



常熟银行

股票代码
601128



江苏常熟农村商业银行股份有限公司
2023年半年度报告

目录

1

关于我们

重要提示	03
释义	04
公司简介	05
会计数据和财务指标摘要	07

2

管理层讨论与分析

经营情况讨论与分析	15
重要事项	49



江苏常熟农村商业银行股份有限公司
2023年半年度报告

3

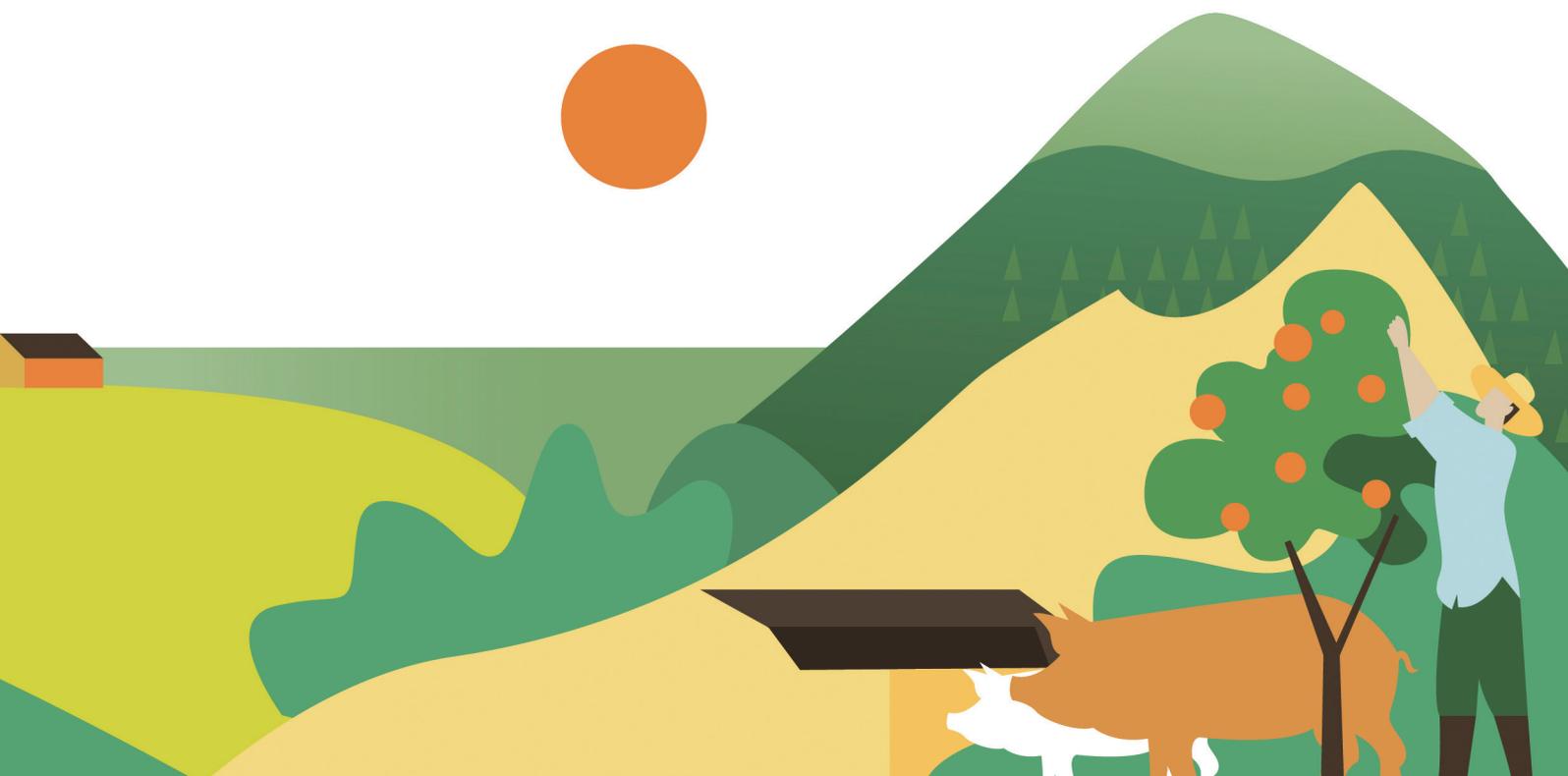
公司治理

股份变动及股东情况	55
公司治理	58

4

财务报告

财务报表	65
财务报表附注	85



关于我们

◎ 重要提示	03
◎ 释义	04
◎ 公司简介	05
◎ 会计数据和财务指标摘要	07





重要提示

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

- 未出席董事情况

未出席董事职务	未出席董事姓名	未出席董事的原因说明	被委托人姓名
独立董事	范径武	公务原因	周月书

- 本半年度报告未经审计。
- 公司负责人庄广强、行长薛文、主管会计工作负责人吴铁军及会计机构负责人（会计主管人员）郁敏康声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案
无
- 前瞻性陈述的风险声明
本报告所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。
- 是否存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况
否
- 是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况
否
- 是否存在半数以上董事无法保证公司所披露半年度报告内容的真实性、准确性和完整性
否
- 重大风险提示
公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施有效管理和控制各类风险，具体详见“第二节 管理层讨论与分析 经营情况讨论与分析 风险和风险管理”。

释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义

本行、本银行、公司  江苏常熟农村商业银行股份有限公司

本集团、集团  江苏常熟农村商业银行股份有限公司及其控股子公司

中央银行  中国人民银行

中国银保监会  中国银行保险监督管理委员会

省联社  江苏省农村信用社联合社

交通银行  交通银行股份有限公司

常熟国资办  常熟市政府国有资产监督管理办公室

常熟发投  常熟市发展投资有限公司

江南商贸  江苏江南商贸集团有限责任公司

投资管理行  兴福村镇银行股份有限公司

兴福村镇  兴福村镇银行股份有限公司及其控股子公司

公司简介

公司信息

公司的中文名称	江苏常熟农村商业银行股份有限公司
公司的中文简称	常熟银行
公司的外文名称	Jiangsu Changshu Rural Commercial Bank Co.,Ltd.
公司的外文名称缩写	Changshu Bank
公司的法定代表人	庄广强

联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	孙明	盛丽娅
联系地址	江苏省常熟市新世纪大道 58 号	江苏省常熟市新世纪大道 58 号
电话	0512-51601128	0512-51601128
传真	0512-52962000	0512-52962000
电子信箱	601128@csrccbank.com	601128@csrccbank.com

基本情况简介

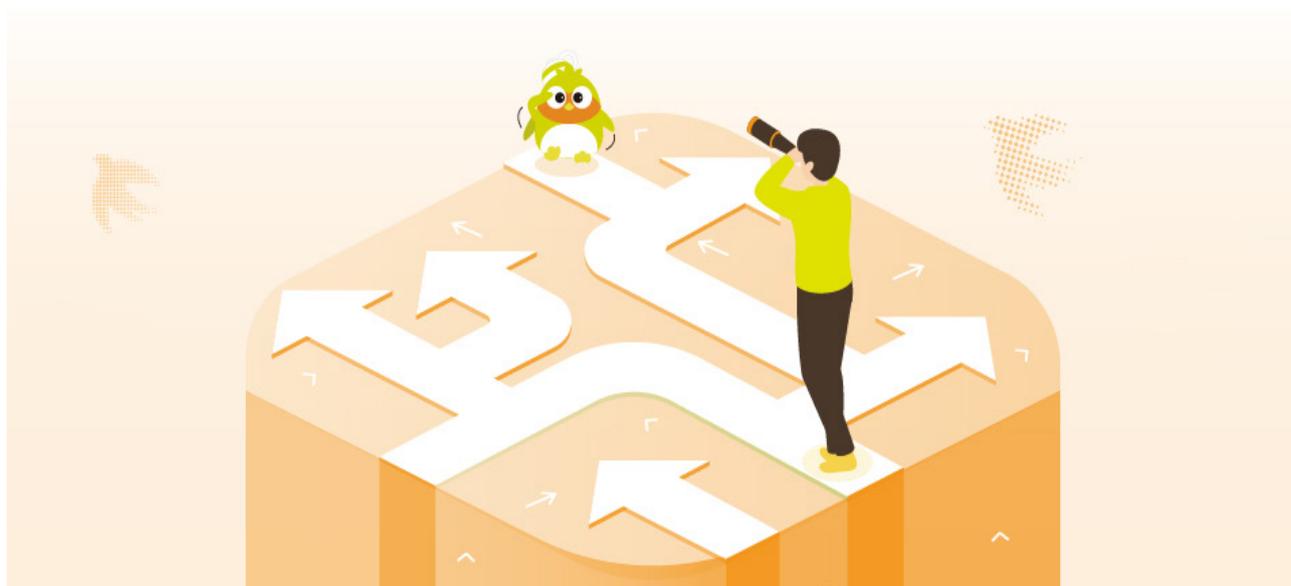
公司注册地址	江苏省常熟市新世纪大道 58 号
公司办公地址	江苏省常熟市新世纪大道 58 号
公司办公地址的邮政编码	215500
公司网址	www.csrccbank.com
电子信箱	601128@csrccbank.com

信息披露及备置地点

公司选定的信息披露报纸名称	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》
登载半年度报告的网站地址	www.sse.com.cn
公司半年度报告备置地点	上海证券交易所、公司董事会办公室

公司股票简况

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A 股	上海证券交易所	常熟银行	601128	-



会计数据和财务指标摘要

近三年主要会计数据和财务指标

主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	2023年1-6月	2022年1-6月	增减(%)	2021年1-6月
营业收入	4,914,337	4,373,740	12.36	3,679,863
归属于上市公司股东的净利润	1,450,469	1,200,510	20.82	1,000,757
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,445,837	1,204,349	20.05	1,003,622
经营活动产生的现金流量净额	1,103,378	6,159,477	-82.09	3,015,126

单位：千元 币种：人民币

项目	2023年6月30日	2022年12月31日	增减(%)	2021年12月31日
资产总额	317,813,751	287,881,374	10.40	246,582,821
负债总额	292,621,339	263,765,708	10.94	225,446,117
股东权益	25,192,412	24,115,666	4.46	21,136,704
存款总额	242,209,445	213,445,361	13.48	182,732,271
其中：企业活期存款	35,223,954	29,386,744	19.86	28,568,866
企业定期存款	24,475,870	20,927,186	16.96	24,129,948
储蓄活期存款	23,291,626	25,119,234	-7.28	24,593,418
储蓄定期存款	140,682,889	115,709,569	21.58	91,326,146
其他存款	18,535,106	22,302,628	-16.89	14,113,893

单位：千元 币种：人民币

项目	2023年6月30日	2022年12月31日	增减(%)	2021年12月31日
贷款总额	214,669,600	193,433,049	10.98	162,797,328
其中：企业贷款	77,767,224	68,841,847	12.97	57,860,318
个人贷款	127,378,118	116,007,019	9.80	99,337,227
其中：个人经营性贷款	84,520,208	74,193,900	13.92	64,866,335
个人消费性贷款	23,359,751	21,506,739	8.62	16,884,497
住房抵押	13,566,224	13,889,799	-2.33	13,918,116
信用卡	5,931,935	6,416,581	-7.55	3,668,279
票据贴现	9,524,258	8,584,183	10.95	5,599,783
贷款损失准备	8,834,210	8,420,708	4.91	7,049,095
资本净额	32,996,430	30,945,138	6.63	23,393,092
其中：核心一级资本净额	24,469,691	22,786,220	7.39	19,977,284
其他一级资本净额	146,600	133,892	9.49	112,589
二级资本净额	8,380,139	8,025,026	4.43	3,303,219
风险加权资产总额	243,319,570	223,079,227	9.07	195,751,740

注：存款总额、贷款总额均不含应计利息。

主要财务指标

主要财务指标	2023年1-6月	2022年1-6月	增减(%)	2021年1-6月
基本每股收益(元/股)	0.53	0.44	20.45	0.37
稀释每股收益(元/股)	0.43	不适用	-	不适用
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.53	0.44	20.45	0.37
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	8.59	7.53	14.08	6.72
加权平均净资产收益率(%)	12.40	11.72	增加0.68个百分点	10.90
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	12.36	11.76	增加0.60个百分点	10.92

注：加权平均净资产收益率、扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率为年化后数据。

项目 (%)	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
总资产收益率	1.04	1.10	1.03
净利差	2.86	2.88	2.95
净息差	3.00	3.02	3.06
资本充足率	13.56	13.87	11.95
一级资本充足率	10.12	10.27	10.26
核心一级资本充足率	10.06	10.21	10.21
不良贷款率	0.75	0.81	0.81
流动性比例	55.49	49.91	49.34
存贷比	88.63	90.62	89.09
单一最大客户贷款比率	1.27	1.65	0.70
最大十家客户贷款比率	6.48	6.36	5.91
拨备覆盖率	550.45	536.77	531.82
拨贷比	4.12	4.35	4.33
成本收入比	41.03	38.58	41.40

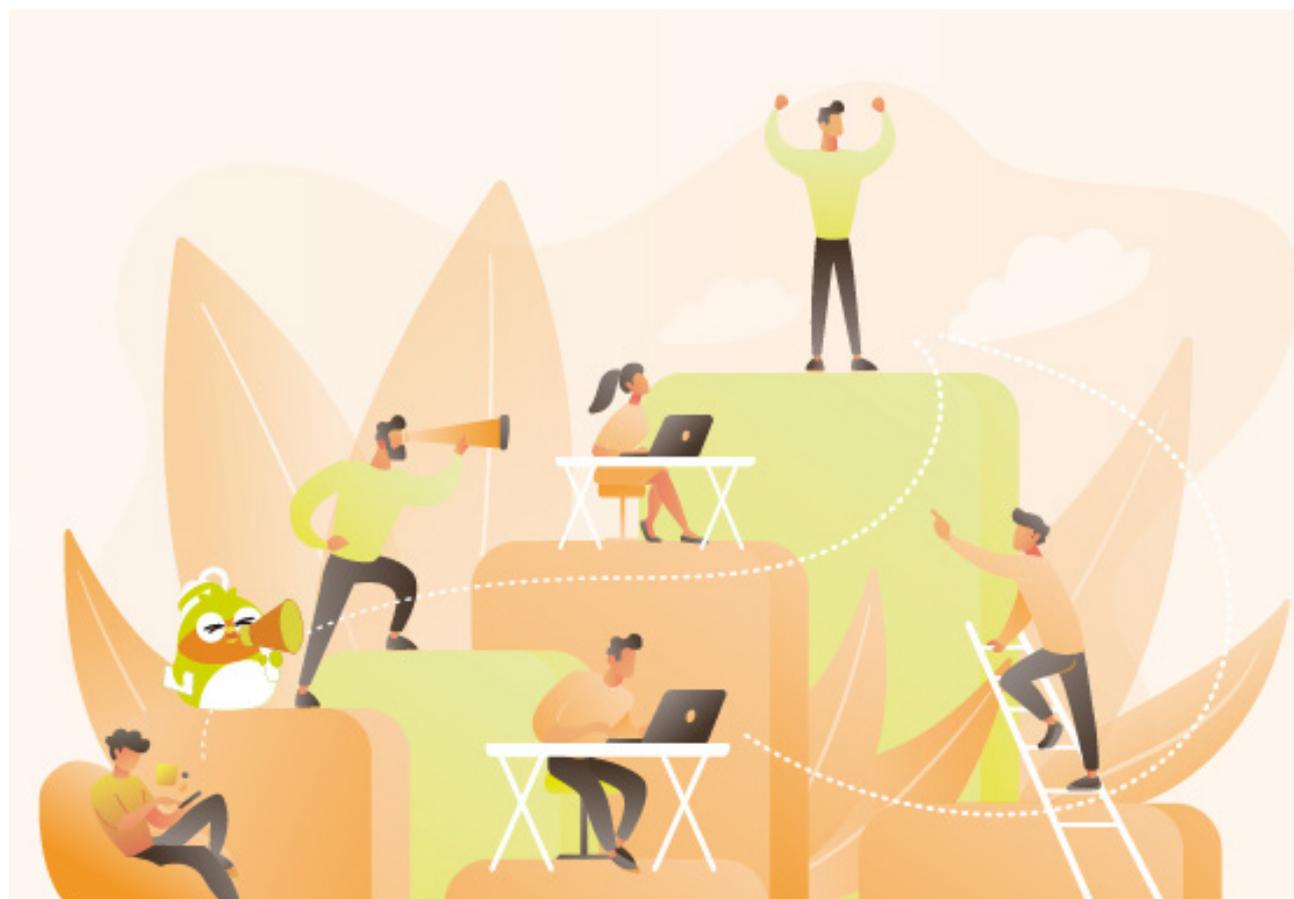
注：总资产收益率为年化后数据。



非经常性损益项目和金额

单位：千元 币种：人民币

非经常性损益项目	金额
非流动资产处置损益	8,534
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	116
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	369
所得税影响额	-5,030
合计	3,989
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益（税后）	4,632
归属于少数股东的非经常性损益（税后）	-643



资本结构及杠杆率情况

资本结构

单位：千元 币种：人民币

项目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	集团	母公司	集团	母公司
1. 资本净额	32,996,430	28,265,263	30,945,138	26,733,383
1.1 核心一级资本	24,632,665	22,549,562	23,323,635	21,462,591
1.2 核心一级资本扣减项	162,974	2,013,321	537,415	2,173,377
1.3 核心一级资本净额	24,469,691	20,536,241	22,786,220	19,289,214
1.4 其他一级资本	146,600	-	133,892	-
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-
1.6 一级资本净额	24,616,291	20,536,241	22,920,112	19,289,214
1.7 二级资本	8,380,139	7,729,022	8,025,026	7,444,169
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-
1.9 二级资本净额	8,380,139	7,729,022	8,025,026	7,444,169
2. 信用风险加权资产	218,029,167	189,037,849	197,421,216	172,062,314
3. 市场风险加权资产	11,002,378	11,002,378	11,369,986	11,369,986
4. 操作风险加权资产	14,288,025	11,341,643	14,288,025	11,341,643
5. 风险加权资产总额	243,319,570	211,381,870	223,079,227	194,773,943
6. 核心一级资本充足率 (%)	10.06	9.72	10.21	9.90
7. 一级资本充足率 (%)	10.12	9.72	10.27	9.90
8. 资本充足率 (%)	13.56	13.37	13.87	13.73

公司在本行网站投资者关系专栏 (www.csrcbank.com/tzzgx/jgzb/) 披露报告期末资本结构相关明细信息。

杠杆率

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	集团	母公司	集团	母公司
杠杆率 (%)	6.44	6.11	6.43	6.08
一级资本净额	24,616,291	20,536,241	22,920,112	19,289,214
调整后的表内外资产余额	382,264,566	336,230,331	356,275,376	317,307,480

公司在本行网站投资者关系专栏 (www.csrcbank.com/tzzgx/jgzb/) 披露报告期末杠杆率相关明细信息。

流动性覆盖率

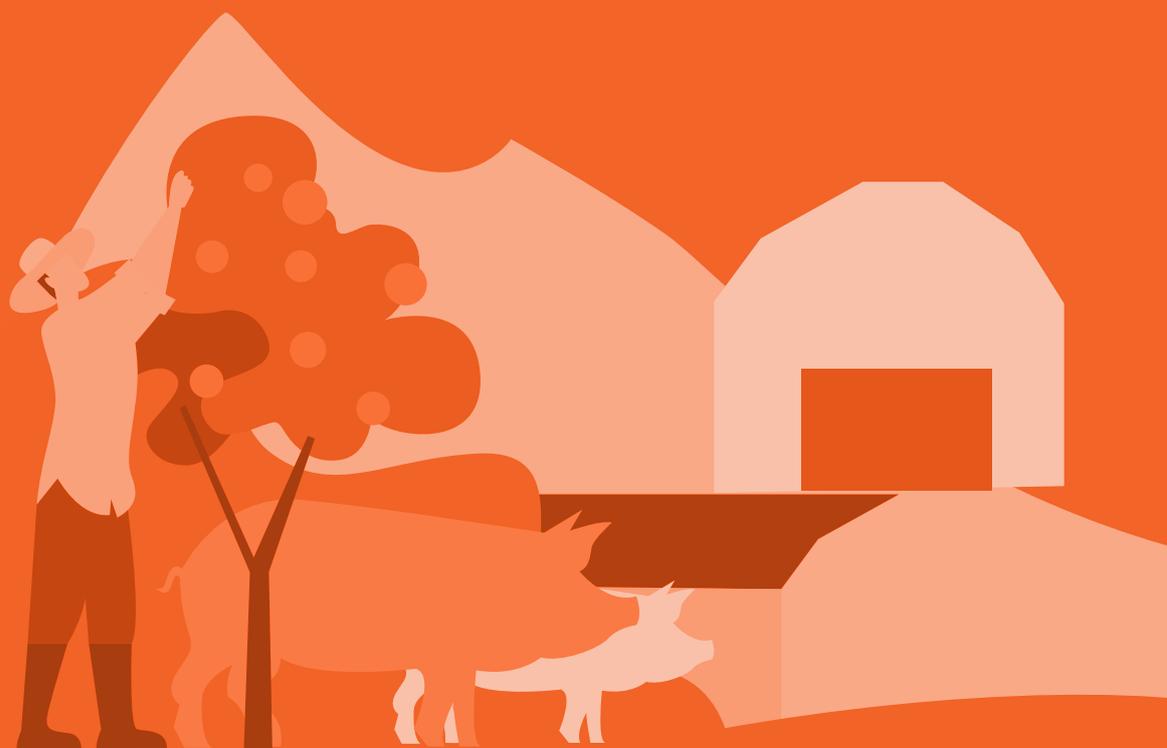
单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年 6 月 30 日
合格优质流动性资产	41,088,066
未来 30 天现金净流出量	21,590,296
流动性覆盖率 (%)	190.31



管理层讨论与分析

- ◎ 经营情况讨论与分析 15
- ◎ 重要事项 49





经营情况讨论与分析

公司主营业务情况说明

零售银行业务

积极践行普惠金融，大力支持乡村振兴，聚焦财富管理、客户提升和结构调优，通过网格精细化管理和数字化探索，扎实推进增户扩面；发展“党建+金融”新服务，通过党建共建、战略合作扩大为民服务圈，聚焦社会民生，重点打造“三代社保卡”品牌权益活动，提高优质卡占比；积极建设普惠金融服务点，不断扩大普惠金融服务覆盖面。构建15分钟医保服务圈，联合中共常熟市委组织部、常熟市总工会打造“海棠铺子”综合惠民服务平台，升级“海棠铺子-飞燕集市”，建设“文明积分银行”项目，推进“智慧校园”、“智慧菜场”、“智慧商超”等场景建设，立足金融本职，助推金融服务质效提升。

公司银行业务

重点支持小微、三农、实体、民营领域客户群体，围绕企业客户经营场景，不断提升服务质效，积极助力区域经济复苏。票据业务紧跟票据市场时代变革，为企业提供便利化的电票业务服务，通过丰富线上票据产品和优化线上服务模式，逐渐打造出了独具特色的农商票据业务体系。国际业务积极融入国内国际双循环发展格局，为进出口企业提供外汇结算、资金增值、套期保值、融资等综合服务，为内贸企业丰富结算和融资服务，促进内外贸一体化发展。投资银行业务通过多元化产品组合为客户提供综合金融服务方案，利用投贷联动、投存联动、投承联动、组合融资、产业顾问等投行方法整合行内外多种资源，以满足客户的泛金融需求。

金融市场业务

本币业务优化结构，丰富产品组合，交易能力不断增强。外币业务持续创新，积极挖掘交易机会买卖美国国债。资管业务自营代销共同发力，自营理财积极配置资产，产品收益和中收保持稳定；代销理财规模稳步增长，注重销售适当性管理与合规销售管理；代销保险增添动力，优化培训模式提升技能，实现培训驻点全覆盖，开展多形式线下活动提升服务质效。

村镇银行业务

坚定市场定位，发挥比较优势，致力于“做大客户基数、做小单户金额、做多人均单产”。推进业务下沉，落实网格化方法，开展整村授信、兴福钱包业务，实现农村市场快速拓面深耕。升级渠道保障，完善企业网银、小程序、微银行等服务功能，提升服务效率，优化客户体验。打造品牌活动，营造厅堂氛围，贴心维护客户，助力品牌形象提升。整合队伍资源，加强业务联动，创新营销协作，提升综合化服务质效。

核心竞争力分析



战略定位
清晰高远

公司践行“普惠金融、责任银行”的企业使命，坚持服务“三农”、服务小企业、服务小微企业的市场定位，围绕服务实体经济、民营小微企业和乡村振兴领域，坚持走特色化、差异化的普惠金融发展道路。以标准化技术和流程做好普惠金融服务，打造普惠领航标杆银行，科技领跑价值银行，区域领先幸福银行。



零售转型
方向坚定

公司围绕“客户年轻化、服务线上化、竞争差异化”的零售业务发展趋势，加速线上线下双融合，推进零售银行转型。深耕线下，以分支机构和村镇银行为支撑，配合自助银行、普惠金融服务点、兴福驿站，延伸金融服务范围；培育线上，以线上产品为抓手，促进线上线下业务场景融合，以线上技术为支撑，优化微银行及电子银行功能，提升客户体验，搭建覆盖“城、镇、村”三级综合性金融服务平台。



风险管控
务实有效

公司严格遵守“创新、稳健、合规”的风控原则，持续强化全面风险管理，以管控政策为指引，风险偏好与限额管理、权限流程、实施细则为指导，搭建各类系统管控平台，在信贷管理、操作风险、合规内控、资产负债等方面实现系统联防。坚固“数智赋能”的联控机制，深度推进“尽调-审批-方案-贷后-预警-押品”六环节智能化串联式应用，实施“九位一体”立体式信用风险防控。通过限额管理、压力测试有效监测市场风险水平，根据市场利率变动情况，调整交易策略，有效控制市场风险。推进流动性风险并表管理，完善流动性风险分析评估、监测预警管理机制，提高应急演练实战水平，增强突发状况的处置能力。



科技赋能
效果显现

公司坚持“科技强行”战略，进一步夯实数字化核心基础。提升线上风控能力，全行级反欺诈风险监控实现手机、网银、网联等全渠道业务的实时交易监控；加快业务数字化转型，围绕客户经理打造数字化营销能力，实现客户信息多平台、多系统互联互通，多方位记录客户交互行为，为公司发展提供坚实的技术支撑与保障。



干部队伍
素质优良

公司推动落实“人才兴行”战略，坚持德才兼备、文化认同、注重实绩、倾斜一线的选人用人导向，不断完善人才培养、选拔与考核机制；奉行敢闯敢为、忠诚担当、不拘一格、五湖四海的干部选拔标准，让合适的人到合适的岗位、让专业的人干专业的事；推动干部能上能下，激励干部担当作为，锻造一支契合公司文化、践行普惠金融的专业化、复合型干部队伍，为更好应对行业竞争，促进公司高质量发展提供人才保障。

经营情况的讨论与分析

经营效益持续提升

报告期内，集团实现营业收入49.14亿元，同比增加5.41亿元，增幅12.36%。实现归属于上市公司股东的净利润14.50亿元，同比增2.50亿元，增幅20.82%。总资产收益率（ROA）1.04%，同比上升0.04个百分点；加权平均净资产收益率（ROE）12.40%，同比提升0.68个百分点。

规模体量再创新高

报告期末，集团总资产达3,178.14亿元，较年初增299.32亿元，增幅10.40%；总存款2,422.09亿元，较年初增287.64亿元，增幅13.48%；总贷款2,146.70亿元，较年初增212.37亿元，增幅10.98%。

资产质量更加优化

报告期末，集团贷款不良率0.75%，较年初下降0.06个百分点。集团拨备覆盖率550.45%，较年初提升13.68个百分点。

村镇银行提速前进

报告期末，村镇银行总资产504.30亿元，增幅13.20%；总存款423.02亿元，增幅18.92%；总贷款393.60亿元，增幅10.85%。村镇银行不良率0.97%，较年初下降0.01个百分点；拨备覆盖率342.30%，较年初提升29.68个百分点。

利润表项目

单位：千元 币种：人民币

	2023年1-6月	2022年1-6月	增减(%)
营业收入	4,914,337	4,373,740	12.36
其中：利息净收入	4,336,930	3,776,088	14.85
非利息净收入	577,407	597,652	-3.39
税金及附加	26,671	23,886	11.66
业务及管理费	2,016,458	1,695,331	18.94
信用减值损失	1,036,450	1,124,758	-7.85

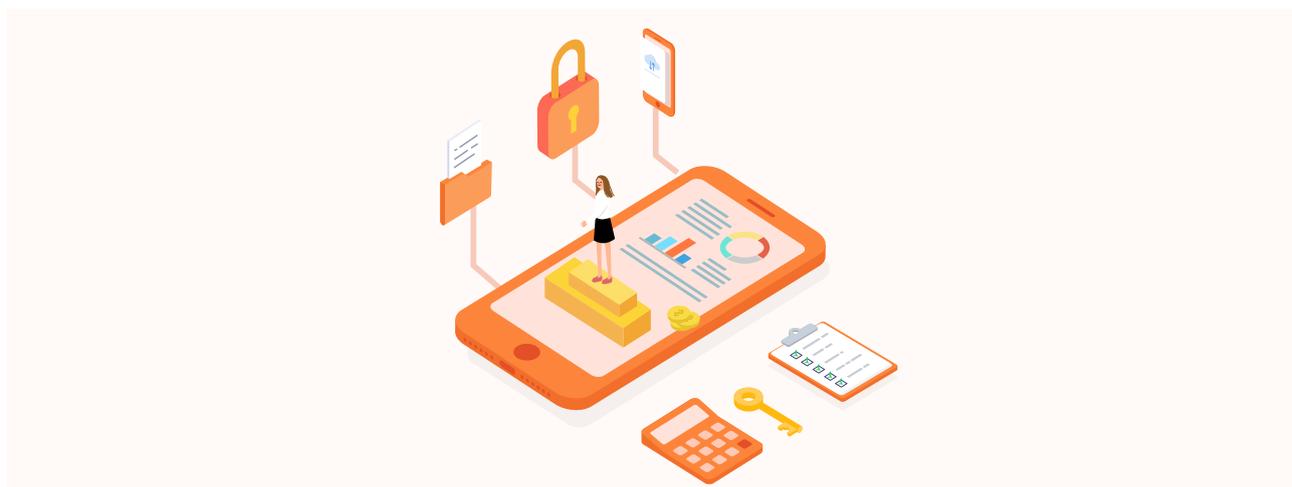
单位：千元 币种：人民币

	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	增减 (%)
其他资产减值损失	8	171	-95.32
营业外收支净额	485	-7,582	-
利润总额	1,835,235	1,522,012	20.58
所得税费用	255,770	217,094	17.82
净利润	1,579,465	1,304,918	21.04
少数股东损益	128,996	104,408	23.55
归属于上市公司股东的净利润	1,450,469	1,200,510	20.82

营业收入按地区分布情况

单位：千元 币种：人民币

	营业收入	占比 (%)	拨备前利润	占比 (%)
常熟地区	1,220,656	24.84	526,330	18.33
常熟以外的江苏省内地区	2,847,405	57.94	1,897,697	66.08
其中：异地分支机构	2,493,640	50.74	1,671,920	58.22
村镇银行	353,765	7.20	225,777	7.86
江苏省外地区(村镇银行)	846,277	17.22	447,665	15.59
合计	4,914,338	100.00	2,871,692	100.00



利息净收入

单位：千元 币种：人民币

	2023年1-6月	2022年1-6月	增减(%)
利息收入	7,561,908	6,534,913	15.72
存放中央银行款项	106,389	99,968	6.42
存放同业款项	10,991	10,848	1.32
拆出资金	75,681	34,330	120.45
买入返售金融资产	20,448	14,486	41.16
发放贷款及垫款	6,170,275	5,440,777	13.41
其中：公司贷款和垫款	1,779,468	1,531,150	16.22
个人贷款和垫款	4,259,653	3,748,539	13.64
票据贴现	131,154	161,088	-18.58
金融投资	1,178,093	932,919	26.28
利息支出	3,224,978	2,758,825	16.90
向中央银行借款	69,559	80,794	-13.91
同业及其他金融机构存放款项	12,853	12,180	5.53
拆入资金	148,337	61,117	142.71
卖出回购金融资产款	100,127	69,352	44.38
吸收存款	2,671,742	2,278,091	17.28
应付债券	179,932	221,241	-18.67
租赁负债	3,694	4,049	-8.77
利息净收入	4,336,930	3,776,088	14.85

非利息净收入

单位：千元 币种：人民币

	2023年1-6月	2022年1-6月	增减(%)
手续费及佣金净收入	-1,214	1,968	-161.69
其中：手续费及佣金收入	93,512	83,535	11.94
手续费及佣金支出	94,726	81,567	16.13
投资收益	468,099	371,830	25.89

单位：千元 币种：人民币

	2023年1-6月	2022年1-6月	增减(%)
其他收益	32,292	15,571	107.39
公允价值变动损益	81,637	51,739	57.79
汇兑收益	-37,974	144,887	-126.21
其他业务收入	26,033	6,230	317.87
资产处置收益	8,534	5,427	57.25
合计	577,407	597,652	-3.39

手续费及佣金净收入

单位：千元 币种：人民币

	2023年1-6月	2022年1-6月	增减(%)
结算业务	34,734	38,873	-10.65
代理业务	58,778	44,662	31.61
手续费及佣金收入合计	93,512	83,535	11.94
结算业务	59,984	43,935	36.53
代理业务	34,742	37,632	-7.68
手续费及佣金支出合计	94,726	81,567	16.13
手续费及佣金净收入	-1,214	1,968	-161.69

投资收益

集团实现投资收益4.68亿元，同比增加0.96亿元，增幅25.89%，主要是交易性金融资产持有期间、处置其他债权投资和衍生金融工具取得的收益增加。

单位：千元 币种：人民币

	2023年1-6月	2022年1-6月	增减(%)
交易性金融资产在持有期间的投资收益	208,210	68,195	205.32
处置交易性金融资产取得的投资收益	135,626	140,933	-3.77
处置债权投资取得的投资收益	18,466	84,832	-78.23
处置其他债权投资取得的投资收益	59,534	16,345	264.23
权益法核算的长期股权投资收益	-	150	-100.00
处置衍生金融工具的投资收益	41,459	22,535	83.98
处置交易性金融负债取得的投资收益	4,804	38,840	-87.63
合计	468,099	371,830	25.89

公允价值变动损益

单位：千元 币种：人民币

	2023年1-6月	2022年1-6月	增减(%)
交易性金融资产	25,529	126,716	-79.85
交易性金融负债	-2,836	3,263	-186.91
衍生金融工具	58,944	-78,240	-
合计	81,637	51,739	57.79

业务及管理费

集团业务及管理费20.16亿元，同比增加3.21亿元，增长18.94%，其中员工费用同比增长21.69%，办公费用同比增长7.05%。

单位：千元 币种：人民币

	2023年1-6月	2022年1-6月	增减(%)
员工费用	1,334,225	1,096,419	21.69
办公费	411,231	384,148	7.05
固定资产折旧	79,040	71,801	10.08
使用权资产折旧	47,560	47,646	-0.18
无形资产摊销	26,878	13,210	103.47
低值易耗品	8,777	7,363	19.20
省联社管理费	20,615	23,251	-11.34
其他	88,132	51,493	71.15
合计	2,016,458	1,695,331	18.94

减值损失

单位：千元 币种：人民币

	2023年1-6月	2022年1-6月	增减(%)
存放同业款项	2,433	1,282	89.78
拆出资金	20,058	-2,134	-
买入返售金融资产	7,500	42,500	-82.35
发放贷款和垫款	853,732	983,270	-13.17
债权投资	15,745	-59,463	-
其他债权投资	69,642	140,375	-50.39

单位：千元 币种：人民币

	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	增减 (%)
其他应收款	-	266	-100.00
抵债资产	8	171	-95.32
担保和承诺预计负债	67,340	18,662	260.84
合计	1,036,458	1,124,929	-7.86

所得税费用

单位：千元 币种：人民币

	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	增减 (%)
当期所得税费用	339,520	395,617	-14.18
递延所得税费用	-83,750	-178,523	-
合计	255,770	217,094	17.82

资产负债表项目

资产负债表中变化幅度超过 30% 的项目及变化原因

单位：千元 币种：人民币

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例 (%)	上年期末数	上年期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上年期末变动比例 (%)	情况说明
买入返售金融资产	305,317	0.10	100,007	0.03	205.30	买入返售证券增加
同业及其他金融机构存放款项	84,641	0.03	890,016	0.31	-90.49	境内同业及其他金融机构存放款项减少
拆入资金	8,970,530	2.82	6,659,739	2.31	34.70	境内银行拆入款项增加
交易性金融负债	3,143,390	0.99	1,725,741	0.60	82.15	交易性金融负债债券卖空增加
卖出回购金融资产款项	4,150,027	1.31	9,251,207	3.21	-55.14	卖出回购证券减少
应交税费	256,693	0.08	464,243	0.16	-44.71	应交企业所得税减少

单位：千元 币种：人民币

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例 (%)	上年期末数	上年期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上年期末变动比例 (%)	情况说明
预计负债	167,871	0.05	100,531	0.03	66.98	表外风险资产信用损失准备增加
其他负债	3,100,747	0.98	2,203,946	0.77	40.69	待划转款项等增加
其他综合收益	633,328	0.20	443,168	0.15	42.91	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备及公允价值变动增加

■ 生息资产和计息负债的平均余额与平均利率

集团净利差2.86%，较上年末下降2个BP，其中生息资产收益率持平，计息负债成本率上升2个BP。

单位：千元 币种：人民币

生息资产	2023年1-6月		2022年	
	平均余额	平均收益率 (%)	平均余额	平均收益率 (%)
存放中央银行款项	14,173,762	1.51	13,210,894	1.51
存放同业款项	3,086,402	0.71	2,833,279	0.86
拆出资金	3,301,626	4.62	4,814,247	1.89
买入返售金融资产	2,275,428	1.81	1,579,892	1.65
发放贷款及垫款	204,531,594	6.08	180,966,713	6.09
其中：企业贷款	74,935,182	4.79	65,075,091	4.84
个人贷款	119,953,561	7.16	107,633,901	7.09
票据贴现	9,642,851	2.74	8,257,721	3.07
金融投资	66,885,137	3.55	52,097,187	3.57
合计	294,253,949	5.18	255,502,212	5.18

单位：千元 币种：人民币

计息负债	2023 年 1-6 月		2022 年	
	平均余额	平均成本率 (%)	平均余额	平均成本率 (%)
向中央银行借款	7,133,367	1.97	6,924,725	1.97
同业及其他金融机构存放款项	985,122	2.63	1,274,230	2.64
拆入资金	8,231,620	3.63	5,868,784	2.20
卖出回购金融资产款	10,733,310	1.88	7,984,153	1.62
吸收存款	236,295,056	2.28	204,107,737	2.31
其中：企业活期存款	33,765,772	0.60	29,568,772	0.58
企业定期存款	21,158,749	2.85	21,243,945	2.61
储蓄活期存款	21,363,941	0.18	19,711,193	0.23
储蓄定期存款	139,387,185	3.06	111,962,720	3.24
其他存款	20,619,409	1.37	21,621,107	1.48
应付债券	12,879,388	2.82	13,550,276	2.79
合计	276,257,863	2.32	239,709,905	2.30
净利差 (%)	2.86		2.88	

资产项目

集团资产总额3,178.14亿元，较上年末增加299.32亿元，增幅10.40%（下列资产均不含应计利息）。

01 贷款

集团贷款总额2,146.70亿元，较上年末增加212.37亿元，增幅10.98%。贷款总额与资产总额之比为67.55%，较上年末上升0.36个百分点。

具体贷款分类详见“第二节 管理层讨论与分析 经营情况讨论与分析 贷款质量分析”。

前十名贷款客户情况

单位：千元 币种：人民币

	余额	占比 (%)
XX 客户	419,089	0.20
XX 客户	209,427	0.10
XX 客户	209,000	0.10
XX 客户	209,000	0.10
XX 客户	200,000	0.09
XX 客户	187,377	0.09
XX 客户	180,000	0.08
XX 客户	179,000	0.08
XX 客户	175,841	0.08
XX 客户	170,000	0.08
前十名贷款客户	2,138,734	1.00

02 金融投资

金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资，根据非信贷资产五级分类标准，金融投资的不良率为0%。

单位：千元 币种：人民币

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
国债	16,682,929	21.47	18,661,057	26.00
地方政府债	21,078,003	27.14	19,754,194	27.53
政策性银行金融债券	3,382,331	4.35	2,629,460	3.66
其他金融债券	1,145,748	1.47	239,680	0.33
同业存单	6,954,961	8.95	3,414,249	4.76
企业债	12,957,142	16.68	10,831,260	15.10
资产支持证券	863,886	1.11	583,389	0.81
基金	7,740,720	9.96	8,771,650	12.22

单位：千元 币种：人民币

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
信托和资管计划	2,098,980	2.70	2,189,349	3.05
债权融资计划	3,643,000	4.69	3,743,000	5.22
债权投资计划	1,150,000	1.48	950,000	1.32
合计	77,697,700	100.00	71,767,288	100.00

03 抵债资产

单位：千元 币种：人民币

类别	2023年6月30日	2022年12月31日
房产	8,524	8,148
减：损失准备	5,179	5,171
合计	3,345	2,977

负债项目

集团负债总额2,926.21亿元，较上年末增加288.56亿元，增幅10.94%（下列负债均不含应计利息）。

01 客户存款构成

集团总存款2,422.09亿元，较上年末增加287.64亿元，增幅13.48%。总存款占负债总额之比为82.77%，较上年末上升1.85个百分点，储蓄存款占总存款之比为67.70%，较上年末上升1.72个百分点。

单位：千元 币种：人民币

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
活期存款	58,515,580	24.16	54,505,978	25.54
其中：公司存款	35,223,954	14.54	29,386,744	13.77

单位：千元 币种：人民币

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
个人存款	23,291,626	9.62	25,119,234	11.77
定期存款	165,158,759	68.19	136,636,755	64.01
其中：公司存款	24,475,870	10.11	20,927,186	9.80
个人存款	140,682,889	58.08	115,709,569	54.21
其他存款	18,535,106	7.65	22,302,628	10.45
合计	242,209,445	100.00	213,445,361	100.00

客户存款按地区分布情况

常熟以外地区存款占总存款之比为40.99%，较上年末增加2.17个百分点，其中村镇银行存款占总存款之比为17.46%，较上年末增加0.8个百分点。

单位：千元 币种：人民币

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
常熟地区	142,916,535	59.01	130,583,628	61.18
常熟以外的江苏省内地区	68,241,577	28.17	56,265,402	26.36
其中：异地分支机构	56,991,036	23.53	47,288,978	22.16
村镇银行	11,250,541	4.64	8,976,424	4.20
江苏省外地区(村镇银行)	31,051,333	12.82	26,596,331	12.46
合计	242,209,445	100.00	213,445,361	100.00

02 应付债券

集团应付债券171.00亿元，较上年末增加23.83亿元，增幅16.19%，主要系同业存单规模增加。

单位：千元 币种：人民币

	2023年6月30日	2022年12月31日	增减 (%)
同业存单	10,205,050	6,897,707	47.95
可转换公司债券	5,395,222	5,319,943	1.42

单位：千元 币种：人民币

	2023年6月30日	2022年12月31日	增减 (%)
小微金融债	500,000	1,500,000	-66.67
三农金融债	1,000,000	1,000,000	-
合计	17,100,272	14,717,650	16.19

■ 股东权益项目

单位：千元 币种：人民币

	2023年6月30日	2022年12月31日	增减 (%)
股本	2,740,881	2,740,856	-
其他权益工具	719,673	719,697	-
资本公积	3,249,766	3,249,584	0.01
其他综合收益	633,328	443,168	42.91
盈余公积	4,619,273	4,619,273	-
一般风险准备	4,141,277	4,141,277	-
未分配利润	7,428,967	6,663,718	11.48
归属于母公司股东权益合计	23,533,165	22,577,573	4.23
少数股东权益	1,659,247	1,538,093	7.88
合计	25,192,412	24,115,666	4.46



现金流量表项目

单位：千元 币种：人民币

科目	2023年1-6月	2022年1-6月	增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	1,103,378	6,159,477	-82.09
投资活动产生的现金流量净额	-3,911,107	-4,723,453	-
筹资活动产生的现金流量净额	1,468,212	-2,782,480	-

贷款质量分析

集团不良贷款率0.75%，较上年末下降0.06个百分点，继续保持较低不良水平。关注贷款占总贷款之比为0.83%，较上年末下降0.01个百分点。

按五级分类划分的贷款分布情况

单位：千元 币种：人民币

五级分类	2023年6月30日				2022年12月31日			
	贷款金额	占总贷款之比(%)	拨备金额	拨贷比(%)	贷款金额	占总贷款之比(%)	拨备金额	拨贷比(%)
正常贷款	211,272,976	98.42	7,001,891	3.31	190,238,918	98.35	6,773,635	3.56
关注贷款	1,791,706	0.83	688,440	38.42	1,625,359	0.84	602,489	37.07
次级贷款	1,320,664	0.61	884,600	66.98	1,293,103	0.67	819,185	63.35
可疑贷款	165,650	0.08	140,675	84.92	177,210	0.09	126,940	71.63
损失贷款	118,604	0.06	118,604	100.00	98,459	0.05	98,459	100.00
合计	214,669,600	100.00	8,834,210	4.12	193,433,049	100.00	8,420,708	4.35

注：公司的不良贷款包括分类为次级、可疑和损失类贷款。

按产品划分的贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

	2023年6月30日			2022年12月31日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
企业贷款	77,767,224	36.22	0.75	68,841,847	35.59	0.77
个人贷款	127,378,118	59.34	0.80	116,007,019	59.97	0.89
其中：信用卡	5,931,935	2.76	0.91	6,416,581	3.32	0.62
住房抵押	13,566,224	6.33	0.52	13,889,799	7.18	0.50
个人经营性贷款	84,520,208	39.37	0.80	74,193,900	38.35	0.99
个人消费性贷款	23,359,751	10.88	0.96	21,506,739	11.12	0.90
票据贴现	9,524,258	4.44	-	8,584,183	4.44	-
合计	214,669,600	100.00	0.75	193,433,049	100.00	0.81

贷款投放按行业分布情况

单位：千元 币种：人民币

行业分布	2023年6月30日			2022年12月31日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
制造业	38,315,529	17.84	0.91	34,667,452	17.92	0.83
建筑和租赁服务业	12,052,953	5.61	1.04	10,481,155	5.42	1.23
批发和零售业	8,480,225	3.95	0.99	6,939,551	3.59	1.13
水利、环境和公共设施管理业	6,055,280	2.82	0.01	5,491,991	2.84	0.01
房地产业	2,055,381	0.96	-	1,822,059	0.94	-

单位：千元 币种：人民币

	2023年6月30日			2022年12月31日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
电力、燃气及水的生产和供应业	1,540,167	0.72	-	1,292,218	0.67	-
其他行业	5,929,396	2.76	0.39	5,452,735	2.82	0.67
贸易融资	3,338,292	1.56	-	2,694,686	1.39	-
票据贴现	9,524,259	4.44	-	8,584,183	4.44	-
个人贷款	127,378,118	59.34	0.80	116,007,019	59.97	0.89
合计	214,669,600	100.00	0.75	193,433,049	100.00	0.81

按金额划分的贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

	2023年6月30日				2022年12月31日			
	金额	占比 (%)	户数 (户)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	户数 (户)	不良率 (%)
100万 (含) 以下	89,192,860	41.55	464,464	0.85	82,418,749	42.61	422,305	0.88
100万-1000万 (含)	73,053,204	34.03	29,990	0.72	65,536,495	33.88	26,933	0.93
1000万-5000万 (含)	33,163,570	15.45	1,444	0.70	29,013,483	15.00	1,277	0.81
5000万以上	19,259,966	8.97	211	0.45	16,464,322	8.51	173	-
合计	214,669,600	100.00	496,109	0.75	193,433,049	100.00	450,688	0.81

按金额划分的个人经营性贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

	2023年6月30日				2022年12月31日			
	金额	占比 (%)	户数(户)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	户数(户)	不良率 (%)
30万(含)以下	25,955,865	30.71	207,937	1.13	22,942,253	30.92	181,328	1.03
30万-50万(含)	10,614,134	12.56	24,475	0.51	9,455,484	12.74	21,972	0.86
50万-100万(含)	15,100,959	17.87	19,408	0.57	13,286,711	17.91	17,237	0.98
100万-200万(含)	17,566,029	20.78	11,811	0.86	15,854,114	21.37	10,694	1.08
200万以上	15,283,221	18.08	4,996	0.59	12,655,338	17.06	4,180	0.93
合计	84,520,208	100.00	268,627	0.80	74,193,900	100.00	235,411	0.99

按地区划分的贷款及不良率分布情况

常熟以外地区贷款占总贷款之比为68.77%，较上年末提高1.58个百分点。

单位：千元 币种：人民币

地区分布	2023年6月30日			2022年12月31日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
常熟地区	67,044,000	31.23	0.72	63,473,872	32.81	0.56
常熟以外的江苏省内地区	119,876,531	55.84	0.70	104,608,045	54.08	0.91
其中：异地分支机构	108,265,290	50.43	0.68	94,451,777	48.83	0.92
村镇银行	11,611,241	5.41	0.87	10,156,268	5.25	0.87
江苏省外地区(村镇银行)	27,749,069	12.93	1.01	25,351,132	13.11	1.02
合计	214,669,600	100.00	0.75	193,433,049	100.00	0.81

按地区划分的个人经营性贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

地区分布	2023年6月30日			2022年12月31日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
常熟地区	8,587,589	10.16	1.06	8,913,534	12.02	0.87
常熟以外的江苏省内地区	57,154,474	67.62	0.65	48,221,890	64.99	0.94
其中：异地分支机构	48,263,700	57.10	0.58	40,585,013	54.70	0.94
村镇银行	8,890,774	10.52	0.98	7,636,877	10.29	0.97
江苏省外地区（村镇银行）	18,778,145	22.22	1.14	17,058,476	22.99	1.19
合计	84,520,208	100.00	0.80	74,193,900	100.00	0.99

按担保方式的贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

地区分布	2023年6月30日			2022年12月31日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
信用贷款	60,141,771	28.02	0.83	51,855,891	26.81	0.74
保证贷款	50,972,241	23.74	0.86	46,123,723	23.84	0.97
附担保物贷款	103,555,588	48.24	0.65	95,453,435	49.35	0.77
其中：抵押贷款	93,163,702	43.40	0.71	86,559,827	44.75	0.84
质押贷款	10,391,886	4.84	0.11	8,893,608	4.60	0.11
合计	214,669,600	100.00	0.75	193,433,049	100.00	0.81

按担保方式划分的个人经营性贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

地区分布	2023年6月30日			2022年12月31日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
信用贷款	30,736,522	36.37	0.77	24,069,028	32.45	0.77
保证贷款	10,446,322	12.36	1.31	10,011,149	13.49	1.48

单位：千元 币种：人民币

地区分布	2023年6月30日			2022年12月31日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
附担保物贷款	43,337,364	51.27	0.70	40,113,723	54.06	1.00
其中：抵押贷款	42,817,224	50.65	0.68	39,562,294	53.32	0.99
质押贷款	520,140	0.62	2.23	551,429	0.74	1.70
合计	84,520,208	100.00	0.80	74,193,900	100.00	0.99

公司重组贷款和逾期贷款情况

单位：千元 币种：人民币

分类	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
重组贷款	1,606,141	0.75	1,670,240	0.86
逾期贷款	2,188,724	1.02	2,047,143	1.06

报告期末逾期90天以上贷款余额与不良贷款比例73.79%。
报告期末逾期60天以上贷款余额与不良贷款比例89.16%。

贷款损失准备的计提和核销情况

单位：千元 币种：人民币

	以摊余成本计量	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益
贷款损失准备的计提方法	预期信用损失法	预期信用损失法
贷款损失准备的期初余额	8,360,535	60,173
贷款损失准备本期计提	790,820	62,912
贷款损失准备本期核销及转出	-700,994	-
回收已核销	266,061	-
其他变动	-5,297	-
贷款损失准备的期末余额	8,711,125	123,085

贷款迁徙率

项目 (%)	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
正常贷款迁徙率	0.68	1.50	1.54
关注类贷款迁徙率	13.46	18.19	38.63
次级类贷款迁徙率	12.63	12.57	7.76
可疑类贷款迁徙率	20.09	23.68	17.22

对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目

单位：千元 币种：人民币

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
信贷承诺	7,079,955	7,062,883
其中：未使用信用卡额度	7,079,955	7,062,883
财务担保合同	30,210,206	32,624,945
其中：开出信用证	2,380,733	2,081,125
银行承兑汇票	27,686,761	30,343,009
开出保函	142,712	200,811
资本性支出承诺	209,869	218,969

表外理财投资资产

单位：千元 币种：人民币

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
现金	141,583	0.40	456,619	1.22
国债	-	-	9,948	0.03
政策性银行金融债券	7,583,344	21.66	7,836,504	20.88
商业银行金融债券	1,881,317	5.37	567,080	1.51
企业债券	24,347,817	69.51	24,952,177	66.49
基金	126,975	0.36	117,711	0.31
同业存单	852,541	2.43	2,996,702	7.98
买入返售金融资产	-	-	380,551	1.01
资产支持证券	47,000	0.13	47,890	0.13
信托贷款	50,000	0.14	165,304	0.44
合计	35,030,577	100.00	37,530,486	100.00

投资状况分析

对外股权投资

公司直接控股投资管理行，投资管理行控股31家村镇银行。公司参股9家机构，分别为江苏镇江农村商业银行股份有限公司、江苏宝应农村商业银行股份有限公司、武汉农村商业银行股份有限公司、连云港东方农村商业银行股份有限公司、江苏泰兴农村商业银行股份有限公司、天津农村商业银行股份有限公司、江苏如东农村商业银行股份有限公司、江苏省农村信用社联合社、中国银联股份有限公司，是江苏镇江农村商业银行股份有限公司、江苏宝应农村商业银行股份有限公司和连云港东方农村商业银行股份有限公司的第一大股东。

主要控股公司

投资管理行注册资本18.3亿元，注册地海南省海口市琼山区，本行持股90%。

01 兴福村镇主要会计数据和财务指标

单位：千元 币种：人民币

规模指标	2023年6月30日	2022年12月31日	增减(%)
资产总额	50,429,985	44,550,474	13.20
贷款总额	39,360,310	35,507,400	10.85
其中：企业贷款	2,529,280	2,299,013	10.02
个人贷款	36,831,030	33,208,387	10.91
其中：个人经营性贷款	27,668,920	24,695,354	12.04
个人消费性贷款	7,093,547	6,343,217	11.83
住房抵押	2,068,563	2,169,816	-4.67
负债总额	46,460,797	40,855,804	13.72
存款总额	42,301,874	35,572,755	18.92
其中：企业活期存款	2,864,275	2,760,988	3.74
企业定期存款	953,493	1,136,697	-16.12
储蓄活期存款	3,310,539	2,794,807	18.45
储蓄定期存款	34,727,520	28,332,074	22.57
其他存款	446,047	548,189	-18.63
股东权益	3,969,188	3,694,670	7.43
资本净额	4,290,829	3,952,552	8.56
其中：核心一级资本净额	3,525,787	3,256,496	8.27
风险加权资产总额	33,773,440	30,852,524	9.47

注：存款总额、贷款总额不含应计利息。

单位：千元 币种：人民币

经营业绩	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	同比增幅 (%)
营业收入	1,200,042	980,181	22.43
营业利润	365,959	291,550	25.52
利润总额	364,352	290,566	25.39
净利润	282,359	222,568	26.86
归属于投管行股东的净利润	170,403	131,290	29.79
经营活动产生的现金流量净额	1,813,961	1,045,015	73.58

主要财务指标 (%)	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
加权平均净资产收益率	14.74	10.66
总资产收益率	1.19	0.98
净利差	4.58	4.46
净息差	4.87	4.74
资本充足率	12.70	12.81
一级资本充足率	10.82	10.94
核心一级资本充足率	10.44	10.56
不良贷款率	0.97	0.98
存贷比	93.05	99.82
拨备覆盖率	342.30	312.62
拨贷比	3.31	3.06
成本收入比	43.34	49.43

注：加权平均净资产收益率、总资产收益率为年化后数据。

02 投资管理行及控股的31家村镇银行情况

投资管理行下设机构5家，员工133人，总资产2,643,574千元。

	省份	被投资单位	注册资本 (千元)	持股比例	机构数	员工数	总资产 (千元)
1	湖北省	恩施村镇	250,564	54.16%	35	531	11,908,153
2		当阳村镇	42,400	52.00%	6	70	1,370,330
3		秭归村镇	47,880	71.93%	5	59	1,071,940
4		长阳村镇	59,300	85.08%	4	57	1,238,222
5		夷陵村镇	63,430	91.80%	5	75	1,316,035
6	江苏省	金坛村镇	105,100	51.01%	5	79	2,123,004
7		清浦村镇	59,717	72.41%	3	105	2,172,734
8		淮阴村镇	45,550	57.18%	5	76	1,210,220
9		滨海村镇	41,600	64.90%	2	54	1,393,171
10		高邮村镇	48,484	81.99%	3	64	1,458,358
11		宿城村镇	38,679	67.08%	2	66	1,215,352
12		高港村镇	42,259	69.92%	3	54	1,206,661
13		无锡滨湖村镇	103,500	61.00%	4	66	1,602,096
14		清河村镇	63,360	51.00%	2	78	1,359,501
15	河南省	汤阴村镇	51,000	54.40%	11	105	2,035,545
16		宜阳村镇	51,150	64.52%	6	87	1,300,377
17		嵩县村镇	30,000	51.00%	8	92	861,010
18		洛宁村镇	30,000	69.00%	5	77	976,691
19		内黄村镇	31,800	83.00%	7	85	1,151,765
20		汝阳村镇	30,000	74.00%	5	59	789,895
21	云南省	盘龙村镇	85,382	55.41%	7	104	1,627,496
22		沾益村镇	39,732	53.97%	4	79	929,690
23		陆良村镇	33,097	51.83%	6	89	1,290,836
24		师宗村镇	44,854	60.92%	4	65	963,452
25		罗平村镇	43,307	53.83%	6	78	1,402,976
26		江川村镇	56,207	58.65%	7	76	1,186,225
27		易门村镇	44,345	51.36%	3	52	660,326
28		南华村镇	33,075	78.00%	5	58	1,055,357
29		元谋村镇	33,197	38.83%	5	62	1,238,138
30		武定村镇	31,200	66.33%	5	55	805,070

	省份	被投资单位	注册资本 (千元)	持股比例	机构数	员工数	总资产 (千元)
31	广东省	香洲村镇	100,000	82.00%	1	43	387,621

注：报告期内各村镇银行注册资本及投管行持股比例变化情况如下：

- 1、宿城村镇以未分配利润转增实收资本，实收资本由3719.1万元增加至3867.86万元，投资管理行持股比例未发生变化。
- 2、无锡滨湖村镇以未分配利润转增实收资本，实收资本由10000万元增加至10350万元，投资管理行持股比例未发生变化。
- 3、沾益村镇以未分配利润转增股本，股本由3895.32万股增加至3973.23万股，投资管理行持股比例未发生变化。
- 4、陆良村镇以未分配利润转增股本，股本由3244.8万股增加至3309.7万股，投资管理行持股比例未发生变化。
- 5、师宗村镇以未分配利润转增股本，股本由4354.8万股增加至4485.44万股，投资管理行持股比例未发生变化。
- 6、罗平村镇以未分配利润转增股本，股本由4245.8万股增加至4330.72万股，投资管理行持股比例未发生变化。
- 7、江川村镇以未分配利润转增股本，股本由5404.48万股增加至5620.66万股，投资管理行持股比例未发生变化。
- 8、易门村镇以未分配利润转增股本，股本由4347.5万股增加至4434.45万股，投资管理行持股比例未发生变化。

主要参股公司

单位：千元 币种：人民币

序号	被投资单位	成立时间	注册资本	持股比例(%)	报告期内收到的现金红利
1	江苏镇江农村商业银行股份有限公司	2011年2月	1,500,000	33.33	17,500
2	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	2012年10月	417,150	20.00	-
3	连云港东方农村商业银行股份有限公司	2007年7月	1,200,831	10.71	-

注：1、江苏宝应农村商业银行股份有限公司于报告期内宣告发放现金红利3,337.2千元，截至报告披露日本行暂未收到现金红利。

■ 分支机构数量和地区分布

本行实行一级法人体制，采用总分行制，截至报告期末公司共有168家分支机构。

序号	地级市 (县)	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产(千元)
1	常熟	总行(含常熟地区分支机构)	江苏省常熟市新世纪大道58号	109	2,372	155,960,035
2	苏州(不含常熟)	苏州分行	苏州工业园区钟园路710号1幢102室、202室、701室	1	156	12,296,462
3		相城支行	苏州市相城区元和街道嘉元路1080号时尚四季商业广场A009室、A010室、D012室,1096号、1098号、1100号、1102号	1	60	8,630,296
4		张家港支行	张家港市金港大道111号	3	92	6,370,967
5		昆山支行	昆山市前进东路707号华鼎大厦101室、102室、201室	1	72	8,954,079
6		太仓支行	太仓市城厢镇上海东路1号	1	47	3,361,738
7		无锡	无锡分行	江苏省无锡市滨湖区太湖新城嘉业财富中心2、3-1601-3-1606	1	75
8	江阴支行		江苏省江阴市朝阳路55号嘉荷中心	1	66	4,217,712
9	宜兴支行		江苏省宜兴市宜城街道荆邑中路177号	1	51	2,184,671
10	惠山支行		江苏省无锡市惠山区政和大道340、342号,天力商业广场36、37、38号	1	41	2,441,390
11	镇江	镇江分行	镇江市京口区正东路39号东大院4号楼	1	58	2,391,995
12		句容支行	句容市华阳北路东侧2号	1	31	1,136,776

序号	地级市 (县)	机构 名称	地址	机构数	员工数	总资产(千元)
13	南通	南通分行	南通市青年西路1号1幢	1	77	4,641,588
14		海门支行	海门市海门镇秀山东路77号	4	64	3,679,992
15		海安支行	海安市开发区黄海大道(东) 2号	1	40	1,593,817
16		如东支行	如东县掘港镇日晖东路9号	2	46	1,805,584
17		启东支行	启东市紫薇路西汽车站西侧 大楼	3	58	1,899,628
18		通州支行	南通市通州区建设路7号	2	32	1,401,677
19		如皋支行	如皋市海阳南路288号龙游 御境53幢商业楼	1	41	2,148,413
20		盐城	盐城分行	盐城市世纪大道5号金融城5 号楼	2	84
21	亭湖支行		盐城市市区希望大道58号绿 地商务城11幢113-115室	2	43	1,007,702
22	阜宁支行		阜宁县阜城镇城南新区澳门 路511号	2	52	1,563,016
23	大丰支行		江苏省盐城市大丰区健康西 路31号	1	42	1,619,659
24	射阳支行		射阳县解放路东方明珠花苑 15幢	1	55	2,718,373
25	东台支行		东台市海陵南路32号	2	57	2,357,137
26	扬州		扬州分行	江苏省扬州市邗江区文汇西 路181号、183号	1	32
27		邗江支行	江苏省扬州市邗江区江阳西路 101号(月城科技广场)2幢 101、102、111、201、202号	3	68	2,937,895
28		江都支行	江苏省扬州市江都区仙女镇 文昌东路1264号	1	36	786,410
29		仪征支行	江苏省仪征市西园北路32号	1	35	1,083,361

序号	地级市(县)	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产(千元)
30	泰州	泰州分行	江苏省泰州市海陵区济川东路98号	1	52	3,528,771
31		靖江支行	泰州市靖江市江洲路188号	1	34	1,373,711
32		泰兴支行	江苏省泰兴市拱极路及根思路交汇处	1	26	855,956
33		兴化支行	江苏省兴化市南郊居委会长安转盘西北侧3幢	1	25	827,045
34	连云港	东海支行	江苏省东海县牛山街道牛山北路206号	6	165	8,847,148
35	淮安	金湖支行	金湖县衡阳路228号	4	56	1,896,524
36	宿迁	泗洪支行	泗洪县青阳镇衡山南路28号	2	77	2,971,344
合计				168	4,418	274,013,754

理财业务、资产证券化和财富管理业务

理财业务

2023年上半年，公司理财业务稳健发展。目前我行自管理理财产品体系包含“常乐智享”系列、“常乐星享”系列、“常乐睿享”系列、“常乐瑞盈”系列、“常乐天天利”系列等，满足不同类型投资者的理财需求。截至2023年6月末，公司自管理理财产品总规模315.63亿元，均为非保本、净值型理财产品。

资产证券化业务

2023年上半年，公司共发生5笔信贷资产流转，合计金额54.41亿元，截至2023年6月末，资产证券化余额81.37亿元。

财富管理业务

2023年上半年，公司全面推动财富管理业务，细化客群分层经营，丰富产品体系，提升服务能力。截至2023年6月末，私行客户总资产231.18亿元，较年初增长5.65%，私行客户3300人，较年初增长7.42%。

风险和风险管理

信用风险

信用风险是指银行面临的借款人或对方当事人未按约定条款履行其相关义务的风险。本行面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺。

报告期内，本行主要在以下方面加强信用风险管理：一是持续完善全面风险管理体系建设，突出政策引导作用。优化风险偏好限额体系，强化考核传导；制定稳健的授信管理政策和风险管理工作意见，明确资金投向与风险管理要求，针对不同行业、区域、客户，差异化授信政策；主动调节资产结构。二是落实各项信贷管理措施，加强风险防控。推进信贷等级行管理，实施常态化运行、动态化监测；加快信贷数字化转型服务，持续丰富风险数据，完善风险预警体系，掌握客户风险变化，提高前瞻性；完善贷后管理模式，加强线上线双向管控，打造“首次+常规+专项”智慧贷后体系，推动传统贷后向数字智能贷后转型。三是完善数字风控体系，整合优势资源，完善风险模型资产库，建立模型全生命周期管理机制，持续监测、优化验证、更新迭代风控模型，保持风控模型敏捷有效。四是注重小微信贷管理模式创新，做好小微业务全流程风险防控。抓好准入受理环节，对客户经理受理权限实施分层管理并结合轮换机制，提高岗位约束力；抓好实地调查环节，运用移动贷款平台结合交叉检验技术，真实还原调查现场；抓好审批决策环节，开发新型审批模型，重点区域驻点审批，动态更新行业风险动态，提高风险识别能力；抓好贷后管理环节，执行分层管理，联动预警系统将风险管理前置化，强化动态管理。五是严格资产分类管理，提高分类准确性。实施涵盖风险预警、客户（评级）分类、授（用）信、贷后管理、风险分类、风险处置、责任认定的“九位一体”风控管理方案，根据预警信号、客户分类、逾期天数等维度制定贷款风险分类调级识别规则，提升风险分类的主动性和有效性。六是加强资产质量监测管控，强化风险排查，前瞻性防控风险。实行名单制管理，动态监测资产质量变化，建立重大风险隐患客户台账，加强逾期欠息贷款管理；坚持多方位风险排查机制，摸清风险底数，实现早预警、早处置。七是拓宽不良处置渠道，加快风险处置。细分处置策略，分层分类、灵活施策，联合内外部力量，灵活采取现金清收、贷款置换、归并盘活、政府支持、类银团、依法诉讼、债权转让等方式化解处置风险贷款；开展不良资产清收专项活动，根据损失情况、处置难度、参与度等因素，确定不同标准，调动清收积极性；积极创新处置方式，实行不良资产推介机制，拓宽处置渠道，创新“带抵押过户”、“申请支付令”等工具，加速资产变现，多种途径化解风险资产。报告期内，通过以上举措，本行不良贷款得到进一步控制，资产质量得到有效管控。

流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。在极端情况下，流动性不足会导致商业银行的清偿风险。本行流动性风险管理目标为：遵循流动性监管要求，及时履行本行支付义务并满足贷款、交易、投资等业务的需要。

报告期内，本行秉持稳健发展、合规审慎的经营理念，主要采取以下措施加强流动性风险管理：一是持续推进流动性风险管理体系建设，完善流动性风险管理制度，密切关注货币信贷政策调整和银行间市场资金变动情况。二是持续运作资产负

债主动管理机制，根据本行实际经营状况和流动性管控要求，提前制定资产负债管理计划，动态调整管理策略，确保流动性风险整体安全可控。三是推进流动性风险管理信息系统建设，持续完善全行资金头寸管控系统，强化流动性风险识别、计量、监测、报告管理。四是持续开展流动性压力测试，立足本行资产负债结构情况，定期开展流动性风险压力测试，测试结果作为资产配置与风险管理的决策依据。五是持续完善流动性应急机制，制定流动性应急预案，明确分工协作机制，定期开展应急演练，提升突发事件应对能力。

■ 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使银行的表内和表外业务发生损失的风险。本行承受的市场风险主要来自于资产负债的期限错配，各外币的头寸敞口，以及投资、交易头寸的市值变化，利率风险和汇率风险是本行面临的主要市场风险。

报告期内，本行主要在以下方面加强市场风险管理：

在交易账户方面，本行主要从事债券等与利率风险相关的金融产品的交易，以利率债为主，交易规模较小，总体风险维持在较低水平。风险计量和监控管理方面，主要通过设置盯市止损限额指标、利率敏感性限额指标、风险价值限额指标等风险指标，运用Comstar 债券管理系统对债券估值进行监测与计量，实现各类市场风险指标的计量和管理；通过实施压力测试，针对不同程度的利率平行上移情景分析资产市值变动影响，结合市场研判，加强规模和久期类指标管控，适时调整交易策略。日常管理方面，根据全行市场风险限额指标体系，对交易账户规模、基点价值、修正久期、风险价值（VAR）、单券损益等指标由市场风险管理部门执行日常监控和持续报告。此外，本行外汇业务比较单一，以结售汇业务为主，主要通过制定外汇平盘交易流程，对隔夜及日间敞口实施限额监控，动态管理汇率风险，并运用系统实时监控即期结售汇敞口额度、敞口头寸成本等重要指标。

在银行账簿方面，本行根据银保监会发布的《商业银行银行账簿利率风险管理指引（修订）》，持续完善管理政策和机制，不断提升风险识别和计量水平，强化主动引导，银行账簿利率风险整体平稳。一是通过以经济价值利率敏感性为核心的利率风险计量与管理框架，主动引导资产负债业务规模、期限结构及利率结构调整，确保短期净利息收入和中长期经济价值平稳获取，利率风险平衡可控。二是采用静态和动态模拟相结合的风险计量手段，强化风险识别和计量分析，基于静态的重定价缺口表，直观展现资产和负债的期限错配情况以及利率敏感性特征，并通过分析利率变化对净利息收入和经济价值指标的影响，加强银行账簿利率风险主动管理；三是在利率市场化背景下，提高银行账簿利率风险对于宏观政策的敏感度，对未来利率走势加强研判，保持稳定的财务表现。

在金融衍生产品业务方面，本行始终坚持审慎原则，开办的业务包括利率互换、外汇掉期、外汇远期及结构性存款平盘交易。本行将衍生产品业务纳入市场风险限额管理体系，实施限额日监控，重点监测规模、净值、基点价值、损益等风险指标，强化衍生产品业务市场风险管控。

操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本行面临的操作风险主要来自于授信业务、投资业务、支付业务、员工管理、法律事务、外部事件等方面。

报告期内，本行主要在以下方面加强操作风险管理：一是完善操作风险管理制度体系建设。逐步完善操作风险的基本制度、管理规定，提升制度合规性、完备性、可操作性。二是加强重点领域风险防控。持续跟进重点领域业务的风险监测及评估，针对发现问题及时预警，提出合规性建议；健全集中对账、事后监督和事中控制，加大柜面业务的管控力度；强化信贷、资金业务系统管控，规范信贷业务操作，防范系统操作风险；针对重点业务领域、重要业务环节的操作风险进行排查，保持案件防控的高压态势。三是加强管理工具运用。运用操作风险管理的三大工具，通过整合流程、梳理方法，运用RCSA(风险与控制自我评估工具)识别风险点和控制措施，运用KRI(关键风险指标工具)监测关键风险变化，运用LDC(损失事件收集工具)收集风险损失，对全行操作风险进行统一全面管理，有效防范操作风险隐患，尽可能减少操作风险损失。四是提高系统平台支撑。加强风险指标监测、检查与问题管理、员工行为管理等系统功能建设，定期运用审计模型进行常态化检查，提升本行操作风险系统化管理水平。

合规风险

合规风险是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。合规风险主要是强调银行因自身原因违反法律法规和监管规则等而遭受的经济或声誉的损失。

报告期内，本行突出“全面合规管理”理念，坚持以合规控风险、以合规防案件，进一步巩固合规银行建设，推进“全面合规深化年”各项任务，深化“内控流程优化”等各项专项工作，进一步提升合规案防工作的针对性和有效性。合规管理组织体系上，本行建立了董事会、监事会、高级管理层、总行各部门、各分支机构以及全员共同负责的合规管理组织体系，加强合规员管理，不断提升合规队伍专业水平和履职能力。合规文化体系上，开展每周一学、每月一讲、每年一考、每年一奖、上好合规一堂课“五个一”计划，引导全员明晰从业规范和行为操守，遵纪守法心存敬畏；充分运用蓝信公众号、小燕学堂、学习强行等平台，推送监管处罚案例，开展以案促规学习，持续营造全行合规经营氛围。制度流程管理体系上，本行完善制度审查、制度流程梳理与后评价工作；对全行制度实行动态维护，确保外规内化有效落地，强化制度流程管控力度。合规管控体系上，本行完善全行检查统筹管理模式，开展各类案件风险排查；提升分支机构内控“九个一”工作机制；完善问题整改管理工作，实现问题数据收集机制、整改跟踪机制、整改销号机制、问题定期披露与分析机制、整改后评价机制等闭环式管理；常态化开展各类员工异常行为排查；进一步厘清全行授权体系，梳理全行信贷业务权限。合规考评问责体系上，完善三道防线问题整改问责联动机制，形成部门、机构、合规管理人员、全行员工的分层、分类合规案防考核体系，加大违规问责力度，提升考评质效。合规管理科技支撑体系上，推进合规管理数据平台建设，整合现有各类合规管理数据，完善各类合规管理工具，探索合规管理数据化、智能化，不断提升合规管理水平。

■ 洗钱风险和恐怖融资风险

洗钱和恐怖融资风险是指公司的产品或服务被不法分子利用从事洗钱和恐怖融资活动，进而对公司在法律、声誉、合规、经营等方面造成不利影响的风险。本行面临的洗钱和恐怖融资风险主要来自银行账户被不法分子利用，以看似正常的交易作掩护，改变犯罪收益的资金形态或转移犯罪资金所带来的风险。

本行建立了较为完善的反洗钱和恐怖融资内部控制体系。依据反洗钱和恐怖融资法律法规及本行实际，制定了一整套管理制度，开发上线了较完善的反洗钱和恐怖融资监控系统，建立了较为完善的反洗钱和恐怖融资组织体系，确保全行业务的稳健运营。

本行积极履行反洗钱和恐怖融资职责，采取多项举措保证本行合规有效。一是完善洗钱和恐怖融资风险管理内控体系，做好政策指引，加强制度保障。二是不断完善反洗钱和恐怖融资组织架构，明确董事会、监事会、高级管理层、各业务部门、主管部门职责，加强分工协作。三是推进洗钱监测模型建设，持续完善各类系统监测模型，扩大可疑监测覆盖面，提升异常交易监测能力。四是试点集中处理模式，逐步实现全行集中化，有效提升可疑交易报告质量。五是履行宣传义务，拓宽宣传渠道，定期开展反洗钱和反恐怖融资宣传工作，针对不同群体，结合本行业务特征，将预防洗钱犯罪、保证金融稳定安全的职责落到实处。六是加强员工培训，针对新员工、反洗钱专职人员开展不同层次培训，不断加强专职人员能力以及一线业务人员洗钱风险防范意识。

■ 声誉风险

声誉风险是由本行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本行负面评价的风险。作为公司治理和全面风险管理的重要组成部分，本行通过建立健全防控机制、主动开展宣传等多方面主动有效防范和应对声誉风险事件，巩固提升良好企业形象。

报告期内，本行主要在以下几个方面加强声誉风险管理：一是按规披露信息，稳定市场预期。本行持续发布业绩快报、定期报告、临时公告，加强主动披露；接待机构投资者调研、参加机构策略会，积极解答投资者关切问题，稳定市场预期。二是做好舆情监测，妥善处置投诉。依托面向全网的舆情软件监测，面向投资市场的财关公司监测，面向当地政府公安监测的三级体系，抓好舆情危机前期预防工作；建立接诉预警机制，对于不易解决或有升级苗头的投诉，第一时间预警，做到重要投诉早介入早处置，防范演变形成声誉风险。三是强化品牌建设，积累声誉资产。投放高铁及影院广告，形成点、线结合，动、静互补的宣传效应，提升金融品牌形象；持续新增商标注册，充实品牌商标知识产权库。四是加强媒体宣传，提升品牌形象。加大信息挖掘力度。围绕全行中心工作，明确信息要点，提高信息宣传报道质量；加强对外宣传力度。整合全行宣传资源，利用线上、线下外宣渠道，向主要媒体报送各类信息，加强媒体发声力度，积极传播本行良好形象，树立本行品牌公信力。五是落实消保要求，履行消保责任。优化消保组织架构，完善消保制度体系，提升分工协作机制，开展员工专题培训，开展多元化、常态化公众宣教活动，切实践行消保职责。六是加强培训演练，提高应对能力。将声誉风险课程纳入员工培训课程体系，前置声誉风险防范关口；积极开展声誉风险应急演练，增强声誉风险突发事件应对处置能力。

与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口

公司对与关联自然人的2023年度关联交易额度进行了合理预计，并经股东大会审议通过，报告期内公司与关联自然人发生的交易在预计额度内。截至报告期末，关联自然人贷款余额及风险敞口为2918.88万元。

创新业务品种

零售业务方面：持续推进服务下沉，丰富异业业态，结合“党建+金融”模式开展异业联盟，融入生活场景、链接非金融服务，重塑经营网点定位。网格化纵深发展，差异化分层营销，初步探索整村、整企、整区（社区）、整圈（商圈、市场）“四整授信”。科技赋能提质增效，新客数字化引流，通过地图圈客、移动项目等实现外部创新合作，整合外部资源，转化行内业务。分层分类推进转贷线上化，打造无还本续贷+星续贷，实现老客户线上无感转贷。构建“金融+生态”服务场景，加强数字人民币在数字政务、零售商超、医疗就诊、垃圾分类等领域场景建设，重点推进“智慧校园”、“智慧菜场”、“先诊疗后付费”等场景建设，提升普惠金融服务便利性。

公司业务方面：切实结合数字化建设，完善渠道和服务，依托新网银和“常银生意”平台着力提升公司业务线上化和智能化进程。不忘支农初心，聚焦农业产业发展，着力提升农业现代化水平，配套农业特色产品，促进特色农业、休闲农业、绿色农业等的长效发展。服务早期科创企业，通过投贷联动、平台搭建、产业研究等综合化的方式为科创企业提供服务。推出票据特色和国际特色产品，不断研发创新，提升服务专业性和便利性，提升客户满意度。

村行业务方面：持续推进线上化、数字化建设，深度挖掘农村市场，提升存贷款业务在农村市场份额，为普惠金融业务持续赋能。细分客户群体，丰富线上产品，完善线上模型，提供有效有针对性的特色金融服务，满足农户多元化需求。试点打造外出务工群体金融服务场景，通过移动工作站实现线下触达，活用整村授信、兴福体验金开展批量授信，为外出务工人员提供及时便捷的金融服务。依托集团科技和业务优势，开展国结业务互通，拓宽企业客户服务领域，提升村行服务客户的综合能力。

金融科技方面：公司进一步加快业务数字化转型，上线营销中台和潜客系统，围绕客户经理打造数字化营销能力，实现客户信息多平台、多系统互联互通，多方位记录客户交互行为；助力村镇银行并购，上线珠海香洲村行系统切换项目，实现我行对收购机构的数据切换与完整迁入；推进建设燕谷数据中心，完成基建工程，全面开展IT基础架构建设方案现状调研、总体设计、专项评审，夯实数字基础能力；推进业务与科技融合，组建公司、小微、网金等5个敏捷团队，以敏捷化模式加快科技建设。

重要事项 ☆

承诺事项履行情况

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	上市前持股超过5万股的员工股东	注	自上市之日起八年	是	是	不适用	不适用

注：公司股票首发上市前持股超过5万股的员工股东承诺：

自发行人股票上市之日起，本人所持股份转让锁定期不低于三年；

股份转让锁定期满后，本人每年出售所持发行人的股份数不超过所持发行人股份总数的15%；

上述锁定期限届满后五年内，本人转让所持发行人的股份数不超过本人所持发行人股份总数的50%

诉讼、仲裁事项

2023年上半年，集团新增作为原告的未决诉讼1542笔，涉及对象1397户，金额5.65亿元，其中单户超过1000万元未决诉讼1笔，金额0.13亿元。以前年度结转未决诉讼3193笔，涉及对象2869户，金额14.78亿元，其中单户超过1000万元的6户，金额1.58亿元。

截至2023年6月30日，集团累计作为原告的未决诉讼4735笔，涉及对象4266户，金额20.43亿元，其中单户超过1000万元的7户，金额1.70亿元；无单户超过5000万元的未决诉讼。

上述20.43亿元未决诉讼所涉贷款，已核销14.09亿元，未核销部分已计提减值准备4.25亿元。

重大关联交易

公司与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。报告期内，公司对日常关联交易额度进行合理预计并经股东大会审批通过后执行，公司报告期内发生的关联交易均在年度预计额度内。

担保情况

本行开展的对外担保业务以保函为主，保函是经中国人民银行及其他监管部门批准的正常经营范围内的常规性银行业务之一。截至报告期末，本行开出的保函的担保余额为人民币14271.15万元。

公司重视担保业务的风险管理，根据该项业务的风险特征，制订并严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。

报告期内，公司无常规性银行业务之外的对外担保业务，没有重大违规担保情况。

社会责任工作情况

巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

立足金融主业落实经济责任。公司围绕服务实体经济、助力乡村振兴，坚持党建引领，创新金融服务模式，拓展金融服务手段，提升服务支撑能力，推进产品服务向线上化迁移，提高服务质效。聚焦助力乡村振兴，加大对乡村振兴服务重点领域和薄弱环节的信贷支持力度，“强企”产品助农村产业振兴，“强村”产品助农村宜居，“富民”产品助农民富裕。同时，大力推进网格化管理和整村授信工作，通过网格化服务实现“一镇一网格、一村一网格、一小组一网格”全覆盖，金融活水精准“滴灌”幸福乡村。

丰富公益活动落实社会责任。公司依托遍布省内的分支机构和主要服务中西部农村地区的村镇银行，持续巩固脱贫攻坚成果，提升农村薄弱地区“造血”能力，助力乡村振兴。完善金融消费者权益保护体系，加强正面宣传教育，实施“金融服务下乡”、“金融知识进村”等公益宣传活动，全面普及金融知识。积极开展慈善公益活动，持续关爱受资助的学校学生，组织公益助学爱心支教活动，开展关心老年人、关怀特殊群体活动，推进营业网点适老化改造。结合普惠金融服务点，积极融入新时代文明实践站点建设，开展文化惠民活动，助力精神文明建设。

发展绿色信贷落实环保责任。公司严格落实《绿色金融发展战略（2020-2025）》，始终将绿色环保、绿色发展理念贯穿于各项经营管理活动中，将防范环境和社会风险与加快推进绿色领域业务发展、提升社会责任自身表现共同构成绿色信贷发展战略三大任务。公司通过持续完善绿色信贷政策和管理体系，不断推进绿色信贷产品创新，鼓励引导各分支机构加大对低碳经济、循环经济和节能环保等绿色产业的支持力度。对列入国家重点节能技术推广目录的项目、国家节能减排重点工程、重点污染源治理项目，碳中和产品、碳排放权交易服务等各类战略新兴产业，积极提供各项融资支持。

可转换公司债券相关情况

■ 转债发行情况

经中国证券监督管理委员会证监许可[2022]1688号文核准，本行于2022年9月15日公开发行了6,000万张A股可转换公司债

券，每张面值100元，发行总额60亿元，期限6年。经上海证券交易所自律监管决定书[2022]269号文同意，本行60亿元A股可转换公司债券于2022年10月17日起在上海证券交易所挂牌交易，债券简称“常银转债”，债券代码“113062”。

■ 报告期转债持有人及担保人情况

可转换公司债券名称	常银转债	
期末转债持有人数	46,765	
本公司转债的担保人	不适用	
担保人盈利能力、资产状况和信用状况重大变化情况	不适用	
前十名转债持有人情况如下：		
可转换公司债券持有人名称	期末持债数量（元）	持有比例（%）
中国工商银行股份有限公司—博时信用债券投资基金	312,260,000	5.20
中国工商银行股份有限公司企业年金计划—中国建设银行股份有限公司	200,144,000	3.34
工银瑞信添丰可转债固定收益型养老金产品—中国银行股份有限公司	186,634,000	3.11
中国银行股份有限公司—易方达稳健收益债券型证券投资基金	186,134,000	3.10
国信证券股份有限公司	144,613,000	2.41
常熟市发展投资有限公司	143,079,000	2.38
中国建设银行股份有限公司—浙商丰利增强债券型证券投资基金	120,000,000	2.00
江苏江南商贸集团有限责任公司	119,187,000	1.99
中国建设银行股份有限公司—易方达双债增强债券型证券投资基金	100,996,000	1.68
中国工商银行股份有限公司—汇添富可转换债券债券型证券投资基金	100,031,000	1.67

■ 报告期转债变动情况

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
常银转债	6,000,000	205	-	-	5,999,795

报告期转债累计转股情况

可转换公司债券名称	常银转债
报告期转股额 (元)	205,000
报告期转股数 (股)	25,336
累计转股数 (股)	25,336
累计转股数占转股前公司已发行股份总数 (%)	0.00092
尚未转股额 (元)	5,999,795,000
未转股转债占转债发行总量比例 (%)	99.99658

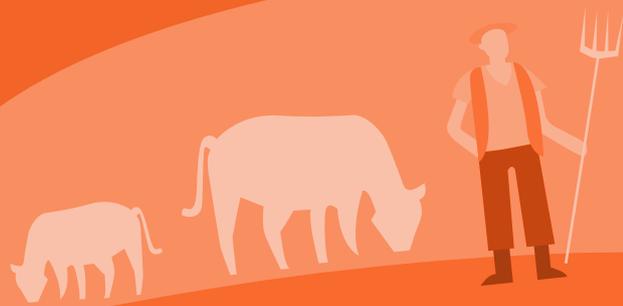
转股价格历次调整情况

可转换公司债券名称				常银转债
转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	披露媒体	转股价格调整说明
2023 年 6 月 5 日	7.83 元 / 股	2023 年 5 月 26 日	上海证券交易所网站、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》	因公司实施 2022 年度利润分配方案，常银转债转股价格自人民币 8.08 元 / 股调整为人民币 7.83 元 / 股。
截至本报告期末最新转股价格			7.83 元 / 股	



公司治理

- ◎ 股份变动及股东情况 55
- ◎ 公司治理 58





股份变动及股东情况

股本变动情况

股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减(+,-)		本次变动后	
	数量	比例 (%)	可转债 转股	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	97,510,828	3.56	-	-	97,510,828	3.56
1、国家持股	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	97,510,828	3.56	-	-	97,510,828	3.56
其中：境内非国有法人持股	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	97,510,828	3.56	-	-	97,510,828	3.56
4、外资持股	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	2,643,345,097	96.44	+25,336	+25,336	2,643,370,433	96.44
1、人民币普通股	2,643,345,097	96.44	+25,336	+25,336	2,643,370,433	96.44
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	2,740,855,925	100.00	+25,336	+25,336	2,740,881,261	100.00

股份变动情况说明

根据相关规定和《江苏常熟农村商业银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集说明书》的有关约定，常银转债自2023年3月21日起可转换为本行A股普通股股票。

截至报告期末，常银转债累计转股数量为25,336股。2023年3月21日至2023年3月31日期间，转股数量为11,597股；2023年4月1日至2023年6月30日期间，转股数量为13,739股。详见2023年4月4日、2023年7月4日公司在上海证券交易所（www.sse.com.cn）披露的《可转债转股结果暨股份变动的公告》（2023-009、2023-026）。

股东情况

■ 股东总数

截至报告期末普通股股东总数 (户)	44,841
-------------------	--------

■ 截至报告期末前十名股东、前十名流通股东持股情况表

单位:股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内 增减	期末持股数 量	比 例 (%)	持有有 限售条 件股份 数量	质押、标记或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
交通银行股份有限公司	0	246,896,692	9.01	0	无	-	国有法 人
全国社保基金——零组合	18,478,870	88,246,256	3.22	0	无	-	境内非 国有法 人
常熟市发展投资有限 公司	0	84,431,888	3.08	0	无	-	国有法 人
江苏江南商贸集团有 限责任公司	0	76,695,845	2.80	0	无	-	国有法 人
嘉实基金管理有限公 司- 社保基金 16042 组合	1,946,500	74,687,087	2.72	0	无	-	境内非 国有法 人
香港中央结算有限公司	-50,631,143	74,532,772	2.72	0	无	-	其他
全国社保基金四一三 组合	-5,804,700	70,067,653	2.56	0	无	-	境内非 国有法 人
华泰证券股份有限公 司—中庚价值领航混合 型证券投资基金	-26,526,300	40,842,270	1.49	0	无	-	境内非 国有法 人
全国社保基金 四零一组合	-165,800	33,930,941	1.24	0	无	-	境内非 国有法 人
澳门金融管理局- 自有 资金	33,418,570	33,418,570	1.22	0	无	-	其他

前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
交通银行股份有限公司	246,896,692	人民币普通股	246,896,692
全国社保基金一一零组合	88,246,256	人民币普通股	88,246,256
常熟市发展投资有限公司	84,431,888	人民币普通股	84,431,888
江苏江南商贸集团有限责任公司	76,695,845	人民币普通股	76,695,845
嘉实基金管理有限公司—社保基金16042组合	74,687,087	人民币普通股	74,687,087
香港中央结算有限公司	74,532,772	人民币普通股	74,532,772
全国社保基金四一三组合	70,067,653	人民币普通股	70,067,653
华泰证券股份有限公司—中庚价值领航混合型证券投资基金	40,842,270	人民币普通股	40,842,270
全国社保基金四零一组合	33,930,941	人民币普通股	33,930,941
澳门金融管理局—自有资金	33,418,570	人民币普通股	33,418,570
上述股东关联关系或一致行动的说明	<p>常熟发投与江南商贸仅同为常熟国资办控股的国有企业，在本行股东大会、董事会表决权方面，不存在达成一致行动协议或其他形式的约定或安排，不存在关联关系或一致行动关系。</p> <p>全国社保基金一一零组合、全国社保基金四一三组合和全国社保基金四零一组合同属于全国社保基金。</p> <p>本行未知其余股东之间是否存在关联关系或一致行动关系。</p>		

持股 5% 以上的法人股东情况

① 法人股东名称：

交通银行股份有限公司

① 法定代表人：

任德奇

① 成立时间：

1987 年 03 月 30 日

① 注册资本：

7,426,272.6645 万人民币

① 经营范围：

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项业务；提供保管箱服务；经各监督管理部门或者机构批准的其他业务（以许可批复文件为准）；经营结汇、售汇业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

公司治理

股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
2022 年年度股东大会	2023 年 5 月 12 日	www.sse.com.cn	2023 年 5 月 13 日	1.2022 年度董事会工作报告 2.2022 年度监事会工作报告 3.2022 年年度报告及摘要 4.2022 年度财务决算和 2023 年度财务预算方案 5.2022 年度利润分配方案 6. 部分关联方 2023 年度日常关联交易预计额度 7. 选举独立董事 8. 选举外部监事 9. 修订《股权管理办法》

利润分配或资本公积金转增预案

■ 半年度拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案

是否分配或转增	否
---------	---

公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形
范径武	独立董事	选举
庞凌	独立董事	选举
周月书	独立董事	选举
周梅	独立董事	选举
宋毅	监事长、职工代表监事	选举
陈德翔	外部监事	选举

姓名	担任的职务	变动情形
高志玲	外部监事	选举
蒋建圣	独立董事	离任
张荷莲	独立董事	离任
袁秀国	独立董事	离任
吴敏艳	独立董事	离任
黄勇斌	监事长、职工代表监事	离任
俞晓华	外部监事	离任
廖远甦	外部监事	离任
尹宪柱	副行长、财务总监	离任

公司董事、监事、高级管理人员变动的情况说明

注：1. 蒋建圣先生、张荷莲女士、袁秀国先生、吴敏艳女士因任期届满，于2023年4月辞去本行独立董事职务。

2. 俞晓华先生、廖远甦先生因任期届满，于2023年4月辞去本行外部监事职务。

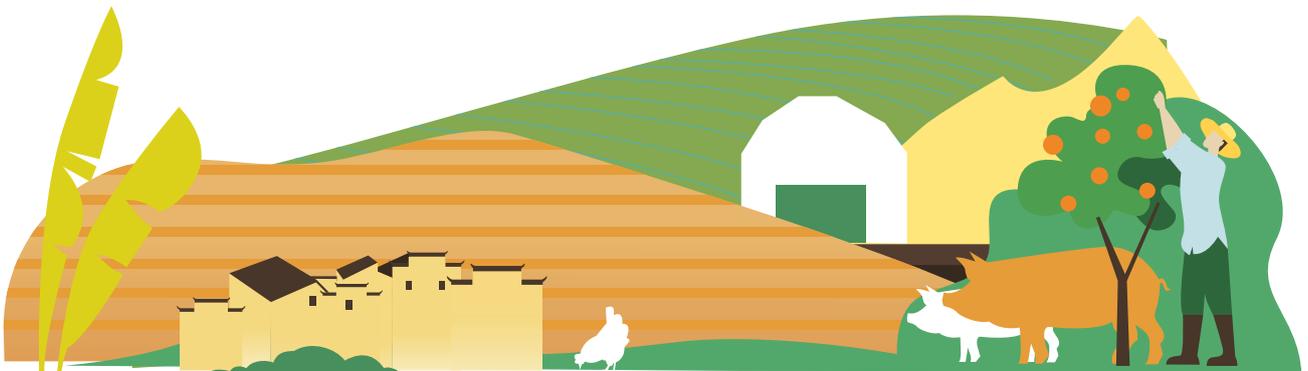
3. 本行于2023年5月12日召开的2022年年度股东大会审议通过了关于《选举独立董事》的议案，同意选举范径武先生、庞凌先生、周月书女士、周梅女士为第七届董事会独立董事，其任职资格于2023年7月获得银行保险监督管理部门的核准。

4. 本行于2023年5月12日召开的2022年年度股东大会审议通过了关于《选举外部监事》的议案，同意选举陈德翔先生、高志玲女士为第七届监事会外部监事。

5. 尹宪柱先生因工作调动，于2023年6月辞去本行副行长、财务总监职务。

6. 黄勇斌先生因年龄原因，于2023年6月辞去本行监事长、职工代表监事职务。

7. 本行于2023年6月21日召开第六届职工（工会会员）代表大会第五次会议，选举宋毅先生为本行第七届监事会职工代表监事；于2023年6月26日召开第七届监事会第十二次会议审议通过了关于《选举第七届监事会监事长》的议案，同意选举宋毅先生为本行第七届监事会监事长。



接待调研、沟通采访等活动

序号	接待时间	接待方式	接待机构（股东）	接待人数（人次）
1	2023.1.11	券商策略会	美银证券等 3 家机构	3
2	2023.1.16(上午 9: 50-10: 50)	电话会议	兴业证券、民生加银基金、工银瑞信基金等 22 家机构	24
3	2023.1.16(上午 11: 00-12: 00)	电话会议	标准人寿安本、摩根大通	2
4	2023.1.17 上午	电话会议	华泰证券、易方达基金、富国基金等 23 家机构	25
5	2023.1.17 下午	现场会议	长江证券、南方基金	2
6	2023.1.18 下午	电话会议	安信证券、汇添富基金、中国人寿资管等 12 家 机构	14
7	2023.2.8 上午	现场会议	长江证券、上海证券、中英人寿等 9 家机构	12
8	2023.2.8(下午 13: 30-14: 30)	券商策略会	民生证券等 28 家机构	31
9	2023.2.8(下午 16: 00-17: 30)	现场会议	广发证券、国华保险资管、东方红基金等 10 家 机构	12
10	2023.2.13 下午	电话会议	瑞银证券、Millennium	2
11	2023.2.14 上午	现场会议	银河证券	1
12	2023.2.14 下午	现场会议	华安证券	2
13	2023.2.15 上午	现场会议	中信建投、中庚基金、睿远基金等 10 家机构	11
14	2023.2.15 下午	现场会议	华泰证券、贝莱德基金、工银安盛、紫金保险、 利安人寿、甄投资产	7
15	2023.2.16 上午	现场会议	申万宏源、华夏基金、大成基金等 18 家机构	22
16	2023.2.16 下午	现场会议	国泰君安、兴证资管	4
17	2023.2.17 上午	现场会议	东海证券	2
18	2023.2.20 下午	现场会议	浙商证券、天弘基金、上银基金、恒越基金	7
19	2023.2.21 下午	现场会议	国信证券、鹏华基金、建信理财	3
20	2023.2.22 上午	现场会议	东吴证券	2

序号	接待时间	接待方式	接待机构（股东）	接待人数（人次）
21	2023.2.22 (下午 15: 30- 16: 30)	券商策略会	招商证券等 28 家机构	32
22	2023.2.22(下午 16: 30-17: 30)	券商策略会	浙商证券等 24 家机构	27
23	2023.2.27 下午	现场会议	中泰证券、同威投资	3
24	2023.2.28 下午	现场会议	花旗银行	1
25	2023.3.1 上午	现场会议	富国基金、国盛证券	5
26	2023.3.2 下午	现场会议	民生证券、国金基金	3
27	2023.3.27 下午	电话会议	华泰证券、易方达基金、招商基金等 19 家机构	22
28	2023.3.28 上午	现场会议	安信证券、博时基金、国任保险	4
29	2023.3.28 下午	电话会议	广发证券、华安基金、平安基金等 49 家机构	54
30	2023.3.30 上午	电话会议	路博迈、瑞银证券	2
31	2023.4.3 上午	现场会议	阿布达比投资局	1
32	2023.4.6 下午	电话会议	摩根大通、MLP	3
33	2023.4.26 上午	现场会议	浙商证券、国信证券、民生加银基金等 80 家机构	101
34	2023.4.26 下午	券商策略会	中泰证券等 5 家机构	6
35	2023.4.28 上午	现场会议	易方达、国信证券	2
36	2023.5.9 上午	现场会议	汇丰证券、泰国银行、路博迈、鹏扬基金、泰康资产	5
37	2023.5.11 下午	券商策略会	信达证券等 9 家机构	9
38	2023.5.12 上午	现场会议	成都五福源投资、浙江偕沣私募	5
39	2023.5.17 下午	券商策略会	天风证券等 45 家机构	45
40	2023.5.18 下午	现场会议	招商基金、华安基金、东财基金、兴业证券	5
41	2023.5.24 上午	电话会议	美银证券	3

序号	接待时间	接待方式	接待机构（股东）	接待人数（人次）
42	2023.5.24 下午	券商策略会	浙商证券等 33 家机构	34
43	2023.5.25 下午	券商策略会	广发证券等 35 家机构	39
44	2023.5.26 下午	现场会议	东吴证券、华泰证券、易方达基金等 35 家机构	40
45	2023.5.30 上午	电话会议	红土创新基金、中银国际证券、明亚基金等 38 家机构	42
46	2023.5.31 下午	券商策略会	中信证券等 5 家机构	6
47	2023.6.1（下午 1: 00-2: 00）	券商策略会	华泰证券等 10 家机构	11
48	2023.6.1（下午 2: 30-3: 30）	券商策略会	招商证券等 8 家机构	10
49	2023.6.1（下午 4: 00-4: 50）	券商策略会	摩根大通等 4 家机构	4
50	2023.6.2 上午	现场会议	申万宏源、汇添富、中邮、人保养老	6
51	2023.6.7 下午	券商策略会	安信证券等 4 家机构	6
52	2023.6.14 上午	现场会议	国盛证券、创金合信基金	4
53	2023.6.14 下午	券商策略会	中金公司等 14 家机构	16
54	2023.6.15 上午	现场会议	民生加银、东北证券	3
55	2023.6.15 下午	现场会议	泰康资产、泰康基金、睿泉资本、旌安投资、华创证券	6
56	2023.6.19 下午	现场会议	平安证券	2
57	2023.6.28（下午 12: 00-13: 00）	券商策略会	兴业证券等 10 家机构	10
58	2023.6.28（下午 13: 30-14: 30）	券商策略会	民生证券等 15 家机构	15
59	2023.6.28（下午 15: 30-16: 30）	券商策略会	华创证券等 4 家机构	5

财务报告

◎ 财务报表	65
◎ 财务报表附注	85





财务报表

合并资产负债表

2023年6月30日

编制单位:江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	19,104,643	16,954,085
存放同业款项	2,256,404	2,570,832
拆出资金	4,447,762	3,640,092
衍生金融资产	233,883	188,562
买入返售金融资产	305,317	100,007
发放贷款和垫款	206,527,915	185,626,290
金融投资:		
交易性金融资产	12,321,361	12,130,960
债权投资	44,296,825	42,175,213
其他债权投资	21,012,838	17,425,680
其他权益工具投资	806,758	760,344
长期股权投资	1,509,478	1,508,161
固定资产	1,208,247	1,252,895
在建工程	416,732	350,830
使用权资产	299,498	319,933
无形资产	265,810	293,152
商誉	9,440	9,440
递延所得税资产	1,963,513	1,936,878
其他资产	827,327	638,020
资产总计	317,813,751	287,881,374

负债：		
向中央银行借款	7,139,622	7,546,431
同业及其他金融机构存放款项	84,641	890,016
拆入资金	8,970,530	6,659,739
交易性金融负债	3,143,390	1,725,741
衍生金融负债	221,884	218,256
卖出回购金融资产款	4,150,027	9,251,207
吸收存款	247,437,440	219,182,495
应付职工薪酬	532,712	464,441
应交税费	256,693	464,243
预计负债	167,871	100,531
应付债券	17,138,381	14,766,793
租赁负债	277,401	291,869
其他负债	3,100,747	2,203,946
负债合计	292,621,339	263,765,708
股东权益：		
股本	2,740,881	2,740,856
其他权益工具	719,673	719,697
资本公积	3,249,766	3,249,584
其他综合收益	633,328	443,168
盈余公积	4,619,273	4,619,273
一般风险准备	4,141,277	4,141,277
未分配利润	7,428,967	6,663,718
归属于母公司股东权益合计	23,533,165	22,577,573
少数股东权益	1,659,247	1,538,093
股东权益合计	25,192,412	24,115,666
负债和股东权益总计	317,813,751	287,881,374

公司负责人：庄广强

行长：薛文

主管会计工作负责人：吴铁军

会计机构负责人：郁敏康

母公司资产负债表

2023年6月30日

编制单位:江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	11,913,431	11,976,967
存放同业款项	3,735,420	4,826,833
拆出资金	4,447,762	3,640,092
衍生金融资产	233,883	188,562
买入返售金融资产	305,317	100,007
发放贷款和垫款	168,261,866	151,007,291
金融投资:		
交易性金融资产	12,321,361	12,130,960
债权投资	44,296,825	42,175,213
其他债权投资	21,012,838	17,425,680
其他权益工具投资	806,758	760,344
长期股权投资	2,861,320	2,860,003
固定资产	901,797	945,251
在建工程	326,784	262,717
使用权资产	131,707	157,476
无形资产	259,418	285,330
递延所得税资产	1,731,471	1,713,706
其他资产	465,796	386,900
资产总计	274,013,754	250,843,332

负债：		
向中央银行借款	6,635,463	6,871,581
同业及其他金融机构存放款项	3,467,044	4,250,202
拆入资金	8,970,530	6,659,739
交易性金融负债	3,143,390	1,725,741
衍生金融负债	221,884	218,256
卖出回购金融资产款	4,150,027	9,251,207
吸收存款	204,002,899	182,491,639
应付职工薪酬	273,595	190,681
应交税费	180,661	353,291
预计负债	167,718	100,378
应付债券	17,138,381	14,766,793
租赁负债	120,244	140,495
其他负债	2,992,361	2,102,605
负债合计	251,464,197	229,122,608
股东权益：		
股本	2,740,881	2,740,856
其他权益工具	719,673	719,697
资本公积	3,249,021	3,248,839
其他综合收益	633,328	443,168
盈余公积	4,619,273	4,619,273
一般风险准备	4,141,277	4,141,277
未分配利润	6,446,104	5,807,614
股东权益合计	22,549,557	21,720,724
负债和股东权益总计	274,013,754	250,843,332

合并利润表

2023年1—6月

编制单位:江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币

项目	2023 年半年度	2022 年半年度
一、营业总收入	4,914,337	4,373,740
利息净收入	4,336,930	3,776,088
利息收入	7,561,908	6,534,913
利息支出	3,224,978	2,758,825
手续费及佣金净收入	-1,214	1,968
手续费及佣金收入	93,512	83,535
手续费及佣金支出	94,726	81,567
投资收益 (损失以“-”号填列)	468,099	371,830
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	-	150
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益 (损失以“-”号填列)	18,466	84,832
其他收益	32,292	15,571
公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)	81,637	51,739
汇兑收益 (损失以“-”号填列)	-37,974	144,887
其他业务收入	26,033	6,230
资产处置收益 (损失以“-”号填列)	8,534	5,427
二、营业总支出	3,079,587	2,844,146
税金及附加	26,671	23,886
业务及管理费	2,016,458	1,695,331
信用减值损失	1,036,450	1,124,758
其他资产减值损失	8	171
三、营业利润 (亏损以“-”号填列)	1,834,750	1,529,594
加:营业外收入	12,169	3,302

减：营业外支出	11,684	10,884
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,835,235	1,522,012
减：所得税费用	255,770	217,094
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,579,465	1,304,918
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,579,465	1,304,918
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
（二）按所有权归属分类		
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	1,450,469	1,200,510
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	128,996	104,408
六、其他综合收益的税后净额	190,160	205,700
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	190,160	205,700
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	34,810	77,961
1. 其他权益工具投资公允价值变动	34,810	77,961
（二）将重分类进损益的其他综合收益	155,350	127,739
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	18,817	5,098
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公允价值变动	37,117	-13,072
3. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	99,416	135,713
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	1,769,625	1,510,618
归属于母公司股东的综合收益总额	1,640,629	1,406,210
归属于少数股东的综合收益总额	128,996	104,408
八、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	0.53	0.44
（二）稀释每股收益（元/股）	0.43	不适用

母公司利润表

2023年1—6月

编制单位:江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币

项目	2023 年半年度	2022 年半年度
一、营业总收入	3,714,294	3,392,647
利息净收入	3,182,476	2,815,221
利息收入	6,009,914	5,261,685
利息支出	2,827,438	2,446,464
手续费及佣金净收入	6,400	8,374
手续费及佣金收入	89,716	79,499
手续费及佣金支出	83,316	71,125
投资收益 (损失以“-”号填列)	445,648	360,728
其中:以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益 (损失以“-”号填列)	18,466	84,832
其他收益	1,606	53
公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)	81,637	51,739
汇兑收益 (损失以“-”号填列)	-37,974	144,887
其他业务收入	26,033	6,230
资产处置收益 (损失以“-”号填列)	8,468	5,415
二、营业总支出	2,210,027	2,153,069
税金及附加	21,799	19,267
业务及管理费	1,496,340	1,248,639
信用减值损失	691,888	885,163
三、营业利润 (亏损以“-”号填列)	1,504,267	1,239,578
加:营业外收入	12,081	2,996
减:营业外支出	9,990	9,593

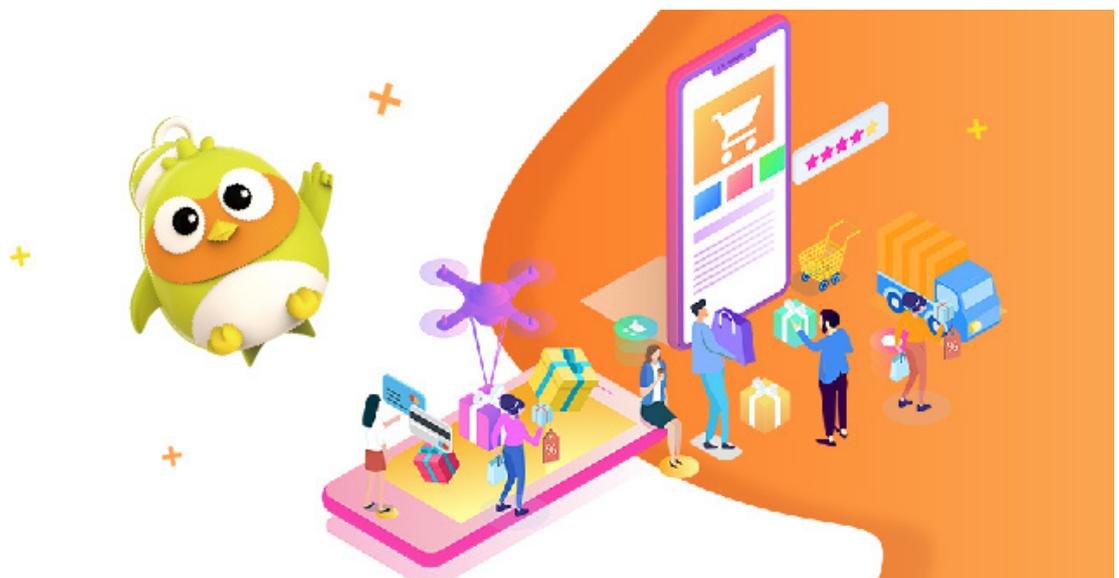
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,506,358	1,232,981
减：所得税费用	182,648	149,708
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,323,710	1,083,273
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,323,710	1,083,273
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
六、其他综合收益的税后净额	190,160	205,700
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	34,810	77,961
1. 其他权益工具投资公允价值变动	34,810	77,961
（二）将重分类进损益的其他综合收益	155,350	127,739
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	18,817	5,098
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公允价值变动	37,117	-13,072
3. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	99,416	135,713
七、综合收益总额	1,513,870	1,288,973

公司负责人：庄广强

行长：薛文

主管会计工作负责人：吴铁军

会计机构负责人：郁敏康



合并现金流量表

2023年1—6月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年半年度	2022 年半年度
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	27,950,354	23,750,811
向中央银行借款净增加额	-	932,093
拆入资金净增加额	2,273,326	3,664,837
回购业务资金净增加额	-	182,266
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	435,562
收取利息、手续费及佣金的现金	7,682,662	7,737,053
收到其他与经营活动有关的现金	1,058,210	169,991
经营活动现金流入小计	38,964,552	36,872,613
客户贷款及垫款净增加额	21,663,009	22,677,295
向中央银行借款净减少额	405,893	-
存放中央银行和同业款项净增加额	1,419,106	620,257
为交易目的而持有的金融资产净增加额	127,766	-
拆出资金净增加额	2,747,728	1,556,486
回购业务资金净减少额	5,099,685	-
支付利息、手续费及佣金的现金	3,622,883	3,478,580
支付给职工及为职工支付的现金	1,265,954	1,201,794
支付的各项税费	675,153	581,064
支付其他与经营活动有关的现金	833,997	597,660
经营活动现金流出小计	37,861,174	30,713,136
经营活动产生的现金流量净额	1,103,378	6,159,477

二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	38,505,661	27,261,021
取得投资收益收到的现金	502,851	370,014
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	104,507	11,181
投资活动现金流入小计	39,113,019	27,642,216
投资支付的现金	42,791,001	32,094,543
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	233,125	271,126
投资活动现金流出小计	43,024,126	32,365,669
投资活动产生的现金流量净额	-3,911,107	-4,723,453
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	1,371
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	1,371
发行债券收到的现金	12,808,339	14,550,181
筹资活动现金流入小计	12,808,339	14,551,552
偿还债务支付的现金	10,425,535	16,507,360
支付租赁负债的现金	44,517	50,464
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	870,075	773,664
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	7,842	4,616
支付其他与筹资活动有关的现金	-	2,544
筹资活动现金流出小计	11,340,127	17,334,032
筹资活动产生的现金流量净额	1,468,212	-2,782,480
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	11,411	54,428
五、现金及现金等价物净增加额	-1,328,106	-1,292,028
加：期初现金及现金等价物余额	11,537,172	11,023,597
六、期末现金及现金等价物余额	10,209,066	9,731,569

公司负责人：庄广强

行长：薛文

主管会计工作负责人：吴铁军

会计机构负责人：郁敏康

母公司现金流量表

2023年1—6月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年半年度	2022 年半年度
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	21,260,557	19,429,635
向中央银行借款净增加额	-	1,013,879
存放中央银行和同业款项净减少额	-	152,928
拆入资金净增加额	2,273,326	3,664,837
回购业务资金净增加额	-	182,266
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	435,562
收取利息、手续费及佣金的现金	6,156,723	6,329,189
收到其他与经营活动有关的现金	925,502	91,233
经营活动现金流入小计	30,616,108	31,299,529
客户贷款及垫款净增加额	17,719,564	19,290,323
向中央银行借款净减少额	235,358	-
存放中央银行和同业款项净增加额	191,417	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	127,766	-
拆出资金净增加额	2,747,728	1,556,486
回购业务资金净减少额	5,099,685	-
支付利息、手续费及佣金的现金	3,243,995	3,218,082
支付给职工及为职工支付的现金	915,126	904,715
支付的各项税费	544,185	483,835
支付其他与经营活动有关的现金	482,821	242,870
经营活动现金流出小计	31,307,645	25,696,311
经营活动产生的现金流量净额	-691,537	5,603,218

二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	38,505,661	27,261,021
取得投资收益收到的现金	480,399	359,062
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	78,348	11,169
投资活动现金流入小计	39,064,408	27,631,252
投资支付的现金	42,791,001	32,058,137
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	184,723	245,320
投资活动现金流出小计	42,975,724	32,303,457
投资活动产生的现金流量净额	-3,911,316	-4,672,205
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	12,808,339	14,550,181
筹资活动现金流入小计	12,808,339	14,550,181
偿还债务支付的现金	10,425,535	16,507,360
支付租赁负债的现金	26,445	29,548
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	862,233	769,048
筹资活动现金流出小计	11,314,213	17,305,956
筹资活动产生的现金流量净额	1,494,126	-2,755,775
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	11,411	54,428
五、现金及现金等价物净增加额	-3,097,316	-1,770,334
加：期初现金及现金等价物余额	7,757,329	7,602,252
六、期末现金及现金等价物余额	4,660,013	5,831,918

公司负责人：庄广强

行长：薛文

主管会计工作负责人：吴铁军

会计机构负责人：郁敏康

(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-685,220	-7,842	-693,062
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-685,220	-7,842	-693,062
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期末余额	2,740,881	719,673	3,249,766	633,328	4,619,273	4,141,277	7,428,967	1,659,247	25,192,412				

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年半年度								少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司所有者权益									
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
一、上年年末余额	2,740,856	-	3,246,003	572,412	4,619,273	4,141,277	4,468,158	1,348,725	21,136,704	
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、本年年初余额	2,740,856	-	3,246,003	572,412	4,619,273	4,141,277	4,468,158	1,348,725	21,136,704	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	3,480	205,700	-	-	652,339	95,138	956,657	
（一）综合收益总额	-	-	-	205,700	-	-	1,200,510	104,408	1,510,618	
（二）股东投入和减少资本	-	-	3,480	-	-	-	-	-4,654	-1,174	
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-1,174	-1,174	
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	-	-	3,480	-	-	-	-	-3,480	-	

(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-548,171	-4,616	-552,787
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-548,171	-4,616	-552,787	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	2,740,856	-	3,249,483	778,112	4,619,273	4,141,277	5,120,497	1,443,863	22,093,361			

公司负责人：庄广强 行长：薛文 主管会计工作负责人：吴铁军 会计机构负责人：郁敏康

财务报表附注

公司基本情况

公司概况

江苏常熟农村商业银行股份有限公司经中国人民银行下发《中国人民银行关于常熟市农村商业银行开业的批复》(银复[2001]197号)批准,于2001年12月3日在江苏省常熟市注册成立,本银行成立时名称为“常熟市农村商业银行股份有限公司”。2004年8月18日,根据中国银行业监督管理委员会江苏银监局《关于常熟市农村商业银行股份有限公司更名、变更注册资本和修改章程的批复》(苏银监复[2004]213号),本银行名称变更为“江苏常熟农村商业银行股份有限公司”。

本银行法定代表人:庄广强;注册地址及总部地址:江苏省常熟市新世纪大道58号;统一社会信用代码:91320000251448088B;金融许可证号:B0233H232050001。

根据中国证券监督管理委员会《关于核准江苏常熟农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票的批复》(证监许可[2016]1660号),本银行于2016年9月30日在上海证券交易所上市,股票代码为601128。

截至2023年6月30日,本银行共设有7家分行,66家支行,1家直属营业部。本银行及本银行控股子公司(以下简称“本集团”)经营范围主要包括:许可项目:银行业务;公募证券投资基金销售(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以审批结果为准)。

合并财务报表范围

截至2023年6月30日止,本行合并财务报表范围内子公司如下:

子公司
名称

兴福村镇银行股份有限公司

注:兴福村镇银行股份有限公司为本集团村镇银行的投资管理行,其控股子公司包括本集团在湖北省、江苏省、河南省及云南省发起设立并控制的30家村镇银行和通过非同一控制下企业合并控制的1家位于广东省的村镇银行。于2022年5月31日,兴福村镇银行股份有限公司以人民币3,641万元购入珠海南屏村镇银行股份有限公司(以下简称“南屏村镇银行”)30%的股权,具有重大影响,将其划分为

联营企业。于2022年10月10日,兴福村镇银行股份有限公司以人民币6,656万元购入南屏村镇银行52%的股权,合计持有82%的股权,拥有对南屏村镇银行的控制权并将其纳入合并财务报表合并范围,同时确认商誉人民币944万元。南屏村镇银行更名为珠海香洲兴福村镇银行股份有限公司。

本集团报告期间,控制范围未发生变化。本集团报告期内合并结构化主体情况详见“第四节 财务报告 财务报表附注 在其他主体中的权益”。

财务报表的编制基础

■ 编制基础

本集团执行财政部颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。此外,本集团还参照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号—财务报告的一般规定(2014年修订)》披露有关财务信息。本集团本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》的要求列示,并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团2022年度财务报表一并阅读。

■ 持续经营

本集团对自2023年6月30日起12个月的持续经营能力进行了评价,未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此,本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

■ 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外,本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

在历史成本计量下,资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额,或者承担现时义务的合同金额,或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

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

对于以交易价格作为初始确认时的公允价值,且在公允价值后续计量中使用了涉及不可观察输入值的估值技术的金融资产,在估值过程中校正该估值技术,以使估值技术确定的初始确认结果与交易价格相等。

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性,被划分为三个层次:



第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价;



第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值;



第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

重要会计政策及会计估计

■ 遵循企业会计准则的声明

本行编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果、股东权益变动和现金流量等有关信息。

■ 会计期间

本集团的会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。本财务报表期间为2023年1月1日至6月30日止期间。

■ 记账本位币

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

■ 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并分为同一控制的企业合并和非同一控制的企业合并。

◆ 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。

在企业合并中取得的资产和负债，按合并日其在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值的差额，调整资本公积中的股本溢价，股本溢价不足冲减的则调整留存收益。

为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

◆ 非同一控制下的企业合并及商誉

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制，为非同一控制下的企业合并。

合并成本指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发行的权益性工具的公允价值。通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的，合并成本为购买日支付的对价与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

购买方在合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债在购买日以公允价值计量。

合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，作为一项资产确认为商誉并按成本进行初始计量。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，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍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，计入当期损益。

因企业合并形成的商誉在合并财务报表中单独列报，并按照成本扣除累计减值准备后的金额计量。

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。

对于本集团处置的子公司，处置日(丧失控制权的日期)前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，其自购买日(取得控制权的日期)起的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司或吸收合并下的被合并方，无论该项企业合并发生在报告期的任一时点，视同该子公司或被合并方自同受最终控制方控制之日起纳入本集团的合并范围，其自报告期最早期间期初或同受最终控制方控制之日起的经营成果和现金流量已适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

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。

子公司所有者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期初所有者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，调整归属于母公司所有者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。

现金及现金等价物

现金是指企业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。

外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，属于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。

金融工具

本集团在成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产。

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

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

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

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

01 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现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、债权投资和其他应收款等。

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

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。

以摊余成本计量的金融资产

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

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

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

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。

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。

02 金融工具减值

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

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

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

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

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。信用风险显著增加的判断标准详见“第四节 财务报告 财务报表附注 风险管理 信用风险 信用风险显著增加”。

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。

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详见“第四节 财务报告 财务报表附注 风险管理 信用风险 已发生信用减值资产的定义”。

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。

预期信用损失的确定

本集团对应收账款、其他应收款等在组合基础上采用减值矩阵确定相关金融工具的信用损失。本集团以共同风险特征为依据，将金融工具分为不同组别。本集团采用的共同信用风险特征包括：金融工具类型、信用风险评级、担保物类型、初始确认日期、剩余合同期限、债务人所处行业、债务人所处地理位置、担保品相对于金融资产的价值等。

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。

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。

03 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风险和报酬，且保留了对该金融资产控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认该被转移金融资产，并相应确认相关负债。本集团按照下列方式对相关负债进行计量：

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

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

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

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

04 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。

金融负债的分类、确认及计量

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。

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。

其他金融负债

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

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

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。

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。

权益工具

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

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

05 衍生工具与嵌入衍生工具

衍生工具，包括远期外汇合约、掉期外汇合约和利率互换合同等，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；
- ◆ 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。

06 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金额的法定权利，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。

06 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。

长期股权投资

01 共同控制、重大影响的判断依据

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。

02 初始投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

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

03 后续计量及损益确认方法

按成本法核算的长期股权投资

公司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。

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所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本集团不一致的，按照本集团的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本集团与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

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

04 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。

■ 固定资产

01 确认条件

固定资产是指为提供劳务、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。

02 折旧方法

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

类别	使用寿命（年）	预计残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20	0-5	4.75-5.00
电子设备	3-10	-	10.00-33.33
运输设备	4-5	-	20.00-25.00
其他	5	-	20.00

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

03 其他说明

当固定资产处置时或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

■ 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或其他资产。

■ 无形资产

01 无形资产的计价方法、使用寿命、减值测试

无形资产包括土地使用权和软件等。无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值

在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。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。有关无形资产的减值测试，具体详见“第四节 财务报告 财务报表附注 重要会计政策及会计估计 长期资产减值”。

02 内部研究开发支出

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- ◆ 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- ◆ 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- ◆ 具有确定的无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- ◆ 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- ◆ 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。内部开发活动形成无形资产的成本仅包括满足资本化条件的时点至无形资产达到预定用途前发生的支出总额，对于同一项无形资产在开发过程中达到资本化条件之前已经费用化计入损益的支出不再进行调整。

长期资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命确定的无形资产、长期待摊费用是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产或者资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。

如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本年和以后各年负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

■ 抵债资产

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

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

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置收益。

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

■ 职工薪酬

01 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。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。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期的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资本成本。

02 离职后福利的会计处理方法

离职后福利全部为设定提存计划。

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本成本。

03 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。

■ 附回购条件的资产转让

01 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。

02 卖出回购金融资产款

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

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。

收入

01 收入确认和计量所采用的会计政策

本集团的收入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”。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) 手续费及佣金收入

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。履约义务，是指合同中本集团向客户转让可明确区分商品或服务的承诺。交易价格，是指本集团因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，但不包含代第三方收取的款项以及本集团预期将退还给客户的款项。

本集团在合同开始日对合同进行评估，识别该合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是在某一时点履行。满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行的履约义务，本集团按照履约进度，在一段时间内确认收入：

- ◆ 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；
- ◆ 客户能够控制本集团履约过程中在建的商品；
- ◆ 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。对于在某一时段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入，本集团完成履约义务的进度按照产出法进行计量，该法是根据直接计量已向客户转让的服务的价值相对于合同项下剩余服务的价值确定履约进度。

本集团根据在向客户转让商品或服务前是否拥有对该商品或服务的控制权，来判断从事交易时本集团的身份是主要责任人还是代理人。本集团在向客户转让商品或服务前能够控制该商品或服务的，本集团为主要责任人，按照已收或应收对价总额确认收入；否则，本集团为代理人，按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，该金额按照已收或应收对价总额扣除应支付给其他相关方的价款后的净额或者按照既定的佣金金额或比例等确定。

(3) 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。

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。合同资产的减值适用新金融工具准则。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。

■ 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。

01 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

02 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，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。与本集团日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收入。

所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

01 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。

02 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，与商誉初始确认相关的，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)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产或负债。

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

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

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

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

本集团就相关租赁交易确认使用权资产及相关租赁负债的，就租赁整体交易采用《企业会计准则第18号—所得税》的规定确认递延所得税。本集团以使用权资产及租赁负债的净额为基础评估暂时性差异，并确认递延所得税资产及递延所得税负债。

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。

03 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年所得税资产及当年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。

■ 受托及代理业务

本集团以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时，该等活动所产生的报酬与风险由委托人承担，本集团仅收取手续费，由此所产生的资产以及将该资产返还给委托人的义务在本集团资产负债表外核算。

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为收入，但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

■ 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

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

01 本集团作为承租人

租赁的分拆

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

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。

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；
- ◆ 本集团合理确定将行使的购买选择权的行权价格；
- ◆ 租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权的，行使终止租赁选择权需支付的款项；
- ◆ 根据本集团提供的担保余值预计应支付的款项。

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

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

- ◆ 因租赁期变化或购买选择权的评估结果发生变化的，本集团按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；
- ◆ 根据担保余值预计的应付金额或者用于确定租赁付款额的指数或者比率发生变动，本集团按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。

短期租赁和低价值资产租赁

本集团对房屋及建筑物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。

租赁变更

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

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

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

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

02 本集团作为出租人

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。

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。

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。

分部报告

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

资产证券化业务

本集团将部分信贷资产证券化，将资产信托给特定目的实体，由该实体向投资者发行优先级及次级资产支持证券，本集团可能持有部分资产支持证券份额。次级资产支持证券在优先级资产支持证券本息偿付完毕前不得转让。本集团作为资产服务商，提供资产维护和日常管理、年度资产处置计划制定、制定和实施资产处置方案、签署相关资产处置协议和定期编制资产服务报告等服务。信托财产在支付信托税负和相关费用之后，优先用于偿付优先级资产支持证券的本息，全部本息偿付之后剩余的信托财产作为次级资产支持证券的收益，归次级资产支持证券持有者所有。本集团根据在被转让信贷资产中保留的风险和收益程度，部分或整体终止确认该类金融资产。

在运用证券化金融资产的会计政策时，本集团已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬程度，以及本集团对该实体行使控制权的程度：

- 当本集团已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团予以终止确认该金融资产；
- 当本集团保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团继续确认该金融资产；

如本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本集团考虑对该金融资产是否存在控制。如果本集团并未保留控制权，本集团终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本集团保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素

本集团在运用附注三所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

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

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

01 金融资产的分类

金融资产的分类取决于合同现金流量测试和业务模式测试的结果。

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

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

02 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，而将金融工具适当地重新分组。这可能会导致新建资产组合或将资产重新划分至某个现存资产组合，从而更好地反映这类资产的类似信用风险特征。当信用风险显著增加时，资产从阶段一转入阶段二。同时也存在当资产仍评估为12个月内或整个存续期内的预期信用损失时，由于资产组的信用风险不同而导致预期信用损失的金额不同。

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

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

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

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

03 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。

04 对结构化主体合并的判断

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负债、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

05 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负债、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

税项

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%、15%
增值税	应税收入	3%、5%、6%、9%、13%
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%

根据《财政部税务总局国家发展改革委关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》(财政部公告2020年第23号),本集团设立在云南地区以及湖北省恩施土家族苗族自治州的村镇银行享受设在西部地区的鼓励类产业企业减按15%的税率征收企业所得税的税收优惠。

合并财务报表项目注释

现金及存放中央银行款项

单位:千元 币种:人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
库存现金	440,450	902,542
存放中央银行法定存款准备金	12,840,023	11,415,917
存放中央银行超额存款准备金	5,797,202	4,621,307
存放中央银行财政性存款	18,593	7,057
存放中央银行的其他款项	2,102	795
小计	19,098,370	16,947,618
应计利息	6,273	6,467
合计	19,104,643	16,954,085

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,该准备金不能用于日常业务,未经中国人民银行批准不得动用。一般性存款指本集团吸收的机关团体存款、财政预算外存款、保证金存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款。根据中国人民银行规定,2023年6月30日,本银行人民币存款准备金缴存比

率为5.50%(2022年12月31日: 5.75%), 外汇存款准备金缴存比率为6.00%(2022年12月31日: 6.00%)。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。本集团子公司的人民币存款准备金缴存比例按中国人民银行相应规定执行。

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

缴存央行财政性存款系本集团按规定向中国人民银行缴存的财政存款, 包括本集团代办的中央预算收入、地方金库存款等。中国人民银行对缴存的财政性存款不计付利息。

存放同业款项

单位: 千元 币种: 人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
存放境内同业款项	2,018,686	1,822,991
存放境外同业款项	285,413	791,300
小计	2,304,099	2,614,291
应计利息	589	2,392
减: 损失准备	48,284	45,851
合计	2,256,404	2,570,832

拆出资金

单位: 千元 币种: 人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
拆放境内银行	331,674	175,408
拆放境内非银行金融机构	4,198,579	3,551,637
小计	4,530,253	3,727,045
应计利息	30,743	6,223
减: 损失准备	113,234	93,176
合计	4,447,762	3,640,092

衍生金融工具

单位：千元 币种：人民币

类别	期末余额			期初金额		
	非套期工具			非套期工具		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率互换	30,106,781	134,460	140,268	29,858,721	130,992	120,168
外汇掉期	4,281,974	66,945	55,196	3,476,812	44,618	70,570
外汇远期	2,188,754	31,249	25,064	2,077,335	12,952	27,518
外汇期权	125,527	1,229	1,356	-	-	-
合计	36,703,036	233,883	221,884	35,412,868	188,562	218,256

买入返售金融资产

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
证券	312,800	100,000
小计	312,800	100,000
应计利息	17	7
减：损失准备	7,500	-
合计	305,317	100,007

发放贷款和垫款

贷款和垫款按个人和企业分布情况

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
1、以摊余成本计量		
个人贷款和垫款	127,378,118	116,007,019

—信用卡	5,931,935	6,416,581
—住房抵押	13,566,224	13,889,799
—个人经营性贷款	84,520,208	74,193,900
—个人消费性贷款	23,359,751	21,506,739
企业贷款和垫款	74,825,232	66,458,056
—贷款	74,428,930	66,147,161
—贸易融资	396,302	310,895
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	202,203,350	182,465,075
应计利息	569,440	553,776
减：贷款损失准备	8,711,125	8,360,535
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	194,061,665	174,658,316
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
企业贷款和垫款	12,466,250	10,967,974
—贴现	9,524,258	8,584,183
—贸易融资	2,941,992	2,383,791
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总额	12,466,250	10,967,974
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合计	12,466,250	10,967,974
贷款和垫款账面价值	206,527,915	185,626,290

截至2023年6月30日，本集团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减值准备金额为人民币123,085千元（截至2022年12月31日：60,173千元）。

发放贷款按行业分布情况

单位：千元 币种：人民币

行业分布	期末账面余额	比例 (%)	期初账面余额	比例 (%)
制造业	38,315,529	17.84	34,667,452	17.92
建筑和租赁服务业	12,052,953	5.61	10,481,155	5.42
批发和零售业	8,480,225	3.95	6,939,551	3.59
水利、环境和公共设施管理业	6,055,280	2.82	5,491,991	2.84
房地产业	2,055,381	0.96	1,822,059	0.94
电力、燃气及水的生产和供应业	1,540,167	0.72	1,292,218	0.67
其他行业	5,929,396	2.76	5,452,735	2.82
贸易融资	3,338,292	1.56	2,694,686	1.39
票据贴现	9,524,259	4.44	8,584,183	4.44
个人贷款	127,378,118	59.34	116,007,019	59.97
贷款和垫款总额	214,669,600	100.00	193,433,049	100.00

注：客户贷款的行业分布风险集中度分析系根据借款人行业类型界定。

贷款和垫款按地区分布情况

单位：千元 币种：人民币

地区分布	期末账面余额	比例 (%)	期初账面余额	比例 (%)
常熟地区	67,044,000	31.23	63,473,872	32.81
常熟以外的江苏省内地区	119,876,531	55.84	104,608,045	54.08
其中：异地分支机构	108,265,290	50.43	94,451,777	48.83
村镇银行	11,611,241	5.41	10,156,268	5.25
江苏省外地区 (村镇银行)	27,749,069	12.93	25,351,132	13.11
贷款和垫款总额	214,669,600	100.00	193,433,049	100.00

贷款和垫款按担保方式分布情况

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
信用贷款	60,141,771	51,855,891
保证贷款	50,972,241	46,123,723
附担保物贷款	103,555,588	95,453,435
其中：抵押贷款	93,163,702	86,559,827
质押贷款	10,391,886	8,893,608
贷款和垫款总额	214,669,600	193,433,049

逾期贷款

单位：千元 币种：人民币

项目	期末				期初			
	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	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	277,511	286,379	125,769	13,201	176,787	234,403	86,565	12,240
保证贷款	221,901	189,680	67,052	40,552	265,308	155,336	77,005	41,678
附担保物贷款	505,122	353,942	62,454	45,161	465,516	334,359	145,962	51,984
其中：抵押贷款	497,549	345,918	61,474	45,161	458,709	327,594	144,274	51,984
质押贷款	7,573	8,024	980	-	6,807	6,765	1,688	-
合计	1,004,534	830,001	255,275	98,914	907,611	724,098	309,532	105,902

注：逾期贷款是指本金或利息逾期1天或以上的贷款。上述按担保方式分类的逾期贷款，对于可以分期付款偿还的客户贷款及垫款，如果部分分期付款已逾期，该等贷款的全部金额均被分类为逾期。

贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
1、以摊余成本计量				
账面余额	199,162,007	1,962,121	1,648,662	202,772,790
损失准备	6,855,659	690,658	1,164,808	8,711,125
账面价值	192,306,348	1,271,463	483,854	194,061,665
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
账面余额	12,465,563	-	687	12,466,250
账面价值	12,465,563	-	687	12,466,250

贷款和垫款预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
1、以摊余成本计量				
期初余额	6,711,594	609,695	1,039,246	8,360,535
转移：				
至第一阶段	11,803	-10,748	-1,055	-
至第二阶段	-32,462	36,602	-4,140	-

至第三阶段	-58,453	-46,691	105,144	-
本期计提	223,177	101,800	465,843	790,820
本期核销	-	-	-700,994	-700,994
核销后收回	-	-	266,061	266,061
已减值贷款和 垫款折现回拨	-	-	-5,297	-5,297
其他变动	-	-	-	-
期末余额	6,855,659	690,658	1,164,808	8,711,125
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
期初余额	60,158	-	15	60,173
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	62,742	-	170	62,912
本期核销	-	-	-	-
核销后收回		-	-	-
已减值贷款 和垫款折现回拨	-	-	-	-
期末余额	122,900	-	185	123,085

注：本集团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风险无重大变动。

交易性金融资产

单位：千元 币种：人民币

期末余额	
类别	公允价值
	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
1、债券投资（按发行人分类）	
政府及中央银行	1,662,270
政策性银行	1,461,856
商业银行次级债	592,629
债券投资小计	3,716,755
2、其他投资	
基金	7,740,720
资产支持证券	863,886
其他投资小计	8,604,606
合计	12,321,361
期初余额	
类别	公允价值
	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
1、债券投资（按发行人分类）	
政府及中央银行	1,664,804
政策性银行	128,203
债券投资小计	1,793,007
2、其他投资	
基金及其他投资	8,771,650
资产支持证券	583,389
同业存单	982,914
其他投资小计	10,337,953
合计	12,130,960

■ 债权投资

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
	初始成本	初始成本
1、债券投资（按发行人分类）		
政府及中央银行	27,870,602	26,968,850
政策性银行	386,488	386,551
银行同业及其他金融机构	100,000	239,680
企业	9,381,153	7,981,228
债券投资小计	37,738,243	35,576,309
2、其他投资		
信托和资管计划	2,098,980	2,189,349
债权融资计划	3,643,000	3,743,000
债权投资计划	1,150,000	950,000
其他投资小计	6,891,980	6,882,349
3、应计利息		
债权投资合计	45,239,351	43,101,994
减：损失准备	942,526	926,781
合计	44,296,825	42,175,213

债权投资预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	926,781	-	-	926,781
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	15,745	-	-	15,745
本期核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	942,526	-	-	942,526

其他债权投资

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额 初始成本	期初余额 初始成本
1、债券投资（按发行人分类）		
政府及中央银行	8,228,060	9,781,597
政策性银行	1,533,987	2,114,706
公共实体	127,154	231,094
银行同业及其他金融机构	453,119	-
企业	3,448,835	2,618,938
债券投资小计	13,791,155	14,746,335

2、其他投资		
同业存单	6,954,961	2,431,335
其他投资小计	6,954,961	2,431,335
3、应计利息		
	266,722	248,010
合计	21,012,838	17,425,680
损失准备	362,470	292,828

其他债权投资预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	292,828	-	-	292,828
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	69,642	-	-	69,642
本期核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
本年转出	-	-	-	-
期末余额	362,470	-	-	362,470

其他权益工具投资

单位：千元 币种：人民币

项目	本期			上期		
	成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动	成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动
非上市公司股权	549,968	806,758	256,790	549,968	760,344	210,376
合计	549,968	806,758	256,790	549,968	760,344	210,376

长期股权投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动							期末余额	减值准备期末余额	
		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
联营企业											
江苏宝应农村农村商业银行股份有限公司	438,199	-	-	-	16,285	-	-	-	-	454,484	-
江苏镇江农村农村商业银行股份有限公司	1,069,962	-	-	-	2,532	-	-17,500	-	-	1,054,994	-
合计	1,508,161	-	-	-	18,817	-	-17,500	-	-	1,509,478	-

单位：千元

币种：人民币

■ 固定资产

01 固定资产情况

单位：千元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
一、账面原值					
1. 期初余额	1,715,814	565,976	27,946	34,815	2,344,551
2. 本期增加金额	10,282	38,266	693	684	49,925
(1) 购置	-	27,486	410	684	28,580
(2) 在建工程转入	10,282	10,780	283	-	21,345
3. 本期减少金额	21,071	4,875	787	592	27,325
4. 期末余额	1,705,025	599,367	27,852	34,907	2,367,151
二、累计折旧					
1. 期初余额	657,241	378,477	20,577	32,446	1,088,741
2. 本期增加金额	40,084	32,247	1,328	1,606	75,265
3. 本期减少金额	2,174	4,540	711	592	8,017
4. 期末余额	695,151	406,184	21,194	33,460	1,155,989
三、减值准备					
1. 期初余额	2,915	-	-	-	2,915
2. 本期增加金额	-	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-	-	-
4. 期末余额	2,915	-	-	-	2,915
四、账面价值					
1. 期末账面价值	1,006,959	193,183	6,658	1,447	1,208,247
2. 期初账面价值	1,055,658	187,499	7,369	2,369	1,252,895

02 暂时闲置的固定资产情况

截至2023年6月30日，本集团暂时闲置的固定资产账面价值为人民币165,942千元(2022年12月31日：人民币161,828千元)。

03 未办妥产权证书的固定资产情况

截至2023年6月30日，本集团尚未办妥产权证书的固定资产账面价值为人民币38,596千元(2022年12月31日：人民币42,495千元)。

■ 在建工程

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
营业用房及配套设施	355,099	-	355,099	305,906	-	305,906
软件	61,633	-	61,633	44,924	-	44,924
合计	416,732	-	416,732	350,830	-	350,830



■ 使用权资产

单位：千元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	其他	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	495,868	8,119	503,987
2. 本期增加金额	28,237	324	28,561
3. 本期减少金额	2,205	-	2,205
4. 期末余额	521,900	8,443	530,343
二、累计折旧			
1. 期初余额	180,957	3,097	184,054
2. 本期增加金额	46,508	1,052	47,560
3. 本期减少金额	769	-	769
4. 期末余额	226,696	4,149	230,845
三、减值准备			
1. 期初余额	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-
四、账面价值			
1. 期末账面价值	295,204	4,294	299,498
2. 期初账面价值	314,911	5,022	319,933

2023年1-6月，本集团与租赁相关的现金流出合计人民币53,534千元(2022年度：人民币123,143千元)。2023年1-6月，计入当期损益的简化处理的短期租赁费用为人民币9,017千元(2022年度：人民币16,025千元)，无低价值资产租赁费用。截至2023年6月30日止，除本集团向出租人支付的押金作为租入资产的担保权益外，租赁协议不附加任何其他担保条款。租入资产不可被用于借款担保。于2023年6月30日，本集团无尚未达到租赁期开始日的房屋及建筑物租赁。

无形资产

单位：千元 币种：人民币

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	175,258	333,299	508,557
2. 本期增加金额	-	-	-
(1) 购置	-	-	-
(2) 在建工程转入	-	-	-
3. 本期减少金额	748	4	752
(1) 其他	748	4	752
4. 期末余额	174,510	333,295	507,805
二、累计摊销			
1. 期初余额	60,336	155,069	215,405
2. 本期增加金额	2,185	24,693	26,878
3. 本期减少金额	288	-	288
4. 期末余额	62,233	179,762	241,995
三、减值准备			
1. 期初余额	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-
四、账面价值			
1. 期末账面价值	112,277	153,533	265,810
2. 期初账面价值	114,922	178,230	293,152

未办妥产权证书的土地使用权情况

截至2023年6月30日及2022年12月31日，本集团无尚未办妥产权证书的无形资产。

递延所得税资产 / 递延所得税负债

未经抵销的递延所得税资产

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	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	8,204,607	2,253,760	8,745,362	2,146,613
贴现利息调整	51,659	12,915	63,607	15,902
职工薪酬	38,236	37,732	174,057	37,732
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	-	-	-	-
衍生金融工具公允价值变动	-	-	44,680	11,170
交易性金融资产公允价值变动	1,143	950	3,265	816
新租赁准则调整	6,101	1,525	4,922	950
尚未弥补的亏损	33,675	8,419	33,675	8,419
合计	8,335,421	2,315,301	9,069,568	2,221,602

未经抵销的递延所得税负债

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	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
交易性金融资产公允价值变动	228,942	57,236	203,413	50,853
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	569,694	142,424	387,649	96,912
其他权益工具投资公允价值变动	256,790	64,197	210,376	52,594
债券利息收到与计提差异	269,696	67,424	269,696	67,424
衍生金融工具公允价值变动	14,264	3,566	-	-
固定资产折旧	67,763	16,941	67,763	16,941
合计	1,407,149	351,788	1,138,897	284,724

以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

单位：千元 币种：人民币

项目	抵销后递延所得税资产或负债期末余额
递延所得税资产	2,315,301
递延所得税负债	351,788
净额	1,963,513

其他资产

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	期初账面价值
其他应收款	404,357	188,019
长期待摊费用	86,122	115,305
抵债资产	3,345	2,977
应收利息	28,110	26,326
继续涉入资产	305,393	305,393
合计	827,327	638,020

其他应收款按款项性质列示

单位：千元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
结算暂挂款	173,673	62,075
预付款项	226,713	125,354
其他	20,556	16,568
小计	420,942	203,997
减：损失准备	16,585	15,978
合计	404,357	188,019

抵债资产

单位：千元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
房产	8,524	8,148
小计	8,524	8,148
减：损失准备	5,179	5,171
合计	3,345	2,977

资产减值准备明细

单位：千元 币种：人民币

项目	期初账面余额	本期计提(转回)	本期转出	核销后收回	已减值资产折现回拨	本期核销	其他变动	期末账面余额
存放同业款项	45,851	2,433	-	-	-	-	-	48,284
拆出资金	93,176	20,058	-	-	-	-	-	113,234
买入返售金融资产	-	7,500	-	-	-	-	-	7,500
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	8,360,535	790,820	-	266,061	-5,297	-700,994	-	8,711,125
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	60,173	62,912	-	-	-	-	-	123,085
债权投资	926,781	15,745	-	-	-	-	-	942,526
其他债权投资	292,828	69,642	-	-	-	-	-	362,470
其他应收款	15,978	-	-	715	-	-108	-	16,585
抵债资产	5,171	8	-	-	-	-	-	5,179
固定资产	2,915	-	-	-	-	-	-	2,915
合计	9,803,408	969,118	-	266,776	-5,297	-701,102	-	10,332,903

中央银行款项及国家外汇存款

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
中央银行款项	7,136,049	7,541,942
小计	7,136,049	7,541,942
应计利息	3,573	4,489
合计	7,139,622	7,546,431

同业及其他金融机构存放款项

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
境内同业存放款项	81,963	576,300
境内其他金融机构存放款项	2,473	300,229
小计	84,436	876,529
应计利息	205	13,487
合计	84,641	890,016

拆入资金

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
境内银行拆入款项	8,927,998	6,654,672
小计	8,927,998	6,654,672
应计利息	42,532	5,067
合计	8,970,530	6,659,739

交易性金融负债

单位：千元 币种：人民币

项目	期末公允价值	期初公允价值
债券卖空	3,143,390	1,725,741
合计	3,143,390	1,725,741

■ 卖出回购金融资产款

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
证券	3,150,000	9,032,000
票据	999,781	217,465
小计	4,149,781	9,249,465
应计利息	246	1,742
合计	4,150,027	9,251,207

■ 吸收存款

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
活期存款	58,515,580	54,505,978
公司	35,223,954	29,386,744
个人	23,291,626	25,119,234
定期存款(含通知存款)	165,158,759	136,636,755
公司	24,475,870	20,927,186
个人	140,682,889	115,709,569
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	18,535,106	22,302,628
小计	242,209,445	213,445,361
应计利息	5,227,995	5,737,134
合计	247,437,440	219,182,495

■ 应付职工薪酬

应付职工薪酬列示

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	417,186	1,138,880	1,064,868	491,198
离职后福利 - 设定提存计划	-	173,894	173,894	-
辞退福利	47,255	3,235	8,976	41,514
其他	-	18,216	18,216	-
合计	464,441	1,334,225	1,265,954	532,712

短期薪酬列示

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	417,167	958,468	884,437	491,198
职工福利费	-	48,399	48,399	-
社会保险费	-	53,340	53,340	-
其中：医疗保险费	-	48,998	48,998	-
工伤保险费	-	1,404	1,404	-
生育保险费	-	2,938	2,938	-
住房公积金	-	65,733	65,733	-
工会经费和职工教育经费	19	12,940	12,959	-
合计	417,186	1,138,880	1,064,868	491,198

设定提存计划列示

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	-	88,465	88,465	-
失业保险费	-	2,962	2,962	-
企业年金缴费	-	82,467	82,467	-
合计	-	173,894	173,894	-

■ 应交税费

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
企业所得税	189,050	395,652
增值税	61,074	63,226
城市维护建设税	3,130	2,692
教育费附加	2,234	1,842
其他	1,205	831
合计	256,693	464,243

■ 预计负债

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
表外业务预期信用损失	167,718	100,378
未决诉讼	153	153
合计	167,871	100,531

■ 应付债券

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
同业存单	10,205,050	6,897,707
可转换公司债券	5,395,222	5,319,943
小微金融债	500,000	1,500,000
三农金融债	1,000,000	1,000,000
小计	17,100,272	14,717,650
应计利息	38,109	49,143
合计	17,138,381	14,766,793

注1：同业存单为本行于全国银行间市场发行的同业存单。本行于2023年1月1日至6月30日发行同业存单共计面值人民币12,910,000千元，期限1-6个月，实际利率2.10%-2.60%，共计27期(2022年度发行同业存单共计面值人民币24,590,000千

元，期限1-12个月，实际利率1.60%-2.85%，共计58期)。

注2：经《中国银保监会江苏监管局关于江苏常熟农村商业银行发行小微企业专项金融债券的批复》(苏银保监复[2019]84号)和《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2019]第114号)批准，本银行于2020年发行了总额为人民币10亿元的人民币小型微型企业贷款专项金融债券，债券简称为20常熟农商小微债01，债券代码为2021003.IB，于2020年3月10日起息，票面利率为2.96%，期限3年，2023年3月10日，本银行到期按面值一次性全额兑付了本期债券；于2021年发行了总额为人民币5亿元的人民币小型微型企业贷款专项金融债券，债券简称为21常熟农商小微债01，债券代码为2121022.IB，于2021年5月27日起息，票面利率为3.38%，期限3年。

注3：经《中国银保监会江苏监管局关于江苏常熟农村商业银行发行“三农”专项金融债券的批复》(苏银保监复[2019]82号)和《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2020]第68号)批准，本银行于2021年发行了总额为人民币10亿元的“三农”专项金融债券，债券简称为21常熟农商三农债，债券代码为2121037.IB，于2021年8月20日起息，票面利率为3.15%，期限3年。

注4：经《关于核准江苏常熟农村商业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》(证监许可[2022]1688号)批准，本银行于2022年9月15日发行了总额为人民币60亿元的A股可转换公司债券，债券简称为“常银转债”，债券代码为“113062”，于2022年9月22日起息，票面年利率第一年为0.20%、第二年为0.40%、第三年为0.70%、第四年为1.00%、第五年为1.30%、第六年为1.80%，期限为6年。本次发行的可转换公司债券转股期自可转换公司债券发行结束之日(2022年9月21日，即募集资金划至发行人账户之日起)起满六个月后的第一个交易日起至可转换公司债券到期之日止(即自2023年3月21日至2028年9月14日)。在本次发行的可转换公司债券期满后五个交易日内，本银行将按本次发行的可转换公司债券的票面面值的107%(含最后一期利息)的价格赎回全部未转股的可转换公司债券。截至2023年6月30日，累计已有人民币205,000元常银转债转为本公司A股普通股，因转股形成的股份数量累计为25,336股，占常银转债转股前本公司已发行普通股股份总额的0.00092%。截至2023年6月30日，尚未转股的常银转债金额为人民币5,999,795,000元，占常银转债发行总量的比例为99.99658%。

可转换公司债券的负债和权益部分分拆如下

单位：千元 币种：人民币

项目	负债部分	权益部分	合计
可转换公司债券发行金额	5,280,016	719,984	6,000,000
减：直接交易费用	2,100	287	2,387
于发行日余额	5,277,916	719,697	5,997,613
于2022年12月31日余额	5,319,943	719,697	6,039,640
本年转股	-	24	24
本年摊销	75,279	-	75,279
于2023年6月30日余额	5,395,222	719,673	6,114,895

租赁负债

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初余额
1个月内到期	26,474	26,493
1个月至3个月	20,089	15,235
3个月至1年	55,888	65,158
1年至5年	145,298	154,409
5年以上	29,652	30,574
合计	277,401	291,869

其他负债

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
待划转款项	2,271,148	1,245,463
委托代理业务	44,837	109,718
待付工程款项	48,532	83,390
应付股利	4,597	1,678
继续涉入负债	305,393	305,393
其他	426,240	458,304
合计	3,100,747	2,203,946

股本

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	2,740,856	-	-	-	25	25	2,740,881

注：本年增加系可转换公司债券转股导致。

其他权益工具

单位：千元 币种：人民币

发行在外的金融工具	期初	本期增加	本期减少	期末
	账面价值	账面价值	账面价值	账面价值
可转换公司债券	719,697	-	24	719,673

注：本年减少系可转换公司债券转股导致。

资本公积

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	3,248,839	182	-	3,249,021
其他资本公积	745	-	-	745
合计	3,249,584	182	-	3,249,766

注：本年增加系可转换公司债券转股导致。

其他综合收益

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期发生金额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	157,782	46,414	-	11,604	34,810	-	192,592
其中：其他权益工具投资公允价值变动	157,782	46,414	-	11,604	34,810	-	192,592
二、将重分类进损益的其他综合收益	285,386	356,089	155,228	45,511	155,350	-	440,736
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	-5,350	18,817	-	-	18,817	-	13,467
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	25,986	52,204	2,714	12,373	37,117	-	63,103
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	264,750	285,068	152,514	33,138	99,416	-	364,166

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期发生金额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
其他综合收益合计	443,168	402,503	155,228	57,115	190,160	-	633,328

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	上期发生金额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	191,138	-44,475	-	-11,119	-33,356	-	157,782
其中：其他权益工具投资公允价值变动	191,138	-44,475	-	-11,119	-33,356	-	157,782
二、将重分类进损益的其他综合收益	381,274	123,382	249,215	-29,945	-95,888	-	285,386
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	700	-6,050	-	-	-6,050	-	-5,350
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	96,863	-88,708	5,794	-23,625	-70,877	-	25,986
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	283,711	218,140	243,421	-6,320	-18,961	-	264,750
其他综合收益合计	572,412	78,907	249,215	-41,064	-129,244	-	443,168

■ 盈余公积

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	1,449,644	-	-	1,449,644
任意盈余公积	3,169,629	-	-	3,169,629
合计	4,619,273	-	-	4,619,273

■ 一般风险准备

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期计提	计提比例(%)	本期减少	期末余额
一般风险准备	4,141,277	-	-	-	4,141,277

■ 未分配利润

单位：千元 币种：人民币

项目	本期	上年度
调整前上期末未分配利润	6,663,718	4,468,158
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-	-
调整后期初未分配利润	6,663,718	4,468,158
加：本期归属于母公司股东的净利润	1,450,469	2,743,731
减：提取法定盈余公积	-	-
提取任意盈余公积	-	-
提取一般风险准备	-	-
应付普通股股利	685,220	548,171
期末未分配利润	7,428,967	6,663,718

2023年5月12日，本行2022年年度股东大会会议审议通过本行2022年度利润分配方案，2022年末本银行法定盈余积已经达到注册资本的百分之五十，不再提取；2022年末本行一般风险准备金已经超过风险资产余额的1.5%，不再提取；向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东按每10股派发现金股利2.50元(含税)，共计派发现金红利685,220千元。

利息净收入

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	7,561,908	6,534,913
存放中央银行款项	106,389	99,968
存放同业款项	10,991	10,848
拆出资金	75,681	34,330
买入返售金融资产	20,448	14,486
发放贷款和垫款	6,170,275	5,440,777
其中：公司贷款和垫款	1,779,468	1,531,150
个人贷款和垫款	4,259,653	3,748,539
票据贴现	131,154	161,088
金融投资	1,178,093	932,919
其他	31	1,585
利息支出	3,224,978	2,758,825
向中央银行借款	69,559	80,794
同业及其他金融机构存放款项	12,853	12,180
拆入资金	148,337	61,117
卖出回购金融资产款	100,127	69,352
吸收存款	2,671,742	2,278,091
应付债券	179,932	221,241
租赁负债	3,694	4,049
其他	38,734	32,001
利息净收入	4,336,930	3,776,088

■ 手续费及佣金净收入

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	93,512	83,535
结算业务	34,734	38,873
代理业务	58,778	44,662
手续费及佣金支出	94,726	81,567
结算业务	59,984	43,935
代理业务	34,742	37,632
手续费及佣金净收入	-1,214	1,968

■ 投资收益

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	208,210	68,195
处置交易性金融资产取得的投资收益	135,626	140,933
处置债权投资取得的投资收益	18,466	84,832
处置其他债权投资取得的投资收益	59,534	16,345
权益法核算的长期股权投资收益	-	150
处置衍生金融工具的投资收益	41,459	22,535
处置交易性金融负债取得的投资收益	4,804	38,840
合计	468,099	371,830

■ 其他收益

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	32,292	15,571

注：政府补助主要为涉农贷款增量补贴和农村金融机构定向费用补贴。

公允价值变动收益 / 损失

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	25,529	126,716
交易性金融负债	-2,836	3,263
衍生金融工具	58,944	-78,240
合计	81,637	51,739

其他业务收入

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
出租收入	1,746	3,115
其他	24,287	3,115
合计	26,033	6,230

资产处置收益

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置净收益	8,484	5,368
使用权资产处置净收益	49	56
其他资产处置净收益	1	3
合计	8,534	5,427

税金及附加

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
房产税	8,066	8,029
城市维护建设税	7,420	6,196
教育费附加	5,473	4,563
印花税	4,515	3,697
其他税金	1,197	1,401
合计	26,671	23,886

业务及管理费

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
员工费用	1,334,225	1,096,419
办公费	411,231	384,148
固定资产折旧	79,040	71,801
使用权资产折旧	47,560	47,646
省联社管理费	20,615	23,251
无形资产摊销	26,878	13,210
低值易耗品	8,777	7,363
其他	88,132	51,493
合计	2,016,458	1,695,331

信用减值损失

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
存放同业款项	2,433	1,282
拆出资金	20,058	-2,134
买入返售金融资产	7,500	42,500
发放贷款和垫款	853,732	983,270
债权投资	15,745	-59,463
其他债权投资	69,642	140,375
其他应收款	-	266
担保和承诺预计负债	67,340	18,662
合计	1,036,450	1,124,758

其他资产减值损失

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
抵债资产	8	171
合计	8	171

营业外收入

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	116	26	116
不动户清理收入	9,315	917	9,315
过期票据收入	2,070	1,553	2,070
其他	668	806	668
合计	12,169	3,302	12,169

计入当期损益的政府补助

单位：千元 币种：人民币

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关 / 与收益相关
其他	116	26	与收益相关
合计	116	26	/

营业外支出

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
捐赠、赞助支出	7,468	8,479	7,468
其他	4,216	2,405	4,216
合计	11,684	10,884	11,684

所得税费用

所得税费用表

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	339,520	395,617
递延所得税费用	-83,750	-178,523
合计	255,770	217,094

会计利润与所得税费用调整过程

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额
利润总额	1,835,235
按法定 / 适用税率计算的所得税费用	447,106
调整以前期间所得税的影响	-7,829
免税收入的影响	-191,033
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	14,714
税法规定的额外可扣除费用	-
使用以前年度未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异的影响	-7,188
本期末未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	-
所得税费用	255,770

基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

基本每股净收益按照归属于母公司股东的当年净利润除以当年发行在外普通股股数的加权平均数计算。稀释每股收益根据稀释性潜在普通股调整后的归属于母公司普通股股东的合并净利润除以调整后的本银行发行在外普通股的加权平均数计算。2023年1-6月，本银行的可转换公司债券为稀释性潜在普通股(2022年1-6月：无)。

基本每股收益

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
归属于母公司的净利润	1,450,469	1,200,510
扣除非经常性损益后的净利润	1,445,837	1,204,349
发行在外的普通股加权平均数(千股)	2,740,866	2,740,856
加权平均的每股收益(元/股)	0.53	0.44
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.53	0.44

稀释每股收益

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
归属于母公司普通股股东的净利润	1,450,469	不适用
加：本年度可转换公司债券的利息费用(税后)	61,060	不适用
用以计算稀释每股收益的净利润	1,511,529	不适用
发行在外普通股的加权平均数(千股)	2,740,866	不适用
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数(千股)	766,273	不适用
用以计算稀释每股收益的发行在外的普通股的加权平均数(千股)	3,507,139	不适用
稀释每股收益(元/股)	0.43	不适用

现金流量表补充资料

现金流量表补充资料

单位：千元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	1,579,465	1,304,918
加：信用减值损失	1,036,450	1,124,758
其他资产减值损失	8	171
固定资产折旧	79,040	71,801
使用权资产折旧	47,560	47,646
无形资产摊销	26,878	13,210
长期待摊费用摊销	34,676	45,728
租赁负债利息支出	3,694	4,049
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-8,534	-5,427
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-81,637	-51,739
投资损失（收益以“-”号填列）	-468,099	-371,830
应付债券利息支出	179,932	221,241
递延所得税变动（减少以“-”号填列）	-83,750	-178,523
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-26,268,960	-24,554,382
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	25,026,655	28,487,856
经营活动产生的现金流量净额	1,103,378	6,159,477
2. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金及现金等价物的期末余额	10,209,066	9,731,569
减：现金及现金等价物的期初余额	11,537,172	11,023,597
现金及现金等价物净增加额	-1,328,106	-1,292,028

现金和现金等价物的构成

单位：千元 币种：人民币

补充资料	期末余额	期初余额
现金及银行存款	440,450	479,653
可用于支付的存放中央银行款项	5,797,203	4,082,101
期限三个月内存放同业款项	2,304,100	1,890,088
期限三个月内买入返售金融资产	312,800	1,772,533
期限三个月内拆出资金	1,354,513	1,507,194
期末现金及现金等价物余额	10,209,066	9,731,569

所有权或使用权受到限制的资产

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	受限原因
债券	3,387,321	已作质押冻结
票据	1,001,303	已作质押冻结
合计	4,388,624	/

金融资产的转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转让若全部或部分符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与报酬时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

01 资产证券化

本集团将信贷资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券(包括通过银行业信贷资产登记流转中心开展信贷资产财产权信托流转模式)。本集团在该等信贷资产转让业务中可能会持有部分投资，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

2023年1-6月内通过该等信贷资产证券化交易转让的信贷资产于转让日的面值为人民币6,411,338千元(2022年1-6月：6,282,612千元)。鉴于与信贷资产所有权有关的绝大部分风险及报酬均已转移，本集团已终止确认该等证券化贷款的全部金额。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产控制的，本集团在

资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产。继续涉入所转让金融资产的程度，是指本集团承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。2023年1-6月本集团无在一定程度上继续涉入的证券化交易(2022年1-6月：无)；于2023年6月30日，本集团继续确认的资产价值为人民币305,393千元(2022年12月31日：305,393千元)。同时本集团由于该事项确认了相同金额的继续涉入资产和继续涉入负债。

本集团作为上述特定目的信托的贷款服务机构，对转让予特定目的信托的信贷资产进行管理，并作为贷款资产管理人收取相应手续费。2023年1-6月及2022年1-6月，本集团未向上述特定目的信托提供财务支持。

02 卖出回购金融资产

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为质押物交付给交易对手的证券及证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下，若相关证券价值上升或下降，本集团可以要求交易对手支付额外的现金作为抵押或需要向交易对手归还部分现金抵押物。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。同时，本集团将收到的对价确认为一项金融负债。

在其他主体中的权益

在子公司中的权益

企业集团的构成

单位：千元 币种：人民币

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式
				直接	间接	
兴福村镇	海南海口	海南省	银行业	90.00	-	发起设立

重要的非全资子公司

单位：千元 币种：人民币

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
兴福村镇	10.00	128,996	7,842	1,659,247

重要非全资子公司的主要财务信息

单位：千元 币种：人民币

子公司名称	期末余额				期初余额			
	贷款总额	资产合计	存款总额	负债合计	贷款总额	资产合计	存款总额	负债合计
兴福村镇	39,360,310	50,429,985	42,301,874	46,460,797	35,507,400	44,550,474	35,572,755	40,855,804

注：贷款总额未含应计利息且未扣减贷款损失准备，存款总额未含应计利息。

单位：千元 币种：人民币

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动产生的现金流量净额	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动产生的现金流量净额
兴福村镇	1,200,042	282,359	282,359	1,813,961	980,181	222,568	222,568	1,045,015

在合营企业或联营企业中的权益

重要的合营企业或联营企业

单位：千元 币种：人民币

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	
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	江苏宝应	江苏省	银行业	20.00	-	权益法
江苏镇江农村商业银行股份有限公司	江苏镇江	江苏省	银行业	33.33	-	权益法

重要联营企业的主要财务信息

单位：千元 币种：人民币

合营企业或联营企业名称	期末余额 / 本期发生额		期初余额 / 上期发生额	
	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	江苏镇江农村商业银行股份有限公司	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	江苏镇江农村商业银行股份有限公司
资产合计	29,243,644	30,586,836	26,393,745	27,720,205
负债合计	26,898,107	27,524,399	24,274,535	24,680,406
净资产	2,345,537	3,062,437	2,119,210	3,039,799
按持股比例计算的净资产份额	469,107	1,020,710	423,842	1,013,165
净利润	144,901	82,525	136,903	82,095
综合收益总额	226,327	90,122	181,208	77,067
本年度收到的来自联营企业的股利	-	17,500	-	-

■ 纳入合并财务报表范围的结构化主体

纳入本集团合并范围的结构化主体主要为理财产品。本集团作为理财产品管理人考虑对该等结构化主体是否存在控制，并基于本集团作为资产管理人的决策范围、理财产品持有人的权力、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作为理财产品管理人是主要责任人还是代理人。对于本集团提供保本的理财产品，当其发生损失时，本集团有义务根据相关理财产品担保协议承担损失，因此也将其纳入合并范围。

于2023年6月30日，本集团无管理并纳入财务报表合并范围的理财产品(2022年12月31日：无)，单支理财产品对集团的财务影响均不重大。理财产品投资者享有的权益在吸收存款中列示。

■ 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体

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行和销售的理财产品，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销售费、管理费等手续费收入。本集团认为集团享有的该类结构化主体的可变动回报并不显著，该类未纳入合并范围的理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费收入，金额不重大。

于2023年6月30日，本集团发起设立但未纳入合并范围的非保本理财产品余额为人民币31,562,691千元(2022年12月31日：人民币33,758,006千元)。

本集团投资的未纳入合并范围的结构化主体

本集团亦通过投资在独立第三方机构发起的基金、资产支持证券、信托和资产管理计划和债权投资计划中持有权益。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：

单位：千元 币种：人民币

项目	期末		
	交易性金融资产	债权投资	账面金额合计
基金	7,740,720	-	7,740,720
资产支持证券	863,886	-	863,886
信托和资管计划收益权	-	2,105,825	2,105,825
债权融资计划	-	1,151,599	1,151,599
合计	8,604,606	3,257,424	11,862,030

单位：千元 币种：人民币

项目	期初		
	交易性金融资产	债权投资	账面金额合计
基金	8,771,650	-	8,771,650
资产支持证券	583,389	-	583,389
信托和资管计划收益权	-	2,193,594	2,193,594
债权融资计划	-	951,441	951,441
合计	9,355,039	3,145,035	12,500,074

风险管理

风险管理概述

本集团的经营面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。本集团通过识别、评估、监控各类风险，确保审慎、合规、稳健经营，遵循法律法规，符合监管要求，并在可承受范围内实现风险、收益与发展的合理匹配。

本集团董事会负责建立和保持有效的风险管理体系，对风险管理负有最终责任，并通过下设风险管理与关联交易控制委员会行使风险管理的职责。高级管理层是风险管理的执行主体，风险管理部门在其领导下统筹协调各部门日常运作中的

风险管理工作。

风险管理部门负责统筹协调全面风险管理政策制订，监控风险偏好与限额，向董事会和高级管理层报告全面风险管理情况。风险管理部门、授信审核部门、计划财务部门、法律与合规部门等部门作为各类风险的主管部门，对全行各类风险进行监控与管理。

■ 信用风险

信用风险是指本集团面临的借款人或对方当事人未按约定条款履行其相关义务的风险。本集团面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺。

本集团董事会风险管理与关联交易控制委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，高级管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。本集团本年亦根据《商业银行预期信用损失法实施管理办法》(银保监规[2022]10号)的规定，进一步优化了本集团预期信用损失法实施管理的相关工作。

针对信用风险，本集团制订了市场准入、放款审核、信贷退出、风险预警、不良资产处置等机制来应对风险。市场准入机制包括客户评级、分类和准入审批机制以及授信申请准入的分级审批。放款审核机制包括放款前审核机制、放款后的监督。信贷退出机制下，本集团依据客户、行业及市场状况，对存量授信定期进行风险重估，对存在风险隐患的制订相应措施，并视情况实施退出，从而实现对全行信贷结构的调整。本集团通过对信贷资产持续监测，监控本集团整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险预警和处置建议。不良资产处置机制是指本集团对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时，建立不良资产处置的考核机制及不良资产问责机制。

针对外部环境变化，本集团制定以下具体措施。一是常态化监测资产质量，逐户落实存量风险资产化解。针对不同企业，还本付息计划体现区别、差异安排，避免延期后本金或利息集中偿付造成企业资金周转再度紧张。二是采取措施防范逃废债。依托预警系统积极捕捉信息，提前介入掌握主动权，消灭逃债“苗头”，尽力保全资产。坚持上下联动、内外联动，最大限度发挥合力，通过加强与监管、政府、司法机关沟通协调，相互配合，共同打击逃债行为。三是做好资本补充安排，进一步优化收入结构，提高费用效能，提高资本回报，提升盈利能力，充分计提拨备，在提高风险抵御能力的同时加强资本补充。

01 预期信用损失计量

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，将各笔业务划分为三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

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

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用

损失金额；

阶段三：在资产负债表存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

信用风险显著增加

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

满足下列任意条件的信贷业务，本集团认为其信用风险显著增加：该客户债项五级分类由正常类变化为关注类；债项逾期天数超过30天(含)；该客户预警信号达到一定级别；该客户出现本集团认定的其他重大风险信号。

已发生信用减值资产的定义

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

- ◆ 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。

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

对参数、假设及估计技术的说明

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

违约概率是指债务人在未来12个月或整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率的计算根据资产类型的不同也有所区别：授信业务，本集团的违约概率以巴塞尔新资本协议内评模型结果为基础，加入前瞻性系数调整；其他业务，本集团结合外部评级以及前瞻性系数调整对违约概率进行计算，以反映本集团在可能面临的不同宏观经济条件下，充分评估计量不同业务的违约概率。

违约损失率是本集团对违约敞口发生损失的预期，即违约发生时风险敞口损失的百分比。本集团对违约损失率的计算根据不同资产类型也有所区别。传统表内信贷业务计算违约损失率。同时根据交易对手的类型、追索方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

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

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

报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本集团通过历史数据分析，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。

2023年1-6月，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年同比增长率和广义货币供应量年度同比增长率。其中：

- ◆ 国内生产总值当年同比增长率：在2022年的基准情景下预测值平均约为5.00%，乐观情景预测值较基准上浮0.50个百分点，悲观情景预测值较基准下降0.50个百分点；
- ◆ 广义货币供应量年度同比增长率：在2022年的基准情景下预测值约为9.00%，乐观情景预测值较基准上浮1.00个百分点，悲观情景预测值较基准下降1.00个百分点。

本集团通过构建回归模型，确定宏观经济指标与资产组违约概率之间的关系，确定宏观经济指标的变化对违约概率的影响。

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

针对未通过模型充分反映的外部政策环境、监管环境、区域经济风险及特定客群风险变化等因素，本集团管理层亦会在信用损失准备金计提中予以适当考虑，以反映本集团资产的信用风险暴露情况。

02 标准化授信政策和流程控制

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

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

03 风险缓释措施

贷款的担保

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

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

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

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

信用承诺

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

04 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

单位：千元 币种：人民币

项目	本年年末余额	本年年末余额
表内项目信用风险敞口		
存放中央银行款项	18,664,193	16,051,543
存放同业款项	2,256,404	2,570,832
拆出资金	4,447,762	3,640,092
买入返售金融资产	305,317	100,007
发放贷款和垫款	206,527,915	185,626,290
交易性金融资产	12,321,361	12,130,960
债权投资	44,296,825	42,175,213
其他债权投资	21,012,838	17,425,680
其他金融资产	511,042	394,365
小计	310,343,657	280,114,982
表外项目信用风险敞口		
开出信用证	2,380,733	2,081,125
开出保函	142,712	200,811
开出银行承兑汇票	27,686,761	30,343,009
未使用信用卡额度	7,079,955	7,062,883
小计	37,290,161	39,687,828
合计	347,633,818	319,802,810

05 担保物

截至2023年6月30日，本集团已减值贷款的抵质押物公允价值为人民币1,624,573千元（2022年12月31日：人民币1,771,393千元）。

06 重组贷款

重组贷款是指借款人财务状况恶化，或无力划款而对借款合同还款条款作出调整的贷款(含展期和借新还旧)。截至2023年6月30日，本集团重组贷款余额分别为人民币1,606,141千元(截至2022年12月31日：人民币1,670,240千元)。

07 金融投资

外部评级机构对本银行持有的证券的评级分布情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额		
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资
AAA- 到 AAA+	911,706	11,211,428	1,127,862
AA- 到 AA+	32,828	989,118	396,147
A-1	59,658	-	10,163
未评级	11,317,169	32,096,279	19,478,666
合计	12,321,361	44,296,825	21,012,838

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额		
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资
AAA- 到 AAA+	982,914	10,593,873	1,437,352
AA- 到 AA+	548,532	1,026,801	419,871
未评级	10,599,514	30,554,539	15,568,457
合计	12,130,960	42,175,213	17,425,680

08 金融工具风险阶段划分

以摊余成本计量的金融资产

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额							
	账面余额			预期信用损失准备				
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
存放中央银行款项	18,664,193	-	-	18,664,193	-	-	-	-
存放同业款项	2,304,688	-	-	2,304,688	48,284	-	-	48,284
拆出资金	4,560,996	-	-	4,560,996	113,234	-	-	113,234
买入返售金融资产	312,817	-	-	312,817	7,500	-	-	7,500
以摊余成本计量的 贷款和垫款	199,162,007	1,962,121	1,648,662	202,772,790	6,855,659	690,658	1,164,808	8,711,125
债权投资	45,239,351	-	-	45,239,351	942,526	-	-	942,526
以摊余成本计量的 金融资产合计	270,244,052	1,962,121	1,648,662	273,854,835	7,967,203	690,658	1,164,808	9,822,669

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额							
	账面余额			预期信用损失准备				
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
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	12,465,563	-	687	12,466,250	122,900	-	185	123,085
其他股权投资	21,012,838	-	-	21,012,838	362,470	-	-	362,470
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产合计	33,478,401	-	687	33,479,088	485,370	-	185	485,555

表外项目信用风险敞口

单位：千元 币种：人民币

项目	本年年末余额							
	账面余额			预期信用损失准备				
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
贷款承诺	7,078,813	1,142	-	7,079,955	22,443	19	-	22,462
财务担保合同	30,209,233	973	-	30,210,206	145,230	26	-	145,256
表外项目合计	37,288,046	2,115	-	37,290,161	167,673	45	-	167,718

流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团遵循流动性监管要求，及时履行本集团支付义务并满足贷款、交易、投资等业务的需要。

本集团面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、信用拆借、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款及担保的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留在本集团，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本集团规定了安全的资产、资金存量标准以满足各类提款要求。此外，本集团根据监管要求将一定比例的人民币存款及外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

本集团针对流动性风险管理建立了流动性管理的分析、监测、预警、信息交流和反馈机制。本集团董事会负责制定流动性风险偏好限额，资产负债管理委员会根据限额要求开展全行流动性管理，持续推进资产负债主动管理机制，确保资产负债规模、期限、结构的合理增长。计划财务部作为资产负债管理委员会下设办公室，牵头开展全行流动性风险管理工作，并及时向资产负债管理委员会报告。资金营运中心根据市场供给状况、债券持仓结构、收益率曲线变化情况进行资金运作和头寸管理；运营管理部负责监控日间预报头寸执行情况，确保清算资金充足，开展适度的日间限额管控，本集团积极参与银行间市场交易，拓展融资渠道，不断提升主动负债的能力。

01 金融资产和金融负债现金流

下表为本集团及本银行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：



非衍生金融资产和金融负债现金流

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额							合计
	即时偿付	已逾期 / 无期限	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	6,264,620	12,840,023	-	-	-	-	-	19,104,643
存放同业款项	2,301,047	-	5,053	5	2,544	-	-	2,308,649
拆出资金	-	-	1,318,271	2,524,100	605,988	-	-	4,448,359
买入返售金融资产	-	-	312,851	-	-	-	-	312,851
发放贷款和垫款	-	1,217,958	15,881,438	16,501,348	101,430,219	57,307,659	49,303,630	241,642,252
交易性金融资产	7,679,946	-	29,036	43,256	444,386	684,554	5,298,311	14,179,489
债权投资	-	-	192,536	902,300	3,064,086	26,205,737	20,644,118	51,008,777
其他债权投资	-	-	907,986	676,445	10,215,734	9,234,319	1,057,389	22,091,873
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	806,758	806,758
其他金融资产	101,620	28,110	75,919	-	-	-	305,393	511,042
金融资产合计	16,347,233	14,086,091	18,723,090	20,647,454	115,762,957	93,432,269	77,415,599	356,414,693

金融负债：										
向中央银行借款	-	-	1,093,215	1,580,639	4,521,142	-	-	-	7,194,996	
同业及其他金融 机构存放款项	52,067	-	40,248	-	-	-	-	-	92,315	
拆入资金	-	-	2,135,243	618,063	6,345,640	-	-	-	9,098,946	
交易性金融负债	-	-	3,144,794	-	-	-	-	-	3,144,794	
卖出回购金融资 产款	-	-	4,029,199	73,163	49,567	-	-	-	4,151,929	
吸收存款	66,872,415	-	12,663,349	14,819,034	66,364,299	94,577,908	1,336	255,298,341		
应付债券	-	-	2,560,525	4,685,197	3,823,701	1,079,498	6,011,795	18,160,716		
租赁负债	-	-	27,066	20,142	56,568	154,655	35,961	294,392		
其他金融负债	2,790,756	-	-	-	-	-	305,393	3,096,149		
金融负债合计	69,715,238	-	25,693,639	21,796,238	81,160,917	95,812,061	6,354,485	300,532,578		
流动性净额	-53,368,005	14,086,091	-6,970,549	-1,148,784	34,602,040	-2,379,792	71,061,114	55,882,115		

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额							合计
	即时偿付	已逾期 / 无期限	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	4,888,739	12,065,346	-	-	-	-	-	16,954,085
存放同业款项	2,605,341	-	-	-	-	-	-	2,605,341
拆出资金	-	-	2,825,637	745,451	69,136	-	-	3,640,224
买入返售金融资产	-	-	100,020	-	-	-	-	100,020
发放贷款和垫款	-	1,259,512	16,137,073	18,210,498	87,177,640	48,663,362	47,652,941	219,101,026
交易性金融资产	8,771,651	-	7,273	15,257	1,226,716	305,101	2,554,477	12,880,475
债权投资	-	-	349,644	1,488,315	4,651,268	20,547,257	22,459,000	49,495,484
其他债权投资	-	-	1,548,686	279,953	4,278,842	9,834,564	2,756,628	18,698,673
其他权益工具投资	-	760,344	-	-	-	-	-	760,344
其他金融资产	19,513	26,326	43,133	-	-	-	305,393	394,365
金融资产合计	16,285,244	14,111,528	21,011,466	20,739,474	97,403,602	79,350,284	75,728,439	324,630,037

金融负债：									
向中央银行借款	-	-	915,520	1,033,682	5,790,346	-	-	-	7,739,548
同业及其他金融 机构存放款项	76,517	-	501,438	-	26,006	350,355	-	-	954,316
拆入资金	-	-	2,124,151	1,059,405	3,584,149	-	-	-	6,767,705
交易性金融负债	-	-	1,730,812	-	-	-	-	-	1,730,812
卖出回购 金融资产款	-	-	9,087,673	165,884	-	-	-	-	9,253,557
吸收存款	59,105,733	-	21,897,881	30,329,691	41,415,508	72,253,097	-	-	225,001,910
应付债券	-	-	1,434,240	6,077,922	673,795	1,752,400	6,108,000	-	16,046,357
租赁负债	-	-	26,589	15,435	66,130	161,431	36,156	-	305,741
其他金融负债	1,507,724	-	-	-	-	-	305,393	-	1,813,117
金融负债合计	60,689,974	-	37,718,304	38,682,019	51,555,934	74,517,283	6,449,549	-	269,613,063
流动性净额	-44,404,730	14,111,528	-16,706,838	-17,942,545	45,847,668	4,833,001	69,278,890	-	55,016,974

衍生金融资产和金融负债现金流

按照净额清算的衍生金融工具

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

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
利率互换	-1,355	-287	-2,506	-1,718	-	-5,866

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
利率互换	6,699	10,911	-2,943	-3,845	-	10,822

按照总额清算的衍生金融工具

本集团按照总额清算的衍生金融工具为外汇掉期和远期货币等汇率衍生工具。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照总额清算的衍生金融工具未折现现金流：

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
汇率衍生工具						
- 现金流入	732,940	2,028,750	4,527,419	2,276	-	7,291,385
- 现金流出	713,312	2,060,761	4,497,900	2,279	-	7,274,252
合计	19,628	-32,011	29,519	-3	-	17,133

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
汇率衍生工具						
- 现金流入	431,323	3,636,168	1,555,032	8,113	-	5,630,636
- 现金流出	427,097	3,674,026	1,551,271	8,106	-	5,660,500
合计	4,226	-37,858	3,761	7	-	-29,864

02 表外项目流动性风险分析

下表为本集团表外项目资产负债表日至合同规定到期日结构分布。

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
开出信用证	2,380,733	-	-	2,380,733
开出保函	100,128	42,584	-	142,712
开出银行承兑汇票	27,686,761	-	-	27,686,761
未使用信用卡额度	7,079,955	-	-	7,079,955
资本性支出承诺	209,869	-	-	209,869
合计	37,457,446	42,584	-	37,500,030

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
开出信用证	2,081,125	-	-	2,081,125
开出保函	164,809	36,002	-	200,811
开出银行承兑汇票	30,343,009	-	-	30,343,009
未使用信用卡额度	7,062,883	-	-	7,062,883
资本性支出承诺	218,969	-	-	218,969
合计	39,870,795	36,002	-	39,906,797

市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率等)的不利变动而使银行的表内和表外业务发生损失的风险。本集团承受的市场风险主要来自于本集团资产负债的重定价期限不匹配,各外币的头寸敞口以及本集团投资及交易头寸的市值变化,利率风险和外汇风险是本行面临的主要市场风险。本集团市场风险管理的目标是通过将市场风险控制在本集团可以承受的合理范围内,实现经风险调整的收益率的最大化。

本集团风险管理委员会负责市场风险日常管理工作,根据董事会批准的市场风险管理战略、政策和程序,通过审议和评估,确定本集团市场风险管理的重大事项,向董事会或风险管理与关联交易控制委员会报告。风险管理部作为市场风险归口管理部门,负责识别、监控本集团整体市场风险指标执行情况,并向高管层汇报。本集团资产负债管理委员会负责审议银行账簿利率风险管理状况,评估风险水平。计划财务部作为银行账簿利率风险归口管理部门,负责识别、计量、监测银行账簿利率风险。资金营运中心根据管理政策及风险限额,通过资金交易等市场操作调整风险敞口、缺口或久期。

本集团目前建立了包括交易限额、止损限额、敏感性限额以及风险价值限额在内的限额体系以实施对市场风险的识别、监测和控制。本集团通过调整资产和负债的期限结构、执行市场风险限额管理等手段来防控利率风险,通过优化外汇资产与负债结构,规避汇率风险。采用缺口分析、久期分析及利率风险敏感度分析等办法来监控管理资产、负债组合的整体利率风险,同时通过基点价值、修正久期、风险价值等系列风险指标对债券业务风险进行监测、评估。

01 外汇风险

外汇风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

本集团主要经营活动是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

本集团面临的汇率风险主要来自非人民币计价的贷款、存款等资产和负债。为管理本集团的汇率风险，本集团通过以下几个方面来防范货币汇率风险：

- ◆ 制定了外汇即远期、掉期交易管理办法和操作规程，交易员需严格按照管理办理和操作规程的规定办理外汇交易业务；
- ◆ 监控设置外汇敞口限额并对交易对手实行授信额度管理；
- ◆ 通过止盈止损点位设置及主要外币币种头寸额度控制来防范汇率风险；
- ◆ 对外汇敞口设定隔夜及日间限额监控。



下表汇总了本集团各金融资产和金融负债于资产负债表日的外币汇率风险敞口分布，各原币资产、负债和表外信用承诺的账面价值已折合为人民币金额：

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额						合计
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币		
现金及存放中央银行款项	18,953,922	148,527	1,162	350	682		19,104,643
存放同业款项	1,182,957	315,006	5,755	42,762	709,924		2,256,404
拆出资金	2,522,505	1,848,255	-	77,002	-		4,447,762
衍生金融资产	135,888	95,851	-	2,144	-		233,883
买入返售金融资产	305,317	-	-	-	-		305,317
发放贷款和垫款	205,036,430	1,491,485	-	-	-		206,527,915
交易性金融资产	12,321,361	-	-	-	-		12,321,361
债权投资	42,892,885	1,403,940	-	-	-		44,296,825
其他债权投资	20,340,532	672,306	-	-	-		21,012,838
其他权益工具投资	806,758	-	-	-	-		806,758
长期股权投资	1,509,478	-	-	-	-		1,509,478
固定资产	1,208,247	-	-	-	-		1,208,247
在建工程	416,732	-	-	-	-		416,732
使用权资产	299,498	-	-	-	-		299,498
无形资产	265,810	-	-	-	-		265,810

递延所得税资产	1,963,513	-	-	-	-	-	-	1,963,513
商誉	9,440	-	-	-	-	-	-	9,440
其他资产	827,327	-	-	-	-	-	-	827,327
资产合计	310,998,600	5,975,370	6,917	122,258	710,606	15,748	710,606	317,813,751
向中央银行借款	7,139,622	-	-	-	-	-	-	7,139,622
同业及其他金融机 构存放款项	58,791	9,959	71	72	15,748	-	-	84,641
拆入资金	6,830,464	2,140,066	-	-	-	-	-	8,970,530
交易性金融负债	3,143,390	-	-	-	-	-	-	3,143,390
衍生金融负债	216,630	2,735	-	2,274	245	-	-	221,884
卖出回购金融资产款	4,150,027	-	-	-	-	-	-	4,150,027
吸收存款	244,866,024	2,437,075	423	112,244	21,674	-	-	247,437,440
应付职工薪酬	532,712	-	-	-	-	-	-	532,712
应交税费	256,693	-	-	-	-	-	-	256,693
预计负债	167,871	-	-	-	-	-	-	167,871
应付债券	17,138,381	-	-	-	-	-	-	17,138,381
租赁负债	277,401	-	-	-	-	-	-	277,401
其他负债	3,100,747	-	-	-	-	-	-	3,100,747
负债合计	287,878,753	4,589,835	494	114,590	37,667	672,939	292,621,339	292,621,339
净额	23,119,847	1,385,535	6,423	7,668	672,939	25,192,412	25,192,412	25,192,412

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额						合计
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币		
现金及存放中央银行款项	16,825,950	125,876	1,005	535	719		16,954,085
存放同业款项	1,389,875	597,905	5,834	208,682	368,536		2,570,832
拆出资金	2,818,281	749,045	-	72,766	-		3,640,092
衍生金融资产	149,105	20,543	18,340	574	-		188,562
买入返售金融资产	100,007	-	-	-	-		100,007
发放贷款和垫款	184,618,248	1,008,042	-	-	-		185,626,290
交易性金融资产	12,130,960	-	-	-	-		12,130,960
债权投资	40,780,576	1,394,637	-	-	-		42,175,213
其他债权投资	17,350,628	75,052	-	-	-		17,425,680
其他权益工具投资	760,344	-	-	-	-		760,344
长期股权投资	1,508,161	-	-	-	-		1,508,161
固定资产	1,252,895	-	-	-	-		1,252,895
在建工程	350,830	-	-	-	-		350,830
使用权资产	319,933	-	-	-	-		319,933
无形资产	293,152	-	-	-	-		293,152
递延所得税资产	1,936,878	-	-	-	-		1,936,878

商誉	9,440	-	-	-	-	-	-	9,440
其他资产	638,020	-	-	-	-	-	-	638,020
资产合计	283,233,283	3,971,100	25,179	282,557	369,255	287,881,374		
向中央银行借款	7,546,431	-	-	-	-	-	-	7,546,431
同业及其他金融机构存放款项	838,484	14,702	68	2	36,760			890,016
拆入资金	6,003,421	656,318	-	-	-	-	-	6,659,739
交易性金融负债	1,725,741	-	-	-	-	-	-	1,725,741
衍生金融负债	162,503	55,752	1	-	-	-	-	218,256
卖出回购金融资产款	9,251,207	-	-	-	-	-	-	9,251,207
吸收存款	217,029,138	2,042,920	437	82,740	27,260			219,182,495
应付职工薪酬	464,441	-	-	-	-	-	-	464,441
应交税费	464,243	-	-	-	-	-	-	464,243
预计负债	100,531	-	-	-	-	-	-	100,531
应付债券	14,766,793	-	-	-	-	-	-	14,766,793
租赁负债	291,869	-	-	-	-	-	-	291,869
其他负债	2,203,946	-	-	-	-	-	-	2,203,946
负债合计	260,848,748	2,769,692	506	82,742	64,020	263,765,708		
净额	22,384,535	1,201,408	24,673	199,815	305,235	24,115,666		

当外币对人民币汇率变动1%，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当期损益和股东权益的税前影响如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	上升 100 个基点		下降 100 个基点	
	对税前利润的影响	对股东权益的影响	对税前利润的影响	对股东权益的影响
本期	20,726	15,544	-20,726	-15,544
上年度	17,311	12,983	-17,311	-12,983

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

上述假设未考虑：资产负债表日后业务的变化；汇率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系；汇率变动对市场价格的影响和汇率变动对表外产品的影响。

由于基于上述假设，汇率变化导致本行汇兑损益出现的实际变化可能与敏感性分析的结果不同。

02 利率风险

利率风险是利率水平的变动使本集团财务状况受影响的风险。本集团的利率风险主要来源本集团表内外资产及负债重新定价期限的不匹配，可能使净利息收入受到当时利率水平变动的的影响。本集团在日常的贷款、存款和资金业务中面临利率风险。

本集团主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务，根据历史经验，中央银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率，因此本集团主要通过调整资产和负债的期限，设定利率风险限额等手段来管理利率风险。主要措施有：通过利率缺口分析特定时间段内重新定价缺口；通过调增重新定价频率和设定公司存款的期限档次，降低重新定价期限的不匹配；对投资组合中的债券进行久期分析，评估债券的潜在价值波动。

本集团密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整本外币存贷款利率，努力防范利率风险。

本集团的利率风险描述列示如下，本集团按账面价值列示各类资产及负债项目，并按其合约重新定价日和其到期日之间的较早时间进行分类。

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额					合计
	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	
现金及存放中央银行款项	18,492,446	-	-	-	612,197	19,104,643
存放同业款项	2,253,275	2,540	-	-	589	2,256,404
拆出资金	3,818,181	598,838	-	-	30,743	4,447,762
衍生金融资产	-	-	-	-	233,883	233,883
买入返售金融资产	305,300	-	-	-	17	305,317
发放贷款和垫款	32,146,486	110,736,575	49,463,723	13,043,770	1,137,361	206,527,915
交易性金融资产	46,636	322,019	124,681	3,937,950	7,890,075	12,321,361
债权投资	1,359,477	4,076,969	21,039,146	17,212,105	609,128	44,296,825
其他债权投资	1,435,815	10,560,479	7,785,711	964,111	266,722	21,012,838
其他权益工具投资	-	-	-	-	806,758	806,758
长期股权投资	-	-	-	-	1,509,478	1,509,478
固定资产	-	-	-	-	1,208,247	1,208,247
在建工程	-	-	-	-	416,732	416,732
使用权资产	-	-	-	-	299,498	299,498
无形资产	-	-	-	-	265,810	265,810

递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,963,513	1,963,513
商誉	-	-	-	-	-	9,440	9,440
其他资产	-	-	-	-	-	827,327	827,327
资产合计	59,857,616	126,297,420	78,413,261	35,157,936	18,087,518	317,813,751	317,813,751
向中央银行借款	2,667,927	4,468,122	-	-	3,573	7,139,622	7,139,622
同业及其他金融机构存放款项	84,436	-	-	-	205	84,641	84,641
拆入资金	2,727,998	6,200,000	-	-	42,532	8,970,530	8,970,530
交易性金融负债	3,119,738	-	-	-	23,652	3,143,390	3,143,390
衍生金融负债	-	-	-	-	221,884	221,884	221,884
卖出回购金融资产款	4,100,520	49,261	-	-	246	4,150,027	4,150,027
吸收存款	89,990,114	64,514,745	87,078,056	1,277	5,853,248	247,437,440	247,437,440
应付职工薪酬	-	-	-	-	532,712	532,712	532,712
应交税费	-	-	-	-	256,693	256,693	256,693
预计负债	-	-	-	-	167,871	167,871	167,871
应付债券	7,017,668	3,687,382	1,000,000	5,395,222	38,109	17,138,381	17,138,381
租赁负债	1,247	1,897	134,680	139,577	-	277,401	277,401
其他负债	-	-	-	-	3,100,747	3,100,747	3,100,747
负债合计	109,709,648	78,921,407	88,212,736	5,536,076	10,241,472	292,621,339	292,621,339
利率风险敞口	-49,852,032	47,376,013	-9,799,475	29,621,860	7,846,046	25,192,412	25,192,412

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额					合计
	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	
现金及存放中央银行款项	15,914,642	-	-	-	1,039,443	16,954,085
存放同业款项	2,506,307	62,133	-	-	2,392	2,570,832
拆出资金	3,565,964	67,905	-	-	6,223	3,640,092
衍生金融资产	-	-	-	-	188,562	188,562
买入返售金融资产	100,000	-	-	-	7	100,007
发放贷款和垫款	46,563,704	84,462,787	42,464,463	11,013,769	1,121,567	185,626,290
交易性金融资产	6,389	1,165,705	97,316	2,055,043	8,806,507	12,130,960
债权投资	2,125,972	4,705,505	15,457,753	19,242,647	643,336	42,175,213
其他债权投资	2,111,255	4,501,195	8,156,376	2,408,844	248,010	17,425,680
其他权益工具投资	-	-	-	-	760,344	760,344
长期股权投资	-	-	-	-	1,508,161	1,508,161
固定资产	-	-	-	-	1,252,895	1,252,895
在建工程	-	-	-	-	350,830	350,830
使用权资产	-	-	-	-	319,933	319,933
无形资产	-	-	-	-	293,152	293,152

递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,936,878	1,936,878
商誉	-	-	-	-	-	9,440	9,440
其他资产	-	-	-	-	-	638,020	638,020
资产合计	72,894,233	94,965,230	66,175,908	34,720,303	19,125,700	287,881,374	287,881,374
向中央银行借款	1,907,337	5,634,605	-	-	4,489	7,546,431	7,546,431
同业及其他金融机构存放款项	576,529	-	300,000	-	13,487	890,016	890,016
拆入资金	3,154,672	3,500,000	-	-	5,067	6,659,739	6,659,739
交易性金融负债	1,697,237	-	-	-	28,504	1,725,741	1,725,741
衍生金融负债	-	-	-	-	218,256	218,256	218,256
卖出回购金融资产款	9,249,465	-	-	-	1,742	9,251,207	9,251,207
吸收存款	109,510,012	39,648,814	64,146,850	-	5,876,819	219,182,495	219,182,495
应付职工薪酬	-	-	-	-	464,441	464,441	464,441
应交税费	-	-	-	-	464,243	464,243	464,243
预计负债	-	-	-	-	100,531	100,531	100,531
应付债券	7,305,201	592,506	1,500,000	5,319,943	49,143	14,766,793	14,766,793
租赁负债	1,018	4,972	143,207	142,672	-	291,869	291,869
其他负债	-	-	-	-	2,203,946	2,203,946	2,203,946
负债合计	133,401,471	49,380,897	66,090,057	5,462,615	9,430,668	263,765,708	263,765,708
利率风险敞口	-60,507,238	45,584,333	85,851	29,257,688	9,695,032	24,115,666	24,115,666

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，对本集团各期间当期损益及股东权益的税前影响。

单位：千元 币种：人民币

项目	上升 100 个基点		下降 100 个基点	
	对税前利润的影响	对股东权益的影响	对税前利润的影响	对股东权益的影响
本期	-117,025	-317,867	179,627	368,932
上年度	-78,904	-341,855	103,581	376,799

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。

03 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。

资本管理

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

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

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

本集团根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算的监管资本状况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年 6 月 30 日	年初数
核心一级资本净额	24,469,691	22,786,220
一级资本净额	24,616,291	22,920,112
总资本净额	32,996,430	30,945,138
风险加权资产总额	243,319,570	223,079,227
核心一级资本充足率 (%)	10.06	10.21
一级资本充足率 (%)	10.12	10.27
资本充足率 (%)	13.56	13.87

公允价值的披露

以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层次：

单位：千元 币种：人民币

项目	期末公允价值			
	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
衍生金融资产	-	233,883	-	233,883
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	-	-	12,466,250	12,466,250
交易性金融资产	-	11,869,038	452,323	12,321,361
其他债权投资	-	21,012,838	-	21,012,838
其他权益工具投资	-	-	806,758	806,758
金融资产合计	-	33,115,759	13,725,331	46,841,090
交易性金融负债	-	3,143,390	-	3,143,390
衍生金融负债	-	221,884	-	221,884
金融负债合计	-	3,365,274	-	3,365,274

划分为第二层次的金融资产及负债主要为衍生金融工具、债券及基金投资。其中，衍生金融工具通过现金流折现确定其公允价值，债券投资采用独立第三方估值机构发布的估值结果确定其公允价值，基金投资根据在市场的可观察报价确定其公允价值。

划分为第三层次的金融资产主要为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、其他权益工具投资等。该类资产所采用的估值技术包括现金流折现法和市场法，涉及的不可观察参数主要为折现率和流动性折价等。当折现率上升/下降，相关金融资产的公允价值将减少/增加；当流动性折价增加/减少，相关金融资产的公允价值将减少/增加。

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

第三层次变动表

单位：千元 币种：人民币

项目	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	交易性金融资产	其他权益工具投资	合计
期初余额	10,967,974	320,135	760,344	12,048,453
计入其他综合收益	-14,606	-	46,414	31,808
购买或发放	79,271,386	132,356	-	79,403,742
出售或结算	77,758,504	168	-	77,758,672
期末余额	12,466,250	452,323	806,758	13,725,331

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

01 公允价值与其账面价值存在差异的金融工具

本集团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显著差异的包括债权投资与应付债券，具体如下列示。

债权投资

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

应付债券

应付债券的公允价值以独立第三方估值为基础确定。

公允价值与其账面价值存在差异的金融工具分析表：

单位：千元 币种：人民币

项目	期末		期初	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
债权投资	44,296,825	46,138,755	42,175,213	43,541,093
应付债券	17,138,381	18,532,146	14,766,793	16,169,953

02 公允价值与其账面价值相若的金融工具

除上述金融资产及金融负债外，资产负债表日其他不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资

金、卖出回购金融资产款及吸收存款等。

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

对于其他金融资产和其他金融负债，其公允价值和账面价值相若。

关联方及关联交易

■ 不存在控制关系的关联方

不存在控制关系的关联方包括持有5%以上(含5%)股份的股东(以下简称“主要股东”)及其控股股东与控股子公司。主要股东情况如下:

关联方名称	期末		期初	
	股份(万股)	持股比例(%)	股份(万股)	持股比例(%)
交通银行股份有限公司	24,690	9.01	24,690	9.01

■ 本企业的子公司情况

本行的子公司情况详见“第四节 财务报告财务报表附注 在其他主体中的权益”。

■ 本企业合营和联营企业情况

本行的联营企业情况详见“第四节 财务报告财务报表附注 在其他主体中的权益”。

■ 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
常熟市发展投资有限公司	其他
常熟开关制造有限公司	其他
江苏白雪电器股份有限公司	其他
江苏白雪电器股份有限公司工会	其他
常熟市国有资本投资运营集团有限公司	其他
交通银行股份有限公司控制的法人	其他
常熟市发展投资有限公司控制的法人	其他

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
常熟常开科技服务有限公司	其他
江苏白雪电器股份有限公司控制的法人	其他
常熟市环境保护科技有限公司	其他
连云港东方农村商业银行股份有限公司	其他
江苏泰兴农村商业银行股份有限公司	其他
武汉农村商业银行股份有限公司	其他
江苏联宏置业投资有限公司	其他
恒生电子股份有限公司	其他
杭州云晖投资管理有限公司	其他
杭州百用电子科技有限公司	其他
蚂蚁（杭州）基金销售有限公司	其他
杭州百用世纪科技有限公司	其他
杭州恒生数据安全技术有限公司	其他
杭州和创装饰工程有限公司	其他
杭州恒生数字设备科技有限公司	其他
北京长恒通仪表技术有限公司	其他
苏州市梵雍建设工程有限公司	其他
常熟东南资产经营投资有限公司	其他
常熟科技发展投资有限公司	其他
常熟大学科技园有限公司	其他
苏州市融资再担保有限公司	其他
苏州市沿海合作开发建设投资有限公司	其他
苏州农村产权交易中心有限公司	其他
江苏创兰太阳能空调有限公司	其他
江苏乘帆压缩机有限公司	其他
江苏中科梦兰电子科技有限公司	其他
江苏航天龙梦信息技术有限公司	其他
常熟新动能产业投资发展有限公司	其他
常熟创富股权投资有限公司	其他

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
常熟城市新动力有限公司	其他
苏州虞诚尚和创业投资有限公司	其他
苏州沿江高速公路有限公司	其他
常熟市港区开发建设有限公司	其他
常熟市农业发展集团有限公司	其他
江苏华电扬州发电有限公司	其他
常熟莘联会计师事务所（普通合伙）	其他
常熟市邦尼企业管理咨询有限公司	其他
常熟市红星毛纺化工有限责任公司	其他
常熟市南方薄型钢管有限公司	其他
常熟市虞山镇远方工程造价咨询工作室	其他
常熟市海虞镇华鼎装饰工程服务队	其他
常熟市海虞镇龚记建材商行	其他
太仓中诚彩板钢结构有限公司	其他
常熟市海虞镇海王建材商店	其他
苏州市贝丰德贸易有限公司	其他
常熟市金盟纺织有限公司	其他
常熟市凯润润滑油销售有限公司	其他
常熟市沙家浜金洋绣品站	其他
常熟市梅李镇赵市曹美英冷饮商店	其他
常熟市建豪化纤有限公司	其他
常熟市虞山镇粒粒香包子店	其他
常熟市虞山镇天优手机维修服务部	其他
常熟市东张鸿艳制衣厂（普通合伙）	其他
关联自然人	其他

■ 关联交易情况

本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

利息收入

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关联法人	20,193	16,710
关联自然人	31	3
合计	20,224	16,713

利息支出

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关联法人	11,164	5,653
关联自然人	1,845	3,643
合计	13,009	9,296

关键管理人员报酬

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	9,549	5,733

存放同业款项（含应计利息）

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
交通银行股份有限公司	153,587	243,536
交通银行信托有限公司	13,274	-
江苏泰兴农村商业银行股份有限公司	1,146	945
连云港东方农村商业银行股份有限公司	6	6
江苏镇江农村商业银行股份有限公司	402	151
合计	168,415	244,638

衍生金融工具

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
交通银行股份有限公司	3,218,525	3,831,524
<p>注：衍生金融工具披露的是名义本金金额。截至2023年06月30日，本银行与交通银行股份有限公司开展的利率互换、外汇掉期及远期货币名义本金分别为人民币2,197,525千元、人民币817,071千元和人民币203,929千元(2022年12月31日：利率互换、外汇掉期及远期货币名义本金分别为人民币人民币3,271,583千元、人民币527,806千元和人民币32,135千元)。</p>		

发放贷款和垫款（含应计利息）

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
常熟大学科技园有限公司	73,098	78,125
常熟服装城集团有限公司	150,158	37,154
常熟开关制造有限公司	2,874	2,900
常熟市港区开发建设有限公司	-	77,114
常熟市环境保护科技有限公司	94,201	97,071
常熟市南方薄型钢管有限公司	1,502	1,502
江苏白雪电器股份有限公司	88,609	82,124
苏州市韦恩丹尼金属制品有限公司	-	28,111
江苏白雪制冷机电有限公司	-	3,658
常熟市德盛融资租赁有限公司	24,628	-
交通银行股份有限公司	1,000	-
关联自然人	29,226	18,184
合计	465,296	425,943

交易性金融资产

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
交银施罗德基金管理有限公司	299,929	219,875

债权投资（含应计利息）

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
常熟市发展投资有限公司	127,023	129,192

其他债权投资（含应计利息）

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
交通银行股份有限公司	696,081	99,215

同业及其他金融机构存放款项（含应计利息）

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
连云港东方农村商业银行股份有限公司	15,224	53,384
交银人寿保险有限公司	4	-
合计	15,228	53,384

卖出回购金融资产款（含应计利息）

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
交通银行股份有限公司	400,000	-

吸收存款（含应计利息）

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
关联法人	589,836	533,951
关联自然人	66,534	132,128
合计	656,370	666,079

承诺及或有事项

资本承诺

截至2023年6月30日，本集团资本承诺均为投资固定资产及无形资产产生，具体列示如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
已签约未支付金额	209,869	218,969

信贷承诺

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
开出信用证	2,380,733	2,081,125
开出保函	142,712	200,811
开出银行承兑汇票	27,686,761	30,343,009
未使用信用卡额度	7,079,955	7,062,883
合计	37,290,161	39,687,828

诉讼事项

截至2023年6月30日，本集团在正常业务经营中存在若干未决法律诉讼事项，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。

受托及代理业务

受托贷款和受托存款

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，包括贷款用途、金额、利率及还款安排。本集团收取委托贷款的手续费一般为一次性收费，但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
受托贷款	800,599	728,967
受托存款	800,599	728,967

理财业务

本集团将人民币理财产品销售给个人和机构投资者，募集的资金主要运用于银行间市场债券投资、信托贷款等，本行从该业务中获取手续费、理财顾问服务费等收入。

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
受托理财资产	31,562,691	33,758,006

其他重要事项

年金计划

为保障和提高本集团职工退休后的生活，调动本集团职工的工作积极性，本集团建立了年金计划，年金基金缴费由公司和参加人个人共同承担，公司缴费标准为每年缴纳比例不超过本集团上一年度职工工资总额的8%，个人缴纳和公司缴费的合计数不超过本集团职工工资总额的12%，下限为100元/人/年。以中国人寿养老保险股份有限公司为受托人，由交通银行股份有限公司提供企业年金基金托管和账户管理服务。

分部信息

本集团包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

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

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

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

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

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

单位：千元 币种：人民币

项目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,409,611	2,976,242	471,182	57,302	4,914,337
利息净收入	1,339,295	2,981,240	16,395	-	4,336,930
其中：分部利息净收入	163,137	826,235	-989,372	-	-
手续费及佣金净收入	11,553	-7,241	-6,589	1,063	-1,214
其他收入	58,763	2,243	461,376	56,239	578,621

单位：千元 币种：人民币

项目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
二、营业支出	923,854	1,880,183	275,550	-	3,079,587
三、营业利润	485,757	1,096,059	195,632	57,302	1,834,750
四、资产总额	88,104,143	132,963,258	94,773,397	1,972,953	317,813,751
五、负债总额	78,869,535	168,695,103	41,590,413	3,466,288	292,621,339
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	51,946	93,966	42,242	-	188,154
2、资本性支出	64,361	116,425	52,339	-	233,125
3、信用减值损失及其他资产减值损失	344,258	587,869	104,331	-	1,036,458

金融工具项目计量基础分类表

金融资产计量基础分类表

单位：千元 币种：人民币

期末账面价值				
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益
				分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
现金及存放中央银行款项	19,104,643	-	-	-
存放同业款项	2,256,404	-	-	-
拆出资金	4,447,762	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	233,883
买入返售金融资产	305,317	-	-	-
发放贷款和垫款	194,061,665	12,466,250	-	-
交易性金融资产	-	-	-	12,321,361
债权投资	44,296,825	-	-	-
其他债权投资	-	21,012,838	-	-
其他权益工具投资	-	-	806,758	-
其他金融资产	511,042	-	-	-
合计	264,983,658	33,479,088	806,758	12,555,244

单位：千元 币种：人民币

期初账面价值				
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益
				分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
现金及存放中央银行款项	16,954,085	-	-	-
存放同业款项	2,570,832	-	-	-
拆出资金	3,640,092	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	188,562
买入返售金融资产	100,007	-	-	-
发放贷款和垫款	174,658,316	10,967,974	-	-
交易性金融资产	-	-	-	12,130,960
债权投资	42,175,213	-	-	-
其他债权投资	-	17,425,680	-	-
其他权益工具投资	-	-	760,344	-
其他金融资产	394,365	-	-	-
合计	240,492,910	28,393,654	760,344	12,319,522

金融负债计量基础分类表

单位：千元 币种：人民币

期末账面价值		
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益
		分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	7,139,622	-
同业及其他金融机构存放款项	84,641	-
拆入资金	8,970,530	-

单位：千元 币种：人民币

期末账面价值		
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益
		分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
交易性金融负债	-	3,143,390
衍生金融负债	-	221,884
卖出回购金融资产款	4,150,027	-
吸收存款	247,437,440	-
应付债券	17,138,381	-
其他金融负债	3,096,149	-
合计	288,016,790	3,365,274

单位：千元 币种：人民币

期初账面价值		
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益
		分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	7,546,431	-
同业及其他金融机构存放款项	890,016	-
拆入资金	6,659,739	-
交易性金融负债	-	1,725,741
衍生金融负债	-	218,256
卖出回购金融资产款	9,251,207	-
吸收存款	219,182,495	-
应付债券	14,766,793	-
其他金融负债	1,813,117	-
合计	260,109,798	1,943,997

补充资料

当期非经常性损益明细表

单位：千元 币种：人民币

项目	金额
非流动资产处置损益	8,534
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	116
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	369
减：所得税影响额	-5,030
合计	3,989
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益（税后）	4,632
归属于少数股东的非经常性损益（税后）	-643

注：上述非经常性损益明细表系按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2008)》(中国证券监督管理委员会公告[2008]43号)确定和披露。根据该文件规定，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。委托他人投资或管理资产的损益、单独进行减值测试的贷款损失准备转回、持有以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、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债权投资取得的投资收益及受托经营取得的托管费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

净资产收益率及每股收益

本净资产收益率和每股收益计算表系本集团根据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的有关规定编制。

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	6.20	0.53	0.43
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	6.18	0.53	0.41

董事长：庄广强

董事会批准报送日期：2023年8月24日

常来常往 常熟银行



956020

24小时全国统一客服热线
www.csrcbank.com