

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

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

(3) 风险缓释措施

1) 贷款的担保

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

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

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

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

2) 信用承诺

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

(4) 未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口：

合并

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
存放中央银行款项	7,877,780	8,213,275
存放同业款项	1,537,961	1,472,716
拆出资金	78,863	231,701
衍生金融资产	624,457	380,604
买入返售金融资产	-	-
发放贷款和垫款	111,045,270	98,711,057
—公司贷款	89,219,022	76,019,410
—个人贷款	21,826,248	22,691,647
交易性金融资产	17,705,281	10,582,797
债权投资	22,188,704	27,955,018
其他债权投资	20,591,326	16,741,444
其他资产	41,775	139,731
小计	181,691,417	164,428,343
开出信用证	313,100	388,449
开出保函	276,377	235,367
开出银行承兑汇票	16,135,688	16,648,060
未使用信用卡额度	955,310	1,250,598
小计	17,680,475	18,522,474
合计	199,371,892	182,950,817

本行

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
存放中央银行款项	7,680,480	8,046,903
存放同业款项	2,402,786	2,395,855
拆出资金	78,863	231,701
衍生金融资产	624,457	380,604
买入返售金融资产	-	-
发放贷款和垫款	108,027,421	95,823,435
—公司贷款	88,584,922	75,337,091
—个人贷款	19,442,499	20,486,344
交易性金融资产	17,705,281	10,582,797
债权投资	22,188,704	27,955,018
其他债权投资	20,591,326	16,741,444
其他资产	29,236	121,381
小计	179,328,554	162,279,138
开出信用证	313,100	388,449
开出保函	275,400	225,109
开出银行承兑汇票	16,045,767	16,444,606
未使用信用卡额度	955,310	1,250,598
小计	17,589,577	18,308,762
合计	196,918,131	180,587,900

(5) 金融工具信用质量分析

合并

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

合并

2022年12月31日	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产：								
现金及存放中央款项	8,628,153	-	-	8,628,153	-	-	-	-
存放同业款项	1,476,545	-	-	1,476,545	3,829	-	-	3,829
拆出资金	231,830	-	-	231,830	129	-	-	129
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	95,153,830	947,578	1,011,887	97,113,295	3,654,899	258,499	673,333	4,586,731
—公司贷款	72,553,033	835,751	678,667	74,067,451	3,505,438	240,570	486,526	4,232,534
—个人贷款	22,600,797	111,827	333,220	23,045,844	149,461	17,929	186,807	354,197
金融投资	28,119,056	-	-	28,119,056	164,038	-	-	164,038
合计	133,609,414	947,578	1,011,887	135,568,879	3,822,895	258,499	673,333	4,754,727
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：								
发放贷款和垫款	6,184,493	-	-	6,184,493	166,124	-	-	166,124
—公司贷款	6,184,493	-	-	6,184,493	166,124	-	-	166,124
金融投资	16,741,444	-	-	16,741,444	3,343	-	-	3,343
合计	22,925,937	-	-	22,925,937	169,467	-	-	169,467
贷款承诺和财务担保合同	18,519,359	3,049	66	18,522,474	18,195	125	27	18,347

本行

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

本行

2022年12月31日	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产：								
现金及存放中央款项	8,441,586	-	-	8,441,586	-	-	-	-
存放同业款项	2,400,665	-	-	2,400,665	4,810	-	-	4,810
拆出资金	231,830	-	-	231,830	129	-	-	129
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	92,275,174	909,986	881,271	94,066,431	3,623,588	248,872	555,029	4,427,489
—公司贷款	71,873,086	816,771	608,613	73,298,470	3,491,706	234,609	419,557	4,145,872
—个人贷款	20,402,088	93,215	272,658	20,767,961	131,882	14,263	135,472	281,617
金融投资	28,119,056	-	-	28,119,056	164,038	-	-	164,038
合计	131,468,311	909,986	881,271	133,259,568	3,792,565	248,872	555,029	4,596,466
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：								
发放贷款和垫款	6,184,493	-	-	6,184,493	166,124	-	-	166,124
—公司贷款	6,184,493	-	-	6,184,493	166,124	-	-	166,124
金融投资	16,741,444	-	-	16,741,444	3,343	-	-	3,343
合计	22,925,937	-	-	22,925,937	169,467	-	-	169,467
贷款承诺和财务担保合同	18,305,647	3,049	66	18,308,762	17,237	125	27	17,389

(6) 担保物

截至 2023 年 12 月 31 日，本行已减值贷款的抵质押物公允价值为 1,448,082 千元（截至 2022 年 12 月 31 日：1,369,745 千元）。

(7) 重组贷款

重组贷款是指因债务人发生财务困难，为促使债务人偿还债务，银行对债务合同作出有利于债务人调整的贷款，或对债务人现有债务提供再融资，包括借新还旧、新增债务融资等。截至 2023 年 12 月 31 日，本行无重组贷款。

(8) 金融投资外部评级分析

外部评级机构对本行持有的金融投资的评级分布情况（含应计利息）：

合并及本行

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

2022 年 12 月 31 日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
AAA-到 AAA+	3,080,077	10,061,163	6,516,769	19,658,009
未评级	1,142,977	18,057,893	10,224,675	29,425,545
其中：国债	290,661	10,279,708	5,351,011	15,921,380
地方政府债	832,311	7,778,185	4,822,791	13,433,287
政策性银行金融债券	-	-	50,873	50,873
超短期融资债	20,005	-	-	20,005
基金	6,359,744	-	-	6,359,744
权益工具投资	12,423	-	-	12,423
减：减值准备	-	164,038	-	164,038
合计	10,595,221	27,955,018	16,741,444	55,291,683

(9) 金融资产信用风险集中度

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

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

3. 流动性风险

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

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

(1) 金融工具的现金流分析

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

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

合并

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

截至 2022 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

合并

项目	逾期	即时偿还	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
金融资产：									
现金及存放中央银行款项	-	8,628,153	-	-	-	-	-	-	8,628,153
存放同业款项	-	1,472,627	-	140	-	-	-	-	1,472,767
拆出资金	-	-	126,184	-	105,517	-	-	-	231,701
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	771,397	3,157	6,245,390	11,599,863	50,748,882	31,263,037	14,594,230	-	115,225,956
金融投资	-	6,374,894	79,918	973,242	17,270,077	19,415,129	21,335,840	353,544	65,802,644
金融资产合计	771,397	16,478,831	6,451,492	12,573,245	68,124,476	50,678,166	35,930,070	353,544	191,361,221
金融负债：									
向中央银行借款	-	-	10,700	188,975	10,040,136	-	-	-	10,239,811
同业及其他金融机构存放款项	-	8,789	-	-	-	-	-	-	8,789
拆入资金	-	-	-	40,963	1,984,667	-	-	-	2,025,630
卖出回购金融资产款	-	-	4,841,797	-	-	-	-	-	4,841,797
吸收存款	-	49,076,824	7,955,426	13,140,936	27,747,739	34,290,702	12,278	-	132,223,905
应付债券	-	-	-	1,830,000	1,119,353	3,874,396	-	-	6,823,749
金融负债合计	-	49,085,613	12,807,923	15,200,874	40,891,895	38,165,098	12,278	-	156,163,681
流动性敞口	771,397	-32,606,782	-6,356,431	-2,627,629	27,232,581	12,513,068	35,917,792	353,544	35,197,540

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

本行

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

截至 2022 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

本行

项目	逾期	即时偿还	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
金融资产：									
现金及存放中央银行款项	-	8,441,586	-	-	-	-	-	-	8,441,586
存放同业款项	-	1,448,731	86,565	110,879	761,930	-	-	-	2,408,105
拆出资金	-	-	126,184	-	105,517	-	-	-	231,701
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	690,362	3,157	6,053,083	11,347,470	49,297,966	29,916,820	14,399,222	-	111,708,080
金融投资	-	6,374,894	79,918	973,242	17,270,077	19,415,129	21,335,840	353,544	65,802,644
金融资产合计	690,362	16,268,368	6,345,750	12,431,591	67,435,490	49,331,949	35,735,062	353,544	188,592,116
金融负债：									
向中央银行借款	-	-	-	179,967	9,966,778	-	-	-	10,146,745
同业及其他金融机构存放款项	-	285,283	-	-	-	-	-	-	285,283
拆入资金	-	-	-	40,963	1,984,667	-	-	-	2,025,630
卖出回购金融资产款	-	-	4,841,797	-	-	-	-	-	4,841,797
吸收存款	-	48,432,169	7,809,063	13,030,749	27,422,479	33,578,193	10,768	-	130,283,421
应付债券	-	-	-	1,830,000	1,119,353	3,874,396	-	-	6,823,749
金融负债合计	-	48,717,452	12,650,860	15,081,679	40,493,277	37,452,589	10,768	-	154,406,625
流动性敞口	690,362	-32,449,084	-6,305,110	-2,650,088	26,942,213	11,879,360	35,724,294	353,544	34,185,491

(2) 资产和负债的到期日结构分析

截至 2023 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

合并

项目	逾期	即时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
资产项目：									
现金及存放中央银行款项	-	916,149	-	7,322,883	-	-	-	-	8,239,032
存放同业款项	-	1,537,890	-	71	-	-	-	-	1,537,961
拆出资金	-	-	7,888	70,975	-	-	-	-	78,863
衍生金融资产	-	-	889	3,617	40,422	579,529	-	-	624,457
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	784,878	-	6,616,884	12,418,640	44,419,881	34,621,734	12,183,253	-	111,045,270
交易性金融资产	-	17,559,703	15,054	41,930	100,563	-	-	-	17,717,250
债权投资	-	-	47,252	534,837	6,826,278	4,112,104	10,668,233	-	22,188,704
其他债权投资	-	-	654,165	685,183	6,909,490	11,161,773	1,180,715	-	20,591,326
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	365,213	365,213
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	-	785,710	785,710
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-	108,707	108,707
固定资产	-	-	-	-	-	-	-	890,605	890,605
在建工程	-	-	-	-	-	-	-	23,253	23,253
使用权资产	-	-	862	1,269	5,312	7,887	-	-	15,330
无形资产	-	-	-	-	-	-	-	260,757	260,757
递延所得税资产	-	-	-	-	-	-	1,465,264	-	1,465,264
其他资产	15,705	43,449	42	3,257	9,210	20,214	-	-	91,877
资产合计	800,583	20,057,191	7,343,036	21,082,662	58,311,156	50,503,241	25,497,465	2,434,245	186,029,579

截至 2023 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

合并

项目	逾期	即时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
负债项目：									
向中央银行借款	-	-	392,925	1,139,310	7,812,967	-	-	-	9,345,202
同业及其他金融机构存放款项	-	100,452	-	25	-	-	-	-	100,477
拆入资金	-	-	520,000	488,702	1,000,000	1,800,000	-	-	3,808,702
衍生金融负债	-	-	-	-	30,815	597,773	-	-	628,588
卖出回购金融资产款	-	-	8,401,254	-	-	-	-	-	8,401,254
吸收存款	-	43,104,753	11,013,205	20,316,138	29,809,881	38,114,807	8,823	-	142,367,607
应付职工薪酬	-	-	-	223,146	-	-	-	-	223,146
应交税费	-	-	-	59,099	-	-	-	-	59,099
租赁负债	-	-	557	1,469	4,141	7,060	-	-	13,227
预计负债	-	-	-	-	13,977	-	-	-	13,977
应付债券	-	-	1,783,422	-	1,021,466	2,000,000	-	-	4,804,888
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	19,589	-	19,589
其他负债	-	167,860	-	-	-	-	-	-	167,860
负债合计	-	43,373,065	22,111,363	22,227,889	39,693,247	42,519,640	28,412	-	169,953,616
流动性净额	800,583	-23,315,874	-14,768,327	-1,145,227	18,617,909	7,983,601	25,469,053	2,434,245	16,075,963

截至 2022 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

合并

项目	逾期	即时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
资产项目：									
现金及存放中央银行款项	-	1,326,287	-	7,301,866	-	-	-	-	8,628,153
存放同业款项	-	1,472,653	-	63	-	-	-	-	1,472,716
拆出资金	-	-	126,184	-	105,517	-	-	-	231,701
衍生金融资产	-	-	1,080	2,324	20,344	356,856	-	-	380,604
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	494,153	-	5,452,031	10,259,799	45,406,308	23,837,966	13,260,800	-	98,711,057
交易性金融资产	-	10,530,935	6,391	13,759	44,136	-	-	-	10,595,221
债权投资	-	-	48,022	580,923	3,650,422	11,256,840	12,418,811	-	27,955,018
其他债权投资	-	-	19,545	136,473	9,583,227	4,484,257	2,517,942	-	16,741,444
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	353,544	353,544
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	-	711,564	711,564
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-	118,969	118,969
固定资产	-	-	-	-	-	-	-	903,921	903,921
在建工程	-	-	-	-	-	-	-	62,188	62,188
使用权资产	-	-	596	1,193	5,368	13,573	-	-	20,730
无形资产	-	-	-	-	-	-	-	259,191	259,191
递延所得税资产	-	-	-	-	-	-	1,406,677	-	1,406,677
其他资产	14,502	141,478	144	7,172	10,068	24,844	-	490	198,698
资产合计	508,655	13,471,353	5,653,993	18,303,572	58,825,390	39,974,336	29,604,230	2,409,867	168,751,396

截至 2022 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

合并

项目	逾期	即时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
负债项目：									
向中央银行借款	-	3,598	300,039	1,377,653	8,258,457	-	-	-	9,939,747
同业及其他金融机构存放款项	-	8,646	-	3	-	-	-	-	8,649
拆入资金	-	-	-	880,687	1,000,658	-	-	-	1,881,345
衍生金融负债	-	-	-	-	-	424,014	-	-	424,014
卖出回购金融资产款	-	-	4,841,797	-	-	-	-	-	4,841,797
吸收存款	-	49,071,994	7,946,636	13,095,706	27,327,964	32,381,509	10,981	-	129,834,790
应付职工薪酬	-	-	-	210,650	-	-	-	-	210,650
应交税费	-	-	-	95,874	-	-	-	-	95,874
租赁负债	-	-	2,101	2,593	7,143	6,108	-	-	17,945
预计负债	-	281,467	-	-	18,347	-	-	-	299,814
应付债券	-	-	-	1,827,511	1,043,931	3,696,181	-	-	6,567,623
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	9,850	-	9,850
其他负债	-	203,771	-	-	-	-	-	-	203,771
负债合计	-	49,569,476	13,090,573	17,490,677	37,656,500	36,507,812	20,831	-	154,335,869
流动性净额	508,655	-36,098,123	-7,436,580	812,895	21,168,890	3,466,524	29,583,399	2,409,867	14,415,527

截至 2023 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

本行

项目	逾期	即时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
资产项目：									
现金及存放中央银行款项	-	800,137	-	7,222,306	-	-	-	-	8,022,443
存放同业款项	-	1,516,749	20,129	136,477	729,431	-	-	-	2,402,786
拆出资金	-	-	7,888	70,975	-	-	-	-	78,863
衍生金融资产	-	-	889	3,616	40,423	579,529	-	-	624,457
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	735,365	-	6,480,830	12,209,285	43,328,035	33,283,287	11,990,619	-	108,027,421
交易性金融资产	-	17,559,703	15,054	41,930	100,563	-	-	-	17,717,250
债权投资	-	-	47,252	534,837	6,826,278	4,112,104	10,668,233	-	22,188,704
其他债权投资	-	-	654,164	685,183	6,909,490	11,161,773	1,180,716	-	20,591,326
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	365,213	365,213
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	-	1,044,190	1,044,190
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-	108,707	108,707
固定资产	-	-	-	-	-	-	-	844,671	844,671
在建工程	-	-	-	-	-	-	-	23,253	23,253
使用权资产	-	-	576	696	2,784	1,095	-	-	5,151
无形资产	-	-	-	-	-	-	-	260,330	260,330
递延所得税资产	-	-	-	-	-	-	1,434,907	-	1,434,907
其他资产	13,459	15,777	-	3,172	8,850	19,620	-	-	60,878
资产合计	748,824	19,892,366	7,226,782	20,908,477	57,945,854	49,157,408	25,274,475	2,646,364	183,800,550

截至 2023 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

本行

项目	逾期	即时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
负债项目：									
向中央银行借款	-	-	392,925	1,109,187	7,807,582	-	-	-	9,309,694
同业及其他金融机构存放款项	-	449,401	-	268	-	-	-	-	449,669
拆入资金	-	-	520,000	488,702	1,000,000	1,800,000	-	-	3,808,702
衍生金融负债	-	-	-	-	30,815	597,773	-	-	628,588
卖出回购金融资产款	-	-	8,401,254	-	-	-	-	-	8,401,254
吸收存款	-	42,496,919	10,930,656	20,142,995	29,428,967	37,190,448	7,754	-	140,197,739
应付职工薪酬	-	-	-	211,996	-	-	-	-	211,996
应交税费	-	-	-	57,687	-	-	-	-	57,687
租赁负债	-	-	252	1,457	981	1,281	-	-	3,971
预计负债	-	-	-	-	13,551	-	-	-	13,551
应付债券	-	-	1,783,422	-	1,021,466	2,000,000	-	-	4,804,888
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	17,246	-	17,246
其他负债	-	163,565	-	-	-	-	-	-	163,565
负债合计	-	43,109,885	22,028,509	22,012,292	39,303,362	41,589,502	25,000	-	168,068,550
流动性净额	748,824	-23,217,519	-14,801,727	-1,103,815	18,642,492	7,567,906	25,249,475	2,646,364	15,732,000

截至 2022 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

本行

项目	逾期	即时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
资产项目：									
现金及存放中央银行款项	-	1,226,155	-	7,215,431	-	-	-	-	8,441,586
存放同业款项	-	1,448,731	86,381	110,350	750,393	-	-	-	2,395,855
拆出资金	-	-	126,184	-	105,517	-	-	-	231,701
衍生金融资产	-	-	1,080	2,324	20,344	356,856	-	-	380,604
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	457,879	-	5,294,183	10,066,501	44,260,977	22,746,293	12,997,602	-	95,823,435
交易性金融资产	-	10,530,935	6,391	13,759	44,136	-	-	-	10,595,221
债权投资	-	-	48,022	580,923	3,650,422	11,256,840	12,418,811	-	27,955,018
其他债权投资	-	-	19,545	136,473	9,583,227	4,484,257	2,517,942	-	16,741,444
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	353,544	353,544
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	-	925,044	925,044
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-	118,969	118,969
固定资产	-	-	-	-	-	-	-	854,202	854,202
在建工程	-	-	-	-	-	-	-	62,188	62,188
使用权资产	-	-	319	638	2,870	2,158	-	-	5,985
无形资产	-	-	-	-	-	-	-	258,619	258,619
递延所得税资产	-	-	-	-	-	-	1,361,628	-	1,361,628
其他资产	12,370	109,011	-	6,558	9,708	23,905	-	-	161,552
资产合计	470,249	13,314,832	5,582,105	18,132,957	58,427,594	38,870,309	29,295,983	2,572,566	166,666,595

截至 2022 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

本行

项目	逾期	即时偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
负债项目：									
向中央银行借款	-	-	289,339	1,319,572	8,237,659	-	-	-	9,846,570
同业及其他金融机构存放款项	-	285,140	-	143	-	-	-	-	285,283
拆入资金	-	-	-	880,687	1,000,658	-	-	-	1,881,345
衍生金融负债	-	-	-	-	-	424,014	-	-	424,014
卖出回购金融资产款	-	-	4,841,797	-	-	-	-	-	4,841,797
吸收存款	-	48,427,404	7,800,414	12,985,929	27,007,716	31,727,373	9,582	-	127,958,418
应付职工薪酬	-	-	-	197,924	-	-	-	-	197,924
应交税费	-	-	-	91,347	-	-	-	-	91,347
租赁负债	-	-	240	1,948	1,720	454	-	-	4,362
预计负债	-	-	-	-	17,389	-	-	-	17,389
应付债券	-	-	-	1,827,510	1,043,932	3,696,181	-	-	6,567,623
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	9,850	-	9,850
其他负债	-	199,333	-	-	-	-	-	-	199,333
负债合计	-	48,911,877	12,931,790	17,305,060	37,309,074	35,848,022	19,432	-	152,325,255
流动性净额	470,249	-35,597,045	-7,349,685	827,897	21,118,520	3,022,287	29,276,551	2,572,566	14,341,340

4. 市场风险

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

（1）货币风险

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

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

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

截至 2023 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

合并

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

截至 2023 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

合并

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

截至 2022 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

合并

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
资产项目：				
现金及存放中央银行款项	8,582,831	44,407	915	8,628,153
存放同业款项	939,024	473,847	59,845	1,472,716
拆出资金	-	231,701	-	231,701
衍生金融资产	380,604	-	-	380,604
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	98,583,623	119,905	7,529	98,711,057
交易性金融资产	10,595,221	-	-	10,595,221
债权投资	27,955,018	-	-	27,955,018
其他债权投资	16,741,444	-	-	16,741,444
其他权益工具投资	353,544	-	-	353,544
长期股权投资	711,564	-	-	711,564
投资性房地产	118,969	-	-	118,969
固定资产	903,921	-	-	903,921
在建工程	62,188	-	-	62,188
使用权资产	20,730	-	-	20,730
无形资产	259,191	-	-	259,191
递延所得税资产	1,406,677	-	-	1,406,677
其他资产	198,698	-	-	198,698
资产合计	167,813,247	869,860	68,289	168,751,396

截至 2022 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

合并

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
负债项目：				
向中央银行借款	9,939,747	-	-	9,939,747
同业及其他金融机构存放款项	8,649	-	-	8,649
拆入资金	1,881,345	-	-	1,881,345
衍生金融负债	424,014	-	-	424,014
卖出回购金融资产款项	4,841,797	-	-	4,841,797
吸收存款	129,069,992	720,481	44,317	129,834,790
应付职工薪酬	210,650	-	-	210,650
应交税费	95,874	-	-	95,874
租赁负债	17,945	-	-	17,945
预计负债	299,814	-	-	299,814
应付债券	6,567,623	-	-	6,567,623
递延所得税负债	9,850	-	-	9,850
其他负债	203,761	8	2	203,771
负债合计	153,571,061	720,489	44,319	154,335,869
资产负债净头寸	14,242,186	149,371	23,970	14,415,527

截至 2023 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

本行

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

截至 2023 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

本行

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

截至 2022 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

本行

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
资产项目：				
现金及存放中央银行款项	8,396,264	44,407	915	8,441,586
存放同业款项	1,862,163	473,847	59,845	2,395,855
拆出资金	-	231,701	-	231,701
衍生金融资产	380,604	-	-	380,604
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	95,696,001	119,905	7,529	95,823,435
交易性金融资产	10,595,221	-	-	10,595,221
债权投资	27,955,018	-	-	27,955,018
其他债权投资	16,741,444	-	-	16,741,444
其他权益工具投资	353,544	-	-	353,544
长期股权投资	925,044	-	-	925,044
投资性房地产	118,969	-	-	118,969
固定资产	854,202	-	-	854,202
在建工程	62,188	-	-	62,188
使用权资产	5,985	-	-	5,985
无形资产	258,619	-	-	258,619
递延所得税资产	1,361,628	-	-	1,361,628
其他资产	161,552	-	-	161,552
资产合计	165,728,446	869,860	68,289	166,666,595

截至 2022 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

本行

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
负债项目：				
向中央银行借款	9,846,570	-	-	9,846,570
同业及其他金融机构存放款项	285,283	-	-	285,283
拆入资金	1,881,345	-	-	1,881,345
衍生金融负债	424,014	-	-	424,014
卖出回购金融资产款项	4,841,797	-	-	4,841,797
吸收存款	127,193,620	720,481	44,317	127,958,418
应付职工薪酬	197,924	-	-	197,924
应交税费	91,347	-	-	91,347
租赁负债	4,362	-	-	4,362
预计负债	17,389	-	-	17,389
应付债券	6,567,623	-	-	6,567,623
递延所得税负债	9,850	-	-	9,850
其他负债	199,323	8	2	199,333
负债合计	151,560,447	720,489	44,319	152,325,255
资产负债净头寸	14,167,999	149,371	23,970	14,341,340

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

合并及本行

外币对人民币汇率变化	利润总额增加/减少	
	2023 年度	2022 年度
上涨 1%	575	1,733
下跌 1%	-575	-1,733

以上敏感性分析以资产和负债具有静态的汇率风险结构为基础。有关的分析基于以下假设：各种汇率敏感度是指各币种对人民币汇率绝对值波动 1%造成的汇兑损益；各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动。上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；

汇率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系；汇率变动对市场价格的影响和汇率变动对表外产品的影响。由于基于上述假设，汇率变化导致本行汇兑损益出现的实际变化可能与敏感性分析的结果不同。

（2）利率风险

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

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

截至 2023 年 12 月 31 日利率风险

合并

项目	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	7,830,503	-	-	-	408,529	8,239,032
存放同业款项	-	1,537,891	-	-	-	70	1,537,961
拆出资金	7,853	70,766	-	-	-	244	78,863
衍生金融资产	-	-	-	-	-	624,457	624,457
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	7,315,629	13,867,300	52,378,161	34,286,006	2,754,118	444,056	111,045,270
交易性金融资产	325,376	1,463,282	4,045,189	3,604,448	151,234	8,127,721	17,717,250
债权投资	-	428,334	6,699,427	4,112,104	10,668,233	280,606	22,188,704
其他债权投资	610,661	653,098	6,669,701	11,161,773	1,180,716	315,377	20,591,326
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	365,213	365,213
长期股权投资	-	-	-	-	-	785,710	785,710
投资性房地产	-	-	-	-	-	108,707	108,707
固定资产	-	-	-	-	-	890,605	890,605
在建工程	-	-	-	-	-	23,253	23,253
使用权资产	-	-	-	-	-	15,330	15,330
无形资产	-	-	-	-	-	260,757	260,757
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,465,264	1,465,264
其他资产	-	-	-	-	-	91,877	91,877
资产合计	8,259,519	25,851,174	69,792,478	53,164,331	14,754,301	14,207,776	186,029,579

截至 2023 年 12 月 31 日利率风险（续）

合并

项目	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：							
向中央银行借款	392,925	1,139,036	7,809,777	-	-	3,464	9,345,202
同业及其他金融机构存放款项	-	100,452	-	-	-	25	100,477
拆入资金	520,000	480,000	1,000,000	1,800,000	-	8,702	3,808,702
衍生金融负债	-	-	-	-	-	628,588	628,588
卖出回购金融资产款项	-	8,399,157	-	-	-	2,097	8,401,254
吸收存款	53,751,139	19,364,430	29,236,998	36,846,800	8,671	3,159,569	142,367,607
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	223,146	223,146
应交税费	-	-	-	-	-	59,099	59,099
租赁负债	557	1,468	4,142	7,060	-	-	13,227
预计负债	-	-	-	-	-	13,977	13,977
应付债券	1,753,947	-	1,000,000	2,000,000	-	50,941	4,804,888
递延所得税负债	-	-	-	-	-	19,589	19,589
其他负债	-	-	-	-	-	167,860	167,860
负债合计	56,418,568	29,484,543	39,050,917	40,653,860	8,671	4,337,057	169,953,616
利率敏感度缺口总计	-48,159,049	-3,633,369	30,741,561	12,510,471	14,745,630	9,870,719	16,075,963

截至 2022 年 12 月 31 日利率风险

合并

项目	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	8,205,227	-	-	-	422,926	8,628,153
存放同业款项	-	1,472,653	-	-	-	63	1,472,716
拆出资金	125,294	-	104,409	-	-	1,998	231,701
衍生金融资产	-	-	-	-	-	380,604	380,604
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	5,903,945	11,743,641	52,666,069	24,669,911	3,300,308	427,183	98,711,057
交易性金融资产	-	170,565	3,053,263	778,601	156,339	6,436,453	10,595,221
债权投资	-	450,091	3,494,360	11,256,839	12,418,811	334,917	27,955,018
其他债权投资	-	100,352	9,386,007	4,484,257	2,517,942	252,886	16,741,444
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	353,544	353,544
长期股权投资	-	-	-	-	-	711,564	711,564
投资性房地产	-	-	-	-	-	118,969	118,969
固定资产	-	-	-	-	-	903,921	903,921
在建工程	-	-	-	-	-	62,188	62,188
使用权资产	-	-	-	-	-	20,730	20,730
无形资产	-	-	-	-	-	259,191	259,191
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,406,677	1,406,677
其他资产	-	-	-	-	-	198,698	198,698
资产合计	6,029,239	22,142,529	68,704,108	41,189,608	18,393,400	12,292,512	168,751,396

截至 2022 年 12 月 31 日利率风险（续）

合并

项目	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：							
向中央银行借款	300,039	1,377,299	8,253,423	-	-	8,986	9,939,747
同业及其他金融机构存放款项	-	8,646	-	-	-	3	8,649
拆入资金	-	880,000	1,000,000	-	-	1,345	1,881,345
衍生金融负债	-	-	-	-	-	424,014	424,014
卖出回购金融资产款项	4,840,565	-	-	-	-	1,232	4,841,797
吸收存款	56,558,476	12,464,554	26,565,271	31,109,862	10,832	3,125,795	129,834,790
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	210,650	210,650
应交税费	-	-	-	-	-	95,874	95,874
租赁负债	350	4,304	4,760	7,942	589	-	17,945
预计负债	-	-	-	-	-	299,814	299,814
应付债券	-	1,827,510	1,000,000	3,696,181	-	43,932	6,567,623
递延所得税负债	-	-	-	-	-	9,850	9,850
其他负债	-	-	-	-	-	203,771	203,771
负债合计	61,699,430	16,562,313	36,823,454	34,813,985	11,421	4,425,266	154,335,869
利率敏感度缺口总计	-55,670,191	5,580,216	31,880,654	6,375,623	18,381,979	7,867,246	14,415,527

截至 2023 年 12 月 31 日利率风险

本行

项目	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	7,633,217	-	-	-	389,226	8,022,443
存放同业款项	19,978	1,651,597	724,187	-	-	7,024	2,402,786
拆出资金	7,852	70,767	-	-	-	244	78,863
衍生金融资产	-	-	-	-	-	624,457	624,457
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	7,177,329	13,648,233	51,234,043	32,837,463	2,710,336	420,017	108,027,421
交易性金融资产	325,376	1,463,282	4,045,189	3,604,448	151,234	8,127,721	17,717,250
债权投资	-	428,334	6,699,427	4,112,104	10,668,233	280,606	22,188,704
其他债权投资	610,661	653,098	6,669,701	11,161,773	1,180,716	315,377	20,591,326
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	365,213	365,213
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,044,190	1,044,190
投资性房地产	-	-	-	-	-	108,707	108,707
固定资产	-	-	-	-	-	844,671	844,671
在建工程	-	-	-	-	-	23,253	23,253
使用权资产	-	-	-	-	-	5,151	5,151
无形资产	-	-	-	-	-	260,330	260,330
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,434,907	1,434,907
其他资产	-	-	-	-	-	60,878	60,878
资产合计	8,141,196	25,548,528	69,372,547	51,715,788	14,710,519	14,311,972	183,800,550

截至 2023 年 12 月 31 日利率风险（续）

本行

项目	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：							
向中央银行借款	392,925	1,108,931	7,804,437	-	-	3,401	9,309,694
同业及其他金融机构存放款项	-	449,401	-	-	-	268	449,669
拆入资金	520,000	480,000	1,000,000	1,800,000	-	8,702	3,808,702
衍生金融负债	-	-	-	-	-	628,588	628,588
卖出回购金融资产款项	-	8,399,157	-	-	-	2,097	8,401,254
吸收存款	53,064,973	19,204,434	28,876,452	35,960,872	7,637	3,083,371	140,197,739
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	211,996	211,996
应交税费	-	-	-	-	-	57,687	57,687
租赁负债	252	1,457	981	1,281	-	-	3,971
预计负债	-	-	-	-	-	13,551	13,551
应付债券	1,753,947	-	1,000,000	2,000,000	-	50,941	4,804,888
递延所得税负债	-	-	-	-	-	17,246	17,246
其他负债	-	-	-	-	-	163,565	163,565
负债合计	55,732,097	29,643,380	38,681,870	39,762,153	7,637	4,241,413	168,068,550
利率敏感度缺口总计	-47,590,901	-4,094,852	30,690,677	11,953,635	14,702,882	10,070,559	15,732,000

截至 2022 年 12 月 31 日利率风险

本行

项目	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	8,038,874	-	-	-	402,712	8,441,586
存放同业款项	84,905	1,557,609	744,198	-	-	9,143	2,395,855
拆出资金	125,294	-	104,409	-	-	1,998	231,701
衍生金融资产	-	-	-	-	-	380,604	380,604
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	5,747,659	11,548,528	51,460,199	23,408,261	3,251,450	407,338	95,823,435
交易性金融资产	-	170,565	3,053,263	778,601	156,339	6,436,453	10,595,221
债权投资	-	450,091	3,494,360	11,256,839	12,418,811	334,917	27,955,018
其他债权投资	-	100,352	9,386,007	4,484,257	2,517,942	252,886	16,741,444
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	353,544	353,544
长期股权投资	-	-	-	-	-	925,044	925,044
投资性房地产	-	-	-	-	-	118,969	118,969
固定资产	-	-	-	-	-	854,202	854,202
在建工程	-	-	-	-	-	62,188	62,188
使用权资产	-	-	-	-	-	5,985	5,985
无形资产	-	-	-	-	-	258,619	258,619
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,361,628	1,361,628
其他资产	-	-	-	-	-	161,552	161,552
资产合计	5,957,858	21,866,019	68,242,436	39,927,958	18,344,542	12,327,782	166,666,595

截至 2022 年 12 月 31 日利率风险（续）

本行

项目	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：							
向中央银行借款	289,339	1,319,572	8,233,473	-	-	4,186	9,846,570
同业及其他金融机构存放款项	-	285,140	-	-	-	143	285,283
拆入资金	-	880,000	1,000,000	-	-	1,345	1,881,345
衍生金融负债	-	-	-	-	-	424,014	424,014
卖出回购金融资产款项	4,840,565	-	-	-	-	1,232	4,841,797
吸收存款	55,771,919	12,359,753	26,261,351	30,493,588	9,502	3,062,305	127,958,418
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	197,924	197,924
应交税费	-	-	-	-	-	91,347	91,347
租赁负债	240	1,948	1,719	455	-	-	4,362
预计负债	-	-	-	-	-	17,389	17,389
应付债券	-	1,827,510	1,000,000	3,696,181	-	43,932	6,567,623
递延所得税负债	-	-	-	-	-	9,850	9,850
其他负债	-	-	-	-	-	199,333	199,333
负债合计	60,902,063	16,673,923	36,496,543	34,190,224	9,502	4,053,000	152,325,255
利率敏感度缺口总计	-54,944,205	5,192,096	31,745,893	5,737,734	18,335,040	8,274,782	14,341,340

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

合并

利率基点变化	净利息收入敏感性	
	2023 年度	2022 年度
上升 100 个基点	-376,530	-367,460
下降 100 个基点	376,530	367,460

本行

利率基点变化	净利息收入敏感性	
	2023 年度	2022 年度
上升 100 个基点	-375,122	-364,242
下降 100 个基点	375,122	364,242

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

5. 操作风险

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

本行在授信业务操作、存款及柜台业务操作、资金交易操作、财务核算操作、计算机系统操作等方面不断加强风险控制，并采取了如下措施：加强制度建设、上线制度管理平台、开发操作风险管理系统、实施高风险、大金额业务远程授权、建设各类管理系统规范操作流程、完善管理机制、强化内部审计监督机制、加强自查力度、严格执行轮岗和强制休假制度，从而防范和有效控制各类操作风险，将由于操作风险引发损失的可能性降低至最小程度。

6. 金融资产转移

2023 年度，本行未通过向第三方转让的方式处置表内金融资产（2022 年度，本行通过向第三方转让的方式处置表内不良贷款共 1 笔，贷款本金共计 243,153 千元，转让价格共计 101,596 千元）。

7. 资本管理

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

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

本行根据中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计算资本充足率。信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

本行于 2023 年 12 月 31 日根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算的监管资本状况如下：

合并

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	15,762,299	14,245,317
一级资本净额	15,775,203	14,257,316
总资本净额	17,134,544	15,507,423
风险加权资产总额	120,296,908	111,539,472
核心一级资本充足率	13.10%	12.77%
一级资本充足率	13.11%	12.78%
资本充足率	14.24%	13.90%

十二、公允价值披露

1. 非公允价值计量的金融工具

除以下项目外，本行各项未以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异：

债权投资公允价值与成本价的差异

合并及本行

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
账面价值	22,188,704	27,955,018
公允价值	23,206,702	28,644,074

应付债券公允价值与成本价的差异

合并及本行

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
账面价值	4,804,888	6,567,623
公允价值	4,883,328	6,804,350

2. 以公开市场价格或估值技术确定公允价值

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级：

第一层级：相同资产或负债在活跃市场中的报价，包括在交易所交易的证券和某些政府债券。

第二层级：估值技术——直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括大多数场外交易的衍生合约，从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司(“中债”)网站上取得价格(包括中债估值和中债结算价)的债券。

第三层级：估值技术——使用了任何非基于可观察市场数据的输入值(不可观察输入值)。

当无法获取公开市场报价时，本行通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

对于本行对所持有的金融工具，其估值技术使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、

权益及股票价格、价格及期权的波动性及相关性、提前还款率、交易对手信用差价等，均为可观察到的且可从公开市场获取。

本行划分为第二层次的金融工具主要包括人民币债券投资、利率互换等，人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。利率互换等采用现金流折线法等方法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

本行划分为第三层次的金融工具主要是本行投资的贴现资产、其他权益工具投资，贴现资产使用现金流折现模型来估价，主要的重大不可观察输入值为折现率，折现率考虑的主要因素有：最近同类产品交易价格、相关收益率曲线、交易对手信用差价等；其他权益工具投资采用资产净值法，考虑的主要因素有：账面净资产、流动性折价等。

下表列示了确定以公允价值计量的金融工具公允价值的估值技术或方法：

2023年12月31日

合并及本行

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
衍生金融资产	-	624,457	-	624,457
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	-	-	12,165,036	12,165,036
交易性金融资产	11,969	17,705,281	-	17,717,250
其他债权投资	-	20,591,326	-	20,591,326
其他权益工具投资	-	-	365,213	365,213
金融资产小计	11,969	38,921,064	12,530,249	51,463,282
衍生金融负债	-	628,588	-	628,588
金融负债小计	-	628,588	-	628,588

2022年12月31日

合并及本行

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
衍生金融资产	-	380,604	-	380,604
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	-	-	6,184,493	6,184,493
交易性金融资产	-	10,595,221	-	10,595,221
其他债权投资	-	16,741,444	-	16,741,444
其他权益工具投资	-	-	353,544	353,544
金融资产小计	-	27,717,269	6,538,037	34,255,306
衍生金融负债	-	424,014	-	424,014
金融负债小计	-	424,014	-	424,014

报告期内，本行金融资产及金融负债的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间、以及第二层次和第三层次之间的转换。

十三、关联方及关联交易

1. 关联方

本行的关联方包括持本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员（以下简称“关联自然人”），关键管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织（以下简称“关联法人”），本行的子公司、联营公司。

2. 本行的子公司情况

本行子公司的情况详见附注“七、在其他主体中的权益 1. 在子公司中的权益”相关内容。

3. 本行的联营企业情况

本行联营企业的情况详见附注“七、在其他主体中的权益 2. 在联营企业中的权益”相关内容。

4. 其他关联方情况

其他关联方主要包括本行关联自然人直接或者间接控制的，或者担任董事、高级管理人

员的，除上市公司及其控股子公司以外的法人或者其他组织。

5. 关联交易

本行的关联交易遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

(1) 发放贷款和垫款余额

合并及本行

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
江阴市振宏印染有限公司	107,813	104,000
江阴市一斐服饰有限公司	10,000	10,000
江阴市元博针织服饰有限公司	-	2,000
江阴双马服饰有限公司	2,980	3,000
江阴奔达服饰有限公司	14,980	15,000
江阴市富翔机械有限公司	2,000	4,000
江阴市大宏机械制造有限公司	4,950	4,320
振宏重工（江苏）股份有限公司	105,246	-
关联自然人	429	1,445
合计	248,398	143,765

(2) 发放贷款和垫款利息收入

合并及本行

项目	2023年度	2022年度
江阴市振宏印染有限公司	5,902	6,171
江阴市一斐服饰有限公司	435	461
江阴市元博针织服饰有限公司	34	36
江阴双马服饰有限公司	139	423
江阴奔达服饰有限公司	682	747
江阴市富翔机械有限公司	168	143
江阴市大宏机械制造有限公司	274	268
振宏重工（江苏）股份有限公司	5,120	-
关联自然人	16	88
合计	12,770	8,337

(3) 吸收存款余额

合并及本行

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
关联自然人的存款余额	28,238	32,599
关联法人的存款余额	99,867	190,075
合计	128,105	222,674

(4) 吸收存款利息支出

合并及本行

项目	2023年度	2022年度
向关联自然人支付的存款利息支出	597	735
向关联法人支付的存款利息支出	1,530	2,012
合计	2,127	2,747

(5) 存放同业款项余额

合并及本行

项目	2023年度	2022年度
兴业银行股份有限公司	-	9,026
合计	-	9,026

(6) 存放同业利息收入

合并及本行

项目	2023年度	2022年度
兴业银行股份有限公司	-	535
合计	-	535

(7) 转贴现买入金额

合并及本行

项目	2023年度	2022年度
江苏靖江农村商业银行股份有限公司	-	49,000
合计	-	49,000

注：上表所列转贴现买入金额为报告期的发生额。

(8) 转贴现卖出金额

合并及本行

项目	2023 年度	2022 年度
兴业银行股份有限公司	-	550,892
合计	-	550,892

注：上表所列转贴现卖出金额为报告期的发生额。

(9) 转贴现利息收入

合并及本行

项目	2023 年度	2022 年度
江苏靖江农村商业银行股份有限公司	-	484
合计	-	484

(10) 转贴现利息支出

合并及本行

项目	2023 年度	2022 年度
兴业银行股份有限公司	-	4,777
合计	-	4,777

(11) 拆入资金利息支出

合并及本行

项目	2023 年度	2022 年度
江苏姜堰农村商业银行股份有限公司	-	150
合计	-	150

(12) 卖出回购金融资产利息支出

合并及本行

项目	2023 年度	2022 年度
兴业银行股份有限公司	-	186
合计	-	186

(13) 关键管理人员薪酬

合并及本行

项目	2023 年度	2022 年度
关键管理人员薪酬	12,556	12,128

十四、 承诺及或有事项

1. 资本性支出承诺

合并及本行

项目	合同金额	2023 年 12 月 31 日 已付款金额	2023 年 12 月 31 日 尚未支付金额
办公系统及营业用房	70,932	45,718	25,214
设备	40,575	16,630	23,945
合计	111,507	62,348	49,159

2. 已作质押资产

合并

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券投资	15,144,813	12,614,758
发放贷款和垫款	45,090	-
票据	4,168,290	3,577,662
合计	19,358,193	16,192,420

本行

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券投资	15,144,813	12,614,758
票据	4,168,290	3,577,662
合计	19,313,103	16,192,420

本行质押的债券、票据和发放贷款及垫款主要为卖出回购款项业务提供担保物和向中国人民银行办理再贴现、支农再贷款、支小再贷款业务。

除上述质押资产外，本行按规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金也不能用于本行的日常经营活动。

3. 诉讼事项

(1) 以本行为原告方的诉讼事项

截至 2023 年 12 月 31 日，本行存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后，本行管理层认为该等法律诉讼事项不会对本行产生重大影响。

(2) 以本行为被告方的诉讼事项

截至 2023 年 12 月 31 日，本行子公司宣汉诚民村镇银行有限责任公司（以下简称“宣汉村镇银行”）涉及两起票据业务未决诉讼。截至报告日，两起案件均已终结。具体情况如下：

1) 恒丰银行嘉兴分行案件

2017 年 2 月 6 日，嘉兴市南湖区人民法院作出（2016）浙 0402 民初 1605 至 1611 号《民事裁定书》，裁定驳回恒丰银行嘉兴分行的起诉。

2017 年 4 月 12 日，浙江省嘉兴市中级人民法院作出（2017）浙 04 民终 616、618、619、620、622、623、624 号《民事裁定书》，裁定撤销嘉兴市南湖区人民法院作出的（2016）浙 0402 民初 1605 至 1611 号《民事裁定书》，指令嘉兴市南湖区人民法院继续审理。

2017 年 12 月 18 日，浙江省嘉兴市南湖区人民法院作出（2017）浙 0402 民初 4324 号、（2017）浙 0402 民初 4325 号、（2017）浙 0402 民初 4330 号、（2017）浙 0402 民初 4332 号、（2017）浙 0402 民初 4333 号、（2017）浙 0402 民初 4334 号、（2017）浙 0402 民初 4337 号《民事判决书》判定宣汉村镇银行应于判决生效之日起七日内支付原告垫付利息共计 50,459,401.13 元，违约金自 2015 年 7 月 22 日起按每日万分之五计算至 2017 年 7 月 17 日共计 18,132,007.19 元，合计金额为 68,591,408.32 元，并一直支付至付清之日止，案件受理费由宣汉村镇银行承担。

2018 年 4 月 27 日，浙江省嘉兴市中级人民法院作出（2018）浙 04 民终 367 号、368 号、369 号、370 号、371 号、372 号、373 号《民事判决书》判决：驳回上诉，维持原判。二审案件受理费 44,296.00 元，由上诉人宣汉诚民村镇银行有限责任公司负担。

2019 年 2 月 27 日，浙江省高级人民法院作出（2018）浙民申 4050 号、4051 号、4052 号、4053 号，4054 号民事裁定书，驳回了宣汉诚民村镇银行的再审申请。

2019年4月18日，浙江省高级人民法院作出（2018）浙民申3895号、3896号民事裁定书，驳回了宣汉诚民银行的再审申请。

截至报告日，浙江省嘉兴市南湖区人民法院对（2017）浙0402民初4330号、（2017）浙0402民初4334号、（2017）浙0402民初4325号、（2017）浙0402民初4337号、（2017）浙0402民初4324号民事判决书分别作出（2024）浙0402执恢25号-29号《执行裁定书》，终结本院（2018）浙0402执1829号、1832号、1833号、1834号、1830号案件和（2024）浙0402执恢25号、26号、27号、28号、29号案件的执行。

2) 恒丰银行青岛分行案件

2018年5月18日，山东省青岛市市南区人民法院作出（2017）鲁0202民初43号《民事判决书》，判决如下：被告宣汉诚民村镇银行于本判决生效后10日内赔偿原告恒丰银行青岛分行损失7,705,766.37元，以及自2015年7月24日起至实际给付之日止按中国人民银行同期贷款利率计算的利息。如果未按本判决指定的期间履行给付金钱义务，应当按照有关法律规定，加倍支付迟延履行期间的债务利息。案件受理费65,740.00元，财产保全费5,000.00元，以上合计70,740.00元由宣汉诚民村镇银行承担。

2018年10月22日，二审法院作出（2018）鲁02民终7885号民事判决书，判决如下：驳回上诉，维持原判。二审案件受理费65,740.00元由宣汉村镇银行承担。

2019年11月13日，山东省高级人民法院作出（2019）鲁民申6162号民事裁定书，驳回了宣汉诚民银行的再审申请。

截至报告日，山东省青岛市市南区人民法院作出（2024）鲁0202执恢63号执行裁定书，终结（2017）鲁0202民初43号民事判决书的执行。

十五、资产负债表日后事项

1. 利润分配情况

2024年3月29日，本行第八届第四次董事会决议通过本行2023年度利润分配预案，按税后利润的10%提取法定盈余公积174,630千元，提取一般风险准备400,000千元，提取任意盈余公积650,000千元，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1.9元（含税）。

十六、其它重要事项

1. 金融工具项目计量基础

(1) 金融资产计量基础分类表

合并

2023年12月31日				
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
现金及存放中央银行款项	8,239,032	-	-	-
存放同业款项	1,537,961	-	-	-
拆出资金	78,863	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	624,457
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	98,880,234	12,165,036	-	-
交易性金融资产	-	-	-	17,717,250
债权投资	22,188,704	-	-	-
其他债权投资	-	20,591,326	-	-
其他权益工具投资	-	-	365,213	-
其他资产	41,775	-	-	-
合计	130,966,569	32,756,362	365,213	18,341,707
2022年12月31日				
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
现金及存放中央银行款项	8,628,153	-	-	-
存放同业款项	1,472,716	-	-	-
拆出资金	231,701	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	380,604
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	92,526,564	6,184,493	-	-
交易性金融资产	-	-	-	10,595,221
债权投资	27,955,018	-	-	-
其他债权投资	-	16,741,444	-	-
其他权益工具投资	-	-	353,544	-
其他资产	139,731	-	-	-
合计	130,953,883	22,925,937	353,544	10,975,825

本行

2023年12月31日				
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
现金及存放中央银行款项	8,022,443	-	-	-
存放同业款项	2,402,786	-	-	-
拆出资金	78,863	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	624,457
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	95,862,385	12,165,036	-	-
交易性金融资产	-	-	-	17,717,250
债权投资	22,188,704	-	-	-
其他债权投资	-	20,591,326	-	-
其他权益工具投资	-	-	365,213	-
其他资产	29,236	-	-	-
合计	128,584,417	32,756,362	365,213	18,341,707
2022年12月31日				
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
现金及存放中央银行款项	8,441,586	-	-	-
存放同业款项	2,395,855	-	-	-
拆出资金	231,701	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	380,604
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	89,638,942	6,184,493	-	-
交易性金融资产	-	-	-	10,595,221
债权投资	27,955,018	-	-	-
其他债权投资	-	16,741,444	-	-
其他权益工具投资	-	-	353,544	-
其他资产	121,381	-	-	-
合计	128,784,483	22,925,937	353,544	10,975,825

(2) 金融负债计量基础分类表

合并

2023年12月31日		
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	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
向中央银行借款	9,345,202	-
同业及其他金融机构存放款项	100,477	-
拆入资金	3,808,702	-
衍生金融负债	-	628,588
卖出回购金融资产款	8,401,254	-
吸收存款	142,367,607	-
应付债券	4,804,888	-
其他负债	167,860	-
合计	168,995,990	628,588
2022年12月31日		
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	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
向中央银行借款	9,939,747	-
同业及其他金融机构存放款项	8,649	-
拆入资金	1,881,345	-
衍生金融负债	-	424,014
卖出回购金融资产款	4,841,797	-
吸收存款	129,834,790	-
应付债券	6,567,623	-
合计	153,073,951	424,014

本行

2023年12月31日		
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	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
向中央银行借款	9,309,694	-
同业及其他金融机构存放款项	449,669	-
拆入资金	3,808,702	-
衍生金融负债	-	628,588
卖出回购金融资产款	8,401,254	-
吸收存款	140,197,739	-
应付债券	4,804,888	-
其他负债	163,565	-
合计	167,135,511	628,588
2022年12月31日		
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	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
向中央银行借款	9,846,570	-
同业及其他金融机构存放款项	285,283	-
拆入资金	1,881,345	-
衍生金融负债	-	424,014
卖出回购金融资产款	4,841,797	-
吸收存款	127,958,418	-
应付债券	6,567,623	-
合计	151,381,036	424,014

十七、补充资料

1. 非经常性损益明细表

项目	2023 年度	2022 年度
属于普通股股东的非经常性损益		
（一）非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	227	1,702
（二）计入当期损益的政府补助，但公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	61,724	68,231
（三）除上述各项之外的其他营业外收入和支出	226,769	-18,237
（四）所得税影响额	-15,236	-17,553
（五）少数股东权益影响额（税后）	-135,237	5,605
合计	138,247	39,748

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

持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的公允价值变动损益、以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和其他债权投资取得的投资收益，系本行的正常经营业务，不作为非经常性损益。

2. 净资产收益率及每股收益

（1）2023 年度

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	12.55%	0.8693	0.7535
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.63%	0.8056	0.7007

(2) 2022 年度

报告期利润	加权平均净资产 收益率	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	11.87%	0.7440	0.6536
扣除非经常性损益后归属于公司普通 股股东的净利润	11.58%	0.7257	0.6383

江苏江阴农村商业银行股份有限公司
二〇二四年三月二十九日