

审计报告

XYZH/2025NJAA2B0021

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

江苏张家港农村商业银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

我们审计了江苏张家港农村商业银行股份有限公司(以下简称张家港行)财务报表,包括2024年12月31日的合并及母公司资产负债表,2024年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表,以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了张家港行2024年12月31日的合并及母公司财务状况以及2024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,我们独立于张家港行,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断,认为对本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。

1. 发放贷款和垫款的预期信用损失计量	
关键审计事项	审计中的应对
如财务报表附注五、6 发放贷款和垫款的相关披露,截至2024年12月31日,张家港行以摊余成本计量的贷款和垫款及应计利息总额为人民币113,652,938,252.08元,相关的预期信用损失准备总额为人民币4,796,983,234.59元。用于确定以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失的主要会计政策和重大会计估计和判断列示在财务报表附注三、11。	针对以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失,我们的程序主要包括: (1) 评价和测试了与发放贷款和垫款的预期信用损失计量相关的内部控制设计及运行的有效性。 (2) 审核有关预期信用损失模型的方法论,复核相关文档,评估预期信用损失模型的适用性和合理性。同时,对预期信用损失模型的关键定义、参数和假设进行了评估,包括违约率、违约损失率、违约

以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失的计量涉及管理层的重大判断和会计估计，主要包括信用风险是否显著增加；是否出现减值迹象；预期信用损失准备模型的建立、选择与调整、及其输入参数的确定；前瞻性信息的确定等。 鉴于以摊余成本计量的贷款和垫款总额对财务报表的重要性以及以摊余成本计量的贷款和垫款的预期信用损失计量涉及管理层作出的重大判断和会计估计，我们识别以摊余成本计量的贷款和垫款的预期信用损失为关键审计事项。	风险暴露及前瞻性信息等； （3）选取样本进行信贷审阅，以评估信用风险是否显著增加、是否已发生减值等重大判断的合理性；抽样检查预期信用损失模型的输入数据，以评价数据输入的完整性和准确性，并复核预期信用损失模型相关计算； （4）对分类为阶段三的以摊余成本计量的贷款和垫款，抽样测试管理层就相关借款人未来现金流量的估计，包括抵质押物的预计可回收金额、担保人的财务状况及担保意愿等，以评估信用损失准备金额是否存在重大错报。
2. 结构化主体的合并评估及披露	
关键审计事项	审计中的应对
如财务报表附注七、3 在结构化主体中的权益相关披露，结构化主体主要包括张家港行发行、管理和/或投资的理财产品、基金、资产支持证券、信托计划和资产管理计划等。用于确定是否将结构化主体纳入合并财务报表范围的主要会计政策和重大会计估计和判断列示在财务报表附注三、7。 张家港行管理层在评估是否控制结构化主体时，综合考虑管理人的决策范围、其他方的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变回报风险敞口等因素。 鉴于在确定结构化主体是否需要纳入合并财务报表范围的过程中，涉及管理层的重大判断、且对合并财务报表产生重大影响，我们识别结构化主体的合并为关键审计事项。	我们实施的审计程序包括： （1）了解和评价管理层用以确定结构化主体合并范围的内部控制的设计和执行，测试了其运行有效性，并了解张家港行设立结构化主体的目的； （2）抽取样本复核相关合同的条款，包括张家港行对结构化主体的权力，享有的可变回报以及运用权力影响可变回报的能力；评估管理层对结构化主体是否具有控制的判断以及基于控制确定的重大结构化主体是否应纳入合并范围的结论的合理性； （3）抽取样本，测试管理层对张家港行在结构化主体中享有的可变回报的估计。

四、 其他信息

张家港行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括张家港行 2024 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，管理层负责评估张家港行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算张家港行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督张家港行的财务报告过程。

六、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

（2） 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（3） 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

（6） 就张家港行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对

财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

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

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本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。

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师：张玉虎

（项目合伙人）

中国注册会计师：栾永亮

中国 北京

二〇二五年三月二十八日

合并资产负债表

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2024 年 12 月 31 日	2024 年 1 月 1 日
资产：			
现金及存放中央银行款项	五、1	9,688,840,428.73	10,143,607,596.28
存放同业款项	五、2	3,271,300,396.25	2,873,507,478.07
拆出资金	五、3	580,439,854.71	-
衍生金融资产	五、4	778,468,848.07	385,370,496.54
买入返售金融资产	五、5	199,015,186.23	-
发放贷款和垫款	五、6	132,718,553,290.91	122,255,577,281.90
金融投资：			
交易性金融资产	五、7	12,534,790,691.25	9,469,524,058.28
债权投资	五、8	26,715,726,781.04	22,466,893,119.46
其他债权投资	五、9	26,812,641,022.36	34,127,675,277.70
其他权益工具投资	五、10	249,864,352.58	328,684,965.69
长期股权投资	五、11	1,877,365,115.99	1,736,141,231.64
固定资产	五、12	919,414,598.49	991,871,455.95
在建工程	五、13	15,480,599.54	6,767,552.03
使用权资产	五、14	51,243,622.43	73,651,233.55
无形资产	五、15	97,147,832.24	129,603,004.31
递延所得税资产	五、16	1,983,896,616.28	1,847,514,160.33
其他资产	五、17	413,837,636.03	290,409,526.22
资产总计		218,908,026,873.13	207,126,798,437.95
负债：			
向中央银行借款	五、20	5,039,201,857.45	4,744,700,305.09
同业及其他金融机构存放款项	五、21	658,098,180.89	856,876,545.15
拆入资金	五、22	1,434,308,973.60	2,262,523,733.29
交易性金融负债	五、23		161,559,924.14
衍生金融负债	五、4	777,943,956.38	377,324,949.98
卖出回购金融资产款	五、24	12,031,635,212.26	10,491,565,082.32
吸收存款	五、25	171,217,204,992.06	160,923,024,791.99
应付职工薪酬	五、26	670,364,600.01	510,415,081.52
应交税费	五、27	139,510,152.56	86,978,876.60
预计负债	五、28	139,705,038.17	141,053,942.61
应付债券	五、29	6,528,152,941.87	9,132,628,626.74
租赁负债	五、30	44,933,512.19	70,912,964.20
其他负债	五、31	332,216,295.56	156,216,495.44
负债合计		199,013,275,713.00	189,915,781,319.07
股东权益：			
股本	五、32	2,444,344,974.00	2,169,650,225.00
其他权益工具	五、33	1,999,142,800.00	2,448,945,986.96
其中：优先股			
永续债		1,999,142,800.00	1,999,142,800.00
资本公积	五、34	1,738,981,692.71	495,032,985.69
其他综合收益	五、35	710,567,430.24	440,992,140.00
盈余公积	五、36	5,444,121,394.54	4,912,984,287.52
一般风险准备	五、37	3,136,929,995.69	2,780,052,241.48
未分配利润	五、38	4,248,960,229.81	3,788,342,862.72
归属于母公司股东权益合计		19,723,048,516.99	17,036,000,729.37
少数股东权益		171,702,643.14	175,016,389.51
股东权益合计		19,894,751,160.13	17,211,017,118.88
负债和股东权益总计		218,908,026,873.13	207,126,798,437.95

孙伟
法定代表人

吴开
行长

朱宇峰
主管会计工作负责人

朱宇峰
会计机构负责人

资产负债表

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2024 年 12 月 31 日	2024 年 1 月 1 日
资产：			
现金及存放中央银行款项		9,216,275,522.50	9,218,066,440.59
存放同业款项		3,288,081,899.89	3,163,804,999.84
拆出资金		580,439,854.71	-
衍生金融资产		778,468,848.07	385,370,496.54
买入返售金融资产		199,015,186.23	-
发放贷款和垫款		129,577,349,507.05	119,072,077,576.67
金融投资：			
交易性金融资产		12,157,514,101.21	9,469,524,058.28
债权投资		26,715,726,781.04	22,466,893,119.46
其他债权投资		26,812,641,022.36	34,127,675,277.70
其他权益工具投资		249,864,352.58	328,684,965.69
长期股权投资	十六、1	2,048,738,865.99	1,907,514,981.64
固定资产		897,542,471.42	968,613,216.90
在建工程		14,570,434.64	6,767,552.03
使用权资产		47,553,274.63	68,739,204.31
无形资产		97,133,582.24	129,577,620.53
递延所得税资产		1,889,986,997.23	1,764,277,902.78
其他资产		398,533,795.32	283,572,062.95
资产总计		214,969,436,497.11	203,361,159,475.91
负债：			
向中央银行借款		4,903,509,049.18	4,603,725,299.23
同业及其他金融机构存放款项		791,761,385.51	1,251,088,578.78
拆入资金		1,434,308,973.60	2,262,523,733.29
交易性金融负债		-	161,559,924.14
衍生金融负债		777,943,956.38	377,324,949.98
卖出回购金融资产款		11,653,553,588.64	10,491,565,082.32
吸收存款		167,967,348,185.27	157,222,025,854.43
应付职工薪酬		661,324,652.21	501,576,916.04
应交税费		123,502,403.10	62,573,852.64
预计负债		139,569,770.52	139,453,211.60
应付债券		6,528,152,941.87	9,132,628,626.74
租赁负债		42,414,921.82	67,212,377.59
其他负债		317,322,778.87	152,995,647.08
负债合计		195,340,712,606.97	186,426,254,053.86
股东权益：			
股本		2,444,344,974.00	2,169,650,225.00
其他权益工具		1,999,142,800.00	2,448,945,986.96
其中：优先股		-	-
永续债		1,999,142,800.00	1,999,142,800.00
资本公积		1,733,425,055.17	489,476,348.15
其他综合收益		710,567,430.24	440,992,140.00
盈余公积		5,444,121,394.54	4,912,984,287.52
一般风险准备		3,106,960,881.40	2,752,869,476.72
未分配利润		4,190,161,354.79	3,719,986,957.70
股东权益合计		19,628,723,890.14	16,934,905,422.05
负债和股东权益总计		214,969,436,497.11	203,361,159,475.91

孙伟
法定代表人

吴开
行长

朱宇峰
主管会计工作负责人

朱宇峰
会计机构负责人

合并利润表

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2024 年度	2023 年度
一、营业收入		4,711,289,734.07	4,541,001,431.06
利息净收入	五、39	3,379,351,085.29	3,864,338,285.10
利息收入		7,429,794,269.18	8,161,773,038.29
利息支出		4,050,443,183.89	4,297,434,753.19
手续费及佣金净收入	五、40	29,587,275.68	26,934,613.66
手续费及佣金收入		225,041,833.70	292,687,877.89
手续费及佣金支出		195,454,558.02	265,753,264.23
投资收益（损失以“-”号填列）	五、41	1,290,481,377.56	466,191,465.52
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		131,963,227.22	129,028,337.51
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		370,572,392.41	47,693,697.40
其他收益	五、42	46,408,129.12	62,002,161.25
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五、43	-103,598,638.59	63,347,846.03
汇兑收益（损失以“-”号填列）		55,802,653.94	33,504,535.69
其他业务收入	五、44	8,724,437.26	7,968,218.64
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、45	4,533,413.81	16,714,305.17
二、营业总支出		2,655,649,258.30	2,616,401,529.67
税金及附加	五、46	40,603,876.61	36,370,496.54
业务及管理费	五、47	1,686,001,626.73	1,675,629,220.85
信用减值损失	五、48	925,529,886.12	900,830,561.49
其他资产减值损失	五、49	3,513,868.84	3,571,250.79
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		2,055,640,475.77	1,924,599,901.39
加：营业外收入	五、50	6,475,643.54	14,860,563.29
减：营业外支出	五、51	12,960,553.84	10,368,315.68
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		2,049,155,565.47	1,929,092,149.00
减：所得税费用	五、52	173,906,068.92	131,026,434.79
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,875,249,496.55	1,798,065,714.21
（一）按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,875,249,496.55	1,798,065,714.21
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. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		1,878,563,242.92	1,786,919,111.87
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		-3,313,746.37	11,146,602.34
六、其他综合收益的税后净额		269,575,290.24	217,965,557.44
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		269,575,290.24	217,965,557.44
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-59,115,459.83	1,841,186.15
1. 其他权益工具投资公允价值变动		-59,115,459.83	1,841,186.15
（二）将重分类进损益的其他综合收益		328,690,750.07	216,124,371.29
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		20,235,189.42	12,142,030.12
2. 其他债权投资公允价值变动		277,719,684.48	193,637,513.86
3. 其他债权投资信用减值准备		3,049,998.81	20,785,779.97
4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款公允价值变动		4,369,645.68	4,092,833.21
5. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用减值准备		23,316,231.68	-14,533,785.87
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		2,144,824,786.79	2,016,031,271.65
归属于母公司股东的综合收益总额		2,148,138,533.16	2,004,884,669.31
归属于少数股东的综合收益总额		-3,313,746.37	11,146,602.34
八、每股收益			
（一）基本每股收益（元/股）		0.81	0.78
（二）稀释每股收益（元/股）		0.81	0.65

孙伟
法定代表人

吴开
行长

朱宇峰
主管会计工作负责人

朱宇峰
会计机构负责人

利润表

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2024 年度	2023 年度
一、营业收入		4,587,236,191.16	4,397,887,015.50
利息净收入	十六、2	3,252,763,206.15	3,727,092,347.52
利息收入		7,247,129,645.99	7,971,951,313.01
利息支出		3,994,366,439.84	4,244,858,965.49
手续费及佣金净收入	十六、3	35,016,942.73	33,655,375.51
手续费及佣金收入		223,760,532.60	289,946,302.81
手续费及佣金支出		188,743,589.87	256,290,927.30
投资收益（损失以“-”号填列）	十六、4	1,290,481,377.56	467,199,225.52
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		131,963,227.22	129,028,337.51
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		370,572,392.41	47,693,697.40
其他收益		45,535,658.87	50,200,148.45
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	十六、5	-104,132,390.96	63,347,846.03
汇兑收益（损失以“-”号填列）		55,802,653.94	33,504,535.69
其他业务收入		7,598,891.87	6,240,786.26
资产处置收益（损失以“-”号填列）		4,169,851.00	16,646,750.52
二、营业总支出		2,517,675,911.61	2,511,359,675.12
税金及附加		39,696,169.93	35,560,221.24
业务及管理费	十六、6	1,628,605,068.55	1,618,960,398.23
信用减值损失		849,374,673.13	853,267,804.86
其他资产减值损失		-	3,571,250.79
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		2,069,560,279.55	1,886,527,340.38
加：营业外收入		5,992,281.40	14,580,284.64
减：营业外支出		12,632,974.86	9,461,360.16
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		2,062,919,586.09	1,891,646,264.86
减：所得税费用		177,585,662.70	121,189,241.47
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,885,333,923.39	1,770,457,023.39
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,885,333,923.39	1,770,457,023.39
（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		269,575,290.24	217,965,557.44
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-59,115,459.83	1,841,186.15
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		-59,115,459.83	1,841,186.15
（二）将重分类进损益的其他综合收益		328,690,750.07	216,124,371.29
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		20,235,189.42	12,142,030.12
2. 其他债权投资公允价值变动		277,719,684.48	193,637,513.86
3. 其他债权投资信用减值准备		3,049,998.81	20,785,779.97
4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款公允价值变动		4,369,645.68	4,092,833.21
5. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用减值准备		23,316,231.68	-14,533,785.87
七、综合收益总额		2,154,909,213.63	1,988,422,580.83

孙伟
法定代表人

吴开
行长

朱宇峰
主管会计工作负责人

朱宇峰
会计机构负责人

合并现金流量表

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2024 年度	2023 年度
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		9,442,938,616.66	10,455,529,256.31
卖出回购金融资产款净增加额		1,542,946,863.66	2,539,832,171.67
存放中央银行和同业款项净减少额		-	675,695,283.53
向中央银行借款净增加额		294,967,659.23	628,573,724.82
收取利息、手续费及佣金的现金		6,633,152,521.34	6,927,477,507.57
收到其他与经营活动有关的现金	五、53	303,436,700.70	117,520,286.78
经营活动现金流入小计		18,217,442,361.59	21,344,628,230.68
客户贷款和垫款净增加额		11,350,797,806.19	13,203,431,925.84
存放中央银行和同业款项净增加额		47,758,644.01	-
拆入资金净减少额		827,790,879.13	539,624,500.00
拆出资金净增加额		575,072,000.00	-
支付利息、手续费及佣金的现金		3,756,562,000.96	3,775,688,197.62
支付给职工以及为职工支付的现金		884,284,054.47	996,936,334.94
支付的各项税费		596,397,394.96	607,464,617.86
支付其他与经营活动有关的现金	五、53	598,563,523.68	425,994,778.88
经营活动现金流出小计		18,637,226,303.40	19,549,140,355.14
经营活动产生的现金流量净额		-419,783,941.81	1,795,487,875.54
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		988,826,644,462.11	287,334,671,141.64
取得投资收益收到的现金		2,329,568,388.37	2,038,382,232.87
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		9,979,819.04	25,611,076.23
投资活动现金流入小计		991,166,192,669.52	289,398,664,450.74
投资支付的现金		988,477,295,512.99	294,274,915,140.18
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		79,367,276.71	115,954,937.75
投资活动现金流出小计		988,556,662,789.70	294,390,870,077.93
投资活动产生的现金流量净额		2,609,529,879.82	-4,992,205,627.19
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行债券收到的现金		25,814,418,880.00	21,930,806,690.00
筹资活动现金流入小计		25,814,418,880.00	21,930,806,690.00
偿还债务支付的现金		27,429,346,015.46	17,495,300,674.76
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		886,454,958.61	823,643,257.95
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		-	864,240.00
支付其他与筹资活动有关的现金	五、53	31,168,914.50	27,410,729.48
筹资活动现金流出小计		28,346,969,888.57	18,346,354,662.19
筹资活动产生的现金流量净额		-2,532,551,008.57	3,584,452,027.81
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-2,642,552.98	-10,052,433.92
五、现金及现金等价物净增加额		-345,447,623.54	377,681,842.24
加：期初现金及现金等价物余额		5,122,106,289.00	4,744,424,446.76
六、期末现金及现金等价物余额		4,776,658,665.46	5,122,106,289.00

孙伟
法定代表人

吴开
行长

朱宇峰
主管会计工作负责人

朱宇峰
会计机构负责人

现金流量表

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2024 年度	2023 年度
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		10,042,584,469.61	10,111,292,427.93
卖出回购金融资产款净增加额		1,164,865,240.04	2,539,832,171.67
存放中央银行和同业款项净减少额		-	694,504,771.97
向中央银行借款净增加额		300,000,000.00	682,597,324.82
收取利息、手续费及佣金的现金		6,441,621,387.81	6,734,145,749.55
收到其他与经营活动有关的现金		287,007,196.02	103,925,460.15
经营活动现金流入小计		18,236,078,293.48	20,866,297,906.09
客户贷款和垫款净增加额		11,317,582,471.98	12,834,656,630.73
向中央银行借款净减少额			-
存放中央银行和同业款项净增加额		225,314,054.31	-
拆出资金净增加额		575,072,000.00	-
拆入资金净减少额		827,790,879.13	539,624,500.00
支付利息、手续费及佣金的现金		3,666,277,069.74	3,722,162,187.81
支付给职工以及为职工支付的现金		846,780,498.35	957,653,160.27
支付的各项税费		577,175,011.20	595,782,448.97
支付其他与经营活动有关的现金		571,641,647.77	413,815,232.25
经营活动现金流出小计		18,607,633,632.48	19,063,694,160.03
经营活动产生的现金流量净额		-371,555,339.00	1,802,603,746.06
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		988,210,004,171.40	287,334,671,141.64
取得投资收益收到的现金		2,329,568,388.37	2,039,389,992.90
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		8,882,794.12	25,516,194.08
投资活动现金流入小计		990,548,455,353.89	289,399,577,328.62
投资支付的现金		987,483,509,829.40	294,274,915,140.18
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		75,645,682.42	115,523,327.89
投资活动现金流出小计		987,559,155,511.82	294,390,438,468.07
投资活动产生的现金流量净额		2,989,299,842.07	-4,990,861,139.45
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行债券收到的现金		25,814,418,880.00	21,930,806,690.00
筹资活动现金流入小计		25,814,418,880.00	21,930,806,690.00
偿还债务支付的现金		27,429,346,015.46	17,495,300,674.76
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		886,454,958.61	822,779,017.94
支付其他与筹资活动有关的现金		29,263,604.91	26,520,729.50
筹资活动现金流出小计		28,345,064,578.98	18,344,600,422.20
筹资活动产生的现金流量净额		-2,530,645,698.98	3,586,206,267.80
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-2,642,552.98	-10,052,433.92
五、现金及现金等价物净增加额		84,456,251.11	387,896,440.49
加：期初现金及现金等价物余额		4,368,251,367.04	3,980,354,926.55
六、期末现金及现金等价物余额		4,452,707,618.15	4,368,251,367.04

孙伟
法定代表人

吴开
行长

朱宇峰
主管会计工作负责人

朱宇峰
会计机构负责人

合并股东权益变动表

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	2024 年度										
	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	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
		永续债	其他								
一、上年年末余额	2,169,650,225.00	1,999,142,800.00	449,803,186.96	495,032,985.69	440,992,140.00	4,912,984,287.52	2,780,052,241.48	3,788,342,862.72	17,036,000,729.37	175,016,389.51	17,211,017,118.88
二、本年初余额	2,169,650,225.00	1,999,142,800.00	449,803,186.96	495,032,985.69	440,992,140.00	4,912,984,287.52	2,780,052,241.48	3,788,342,862.72	17,036,000,729.37	175,016,389.51	17,211,017,118.88
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	274,694,749.00		-449,803,186.96	1,243,948,707.02	269,575,290.24	531,137,107.02	356,877,754.21	460,617,367.09	2,687,047,787.62	-3,313,746.37	2,683,734,041.25
(一) 综合收益总额					269,575,290.24			1,878,563,242.92	2,148,138,533.16	-3,313,746.37	2,144,824,786.79
(二) 股东投入和减少 资本	274,694,749.00		-449,803,186.96	1,243,948,707.02					1,068,840,269.06		1,068,840,269.06
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者 投入资本	274,694,749.00		-449,803,186.96	1,243,948,707.02					1,068,840,269.06		1,068,840,269.06
3. 股份支付计入股东权益 的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配						531,137,107.02	356,877,754.21	-1,417,945,875.83	-529,931,014.60		-529,931,014.60
1. 提取盈余公积						531,137,107.02		-531,137,107.02	-		-
2. 提取一般风险准备							356,877,754.21	-356,877,754.21	-		-
3. 对股东的分配								-433,931,014.60	-433,931,014.60		-433,931,014.60
4. 其他								-96,000,000.00	-96,000,000.00		-96,000,000.00
(四) 所有者权益内部 结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,444,344,974.00	1,999,142,800.00	-	1,738,981,692.71	710,567,430.24	5,444,121,394.54	3,136,929,995.69	4,248,960,229.81	19,723,048,516.99	171,702,643.14	19,894,751,160.13

公司负责人： 孙伟

行长：吴开

主管会计工作负责人：朱宇峰

会计机构负责人：朱宇峰

合并股东权益变动表（续）

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	2023 年度										
	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	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
永续债		其他									
一、上年年末余额	2,169,649,522.00	1,999,142,800.00	449,803,745.38	495,030,459.29	223,026,582.56	4,416,384,174.89	2,443,121,420.90	3,364,884,636.86	15,561,043,341.88	164,734,027.17	15,725,777,369.05
二、本年初余额	2,169,649,522.00	1,999,142,800.00	449,803,745.38	495,030,459.29	223,026,582.56	4,416,384,174.89	2,443,121,420.90	3,364,884,636.86	15,561,043,341.88	164,734,027.17	15,725,777,369.05
三、本年增减变动金额 （减少以“-”号填列）	703.00	-	-558.42	2,526.40	217,965,557.44	496,600,112.63	336,930,820.58	423,458,225.86	1,474,957,387.49	10,282,362.34	1,485,239,749.83
（一）综合收益总额					217,965,557.44			1,786,919,111.87	2,004,884,669.31	11,146,602.34	2,016,031,271.65
（二）股东投入和减少 资本	703.00	-	-558.42	2,526.40					2,670.98		2,670.98
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者 投入资本	703.00	-	-558.42	2,526.40					2,670.98		2,670.98
3. 股份支付计入股东权 益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配						496,600,112.63	336,930,820.58	-1,363,460,886.01	-529,929,952.80	-864,240.00	-530,794,192.80
1. 提取盈余公积						496,600,112.63		-496,600,112.63			-
2. 提取一般风险准备							336,930,820.58	-336,930,820.58			-
3. 对股东的分配								-433,929,952.80	-433,929,952.80	-864,240.00	-434,794,192.80
4. 其他								-96,000,000.00	-96,000,000.00		-96,000,000.00
（四）所有者权益内部 结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,169,650,225.00	1,999,142,800.00	449,803,186.96	495,032,985.69	440,992,140.00	4,912,984,287.52	2,780,052,241.48	3,788,342,862.72	17,036,000,729.37	175,016,389.51	17,211,017,118.88

公司负责人： 孙伟

行长：吴开

主管会计工作负责人：朱宇峰

会计机构负责人：朱宇峰

股东权益变动表

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	2024 年度								
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		永续债	其他						
一、上年年末余额	2,169,650,225.00	1,999,142,800.00	449,803,186.96	489,476,348.15	440,992,140.00	4,912,984,287.52	2,752,869,476.72	3,719,986,957.70	16,934,905,422.05
二、本年年初余额	2,169,650,225.00	1,999,142,800.00	449,803,186.96	489,476,348.15	440,992,140.00	4,912,984,287.52	2,752,869,476.72	3,719,986,957.70	16,934,905,422.05
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	274,694,749.00		-449,803,186.96	1,243,948,707.02	269,575,290.24	531,137,107.02	354,091,404.68	470,174,397.09	2,693,818,468.09
(一) 综合收益总额					269,575,290.24			1,885,333,923.39	2,154,909,213.63
(二) 所有者投入和减少资本	274,694,749.00		-449,803,186.96	1,243,948,707.02					1,068,840,269.06
1. 所有者投入的普通股									
2. 其他权益工具持有者投入资本	274,694,749.00		-449,803,186.96	1,243,948,707.02					1,068,840,269.06
3. 股份支付计入所有者权益的金额									
4. 其他									
(三) 利润分配						531,137,107.02	354,091,404.68	-1,415,159,526.30	-529,931,014.60
1. 提取盈余公积						531,137,107.02		-531,137,107.02	
2. 提取一般风险准备							354,091,404.68	-354,091,404.68	
3. 对所有者(或股东)的分配								-433,931,014.60	-433,931,014.60
4. 其他								-96,000,000.00	-96,000,000.00
(四) 所有者权益内部结转									
1. 资本公积转增资本(或股本)									
2. 盈余公积转增资本(或股本)									
3. 盈余公积弥补亏损									
4. 其他									
(五) 其他									
四、本年年末余额	2,444,344,974.00	1,999,142,800.00		1,733,425,055.17	710,567,430.24	5,444,121,394.54	3,106,960,881.40	4,190,161,354.79	19,628,723,890.14

公司负责人： 孙伟
 行长：吴开
 主管会计工作负责人：朱宇峰
 会计机构负责人：朱宇峰

股东权益变动表（续）

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	2023 年度								
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		永续债	其他						
一、上年年末余额	2,169,649,522.00	1,999,142,800.00	449,803,745.38	489,473,821.75	223,026,582.56	4,416,384,174.89	2,421,802,734.97	3,307,126,741.49	15,476,410,123.04
二、本年年初余额	2,169,649,522.00	1,999,142,800.00	449,803,745.38	489,473,821.75	223,026,582.56	4,416,384,174.89	2,421,802,734.97	3,307,126,741.49	15,476,410,123.04
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	703.00	0.00	-558.42	2,526.40	217,965,557.44	496,600,112.63	331,066,741.75	412,860,216.21	1,458,495,299.01
（一）综合收益总额					217,965,557.44			1,770,457,023.39	1,988,422,580.83
（二）所有者投入和减少资本	703.00		-558.42	2,526.40					2,670.98
1. 所有者投入的普通股									
2. 其他权益工具持有者投入资本	703.00		-558.42	2,526.40					2,670.98
3. 股份支付计入所有者权益的金额									
4. 其他									
（三）利润分配						496,600,112.63	331,066,741.75	-1,357,596,807.18	-529,929,952.80
1. 提取盈余公积						496,600,112.63		-496,600,112.63	-
2. 提取一般风险准备							331,066,741.75	-331,066,741.75	-
3. 对所有者（或股东）的分配								-433,929,952.80	-433,929,952.80
4. 其他								-96,000,000.00	-96,000,000.00
（四）所有者权益内部结转									
1. 资本公积转增资本（或股本）									
2. 盈余公积转增资本（或股本）									
3. 盈余公积弥补亏损									
4. 其他									
（五）其他									
四、本年年末余额	2,169,650,225.00	1,999,142,800.00	449,803,186.96	489,476,348.15	440,992,140.00	4,912,984,287.52	2,752,869,476.72	3,719,986,957.70	16,934,905,422.05

公司负责人：孙伟

行长：吴开

主管会计工作负责人：朱宇峰

会计机构负责人：朱宇峰

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

（本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

一、 公司基本情况

江苏张家港农村商业银行股份有限公司（原名：张家港市农村商业银行股份有限公司，以下简称“本银行”）是经中国人民银行批准（银复[2001]196 号）设立的地方性股份制农村商业银行，于 2001 年 11 月 27 日在江苏省工商行政管理局注册登记。截至 2024 年 12 月 31 日，本银行实收资本共计人民币 2,444,344,974.00 元。

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

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

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

截至 2024 年 12 月 31 日，本银行下设总行直属营业部、3 家异地分行、41 家支行、1 家社区支行。

本银行的银行及合并财务报表于 2025 年 3 月 28 日已经本银行董事会批准。

二、 财务报表的编制基础

1、 编制基础

本集团财务报表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》及其应用指南、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（以下简称“证监会”）《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》（2023 年修订）的披露相关规定编制。

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

2、持续经营

本集团对自 2024 年 12 月 31 日起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。本财务报表以持续经营为基础列报。

三、重要会计政策及会计估计

1、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、准确、完整地反映了本银行及本集团于 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 年度经营成果和现金流量等有关信息。

2、会计期间

本集团的会计期间为公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

3、营业周期

本集团的营业周期为 12 个月。

4、记账本位币

本集团采用人民币为记账本位币。

5、重要性标准确定方法和选择依据

项目	重要性标准
重要性标准确定方法和选择依据	重要性，是指在合理预期下，财务报表某项目的省略或错报会影响使用者据此作出经济决策的，该项目具有重要性。本集团根据自身所处的具体环境，从项目的性质和金额两方面判断财务信息的重要性。在判断项目性质的重要性时，本集团主要考虑该项目在性质上是否属于日常活动、是否显著影响本集团的财务状况、经营成果和现金流量等因素；在判断项目金额大小的重要性时，本集团考虑该项目金额占总资产、总负债、股东权益、营业收入、营业成本、净利润、综合收益总额等直接相关项目金额的比重或所属报表单列项目金额的比重。

6、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下的企业合并：合并方支付的合并对价和合并方取得的净资产均按账面价值计量。合并方按取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并发生的各项直接相关费用，包括为进行合并而支付的审计费用、评

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

估费用、法律服务费用等，于发生时计入当期损益，但为企业合并发行权益性证券或债券等发生的手续费、佣金等计入股东权益或负债的初始计量金额。

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

7、控制的判断标准及合并财务报表的编制方法

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

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

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

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

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

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

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

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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

8、合营安排分类及会计处理方法

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

9、现金及现金等价物

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

10、外币业务和外币报表折算

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

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

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

11、金融工具

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

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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

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

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

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

(1) 金融资产的分类、确认与计量

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

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

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标的，则该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

合收益的金融资产。此类金融资产主要包括其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款等。

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

金融资产满足下列条件之一的，表明本集团持有该金融资产的目的是交易性的：取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售；相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；相关金融资产属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；不符合分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件的金融资产均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本集团可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

①以摊余成本计量的金融资产

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

本集团对以摊余成本计量的金融资产按照实际利率法确认利息收入。除下列情况外，本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入：对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，本集团转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

(2) 金融工具减值

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

对于其他金融工具，除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

金额计量其损失准备；若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本集团按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。信用损失准备的增加或转回金额，除分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，作为减值损失或利得计入当期损益。对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，本集团在其他综合收益中确认其信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本集团在上一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

①信用风险显著增加

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

本集团在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；若现有金融工具在资产负债表日作为新金融工具源生或发行，该金融工具的利率或其他条款是否发生显著变化（如更严格的合同条款、增加抵押品或担保物或者更高的收益率等）；同一金融工具或具有相同预计存续期的类似金融工具的信用风险的外部市场指标是否发生显著变化。这些指标包括：信用利差、针对借款人的信用违约互换价格、金融资产的公允价值小于其摊余成本的时间长短和程度、与借款人相关的其他市场信息（如借款人的债务工具或权益工具的价格变动）；金融工具外部信用评级实际或预期是否发生显著变化；对债务人实际或预期的内部信用评级是否下调；预期将导致债务人履行其偿债义务的能力发生显著变化的业务、财务或经济状况是否发生不利变化；债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；同一债务人发行的其他金融工具的信用风险是否显著增加；债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化，这些变化预期将降低债务人按合同规

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

（本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

定期还款的经济动机或者影响违约概率；预期将降低借款人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；借款合同的预期是否发生变更，包括预计违反合同的行为可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更；债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；本集团对金融工具信用管理方法是否发生变化。

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

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

② 已发生信用减值的金融资产

当本集团预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：发行方或债务人发生重大财务困难；债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；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；债务人很可能破产或进行其他财务重组；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；以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

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

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

③ 预期信用损失的确定

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

本集团按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：对于金融资产，信用损失为本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；对于未提用的贷款承诺，信用损失为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下，本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。本集团对贷款承诺预期信用损失的估计，与其对该贷款承诺提用情况的预期保持一致；对于财务担保合同，信用损失为本集团就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本集团预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值。对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

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

④减记金融资产

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

(3) 金融资产的转移

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

若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且保留了对该金融资产控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认该被转移金融资产，并相应确认相关负债。本集团按照下列方式对相关负债进行计量：被转移金融资产以摊余成本计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利（如果本集团因金融资产转移保留了相关权利）的摊余成本并加上本集团承担的

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

义务(如果本集团因金融资产转移承担了相关义务)的摊余成本,相关负债不指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债;

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

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

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

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

(4) 金融负债和权益工具的分类

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

① 金融负债的分类、确认和计量

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

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

②以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

金融负债满足下列条件之一，表明本集团承担该金融负债的目的是交易性的：承担相关金融负债的目的，主要是为了近期回购；相关金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；相关金融负债属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

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

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

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

③其他金融负债

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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

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

④ 财务担保合同及贷款承诺

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

⑤ 金融负债的终止确认

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

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

⑥ 权益工具

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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

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

(5) 衍生工具与嵌入衍生工具

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

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

若混合合同包含的主合同不属于金融资产，且同时符合下列条件的，本集团将嵌入衍生工具从混合合同中分拆，作为单独存在的衍生工具处理：嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同的经济特征及风险不紧密相关。与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义。该混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

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

(6) 金融资产和金融负债的抵销

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

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(7) 复合工具

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

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

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

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

12、长期股权投资

(1) 共同控制、重大影响的判断标准

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

(2) 初始投资成本的确定

除企业合并形成的长期股权投资外其他方式取得的长期股权投资，按成本进行初始计量。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

(3) 后续计量及损益确认方法

①按成本法核算的长期股权投资

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

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

②按权益法核算的长期股权投资

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

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

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

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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

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

(4) 长期股权投资处置

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

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

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他股东权益全部结转。

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

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

13、固定资产

(1) 确认条件

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

(2) 折旧政策

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

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

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

机具设备	10	0.00-5.00	9.50-10.00
其他设备	5	0.00-5.00	19.00-20.00

(3) 其他

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

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

14、在建工程

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

15、无形资产

无形资产主要包括土地使用权和计算机软件等。

(1) 使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

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

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

16、职工薪酬

(1) 短期薪酬的会计处理方法

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

本集团为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及本集团按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本集团提供服务的会计期

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

(2) 离职后福利的会计处理方法

本集团离职后福利为设定提存计划。

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

(3) 辞退福利的会计处理方法

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

17、预计负债

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

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

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

18、附回购条件的资产转让

(1) 买入返售金融资产

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

(2) 卖出回购金融资产款

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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

19、优先股、永续债等其他金融工具

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

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

20、收入确认

本集团的收入主要来源于如下业务类型:

(1) 利息净收入

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

(2) 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时确认。

(3) 手续费及佣金收入

本集团在履行了合同中的履约义务,即在客户取得相关商品或服务控制权时,按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。履约义务,是指合同中本集团向客户转让可明确

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

区分商品或服务的承诺。交易价格，是指本集团因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，但不包含代第三方收取的款项以及本集团预期将退还给客户的款项。

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

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

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

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

21、政府补助

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

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

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

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益，在相关资产的使

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。

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

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

22、递延所得税资产和递延所得税负债

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

(1) 当期所得税

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

(2) 递延所得税资产及递延所得税负债

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

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

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

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

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

异的应纳税所得额时，本集团才确认递延所得税资产。

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

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

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

(3) 所得税的抵销

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

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

23、租赁

(1) 租赁的识别

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

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

(2) 作为承租方租赁的会计处理方法

1) 租赁的分拆

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

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

对价。

2) 使用权资产

除短期租赁和低价值资产租赁外，本集团在租赁期开始日对租赁确认使用权资产。租赁期开始日，是指出租人提供租赁资产使其可供本集团使用的起始日期。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；本集团发生的初始直接费用；本集团为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

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

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

3) 租赁负债

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

租赁付款额是指本集团向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；取决于指数或比率的可变租赁付款额；本集团合理确定将行使的购买选择权的行权价格；租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权的，行使终止租赁选择权需支付的款项；根据本集团提供的担保余值预计应支付的款项。

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

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将差额计入当期损益：因租赁期变化或购买选择权的评估结果发生变化的，本集团按变动后租赁付

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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

4) 短期租赁和低价值资产租赁

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

(3) 本行作为出租人

1) 租赁的分拆

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

2) 租赁的分类

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

3) 本集团作为出租人记录经营租赁业务

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

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

24、受托及代理业务

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

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

产。

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

25、债务重组

(1) 作为债务人记录债务重组义务

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

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

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

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

(2) 作为债权人记录债务重组义务

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

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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

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

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

26、其他重要的会计政策和会计估计

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

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

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

(1) 金融资产的分类

金融资产的分类取决于合同现金流量测试和业务模式测试的结果。

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

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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

(2) 预期信用损失模型下的减值

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

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

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

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

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

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

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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

(3) 金融工具的公允价值

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

(4) 对结构化主体合并的判断

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

(5) 所得税

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

27、重要会计政策和会计估计变更

(1) 重要会计政策变更

无。

(2) 重要会计估计变更

无。

四、 税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

税种	计税依据	税率
增值税	应税收入	3%、5%
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	3%
地方教育费附加	实际缴纳的流转税	2%

注 1: 根据《国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税[2016]46 号)的相关规定, 本集团作为一般纳税人选择适用简易计税方法计税, 取得的金融服务计税销售额的增值税征收率为 3%。其他应税收入中的不动产租赁收入适用增值税简易征收办法, 征收率为 5%。

注 2: 本集团适用所得税率均为 25%。

五、 合并财务报表主要项目注释

下列所披露的财务报表数据, 除特别注明之外, “年初”系指 2024 年 1 月 1 日, “年末”系指 2024 年 12 月 31 日, “本年”系指 2024 年 1 月 1 日至 12 月 31 日, “上年”系指 2023 年 1 月 1 日至 12 月 31 日, 货币单位为人民币元。

1、现金及存放中央银行款项

项目	年末余额	年初余额
库存现金	226,302,971.49	244,055,500.11
存放中央银行法定存款准备金	8,355,477,476.70	7,883,037,223.90
存放中央银行超额存款准备金	1,064,140,980.54	1,982,611,872.27
存放中央银行的其他款项	42,919,000.00	33,903,000.00
合计	9,688,840,428.73	10,143,607,596.28

存放中央银行法定存款准备金系本集团按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金, 包括人民币存款准备金和外汇存款准备金, 该准备金不能用于日常业务, 未经中国人民银行批准不得动用。一般性存款指本集团吸收的机关团体存款、财政预算外存款、保证金存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款。根据中国人民银行规定, 2024 年 12 月 31 日本行人民币存款准备金缴存比率为 5% (2023 年 12 月 31 日: 5.25%), 外汇存款准备金缴存比率为 4% (2023 年 12 月 31 日: 4%)。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。本集团子公司的人民币存款准备金缴存比例按中国人民银行相应规定执行。

2、存放同业款项

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	年末余额	年初余额
存放境内同业款项	3,114,018,630.93	2,665,098,239.85
存放境外同业款项	176,320,741.29	234,384,075.05
小计	3,290,339,372.22	2,899,482,314.90
减：减值准备	19,038,975.97	25,974,836.83
合计	3,271,300,396.25	2,873,507,478.07

存放同业款项预期信用损失准备变动表：

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	25,974,836.83			25,974,836.83
转移至				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
本年计提	-6,935,860.86			-6,935,860.86
本年核销及转出				
收回已核销				
其他变动				
年末余额	19,038,975.97			19,038,975.97

3、拆出资金

项目	年末余额	年初余额
境内银行金融机构	575,072,000.00	-
小计	575,072,000.00	-
加：应计利息	14,857,224.71	-
减：减值准备	9,489,370.00	-
合计	580,439,854.71	-

拆出资金预期信用损失准备变动表：

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额				
转移至				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
本年计提	9,489,370.00			9,489,370.00
本年核销及转出				
收回已核销				
其他变动				

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年末余额	9,489,370.00			9,489,370.00

4、衍生金融工具

非套期工具	年末余额		
	名义 金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	48,176,980,000.00	640,602,809.37	642,514,215.43
货币衍生工具	41,813,238,606.96	137,866,038.70	135,429,740.95
合计	89,990,218,606.96	778,468,848.07	777,943,956.38

(续)

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

5、买入返售金融资产

项目	年末余额	年初余额
债券	200,000,000.00	
小计	200,000,000.00	
加：应计利息	16,438.37	
减：减值准备	1,001,252.14	
合计	199,015,186.23	

6、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

项目	年末余额	年初余额
以摊余成本计量的贷款和垫款		
个人贷款和垫款：	43,060,587,473.18	51,163,100,660.13
信用卡	1,411,042,035.77	1,605,020,852.31
住房抵押	9,277,773,953.85	10,598,513,639.72
个人生产经营贷款	26,462,290,276.60	28,733,730,707.99
个人消费贷款	5,909,481,206.96	10,225,835,460.11
企业贷款和垫款：	70,392,588,362.41	62,452,121,491.41

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	年末余额	年初余额
贷款	70,392,588,362.41	62,452,121,491.41
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	113,453,175,835.59	113,615,222,151.54
加：应计利息	199,762,416.49	215,059,108.21
减：贷款损失准备	4,796,983,234.59	5,059,009,733.96
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	108,855,955,017.49	108,771,271,525.79
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的账面价值		
贴现	21,267,716,080.14	12,550,201,425.47
其他	2,594,882,193.28	934,104,330.64
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的账面价值	23,862,598,273.42	13,484,305,756.11
合计	132,718,553,290.91	122,255,577,281.90

(2) 贷款和垫款（未含应计利息）按行业划分

行业分布	年末余额		年初余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
农牧业、渔业	1,787,483,533.38	1.30	2,007,643,316.34	1.58
房地产业	1,670,624,083.85	1.22	1,549,421,508.74	1.22
建筑业	4,753,841,215.39	3.46	4,157,903,867.57	3.27
金融保险业	6,071,068,800.00	4.42	2,689,430,000.00	2.12
制造业	22,165,740,353.70	16.14	21,298,392,655.58	16.76
批发和零售业	16,882,082,924.08	12.29	13,100,626,714.73	10.31
租赁和商务服务业	8,687,668,343.89	6.33	9,752,272,098.77	7.67
水利、环境和公共设施管理业	2,599,650,062.86	1.89	2,367,492,353.14	1.86
交通运输、仓储和邮政业	1,368,298,567.27	1.00	1,481,542,120.26	1.17
电力、燃气及水的生产和供应业	1,391,848,009.77	1.01	1,184,819,672.59	0.93
住宿和餐饮业	953,815,681.06	0.69	831,792,987.18	0.65
科学研究和技术服务业	682,447,220.50	0.50	740,957,362.62	0.58
信息传输、软件和信息技术服务业	412,481,219.29	0.30	406,509,278.58	0.32
文化、体育和娱乐业	287,329,713.60	0.21	250,985,958.86	0.20

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

行业分布	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
居民服务、修理和其他服务业	250,226,617.33	0.18	234,422,427.52	0.18
卫生和社会工作	215,935,000.00	0.16	197,767,500.00	0.16
教育	202,797,016.44	0.15	190,891,668.93	0.15
贴现及福费廷	23,862,598,273.42	17.38	13,484,305,756.11	10.61
个人贷款和垫款	43,060,587,473.18	31.36	51,163,100,660.13	40.25
其他行业	9,250,000.00	0.01	9,250,000.00	0.01
贷款和垫款总额	137,315,774,109.01	100.00	127,099,527,907.65	100.00

(3) 客户贷款及垫款 (未含应计利息) 按担保方式分析如下:

项目	年末余额		年初余额	
	金额	比例	金额	比例
信用贷款	21,736,323,652.50	15.83%	22,423,938,102.02	17.64%
保证贷款	39,346,292,730.25	28.65%	35,176,678,413.90	27.68%
附担保物贷款	76,233,157,726.26	55.52%	69,498,911,391.73	54.68%
其中: 抵押贷款	53,680,312,383.88	39.09%	55,896,060,958.86	43.98%
质押贷款	22,552,845,342.38	16.43%	13,602,850,432.87	10.70%
贷款和垫款总额	137,315,774,109.01	100.00%	127,099,527,907.65	100.00%

(4) 逾期贷款 (未含应计利息) 按担保方式分析如下:

项目	年末余额				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	311,538,354.40	375,984,134.82	147,374,842.92	8,135,454.62	843,032,786.76
保证贷款	106,516,592.46	77,985,787.89	77,774,393.28	8,523,426.17	270,800,199.80
附担保物贷款	1,096,722,430.80	267,668,558.03	144,757,767.53	12,533,209.12	1,521,681,965.48
其中: 抵押贷款	1,096,722,430.80	266,088,558.03	144,757,767.53	12,533,209.12	1,520,101,965.48
质押贷款		1,580,000.00			1,580,000.00
合计	1,514,777,377.66	721,638,480.74	369,907,003.73	29,192,089.91	2,635,514,952.04

(续)

项目	年初余额				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	331,202,857.49	319,957,339.21	70,512,108.04	3,785,175.18	725,457,479.92

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

年初余额					
项目	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
保证贷款	227,343,399.53	88,418,216.89	46,351,288.77	9,277,596.28	371,390,501.47
附担保物贷款	779,267,460.39	237,859,616.10	44,214,168.36	6,181,845.58	1,067,523,090.43
其中：抵押贷款	779,267,460.39	237,859,616.10	44,214,168.36	6,181,845.58	1,067,523,090.43
合计	1,337,813,717.41	646,235,172.20	161,077,565.17	19,244,617.04	2,164,371,071.82

(5) 贷款损失准备情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
账面余额	130,210,679,534.44	5,723,534,447.23	1,581,322,543.83	137,515,536,525.50
损失准备	2,721,441,539.76	867,608,773.66	1,207,932,921.17	4,796,983,234.59
账面价值	127,489,237,994.68	4,855,925,673.57	373,389,622.66	132,718,553,290.91

(续)

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	3,515,236,801.62	561,676,770.34	982,096,162.00	5,059,009,733.96
年初余额在本期				
--转入第二阶段	-104,431,745.49	104,431,745.49		
--转入第三阶段	-41,053,968.60	-139,752,761.50	180,806,730.10	
--转回第二阶段		70,835,588.60	-70,835,588.60	
--转回第一阶段	88,857,370.70	-73,890,306.56	-14,967,064.14	
本年计提	-737,166,918.47	344,307,737.29	1,265,770,253.58	872,911,072.40
本年转回			503,465,999.26	503,465,999.26
本年核销			-1,638,403,571.03	-1,638,403,571.03
年末余额	2,721,441,539.76	867,608,773.66	1,207,932,921.17	4,796,983,234.59

7、交易性金融资产

项目	年末余额	年初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
证券投资基金	9,863,625,878.78	7,396,866,618.06
信托及资管计划	36,616,979.63	1,081,792,463.07
债券	2,613,619,280.18	835,985,801.77
权益性投资	20,849,637.12	128,587,022.07
资产支持证券		26,096,863.56
其他	78,915.54	195,289.75
合计	12,534,790,691.25	9,469,524,058.28

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

8、债权投资

(1) 债权投资情况

项目	年末余额			
	账面余额	应计利息	减值准备	账面价值
国债	4,581,014,481.16	51,168,252.52		4,632,182,733.68
地方债	21,256,659,967.31	159,203,169.57	321,214,935.35	21,094,648,201.53
企业债	940,445,127.75	21,733,171.05	24,052,534.94	938,125,763.86
债权融资计划	50,000,000.00	2,071,721.31	1,301,639.34	50,770,081.97
合计	26,828,119,576.22	234,176,314.45	346,569,109.63	26,715,726,781.04

(续)

项目	年初余额			
	账面余额	应计利息	减值准备	账面价值
国债	1,263,749,632.51	7,470,393.63		1,271,220,026.14
地方债	19,665,127,520.33	200,515,334.64	304,461,890.84	19,561,180,964.13
企业债	659,735,034.88	25,081,161.53	10,617,436.87	674,198,759.54
债权融资计划	960,000,000.00	24,913,053.39	24,619,683.74	960,293,369.65
合计	22,548,612,187.72	257,979,943.19	339,699,011.45	22,466,893,119.46

(2) 债权投资减值准备计提情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	339,699,011.45			339,699,011.45
年初余额在本年				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本年计提	6,113,890.70			6,113,890.70
本年转回	756,207.48			756,207.48
本年转销				
本年核销				
其他变动				
年末余额	346,569,109.63			346,569,109.63

(3) 本年无实际核销的债权投资。

9、其他债权投资

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(1) 其他债权投资情况

项目	年末余额				
	账面余额	应计利息	公允价值变动	账面价值	累计在其他综合收益中确认的损失准备
国债	10,924,454,942.44	116,110,280.80	361,238,050.14	11,401,803,273.38	-
地方债	1,551,776,636.07	15,788,573.01	32,411,910.93	1,599,977,120.01	23,512,008.03
金融债	1,226,944,288.00	13,412,897.14	12,931,462.00	1,253,288,647.14	16,333,752.52
企业债	9,174,395,905.75	180,178,340.57	110,746,667.77	9,465,320,914.09	233,844,893.49
同业存单	3,059,811,882.92	27,743,937.74	4,695,247.08	3,092,251,067.74	46,310,877.83
合计	25,937,383,655.18	353,234,029.26	522,023,337.92	26,812,641,022.36	320,001,531.87

(续)

项目	年初余额				
	账面余额	应计利息	公允价值变动	账面价值	累计在其他综合收益中确认的损失准备
国债	18,522,054,572.19	176,918,301.00	58,660,667.81	18,757,633,541.00	-
地方债	1,717,692,536.68	23,291,219.03	9,462,911.36	1,750,446,667.07	26,112,820.59
金融债	1,105,976,799.39	25,530,825.54	1,629,290.61	1,133,136,915.54	4,555,750.28
企业债	8,940,574,976.36	230,878,328.31	77,191,206.99	9,248,644,511.66	229,159,423.18
同业存单	2,444,604,851.46	22,435,826.87	-80,651.46	2,466,960,026.87	37,003,220.16
资产管理计划	750,619,994.61	15,366,620.95	4,867,000.00	770,853,615.56	19,103,652.57
合计	33,481,523,730.69	494,421,121.70	151,730,425.31	34,127,675,277.70	315,934,866.78

(2) 其他债权投资减值准备计提情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	315,934,866.78			315,934,866.78
年初余额在本年				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本年计提	286,776.55			286,776.55
本年转回	3,779,888.54			3,779,888.54
本年转销				
本年核销				
其他变动				

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年末余额	320,001,531.87			320,001,531.87

(3) 本年无实际核销的其他债权投资。

10、其他权益工具投资

(1) 其他债权投资情况

项目	年末余额				
	初始成本	累计计入其他综合收益的利得/损失	账面价值	本年确认的股利收入	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
非上市银行股权投资	260,502,604.40	-10,638,251.82	249,864,352.58	7,171,950.73	非以交易为目的
合计	260,502,604.40	-10,638,251.82	249,864,352.58	7,171,950.73	-

(续)

项目	年初余额				
	初始成本	累计计入其他综合收益的利得/损失	账面价值	本年确认的股利收入	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
非上市银行股权投资	260,502,604.40	68,182,361.29	328,684,965.69	7,281,535.23	非以交易为目的
合计	260,502,604.40	68,182,361.29	328,684,965.69	7,281,535.23	-

(2) 本年无终止确认的情况。

11、长期股权投资

(1) 长期股权投资情况

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

被投资单位	年初余额（账面价值）	减值准备年初余额	本年增减变动								年末余额（账面价值）	减值准备年末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业												
二、联营企业												
江苏兴化农村商业银行股份有限公司	1,208,202,293.39				100,461,086.19	10,148,605.88		8,853,925.68			1,309,958,059.78	
安徽休宁农村商业银行股份有限公司	151,551,306.32				2,418,206.34						153,969,512.66	
江苏太仓农村商业银行股份有限公司	376,387,631.93				29,083,934.69	10,086,583.54		2,120,606.61			413,437,543.55	
合计	1,736,141,231.64				131,963,227.22	20,235,189.42		10,974,532.29			1,877,365,115.99	

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

12、固定资产

(1) 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	机具设备	其他设备	合计
一、账面原值						
1.年初余额	1,343,782,255.04	380,751,859.79	11,711,941.90	64,408,766.34	26,691,472.29	1,827,346,295.36
2.本年增加金额	124,404.88	32,977,162.20	388,539.34	2,835,786.23	451,915.80	36,777,808.45
(1) 购置	8,072.54	32,977,162.20	388,539.34	2,829,251.53	451,915.80	36,654,941.41
(2) 在建工程转入	116,332.34			6,534.70		122,867.04
(3) 企业合并增加						
3.本年减少金额	1,827,837.95	13,391,457.40	524,623.93	1,888,910.63	3,266,380.40	20,899,210.31
(1) 处置或报废	1,827,837.95	13,391,457.40	524,623.93	1,888,910.63	3,266,380.40	20,899,210.31
4.年末余额	1,342,078,821.97	400,337,564.59	11,575,857.31	65,355,641.94	23,877,007.69	1,843,224,893.50
二、累计折旧						
1.年初余额	471,065,697.31	286,473,743.57	7,596,910.79	47,283,834.81	23,054,652.93	835,474,839.41
2.本年增加金额	58,589,503.42	32,521,851.52	1,453,337.29	12,862,617.93	2,079,031.81	107,506,341.97
(1) 计提	58,589,503.42	32,521,851.52	1,453,337.29	12,862,617.93	2,079,031.81	107,506,341.97
3.本年减少金额	1,827,837.95	12,830,827.16	498,392.73	1,707,215.57	2,306,612.96	19,170,886.37
(1) 处置或报废	1,827,837.95	12,830,827.16	498,392.73	1,707,215.57	2,306,612.96	19,170,886.37
4.年末余额	527,827,362.78	306,164,767.93	8,551,855.35	58,439,237.17	22,827,071.78	923,810,295.01
三、减值准备						
四、账面价值						
1.年末账面价值	814,251,459.19	94,172,796.66	3,024,001.96	6,916,404.77	1,049,935.91	919,414,598.49
2.年初账面价值	872,716,557.73	94,278,116.22	4,115,031.11	17,124,931.53	3,636,819.36	991,871,455.95

13、在建工程

(1) 在建工程情况

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
房屋建筑类	9,822,028.41		9,822,028.41	372,998.37		372,998.37
其他	5,658,571.13		5,658,571.13	6,394,553.66		6,394,553.66
合计	15,480,599.54		15,480,599.54	6,767,552.03		6,767,552.03

14、使用权资产

(1) 使用权资产情况

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1.年初余额	143,054,437.05	143,054,437.05
2.本年增加金额	10,140,836.73	10,140,836.73
3.本年减少金额	36,620,573.25	36,620,573.25
(1) 处置	36,620,573.25	36,620,573.25
4.年末余额	116,574,700.53	116,574,700.53
二、累计折旧		
1.年初余额	69,403,203.50	69,403,203.50
2.本年增加金额	26,627,273.75	26,627,273.75
(1) 计提	26,627,273.75	26,627,273.75
3.本年减少金额	30,699,399.15	30,699,399.15
(1) 处置	30,699,399.15	30,699,399.15
4.年末余额	65,331,078.10	65,331,078.10
三、减值准备		
四、账面价值		
1.年末账面价值	51,243,622.43	51,243,622.43
2.年初账面价值	73,651,233.55	73,651,233.55

15、无形资产

(1) 无形资产情况

项目	土地使用权	计算机软件	合计
一、账面原值			
1.年初余额	84,786,319.26	386,129,456.69	470,915,775.95
2.本年增加金额	2,240,112.00	20,145,890.00	22,386,002.00
(1) 购置	2,240,112.00	3,852,500.00	6,092,612.00
(2) 在建工程转入		16,293,390.00	16,293,390.00
3.本年减少金额	108,555.00		108,555.00
(1) 处置	108,555.00		108,555.00
4.年末余额	86,917,876.26	406,275,346.69	493,193,222.95
二、累计摊销			
1.年初余额	37,192,532.35	304,120,239.29	341,312,771.64
2.本年增加金额	2,958,983.01	51,815,899.86	54,774,882.87
(1) 计提	2,958,983.01	51,815,899.86	54,774,882.87
3.本年减少金额	42,263.80		42,263.80
(1) 处置	42,263.80		42,263.80
4.年末余额	40,109,251.56	355,936,139.15	396,045,390.71

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	土地使用权	计算机软件	合计
三、减值准备			
四、账面价值			
1.年末账面价值	46,808,624.70	50,339,207.54	97,147,832.24
2.年初账面价值	47,593,786.91	82,009,217.40	129,603,004.31

16、递延所得税资产和负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	年末余额		年初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	4,152,000,373.10	1,038,000,093.29	4,352,405,067.88	1,088,101,266.96
待备案贷款核销	3,826,466,928.61	956,616,732.15	2,941,497,991.87	735,374,497.98
应付职工薪酬	446,557,420.92	111,639,355.23	359,422,293.76	89,855,573.44
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	10,638,251.82	2,659,562.96	1,782,595.98	445,649.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具及衍生金融工具公允价值变动			512,515.48	128,128.87
其他暂时性差异	113,510,817.89	28,377,704.48	136,457,409.57	34,114,352.41
合计	8,549,173,792.34	2,137,293,448.11	7,792,077,874.54	1,948,019,468.66

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项目	年末余额		年初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	526,066,936.18	131,516,734.05	219,912,786.59	54,978,196.64
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具及衍生金融工具公允价值变动	36,276,768.69	9,069,192.17	108,457,213.20	27,114,303.30
其他暂时性差异	51,243,622.44	12,810,905.61	73,651,233.54	18,412,808.39
合计	613,587,327.31	153,396,831.83	402,021,233.33	100,505,308.33

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	递延所得税资产和负债年末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债年末余额	递延所得税资产和负债年初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债年初余额
递延所得税资产	153,396,831.83	1,983,896,616.28	100,505,308.33	1,847,514,160.33
递延所得税负债	153,396,831.83		100,505,308.33	

17、其他资产

(1) 其他资产按项目列示

项目	年末余额	年初余额
其他应收款净额	342,726,616.39	182,860,289.33
抵债资产	18,323,214.13	24,481,070.64
长期待摊费用	29,165,157.07	60,961,018.17
应收利息	23,622,648.44	22,107,148.08
合计	413,837,636.03	290,409,526.22

(2) 其他应收款按项目列示

项目	年末余额	年初余额
应收暂付款项	207,904,593.28	41,889,705.55
应收预付款项	400,000.00	405,000.00
期收款项		3,699,017.00
其他	175,300,524.15	175,433,888.71
小计	383,605,117.43	221,427,611.26
减：减值准备	40,878,501.04	38,567,321.93
合计	342,726,616.39	182,860,289.33

(3) 长期待摊费用情况

项目	年初余额	本年增加	本年摊销	年末余额
改造及装修费	58,809,280.53	6,923,695.69	42,616,851.67	23,116,124.55
待摊省联社建设费用	1,690,525.90	120,000.00	1,010,680.49	799,845.41
软件研发费	151,472.25	4,759,636.00	97,952.82	4,813,155.43
其他	309,739.49	359,982.50	233,690.31	436,031.68
合计	60,961,018.17	12,163,314.19	43,959,175.29	29,165,157.07

(4) 抵债资产情况

项目	年末余额	年初余额
房屋建筑物	36,038,726.76	42,791,805.37
其他	2,805,584.06	802,591.42
减：抵债资产减值准备	20,521,096.69	19,113,326.15
合计	18,323,214.13	24,481,070.64

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

18、资产减值准备

项目	年初账面余额	本年计提额	本年减少额			年末账面余额
			转回	转销	合计	
存放同业款项坏账准备	25,974,836.83	-6,935,860.86				19,038,975.97
拆出资金		9,489,370.00				9,489,370.00
买入返售金融资产		1,001,252.14				1,001,252.14
贷款损失准备	5,059,009,733.96	872,911,072.40	-503,465,999.26	1,638,403,571.03	1,134,937,571.77	4,796,983,234.59
债权投资减值准备	339,699,011.45	6,113,890.70	-756,207.48		-756,207.48	346,569,109.63
抵债资产减值准备	19,113,326.15	3,513,868.84		2,106,098.30	2,106,098.30	20,521,096.69
其他应收款坏账准备	38,567,323.04	12,923,980.73	-834,014.87	11,446,817.60	10,612,802.73	40,878,501.04
合计	5,482,364,231.43	899,017,573.95	-505,056,221.61	1,651,956,486.93	1,146,900,265.32	5,234,481,540.06

19、所有权或使用权受到限制的资产

项目	年末				年初			
	账面 余额	账面 价值	受限 类型	受限 情况	账面 余额	账面 价值	受限 类型	受限 情况
债券	16,198,389,848.20	16,103,276,403.72	质押	质押	15,338,347,606.39	15,252,060,838.82	质押	质押
票据	2,851,954,851.12	2,851,954,851.12	质押	质押	1,787,089,611.08	1,787,089,611.08	质押	质押
合计	19,050,344,699.32	18,955,231,254.84	—	—	17,125,437,217.47	17,039,150,449.90	—	—

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

20、向中央银行借款

项目	年末余额	年初余额
支农支小贷款	5,035,000,000.00	4,740,000,000.00
应付利息	4,201,857.45	4,700,305.09
合计	5,039,201,857.45	4,744,700,305.09

21、同业及其他金融机构存放款项

项目	年末余额	年初余额
同业存放款项	351,345,923.08	297,349,422.91
其他金融机构存放款项	306,715,970.45	558,851,794.59
应付利息	36,287.36	675,327.65
合计	658,098,180.89	856,876,545.15

22、拆入资金

项目	年末余额	年初余额
银行拆入资金	1,432,579,200.00	2,260,375,500.00
应付利息	1,729,773.60	2,148,233.29
合计	1,434,308,973.60	2,262,523,733.29

23、交易性金融负债

项目	年末余额	年初余额
交易性金融负债		161,559,924.14
其中：债券		161,559,924.14
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		-
合计		161,559,924.14

24、卖出回购金融资产款

项目	年末余额	年初余额
债券	9,178,081,623.62	8,700,000,000.00
票据	2,851,954,851.12	1,787,089,611.08
应计利息	1,598,737.52	4,475,471.24
合计	12,031,635,212.26	10,491,565,082.32

25、吸收存款

项目	年末余额	年初余额
活期存款：	34,372,091,730.85	35,962,651,244.71
公司	19,926,826,622.00	22,580,937,950.10

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	年末余额	年初余额
个人	14,445,265,108.85	13,381,713,294.61
定期存款：	118,852,102,154.85	105,796,756,370.66
公司	28,396,273,365.61	26,017,038,881.36
个人	90,455,828,789.24	79,779,717,489.30
其他存款(含应解汇 款、汇出汇款)	2,667,278,535.68	5,175,512,654.80
存入保证金	10,739,175,434.83	9,616,157,027.57
应计利息	4,586,557,135.85	4,371,947,494.25
合计	171,217,204,992.06	160,923,024,791.99

存入保证金按项目列示如下：

项目	年末余额	年初余额
银行承兑汇票保证金	10,327,866,243.16	8,902,033,828.23
信用证保证金	102,777,339.58	121,137,278.61
担保公司保证金	200,994,288.98	387,887,948.14
其他	107,537,563.11	205,097,972.59
合计	10,739,175,434.83	9,616,157,027.57

26、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	363,398,211.89	877,930,382.45	723,532,622.16	517,795,972.18
离职后福利-设定提存计划	9,594,575.87	121,212,352.18	118,962,249.02	11,844,679.03
辞退福利	137,422,293.76	47,159,879.11	43,858,224.07	140,723,948.80
合计	510,415,081.52	1,046,302,613.74	886,353,095.25	670,364,600.01

(2) 短期薪酬

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	345,548,564.32	685,252,615.74	538,170,054.66	492,631,125.40
职工福利费		43,764,840.36	43,764,840.36	
社会保险费	13,781,719.62	68,626,113.60	60,270,334.14	22,137,499.08
其中：医疗保险费	13,781,719.62	63,805,383.39	55,449,603.93	22,137,499.08
工伤保险费		945,496.33	945,496.33	
生育保险费		3,875,233.88	3,875,233.88	
住房公积金	3,971,959.37	60,501,334.56	63,142,543.56	1,330,750.37
工会经费和职工教育经费	95,968.58	19,785,478.19	18,184,849.44	1,696,597.33
合计	363,398,211.89	877,930,382.45	723,532,622.16	517,795,972.18

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(3) 设定提存计划

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险	398,299.14	74,959,197.90	74,952,800.64	404,696.40
失业保险费		493,154.28	493,154.28	
企业年金缴费	9,196,276.73	45,760,000.00	43,516,294.10	11,439,982.63
合计	9,594,575.87	121,212,352.18	118,962,249.02	11,844,679.03

27、应交税费

项目	年末余额	年初余额
增值税	67,592,048.38	42,006,442.32
企业所得税	57,585,004.75	33,943,841.10
城市维护建设税	4,387,220.07	2,533,680.55
教育费附加及地方教育附加	3,138,759.99	1,811,914.69
房产税	3,115,044.71	3,053,143.17
其他	3,692,074.66	3,629,854.77
合计	139,510,152.56	86,978,876.60

28、预计负债

项目	年末余额	年初余额	形成原因
贷款承诺计提损失准备	139,705,038.17	141,053,942.61	表外风险资产 计提损失准备
合计	139,705,038.17	141,053,942.61	

29、应付债券

(1) 应付债券分类

项目	年末余额	年初余额
同业存单	963,498,198.36	99,641,959.60
可转换公司债券		2,555,013,237.19
二级资本债		500,000,000.00
小微企业专项金融债	999,722,051.17	2,500,000,000.00
绿色金融债	999,735,361.84	1,000,000,000.00
“三农”专项债	3,499,360,481.18	2,000,000,000.00
资产支持证券		406,843,961.99
应计利息	65,836,849.32	71,129,467.96
合计	6,528,152,941.87	9,132,628,626.74

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别说明外，均以人民币元列示)

(2) 应付债券的增减变动（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

债券名称	面值总额	票面利率	发行日期	债券期限	发行金额
19 张家港农商二级	500,000,000.00	4.70%	2019-9-17	10 年	500,000,000.00
张微融 2023 年第一期微小企业贷款资产支持证券优先 A 档资产支持证券	755,000,000.00	2.56%	2023-5-15	497 日	755,000,000.00
张微融 2023 年第一期微小企业贷款资产支持证券优先 B 档资产支持证券	100,000,000.00	2.76%	2023-5-15	558 日	100,000,000.00
21 张家港农商小微债 01	2,500,000,000.00	3.15%	2021-9-9	3 年	2,500,000,000.00
张行转债	2,500,000,000.00	第一年 0.4%、 第二年 0.6%、第 三年 1.0%、第四 年 1.5%、第五年 1.8%、第六年 2%	2018-11-8	6 年	2,500,000,000.00
22 张家港农商绿色债	1,000,000,000.00	2.65%	2022-10-21	3 年	1,000,000,000.00
23 三农债（2321014）	2,000,000,000.00	2.89%	2023-5-17	3 年	2,000,000,000.00
24 小微金融债（2421003）	1,000,000,000.00	2.28%	2024-5-30	3 年	1,000,000,000.00
24 张家港农商三农债	1,500,000,000.00	2.05%	2024-8-13	3 年	1,500,000,000.00
23 张家港农村商业银行 CD012	100,000,000.00	2.25%	2023-8-25	6 月	98,881,500.00
24 张家港农村商业银行 CD003	100,000,000.00	2.47%	2024-1-18	3 月	99,389,600.00
24 张家港农村商业银行 CD036	300,000,000.00	2.07%	2024-10-23	12 月	293,916,000.00
24 张家港农村商业银行 CD037	130,000,000.00	2.07%	2024-10-25	12 月	127,363,600.00
24 张家港农村商业银行 CD038	50,000,000.00	1.99%	2024-11-12	12 月	49,024,400.00
24 张家港农村商业银行 CD039	500,000,000.00	2.01%	2024-11-13	12 月	490,148,000.00

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

债券名称	面值总额	票面利率	发行日期	债券期限	发行金额
合计	13,035,000,000.00	——	——	——	13,013,723,100.00

(续)

债券名称	年初余额	本年发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本年偿还	年末余额	是否违约
19 张家港农商二级	506,631,506.85		16,868,493.15		523,500,000.00		否
23 第一期资产证券化（优先 A）	306,973,337.80		2,735,558.04		309,708,895.84		否
张微融 2023 年第一期微小企业贷款资产支持证券优先 B 档资产支持证券	100,045,369.86		2,092,874.00		102,138,243.86		否
21 张家港农商小微债 01	2,523,452,868.85		55,297,131.15		2,578,750,000.00		否
张行转债	2,555,013,237.19		179,753,424.64	-61,800,703.89	2,672,965,957.94		否
22 张家港农商绿色债	1,004,923,497.27		26,513,489.03	-264,638.16	26,500,000.00	1,004,672,348.14	否
23 三农债	2,035,946,849.32		57,800,000.00	-322,576.50	57,800,000.00	2,035,624,272.82	否
24 小微金融债		1,000,000,000.00	13,242,739.73	-277,948.83		1,012,964,790.90	否
24 张家港农商三农债		1,500,000,000.00	11,710,273.97	-316,942.32		1,511,393,331.65	否
23 张家港农村商业银行 CD012	99,641,959.60			358,040.40	100,000,000.00		否
24 张家港农村商业银行 CD003		100,000,000.00			100,000,000.00		否
24 张家港农村商业银行 CD036		300,000,000.00		-4,933,873.97		295,066,126.03	否
24 张家港农村商业银行 CD037		130,000,000.00		-2,166,904.11		127,833,095.89	否
24 张家港农村商业银行 CD038		50,000,000.00		-844,629.04		49,155,370.96	否
24 张家港农村商业银行 CD039		500,000,000.00		-8,556,394.52		491,443,605.48	否
合计	9,132,628,626.74	3,580,000,000.00	366,013,983.71	-79,126,570.94	6,471,363,097.64	6,528,152,941.87	-

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

30、租赁负债

项目	年末余额	年初余额
房屋及建筑物	44,933,512.19	70,912,964.20
合计	44,933,512.19	70,912,964.20

31、其他负债

(1) 其他负债分类

项目	年末余额	年初余额
应付股利	2,391,785.57	2,391,785.57
其他应付款	315,735,332.79	151,287,233.49
其他	14,089,177.20	2,537,476.38
合计	332,216,295.56	156,216,495.44

32、股本

项目	年初余额	本年变动增减					年末余额
		可转债转股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总额	2,169,650,225.00	274,694,749.00				274,694,749.00	2,444,344,974.00
合计	2,169,650,225.00	274,694,749.00				274,694,749.00	2,444,344,974.00

注：张行转债自 2019 年 5 月 16 日进入转股期，截至 2024 年 11 月 12 日，累计共有人民币 1,137,456,300 元张行转债已转为本行 A 股普通股，累计转股股数为 275,210,423 股，其中本期转股数 274,694,749 股。

33、其他权益工具

(1) 年末发行在外的可转债、永续债等其他金融工具基本情况

发行时间	会计分类	利率	发行价格 (元/张)	发行金 额	到期日	转股条 件/赎回 条件
2021 年 6 月 22 日	永续债	前五年 4.8%	100.00	20 亿元	不适用	详见注 1

注 1：2021 年 6 月 22 日，本银行在全国银行间债券市场发行“江苏张家港农村商业银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券”（发行规模为人民币 20 亿元）。本次债券发行设置发行人有条件赎回条款。发行人自发行之日起 5 年后，有权于每年付息日（含发行之日起第 5 年付息日）全部或部分赎回本次债券。在本次债券发行后，

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

如发生不可预计的监管规则变化导致本次债券不再计入其他一级资本，发行人有权全部而非部分地赎回本次债券。发行人须在得到银保监会批准并满足下述条件的前提下行使赎回权：1、使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的工具，并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的替换；2、或者行使赎回权后的资本水平仍明显高于银保监会规定的监管资本要求。

(2) 年末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具变动情况

发行在外的金融工具	年初	本年增加	本年减少	年末
可转换债券转股权 (注 1)	449,803,186.96		449,803,186.96	
无固定期限资本债券	1,999,142,800.00			1,999,142,800.00
合计	2,448,945,986.96		449,803,186.96	1,999,142,800.00

34、资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	495,032,985.69	1,243,948,707.02		1,738,981,692.71
合计	495,032,985.69	1,243,948,707.02		1,738,981,692.71

注：股本溢价本年增加系本银行发行的可转换公司债券转股等原因所致，具体详见五、32 股本所述。

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

35、其他综合收益

项目	年初余额	本年发生额						年末余额
		本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	51,136,770.97	-78,820,613.11			-19,705,153.28	-59,115,459.83		-7,978,688.86
其他权益工具投资公允价值变动	51,136,770.97	-78,820,613.11			-19,705,153.28	-59,115,459.83		-7,978,688.86
二、将重分类进损益的其他综合收益	389,855,369.03	427,729,381.73	-3,779,888.54		102,818,520.20	328,690,750.07		718,546,119.10
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	40,337,750.52	20,235,189.42				20,235,189.42		60,572,939.94
其他债权投资公允价值变动	113,797,818.98	370,292,912.61			92,573,228.13	277,719,684.48		391,517,503.46
其他债权投资信用损失准备	236,951,150.10	286,776.55	-3,779,888.54		1,016,666.28	3,049,998.81		240,001,148.91
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动	-1,336,946.99	5,826,194.25			1,456,548.57	4,369,645.68		3,032,698.69
以公允价值计量且其变	710,999.55	31,088,308.90			7,772,077.22	23,316,231.68		24,027,231.23

财务报表附注
2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	年初余额	本年发生额						年末余额
		本年所得税前 发生额	减：前期计 入其他综合 收益当期转 入损益	减：前期 计入其他 综合收益 当期转入 留存收益	减：所得税费 用	税后归属于母 公司	税后归属于少 数股东	
动计入其他综合收益的 贷款和垫款信用损失准 备								
其他	-605,403.13							-605,403.13
其他综合收益合计	440,992,140.00	348,908,768.62	-3,779,888.54		83,113,366.92	269,575,290.24		710,567,430.24

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

36、盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	1,379,860,926.23	177,045,702.34		1,556,906,628.57
任意盈余公积	3,533,123,361.29	354,091,404.68		3,887,214,765.97
合计	4,912,984,287.52	531,137,107.02		5,444,121,394.54

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

37、一般风险准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备	2,780,052,241.48	356,877,754.21		3,136,929,995.69
合计	2,780,052,241.48	356,877,754.21		3,136,929,995.69

根据财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布《金融企业准备金计提管理办法》的规定，要求一般风险准备余额原则上不得低于风险资产年末余额的 1.50%。

38、未分配利润

项目	本年	上年
调整前上年末未分配利润	3,788,342,862.72	3,364,884,636.86
调整后年初未分配利润	3,788,342,862.72	3,364,884,636.86
加：本年归属于母公司所有者的净利润	1,878,563,242.92	1,786,919,111.87
减：提取法定盈余公积	177,045,702.34	165,533,370.88
提取任意盈余公积	354,091,404.68	331,066,741.75
提取一般风险准备	356,877,754.21	336,930,820.58
应付普通股股利	433,931,014.60	433,929,952.80
应付其他权益工具持有者股利	96,000,000.00	96,000,000.00
本年年末余额	4,248,960,229.81	3,788,342,862.72

2024 年，经本银行第八届董事会第五次会议审议通过并提请 2023 年度股东大会批准本银行 2023 年度利润分配方案，具体方案如下：按上年银行经审计净利润的 10%提取法定盈余公积人民币 177,045,702.34 元；按上年银行经审计净利润的 20%提取任意盈余公积人民币 354,091,404.68 元；以截至股权登记日（2024 年 5 月 28 日）的总股数为基数，向全体股东按每 10 股派发现金红利人民币 2.00 元（含税），不以资本公积金转增股本，不送红股。现金股利合计人民币 433,931,014.60 元。此外，本期无固定期限资本债按照票面利率 4.8%支付利息人民币 96,000,000.00 元，因此累计计提应付股利人民币 529,931,014.60 元。

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

39、利息净收入

项目	本年发生额	上年发生额
利息收入	7,429,794,269.18	8,161,773,038.29
存放同业款项	37,638,259.38	23,413,700.58
存放中央银行款项	134,884,530.31	135,299,140.63
拆出资金	22,103,131.33	16,011,081.21
发放贷款和垫款	5,790,785,673.41	6,276,736,130.80
其中：个人贷款	2,604,212,978.02	3,375,720,952.37
公司贷款和垫款	2,879,071,021.93	2,664,646,657.03
票据贴现及转贴现	307,501,673.46	236,368,521.40
买入返售金融资产	67,052,430.80	28,873,145.41
债权投资	752,220,291.28	724,396,478.68
其他债权投资	625,109,952.67	957,043,360.98
利息支出	4,050,443,183.89	4,297,434,753.19
同业存放款项	10,112,761.79	84,822,519.24
向中央银行借款	86,060,107.90	82,440,325.01
拆入资金	71,067,795.10	45,120,490.07
吸收存款	3,435,615,208.98	3,451,104,023.33
应付债券	272,846,622.64	425,230,966.68
卖出回购金融资产款	158,655,845.03	201,239,528.65
其他利息支出	16,084,842.45	7,476,900.21
利息净收入	3,379,351,085.29	3,864,338,285.10

40、手续费及佣金净收入

项目	本年发生额	上年发生额
手续费及佣金收入	225,041,833.70	292,687,877.89
结算与清算手续费	27,743,858.05	32,638,879.49
理财业务手续费	130,939,905.57	148,421,355.93
代理业务手续费	22,782,215.70	42,169,531.09
电子银行手续费收入	29,342,964.10	46,695,584.82
其他	14,232,890.28	22,762,526.56
手续费及佣金支出	195,454,558.02	265,753,264.23
手续费支出	195,454,558.02	265,753,264.23
手续费及佣金净收入	29,587,275.68	26,934,613.66

41、投资收益

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本年发生额	上年发生额
权益法核算的长期股权投资收益	131,963,227.22	129,028,337.51
交易性金融资产在持有期间取得的投资收益	322,668,715.50	181,802,251.41
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	7,171,950.73	7,281,535.23
处置金融资产取得的投资收益	892,146,354.80	186,030,060.57
交易性金融负债处置收益	-27,489,582.09	-24,186,578.62
衍生金融工具的投资收益	-35,979,288.60	-13,764,140.58
合计	1,290,481,377.56	466,191,465.52

42、其他收益

(1) 其他收益按项目列示

产生其他收益的来源	本年发生额	上年发生额
政府补助	45,611,113.43	62,002,161.25
个税返还	797,015.69	
合计	46,408,129.12	62,002,161.25

43、公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本年发生额	上年发生额
交易性金融资产	-96,590,499.21	63,616,378.14
交易性金融负债	512,515.48	-3,086,360.22
衍生金融工具	-7,520,654.86	2,817,828.11
合计	-103,598,638.59	63,347,846.03

44、其他业务收入

项目	本年发生额	上年发生额
租赁收入	8,724,437.26	7,968,218.64
合计	8,724,437.26	7,968,218.64

45、资产处置收益

项目	本年发生额	上年发生额
非流动资产处置收益	4,533,413.81	16,714,305.17
合计	4,533,413.81	16,714,305.17

46、税金及附加

项目	本年发生额	上年发生额
城市维护建设税	13,752,642.23	11,006,265.57

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

（本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

项目	本年发生额	上年发生额
教育费附加	9,839,415.33	7,880,453.65
房产税	12,473,028.82	12,438,297.76
土地使用税	778,609.23	795,943.18
车船使用税	19,200.00	23,460.00
印花税	3,740,981.00	4,007,800.88
其他税金及附加		218,275.50
合计	40,603,876.61	36,370,496.54

47、业务及管理费

项目	本年发生额	上年发生额
职工费用	1,041,578,168.09	1,039,429,459.92
折旧费	107,506,341.97	114,988,987.89
无形资产摊销	54,774,882.87	63,038,059.61
长期待摊费用摊销	43,959,175.29	46,363,257.01
业务招待费	23,667,901.43	23,815,236.11
电子设备运转费	64,940,457.26	68,481,078.82
业务宣传费	45,438,416.74	43,065,949.98
机构监管费	33,260,097.34	37,695,466.03
使用权资产折旧费用	26,627,273.75	26,683,465.30
专业服务费	5,432,678.15	8,741,157.85
日常行政费用	53,193,618.86	46,436,062.93
其他	185,622,614.98	156,891,039.40
合计	1,686,001,626.73	1,675,629,220.85

48、信用减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
存放同业款项	-6,935,860.86	10,393,367.37
拆出资金	9,489,370.00	
以摊余成本计量的贷款和垫款	872,911,072.40	891,867,096.27
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	31,088,308.90	-19,378,381.16
债权投资	6,113,890.70	13,605,274.01
其他债权投资	286,776.55	27,714,373.29
其他应收款	12,923,980.73	9,734,953.68
表外预期信用减值损失	-1,348,904.44	-33,106,121.97
买入返售金融资产	1,001,252.14	

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本年发生额	上年发生额
合计	925,529,886.12	900,830,561.49

49、其他资产减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
抵债资产减值损失	3,513,868.84	3,571,250.79
合计	3,513,868.84	3,571,250.79

50、营业外收入

(1) 营业外收入按项目列示

项目	本年发生额	上年发生额	计入本年非经常性损益的金额
久悬未取款项收入	2,234,637.78	9,563,572.44	2,234,637.78
罚没款收入	2,194,773.96	4,182,647.91	2,194,773.96
其他	2,046,231.80	1,114,342.94	2,046,231.80
合计	6,475,643.54	14,860,563.29	6,475,643.54

51、营业外支出

项目	本年发生额	上年发生额	计入本年非经常性损益的金额
对外捐赠	3,686,794.23	2,718,000.00	3,686,794.23
罚款支出	7,474,676.77	4,325,475.84	7,474,676.77
固定资产报废净损失	212,929.42	1,872,497.12	212,929.42
其他	1,586,153.42	1,452,342.72	1,586,153.42
合计	12,960,553.84	10,368,315.68	12,960,553.84

52、所得税费用

(1) 所得税费用按项目列示

项目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	367,968,955.93	322,804,214.24
递延所得税费用	-194,062,887.01	-192,017,826.96
调整以前年度所得税费用		240,047.51
合计	173,906,068.92	131,026,434.79

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本年发生额
本年合并利润总额	2,049,155,565.47
按法定税率计算的所得税费用	512,288,891.37
调整以前期间所得税的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	42,528,642.18
免税收入及永续债利息支出抵扣的影响	-380,911,464.63
所得税费用	173,906,068.92

53、现金流量表项目及补充资料

(1) 与经营活动有关的现金

1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
各项补贴收入	45,611,113.43	62,002,161.25
其他与经营活动有关的现金	257,825,587.27	55,518,125.53
合计	303,436,700.70	117,520,286.78

2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
其他与经营活动有关的现金	598,563,523.68	425,994,778.88
合计	598,563,523.68	425,994,778.88

(2) 与筹资活动有关的现金

1) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
租赁	31,168,914.50	27,410,729.48
合计	31,168,914.50	27,410,729.48

2) 筹资活动产生的各项负债变动情况

项目	年初余额	本年增加		本年减少		年末余额
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
交易性金融负债	161,559,924.14	22,234,418,880.00		22,395,466,288.66	512,515.48	
应付债券	9,132,628,626.74	3,580,000,000.00	274,892,889.49	5,390,528,305.30	1,068,840,269.06	6,528,152,941.87
租赁负债	70,912,964.20		11,450,900.06	31,168,914.50	6,261,437.57	44,933,512.19
应付股利	2,391,785.57		529,806,380.11	529,806,380.11	-	2,391,785.57

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

（本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

项目	年初余额	本年增加		本年减少		年末余额
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
合计	9,367,493,300.65	25,814,418,880.00	816,150,169.66	28,346,969,888.57	1,075,614,222.11	6,575,478,239.63

54、现金流量表补充资料

（1）现金流量表补充资料

项目	本年金额	上年金额
1.将净利润调节为经营活动现金流量：	—	—
净利润	1,875,249,496.55	1,798,065,714.21
加：信用减值损失	925,529,886.12	900,830,561.49
其他资产减值损失	3,513,868.84	3,571,250.79
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	107,506,341.97	114,988,987.89
使用权资产折旧	26,627,273.75	26,683,465.30
无形资产摊销	54,774,882.87	63,038,059.61
长期待摊费用摊销	43,959,175.29	46,363,257.01
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”填列）	-4,533,413.81	-16,714,305.17
固定资产报废损失（收益以“-”填列）	212,929.42	1,872,497.12
公允价值变动损失（收益以“-”填列）	103,598,638.59	-63,347,846.03
投资损失（收益以“-”填列）	-1,290,481,377.56	-466,191,465.52
金融投资利息收入	-1,377,330,243.95	-1,681,439,839.66
发行债券利息支出	272,846,622.64	425,230,966.68
租赁负债利息支出	2,031,095.48	2,405,448.82
递延所得税资产的减少（增加以“-”填列）	-219,534,885.58	-192,017,826.96
经营性应收项目的减少（增加以“-”填列）	-11,893,334,695.82	-12,558,218,432.16
经营性应付项目的增加（减少以“-”填列）	10,949,580,463.39	13,390,367,382.12
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-419,783,941.81	1,795,487,875.54
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
3.现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	1,286,319,293.24	2,222,623,974.10
减：现金的年初余额	2,222,623,974.10	2,424,566,209.69
加：现金等价物的年末余额	3,490,339,372.22	2,899,482,314.90
减：现金等价物的年初余额	2,899,482,314.90	2,319,858,237.07
现金及现金等价物净增加额	-345,447,623.54	377,681,842.24

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	年末余额	年初余额
现金	1,286,319,293.24	2,222,623,974.10
其中：库存现金	226,302,971.49	244,055,500.11
可用于支付的存放中央银行款项	1,060,016,321.75	1,978,568,473.99
存放同业款项	3,290,339,372.22	2,899,482,314.90
买入返售金融资产	200,000,000.00	
年末现金和现金等价物余额	4,776,658,665.46	5,122,106,289.00

55、外币货币性项目

(1) 外币货币性项目

项目	年末外币余额	折算汇率	年末折算人民币余额
货币资金	2,567,932.00		480,035.33
其中：美元	7,902.00	7.18840	56,802.74
欧元	15,530.00	7.52570	116,874.12
港币	214,500.00	0.92604	198,635.58
日元	2,330,000.00	0.04623	107,722.89
存放中央银行款项	4,643,656.78		33,192,591.60
其中：美元	4,613,656.78	7.18840	33,164,810.40
港币	30,000.00	0.92604	27,781.20
存放同业款项	476,640,713.58		493,528,803.52
其中：美元	55,011,939.39	7.18840	395,447,825.11
欧元	10,337,294.80	7.52570	77,795,379.48
港币	1,281,812.12	0.92604	1,187,009.30
日元	409,977,902.00	0.04623	18,954,508.34
澳元	31,564.98	4.5070	142,263.36
英镑	200.29	9.0765	1,817.93
拆出资金	80,746,738.46		580,439,854.71
其中：美元	80,746,738.46	7.18840	580,439,854.71
发放贷款及垫款	534,906,961.97		2,608,175,393.85
其中：美元	358,599,465.33	7.18840	2,577,756,396.57
欧元	2,977,187.12	7.52570	22,405,417.08
日元	173,330,309.52	0.04623	8,013,580.20
同业存放款项	159,524,542.13		244,635,911.61
其中：美元	31,331,378.45	7.18840	225,222,480.85
欧元	1,758,739.86	7.52570	13,235,748.56
港币	217,592.78	0.92604	201,499.62

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	年末外币余额	折算汇率	年末折算人民币余额
日元	126,185,267.00	0.04623	5,833,923.45
澳元	31,564.04	4.5070	142,259.13
拆入资金	88,132,350.00		633,530,584.74
其中：美元	88,132,350.00	7.18840	633,530,584.74
吸收存款	187,233,904.35		794,852,195.42
其中：美元	95,763,809.12	7.18840	688,388,565.48
欧元	13,515,617.67	7.52570	101,714,483.90
港币	1,299,448.32	0.92604	1,203,341.12
日元	76,654,828.00	0.04623	3,543,982.66
澳元	0.94	4.5070	4.24
英镑	200.30	9.0765	1,818.02

56、租赁

(1) 本集团作为承租方

项目	本年发生额	上年发生额
租赁负债利息费用	2,031,095.48	2,405,448.82
计入当期损益的采用简化处理的短期租赁费用	5,947,749.74	5,098,623.59
计入当期损益的采用简化处理的低价值资产租赁费用（短期租赁除外）		
未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额		
其中：售后租回交易产生部分		
转租使用权资产取得的收入		
与租赁相关的总现金流出	37,116,664.24	32,509,353.07
售后租回交易产生的相关损益		
售后租回交易现金流入		
售后租回交易现金流出		

(2) 本集团作为出租方

项目	租赁收入	其中：未计入租赁收款额的可变租赁付款额相关的收入
经营租赁	8,724,437.26	
合计	8,724,437.26	

六、合并范围的变更

(一) 非同一控制下企业合并

本集团 2024 年度无通过非同一控制下企业合并取得的子公司。

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(二) 同一控制下企业合并

本集团 2024 年度无通过同一控制下企业合并取得的子公司。

(三) 反向收购

本集团 2024 年度无通过反向收购取得的子公司。

(四) 处置子公司

本集团 2024 年度无处置子公司。

(五) 其他原因的合并范围变动

截至 2024 年 12 月 31 日，本集团纳入合并财务报表范围的结构化主体系本集团直接持有的资产管理计划，详见附注七、3、(1) 本集团直接持有且纳入合并范围内的结构化主体之所述。

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	注册资本	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
					直接	间接	
寿光张农商村镇银行股份有限公司	15,000.00 万元	寿光市广场街 164 号	寿光市广场街 164 号	银行业	64.40%	-	设立
江苏东海张农商村镇银行有限责任公司	9,547.20 万元	东海县牛山镇和平东路 166 号	东海县牛山镇和平东路 166 号	银行业	53.83%	-	设立

(2) 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例	本年归属于少数股东的损益	本年向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
寿光张农商村镇银行股份有限公司	35.60%	3,906,100.74		101,926,814.78
江苏东海张农商村镇银行有限责任公司	46.17%	-7,219,847.11		69,775,828.36

2、在合营安排或联营企业中的权益

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(1) 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
江苏兴化农村商业银行股份有限公司	江苏省兴化市长安南路 999 号	江苏省兴化市长安南路 999 号	银行业	20.00		权益法核算
安徽休宁农村商业银行股份有限公司	安徽省黄山市休宁县海阳镇齐云山东大道 16-2 号	安徽省黄山市休宁县海阳镇齐云山东大道 16-2 号	银行业	20.26		权益法核算
江苏太仓农村商业银行股份有限公司	江苏省太仓市娄东街道上海东路 198 号	江苏省太仓市娄东街道上海东路 198 号	银行业	6.05		权益法核算

持有 20%以下表决权但具有重大影响，或者持有 20%或以上表决权但不具有重大影响的依据：

本行向江苏太仓农村商业银行股份有限公司派驻董事，参与其日常业务经营，对其产生重大影响。

(2) 重要联营企业的主要财务信息

项目	江苏兴化农村商业银行股份有限公司	
	年末余额/ 本年发生额	年初余额/ 上年发生额
现金及存放中央银行款项	3,573,834,577.53	3,170,046,680.17
存放同业款项	1,694,652,619.91	1,642,471,092.28
发放贷款和垫款	45,547,630,053.05	41,492,497,097.59
资产合计	77,237,518,172.89	68,911,395,837.72
吸收存款	66,506,593,859.95	59,776,641,335.75
负债合计	70,701,593,479.40	62,883,909,647.21
归属于母公司股东权益	6,535,924,693.49	6,027,486,190.51
利息净收入	790,583,084.20	821,410,572.28
净利润	502,305,430.96	478,315,221.93

(续)

项目	安徽休宁农村商业银行股份有限公司	
	年末余额/ 本年发生额	年初余额/ 上年发生额
现金及存放中央银行款项	871,079,191.33	727,395,694.96
存放同业款项	180,091,609.04	190,804,907.54
发放贷款和垫款	8,445,660,429.60	7,883,093,103.89

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

资产合计	15,454,928,604.57	14,557,677,476.34
吸收存款	14,088,691,200.08	13,083,001,239.62
负债合计	14,719,836,897.64	13,832,763,876.43
归属于母公司股东权益	735,091,706.93	724,913,599.91
利息净收入	139,275,098.27	171,287,088.84
净利润	11,935,865.44	11,865,967.09

(续)

项目	江苏太仓农村商业银行股份有限公司	
	年末余额/ 本年发生额	年初余额/ 上年发生额
现金及存放中央银行款项	3,893,277,045.93	4,210,584,986.60
存放同业款项	495,237,594.00	451,297,449.55
发放贷款和垫款	48,604,138,126.12	44,436,910,327.15
资产合计	78,551,659,898.45	72,483,372,758.84
吸收存款	61,972,660,522.24	56,042,655,582.29
负债合计	71,782,017,735.56	66,326,122,975.68
归属于母公司股东权益	6,769,642,162.89	6,157,249,783.16
利息净收入	578,962,783.04	609,429,965.47
净利润	521,526,193.28	568,458,997.09

3、在结构化主体中的权益

(1) 本集团直接持有且纳入合并范围内的结构化主体

若本集团通过投资合同等安排同时对结构化主体拥有权力、通过参与该结构化主体的相关活动而享有可变回报以及有能力运用本集团对该类结构化主体的权力影响可变回报，则本集团认为能够控制该类结构化主体，并将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。

截至 2024 年 12 月 31 日，本集团直接持有且纳入合并范围的结构化主体主要包括资产管理计划，相关结构化主体在母公司资产负债表中的账面价值合计人民币 6.17 亿元。

(2) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团发起设立的非保本理财产品，本集团未对此类理财产品（“非保本理财产品”）的本金和收益提供任何承诺。作为这些产品的管理人，本集团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。本集团作为资产管理人获取管理费等手续费收入。本集团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

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

口为该等理财产品的手续费，金额不重大。

截至 2024 年 12 月 31 日本集团发起设立但未纳入合并财务信息范围的非保本理财产品规模余额为人民币 19,426,208,197.57 元（截至 2023 年 12 月 31 日：22,107,690,256.17 元）。2024 年度，本集团于该类非保本理财产品中获得的利益主要包括手续费及佣金收入计人民币 130,939,905.57 元（2023 年：人民币 148,421,355.93 元）。2024 年度及 2023 年度，本集团与管理的非保本理财产品未发生买入返售交易及拆出资金交易，未对其提供财务支持。

(3) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

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

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

项目	年末余额		
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资
证券投资基金	9,863,625,878.78		
债权融资计划		50,770,081.97	
信托及资管计划	36,616,979.63		
合计	9,900,242,858.41	50,770,081.97	

(续)

项目	年初余额		
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资
证券投资基金	7,396,866,618.06		
债权融资计划		960,293,369.65	
信托及资管计划	1,081,792,463.07		770,853,615.58
资产支持证券	26,096,863.56		
合计	8,504,755,944.69	960,293,369.65	770,853,615.58

八、 政府补助

1、年末按应收金额确认的政府补助

无。

2、涉及政府补助的负债项目

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

无。

3、计入当期损益的政府补助

会计科目	本年发生额	上年发生额
其他收益	45,611,113.43	62,002,161.25
合计	45,611,113.43	62,002,161.25

九、 金融风险管理

1、风险管理概述

(1) 风险概述

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

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

(2) 风险管理架构

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

2、信用风险

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

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

（本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

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

（1）信用风险衡量

①债券及其他票据

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

②拆放同业与其他金融机构

本集团严格金融机构准入，设定准入评分标准，并对机构资质变动开展持续跟踪。

③资金信托及资产管理计划

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

（2）风险限额管理及缓释措施

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

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

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

（3）其他具体的管理和缓解措施

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

①抵质押物

本集团制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵押物的种类，主要包括以下几个类型：金融质押品，如现金及其等价物、贵金属、债券、票据；房地产，如商用房产、居住用房地产、在建工程；应收账款，如交易类应收账款、应收租金；其他抵押品，如信用证、机器设备、交通运输工具；

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

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

②信用承诺

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

(4) 信贷风险减值分析和准备金计提政策

①金融工具风险阶段划分

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

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

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

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

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

②信用风险显著增加

本集团进行金融工具的风险阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经济环境、内外部信用风险评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本集团对比金融工具在初始确认日和在资产负债表日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。本集团定期评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加。本集团通过设置定性、定量标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，当触发以下一个或多个标准时，本集团认为金融工具信用风险已发生显著增加：金融工具合同付款逾期超过 30 天，但未超过 90 天；金融工具资产风险分类为关注类；客户的违约概率较贷款发放时上升超过 150%；信用卡业务逾期超过 30 天，但未超过 90 天；债券投资本金发生逾期，但小于 30 天；债券评级为“AA-”以下时等。

本集团定期回顾评价标准是否适用当前情况。

③违约及已发生信用减值的判定

在确定是否已发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：金融工具合同付款逾期超过 90 天；金融工具资产风险分类为“次级类”、“可疑类”或“损失类”；客户的违约概率为 100%；债券外部评级为“D”或出现违约信息；金融机构外部主体评级为“D”或出现违约信息；其他表明金融资产发生减值的客观证据。

④预期信用损失计量参数

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

本集团计量预期信用损失的关键参数包括：

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

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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

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

⑤前瞻性信息

本集团计算预期信用损失时考虑了宏观经济的前瞻性信息。

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

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

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

⑥风险分组信息

非零售风险暴露划分方面，依据监管要求和同业模型划分经验，结合行内客户群体大小、资产规模的差异性、建模数据及业务需要等维度，将非零售风险暴露划分为 19 个风险敞口，分别为 A 类纺织业、A 类非纺织轻工生产型、A 类重工生产型、B 类纺织业、B 类非纺织轻工生产型、B 类重工生产型、C 类生产型、钢贸业、非钢贸批发零售业、服务业、建筑业、房地产企业、事业单位、新建企业、房地产项目融资、一般项目融资、境内银行、担保公司、证券公司。零售风险暴露划分方面，按照资本管理办法要求，将零售贷款按照业务类型分为四大风险暴露敞口，分别为住房按揭贷款、个人消费贷款、个人经营性贷款和信用卡合格循环，并根据债务人风险特征如客户信用评分、债项风险特征如贷款的抵押方式、逾期情况、账龄等建立了零售分池体系。

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(5) 未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

项目	年末余额	年初余额
现金及存放中央银行款项	9,688,840,428.73	10,143,607,596.28
存放同业款项	3,271,300,396.25	2,873,507,478.07
拆出资金	580,439,854.71	
买入返售金融资产	199,015,186.23	
发放贷款和垫款	132,718,553,290.91	122,255,577,281.90
交易性金融资产	2,650,236,259.81	1,943,875,128.40
债权投资	26,715,726,781.04	22,466,893,119.46
其他债权投资	26,812,641,022.36	34,127,675,277.70
其他金融资产	366,349,264.83	204,967,437.41
表内信用风险敞口	203,003,102,484.87	194,016,103,319.22
表外信用风险敞口	38,119,531,963.09	32,554,887,796.11
最大信用风险敞口	241,122,634,447.96	226,570,991,115.33

(6) 已减值贷款及重组贷款

重组贷款是因债务人发生财务困难，为促使债务人偿还债务，对债务合同作出有利于债务人调整的金融资产，或对债务人现有债务提供再融资，包括借新还旧、新增债务融资等。截至 2024 年 12 月 31 日，本集团认定为重组贷款的余额为 12,534.40 万元（截至 2023 年 12 月 31 日：7,448.12 万元）。

(7) 证券投资

信用评级	年末余额			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
AAA-到 AAA+		21,214,627,326.40	2,121,387,554.03	23,336,014,880.43
AA-到 AA+		161,233,102.13	1,603,891,765.79	1,765,124,867.92
未评级	2,650,236,259.81	5,339,866,352.51	23,087,361,702.54	31,077,464,314.86
合计	2,650,236,259.81	26,715,726,781.04	26,812,641,022.36	56,178,604,063.21

(续)

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

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

（本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

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

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(8) 金融工具信用质量分析

本集团的金融工具风险阶段划分如下：

项目	年末余额							
	账面余额/信用风险敞口				预期信用损失准备			
	阶段一(12 个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	合计	阶段一(12 个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
现金及存放中央银行款项	9,688,840,428.73			9,688,840,428.73				
存放同业款项	3,290,339,372.22			3,290,339,372.22	19,038,975.97			19,038,975.97
拆出资金	589,929,224.71			589,929,224.71	9,489,370.00			9,489,370.00
买入返售金融资产	200,016,438.37			200,016,438.37	1,001,252.14			1,001,252.14
以摊余成本计量的贷款和垫款	106,348,081,261.02	5,723,534,447.23	1,581,322,543.83	113,652,938,252.08	2,721,441,539.76	867,608,773.66	1,207,932,921.17	4,796,983,234.59
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	23,862,598,273.42			23,862,598,273.42	32,036,308.32			32,036,308.32
债权投资	27,062,295,890.67			27,062,295,890.67	346,569,109.63			346,569,109.63
其他债权投资	26,812,641,022.36			26,812,641,022.36	320,001,531.87			320,001,531.87
表外信用风险敞口	38,119,531,963.09			38,119,531,963.09	139,705,038.17			139,705,038.17

(续)

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

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

3、流动性风险

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

(1) 流动风险管理

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

本集团在预测流动性需求的基础上，制定相应的流动性管理方案。具体措施主要包括：保持负债稳定性，确保核心存款在负债中的比重；设置一定的参数和限额监控并管理全行流动性头寸，对全行流动资金在总行集中管理，统一运用；保持适当比例的现金及中央银行超额存款准备金、同业往来、流动性高的债权性投资，参与公开市场、货币市场和债券市场运作，保证良好的市场融资能力；建立流动性预警机制和应急预案。

(2) 非衍生金融资产和金融负债现金流

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

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	年末金额							
	即时偿付	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/无期限	合计
现金及存放中央 银行款项	1,286,305,519.74						8,402,534,908.99	9,688,840,428.73
存放同业款项	3,290,339,372.22							3,290,339,372.22
买入返售金融资产		200,032,876.71						200,032,876.71
拆出资金				606,863,298.03				606,863,298.03
发放贷款和垫款		16,195,693,357.50	22,337,536,730.01	57,518,697,857.61	32,570,932,977.38	14,172,615,221.26	2,635,514,952.04	145,430,991,095.80
交易性金融资产	78,915.54	6,423,241.46	21,712,678.62	169,217,445.00	2,015,115,423.15	742,847,236.30	9,921,092,495.51	12,876,487,435.58
债权投资		130,986,677.36	302,980,213.87	798,925,241.42	11,467,588,136.94	20,443,585,331.22		33,144,065,600.81
其他债权投资		488,764,785.15	633,153,306.06	4,508,169,438.72	14,397,361,327.76	9,340,209,789.53		29,367,658,647.22
其他权益工具投资							249,864,352.58	249,864,352.58
其他金融资产							407,227,765.87	407,227,765.87
金融资产合计	4,576,723,807.50	17,021,900,938.18	23,295,382,928.56	63,601,873,280.77	60,450,997,865.23	44,699,257,578.31	21,616,234,474.99	235,262,370,873.54
向中央银行借款		705,897,799.66	1,995,041,729.45	2,400,303,041.12				5,101,242,570.23
同业及其他金融 机构存放款项	658,099,756.41							658,099,756.41
拆入资金		453,026,566.07	4,219,277.74	993,467,274.20				1,450,713,118.01
交易性金融负债								-
卖出回购金融资 产款		11,410,458,516.78	624,885,701.03					12,035,344,217.81
吸收存款	41,343,041,581.20	9,810,770,929.87	23,862,732,277.56	42,491,537,900.89	56,619,192,217.49			174,127,274,907.01

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	年末金额							
	即时偿付	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/无期限	合计
应付债券				2,067,545,068.50	4,715,960,273.97			6,783,505,342.47
租赁负债				15,362,713.90	33,020,000.75	801,206.67		49,183,921.32
其他金融负债	16,480,962.77	240,702,383.69	1,582,357.65	4,786,678.21	68,549,823.13	114,090.11		332,216,295.56
金融负债合计	42,017,622,300.38	22,620,856,196.07	26,488,461,343.43	47,973,002,676.82	61,436,722,315.34	915,296.78		200,537,580,128.82
流动性净额	-37,440,898,492.88	-5,598,955,257.89	-3,193,078,414.87	15,628,870,603.95	-985,724,450.11	44,698,342,281.53	21,616,234,474.99	34,724,790,744.72

(续)

项目	年初金额							
	即时偿付	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/无期限	合计
现金及存放中央 银行款项	2,222,898,161.85						7,920,738,049.23	10,143,636,211.08
存放同业款项	2,899,748,385.52							2,899,748,385.52
发放贷款和垫款		11,671,587,131.78	17,824,762,101.21	56,957,981,427.03	34,669,572,029.33	17,433,157,233.20	2,164,371,071.82	140,721,430,994.37
交易性金融资产	195,289.75		27,069,557.21	18,835,642.54	991,446,055.60	45,208,507.83	8,441,451,507.46	9,524,206,560.39
债权投资		566,682,200.00	825,278,000.00	3,044,426,930.00	5,982,471,600.00	18,119,438,400.00		28,538,297,130.00
其他债权投资		643,144,870.57	924,645,300.65	7,072,748,712.58	23,406,088,209.27	5,479,081,707.50		37,525,708,800.57
其他权益工具投 资							328,684,965.69	328,684,965.69
其他金融资产							243,534,760.46	243,534,760.46
金融资产合计	5,122,841,837.12	12,881,414,202.35	19,601,754,959.07	67,093,992,712.15	65,049,577,894.20	41,076,885,848.53	19,098,780,354.66	229,925,247,808.08
向中央银行借款		560,589,589.04	883,387,397.26	3,333,383,772.98				4,777,360,759.28

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	年初金额							
	即时偿付	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/无期限	合计
同业及其他金融机构存放款项	557,673,258.77	50,800,000.00	70,920,888.89	182,874,666.67				862,268,814.33
拆入资金		461,440,305.25	704,713,333.33	1,114,665,166.66				2,280,818,805.24
交易性金融负债		161,581,351.50						161,581,351.50
卖出回购金融资产款		9,852,894,015.34		641,299,127.05				10,494,193,142.39
吸收存款	37,328,037,263.77	17,230,680,179.92	19,818,268,565.39	35,013,843,417.49	59,128,555,809.73			168,519,385,236.30
应付债券			99,641,959.60	3,093,986,000.00	5,791,113,237.19	523,500,000.00		9,508,241,196.79
租赁负债		5,618,400.24	4,179,497.58	21,478,315.66	44,485,690.12	4,724,799.75		80,486,703.35
其他金融负债	7,746,501.92	285,030.65	1,967,767.38	72,470,113.47	73,731,243.52	15,838.50		156,216,495.44
金融负债合计	37,893,457,024.46	28,323,888,871.94	21,583,079,409.43	43,474,000,579.98	65,037,885,980.56	528,240,638.25		196,840,552,504.62
流动性净额	-32,770,615,187.34	-15,442,474,669.59	-1,981,324,450.36	23,619,992,132.17	11,691,913.64	40,548,645,210.28	19,098,780,354.66	33,084,695,303.46

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(3) 表外项目流动性风险分析

项目	年末金额			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	26,474,062,881.13			26,474,062,881.13
贷款承诺	9,679,024,442.39			9,679,024,442.39
开出信用证	1,832,724,164.23			1,832,724,164.23
开出保函	94,198,540.69	27,041,934.65	12,480,000.00	133,720,475.34
合计	38,080,010,028.44	27,041,934.65	12,480,000.00	38,119,531,963.09

(续)

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

4、市场风险

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

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

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

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

(1) 外汇风险

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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

本集团资产负债表日金融资产与金融负债分币种的结构分析如下：

项目	年末余额				
	人民币	美元折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	合计
现金及存放中央银行款项	9,655,167,801.80	33,221,613.14	116,874.12	334,139.67	9,688,840,428.73
存放同业款项	2,777,771,592.73	395,447,825.11	77,795,379.48	20,285,598.93	3,271,300,396.25
衍生金融资产	775,422,484.46			3,046,363.61	778,468,848.07
买入返售金融资产	199,015,186.23				199,015,186.23
拆出资金		580,439,854.71			580,439,854.71
发放贷款和垫款	130,110,377,897.06	2,577,756,396.57	22,405,417.08	8,013,580.20	132,718,553,290.91
交易性金融资产	12,394,393,471.83	140,397,219.42			12,534,790,691.25
债权投资	26,715,726,781.04				26,715,726,781.04
其他债权投资	26,777,353,403.40	35,287,618.96			26,812,641,022.36
其他权益工具投资	249,864,352.58				249,864,352.58
其他金融资产	366,340,832.19	8,432.64			366,349,264.83
金融资产合计	210,021,433,803.32	3,762,558,960.55	100,317,670.68	31,679,682.41	213,915,990,116.96
向中央银行借款	5,039,201,857.45				5,039,201,857.45
同业及其他金融机构存放款项	413,462,269.28	225,222,480.85	13,235,748.56	6,177,682.20	658,098,180.89
拆入资金	800,778,388.86	633,530,584.74			1,434,308,973.60
衍生金融负债	768,299,193.75			9,644,762.63	777,943,956.38
卖出回购金融资产款	12,031,635,212.26				12,031,635,212.26
吸收存款	170,422,352,796.64	688,388,565.48	101,714,483.90	4,749,146.04	171,217,204,992.06
应付债券	6,528,152,941.87				6,528,152,941.87
其他金融负债	332,016,819.69	187,724.85	4,280.77	7,470.25	332,216,295.56
金融负债合计	196,335,899,479.80	1,547,329,355.92	114,954,513.23	20,579,061.12	198,018,762,410.07
净额	13,685,534,323.53	2,215,229,604.62	-14,636,842.55	11,100,621.29	15,897,227,706.89

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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

当外币对人民币汇率变动 5%时，上述外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益

对本集团该年度净利润和其他综合收益的潜在影响分析如下：

单位：万元

项目	上升 5%		下降 5%	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
本年度	8,293.85	132.33	-8,293.85	-132.33
上年度	1,396.78	1,609.83	-1,396.78	-1,609.83

在进行汇率敏感性分析时，本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般

假设：未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；未考

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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

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

(2) 利率风险

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

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	年末余额						
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	9,458,399,024.95					230,441,403.78	9,688,840,428.73
存放同业款项	3,271,300,396.25						3,271,300,396.25
衍生金融资产						778,468,848.07	778,468,848.07
买入返售金融资产	198,998,747.87					16,438.36	199,015,186.23
拆出资金			565,582,630.00			14,857,224.71	580,439,854.71
发放贷款和垫款	28,295,407,602.80	21,893,717,655.91	53,703,906,552.68	24,821,512,258.73	2,743,722,891.45	1,260,286,329.34	132,718,553,290.91
交易性金融资产	-	14,376,799.99	122,131,095.72	1,760,947,599.90	678,507,450.00	9,958,827,745.64	12,534,790,691.25
债权投资	97,455,635.58	165,715,560.30	245,118,533.54	9,127,834,961.08	16,845,425,776.10	234,176,314.44	26,715,726,781.04
其他债权投资	405,704,695.00	470,018,612.00	4,042,286,980.00	12,737,283,847.00	8,804,112,859.09	353,234,029.27	26,812,641,022.36
其他权益工具投资						249,864,352.58	249,864,352.58
其他金融资产						366,349,264.83	366,349,264.83
金融资产合计	41,727,266,102.45	22,543,828,628.20	58,679,025,791.94	48,447,578,666.71	29,071,768,976.64	13,446,521,951.02	213,915,990,116.96
向中央银行借款	700,000,000.00	1,980,000,000.00	2,355,000,000.00			4,201,857.45	5,039,201,857.45
同业及其他金融机构存放款项	658,061,893.53					36,287.36	658,098,180.89
拆入资金	452,869,200.00		979,710,000.00			1,729,773.60	1,434,308,973.60
交易性金融负债						-	-
衍生金融负债						777,943,956.38	777,943,956.38
卖出回购金融资产款	11,407,064,486.17	622,971,988.56				1,598,737.53	12,031,635,212.26

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	年末余额						
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
吸收存款	50,586,976,672.91	22,927,020,094.95	41,087,172,205.54	52,029,478,882.80		4,586,557,135.86	171,217,204,992.06
应付债券			1,963,233,560.20	4,499,082,532.35		65,836,849.32	6,528,152,941.87
租赁负债						44,933,512.19	44,933,512.19
其他金融负债	121,249.68					332,095,045.88	332,216,295.56
金融负债合计	63,805,093,502.29	25,529,992,083.51	46,385,115,765.74	56,528,561,415.15		5,814,933,155.57	198,063,695,922.26
利率风险敞口	-22,077,827,399.84	-2,986,163,455.31	12,293,910,026.20	-8,080,982,748.44	29,071,768,976.64	7,631,588,795.45	15,852,294,194.7

(续)

项目	年初余额						
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
现金及存放中央 银行款项	9,895,508,697.89					248,098,898.39	10,143,607,596.28
存放同业款项	2,873,507,478.07						2,873,507,478.07
衍生金融资产						385,370,496.54	385,370,496.54
发放贷款和垫款	24,507,918,883.68	16,269,905,227.11	51,597,804,792.14	25,459,820,909.73	3,410,420,439.61	1,009,707,029.63	122,255,577,281.90
交易性金融资产		25,978,498.00		827,397,678.12	39,815,160.00	8,576,332,722.16	9,469,524,058.28
债权投资	513,245,428.89	682,875,343.49	2,455,611,298.64	3,789,727,388.22	14,767,453,717.22	257,979,943.00	22,466,893,119.46
其他债权投资	503,128,101.19	775,058,852.59	6,174,998,028.46	21,184,317,456.99	5,035,277,745.94	454,895,092.53	34,127,675,277.70
其他权益工具投 资						328,684,965.69	328,684,965.69
其他金融资产						204,967,437.41	204,967,437.41

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	年初余额						
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
金融资产合计	38,293,308,589.72	17,753,817,921.19	60,228,414,119.24	51,261,263,433.06	23,252,967,062.77	11,466,036,585.35	202,255,807,711.33
向中央银行借款	600,000,000.00	880,000,000.00	3,260,000,000.00			4,700,305.09	4,744,700,305.09
同业及其他金融机构存放款项	606,201,217.50	70,000,000.00	180,000,000.00			675,327.65	856,876,545.15
拆入资金	460,375,500.00	700,000,000.00	1,100,000,000.00			2,148,233.29	2,262,523,733.29
交易性金融负债	159,809,520.00					1,750,404.14	161,559,924.14
衍生金融负债						377,324,949.98	377,324,949.98
卖出回购金融资产款	9,847,268,818.56		639,820,792.52			4,475,471.24	10,491,565,082.32
吸收存款	53,881,568,389.71	18,936,446,308.03	32,524,884,700.00	51,208,177,900.00	-	4,371,947,494.25	160,923,024,791.99
应付债券		99,641,959.60	2,906,843,961.99	5,492,551,683.13	500,000,000.00	133,591,022.02	9,132,628,626.74
租赁负债						70,912,964.20	70,912,964.20
其他金融负债						156,216,495.44	156,216,495.44
金融负债合计	65,555,223,445.77	20,686,088,267.63	40,611,549,454.51	56,700,729,583.13	500,000,000.00	5,123,742,667.30	189,177,333,418.34
利率风险敞口	-27,261,914,856.05	-2,932,270,346.44	19,616,864,664.73	-5,439,466,150.07	22,752,967,062.77	6,342,293,918.05	13,078,474,292.99

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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

单位：万元

项目	上升 100 个基点		下降 100 个基点	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
本年金额	10,427.81	-68,550.29	-10,427.81	72,428.00
上年金额	8,307.14	-35,317.54	-8,307.14	37,037.23

上述敏感性分析基于一个静态的利率风险资产负债敞口。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价按年化计算对本集团净利润和其他综合收益的影响。对净利润的影响是指一定利率变动对本集团净利息收入的影响；对其他综合收益的影响是指一定利率变动对本集团年末持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款进行重估所产生的公允价值净变动对其他综合收益的影响。

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

5、其他价格风险

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

十、 公允价值披露

1、以公允价值计量的资产和负债的年末公允价值

项目	年末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量	—	—	—	—
（一）衍生金融资产		778,468,848.07		778,468,848.07
（二）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款		23,862,598,273.42		23,862,598,273.42

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	年末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
(三) 交易性金融资产	20,849,637.12	12,336,926,855.08	177,014,199.06	12,534,790,691.26
(四) 其他债权投资		26,779,129,045.71	33,511,976.65	26,812,641,022.36
(五) 其他权益工具投资			249,864,352.58	249,864,352.58
持续以公允价值计量的资产总额	20,849,637.12	63,757,123,022.28	460,390,528.29	64,238,363,187.69
(六) 衍生金融负债		777,943,956.29		777,943,956.29
持续以公允价值计量的负债总额		777,943,956.29		777,943,956.29

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

对于活跃市场存在估值的交易性金融资产，采用活跃市场报价确定其公允价值。

3、持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

对于没有活跃市场报价的投资，以折现现金流或者其他估值模型来确定其公允价值。

对于外汇掉期、利率掉期、利率期权等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法确定其公允价值。

对于债券性投资，采用中国债券信息网最新发布的估值结果确定其公允价值。

对于债务工具，采用从可观察市场数据以及从活跃市场获取的折现率、信用利差为主要输入值的折现模型方式确定其公允价值。

对于证券投资基金，采用相应投资组合在活跃市场中的可观察报价确定其公允价值。

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

4、持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

对于被划分为第三层级的金融资产，本集团采用折现法或其他估值方法以确定其公

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

允价值。债务工具类的金融资产通过输入能反映其债务人信用风险的不可观察的折现率来计算其公允价值，权益工具类的金融资产由于缺少市场活跃性，通过采用不可观察值的流动性折现率用市场比较法确定其公允价值，金融资产公允价值将随着折现率的上升/下降而减少/增加。

5、持续的第三层次公允价值计量项目，年初与年末账面价值间的调节信息及不可观察参数敏感性分析

项目	交易性金融资产	其他权益工具投资	其他债权投资	合计
年初余额	37,207,573.67	328,684,965.69	35,582,662.33	401,475,201.69
本年转入第三层次	363,165,915.14			363,165,915.14
本年转出第三层次				
利得和损失总额	-223,359,289.75	-78,820,613.11	-2,070,685.68	-304,250,588.54
-计入当期损益	-223,359,289.75			-223,359,289.75
-计入其他综合收益		-78,820,613.11	-2,070,685.68	-80,891,298.79
购买、发行、出售和 结算				
-购买				
-发行				
-出售				
-结算				
年末余额	177,014,199.06	249,864,352.58	33,511,976.65	460,390,528.29
计入损益的当年未 实现利得或损失	-226,667,918.94			-226,667,918.94

6、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

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

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

应付债券的公允价值以第三方估值为基础确定，分类为第二层次。

除以下项目外，本集团年末各项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。

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	年末余额		公允价值计量层次		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
债权投资	26,715,726,781.04	28,566,780,340.97		28,566,780,340.97	
应付债券	6,528,152,941.87	6,575,594,720.00		6,575,594,720.00	
合计	33,243,879,722.91	35,142,375,060.97		35,142,375,060.97	

十一、 关联方及关联交易

1、持本银行 5%以上（含 5%）股份的股东

股东名称	注册地	业务性质	注册资本（万元）	持股比例(%)	表决权比例(%)
江苏沙钢集团有限公司	张家港市	制造业	450,000	7.26	7.26
张家港市国有资本投资集团有限公司	张家港市	投资	164,550	6.88	6.88
苏州洲悦酒店有限公司	苏州市	酒店经营	30,147	6.72	6.72

2、本行的子公司情况

本行的子公司情况见附注“七、1、在子公司中的权益”。

3、本行的联营企业情况

本行的联营公司情况见附注“七、2、在合营安排或联营企业中的权益”。

4、其他主要关联方情况

单位名称	与本行的关系
江苏沙钢钢铁有限公司	持股本银行 5%以上股东控股公司
张家港市东城综合开发有限公司	持股本银行 5%以上股东控股公司
张家港城投商业发展有限公司	持股本银行 5%以上股东控股公司
张家港荣盛特钢有限公司	持股本银行 5%以上股东控股公司
华友管业有限公司	董事、监事及高级管理人员关联公司

5、关联交易情况

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

(1) 利息收入

关联方类型	本年发生额	上年发生额
持本银行 5%以上（含 5%）股份的股东		

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

江苏沙钢集团有限公司	4,638,333.33	291,111.11
苏州洲悦酒店有限公司	1,974,072.22	2,197,386.10
联营企业	280,000.00	280,000.00
其他关联方	58,848,987.99	61,034,850.68
合计	65,741,393.54	63,803,347.89

(2) 利息支出

关联方类型	本年发生额	上年发生额
持本银行 5%以上（含 5%）股份的股东		
江苏沙钢集团有限公司	32,657.53	
张家港市国有资本投资集团有限公司	2,000,687.87	2,076,888.48
苏州洲悦酒店有限公司	522,298.78	358,470.82
联营企业	1,466.85	4,362.09
其他关联方	39,671,106.51	36,451,272.87
合计	42,228,217.54	38,890,994.26

(3) 关键管理人员薪酬

项目名称	本年发生额	上年发生额
薪酬合计（万元）	1,256.60	1,092.41

6、关联方应收应付款项

(1) 发放贷款和垫款（含应计利息）

关联方类型	年末余额	年初余额
持本银行 5%以上（含 5%）股份的股东		
江苏沙钢集团有限公司	200,000,000.00	
苏州洲悦酒店有限公司	48,043,200.00	49,062,134.72
其他关联方	1,998,477,163.61	2,222,988,742.23
合计	2,246,520,363.61	2,272,050,876.95

(2) 债权投资（本银行作为投资方）（含应计利息）

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

(3) 同业存放（含应计利息）

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

关联方类型	年末余额	年初余额
联营企业	21,634,607.43	35,865,358.03
其他关联方	22,795,930.71	129,853,267.77
合计	44,430,538.14	165,718,625.80

(4) 吸收存款（含应计利息）

关联方类型	年末余额	年初余额
持本银行 5%以上（含 5%）股份的股东		
张家港市国有资本投资集团有限公司	66,286,544.68	267,692,177.56
苏州洲悦酒店有限公司	6,124,251.83	10,779,137.14
江苏沙钢集团有限公司	400,032,657.53	
其他关联方	2,532,018,316.25	2,926,496,362.79
合计	3,004,461,770.29	3,204,967,677.49

7、关联方承诺

(1) 信用承诺敞口

关联方类型	年末余额	年初余额
持本银行 5%以上（含 5%）股份的股东		
江苏沙钢集团有限公司	400,000,000.00	
联营企业		2,742,581.00
其他关联方	181,293,702.05	473,540,715.20
合计	581,293,702.05	476,283,296.20

十二、 承诺及或有事项

1、重要承诺事项

项目	年末余额	年初余额
已签约但尚未支付资本承诺	3,273,874.43	515,721.61

2、或有事项

(1) 主要的或有风险的表外事项

项目	年末余额	年初余额
银行承兑汇票	26,474,062,881.13	22,164,960,109.85
贷款承诺	9,679,024,442.39	8,969,619,515.87
开出信用证	1,832,724,164.23	1,262,954,253.28
开出保函	133,720,475.34	157,353,917.11
合计	38,119,531,963.09	32,554,887,796.11

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(2) 诉讼事项

截至 2024 年 12 月 31 日，本行及其子公司在正常业务经营中存在若干法律诉讼事项。截至 2024 年 12 月 31 日，本集团已对重大未决诉讼的影响进行了评估，未发现会对本集团产生重大影响事项。

十三、 资产负债表日后事项

1. 资产负债表日后利润分配情况

项目	内容
拟分配每 10 股派息数（元）	2.0（注）
经审议批准宣告发放的利润或股利	-

注：根据 2025 年 3 月 28 日公司第八届董事会第八次会议决议，上述利润分配预案尚待公司股东大会审议通过。

除上述事项，截止报告出具日，本公司无重大资产负债表日后事项。

十四、 分部报告

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

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

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

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

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

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别说明外，均以人民币元列示)

项目	本年金额				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	1,697,572,105.72	1,591,640,484.00	104,177,071.17	-14,038,575.60	3,379,351,085.29
手续费及佣金净收入	43,224,815.91	-96,338,499.76	82,700,959.53		29,587,275.68
其他收益				46,408,129.12	46,408,129.12
投资收益			1,151,346,199.61	139,135,177.95	1,290,481,377.56
汇兑收益	21,234,331.70		34,568,322.24		55,802,653.94
公允价值变动损益			-103,598,638.59		-103,598,638.59
其他业务收入				8,724,437.26	8,724,437.26
资产处置损益				4,533,413.81	4,533,413.81
税金及附加	17,341,739.88	13,096,613.07	9,090,880.59	1,074,643.07	40,603,876.61
业务及管理费	614,329,700.13	495,803,995.22	538,447,806.27	37,420,125.11	1,686,001,626.73
信用减值损失	574,274,831.45	315,281,769.19	23,049,304.75	12,923,980.73	925,529,886.12
其他资产减值损失				3,513,868.84	3,513,868.84
营业利润	556,084,981.88	671,119,606.76	698,605,922.34	129,829,964.79	2,055,640,475.77
营业外收支净额				-6,484,910.30	-6,484,910.30
税前利润	556,084,981.88	671,119,606.76	698,605,922.34	123,345,054.49	2,049,155,565.47
本年末资产总额	92,768,449,490.87	40,916,458,813.23	81,029,589,095.85	4,193,529,473.18	218,908,026,873.13
本年末负债总额	62,726,887,488.41	109,161,515,818.13	26,727,732,805.18	397,139,601.28	199,013,275,713.00

(续)

项目	上年金额				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	1,670,882,538.41	2,038,140,854.83	162,791,792.07	-7,476,900.21	3,864,338,285.10
手续费及佣金净收入	70,853,154.46	-151,044,449.83	107,125,909.03		26,934,613.66

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

十五、 其他重要事项

1、受托及代理业务

项目	年末余额	年初余额
委托贷款	1,843,669,647.41	1,636,347,021.37
受托、代理投资	19,426,208,197.57	22,107,690,256.17

2、资本管理

本集团按照《商业银行资本管理办法》及其他相关规定的要求计算资本充足率。《商业银行资本管理办法》要求商业银行核心一级资本充足率不得低于 5%，一级资本充足率不得低于 6%，资本充足率不得低于 8%。商业银行应在最低资本要求的基础上计提储备资本。储备资本要求为风险加权资产的 2.5%，由核心一级资本来满足。

本集团核心一级资本净额、一级资本净额、资本净额及资本充足率如下：

项目	年末余额	年初余额
核心一级资本净额（万元）	1,682,361.67	1,389,721.99
一级资本净额（万元）	1,883,267.04	1,589,636.27
资本净额（万元）	2,061,412.09	1,857,185.61
核心一级资本充足率（%）	11.08	9.76
一级资本充足率（%）	12.40	11.17
资本充足率（%）	13.57	13.04

十六、 母公司财务报表主要项目注释

1、长期股权投资

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	172,864,000.00	1,490,250.00	171,373,750.00	172,864,000.00	1,490,250.00	171,373,750.00
对联营、合营企业投资	1,877,365,115.99		1,877,365,115.99	1,736,141,231.64		1,736,141,231.64
合计	2,050,229,115.99	1,490,250.00	2,048,738,865.99	1,909,005,231.64	1,490,250.00	1,907,514,981.64

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(1) 对子公司投资

被投资单位	年初 余额（账面价 值）	减值准备年初 余额	本年增减变动				年末余额（账 面价值）	减值准备年 末余额
			追加投资	减少投资	计提减值准备	其他		
寿光张农商村 镇银行股份有 限公司	123,382,750.00	1,031,250.00					123,382,750.00	1,031,250.00
江苏东海张农 商村镇银行有 限责任公司	47,991,000.00	459,000.00					47,991,000.00	459,000.00
合计	171,373,750.00	1,490,250.00					171,373,750.00	1,490,250.00

(2) 对联营、合营企业投资

被投资单位	年初余额（账面价值）	减值准备年初余额	本年增减变动								年末余额（账面价值）	减值准备年末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业												
二、联营企业												
江苏兴化农村商业银行股份有限公司	1,208,202,293.39				100,461,086.19	10,148,605.88		8,853,925.68			1,309,958,059.78	-
安徽休宁农村商业银行股份有限公司	151,551,306.32				2,418,206.34	-		-			153,969,512.66	-
江苏太仓农村商业银行股份有限公司	376,387,631.93				29,083,934.69	10,086,583.54		2,120,606.61			413,437,543.55	-

财务报表附注
2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

被投资单位	年初余额（账面价值）	减值准备年初余额	本年增减变动							年末余额（账面价值）	减值准备年末余额	
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备			其他
合计	1,736,141,231.64				131,963,227.22	20,235,189.42		10,974,532.29			1,877,365,115.99	-

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

2、利息净收入

项目	本年发生额	上年发生额
利息收入	7,247,129,645.99	7,971,951,313.01
存放同业款项	41,854,338.53	31,713,131.16
存放中央银行款项	132,259,635.61	132,385,018.73
拆出资金	22,103,131.33	16,011,081.21
发放贷款和垫款	5,606,529,865.77	6,081,529,096.84
其中：个人贷款	2,472,831,542.25	3,230,994,028.38
公司贷款和垫款	2,826,196,650.06	2,614,166,547.06
票据贴现及转贴现	307,501,673.46	236,368,521.40
买入返售金融资产	67,052,430.80	28,873,145.41
债权投资	752,220,291.28	724,396,478.68
其他债权投资	625,109,952.67	957,043,360.98
利息支出	3,994,366,439.84	4,244,858,965.49
同业存放款项	23,420,525.82	117,324,735.38
向中央银行借款	83,598,888.83	79,554,445.39
拆入资金	71,067,795.10	45,120,490.07
吸收存款	3,368,676,748.60	3,369,057,323.53
应付债券	272,846,622.64	425,230,966.68
卖出回购金融资产款	158,655,845.03	201,239,528.65
其他利息支出	16,100,013.82	7,331,475.79
利息净收入	3,252,763,206.15	3,727,092,347.52

3、手续费及佣金净收入

项目	本年发生额	上年发生额
手续费及佣金收入	223,760,532.60	289,946,302.81
结算与清算手续费	27,689,252.00	32,563,410.27
理财业务手续费	130,939,905.57	148,421,355.93
代理业务手续费	22,782,215.70	42,151,335.69
电子银行手续费收入	28,134,544.47	44,054,527.42
其他	14,214,614.86	22,755,673.50
手续费及佣金支出	188,743,589.87	256,290,927.30
手续费支出	188,743,589.87	256,290,927.30
手续费及佣金净收入	35,016,942.73	33,655,375.51

4、投资收益

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本年发生额	上年发生额
成本法核算的长期股权投资收益	-	1,007,760.00
权益法核算的长期股权投资收益	131,963,227.22	129,028,337.51
交易性金融资产在持有期间取得的投资收益	322,668,715.50	181,802,251.41
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	7,171,950.73	7,281,535.23
处置金融资产取得的投资收益	892,146,354.80	186,030,060.57
交易性金融负债处置收益	-27,489,582.09	-24,186,578.62
衍生金融工具的投资收益	-35,979,288.60	-13,764,140.58
合计	1,290,481,377.56	467,199,225.52

5、公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本年发生额	上年发生额
交易性金融资产	-97,124,251.58	63,616,378.14
交易性金融负债	512,515.48	-3,086,360.22
衍生金融工具	-7,520,654.86	2,817,828.11
合计	-104,132,390.96	63,347,846.03

6、业务及管理费

项目	本年发生额	上年发生额
职工费用	1,001,167,879.06	1,000,246,127.49
折旧费	104,407,825.84	111,743,173.13
无形资产摊销	54,763,749.09	63,026,186.39
长期待摊费用摊销	43,303,041.24	45,402,383.45
业务招待费	22,954,460.50	22,958,388.90
电子设备运转费	64,889,752.26	68,445,857.82
业务宣传费	42,351,011.65	40,368,759.54
机构监管费	30,984,692.34	37,695,466.03
使用权资产折旧费用	25,345,987.59	24,905,062.24
专业服务费	5,318,928.15	8,536,607.85
日常行政费用	50,322,459.74	43,741,777.73
其他	182,795,281.09	151,890,607.66
合计	1,628,605,068.55	1,618,960,398.23

财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

十七、 补充资料

1、非经常性损益

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益	4,533,413.81	处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损益
计入当期损益的政府补助(与公司正常经营业务密切相关,符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外)	45,611,113.43	央行信贷支持工具补贴、苏州工业园区金融机构集聚政策兑现、数字金融示范奖励等。
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-5,687,894.61	
减: 所得税影响额	12,975,786.25	
少数股东权益影响额	432,787.01	
合计	31,048,059.37	--

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益 (元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	11.05	0.81	0.81
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	10.86	0.80	0.80

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

二〇二五年三月二十八日