

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

Jiangsu Zhangjiagang Rural Commercial Bank Co., Ltd

(股票代码: 002839)

2023 年半年度财务报告



2023 年 08 月

一、审计报告

半年度报告是否经过审计

是 否

公司半年度财务报告未经审计。

二、财务报表

1、合并资产负债表

编制单位：江苏张家港农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

| 项目 | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|----------------|---------------------------|---------------------------|
| 资产： | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 9,738,287,554.27 | 11,021,348,673.92 |
| 存放同业款项 | 2,392,929,005.37 | 2,304,276,767.61 |
| 衍生金融资产 | 327,140,400.88 | 176,605,152.34 |
| 买入返售金融资产 | 487,053,630.17 | 0.00 |
| 发放贷款和垫款 | 116,405,899,609.04 | 109,941,032,464.14 |
| 金融投资： | | |
| 交易性金融资产 | 8,435,534,808.78 | 6,904,222,381.54 |
| 债权投资 | 23,400,583,404.40 | 20,769,630,706.10 |
| 其他债权投资 | 33,615,603,463.76 | 31,141,800,913.32 |
| 其他权益工具投资 | 334,772,795.24 | 326,230,050.83 |
| 长期股权投资 | 1,698,099,675.26 | 1,608,545,477.49 |
| 使用权资产 | 65,082,396.46 | 75,492,279.92 |
| 固定资产 | 1,025,303,575.06 | 1,052,868,098.36 |
| 在建工程 | 9,264,287.36 | 16,672,783.85 |
| 无形资产 | 150,863,266.80 | 153,524,265.44 |
| 递延所得税资产 | 1,832,205,006.67 | 1,724,104,175.81 |
| 其他资产 | 321,088,150.16 | 316,400,834.77 |
| 资产总计 | 200,239,711,029.68 | 187,532,755,025.44 |
| 负债： | | |
| 向中央银行借款 | 3,838,667,600.46 | 4,115,441,505.78 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 803,641,235.47 | 2,258,072,716.27 |
| 拆入资金 | 1,000,691,111.19 | 2,801,941,665.01 |
| 交易性金融负债 | 558,947,719.73 | 1,187,768,668.68 |
| 卖出回购金融资产款 | 5,637,383,782.68 | 7,950,153,601.33 |
| 衍生金融负债 | 342,166,607.45 | 171,377,433.89 |

| | | |
|--------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 吸收存款 | 159,986,743,847.37 | 143,597,567,728.70 |
| 应付职工薪酬 | 349,249,680.17 | 467,921,956.54 |
| 应交税费 | 168,279,031.01 | 208,874,221.08 |
| 应付债券 | 10,837,182,043.98 | 8,646,787,459.83 |
| 租赁负债 | 64,093,140.21 | 71,075,825.96 |
| 预计负债 | 154,573,931.22 | 174,160,064.58 |
| 其他负债 | 179,165,442.91 | 155,834,808.74 |
| 负债合计 | 183,920,785,173.85 | 171,806,977,656.39 |
| 所有者权益： | | |
| 股本 | 2,169,649,764.00 | 2,169,649,522.00 |
| 其他权益工具 | 2,448,946,347.23 | 2,448,946,545.38 |
| 资本公积 | 495,031,363.20 | 495,030,459.29 |
| 其他综合收益 | 473,439,798.71 | 223,026,582.56 |
| 盈余公积 | 4,912,984,287.52 | 4,416,384,174.89 |
| 一般风险准备 | 2,780,052,241.48 | 2,443,121,420.90 |
| 未分配利润 | 2,867,230,503.66 | 3,364,884,636.86 |
| 归属于母公司所有者权益合计 | 16,147,334,305.80 | 15,561,043,341.88 |
| 少数股东权益 | 171,591,550.03 | 164,734,027.17 |
| 所有者权益（或股东权益）合计 | 16,318,925,855.83 | 15,725,777,369.05 |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计 | 200,239,711,029.68 | 187,532,755,025.44 |

公司法定代表人：孙伟

行长：吴开

主管会计工作负责人：王辉

会计机构负责人：朱宇峰

2、母公司资产负债表

单位：人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 资产： | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 8,993,230,202.64 | 10,102,459,020.62 |
| 存放同业款项 | 2,684,915,511.25 | 2,599,518,025.89 |
| 衍生金融资产 | 327,140,400.88 | 176,605,152.34 |
| 买入返售金融资产 | 487,053,630.17 | 0.00 |
| 发放贷款和垫款 | 113,185,147,105.64 | 107,076,103,832.50 |
| 金融投资： | | |
| 交易性金融资产 | 8,435,534,808.78 | 6,904,222,381.54 |
| 债权投资 | 23,400,583,404.40 | 20,769,630,706.10 |
| 其他债权投资 | 33,615,603,463.76 | 31,141,800,913.32 |
| 其他权益工具投资 | 334,772,795.24 | 326,230,050.83 |
| 长期股权投资 | 1,869,473,425.26 | 1,779,919,227.49 |
| 使用权资产 | 59,290,521.03 | 68,790,812.77 |
| 固定资产 | 1,000,745,791.08 | 1,026,740,568.05 |

| | | |
|--------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 在建工程 | 9,264,287.36 | 16,672,783.85 |
| 无形资产 | 150,831,946.41 | 153,487,008.44 |
| 递延所得税资产 | 1,749,023,857.44 | 1,648,554,683.32 |
| 其他资产 | 313,945,790.29 | 309,447,190.11 |
| 资产总计 | 196,616,556,941.63 | 184,100,182,357.17 |
| 负债： | | |
| 向中央银行借款 | 3,702,796,409.99 | 3,920,542,417.88 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 1,253,102,922.76 | 2,690,741,199.15 |
| 拆入资金 | 1,000,691,111.19 | 2,801,941,665.01 |
| 交易性金融负债 | 558,947,719.73 | 1,187,768,668.68 |
| 衍生金融负债 | 342,166,607.45 | 171,377,433.89 |
| 卖出回购金融资产款 | 5,637,383,782.68 | 7,950,153,601.33 |
| 吸收存款 | 156,350,527,109.55 | 140,210,030,786.18 |
| 应付职工薪酬 | 349,224,044.89 | 458,983,948.82 |
| 应交税费 | 143,941,089.72 | 192,551,369.02 |
| 应付债券 | 10,837,182,043.98 | 8,646,787,459.83 |
| 租赁负债 | 59,558,078.64 | 66,619,628.91 |
| 预计负债 | 153,107,039.41 | 172,865,232.87 |
| 其他负债 | 175,823,122.99 | 153,408,822.56 |
| 负债合计 | 180,564,451,082.98 | 168,623,772,234.13 |
| 所有者权益： | | |
| 股本 | 2,169,649,764.00 | 2,169,649,522.00 |
| 其他权益工具 | 2,448,946,347.23 | 2,448,946,545.38 |
| 资本公积 | 489,474,725.66 | 489,473,821.75 |
| 其他综合收益 | 473,439,798.71 | 223,026,582.56 |
| 盈余公积 | 4,912,984,287.52 | 4,416,384,174.89 |
| 一般风险准备 | 2,752,869,476.72 | 2,421,802,734.97 |
| 未分配利润 | 2,804,741,458.81 | 3,307,126,741.49 |
| 所有者权益（或股东权益）合计 | 16,052,105,858.65 | 15,476,410,123.04 |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计 | 196,616,556,941.63 | 184,100,182,357.17 |

公司法定代表人：孙伟

行长：吴开

主管会计工作负责人：王辉

会计机构负责人：朱宇峰

3、合并利润表

单位：人民币元

| 项目 | 2023 年半年度 | 2022 年半年度 |
|--------|-------------------------|-------------------------|
| 一、营业收入 | 2,385,607,762.68 | 2,352,536,684.35 |
| 利息净收入 | 1,962,970,387.59 | 1,894,650,226.23 |
| 利息收入 | 4,067,710,414.69 | 3,768,182,923.78 |

| | | |
|----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 利息支出 | 2,104,740,027.10 | 1,873,532,697.55 |
| 手续费及佣金净收入 | 47,900,635.77 | 33,598,010.72 |
| 手续费及佣金收入 | 183,691,819.26 | 138,002,169.87 |
| 手续费及佣金支出 | 135,791,183.49 | 104,404,159.15 |
| 投资收益（损失以“-”号填列） | 245,912,501.95 | 338,306,000.24 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | 83,106,349.68 | 54,379,098.92 |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净收益（损失） | 22,870,206.66 | 33,573,269.58 |
| 其他收益 | 51,162,133.34 | 25,595,609.33 |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 22,757,440.99 | 21,103,557.57 |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列） | 51,232,148.48 | 36,454,131.82 |
| 其他业务收入 | 2,622,351.47 | 2,425,543.82 |
| 资产处置收益 | 1,050,163.09 | 403,604.62 |
| 二、营业支出 | 1,474,346,518.93 | 1,647,968,571.60 |
| 税金及附加 | 18,404,459.15 | 16,060,987.45 |
| 业务及管理费 | 768,954,506.85 | 713,812,546.67 |
| 信用减值损失 | 685,045,900.64 | 918,095,037.48 |
| 其他资产减值损失 | 1,941,652.29 | - |
| 三、营业利润（损失以“-”号填列） | 911,261,243.75 | 704,568,112.75 |
| 加：营业外收入 | 6,974,651.95 | 96,501,345.70 |
| 减：营业外支出 | 3,974,915.06 | 1,837,399.90 |
| 四、利润总额（损失以“-”号填列） | 914,260,980.64 | 799,232,058.55 |
| 减：所得税费用 | 41,596,704.97 | 22,669,442.46 |
| 五、净利润（损失以“-”号填列） | 872,664,275.67 | 776,562,616.09 |
| （一）按照经营持续性分类 | | |
| 1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列） | 872,664,275.67 | 776,562,616.09 |
| 2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列） | - | - |
| （二）按所有权归属分类 | | |
| 1.归属于母公司所有者的净利润 | 865,806,752.81 | 761,845,368.50 |
| 2.少数股东损益 | 6,857,522.86 | 14,717,247.59 |
| 六、其他综合收益的税后净额 | 250,413,216.15 | 83,829,429.14 |
| 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额 | 250,413,216.15 | 83,829,429.14 |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益 | 6,407,058.31 | 26,713,705.35 |

| | | |
|-----------------------------------|-------------------------|-----------------------|
| 1.重新计量设定受益计划变动额 | | |
| 2.权益法下不能转损益的其他综合收益 | | |
| 3.其他权益工具投资公允价值变动 | 6,407,058.31 | 26,713,705.35 |
| 4.企业自身信用风险公允价值变动 | | |
| (二)将重分类进损益的其他综合收益 | 244,006,157.84 | 57,115,723.79 |
| 1.权益法下可转损益的其他综合收益 | 16,553,835.01 | 1,480,406.17 |
| 2.其他债权投资公允价值变动 | 194,312,284.63 | 30,749,612.76 |
| 3.其他债权投资信用减值准备 | 42,974,454.28 | 24,405,488.99 |
| 4.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用减值准备 | -9,834,416.08 | 480,215.87 |
| 归属于少数股东的其他综合损失的税后净额 | - | - |
| 七、综合收益总额 | 1,123,077,491.82 | 860,392,045.23 |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额 | 1,116,219,968.96 | 845,674,797.64 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | 6,857,522.86 | 14,717,247.59 |
| 八、每股收益： | | |
| (一)基本每股收益 | 0.35 | 0.31 |
| (二)稀释每股收益 | 0.30 | 0.26 |

公司法定代表人：孙伟

行长：吴开

主管会计工作负责人：王辉

会计机构负责人：朱宇峰

4、母公司利润表

单位：人民币元

| 项目 | 2023 年半年度 | 2022 年半年度 |
|--------------------|-------------------------|-------------------------|
| 一、营业收入 | 2,315,499,558.13 | 2,280,072,635.31 |
| 利息净收入 | 1,898,177,644.06 | 1,821,333,996.88 |
| 利息收入 | 3,977,241,690.84 | 3,675,344,682.88 |
| 利息支出 | 2,079,064,046.78 | 1,854,010,686.00 |
| 手续费及佣金净收入 | 51,788,164.74 | 37,124,167.24 |
| 手续费及佣金收入 | 182,009,000.78 | 135,974,860.65 |
| 手续费及佣金支出 | 130,220,836.04 | 98,850,693.41 |
| 投资收益（损失以“-”号填列） | 245,912,501.95 | 338,306,000.24 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | 83,106,349.68 | 54,379,098.92 |

| | | |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净收益（损失） | 22,870,206.66 | 33,573,269.58 |
| 其他收益 | 42,755,757.81 | 23,640,102.33 |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 22,757,440.99 | 21,103,557.57 |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列） | 51,232,148.48 | 36,454,131.82 |
| 其他业务收入 | 1,825,787.01 | 1,707,074.61 |
| 资产处置收益 | 1,050,113.09 | 403,604.62 |
| 二、营业支出 | 1,428,108,710.52 | 1,624,893,954.03 |
| 税金及附加 | 18,010,539.51 | 15,540,204.78 |
| 业务及管理费 | 746,264,034.51 | 693,330,205.04 |
| 信用减值损失 | 661,892,484.21 | 916,023,544.21 |
| 其他资产减值损失 | 1,941,652.29 | - |
| 三、营业利润（损失以“-”号填列） | 887,390,847.61 | 655,178,681.28 |
| 加：营业外收入 | 6,730,118.20 | 96,176,315.64 |
| 减：营业外支出 | 3,377,017.11 | 1,783,278.62 |
| 四、利润总额（损失以“-”号填列） | 890,743,948.70 | 749,571,718.30 |
| 减：所得税费用 | 35,532,424.20 | 10,132,504.15 |
| 五、净利润（损失以“-”号填列） | 855,211,524.50 | 739,439,214.15 |
| 1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列） | 855,211,524.50 | 739,439,214.15 |
| 2.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 | 250,413,216.15 | 83,829,429.14 |
| （一）以后不能重分类进损益的其他综合收益 | 6,407,058.31 | 26,713,705.35 |
| 1.重新计量设定受益计划变动额 | | |
| 2.权益法下不能转损益的其他综合收益 | | |
| 3.其他权益工具投资公允价值变动 | 6,407,058.31 | 26,713,705.35 |
| 4.企业自身信用风险公允价值变动 | | |
| （二）以后将重分类进损益的其他综合收益 | 244,006,157.84 | 57,115,723.79 |
| 1.权益法下可转损益的其他综合收益 | 16,553,835.01 | 1,480,406.17 |
| 2.其他债权投资公允价值变动 | 194,312,284.63 | 30,749,612.76 |
| 3.其他债权投资信用减值准备 | 42,974,454.28 | 24,405,488.99 |
| 4.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用减值准备 | -9,834,416.08 | 480,215.87 |
| 七、综合收益总额 | 1,105,624,740.65 | 823,268,643.29 |

| | | |
|----------------|---|---|
| 八、每股收益： | | |
| （一）基本每股收益 | - | - |
| （二）稀释每股收益 | - | - |

公司法定代表人：孙伟

行长：吴开

主管会计工作负责人：王辉

会计机构负责人：朱宇峰

5、合并现金流量表

单位：人民币元

| 项 目 | 2023 年半年度 | 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 | 11,009,993,967.11 | 12,031,808,048.21 |
| 向中央银行借款净增加额 | - | 178,449,280.16 |
| 存放中央银行和同业款项净减少额 | 345,828,500.26 | 372,499,515.44 |
| 买入返售金融资产净减少额 | - | - |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | - | 1,926,970,159.17 |
| 拆出资金净减少额 | | |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 3,514,097,169.57 | 3,230,613,661.94 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 86,576,086.51 | 143,637,650.24 |
| 现金流入小计 | 14,956,495,723.45 | 17,883,978,315.16 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | 7,133,425,249.26 | 9,645,277,424.15 |
| 向中央银行借款净减少额 | 275,996,275.18 | - |
| 客户存款和同业存放款项净减少额 | - | - |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | - | - |
| 向其他金融机构拆入资金净减少额 | | |
| 拆入资金净减少额 | 1,800,000,000.00 | |
| 卖出回购证券款净减少额 | 2,310,759,821.10 | 4,508,371,409.14 |
| 买入返售金融资产净增加额 | 500,079,582.47 | 407,280,771.09 |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | 2,118,980,111.68 | 1,904,262,069.55 |
| 支付给职工及为职工支付的现金 | 613,025,223.95 | 568,386,538.65 |
| 支付的各项税费 | 366,489,842.19 | 323,162,240.78 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 142,276,407.86 | 246,428,137.35 |
| 现金流出小计 | 15,261,032,513.69 | 17,603,168,590.71 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -304,536,790.24 | 280,809,724.45 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | |
| 收回投资所收到的现金 | 168,681,573,056.71 | 340,188,557,558.41 |
| 取得投资收益所收到的现金 | 1,007,308,230.38 | 1,062,326,964.40 |

| | | |
|----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 收到其他与投资活动有关的现金 | 1,814,740.84 | 2,946,366.66 |
| 现金流入小计 | 169,690,696,027.93 | 341,253,830,889.47 |
| 投资支付的现金 | 174,980,544,204.30 | 344,420,732,709.38 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金 | 64,765,427.46 | 80,333,561.02 |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额 | - | 238,923,000.00 |
| 现金流出小计 | 175,045,309,631.76 | 344,739,989,270.40 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -5,354,613,603.83 | -3,486,158,380.93 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | |
| 吸收投资收到的现金 | - | - |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金 | | |
| 发行债券收到的现金 | 6,782,490,228.83 | 10,805,030,539.75 |
| 现金流入小计 | 6,782,490,228.83 | 10,805,030,539.75 |
| 偿还债务支付的现金 | 1,470,535,063.21 | 6,810,000,000.00 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 488,589,865.56 | 443,750,648.86 |
| 其中：子公司支付少数股东股利和利润 | - | - |
| 支付的其他与筹资活动有关的现金 | 10,601,802.56 | 13,318,074.06 |
| 现金流出小计 | 1,969,726,731.33 | 7,267,068,722.92 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 4,812,763,497.50 | 3,537,961,816.83 |
| 四、汇率变动对现金的影响 | 2,796,894.88 | 16,820,258.30 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | -843,590,001.69 | 349,433,418.65 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 4,744,424,446.76 | 3,033,748,922.17 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 3,900,834,445.07 | 3,383,182,340.82 |

公司法定代表人：孙伟

行长：吴开

主管会计工作负责人：王辉

会计机构负责人：朱宇峰

6、母公司现金流量表

单位：人民币元

| 项目 | 2023 年半年度 | 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 | 10,773,076,988.03 | 12,125,679,340.41 |
| 向中央银行借款净增加额 | - | 188,758,406.16 |

| | | |
|--------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 存放中央银行和同业款项净减少额 | 369,707,760.88 | |
| 买入返售金融资产净减少额 | - | - |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | - | 1,926,970,159.17 |
| 拆出资金净减少额 | | - |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 3,421,929,801.74 | 3,132,855,411.18 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 77,166,391.26 | 139,649,343.80 |
| 现金流入小计 | 14,641,880,941.91 | 17,513,912,660.72 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | 6,752,327,287.27 | 9,607,798,747.73 |
| 向中央银行借款净减少额 | 217,402,675.18 | - |
| 客户存款和同业存放款项净减少额 | - | - |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | - | 21,247,229.46 |
| 向其他金融机构拆入资金净减少额 | - | - |
| 拆入资金净减少额 | 1,800,000,000.00 | - |
| 卖出回购证券款净减少额 | 2,310,759,821.10 | 4,508,371,409.14 |
| 买入返售金融资产净增加额 | 500,079,582.47 | 407,280,771.09 |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | 2,082,347,962.81 | 1,883,653,062.73 |
| 支付给职工及为职工支付的现金 | 589,865,502.77 | 544,370,397.28 |
| 支付的各项税费 | 359,670,392.53 | 315,768,344.03 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 136,935,298.28 | 244,881,487.13 |
| 现金流出小计 | 14,749,388,522.41 | 17,533,371,448.59 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -107,507,580.50 | -19,458,787.87 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | |
| 收回投资所收到的现金 | 168,681,573,056.71 | 340,188,557,558.41 |
| 取得投资收益所收到的现金 | 1,007,308,230.41 | 1,062,326,964.40 |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | 1,814,100.79 | 2,933,835.91 |
| 现金流入小计 | 169,690,695,387.91 | 341,253,818,358.72 |
| 投资支付的现金 | 174,980,544,204.30 | 344,420,732,709.38 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金 | 64,700,058.42 | 79,010,959.74 |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额 | - | 238,923,000.00 |
| 现金流出小计 | 175,045,244,262.72 | 344,738,666,669.12 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -5,354,548,874.81 | -3,484,848,310.40 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | |
| 吸收投资收到的现金 | | |
| 发行债券收到的现金 | 6,782,490,228.83 | 10,805,030,539.75 |

| | | |
|-----------------------|-------------------------|--------------------------|
| 现金流入小计 | 6,782,490,228.83 | 10,805,030,539.75 |
| 偿还债务支付的现金 | 1,470,535,063.21 | 6,810,000,000.00 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 488,589,865.55 | 443,750,648.86 |
| 支付的其他与筹资活动有关的现金 | 10,601,802.55 | 13,054,606.08 |
| 现金流出小计 | 1,969,726,731.31 | 7,266,805,254.94 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 4,812,763,497.52 | 3,538,225,284.81 |
| 四、汇率变动对现金的影响 | 2,796,894.88 | 16,820,258.30 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | -646,496,062.91 | 50,738,444.84 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 3,980,354,926.55 | 3,018,147,749.58 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 3,333,858,863.64 | 3,068,886,194.42 |

公司法定代表人：孙伟

行长：吴开

主管会计工作负责人：王辉

会计机构负责人：朱宇峰

7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：人民币元

| 项目 | 截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | | | | | | | | 少数股东权益 | 股东权益合计 |
|---------------------|----------------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|--------------------|----------------|-------------------|--------|
| | 归属母公司股东权益 | | | | | | | | | |
| | 股本 | 其他权益工具 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | | | |
| 一、于 2023 年 1 月 1 日 | 2,169,649,522.00 | 2,448,946,545.38 | 495,030,459.29 | 223,026,582.56 | 4,416,384,174.89 | 2,443,121,420.90 | 3,364,884,636.86 | 164,734,027.17 | 15,725,777,369.05 | |
| 二、本期增减变动金额 | 242.00 | (198.15) | 903.91 | 250,413,216.15 | 496,600,112.63 | 336,930,820.58 | (497,654,133.20) | 6,857,522.86 | 593,148,486.78 | |
| (一)综合收益总额 | - | - | - | 250,413,216.15 | - | - | 865,806,752.81 | 6,857,522.86 | 1,123,077,491.82 | |
| (二)所有者投入和减少资本 | 242.00 | (198.15) | 903.91 | - | - | - | - | - | 947.76 | |
| 1.所有者投入的普通股 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 2.其他权益工具持有者投入资本 | 242.00 | (198.15) | 903.91 | - | - | - | - | - | 947.76 | |
| (三)利润分配 | - | - | - | - | 496,600,112.63 | 336,930,820.58 | (1,363,460,886.01) | - | (529,929,952.80) | |
| 1.提取盈余公积 | - | - | - | - | 496,600,112.63 | - | (496,600,112.63) | - | - | |
| 2.提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | 336,930,820.58 | (336,930,820.58) | - | - | |
| 3.对股东的分配 | - | - | - | - | - | - | (433,929,952.80) | - | (433,929,952.80) | |
| 4.其他 | - | - | - | - | - | - | (96,000,000.00) | - | (96,000,000.00) | |
| (四)所有者权益内部结转 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 1.资本公积转增股本 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 三、于 2023 年 6 月 30 日 | 2,169,649,764.00 | 2,448,946,347.23 | 495,031,363.20 | 473,439,798.71 | 4,912,984,287.52 | 2,780,052,241.48 | 2,867,230,503.66 | 171,591,550.03 | 16,318,925,855.83 | |

公司法定代表人：孙伟

行长：吴开

主管会计工作负责人：王辉

会计机构负责人：朱宇峰

上期金额

单位：人民币元

| 项目 | 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | | | | | | | | |
|---------------------|----------------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|--------------------|----------------|-------------------|
| | 归属母公司股东权益 | | | | | | | 少数股东权益 | 股东权益合计 |
| | 股本 | 其他权益工具 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | | |
| 一、于 2022 年 1 月 1 日 | 1,807,959,258.00 | 2,449,029,227.32 | 856,242,563.23 | 376,423,905.99 | 4,040,988,195.20 | 2,190,553,348.94 | 2,696,111,502.58 | 148,544,733.73 | 14,565,852,734.99 |
| 二、本期增减变动金额 | 361,689,824.00 | (82,321.67) | (361,213,747.43) | 83,829,429.14 | 375,395,979.69 | 252,568,071.96 | (251,404,992.26) | 12,639,748.10 | 473,421,991.53 |
| (一)综合收益总额 | - | - | - | 83,829,429.14 | - | - | 761,845,368.50 | 14,717,247.59 | 860,392,045.23 |
| (二)所有者投入和减少资本 | 81,938.00 | (82,321.67) | 394,138.57 | - | - | - | - | - | 393,754.90 |
| 1.所有者投入的普通股 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.其他权益工具持有者投入资本 | 81,938.00 | (82,321.67) | 394,138.57 | - | - | - | - | - | 393,754.90 |
| (三)利润分配 | - | - | - | - | 375,395,979.69 | 252,568,071.96 | (1,013,250,360.76) | (2,077,499.49) | (387,363,808.60) |
| 1.提取盈余公积 | - | - | - | - | 375,395,979.69 | - | (375,395,979.69) | - | - |
| 2.提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | 252,568,071.96 | (252,568,071.96) | - | - |
| 3.对股东的分配 | - | - | - | - | - | - | (289,286,309.11) | (2,077,499.49) | (291,363,808.60) |
| 4.其他 | - | - | - | - | - | - | (96,000,000.00) | - | (96,000,000.00) |
| (四)所有者权益内部结转 | 361,607,886.00 | - | (361,607,886.00) | - | - | - | - | - | - |
| 1.资本公积转增股本 | 361,607,886.00 | - | (361,607,886.00) | - | - | - | - | - | - |
| 三、于 2022 年 6 月 30 日 | 2,169,649,082.00 | 2,448,946,905.65 | 495,028,815.80 | 460,253,335.13 | 4,416,384,174.89 | 2,443,121,420.90 | 2,444,706,510.32 | 161,184,481.83 | 15,039,274,726.52 |

公司法定代表人：孙伟

行长：吴开

主管会计工作负责人：王辉

会计机构负责人：朱宇峰

8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：人民币元

| 项目 | 截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | | | | | | | |
|---------------------|----------------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| | 股本 | 其他权益工具 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 股东权益合计 |
| 一、于 2023 年 1 月 1 日 | 2,169,649,522.00 | 2,448,946,545.38 | 489,473,821.75 | 223,026,582.56 | 4,416,384,174.89 | 2,421,802,734.97 | 3,307,126,741.49 | 15,476,410,123.04 |
| 二、本期增减变动金额 | 242.00 | (198.15) | 903.91 | 250,413,216.15 | 496,600,112.63 | 331,066,741.75 | (502,385,282.68) | 575,695,735.61 |
| (一)综合收益总额 | - | - | - | 250,413,216.15 | - | - | 855,211,524.50 | 1,105,624,740.65 |
| (二)所有者投入和减少资本 | 242.00 | (198.15) | 903.91 | - | - | - | - | 947.76 |
| 1.其他 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.其他权益工具持有者投入资本 | 242.00 | (198.15) | 903.91 | - | - | - | - | 947.76 |
| (三)利润分配 | - | - | - | - | 496,600,112.63 | 331,066,741.75 | (1,357,596,807.18) | (529,929,952.80) |
| 1.提取盈余公积 | - | - | - | - | 496,600,112.63 | - | (496,600,112.63) | - |
| 2.提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | 331,066,741.75 | (331,066,741.75) | - |
| 3.对股东的分配 | - | - | - | - | - | - | (433,929,952.80) | (433,929,952.80) |
| 4.其他 | - | - | - | - | - | - | (96,000,000.00) | (96,000,000.00) |
| (四)所有者权益内部结转 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.资本公积转增股本 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 三、于 2023 年 6 月 30 日 | 2,169,649,764.00 | 2,448,946,347.23 | 489,474,725.66 | 473,439,798.71 | 4,912,984,287.52 | 2,752,869,476.72 | 2,804,741,458.81 | 16,052,105,858.65 |

公司法定代表人：孙伟

行长：吴开

主管会计工作负责人：王辉

会计机构负责人：朱宇峰

上期金额

单位：人民币元

| 项目 | 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | | | | | | | |
|---------------------|----------------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| | 股本 | 其他权益工具 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 股东权益合计 |
| 一、于 2022 年 1 月 1 日 | 1,807,959,258.00 | 2,449,029,227.32 | 850,685,925.69 | 376,423,905.99 | 4,040,988,195.20 | 2,171,538,748.51 | 2,662,739,307.98 | 14,359,364,568.69 |
| 二、本期增减变动金额 | 361,689,824.00 | (82,321.67) | (361,213,747.43) | 83,829,429.14 | 375,395,979.69 | 250,263,986.46 | (271,507,061.11) | 438,376,089.08 |
| (一)综合收益总额 | - | - | - | 83,829,429.14 | - | - | 739,439,214.15 | 823,268,643.29 |
| (二)所有者投入和减少资本 | 81,938.00 | (82,321.67) | 394,138.57 | - | - | - | - | 393,754.90 |
| 1.其他 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.其他权益工具持有者投入资本 | 81,938.00 | (82,321.67) | 394,138.57 | - | - | - | - | 393,754.90 |
| (三)利润分配 | - | - | - | - | 375,395,979.69 | 250,263,986.46 | (1,010,946,275.26) | (385,286,309.11) |
| 1.提取盈余公积 | - | - | - | - | 375,395,979.69 | - | (375,395,979.69) | - |
| 2.提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | 250,263,986.46 | (250,263,986.46) | - |
| 3.对股东的分配 | - | - | - | - | - | - | (289,286,309.11) | (289,286,309.11) |
| 4.其他 | - | - | - | - | - | - | (96,000,000.00) | (96,000,000.00) |
| (四)所有者权益内部结转 | 361,607,886.00 | - | (361,607,886.00) | - | - | - | - | - |
| 1.资本公积转增股本 | 361,607,886.00 | - | (361,607,886.00) | - | - | - | - | - |
| 三、于 2022 年 6 月 30 日 | 2,169,649,082.00 | 2,448,946,905.65 | 489,472,178.26 | 460,253,335.13 | 4,416,384,174.89 | 2,421,802,734.97 | 2,391,232,246.87 | 14,797,740,657.77 |

公司法定代表人：孙伟

行长：吴开

主管会计工作负责人：王辉

会计机构负责人：朱宇峰

三、公司基本情况

1、公司概况

江苏张家港农村商业银行股份有限公司（原名：张家港市农村商业银行股份有限公司，以下简称本行）是经中国人民银行批准（银复[2001]196号）设立的地方性股份制农村商业银行。本行前身为张家港市农村信用合作社联合社，2001年11月26日改制为张家港市农村商业银行股份有限公司，取得中国人民银行核发的金融许可证，并于2001年11月27日在江苏省工商行政管理局注册登记，原张家港市农村信用合作社联合社债权债务由本行承继。2005年7月7日经中国银行业监督管理委员会苏州监管分局“关于张家港市农村商业银行股份有限公司更名和修改章程的批复”（苏州银监发[2005]187号）批准，本行更名为江苏张家港农村商业银行股份有限公司。

中国证券监督管理委员会“关于核准江苏张家港农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票的批复”（证监许可[2016]3050号）核准，本行于2017年1月24日在深圳证券交易所上市，股票代码为002839。

统一社会信用代码：91320000732252238K

金融许可证机构编码：B0232H232050001

住所：江苏省张家港市杨舍镇人民中路66号

法定代表人：孙伟

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

2、机构建设情况

报告期末，公司下设1家总行直属营业部、3家异地分行（南通分行、无锡分行、苏州分行）、42家支行（其中：张家港25家，江苏省内其他地区15家，江苏省外1家，社区支行1家）。

本行机构有关情况如下：

| 机构名称 | 地 址 | 机构数 | 员工人数（人） | 资产规模（万元） |
|------------------------|--|-----|---------|--------------|
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司 | 江苏省张家港市人民中路66号 | 4 | 89 | 2,238,209.65 |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司三兴支行 | 江苏省张家港市锦丰镇五棵松路2306号 | 2 | 13 | 253,521.69 |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司常阴沙支行 | 江苏省张家港市常阴沙现代农业示范区红旗中路3号 | 1 | 14 | 225,395.18 |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司南丰支行 | 张家港市南丰镇联丰雅园1幢育才路001号、003号、005号，南丰东路086号、088号、090号、092号、094号、096号 | 2 | 33 | 464,162.93 |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司锦丰支行 | 江苏省苏州市张家港市锦丰镇公园路108号 | 4 | 13 | 584,736.15 |

| 机构名称 | 地 址 | 机构数 | 员工人数(人) | 资产规模(万元) |
|------------------------------|----------------------------|-----|---------|------------|
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司晨阳支行 | 江苏省张家港市杨舍镇晨阳路 45 号 | 2 | 12 | 231,793.56 |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司德积支行 | 张家港市德积街道长江东路 229 号 | 3 | 11 | 360,857.09 |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司后塍支行 | 张家港市后塍街道滕西路 49 号 | 2 | 19 | 370,413.24 |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司塘市支行 | 张家港市杨舍镇塘市中街 669 号 | 4 | 17 | 384,880.12 |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司乘航支行 | 张家港市杨舍镇乘航东路 11 号 | 6 | 15 | 446,694.23 |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司西张支行 | 江苏省张家港市凤凰镇金谷路 23 号 | 2 | 26 | 393,665.23 |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司港口支行 | 张家港市凤凰镇港口商业街 58 号 | 2 | 11 | 240,629.43 |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司杨舍支行 | 江苏省张家港市杨舍镇梁丰路 276 号 | 5 | 27 | 536,006.67 |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司经济技术开发区科技支行 | 张家港市杨舍镇沙洲西路 253 号 | 5 | 18 | 536,801.18 |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司塘桥镇支行 | 江苏省张家港市塘桥镇南京路 788 号 | 3 | 29 | 440,561.31 |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司妙桥支行 | 江苏省张家港市塘桥镇永进路 206 号 | 3 | 13 | 294,107.30 |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司凤凰支行 | 江苏省张家港市凤凰镇镇中街 15 号 | 2 | 19 | 239,116.22 |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司保税区支行 | 江苏省张家港保税区北京路 26 号 | 1 | 2 | 196,169.60 |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司乐余支行 | 江苏省张家港市乐余镇人民路 4 号 | 3 | 24 | 402,224.56 |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司兆丰支行 | 江苏省张家港市乐余镇兆丰路 140 号 | 1 | 9 | 224,364.13 |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司冶金工业园区支行 | 江苏省张家港市锦丰镇龙庭华府 13 幢 M01 | 3 | 44 | 446,524.78 |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司东莱支行 | 江苏省张家港市杨舍镇东莱西路 6 号 | 4 | 15 | 406,830.25 |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司大新支行 | 江苏省张家港市大新镇府前路 188 号 | 3 | 33 | 450,513.40 |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司港区支行 | 张家港市金港街道长江中路 228 号 | 4 | 57 | 668,148.37 |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司南沙支行 | 江苏省张家港市金港街道香山大街 650 号 | 4 | 14 | 328,945.93 |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司鹿苑支行 | 江苏省张家港市塘桥镇银苑中路 17—4 号 | 1 | 17 | 216,418.44 |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司崇川支行 | 南通市崇川区青年东路 288 号天空财富大厦 5 幢 | 1 | 34 | 229,075.03 |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司通州支行 | 南通市通州区金沙街道金霞路 1519 号 | 2 | 33 | 156,682.61 |

| 机构名称 | 地 址 | 机构数 | 员工人数 (人) | 资产规模 (万元) |
|------------------------------|--|-----|----------|--------------|
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司宿豫支行 | 江苏省宿迁市宿豫区长江路 1005-1 | 1 | 57 | 317,363.79 |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司连云港新浦支行 | 江苏省连云港市海州区绿园南路 52-2 号 | 1 | 47 | 200,431.73 |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司徐州云龙支行 | 江苏省徐州市云龙区和平大道 99 号宝龙广场 A 号楼 1-105、B 号楼 1-101、107、108、109 | 1 | 52 | 277,190.43 |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司邳州支行 | 江苏省徐州市邳州市珠江东路 26 号 | 1 | 36 | 234,972.16 |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司丹阳支行 | 丹阳市云阳路 19 号汇金天地小区 032 幢 101 室 | 1 | 35 | 229,687.95 |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司常熟支行 | 常熟市琴川街道黄河路 22 号 4 幢 106 室 | 1 | 38 | 164,693.27 |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司青岛即墨支行 | 山东省青岛市即墨区蓝鳌路 676 号 101 户、201 户 | 1 | 40 | 264,551.51 |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司启东支行 | 启东市和平中路 527 号 | 1 | 29 | 114,052.33 |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司海门支行 | 南通市海门区海门街道长江南路 88 号运杰龙馨家园 132-148 号商铺 | 1 | 27 | 88,604.83 |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司昆山支行 | 昆山经济技术开发区前进东路 382 号 | 1 | 53 | 255,871.56 |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司江阴支行 | 江苏省江阴市澄江中路 101 号戴斯国际商务广场 101 室、201 室 | 1 | 37 | 303,323.42 |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司如皋支行 | 如皋市如城街道宁海东路 661-673 (单号) 699 号 | 1 | 32 | 182,629.11 |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司南通分行 | 南通市崇川区工农南路 114 号 | 1 | 50 | 614,952.83 |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司无锡分行 | 江苏省无锡市太湖新城嘉业财富中心 1-123、1-246 室、3 号楼 17 层 | 1 | 83 | 965,259.52 |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司宜兴支行 | 江苏省宜兴市宣城街道解放东路 280—7、280—8、280—9 号 | 1 | 37 | 149,064.97 |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司苏州分行 | 江苏省苏州市苏州工业园区旺墩道 135 号融盛商务中心 1 幢 118-121 室、212-216 室、312 室、319-325 室 | 1 | 119 | 1,346,296.06 |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司青岛即墨鹤山路社区支行 | 山东省青岛市即墨区鹤山路 1501 号即墨家居博览中心一层 W-C004 号 | 1 | 6 | 110.59 |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司吴江支行 | 江苏省苏州市吴江区松陵镇东太湖大道 7700 号奥林清华三区 132-137、201-206、211-218、231-238、257-261 | 1 | 31 | 147,330.06 |

3、员工情况

截至报告期末，本行共有在职员工 2,510 人，需承担退休费的离退休职工 257 人。在职员工中，业务人员 2293 人，管理人员 217 人，其中 88.01%具有本科及以上学历。

四、财务报表的编制基础

1、编制基础

本行执行财政部颁布的企业会计准则及相关规定。此外，本集团还参照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定(2014 年修订)》披露有关财务信息。

2、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。

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

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

1、遵循企业会计准则的声明

本集团编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团及本银行于 2023 年 6 月 30 日的银行及合并财务状况以及 2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间的银行及合并经营成果、银行及合并股东权益变动和银行及合并现金流量。

2、会计期间

本行的会计期间分为年度和中期。

本行会计年度采用公历年度，自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间，包括月度、季度和半年度。

3、营业周期

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

4、记账本位币

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

所采用的货币为人民币。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下的企业合并：合并方支付的合并对价和合并方取得的净资产均按账面价值计量。合并方按取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并发生的各项直接相关费用，包括为进行合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，于发生时计入当期损益，但为企业合并发行权益性证券或债券等发生的手续费、佣金等计入股东权益或负债的初始计量金额。

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

6、合并财务报表的编制方法

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

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

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

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

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

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

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

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

7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

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

8、现金及现金等价物的确定标准

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

9、外币业务和外币报表折算

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

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

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

10、金融工具

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

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

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

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

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上

或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

一、金融资产的分类、确认与计量

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

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

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

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

金融资产满足下列条件之一的，表明本集团持有该金融资产的目的是交易性的：

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，除衍生金融资产外，列示于交易性金融资产：

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

1、以摊余成本计量的金融资产

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

本集团对以摊余成本计量的金融资产按照实际利率法确认利息收入。除下列情况外，本集团根据金融资

产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入：

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

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

2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

3、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

二、金融工具减值

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

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

本集团在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期

资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

1、信用风险显著增加

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

本集团在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

- (1) 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；
- (2) 若现有金融工具在资产负债表日作为新金融工具源生或发行，该金融工具的利率或其他条款是否发生显著变化(如更严格的合同条款、增加抵押品或担保物或者更高的收益率等)；
- (3) 同一金融工具或具有相同预计存续期的类似金融工具的信用风险的外部市场指标是否发生显著变化。这些指标包括：信用利差、针对借款人的信用违约互换价格、金融资产的公允价值小于其摊余成本的时间长短和程度、与借款人相关的其他市场信息(如借款人的债务工具或权益工具的价格变动)；
- (4) 金融工具外部信用评级实际或预期是否发生显著变化；
- (5) 对债务人实际或预期的内部信用评级是否下调；
- (6) 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力发生显著变化的业务、财务或经济状况是否发生不利变化；
- (7) 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；
- (8) 同一债务人发行的其他金融工具的信用风险是否显著增加；
- (9) 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；
- (10) 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化，这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；
- (11) 预期将降低借款人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；
- (12) 借款合同的预期是否发生变更，包括预计违反合同的行为可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更；
- (13) 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；
- (14) 本集团对金融工具信用管理方法是否发生变化。

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

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

2、已发生信用减值的金融资产

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

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

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

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

3、预期信用损失的确定

本集团按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

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

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

4、减记金融资产

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

三、金融资产的转移

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

若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且保留了对该金融资产控

制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认该被转移金融资产，并相应确认相关负债。本集团按照下列方式对相关负债进行计量：

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

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

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

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

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

四、金融负债和权益工具的分类

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

1、金融负债的分类、确认和计量

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

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

金融负债满足下列条件之一，表明本集团承担该金融负债的目的是交易性的：

- 承担相关金融负债的目的，主要是为了近期回购；
- 相关金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；

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

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

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

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

(2) 其他金融负债

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

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

(3) 财务担保合同及贷款承诺

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

2、金融负债的终止确认

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

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

3、权益工具

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

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

五、衍生工具与嵌入衍生工具

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

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

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

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

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

六、金融资产和金融负债的抵销

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

七、复合工具

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

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

后续计量时，可转换债券负债部分采用实际利率法按摊余成本计量；划分为权益工具的转换选择权的价

值继续保留在权益工具。可转换债券到期或转换时不产生损失或收益。

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

11. 贵金属

无

12. 应收款项

无。

13. 应收款项融资

无。

14. 合同资产

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

15. 合同成本

无。

16. 持有待售资产

无。

17. 债权投资

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

18. 其他债权投资

具体参见“第十节 财务报告 五、重要会计政策及会计估计 10、金融工具”。

19. 长期股权投资

一、共同控制、重大影响的判断标准

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

二、初始投资成本的确定

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

三、后续计量及损益确认方法

1、按成本法核算的长期股权投资

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

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

2、按权益法核算的长期股权投资

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

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

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

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担

的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

四、长期股权投资处置

处置长期股权投资时，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，原采用权益法核算而确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；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，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动按比例结转当期损益。

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

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

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

20.投资性房地产

不适用

21. 固定资产

(1) 确认条件

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

(2) 折旧方法

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

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

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

(3) 其他说明

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

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

22. 在建工程

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

23. 借款费用

无。

24. 使用权资产

具体参见“第十节 财务报告 五、重要会计政策及会计估计 36、租赁”。

25.无形资产

(1) 计价方法、使用寿命、减值测试

无形资产主要包括土地使用权和软件等。

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

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

(2) 内部研究开发支出会计政策

无。

26.附回购条件的资产转让

一、买入返售金融资产

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

二、卖出回购金融资产款

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

27.合同负债

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

28.职工薪酬

(1) 短期薪酬的会计处理方法

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

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

(2) 离职后福利的会计处理方法

本集团离职后福利为设定提存计划。

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

（3）辞退福利的会计处理方法

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

（4）其他长期职工福利的会计处理方法

无。

29. 租赁负债

具体参见“第十节 财务报告 五、重要会计政策及会计估计 36、租赁”。

30. 预计负债

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

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

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

31. 股份支付

无。

32. 优先股、永续债等其他金融工具

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

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

33.收入

收入确认和计量所采用的会计政策

本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入的收入主要来源于如下业务类型：

(1) 利息净收入

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

(2) 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时确认。

(3) 手续费及佣金收入

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

满足下列条件之一的，属于在某一时间段内履行的履约义务，本集团按照履约进度，在一段时间内确认收入：

1. 客户在本集团履约的同时即取得并消耗所带来的经济利益；
2. 客户能够控制本集团履约过程中在建的商品；
3. 本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。否则，本集团在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。

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

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

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

34.政府补助

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

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

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

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

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

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

35.递延所得税资产/递延所得税负债

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

(1) 当期所得税

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

(2) 递延所得税资产及递延所得税负债

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

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。此外，与商誉的初始确认有关的，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)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本集团确认与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，本集团才确认递延所得税资产。

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

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

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

（3）所得税的抵销

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

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

36. 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

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

（一）本集团作为承租人

1、 租赁的分拆

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

2、 短期租赁和低价值资产租赁

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

3、 使用权资产

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

- （1）租赁负债的初始计量金额；
- （2）在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- （3）本集团发生的初始直接费用；
- （4）本集团为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

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

确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

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

4、租赁负债

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

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

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

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

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

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

(2) 根据担保余值预计的应付金额或者用于确定租赁付款额的指数或者比例发生变动，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。

(二) 本集团作为出租人

1、租赁的分拆

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

2、租赁的分类

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

3、本集团作为出租人记录经营租赁业务

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

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

37. 抵债资产

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

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

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置损益。

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

38. 债务重组

(1) 作为债务人记录债务重组义务

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

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

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

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

(2) 作为债权人记录债务重组义务

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

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

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

量》的规定，确认和计量重组债权。

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

39.资产证券化业务

本集团将部分信贷资产（“信托财产”）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资产支持证券，本集团持有次级资产支持证券，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，归本集团所有。本集团实际上保留了与信托财产相关几乎所有的风险和报酬，故未对信托财产终止确认；同时，本集团对特定目的实体具有实际控制权，已经将其纳入合并财务报表范围。

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：

- （1）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；
- （2）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；
- （3）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。

40.套期会计

无。

41.其他重要的会计政策和会计估计

本集团在运用“第十节 财务报告 五、重要会计政策及会计估计”所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期

的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

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

（1）金融资产的分类

金融资产的分类取决于合同现金流量测试和业务模式测试的结果。

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

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

（2）预期信用损失模型下的减值

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

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

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

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

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

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

违约损失率：违约损失率是对违约产生的损失的估计。它基于合同现金流与借款人预期收到的现金流之

间的差异，且考虑了抵押品产生的现金流和整体信用增级。

(3) 金融工具的公允价值

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

(4) 对结构化主体合并的判断

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

(5) 所得税

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

42.重要会计政策和会计估计变更

(1) 会计政策变更

适用 不适用

(2) 重要会计估计变更

适用 不适用

(3) 2023 年起首次执行新会计准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

适用 不适用

六、税项

1、主要税种及税率

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

企业所得税

本集团适用所得税率均为 25%。

增值税

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

城市维护建设税

本集团按应纳流转税的5%或7%计缴城市维护建设税。

教育费附加

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

2、税收优惠

适用 不适用

七、合并财务报表项目注释

1、现金及存放中央银行款项

人民币元

| 项目 | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|---------------|------------------|-------------------|
| 库存现金 | 192,656,980.37 | 418,381,575.19 |
| 存放中央银行法定存款准备金 | 8,115,619,007.17 | 8,033,733,507.43 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 1,298,823,566.73 | 2,010,331,591.30 |
| 存放中央银行的其他款项 | 131,188,000.00 | 558,902,000.00 |
| 合计 | 9,738,287,554.27 | 11,021,348,673.92 |

存放中央银行法定存款准备金系本集团按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金,包括人民币存款准备金和外汇存款准备金,该准备金不能用于日常业务,未经中国人民银行批准不得动用。一般性存款指本集团吸收的机关团体存款、财政预算外存款、保证金存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款。

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

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

1、存放同业款项

人民币元

| 项目 | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 |
|----------|------------------|------------------|
| 存放境内同业款项 | 2,056,745,778.70 | 1,999,645,099.34 |
| 存放境外同业款项 | 356,390,637.44 | 320,213,137.73 |
| 小计 | 2,413,136,416.14 | 2,319,858,237.07 |

| | | |
|--------|------------------|------------------|
| 减：损失准备 | (20,207,410.77) | (15,581,469.46) |
| 合计 | 2,392,929,005.37 | 2,304,276,767.61 |

3、衍生金融资产

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | | |
|--------|-------------------|----------------|----------------|
| | 名义金额 | 公允价值 | |
| | | 资产 | 负债 |
| 利率衍生工具 | 60,171,900,000.00 | 300,335,489.74 | 294,078,252.47 |
| 货币衍生工具 | 2,876,250,617.71 | 26,804,911.14 | 48,088,354.98 |
| 合计 | 63,048,150,617.71 | 327,140,400.88 | 342,166,607.45 |

人民币元

| 项目 | 2022 年 12 月 31 日 | | |
|--------|-------------------|----------------|----------------|
| | 名义金额 | 公允价值 | |
| | | 资产 | 负债 |
| 利率衍生工具 | 51,226,120,000.00 | 160,894,131.32 | 159,367,265.12 |
| 货币衍生工具 | 2,449,688,179.06 | 15,711,021.02 | 12,010,168.77 |
| 合计 | 53,675,808,179.06 | 176,605,152.34 | 171,377,433.89 |

4、买入返售金融资产

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|--------|-----------------|------------------|
| 企业债券 | 299,970,000.00 | - |
| 同业存单 | 200,000,000.00 | - |
| 应计利息 | 109,582.47 | - |
| 小计 | 500,079,582.47 | - |
| 减：减值准备 | (13,025,952.30) | - |
| 合计 | 487,053,630.17 | - |

5、发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款的分类

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| 以摊余成本计量的贷款和垫款总额 | 110,049,135,408.61 | 103,787,343,995.59 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息 | 201,620,546.63 | 217,536,230.97 |
| 小计 | 110,250,755,955.24 | 104,004,880,226.56 |
| 减：贷款损失准备 | (5,457,185,188.62) | (5,304,726,084.49) |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值 | 104,793,570,766.62 | 98,700,154,142.07 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款 | 11,612,328,842.42 | 11,240,878,322.07 |
| 合计 | 116,405,899,609.04 | 109,941,032,464.14 |

以摊余成本计量的贷款和垫款

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-------------------------|--------------------|--------------------|
| 个人贷款和垫款 | | |
| 房产按揭贷款 | 11,004,333,663.84 | 10,630,677,928.20 |
| 个人生产经营贷款 | 29,184,279,237.22 | 28,485,356,097.16 |
| 个人消费贷款 | 9,534,448,229.09 | 7,575,113,996.64 |
| 信用卡 | 2,842,366,734.08 | 4,468,650,213.22 |
| 小计 | 52,565,427,864.23 | 51,159,798,235.22 |
| 企业贷款和垫款 | | |
| 贷款 | 57,483,707,544.38 | 52,627,545,760.37 |
| 小计 | 57,483,707,544.38 | 52,627,545,760.37 |
| 应计利息 | 201,620,546.63 | 217,536,230.97 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款总额 | 110,250,755,955.24 | 104,004,880,226.56 |
| 减：损失准备 | | |
| -阶段一(12 个月的预期信用损失) | (3,802,430,221.97) | (3,718,572,680.73) |
| -阶段二(整个存续期预期信用损失) | (708,175,545.19) | (498,762,885.59) |
| -阶段三(整个存续期预期信用损失 - 已减值) | (946,579,421.46) | (1,087,390,518.17) |
| 小计 | (5,457,185,188.62) | (5,304,726,084.49) |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值 | 104,793,570,766.62 | 98,700,154,142.07 |

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| 企业贷款和垫款 | | |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的账面价值 | 11,612,328,842.42 | 11,240,878,322.07 |
| 损失准备 | | |
| -阶段一(12 个月的预期信用损失) | (7,213,825.81) | (20,326,380.58) |
| 损失准备合计 | (7,213,825.81) | (20,326,380.58) |

(2) 贷款和垫款的信用风险与预期信用损失情况

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | | | |
|---------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------|
| | 阶段一 (12 个月预期 信用损失) | 阶段二 (整个存续期预期 信用损失) | 阶段三 (整个存续期预期信 用损失-已减值) | 合计 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款 | 102,854,031,449.93 | 6,131,912,551.78 | 1,264,811,953.53 | 110,250,755,955.24 |
| 减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备 | (3,802,430,221.97) | (708,175,545.19) | (946,579,421.46) | (5,457,185,188.62) |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值 | 99,051,601,227.96 | 5,423,737,006.59 | 318,232,532.07 | 104,793,570,766.62 |

| | | | | |
|-------------------------------|--------------------|------------------|----------------|--------------------|
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款 | 11,612,328,842.42 | - | - | 11,612,328,842.42 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款损失准备 | (7,213,825.81) | - | - | (7,213,825.81) |
| 贷款和垫款账面价值合计 | 110,663,930,070.38 | 5,423,737,006.59 | 318,232,532.07 | 116,405,899,609.04 |

人民币元

| 项目 | 2022 年 12 月 31 日 | | | |
|-------------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------|
| | 阶段一 (12 个月预期 信用损失) | 阶段二 (整个存续期预期 信用损失) | 阶段三 (整个存续期预期信 用损失-已减值) | 合计 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款 | 99,574,978,344.40 | 3,142,956,125.92 | 1,286,945,756.24 | 104,004,880,226.56 |
| 减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备 | (3,718,572,680.73) | (498,762,885.59) | (1,087,390,518.17) | (5,304,726,084.49) |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值 | 95,856,405,663.67 | 2,644,193,240.33 | 199,555,238.07 | 98,700,154,142.07 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款 | 11,240,878,322.07 | - | - | 11,240,878,322.07 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款损失准备 | (20,326,380.58) | - | - | (20,326,380.58) |
| 贷款和垫款账面价值合计 | 107,097,283,985.74 | 2,644,193,240.33 | 199,555,238.07 | 109,941,032,464.14 |

(3) 按行业分布情况(不含应计利息)

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | | 2022 年 12 月 31 日 | |
|-----------------|-------------------|-------|-------------------|-------|
| | 金额 | 比例(%) | 金额 | 比例(%) |
| 制造业 | 22,025,343,216.70 | 18.10 | 20,652,156,900.00 | 17.95 |
| 批发和零售业 | 11,687,439,650.82 | 9.62 | 10,121,734,907.05 | 8.79 |
| 租赁和商务服务业 | 8,108,247,785.53 | 6.66 | 7,531,365,974.54 | 6.55 |
| 建筑业 | 4,150,023,953.41 | 3.41 | 3,845,529,788.56 | 3.34 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 2,556,828,329.80 | 2.10 | 2,395,978,371.82 | 2.08 |
| 农、林、牧、渔业 | 1,851,285,220.53 | 1.52 | 1,781,958,682.52 | 1.55 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 1,329,486,657.61 | 1.09 | 1,163,194,027.17 | 1.01 |
| 房地产业 | 1,269,669,042.77 | 1.04 | 1,112,634,737.93 | 0.97 |
| 电力、燃气及水的生产和供应业 | 1,015,566,550.69 | 0.83 | 982,288,045.18 | 0.85 |
| 金融业 | 911,170,000.00 | 0.75 | 834,810,000.00 | 0.73 |
| 住宿和餐饮业 | 736,153,621.84 | 0.61 | 700,184,435.75 | 0.61 |
| 科学研究和技术服务业 | 731,980,782.74 | 0.60 | 584,511,768.20 | 0.51 |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 305,468,989.03 | 0.25 | 237,563,422.15 | 0.21 |
| 居民服务、修理和其他服务业 | 244,852,424.91 | 0.20 | 177,104,406.51 | 0.15 |
| 卫生和社会工作 | 203,367,500.00 | 0.17 | 144,495,000.00 | 0.13 |

| | | | | |
|-----------|--------------------|--------|--------------------|--------|
| 教育 | 180,218,185.69 | 0.15 | 162,802,827.94 | 0.14 |
| 文化、体育和娱乐业 | 167,355,632.31 | 0.14 | 189,982,465.05 | 0.17 |
| 采矿业 | 9,250,000.00 | 0.01 | 9,250,000.00 | 0.01 |
| 贴现及福费廷 | 11,612,328,842.42 | 9.54 | 11,240,878,322.07 | 9.77 |
| 企业贷款和垫款小计 | 69,096,036,386.80 | 56.79 | 63,868,424,082.44 | 55.52 |
| 个人贷款和垫款小计 | 52,565,427,864.23 | 43.21 | 51,159,798,235.22 | 44.48 |
| 贷款和垫款总额 | 121,661,464,251.03 | 100.00 | 115,028,222,317.66 | 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。

(4) 按担保方式分布情况(不含应计利息)

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|---------|--------------------|--------------------|
| 信用贷款 | 20,726,994,022.49 | 19,663,588,236.87 |
| 保证贷款 | 31,567,020,187.27 | 28,686,037,626.26 |
| 附担保物贷款 | 69,367,450,041.27 | 66,678,596,454.53 |
| 其中：抵押贷款 | 57,331,460,085.68 | 54,722,383,049.61 |
| 质押贷款 | 12,035,989,955.59 | 11,956,213,404.92 |
| 贷款和垫款总额 | 121,661,464,251.03 | 115,028,222,317.66 |

(5) 逾期贷款总额

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | | | | |
|---------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|---------------|------------------|
| | 逾期 1 天至 90 天 (含 90 天) | 逾期 91 天至 360 天 (含 360 天) | 逾期 361 天至 3 年 (含 3 年) | 逾期 3 年以上 | 合计 |
| 信用贷款 | 301,741,679.98 | 253,743,448.29 | 53,848,719.77 | 3,073,616.75 | 612,407,464.79 |
| 保证贷款 | 197,117,474.28 | 58,985,040.56 | 52,600,532.48 | 9,272,054.54 | 317,975,101.86 |
| 附担保物贷款 | 597,004,085.25 | 171,976,204.56 | 34,332,519.42 | 3,830,942.04 | 807,143,751.27 |
| 其中：抵押贷款 | 597,004,085.25 | 171,976,204.56 | 34,332,519.42 | 3,830,942.04 | 807,143,751.27 |
| 质押贷款 | - | - | - | - | - |
| 合计 | 1,095,863,239.51 | 484,704,693.41 | 140,781,771.67 | 16,176,613.33 | 1,737,526,317.92 |

人民币元

| 项目 | 2022 年 12 月 31 日 | | | | |
|---------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|--------------|----------------|
| | 逾期 1 天至 90 天 (含 90 天) | 逾期 91 天至 360 天 (含 360 天) | 逾期 361 天至 3 年 (含 3 年) | 逾期 3 年以上 | 合计 |
| 信用贷款 | 224,935,831.81 | 193,921,289.58 | 55,097,464.76 | 2,751,380.92 | 476,705,967.07 |
| 保证贷款 | 65,103,070.28 | 73,151,329.67 | 66,210,519.78 | 8,811,495.65 | 213,276,415.38 |
| 附担保物贷款 | 516,894,485.65 | 150,016,233.35 | 44,901,199.62 | 2,024,092.14 | 713,836,010.76 |
| 其中：抵押贷款 | 516,884,912.96 | 150,016,233.35 | 44,901,199.62 | 2,024,092.14 | 713,826,438.07 |
| 质押贷款 | 9,572.69 | - | - | - | 9,572.69 |

| | | | | | |
|----|----------------|----------------|----------------|---------------|------------------|
| 合计 | 806,933,387.74 | 417,088,852.60 | 166,209,184.16 | 13,586,968.71 | 1,403,818,393.21 |
|----|----------------|----------------|----------------|---------------|------------------|

(6) 发放贷款和垫款损失减值准备变动情况

以摊余成本计量的贷款和垫款账面余额变动情况

人民币元

| 项目 | 截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | | | 合计 |
|---------|----------------------------|--------------------------|-----------------------------------|--------------------|
| | 阶段一 (12 个月预期 信用损失) | 阶段二 (整个存续期预期 信用损失) | 阶段三 (整个存续期预期信用损 失 - 已减值) | |
| 期初余额 | 99,574,978,344.40 | 3,142,956,125.92 | 1,286,945,756.24 | 104,004,880,226.56 |
| 转移: | | | | |
| -至阶段一 | 867,512,122.96 | (867,512,122.96) | - | - |
| -至阶段二 | (4,397,181,728.87) | 4,466,295,771.89 | (69,114,043.02) | - |
| -至阶段三 | - | (567,730,240.55) | 567,730,240.55 | - |
| 本年发生净额 | 6,808,722,711.44 | (42,096,982.52) | 161,959,710.78 | 6,928,585,439.70 |
| 本年核销/处置 | - | - | (682,709,711.02) | (682,709,711.02) |
| 期末余额 | 102,854,031,449.93 | 6,131,912,551.78 | 1,264,811,953.53 | 110,250,755,955.24 |

人民币元

| 项目 | 截至 2022 年 12 月 31 日止年度 | | | 合计 |
|---------|--------------------------|--------------------------|-----------------------------------|--------------------|
| | 阶段一 (12 个月预期 信用损失) | 阶段二 (整个存续期预期 信用损失) | 阶段三 (整个存续期预期信用损 失 - 已减值) | |
| 年初余额 | 88,048,012,244.26 | 2,539,772,682.37 | 1,041,965,603.81 | 91,629,750,530.44 |
| 转移: | | | | |
| -至阶段一 | 327,750,130.53 | (327,750,130.53) | - | - |
| -至阶段二 | (1,929,954,949.79) | 2,040,915,890.45 | (110,960,940.66) | - |
| -至阶段三 | - | (795,047,502.06) | 795,047,502.06 | - |
| 本年发生净额 | 13,129,170,919.40 | (314,934,814.31) | 493,709,037.68 | 13,307,945,142.77 |
| 本年核销/处置 | - | - | (932,815,446.65) | (932,815,446.65) |
| 年末余额 | 99,574,978,344.40 | 3,142,956,125.92 | 1,286,945,756.24 | 104,004,880,226.56 |

以摊余成本计量的贷款和垫款损失减值准备变动情况

人民币元

| 项目 | 截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | | | 合计 |
|------|----------------------------|--------------------------|--------------------------------|------------------|
| | 阶段一 (12 个月预期信用损失) | 阶段二 (整个存续期预期信用 损失) | 阶段三 (整个存续期预期信用损 失 - 已减值) | |
| 期初余额 | 3,718,572,680.73 | 498,762,885.59 | 1,087,390,518.17 | 5,304,726,084.49 |
| 转移: | | | | |

| | | | | |
|-----------|------------------|-----------------|------------------|------------------|
| -至阶段一 | 70,830,445.94 | (70,830,445.94) | - | - |
| -至阶段二 | (164,769,365.74) | 218,329,446.36 | (53,560,080.62) | - |
| -至阶段三 | - | (81,475,032.12) | 81,475,032.12 | - |
| 本期计提/(转回) | 177,796,461.04 | 143,388,691.30 | 331,457,267.68 | 652,642,420.02 |
| 核销后收回 | - | - | 182,526,395.13 | 182,526,395.13 |
| 本期核销/处置 | - | - | (682,709,711.02) | (682,709,711.02) |
| 期末余额 | 3,802,430,221.97 | 708,175,545.19 | 946,579,421.46 | 5,457,185,188.62 |

人民币元

| 项目 | 截至 2022 年 12 月 31 日止年度 | | | |
|-----------|------------------------|----------------------|---------------------------|------------------|
| | 阶段一 (12 个月预期信用损失) | 阶段二 (整个存续期预期信用损失) | 阶段三 (整个存续期预期信用损失 -已减值) | 合计 |
| 年初余额 | 3,093,392,539.72 | 486,639,404.80 | 896,418,760.71 | 4,476,450,705.23 |
| 转移: | | | | |
| -至阶段一 | 39,234,723.54 | (39,234,723.54) | - | - |
| -至阶段二 | (74,160,975.45) | 170,503,371.44 | (96,342,395.99) | - |
| -至阶段三 | - | (123,293,221.22) | 123,293,221.22 | - |
| 本年计提/(转回) | 660,106,392.92 | 4,148,054.11 | 760,794,884.07 | 1,425,049,331.10 |
| 核销后收回 | - | - | 336,041,494.81 | 336,041,494.81 |
| 本年核销/处置 | - | - | (932,815,446.65) | (932,815,446.65) |
| 年末余额 | 3,718,572,680.73 | 498,762,885.59 | 1,087,390,518.17 | 5,304,726,084.49 |

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款预期信用损失变动情况

人民币元

| 项目 | 截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|------|----------------------------|
| 期初余额 | 20,326,380.58 |
| 本期转回 | (13,112,554.77) |
| 期末余额 | 7,213,825.81 |

人民币元

| 项目 | 截至 2022 年 12 月 31 日止年度 |
|------|------------------------|
| 年初余额 | 9,177,021.87 |
| 本期计提 | 11,149,358.71 |
| 期末余额 | 20,326,380.58 |

6、交易性金融资产

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|---------|------------------|------------------|
| 证券投资基金 | 7,392,647,774.61 | 5,604,481,103.67 |
| 债券 | 186,409,991.02 | 882,142,803.58 |
| 信托及资管计划 | 693,553,872.23 | 274,905,446.60 |
| 同业存单 | - | 53,454.12 |
| 权益性投资 | 135,027,268.82 | 139,516,551.51 |

| | | |
|--------|------------------|------------------|
| 资产支持证券 | 26,161,722.09 | - |
| 其他 | 1,734,180.01 | 3,123,022.06 |
| 合计 | 8,435,534,808.78 | 6,904,222,381.54 |

7、债权投资

(1) 按产品类型

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| 债券投资 | | |
| 政府债券 | 21,041,583,655.16 | 18,058,337,224.40 |
| 债权融资计划 | 1,460,000,000.00 | 1,940,000,000.00 |
| 非金融企业债券 | 759,699,429.32 | 780,356,862.87 |
| 应计利息 | 439,443,624.46 | 317,030,356.27 |
| 小计 | 23,700,726,708.94 | 21,095,724,443.54 |
| 减：损失准备 | | |
| -阶段一(12 个月的预期信用损失) | (300,143,304.54) | (326,093,737.44) |
| 小计 | (300,143,304.54) | (326,093,737.44) |
| 合计 | 23,400,583,404.40 | 20,769,630,706.10 |

(2) 债权投资的信用风险与预期信用损失情况

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | | | |
|----------|----------------------|----------------------|--------------------------|-------------------|
| | 阶段一 (12 个月预期信用损失) | 阶段二 (整个存续期预期信用损失) | 阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值) | 合计 |
| 债权投资 | 23,700,726,708.94 | - | - | 23,700,726,708.94 |
| 减：损失准备 | (300,143,304.54) | - | - | (300,143,304.54) |
| 债权投资账面价值 | 23,400,583,404.40 | - | - | 23,400,583,404.40 |

人民币元

| 项目 | 2022 年 12 月 31 日 | | | |
|----------|----------------------|----------------------|--------------------------|-------------------|
| | 阶段一 (12 个月预期信用损失) | 阶段二 (整个存续期预期信用损失) | 阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值) | 合计 |
| 债权投资 | 21,095,724,443.54 | - | - | 21,095,724,443.54 |
| 减：损失准备 | (326,093,737.44) | - | - | (326,093,737.44) |
| 债权投资账面价值 | 20,769,630,706.10 | - | - | 20,769,630,706.10 |

(3) 债权投资损失准备变动情况

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | | | |
|----|--------------------|-------------------|-------------------|----|
| | 阶段一 (12 个月预期信用) | 阶段二 (整个存续期预期信) | 阶段三 (整个存续期预期信) | 合计 |

| | 损失) | 用损失) | 用损失-已减值) | |
|------|-----------------|------|----------|-----------------|
| 期初余额 | 326,093,737.44 | - | - | 326,093,737.44 |
| 本期计提 | (25,950,432.90) | - | - | (25,950,432.90) |
| 期末余额 | 300,143,304.54 | - | - | 300,143,304.54 |

| 项目 | 2022 年 12 月 31 日 | | | 合计 |
|------|----------------------|----------------------|--------------------------|----------------|
| | 阶段一 (12 个月预期信用损失) | 阶段二 (整个存续期预期信用损失) | 阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值) | |
| 年初余额 | 324,269,367.94 | - | - | 324,269,367.94 |
| 本年计提 | 1,824,369.50 | - | - | 1,824,369.50 |
| 年末余额 | 326,093,737.44 | - | - | 326,093,737.44 |

8、其他债权投资

(1) 其他债权投资按产品类型

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 政府债券 | 17,841,493,925.75 | 18,359,584,218.46 |
| 资产管理计划(注) | 1,238,536,719.33 | 1,618,026,574.88 |
| 非金融企业债券 | 7,351,074,653.53 | 6,107,369,115.05 |
| 金融债券 | 1,541,953,464.04 | 972,324,276.99 |
| 中期票据 | 2,225,730,723.69 | 1,777,712,194.50 |
| 同业存单 | 3,416,813,977.42 | 2,306,784,533.44 |
| 合计 | 33,615,603,463.76 | 31,141,800,913.32 |

注：本银行通过资产管理计划购买债券或存单。

(2) 其他债权投资的信用风险与预期信用损失情况

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | | | 合计 |
|-------------|----------------------|----------------------|--------------------------|-------------------|
| | 阶段一 (12 个月预期信用损失) | 阶段二 (整个存续期预期信用损失) | 阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值) | |
| 其他债权投资 | 33,615,603,463.76 | - | - | 33,615,603,463.76 |
| 其他债权投资的损失准备 | (345,519,765.86) | - | - | (345,519,765.86) |

人民币元

| 项目 | 2022 年 12 月 31 日 | | | 合计 |
|-------------|----------------------|----------------------|--------------------------|-------------------|
| | 阶段一 (12 个月预期信用损失) | 阶段二 (整个存续期预期信用损失) | 阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值) | |
| 其他债权投资 | 31,141,800,913.32 | - | - | 31,141,800,913.32 |
| 其他债权投资的损失准备 | (288,220,493.49) | - | - | (288,220,493.49) |

(3) 其他债权投资损失准备变动情况

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | | | |
|------|----------------------|----------------------|--------------------------|----------------|
| | 阶段一 (12 个月预期信用损失) | 阶段二 (整个存续期预期信用损失) | 阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值) | 合计 |
| 期初余额 | 288,220,493.49 | - | - | 288,220,493.49 |
| 本期计提 | 57,299,272.37 | - | - | 57,299,272.37 |
| 本期核销 | - | - | - | - |
| 期末余额 | 345,519,765.86 | - | - | 345,519,765.86 |

人民币元

| 项目 | 截至 2022 年 12 月 31 日止年度 | | | |
|-----------|------------------------|----------------------|----------------------------|----------------|
| | 阶段一 (12 个月的预期信用损失) | 阶段二 (整个存续期预期信用损失) | 阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值) | 合计 |
| 年初余额 | 223,220,114.94 | - | - | 223,220,114.94 |
| 本年计提/(转回) | 65,000,378.55 | - | (1,239,663.18) | 63,760,715.37 |
| 本年核销后收回 | - | - | 1,239,663.18 | 1,239,663.18 |
| 年末余额 | 288,220,493.49 | - | - | 288,220,493.49 |

9、其他权益工具投资

人民币元

| 项目 | 成本 | 累计公允价值变动 | 2023 年 6 月 30 日 |
|---------|----------------|---------------|-----------------|
| 非上市股权投资 | 260,502,604.40 | 74,270,190.84 | 334,772,795.24 |

人民币元

| 项目 | 成本 | 累计公允价值变动 | 2022 年 12 月 31 日 |
|---------|----------------|---------------|------------------|
| 非上市股权投资 | 260,502,604.40 | 65,727,446.43 | 326,230,050.83 |

10、长期股权投资

长期股权投资明细

人民币元

| 被投资单位 | 2022 年 12 月 31 日 (已审计) | 本期增减变动 | | | | | | | | 2023 年 6 月 30 日 | 在被 投资 单位 持股 比例 (%) | 减值 准备 期末 余额 |
|------------------|------------------------------|---------|----------|----------------|---------------|------------|-----------------|----------------|----|--------------------|-----------------------------------|----------------------|
| | | 追加/新增投资 | 减少 投资 | 权益法下确认 投资收益 | 其他综合 收益调整 | 其他权 益变动 | 宣告发放现金股 利或利润 | 计提 减值 准备 | 其他 | | | |
| 联营企业 | | | | | | | | | | | | |
| 江苏兴化农村商业银行股份有限公司 | 1,108,782,501.38 | - | - | 62,015,092.04 | 13,074,943.93 | - | (5,947,934.72) | - | - | 1,177,924,602.63 | 20.00 | - |
| 安徽休宁农村商业银行股份有限公司 | 152,619,271.63 | - | - | 5,957,601.68 | (2,570.91) | - | - | - | - | 158,574,302.40 | 20.26 | - |
| 江苏太仓农村商业银行股份有限公司 | 347,143,704.48 | - | - | 15,133,655.96 | 3,481,461.99 | - | (4,158,052.20) | - | - | 361,600,770.23 | 6.05 | - |
| 合计 | 1,608,545,477.49 | - | - | 83,106,349.68 | 16,553,835.01 | - | (10,105,986.92) | - | - | 1,698,099,675.26 | - | - |

11、固定资产

人民币元

| 项目 | 2022 年 12 月 31 日 | 本期增加 | 本期减少 | 2023 年 6 月 30 日 |
|--------------|------------------|---------------|----------------|------------------|
| 一、账面原值合计 | 1,815,605,316.23 | 30,660,358.43 | (7,984,632.74) | 1,838,281,041.92 |
| 其中：房屋及建筑物 | 1,329,632,760.82 | 4,199,437.33 | (2,040,026.95) | 1,331,792,171.20 |
| 电子设备 | 390,502,636.09 | 20,956,692.00 | (3,968,914.35) | 407,490,413.74 |
| 运输工具 | 12,891,787.38 | 805,486.72 | (626,481.71) | 13,070,792.39 |
| 机具设备 | 59,137,789.05 | 4,572,572.38 | (1,139,053.13) | 62,571,308.30 |
| 其他设备 | 23,440,342.89 | 126,170.00 | (210,156.60) | 23,356,356.29 |
| 二、累计折旧合计 | 762,737,217.87 | 57,279,240.65 | (7,038,991.66) | 812,977,466.86 |
| 其中：房屋及建筑物 | 417,045,438.37 | 29,121,643.47 | (1,492,609.89) | 444,674,471.95 |
| 电子设备 | 278,796,925.36 | 19,842,331.28 | (3,770,468.47) | 294,868,788.17 |
| 运输工具 | 9,246,767.73 | 615,684.79 | (595,157.68) | 9,267,294.84 |
| 机具设备 | 36,009,354.24 | 7,069,184.12 | (993,758.47) | 42,084,779.89 |
| 其他设备 | 21,638,732.17 | 630,396.99 | (186,997.15) | 22,082,132.01 |
| 三、减值准备合计 | - | - | - | - |
| 其中：房屋及建筑物 | - | - | - | - |
| 电子设备 | - | - | - | - |
| 运输工具 | - | - | - | - |
| 机具设备 | - | - | - | - |
| 其他设备 | - | - | - | - |
| 四、固定资产账面价值合计 | 1,052,868,098.36 | - | - | 1,025,303,575.06 |
| 其中：房屋及建筑物 | 912,587,322.45 | - | - | 887,117,699.25 |
| 电子设备 | 111,705,710.73 | - | - | 112,621,625.57 |
| 运输工具 | 3,645,019.65 | - | - | 3,803,497.55 |
| 机具设备 | 23,128,434.81 | - | - | 20,486,528.41 |
| 其他设备 | 1,801,610.72 | - | - | 1,274,224.28 |

12、在建工程

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | | |
|-------|-----------------|------|--------------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 房屋建筑类 | 1,183,240.36 | - | 1,183,240.36 |
| 其他 | 8,081,047.00 | - | 8,081,047.00 |
| 合计 | 9,264,287.36 | - | 9,264,287.36 |

人民币元

| 项目 | 2022 年 12 月 31 日 |
|----|------------------|
| | |

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

13、使用权资产

人民币元

| 项目 | 房屋及建筑物 |
|------------------|----------------|
| 一、账面原值 | |
| 2022 年 12 月 31 日 | 128,170,701.78 |
| 本期新增 | 2,008,153.93 |
| 本期减少 | - |
| 2023 年 6 月 30 日 | 130,178,855.71 |
| 二、累计折旧 | |
| 2022 年 12 月 31 日 | 52,678,421.86 |
| 本期计提 | 12,418,037.39 |
| 本期减少 | - |
| 2023 年 6 月 30 日 | 65,096,459.25 |
| 三、减值准备 | |
| 2022 年 12 月 31 日 | - |
| 本期计提 | - |
| 本期减少 | - |
| 2023 年 6 月 30 日 | - |
| 四、使用权资产账面价值 | |
| 2023 年 6 月 30 日 | 65,082,396.46 |
| 2022 年 12 月 31 日 | 75,492,279.92 |

14、无形资产

人民币元

| 项目 | 2022年12月31日 | 本期增加 | 本期减少 | 2023年6月30日 |
|----------|----------------|---------------|--------------|----------------|
| 一、账面原值合计 | 432,251,253.22 | 29,417,280.00 | (233,328.48) | 461,435,204.74 |
| 其中：计算机软件 | 346,233,976.69 | 29,417,280.00 | - | 375,651,256.69 |
| 土地使用权 | 86,017,276.53 | - | (233,328.48) | 85,783,948.05 |
| 二、累计摊销合计 | 278,726,987.78 | 31,922,574.86 | (77,624.70) | 310,571,937.94 |
| 其中：计算机软件 | 242,969,050.10 | 30,976,370.48 | - | 273,945,420.58 |
| 土地使用权 | 35,757,937.68 | 946,204.38 | (77,624.70) | 36,626,517.36 |

| | | | | |
|--------------|----------------|---|---|----------------|
| 三、减值准备合计 | - | - | - | - |
| 其中：计算机软件 | - | - | - | - |
| 土地使用权 | - | - | - | - |
| | | | | |
| 四、无形资产账面价值合计 | 153,524,265.44 | - | - | 150,863,266.80 |
| 其中：计算机软件 | 103,264,926.59 | - | - | 101,705,836.11 |
| 土地使用权 | 50,259,338.85 | - | - | 49,157,430.69 |

15、递延所得税资产/负债

(1) 已确认的递延所得税资产和负债

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | | 2022 年 12 月 31 日 | |
|---------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 |
| 资产减值准备 | 4,769,941,522.25 | 1,192,485,380.59 | 4,704,378,402.30 | 1,176,094,600.57 |
| 未备案贷款核销 | 2,563,240,145.98 | 640,810,036.49 | 1,880,530,434.97 | 470,132,608.74 |
| 应付职工薪酬 | 208,074,764.43 | 52,018,691.11 | 208,074,764.43 | 52,018,691.11 |
| 贴现未实现收益 | 66,104,309.58 | 16,526,077.40 | 83,116,405.17 | 20,779,101.29 |
| 交易性金融负债公允价值变动 | 6,477,838.57 | 1,619,459.64 | - | - |
| 无形资产累计摊销 | 8,474,180.56 | 2,118,545.14 | 16,948,361.11 | 4,237,090.28 |
| 衍生金融工具公允价值变动 | 15,026,206.58 | 3,756,551.64 | - | - |
| 其他债权投资公允价值变动 | - | - | 106,452,926.50 | 26,613,231.63 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动 | 7,239,706.93 | 1,809,926.73 | 7,239,706.93 | 1,809,926.73 |
| 合计 | 7,644,578,674.88 | 1,911,144,668.74 | 7,006,741,001.41 | 1,751,685,250.35 |

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | | 2022 年 12 月 31 日 | |
|----------------|-----------------|---------------|------------------|---------------|
| | 应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债 | 应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债 |
| 交易性金融资产公允价值变动 | 88,858,337.81 | 22,214,584.45 | 36,795,288.49 | 9,198,822.12 |
| 交易性金融负债公允价值变动 | - | - | 2,573,844.74 | 643,461.19 |
| 衍生金融工具公允价值变动 | - | - | 5,227,718.44 | 1,306,929.62 |
| 其他债权投资公允价值变动 | 152,630,119.65 | 38,157,529.91 | - | - |
| 其他权益工具投资公允价值变动 | 74,270,190.84 | 18,567,547.71 | 65,727,446.43 | 16,431,861.61 |
| 合计 | 315,758,648.30 | 78,939,662.07 | 110,324,298.10 | 27,581,074.54 |

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债互抵后金额

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|----|-----------------|------------------|
|----|-----------------|------------------|

| | | |
|---------|------------------|------------------|
| 递延所得税资产 | 1,832,205,006.67 | 1,724,104,175.81 |
| 合计 | 1,832,205,006.67 | 1,724,104,175.81 |

(3) 递延所得税资产和负债的变动明细

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-------------------------|------------------|------------------|
| 本期/上期期初数 | 1,724,104,175.81 | 1,390,349,442.28 |
| 本期/上期计入所得税费用的递延所得税净变动数 | 186,053,957.90 | 155,445,153.91 |
| 本期/上期计入其他综合收益的递延所得税净变动数 | (77,953,127.04) | (27,449,674.30) |
| 本期/上期期末数 | 1,832,205,006.67 | 1,518,344,921.89 |

16、其他资产

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|---------|-----------------|------------------|
| 其他应收款净额 | 200,865,022.69 | 191,459,970.27 |
| 长期待摊费用 | 74,948,870.97 | 85,342,517.75 |
| 抵债资产 | 20,688,321.95 | 15,626,653.93 |
| 应收利息 | 24,585,934.55 | 23,971,692.82 |
| 合计 | 321,088,150.16 | 316,400,834.77 |

(1) 其他应收款

其他应收款账龄分析

人民币元

| 账龄 | 2023 年 6 月 30 日 | | | |
|---------|-----------------|--------|-----------------|----------------|
| | 金额 | 比例(%) | 坏账准备 | 账面价值 |
| 1 年以内 | 227,085,204.67 | 92.83 | (26,344,072.90) | 200,741,131.77 |
| 1 至 2 年 | 4,740,594.44 | 1.94 | (4,628,622.57) | 111,971.87 |
| 2 至 3 年 | 7,070,102.17 | 2.89 | (7,070,102.17) | - |
| 3 年以上 | 5,723,245.95 | 2.34 | (5,711,326.90) | 11,919.05 |
| 合计 | 244,619,147.23 | 100.00 | (43,754,124.54) | 200,865,022.69 |

人民币元

| 账龄 | 2022 年 12 月 31 日 | | | |
|---------|------------------|--------|-----------------|----------------|
| | 金额 | 比例(%) | 坏账准备 | 账面价值 |
| 1 年以内 | 206,572,373.88 | 89.87 | (16,866,637.06) | 189,705,736.82 |
| 1 至 2 年 | 10,939,712.58 | 4.76 | (9,590,479.13) | 1,349,233.45 |
| 2 至 3 年 | 7,806,793.38 | 3.40 | (7,806,793.38) | - |
| 3 年以上 | 4,534,949.12 | 1.97 | (4,129,949.12) | 405,000.00 |
| 合计 | 229,853,828.96 | 100.00 | (38,393,858.69) | 191,459,970.27 |

(2) 长期待摊费用

人民币元

| 项目 | 2022 年 12 月 31 日 | 本期增加 | 本期摊销 | 2023 年 6 月 30 日 |
|-----------|------------------|---------------|-----------------|-----------------|
| 改造及装修费 | 82,692,776.20 | 12,096,285.48 | (21,421,352.30) | 73,367,709.38 |
| 待摊省联社建设费用 | 2,261,833.36 | - | (846,333.33) | 1,415,500.03 |
| 其他 | 387,908.19 | - | (222,246.63) | 165,661.56 |
| 合计 | 85,342,517.75 | 12,096,285.48 | (22,489,932.26) | 74,948,870.97 |

(3) 抵债资产

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|------------|-----------------|------------------|
| 房屋建筑物 | 31,220,285.06 | 30,356,485.06 |
| 其他 | 6,955,899.31 | 816,379.00 |
| 减：抵债资产跌价准备 | (17,487,862.42) | (15,546,210.13) |
| 合计 | 20,688,321.95 | 15,626,653.93 |

17、资产损失/减值准备

人民币元

| 项目 | 截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | | | | |
|---------------|----------------------------|-----------------|------------------|----------------|------------------|
| | 期初数 | 本期计提/(转回) | 本期核销/处置 | 核销后收回 | 期末数 |
| 存放同业款项 | 15,581,469.46 | 4,625,941.31 | - | - | 20,207,410.77 |
| 买入返售金融资产 | - | 13,025,952.30 | - | - | 13,025,952.30 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款 | 5,304,726,084.49 | 652,642,420.02 | (682,709,711.02) | 182,526,395.13 | 5,457,185,188.62 |
| 债权投资损失准备 | 326,093,737.44 | (25,950,432.90) | - | - | 300,143,304.54 |
| 其他应收款 | 38,393,858.69 | 16,101,435.67 | (11,164,135.35) | 422,965.53 | 43,754,124.54 |
| 抵债资产 | 15,546,210.13 | 1,941,652.29 | - | - | 17,487,862.42 |
| 合计 | 5,700,341,360.21 | 662,386,968.69 | (693,873,846.37) | 182,949,360.66 | 5,851,803,843.19 |

人民币元

| 项目 | 2022 年截至 12 月 31 日止年度 | | | | |
|---------------|-----------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| | 期初数 | 本期计提/(转回) | 本期核销/处置 | 核销后收回 | 期末数 |
| 存放同业款项 | 11,086,569.46 | 4,494,900.00 | - | - | 15,581,469.46 |
| 拆出资金 | 911,954.63 | (911,954.63) | - | - | - |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款 | 4,476,450,705.23 | 1,425,049,331.10 | (932,815,446.65) | 336,041,494.81 | 5,304,726,084.49 |
| 债权投资损失准备 | 324,269,367.94 | 1,824,369.50 | - | - | 326,093,737.44 |
| 其他应收款 | 165,878,441.44 | (124,237,886.89) | (3,617,896.30) | 371,200.44 | 38,393,858.69 |
| 抵债资产 | 1,883,741.70 | 13,885,357.93 | (222,889.50) | - | 15,546,210.13 |
| 合计 | 4,980,480,780.40 | 1,320,104,117.01 | (936,656,232.45) | 336,412,695.25 | 5,700,341,360.21 |

18、向中央银行借款

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|----|-----------------|------------------|
| | | |

| | | |
|--------|------------------|------------------|
| 支农支小贷款 | 3,835,430,000.00 | 4,111,426,275.18 |
| 应计利息 | 3,237,600.46 | 4,015,230.60 |
| 合计 | 3,838,667,600.46 | 4,115,441,505.78 |

19、同业及其他金融机构存放款项

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|--------------|-----------------|------------------|
| 境内同业存放款项 | 299,806,840.03 | 432,988,980.07 |
| 境内其他金融机构存放款项 | 502,934,399.77 | 1,823,338,725.57 |
| 应计利息 | 899,995.67 | 1,745,010.63 |
| 合计 | 803,641,235.47 | 2,258,072,716.27 |

20、拆入资金

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------|------------------|
| 境内同业拆入 | 1,000,000,000.00 | 2,800,000,000.00 |
| 应计利息 | 691,111.19 | 1,941,665.01 |
| 合计 | 1,000,691,111.19 | 2,801,941,665.01 |

21、交易性金融负债

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|------|-----------------|------------------|
| 政府债券 | - | 29,589,852.93 |
| 金融债券 | 558,947,719.73 | 1,158,178,815.75 |
| 合计 | 558,947,719.73 | 1,187,768,668.68 |

本集团根据债券借贷协议，以自持的债券作为质押债券，从其他金融机构借入其他证券，同时约定在未来某一时期归还所借入的标的债券，且向债券融出方支付借贷费用，并由债券融出方返还相应质押债券。持有期间债券利息归债券融出方所有。借入的证券不在资产负债表内确认。如果该类证券出售给第三方，则将偿还标的债券的义务确认为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

于债券借贷交易中，本集团期/年末质押债券券面总额汇总如下：

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|----------|-----------------|------------------|
| 质押债券券面总额 | 620,000,000.00 | 1,179,000,000.00 |

22、卖出回购金融资产款

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|---------|------------------|------------------|
| 银行间市场债券 | 1,900,000,000.00 | 7,350,000,000.00 |

| | | |
|------|------------------|------------------|
| 票据 | 3,736,497,618.31 | 597,257,439.41 |
| 应计利息 | 886,164.37 | 2,896,161.92 |
| 合计 | 5,637,383,782.68 | 7,950,153,601.33 |

23、吸收存款

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|------------------|--------------------|--------------------|
| 活期存款 | | |
| 公司 | 24,238,061,373.73 | 23,043,604,659.57 |
| 个人 | 13,517,944,763.79 | 12,999,340,840.52 |
| 小计 | 37,756,006,137.52 | 36,042,945,500.09 |
| 定期存款 | | |
| 公司 | 26,181,490,155.58 | 25,894,122,740.47 |
| 个人 | 78,813,591,486.53 | 67,736,427,876.49 |
| 小计 | 104,995,081,642.11 | 93,630,550,616.96 |
| 存入保证金 | 8,228,213,707.58 | 8,818,327,401.59 |
| 其他存款(含应解汇款、汇出汇款) | 5,045,201,654.45 | 1,092,258,851.00 |
| 应计利息 | 3,962,240,705.71 | 4,013,485,359.06 |
| 合计 | 159,986,743,847.37 | 143,597,567,728.70 |

存入保证金按项目列示如下：

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-----------|------------------|------------------|
| 银行承兑汇票保证金 | 7,509,085,272.76 | 8,107,692,074.81 |
| 信用证保证金 | 208,516,143.12 | 130,909,933.07 |
| 担保公司保证金 | 301,839,003.18 | 336,849,698.19 |
| 其他 | 208,773,288.52 | 242,875,695.52 |
| 合计 | 8,228,213,707.58 | 8,818,327,401.59 |

24、应付职工薪酬

人民币元

| 项目 | 2022 年 12 月 31 日 | 本期增加 | 本期减少 | 2023 年 6 月 30 日 |
|-------------|------------------|----------------|------------------|-----------------|
| 短期薪酬 | | | | |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 299,813,116.00 | 303,314,700.67 | (426,366,182.96) | 176,761,633.71 |
| 职工福利费 | 32,800.00 | 24,051,170.10 | (24,083,970.10) | - |
| 社会保险费 | 20,798,786.83 | 28,859,260.20 | (27,480,937.52) | 22,177,109.51 |
| 住房公积金 | 1,408,703.23 | 55,247,733.89 | (55,175,075.56) | 1,481,361.56 |
| 工会经费和职工教育经费 | 104,272.76 | 6,981,091.67 | (3,928,259.15) | 3,157,105.28 |
| 小计 | 322,157,678.82 | 418,453,956.53 | (537,034,425.29) | 203,577,210.06 |
| 设定提存计划 | | | | |
| 基本养老保险 | 600,693.78 | 39,488,427.56 | (39,695,138.93) | 393,982.41 |

| | | | | |
|--------|----------------|----------------|------------------|----------------|
| 补充养老保险 | 9,088,819.51 | 18,400,000.00 | (18,285,096.24) | 9,203,723.27 |
| 失业保险费 | - | 149,381.54 | (149,381.54) | - |
| 小计 | 9,689,513.29 | 58,037,809.10 | (58,129,616.71) | 9,597,705.68 |
| 内部退养福利 | 136,074,764.43 | 17,861,181.95 | (17,861,181.95) | 136,074,764.43 |
| 合计 | 467,921,956.54 | 494,352,947.58 | (613,025,223.95) | 349,249,680.17 |

25、应交税费

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|---------|-----------------|------------------|
| 增值税 | 44,486,739.58 | 43,693,291.64 |
| 企业所得税 | 111,496,427.46 | 154,793,923.17 |
| 城市建设维护税 | 2,894,406.27 | 2,572,485.86 |
| 教育费附加 | 1,976,482.45 | 1,835,576.62 |
| 房产税 | 2,758,548.91 | 3,090,824.81 |
| 其他 | 4,666,426.34 | 2,888,118.98 |
| 合计 | 168,279,031.01 | 208,874,221.08 |

26、应付债券

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-----------|-------------------|------------------|
| 同业存单 | - | 638,754,129.10 |
| 可转换公司债券 | 2,489,854,701.92 | 2,457,175,111.55 |
| 二级资本债 | 500,000,000.00 | 500,000,000.00 |
| 小微企业专项金融债 | 4,000,000,000.00 | 4,000,000,000.00 |
| 绿色金融债 | 1,000,000,000.00 | 1,000,000,000.00 |
| “三农”专项金融债 | 2,000,000,000.00 | - |
| 资产支持证券 | 659,748,032.16 | - |
| 应计利息 | 187,579,309.90 | 50,858,219.18 |
| 合计 | 10,837,182,043.98 | 8,646,787,459.83 |

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

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

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

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

日的总股本为基数向全体股东每 10 股派发现金红利 1.6 元(含税)。自 2021 年 7 月 8 日起,可转债的转股价格调整为 5.60 元/股。于 2022 年 4 月 20 日,本银行 2021 年年度股东大会审议通过了 2021 年度利润分配方案,决定以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数向全体股东每 10 股派发现金红利 1.60 元(含税)。自 2022 年 5 月 5 日起,可转债的转股价格调整为 4.53 元/股。于 2023 年 5 月 19 日起,本银行 2022 年年度股东大会审议通过了 2022 年度利润分配方案,决定以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数向全体股东每 10 股派发现金红利 2.00 元(含税)。自 2023 年 6 月 1 日起,可转债的转股价格调整为 4.33 元/股。

截至 2023 年 6 月 30 日,累计面值人民币 2,963,600.00 元可转债转为公司 A 股普通股,累计转股股数为 515,213 股。其中,本期转股股数为 242 股。

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

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

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

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

27、租赁负债

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|--------|-----------------|------------------|
| 房屋及建筑物 | 64,093,140.21 | 71,075,825.96 |

28、预计负债

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|--------------|-----------------|------------------|
| 表外资产预期信用损失准备 | 154,573,931.22 | 174,160,064.58 |

29、其他负债

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-------|-----------------|------------------|
| 其他应付款 | 171,720,644.58 | 152,776,057.64 |
| 应付股利 | 2,391,785.57 | 2,477,285.58 |
| 其他 | 5,053,012.76 | 581,465.52 |
| 合计 | 179,165,442.91 | 155,834,808.74 |

其他应付款

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-----------|-----------------|------------------|
| 应付暂收款 | 9,703,390.97 | 9,223,050.80 |
| 待处理久悬未取款项 | 10,454,257.73 | 16,440,884.20 |
| 其他应付款项 | 151,562,995.88 | 127,112,122.64 |
| 合计 | 171,720,644.58 | 152,776,057.64 |

30、股本

截至 2023 年 6 月 30 日，本银行发行股份总数为 2,169,649,764 股。每股面值为人民币 1.00 元，股份种类及其结构如下：

人民币元

| 项目 | 2022 年 12 月 31 日 | 本期增加 | 本期减少 | 2023 年 6 月 30 日 |
|------------------------|------------------|-----------|-------------|-----------------|
| 无限售条件股份 人民币普通股(A 股) | 2,061,881,690 | 8,701,358 | - | 2,070,583,048 |
| 有限售条件股份 人民币普通股(A 股) | 107,767,832 | - | (8,701,116) | 99,066,716 |
| 合计 | 2,169,649,522 | 8,701,358 | (8,701,116) | 2,169,649,764 |

注：本银行股本本期增加 242 股，计人民币 242.00 元，系本银行发行的可转换公司债券转股所致。

31、其他权益工具

(1) 年末发行在外的可转债等其他金融工具基本情况

本银行发行的可转换公司债券的转股权部分计入其他权益工具。

(2) 期末发行在外的可转债等金融工具变动情况表

人民币元

| 可转换公司债券 | 2022 年 12 月 31 日 | 本期增加 | 本期减少 | 2023 年 6 月 30 日 |
|--------------|------------------|------|----------|------------------|
| 可转换债券转股权(1) | 449,803,745.38 | - | (198.15) | 449,803,547.23 |
| 无固定期限资本债券(2) | 1,999,142,800.00 | - | - | 1,999,142,800.00 |
| 合计 | 2,448,946,545.38 | - | (198.15) | 2,448,946,347.23 |

注：（1）：本银行其他权益工具-可转换债券转股权本期减少系本银行发行的可转换公司债券转股所致，详见“第十节 财务报告 七、合并财务报表项目注释 26 应付债券”。

（2）于 2021 年 6 月 22 日，本银行在全国银行间债券市场上发行了“江苏张家港农村商业银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券”（发行规模为人民币 20 亿元），按扣除发行费用后的金额人民币 19.99 亿元计入其他权益工具。上述无固定期限资本债的前 5 年票面利率为 4.8%，每 5 年调整一次，在第 5 年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权。债券募集资金将依据适用法律和监管部门的批准，用于补充本银行其他一级资本。本次债券无到期期限，当无法生存触发事件发生时可全部减记，投资者无权回售。本次债券采取非累积利息支付方式，且发行人有权取消全部或部分本次债券派息并不构成违约事件。如发行人全部或部分取消本次债券的派息，自股东大会决议通过次日起，直至决定重新开始向本次债券持有人全额派息前，发行人将不会向普通股股东进行收益分配。对普通股股东停止收益分配，不会构成发行人取消派息自主权的限制，也不会对发行人补充资本造成影响。本次债券债权人的权利劣后于普通债务，高于发行人股东持有的所有类别股份。本次债券不含有利率跳升机制及其他赎回激励。

32、资本公积

人民币元

| 项目 | 2022 年 12 月 31 日 | 本期增加 | 本期减少 | 2023 年 6 月 30 日 |
|---------|------------------|--------|------|-----------------|
| 股本溢价(1) | 508,000,050.56 | 903.91 | - | 508,000,954.47 |
| 其他资本公积 | (12,969,591.27) | - | - | (12,969,591.27) |
| 合计 | 495,030,459.29 | 903.91 | - | 495,031,363.20 |

注：(1)资本公积本年增加系本银行发行的可转换公司债券转股等原因所致。

33、其他综合收益/(损失)

人民币元

| 项目 | 2022 年 12 月 31 日 | 截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | | | | 2023 年 6 月 30 日 |
|-------------------------------------|---------------------|----------------------------|---------------------------------|----------------|---------------------|--------------------|
| | | 本期所得税 前发生额 | 减：以前年度计入其他 综合收益当期转入损益 及其他 | 减：所得税费用 | 归属于母公司股东 的其他综合收益 | |
| 一、以后不能重分类进损益的其他综合收益 | 49,295,584.82 | 8,542,744.41 | - | 2,135,686.10 | 6,407,058.31 | 55,702,643.13 |
| 其中：其他权益工具投资公允价值变动 | 49,295,584.82 | 8,542,744.41 | - | 2,135,686.10 | 6,407,058.31 | 55,702,643.13 |
| 二、以后将重分类进损益的其他综合收益 | 173,730,997.74 | 352,087,215.21 | 32,263,616.43 | 75,817,440.94 | 244,006,157.84 | 417,737,155.58 |
| 其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额 | 28,195,720.40 | 16,553,835.01 | - | - | 16,553,835.01 | 44,749,555.41 |
| 其他债权投资公允价值变动 | (79,839,694.88) | 291,346,662.60 | 32,263,616.43 | 64,770,761.54 | 194,312,284.63 | 114,472,589.75 |
| 其他债权投资信用损失准备 | 216,165,370.13 | 57,299,272.37 | | 14,324,818.09 | 42,974,454.28 | 259,139,824.41 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动 | (5,429,780.20) | - | - | - | - | (5,429,780.20) |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用损失准备 | 15,244,785.42 | (13,112,554.77) | - | (3,278,138.69) | (9,834,416.08) | 5,410,369.34 |
| 其他 | (605,403.13) | - | - | - | - | (605,403.13) |
| 合计 | 223,026,582.56 | 360,629,959.62 | 32,263,616.43 | 77,953,127.04 | 250,413,216.15 | 473,439,798.71 |

| 项目 | 2021 年 12 月 31 日 | 截至 2022 年 12 月 31 日止 12 个月期间 | | | | | 2022 年 12 月 31 日 |
|----------------------------------|---------------------|------------------------------|--------------|-------------------------------|-----------------|---------------------|---------------------|
| | | 本年所得税 前发生额 | 加：本期核销后收回 | 减：前期计入其 他综合收益当期 转入损益及其他 | 减：所得税费用 | 归属于母公司股东 的其他综合收益 | |
| 一、以后不能重分类进损益的其他综合收益 | 87,929,728.77 | (51,512,191.93) | - | - | 12,878,047.98 | (38,634,143.95) | 49,295,584.82 |
| 其中：其他权益工具投资公允价值变动 | 87,929,728.77 | (51,512,191.93) | - | - | 12,878,047.98 | (38,634,143.95) | 49,295,584.82 |
| 二、以后将重分类进损益的其他综合收益 | 288,494,177.22 | (2,063,267.02) | 1,239,663.18 | (151,653,248.11) | 37,713,672.47 | (114,763,179.48) | 173,730,997.74 |
| 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额 | 29,817,882.54 | (1,622,162.14) | - | - | - | (1,622,162.14) | 28,195,720.40 |
| 其他债权投资公允价值变动 | 81,328,667.33 | (63,237,901.52) | - | (151,653,248.11) | 53,722,787.42 | (161,168,362.21) | (79,839,694.88) |
| 其他债权投资信用损失准备 | 167,415,086.20 | 63,760,715.37 | 1,239,663.18 | - | (16,250,094.62) | 48,750,283.93 | 216,165,370.13 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动 | 3,655,177.88 | (12,113,277.44) | - | - | 3,028,319.36 | (9,084,958.08) | (5,429,780.20) |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用损失准备 | 6,882,766.40 | 11,149,358.71 | - | - | (2,787,339.69) | 8,362,019.02 | 15,244,785.42 |
| 其他 | (605,403.13) | - | - | - | - | - | (605,403.13) |
| 合计 | 376,423,905.99 | (53,575,458.95) | 1,239,663.18 | (151,653,248.11) | 50,591,720.45 | (153,397,323.43) | 223,026,582.56 |

34、盈余公积

人民币元

| 项目 | 2022 年 12 月 31 日 | 本期增加 | 本期减少 | 2023 年 6 月 30 日 |
|--------|------------------|----------------|------|------------------|
| 法定盈余公积 | 1,214,327,555.35 | 165,533,370.88 | - | 1,379,860,926.23 |
| 任意盈余公积 | 3,202,056,619.54 | 331,066,741.75 | - | 3,533,123,361.29 |
| 合计 | 4,416,384,174.89 | 496,600,112.63 | - | 4,912,984,287.52 |

35、一般风险准备

人民币元

| 项目 | 2022 年 12 月 31 日 | 本期增加 | 本期减少 | 2023 年 6 月 30 日 |
|--------|------------------|----------------|------|------------------|
| 一般风险准备 | 2,443,121,420.90 | 336,930,820.58 | - | 2,780,052,241.48 |

36、未分配利润

人民币元

| 项目 | 截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2022 年 12 月 31 日年度 |
|---------------------|----------------------------|-----------------------|
| 本期/上期期初未分配利润 | 3,364,884,636.86 | 2,696,111,502.58 |
| 加：本期/上期归属于母公司股东的净利润 | 865,806,752.81 | 1,682,023,495.03 |
| 减：提取法定盈余公积 | 165,533,370.88 | 125,131,993.23 |
| 提取任意盈余公积 | 331,066,741.75 | 250,263,986.46 |
| 提取一般风险准备 | 336,930,820.58 | 252,568,071.96 |
| 应付普通股股利 | 433,929,952.80 | 289,286,309.10 |
| 支付永续债利息 | 96,000,000.00 | 96,000,000.00 |
| 本期/上期期初未分配利润 | 2,867,230,503.66 | 3,364,884,636.86 |

2023 年 5 月 19 日，经本银行 2022 年度股东大会审议通过本银行《2022 年度利润分配方案》，具体方案如下：

- (1) 按上年银行经审计净利润的 10%提取法定盈余公积人民币 165,533,370.88 元；
- (2) 按上年银行经审计净利润的 20%提取任意盈余公积人民币 331,066,741.75 元；
- (3) 以截至股权登记日(2023 年 5 月 31 日)的总股数为基数，向全体股东按每 10 股派发现金红利人民币 2.0 元(含税)，股利合计金额人民币 433,929,952.80 元；
- (4) 2023 年 6 月，本银行向所有无固定期限资本债券持有人按票面利率全额派息，合计金额人民币 96,000,000.00 元。

37、少数股东权益

本集团子公司少数股东权益如下：

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|----|-----------------|------------------|
| | | |

| | | |
|-------------------|----------------|----------------|
| 寿光张农商村镇银行股份有限公司 | 95,513,390.29 | 94,057,047.46 |
| 江苏东海张农商村镇银行有限责任公司 | 76,078,159.74 | 70,676,979.71 |
| 合计 | 171,591,550.03 | 164,734,027.17 |

38、利息净收入

人民币元

| 项目 | 截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|----------------|-------------------------------|-------------------------------|
| 利息收入 | | |
| 存放同业款项 | 5,940,812.92 | 4,145,212.66 |
| 存放中央银行款项 | 68,278,026.93 | 61,001,544.90 |
| 拆出资金及买入返售金融资产 | 19,045,532.15 | 6,818,941.64 |
| 发放贷款和垫款 | 3,143,021,350.60 | 2,937,958,483.25 |
| 其中：公司贷款和垫款 | 1,319,708,606.36 | 1,268,636,988.18 |
| 个人贷款 | 1,708,917,916.91 | 1,572,108,263.86 |
| 票据贴现 | 114,394,827.33 | 97,213,231.21 |
| 金融投资 | 831,424,692.09 | 758,258,741.33 |
| 小计 | 4,067,710,414.69 | 3,768,182,923.78 |
| 利息支出 | | |
| 向中央银行借款 | 38,135,815.40 | 35,321,326.56 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 45,503,631.22 | 36,620,100.97 |
| 拆入资金及卖出回购金融资产款 | 121,939,233.88 | 113,306,449.40 |
| 吸收存款 | 1,722,471,730.94 | 1,481,031,378.51 |
| 应付债券 | 175,078,652.78 | 205,456,191.09 |
| 其他利息支出 | 1,610,962.88 | 1,797,251.02 |
| 小计 | 2,104,740,027.10 | 1,873,532,697.55 |
| 利息净收入 | 1,962,970,387.59 | 1,894,650,226.23 |

39、手续费及佣金净收入

人民币元

| 项目 | 截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|-----------|-------------------------------|-------------------------------|
| 手续费及佣金收入 | | |
| 代理业务手续费收入 | 115,420,098.64 | 81,929,037.95 |
| 结算手续费收入 | 14,732,003.49 | 17,728,576.03 |
| 电子银行手续费收入 | 41,122,422.20 | 25,683,728.03 |
| 其他手续费收入 | 12,417,294.93 | 12,660,827.86 |
| 小计 | 183,691,819.26 | 138,002,169.87 |

| | | |
|-----------|----------------|----------------|
| 手续费及佣金支出 | | |
| 结算手续费支出 | 5,068,960.84 | 5,042,971.79 |
| 代理业务手续费支出 | 69,180,972.16 | 39,119,106.76 |
| 电子银行手续费支出 | 28,737,181.67 | 31,200,990.84 |
| 其他手续费支出 | 32,804,068.82 | 29,041,089.76 |
| 小计 | 135,791,183.49 | 104,404,159.15 |
| | | |
| 手续费及佣金净收入 | 47,900,635.77 | 33,598,010.72 |

40、其他收益

人民币元

| 项目 | 截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|------|----------------------------|----------------------------|
| 政府补助 | 51,162,133.34 | 25,595,609.33 |

41、投资收益

人民币元

| 项目 | 截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|---------------------|----------------------------|----------------------------|
| 对联营企业和合营企业的投资收益(损失) | 83,106,349.68 | 54,379,098.92 |
| 金融工具投资收益 | 162,806,152.27 | 283,926,901.32 |
| 其中：持有期间取得的收益 | 81,327,401.85 | 109,801,933.22 |
| 处置金融工具取得的收益 | 81,478,750.42 | 174,124,968.10 |
| 合计 | 245,912,501.95 | 338,306,000.24 |

42、公允价值变动收益

人民币元

| 项目 | 截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|---------------------|----------------------------|----------------------------|
| 交易性金融资产公允价值变动收益 | 52,063,049.32 | 1,135,943.96 |
| 交易性金融负债公允价值变动收益(损失) | (9,051,683.31) | 11,030,674.70 |
| 衍生金融工具公允价值变动收益(损失) | (20,253,925.02) | 8,936,938.91 |
| 合计 | 22,757,440.99 | 21,103,557.57 |

43、其他业务收入

人民币元

| 项目 | 截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|------|----------------------------|----------------------------|
| 租赁收入 | 2,622,351.47 | 2,425,543.82 |

44、资产处置收益/(损失)

人民币元

| 项目 | 截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|---------------|----------------------------|----------------------------|
| 固定资产及其他资产处置收益 | 1,050,163.09 | 403,604.62 |

45、税金及附加

人民币元

| 项目 | 截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|-----------|----------------------------|----------------------------|
| 城建税及教育费附加 | 9,726,648.65 | 9,262,380.18 |
| 其他 | 8,677,810.50 | 6,798,607.27 |
| 合计 | 18,404,459.15 | 16,060,987.45 |

46、业务及管理费

人民币元

| 项目 | 截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|----------|----------------------------|----------------------------|
| 职工薪酬 | 494,352,947.58 | 443,355,642.12 |
| 固定资产折旧费 | 57,279,240.65 | 51,809,349.78 |
| 日常行政费用 | 20,634,113.81 | 20,762,126.92 |
| 业务宣传费 | 18,409,095.85 | 19,440,061.03 |
| 无形资产摊销 | 31,922,574.86 | 33,776,634.24 |
| 电子设备运转费 | 26,187,833.67 | 16,916,803.05 |
| 使用权资产折旧费 | 12,418,037.39 | 15,279,233.54 |
| 长期待摊费用摊销 | 22,489,932.26 | 22,978,119.47 |
| 业务招待费 | 11,381,464.10 | 10,983,486.61 |
| 专业服务费 | 4,365,850.19 | 4,334,210.44 |
| 其他 | 69,513,416.49 | 74,176,879.47 |
| 合计 | 768,954,506.85 | 713,812,546.67 |

47、信用减值损失

人民币元

| 项目 | 截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|---------------------------|----------------------------|----------------------------|
| 存放同业款项 | 4,625,941.31 | (2,201,914.42) |
| 拆出资金 | - | (911,954.63) |
| 买入返售金融资产 | 13,025,952.30 | 9,968,887.60 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款 | 652,642,420.02 | 1,020,840,046.48 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款 | (13,112,554.77) | 640,287.80 |
| 债权投资 | (25,950,432.90) | (10,468,284.69) |

| | | |
|------------|-----------------|------------------|
| 其他债权投资 | 57,299,272.37 | 32,540,651.98 |
| 其他应收款 | 16,101,435.67 | (140,908,053.92) |
| 表外预期信用减值损失 | (19,586,133.36) | 8,595,371.28 |
| 合计 | 685,045,900.64 | 918,095,037.48 |

48、其他资产减值损失

人民币元

| 项目 | 截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|----------|----------------------------|----------------------------|
| 其他资产减值损失 | 1,941,652.29 | - |

49、营业外收入

人民币元

| 项目 | 截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|----|----------------------------|----------------------------|
| 其他 | 6,974,651.95 | 96,501,345.70 |

50、营业外支出

人民币元

| 项目 | 截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|-----------|----------------------------|----------------------------|
| 捐赠支出 | 216,307.57 | 20,000.00 |
| 固定资产报废净损失 | 336,767.16 | 1,267,400.35 |
| 罚款支出 | 3,367,357.96 | 429,086.43 |
| 其他 | 54,482.37 | 120,913.12 |
| 合计 | 3,974,915.06 | 1,837,399.90 |

51、所得税费用

人民币元

| 项目 | 截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|------------|----------------------------|----------------------------|
| 当期所得税费用 | 227,410,615.36 | 180,011,194.22 |
| 递延所得税费用 | (186,053,957.90) | (155,445,153.91) |
| 调整上年度所得税费用 | 240,047.51 | (1,896,597.85) |
| 合计 | 41,596,704.97 | 22,669,442.46 |

所得税费用与会计利润的调节表如下：

人民币元

| 项目 | 截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|----|----------------------------|----------------------------|
|----|----------------------------|----------------------------|

| | | |
|----------------------|------------------|------------------|
| 利润总额 | 914,260,980.64 | 799,232,058.55 |
| 按当年法定税率计算的所得税费用(25%) | 228,565,245.16 | 199,808,014.64 |
| 非应税收入的影响 | (205,019,369.43) | (177,998,110.34) |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响 | 17,810,781.73 | 2,756,136.01 |
| 调整以前年度所得税的影响 | 240,047.51 | (1,896,597.85) |
| 所得税费用 | 41,596,704.97 | 22,669,442.46 |

52、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

(1) 基本每股收益具体计算如下：

人民币元

| 项目 | 截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|-----------------|----------------------------|----------------------------|
| 归属于母公司股东的净利润 | 865,806,752.81 | 761,845,368.50 |
| 减：永续债利息 | 96,000,000.00 | 96,000,000.00 |
| 归属于母公司普通股股东的净利润 | 769,806,752.81 | 665,845,368.50 |
| 发行在外普通股加权平均数(股) | 2,169,649,643.00 | 2,169,608,113.00 |
| 基本每股收益 | 0.35 | 0.31 |

(2) 稀释每股收益：

人民币元

| 项目 | 截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|---------------------------|----------------------------|----------------------------|
| 归属于母公司股东的净利润 | 865,806,752.81 | 761,845,368.50 |
| 加：本期可转换公司债券利息费用(税后) | 96,000,000.00 | 96,000,000.00 |
| 减：永续债利息 | 54,507,484.45 | 50,721,969.25 |
| 用于计算稀释每股收益的净利润 | 824,314,237.26 | 716,567,337.75 |
| 发行在外的普通股加权平均数 | 2,169,649,643.00 | 2,169,608,113.00 |
| 加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数 | 576,682,650.36 | 551,181,878.68 |
| 用于计算稀释每股收益发行在外的普通股加权平均数 | 2,746,332,293.36 | 2,720,789,991.68 |
| 稀释每股收益(元/股) | 0.30 | 0.26 |

53、现金流量项目分析

(1) 现金流量表补充资料

人民币元

| 补充资料 | 截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|------------------------|----------------------------|----------------------------|
| 将净利润调节为经营活动现金流量 | | |
| 净利润 | 872,664,275.67 | 776,562,616.09 |
| 加：信用减值损失 | 685,045,900.64 | 918,095,037.48 |
| 其他资产减值损失 | 1,941,652.29 | - |
| 固定资产折旧 | 57,279,240.65 | 51,809,349.78 |
| 使用权资产折旧 | 12,418,037.39 | 15,279,233.54 |

| | | |
|-----------------------|--------------------|--------------------|
| 无形资产摊销 | 31,922,574.86 | 33,776,634.24 |
| 长期待摊费用摊销 | 22,489,932.26 | 22,978,119.47 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益 | (1,050,163.09) | (403,604.62) |
| 固定资产报废损失 | 336,767.16 | 1,267,400.35 |
| 投资收益 | (245,912,501.95) | (338,306,000.24) |
| 公允价值变动收益 | (22,757,440.99) | (21,103,557.57) |
| 金融投资利息收入 | (831,424,692.09) | (758,258,741.33) |
| 发行债券利息支出 | 175,078,652.78 | 205,456,191.09 |
| 租赁负债利息支出 | 1,610,962.88 | 1,797,251.02 |
| 递延所得税资产增加 | (186,053,957.90) | (155,445,153.91) |
| 经营性应收项目的增加 | (7,307,317,153.50) | (9,757,720,723.96) |
| 经营性应付项目的增加 | 6,429,191,122.70 | 9,285,025,673.02 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | (304,536,790.24) | 280,809,724.45 |
| 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 | 3,900,834,445.07 | 3,383,182,340.82 |
| 减：现金及现金等价物的期初数 | 4,744,424,446.76 | 3,033,748,922.17 |
| 现金及现金等价物净(减少)/增加额 | (843,590,001.69) | 349,433,418.65 |

(2) 现金和现金等价物的构成

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 6 月 30 日 |
|-------------------|------------------|------------------|
| 库存现金 | 192,656,980.37 | 178,056,033.24 |
| 可用于支付的存放中央银行的款项 | 1,295,041,048.56 | 1,561,902,075.26 |
| 同业款项(原到期日 3 个月以内) | 2,413,136,416.14 | 1,643,224,232.32 |
| 期末现金及现金等价物余额 | 3,900,834,445.07 | 3,383,182,340.82 |

54、受托及代理业务

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|---------|-------------------|-------------------|
| 委托贷款 | 1,503,780,028.60 | 1,456,350,053.54 |
| 受托、代理投资 | 21,483,447,792.42 | 21,232,962,659.58 |

55、担保物

(1) 用于卖出回购业务的担保物

本集团部分资产被用作同业间卖出回购业务的质押物。截至 2023 年 6 月 30 日，本集团该等回购业务的账面余额为人民币 5,637,383,782.68 元(2022 年 12 月 31 日：人民币 7,950,153,601.33 元)。所有该等协议均在协议生效之日起 12 个月内到期。该等协议对应的担保物公允价值如下：

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|----|-----------------|------------------|
|----|-----------------|------------------|

| | | |
|----|------------------|------------------|
| 债券 | 2,046,038,134.22 | 7,821,513,050.00 |
| 票据 | 3,718,825,231.75 | 595,788,560.11 |
| 合计 | 5,764,863,365.97 | 8,417,301,610.11 |

(2) 买入返售业务取得的担保物

依据买入返售协议相关约定，本集团可以在交易对手没有出现违约的情况下出售部分质押资产，或者在其他交易中将其进行转质押。于 2023 年 6 月 30 日，本集团有关可出售或可转质押的资产的公允价值：人民币 555,066,181.40 元，(2022 年 12 月 31 日：无)。

56、金融资产的转移

(1) 不良贷款转让

截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团未通过向第三方转让方式处置的不良贷款(2022 年度：无)。

(2) 卖出回购金融资产款

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

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

本集团及本银行

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | | | 2022 年 12 月 31 日 | | |
|-----------|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| | 债权投资 | 其他债权投资 | 发放贷款及垫款-票据 | 债权投资 | 其他债权投资 | 发放贷款及垫款-票据 |
| 资产账面价值 | 341,952,669.36 | 1,704,085,464.86 | 3,718,825,231.75 | 3,207,572,660.00 | 4,613,940,390.00 | 595,788,560.11 |
| 相关负债的账面价值 | 300,327,945.19 | 1,600,558,219.18 | 3,736,497,618.31 | 3,000,706,849.32 | 4,352,189,312.60 | 597,257,439.41 |

57、金融工具项目计量基础
(1) 金融资产计量基础表

人民币元

| 期末账面价值 | | | | | | |
|-------------|--------------------|-----------------------------|-----------------------------------|---------------------------|--|-------------------------------------|
| 金融资产项目 | 以摊余成本计量的金融资产 | 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资 | 以公允价值计量且其变动计入当期损益 | | |
| | | | | 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 按照《金融工具确认和计量》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 按照《套期会计》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |
| 现金及存放中央银行款项 | 9,738,287,554.27 | - | - | - | - | - |
| 存放同业款项 | 2,392,929,005.37 | - | - | - | - | - |
| 买入返售金融资产 | 487,053,630.17 | - | - | - | - | - |
| 拆出资金 | 0 | - | - | - | - | - |
| 衍生金融资产 | - | - | - | 327,140,400.88 | - | - |
| 发放贷款及垫款 | 104,793,570,766.62 | 11,612,328,842.42 | - | - | - | - |
| 交易性金融资产 | - | - | - | 8,435,534,808.78 | - | - |
| 债权投资 | 23,400,583,404.40 | - | - | - | - | - |
| 其他债权投资 | - | 33,615,603,463.76 | - | - | - | - |
| 其他权益工具投资 | - | - | 334,772,795.24 | - | - | - |
| 其他金融资产 | 225,450,957.24 | - | - | - | - | - |
| 合计 | 141,037,875,318.07 | 45,227,932,306.18 | 334,772,795.24 | 8,762,675,209.66 | - | - |
| 期初账面价值 | | | | | | |
| 金融资产项目 | 以摊余成本计量的金融资产 | 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资 | 以公允价值计量且其变动计入当期损益 | | |
| | | | | 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 按照《金融工具确认和计量》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 按照《套期会计》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |
| 现金及存放中央银行款项 | 11,021,348,673.92 | - | - | - | - | - |
| 存放同业款项 | 2,304,276,767.61 | - | - | - | - | - |
| 拆出资金 | 0 | - | - | - | - | - |

| | | | | | | |
|----------|--------------------|-------------------|----------------|------------------|---|---|
| 衍生金融资产 | - | - | - | 176,605,152.34 | - | - |
| 发放贷款及垫款 | 98,700,154,142.07 | 11,240,878,322.07 | - | - | - | - |
| 交易性金融资产 | - | - | - | 6,904,222,381.54 | - | - |
| 债权投资 | 20,769,630,706.10 | - | - | - | - | - |
| 其他债权投资 | - | 31,141,800,913.32 | - | - | - | - |
| 其他权益工具投资 | - | - | 326,230,050.83 | - | - | - |
| 其他金融资产 | 215,431,663.09 | - | - | - | - | - |
| 合计 | 133,010,841,952.79 | 42,382,679,235.39 | 326,230,050.83 | 7,080,827,533.88 | - | - |

(2) 金融负债计量基础表

| 期末账面价值 | | | | |
|---------------|--------------------|---------------------------|--|-------------------------------------|
| 金融负债项目 | 以摊余成本计量的金融负债 | 以公允价值计量且其变动计入当期损益 | | |
| | | 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 按照《金融工具确认和计量》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 按照《套期会计》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 |
| 向中央银行借款 | 3,838,667,600.46 | - | - | - |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 803,641,235.47 | - | - | - |
| 拆入资金 | 1,000,691,111.19 | - | - | - |
| 交易性金融负债 | - | 558,947,719.73 | - | - |
| 衍生金融负债 | - | 342,166,607.45 | - | - |
| 卖出回购金融资产款 | 5,637,383,782.68 | - | - | - |
| 吸收存款 | 159,986,743,847.37 | - | - | - |
| 应付债券 | 10,837,182,043.98 | - | - | - |
| 其他金融负债 | 171,720,644.58 | - | - | - |
| 合计 | 182,276,030,265.73 | 901,114,327.18 | - | - |
| 期初账面价值 | | | | |
| 金融负债项目 | 以摊余成本计量的金融负债 | 以公允价值计量且其变动计入当期损益 | | |
| | | 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 按照《金融工具确认和计量》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 按照《套期会计》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 |
| 向中央银行借款 | 4,115,441,505.78 | - | - | - |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 2,258,072,716.27 | - | - | - |
| 拆入资金 | 2,801,941,665.01 | - | - | - |
| 交易性金融负债 | - | 1,187,768,668.68 | - | - |
| 衍生金融负债 | - | 171,377,433.89 | - | - |
| 卖出回购金融资产款 | 7,950,153,601.33 | - | - | - |
| 吸收存款 | 143,597,567,728.70 | - | - | - |
| 应付债券 | 8,646,787,459.83 | - | - | - |
| 其他金融负债 | 152,776,057.64 | - | - | - |
| 合计 | 169,522,740,734.56 | 1,359,146,102.57 | - | - |

八、合并范围的变更

合并报表范围的变化情况:

| 子公司名称 | 2023 年 1-6 月 | 2022 年度 |
|-------------------|--------------|---------|
| 寿光张农商村镇银行股份有限公司 | 是 | 是 |
| 江苏东海张农商村镇银行有限责任公司 | 是 | 是 |

报告期本行合并报表范围未发生变化。

合并报表范围子公司情况:

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

| 公司名称 | 注册资本 | 实际投资额 | 持股比例 | 表决权比例 | 组织机构代码 | 是否合并 |
|-----------------|-----------|-------------|--------|--------|------------|------|
| 寿光张农商村镇银行股份有限公司 | 15,000 万元 | 12,441.4 万元 | 64.40% | 64.40% | 68172561-2 | 是 |

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

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

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

| 公司名称 | 注册资本 | 实际投资额 | 持股比例 | 表决权比例 | 组织机构代码 | 是否合并 |
|-------------------|----------|----------|--------|--------|------------|------|
| 江苏东海张农商村镇银行有限责任公司 | 9,360 万元 | 4,845 万元 | 53.83% | 53.83% | 68354451-6 | 是 |

注：2008 年 11 月 14 日经中国银行业监督管理委员会江苏监管局“苏银监复〔2008〕630 号”《江苏银监局关

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

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

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

根据2022年5月18日经江苏东海张农商村镇银行有限责任公司第十五次股东会决议，该行2021年度利润分配方案为每10股分红0.1元，每10股送股0.4股，于2023年5月16日完成工商变更登记，该行原有注册资本人民币9,000万元变更为注册资本人民币9,360万元，本行持股占比为53.83%。

九、在其他主体中的权益

（一）在子公司中的权益

（1）企业集团的构成

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

（2）重要的非全资子公司

| 子公司名称 | 少数股东持股比例 | 本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 |
|-------------------|----------|--------------|----------------|---------------|
| 寿光张农商村镇银行股份有限公司 | 35.60% | 1,456,342.24 | - | 95,513,390.29 |
| 江苏东海张农商村镇银行有限责任公司 | 46.17% | 5,401,180.62 | - | 76,078,159.74 |

（2）重要非全资子公司的主要财务信息

| 子公司名称 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------|------|------|
|-------|------|------|

| | 资产合计 | 负债合计 | 资产合计 | 负债合计 |
|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 寿光张农商村镇银行股份有限公司 | 3,252,678,941.41 | 2,986,079,464.35 | 3,126,604,443.88 | 2,864,095,815.80 |
| 江苏东海张农商村镇银行有限责任公司 | 1,289,331,192.79 | 1,124,540,952.67 | 1,207,993,071.02 | 1,054,902,139.11 |

| 子公司名称 | 本期发生额 | | | | 上期发生额 | | | |
|-------------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| | 营业总收入 | 净利润 | 综合收益总额 | 经营活动现金流量 | 营业总收入 | 净利润 | 综合收益总额 | 经营活动现金流量 |
| 寿光张农商村镇银行股份有限公司 | 43,521,838.22 | 4,090,848.98 | 4,090,848.98 | -167,715,827.51 | 45,760,509.22 | 21,896,293.84 | 21,896,293.84 | 191,969,405.61 |
| 江苏东海张农商村镇银行有限责任公司 | 26,586,366.33 | 11,699,308.21 | 11,699,308.21 | -10,467,506.80 | 26,703,539.82 | 14,993,863.49 | 14,993,863.49 | 24,944,223.10 |

(三) 在合营企业或联营企业中的权益

(1) 非重要的合营企业或联营企业

| 联营企业名称 | 注册地 | 业务性质 | 期/年末持股比例(%) | | 对联营企业投资的会计处理方法 |
|------------------|------|------|-------------|-------------|----------------|
| | | | 2023年6月30日 | 2022年12月31日 | |
| 江苏兴化农村商业银行股份有限公司 | 江苏兴化 | 商业银行 | 20.00 | 20.00 | 权益法 |
| 安徽休宁农村商业银行股份有限公司 | 安徽休宁 | 商业银行 | 20.26 | 20.26 | 权益法 |
| 江苏太仓农村商业银行股份有限公司 | 江苏太仓 | 商业银行 | 6.05 | 6.05 | 权益法 |

(2) 联营企业的主要财务信息:

| 项目 | 截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2022 年 12 月 31 日止年度 |
|-----------------|----------------------------|------------------------|
| | 人民币元 | 人民币元 |
| 联营企业: | | |
| 投资账面价值合计 | 1,698,099,675.26 | 1,608,545,477.49 |
| 下列各项按持股比例计算的合计数 | | |
| —净利润 | 83,106,349.68 | 99,721,714.34 |
| —其他综合收益 | 16,553,835.01 | (1,622,162.14) |
| —综合收益总额 | 99,660,184.69 | 98,099,552.20 |

（四）在结构化主体中的权益

（1）在纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团纳入合并财务报表范围的结构化主体系本集团发起设立的资产支持证券。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对此类结构化主体的权力影响可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。

（2）在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益：

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

本集团发起的该类结构化主体主要为非保本理财产品，并主要通过向该类结构化主体的投资者提供管理服务获取手续费收入。于 2023 年 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 21,323,356,776.11 元(2022 年 12 月 31 日：人民币 21,232,962,659.58 元)。截止 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团于该类非保本理财产品中获得的利益主要包括手续费及佣金收入计人民币 93,155,296.27 元(截止 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间：人民币 73,448,813.20 元)。于截止 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间及截止 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团与管理的非保本理财产品未发生买入返售交易及拆出资金交易，未对其提供财务支持。

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

本集团发起的未合并结构化主体的发起规模信息列示如下：

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|------|-------------------|-------------------|
| 理财产品 | 21,323,356,776.11 | 21,232,962,659.58 |

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

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | | |
|---------|------------------|------------------|------------------|
| | 交易性金融资产 | 债权投资 | 其他债权投资 |
| 基金 | 7,392,647,774.61 | - | - |
| 债权融资计划 | - | 1,460,000,000.00 | - |
| 信托及资管计划 | 693,553,872.23 | - | 1,238,536,719.33 |
| 合计 | 8,086,201,646.84 | 1,460,000,000.00 | 1,238,536,719.33 |

人民币元

| 项目 | 2022 年 12 月 31 日 | | |
|--------|------------------|------------------|--------|
| | 交易性金融资产 | 债权投资 | 其他债权投资 |
| 基金 | 5,604,481,103.67 | - | - |
| 债权融资计划 | - | 1,940,000,000.00 | - |

| | | | |
|---------|------------------|------------------|------------------|
| 信托及资管计划 | 274,905,446.60 | - | 1,618,026,574.88 |
| 合计 | 5,879,386,550.27 | 1,940,000,000.00 | 1,618,026,574.88 |

十、与金融工具相关的风险

不适用

十一、公允价值的披露

1、公允价值层次

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

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层级：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场的未经调整的报价。

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

2、以公允价值计量的金融资产和金融负债

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | | | |
|-----------------------------|-----------------|-------------------|---------------|-------------------|
| | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 | 合计 |
| 金融资产 | | | | |
| 衍生金融资产 | - | 327,140,400.88 | - | 327,140,400.88 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款 | - | 11,612,328,842.42 | - | 11,612,328,842.42 |
| 交易性金融资产 | | | | |
| - 证券投资基金 | - | 7,392,647,774.61 | - | 7,392,647,774.61 |
| - 债券 | - | 186,409,991.02 | - | 186,409,991.02 |
| - 信托及资产管理计划 | - | 644,494,467.74 | 49,059,404.49 | 693,553,872.23 |
| - 权益性投资 | 135,027,268.82 | - | - | 135,027,268.82 |
| - 资产支持证券 | - | 26,161,722.09 | - | 26,161,722.09 |
| - 其他 | - | 1,734,180.01 | - | 1,734,180.01 |
| 小计 | 135,027,268.82 | 8,251,448,135.47 | 49,059,404.49 | 8,435,534,808.78 |
| 其他债权投资 | | | | |
| - 债务工具 | - | 33,578,984,981.66 | 36,618,482.10 | 33,615,603,463.76 |

| | | | | |
|----------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
| 小计 | - | 33,578,984,981.66 | 36,618,482.10 | 33,615,603,463.76 |
| 其他权益工具投资 | - | - | 334,772,795.24 | 334,772,795.24 |
| 金融资产合计 | 135,027,268.82 | 53,769,902,360.43 | 420,450,681.83 | 54,325,380,311.08 |
| 金融负债 | | | | |
| 衍生金融负债 | - | 342,166,607.45 | - | 342,166,607.45 |
| 交易性金融负债 | | | | |
| - 债券 | - | 558,947,719.73 | - | 558,947,719.73 |
| 金融负债合计 | - | 901,114,327.18 | - | 901,114,327.18 |

人民币元

| 项目 | 2022 年 12 月 31 日 | | | |
|-----------------------------|------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 | 合计 |
| 金融资产 | | | | |
| 衍生金融资产 | - | 176,605,152.34 | - | 176,605,152.34 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款 | - | 11,240,878,322.07 | - | 11,240,878,322.07 |
| 交易性金融资产 | | | | |
| - 信托及资产管理计划 | - | 221,632,976.36 | 53,272,470.24 | 274,905,446.60 |
| - 证券投资基金 | - | 5,604,481,103.67 | - | 5,604,481,103.67 |
| - 债券 | - | 882,142,803.58 | - | 882,142,803.58 |
| - 同业存单 | - | 53,454.12 | - | 53,454.12 |
| - 权益性投资 | 139,516,551.51 | - | - | 139,516,551.51 |
| - 其他 | - | 3,123,022.06 | - | 3,123,022.06 |
| 小计 | 139,516,551.51 | 6,711,433,359.79 | 53,272,470.24 | 6,904,222,381.54 |
| 其他债权投资 | | | | |
| - 债务工具 | - | 31,104,145,619.83 | 37,655,293.49 | 31,141,800,913.32 |
| 小计 | - | 31,104,145,619.83 | 37,655,293.49 | 31,141,800,913.32 |
| 其他权益工具投资 | - | - | 326,230,050.83 | 326,230,050.83 |
| 金融资产合计 | 139,516,551.51 | 49,233,062,454.03 | 417,157,814.56 | 49,789,736,820.10 |
| 衍生金融负债 | - | 171,377,433.89 | - | 171,377,433.89 |
| 交易性金融负债 | - | 1,187,768,668.68 | - | 1,187,768,668.68 |

| | | | | |
|--------|---|------------------|---|------------------|
| 金融负债合计 | - | 1,359,146,102.57 | - | 1,359,146,102.57 |
|--------|---|------------------|---|------------------|

对于活跃市场存在估值的交易性金融资产，采用活跃市场报价确定其公允价值。

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

对于证券投资基金，采用相应投资组合在活跃市场中的可观察报价确定其公允价值。

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

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

3、不以公允价值计量的金融资产和金融负债

于 2023 年 6 月 30 日，不以公允价值计量的金融资产和金融负债中，账面价值和公允价值存在较大差异的包括债权投资与应付债券。

债权投资

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

应付债券

应付债券的公允价值以第三方估值为基础确定。

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | | 2022 年 12 月 31 日 | |
|------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 账面价值 | 公允价值 | 账面价值 | 公允价值 |
| 金融资产 | | | | |
| 债权投资 | 23,400,583,404.40 | 23,496,010,485.08 | 20,769,630,706.10 | 20,992,358,023.64 |
| 金融负债 | | | | |
| 应付债券 | 10,837,182,043.98 | 10,959,173,430.00 | 8,646,787,459.83 | 8,922,245,025.00 |

除上述金融资产及金融负债外，资产负债表日其他不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、债权投资、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、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款及吸收存款等。

以摊余成本计量的贷款和垫款以摊余成本扣除损失/减值准备列账。由于大部分以摊余成本计量的贷款

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

对于其他金融资产和其他金融负债，其公允价值和账面价值相若。

十二、关联方及关联交易

1、关联方关系

不存在控制关系的关联方

(1) 持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东

作为关联方的持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东名称及持股情况如下：

| 关联方名称 | 2023 年 6 月 30 日 | | 2022 年 12 月 31 日 | |
|------------------|-----------------|---------|------------------|---------|
| | 股份(万股) | 持股比例(%) | 股份(万股) | 持股比例(%) |
| 江苏沙钢集团有限公司 | 17,739 | 8.18 | 17,739 | 8.18 |
| 张家港市国有资本投资集团有限公司 | 16,810 | 7.75 | 16,810 | 7.75 |
| 苏州洲悦酒店有限公司 | 16,436 | 7.58 | 16,436 | 7.58 |
| 合计 | 50,985 | 23.51 | 50,985 | 23.51 |

(2) 联营企业

本集团的联营企业情况详见“第十节 财务报告 七、合并财务报表项目注释 10 长期股权投资”与“第十节 财务报告 九、在其他主体中的权益 2 在合营企业或联营企业中的权益。”。

(3) 其他关联方情况

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

2、关联方交易

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

(1) 利息收入

人民币元

| 关联方类型 | 截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|----------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| 持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东 | | |
| 江苏沙钢集团有限公司 | 149,960.43 | 465,000.00 |

| | | |
|------------|---------------|---------------|
| 苏州洲悦酒店有限公司 | 1,150,487.50 | - |
| 联营企业 | 138,849.32 | - |
| 其他关联方 | 28,123,096.88 | 22,776,215.03 |
| 合计 | 29,562,394.13 | 23,241,215.03 |

(2) 利息支出

人民币元

| 关联方类型 | 截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|----------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| 持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东 | | |
| 江苏沙钢集团有限公司 | - | 4,532,438.36 |
| 张家港市国有资本投资集团有限公司 | 1,049,865.40 | 1,509,082.41 |
| 苏州洲悦酒店有限公司 | 264,032.43 | 84,040.34 |
| 联营企业 | 3,478.84 | 31,061.74 |
| 其他关联方 | 50,423,879.86 | 130,819,128.44 |
| 合计 | 51,741,256.53 | 136,975,751.29 |

(3) 关键管理人员薪酬

人民币万元

| 关联方类型 | 截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | | 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | |
|----------|-------------------------------|--------|-------------------------------|--------|
| | 人数 | 金额 | 人数 | 金额 |
| 关键管理人员报酬 | 14 | 609.95 | 10 | 594.90 |

3、关联交易未结算金额

(1) 发放贷款和垫款（含应计利息）

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|----------------------|------------------|------------------|
| 持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东 | | |
| 苏州洲悦酒店有限公司 | 49,058,527.78 | 49,561,875.00 |
| 其他关联方 | 1,309,718,977.15 | 1,203,037,212.97 |
| 合计 | 1,358,777,504.93 | 1,252,599,087.97 |

(2) 其他债券投资本金（本银行作为投资方）（含应计利息）

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|----------------------|-----------------|------------------|
| 持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东 | | |
| 江苏沙钢集团有限公司 | 10,260,054.79 | 10,121,205.48 |
| 联营企业 | 10,189,479.45 | 10,050,630.14 |
| 其他关联方 | 101,752,328.77 | 154,889,315.06 |
| 合计 | 122,201,863.01 | 175,061,150.68 |

(3) 同业存放(含应计利息)

人民币元

| 关联方类型 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-------|-----------------|------------------|
| 联营企业 | 27,391,231.60 | 41,103,917.48 |
| 其他关联方 | 137,345,763.33 | 1,851,919,904.08 |
| 合计 | 164,736,994.93 | 1,893,023,821.56 |

(4) 吸收存款(含应计利息)

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|----------------------|------------------|------------------|
| 持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东 | | |
| 张家港市国有资本投资集团有限公司 | 366,097,199.56 | 371,913,057.13 |
| 苏州洲悦酒店有限公司 | 39,593,461.54 | 15,328,308.82 |
| 其他关联方 | 3,025,802,434.93 | 2,222,543,750.19 |
| 合计 | 3,431,493,096.03 | 2,609,785,116.14 |

(5) 信用承诺敞口

人民币元

| 关联方类型 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-------|-----------------|------------------|
| 联营企业 | - | 2,465,739.52 |
| 其他关联方 | 487,377,412.23 | 597,146,752.94 |
| 合计 | 487,377,412.23 | 599,612,492.46 |

十三、股份支付

 适用 不适用

十四、承诺及或有事项

1、承诺事项

(一) 资本性支出承诺

截至 2023 年 6 月 30 日,本集团已签合同尚未支付的资本承诺金额为人民币 1,314,923.17 元(2022 年 12 月 31 日: 8,727,069.68 元)。

(二) 主要的或有风险的表外事项

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|--------|-------------------|-------------------|
| 贷款承诺 | 8,082,154,612.60 | 8,842,163,603.06 |
| 开出信用证 | 1,475,471,108.04 | 1,576,205,921.45 |
| 开出保函 | 139,104,654.71 | 236,589,563.77 |
| 银行承兑汇票 | 21,495,099,430.71 | 22,305,403,925.88 |

| | | |
|----|-------------------|-------------------|
| 合计 | 31,191,829,806.06 | 32,960,363,014.16 |
|----|-------------------|-------------------|

2、诉讼事项

于 2023 年 6 月 30 日，本行及其子公司在正常业务经营中存在若干法律诉讼事项。截至 2023 年 6 月 30 日，本集团已对重大未决诉讼的影响进行了评估，未发现会对本集团产生重大影响事项。

十五、资产负债表日后事项

是 否

十六、风险管理

1、风险管理概述

(1) 风险概述

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

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

(2) 风险管理架构

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

2、信用风险

本集团面临的信用风险指由于债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化而给本集团造成损失的风险。信用风险主要分布于本集团的贷款、投资、担保、承兑以及其他涉及信用风险的表内外业务。本集团对所承担的预期信用损失进行评估，并依此计提信用风险损失准备。

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

责预期信用损失法的实施工作，独立于产生信用风险敞口的业务部门。

(1) 信用风险衡量

a、债券及其他票据

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

b、拆放同业与其他金融机构

本集团严格金融机构准入，设定准入评分标准，并对机构资质变动开展持续跟踪。

c、资金信托及资产管理计划

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

(2) 风险限额管理及缓释措施

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

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

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

(3) 其他具体的管理和缓解措施包括：

a、抵质押物

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

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

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

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

b、信用承诺

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

(4) 信贷风险减值分析和准备金计提政策

a、金融工具风险阶段划分

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

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

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

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

b、信用风险显著增加

本集团进行金融工具的风险阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经济环境、内外部信用风险评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本集团对比金融工具在初始确认日和在资产负债表日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。本集团定期评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加。本集团通过设置定性、定量标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，当触发以下一或多个标准时，本集团认为金融工具信用风险已发生显著增加：

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

本集团定期回顾评价标准是否适用当前情况。

c、违约及已发生信用减值的判定

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

- 金融工具合同付款逾期超过 90 天；
- 金融工具资产风险分类为“次级类”、“可疑类”或“损失类”；
- 客户的违约概率为 100%；
- 债券外部评级为“D”或出现违约信息；
- 金融机构外部体评级为“D”或出现违约信息；

- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

d、预期信用损失计量参数

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

本集团计量预期信用损失的关键参数包括：

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

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

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

以上参数主要基于本集团开发的统计模型、历史数据等计算得出。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

e、前瞻性信息

本集团计算预期信用损失时考虑了宏观经济的前瞻性信息。

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

以国内生产总值当季同比增长率和居民消费价格指数当月同比增长率为例：

国内生产总值当季同比增长率：在 2023 年的基准情景下预测平均值约为 3.00%，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 1.00 个百分点；

居民消费价格指数当月同比增长率：在 2023 年的基准情景下预测平均值约为-1.04%，乐观情景预测值较基准上浮 0.31 个百分点，悲观情景预测值较基准下降 0.58 个百分点；

截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团在评估预期信用损失计量模型中所使用的前瞻性信息时充分考虑了宏观经济及银行业回稳复苏的影响。

本集团运用宏观数据构建回归模型，并结合专家经验确定乐观、基准、悲观的情景及权重（乐观情景权重比例 25%，基准情景权重比例 50%，悲观情景权重比例 25%），从而计算本集团加权的违约概率值，以加权的 12 个月预期信用损失或加权的整个存续期预期信用损失计量相关的减值准备。

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

(5) 未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

下表列示本集团最大信用风险敞口的信息：

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-------------|------------------|-------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 9,738,287,554.27 | 11,021,348,673.92 |

| | | |
|----------|--------------------|--------------------|
| 存放同业款项 | 2,392,929,005.37 | 2,304,276,767.61 |
| 买入返售金融资产 | 487,053,630.17 | - |
| 发放贷款和垫款 | 116,405,899,609.04 | 109,941,032,464.14 |
| 交易性金融资产 | 906,125,585.34 | 1,157,101,704.30 |
| 债权投资 | 23,400,583,404.40 | 20,769,630,706.10 |
| 其他债权投资 | 33,615,603,463.76 | 31,141,800,913.32 |
| 其他金融资产 | 225,450,957.24 | 215,431,663.09 |
| 表内信用风险敞口 | 187,171,933,209.59 | 176,550,622,892.48 |
| | | |
| 表外信用风险敞口 | 31,191,829,806.06 | 32,960,363,014.16 |
| | | |
| 最大信用风险敞口 | 218,363,763,015.65 | 209,510,985,906.64 |

重组贷款

重组贷款是因债务人发生财务困难，为促使债务人偿还债务，对债务合同作出有利于债务人调整的金融资产，或对债务人现有债务提供再融资，包括借新还旧、新增债务融资等。本期末及期初本集团原认定为重组贷款的余额分别为人民币 4,014.49 万元及人民币 3,432.53 万元。

金融工具信用质量分析

于资产负债表日，本集团的金融工具风险阶段划分如下：

人民币元

| | 2023 年 6 月 30 日 | | | | | | | |
|---------------------------------------|---------------------------|--------------------------|--------------------------------------|--------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|--------------------|
| | 账面余额/信用风险敞口 | | | | 预期信用损失准备 | | | |
| | 阶段一 (12 个月的预期 信用损失) | 阶段二 (整个存续期预 期信用损失) | 阶段三 (整个存续期预 期 信用损失- 已减值) | 合计 | 阶段一 (12 个月的预期信 用损失) | 阶段二 (整个存续期预 期信用损失) | 阶段三 (整个存续期预 期信用损失- 已减值) | 合计 |
| 现金及存放中央银行款项 | 9,738,287,554.27 | - | - | 9,738,287,554.27 | - | - | - | - |
| 存放同业款项 | 2,413,136,416.14 | - | - | 2,413,136,416.14 | (20,207,410.77) | - | - | (20,207,410.77) |
| 买入返售金融资产 | 500,079,582.47 | - | - | 500,079,582.47 | (13,025,952.30) | - | - | (13,025,952.30) |
| 以摊余成本计量的 贷款和垫款 | 102,854,031,449.93 | 6,131,912,551.78 | 1,264,811,953.53 | 110,250,755,955.24 | (3,802,430,221.97) | (708,175,545.19) | (946,579,421.46) | (5,457,185,188.62) |
| 以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的贷款 和垫款 | 11,612,328,842.42 | - | - | 11,612,328,842.42 | (7,213,825.81) | - | - | (7,213,825.81) |
| 债权投资 | 23,700,726,708.94 | - | - | 23,700,726,708.94 | (300,143,304.54) | - | - | (300,143,304.54) |
| 其他债权投资 | 33,615,603,463.76 | - | - | 33,615,603,463.76 | (345,519,765.86) | - | - | (345,519,765.86) |
| 表外信用风险敞口 | 30,746,864,606.06 | 437,965,200.00 | 7,000,000.00 | 31,191,829,806.06 | (154,290,767.33) | (283,163.89) | - | (154,573,931.22) |

人民币元

| | 2022 年 12 月 31 日 | | | | | | | |
|---------------------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|--------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|--------------------|
| | 账面余额/信用风险敞口 | | | | 预期信用损失准备 | | | |
| | 阶段一 (12 个月的预期 信用损失) | 阶段二 (整个存续期预期 信用损失) | 阶段三 (整个存续期预期 信用损失- 已减值) | 合计 | 阶段一 (12 个月的预期 信用损失) | 阶段二 (整个存续期预 期信用损失) | 阶段三 (整个存续期预 期信用损失- 已减值) | 合计 |
| 现金及存放中央银行款项 | 11,021,348,673.92 | - | - | 11,021,348,673.92 | - | - | - | - |
| 存放同业款项 | 2,319,858,237.07 | - | - | 2,319,858,237.07 | (15,581,469.46) | - | - | (15,581,469.46) |
| 拆出资金 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 买入返售金融资产 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 以摊余成本计量的 贷款和垫款 | 99,574,978,344.40 | 3,142,956,125.92 | 1,286,945,756.24 | 104,004,880,226.56 | (3,718,572,680.73) | (498,762,885.59) | (1,087,390,518.17) | (5,304,726,084.49) |
| 以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的贷款 和垫款 | 11,240,878,322.07 | - | - | 11,240,878,322.07 | (20,326,380.58) | - | - | (20,326,380.58) |
| 债权投资 | 21,095,724,443.54 | - | - | 21,095,724,443.54 | (326,093,737.44) | - | - | (326,093,737.44) |
| 其他债权投资 | 31,141,800,913.32 | - | - | 31,141,800,913.32 | (288,220,493.49) | - | - | (288,220,493.49) |
| 表外信用风险敞口 | 32,603,363,014.16 | 350,000,000.00 | 7,000,000.00 | 32,960,363,014.16 | (174,160,064.58) | - | - | (174,160,064.58) |

3、流动性风险

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

流动风险管理

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

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

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

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流

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

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | | | | | | | 合计 |
|---------------|---------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| | 即时偿付 | 1 个月内 | 1-3 个月 | 3 个月-1 年 | 1-5 年 | 5 年以上 | 已逾期/无期限 | |
| 现金及存放中央银行款项 | 1,487,918,278.04 | - | - | - | - | - | 8,250,712,236.26 | 9,738,630,514.30 |
| 存放同业款项 | 2,088,389,308.27 | 344,034,878.18 | - | - | - | - | - | 2,432,424,186.45 |
| 买入返售金融资产款 | 109,582.47 | 486,944,047.70 | - | - | - | - | - | 487,053,630.17 |
| 发放贷款和垫款 | - | 10,101,803,273.55 | 14,798,932,124.61 | 58,607,059,490.77 | 32,054,831,728.15 | 20,139,500,614.51 | 1,737,526,317.92 | 137,439,653,549.51 |
| 交易性金融资产 | 646,228,647.75 | 2,240,000.00 | - | 213,664,582.71 | 150,624,219.01 | 40,684,584.70 | 7,392,647,774.61 | 8,446,089,808.78 |
| 债权投资 | - | 531,736,300.00 | 5,178,184,000.00 | 2,427,376,200.00 | 5,944,085,000.00 | 9,646,828,000.00 | - | 23,728,209,500.00 |
| 其他债权投资 | - | 986,697,894.16 | 2,231,878,139.70 | 5,539,776,608.60 | 20,954,410,171.60 | 6,473,967,037.31 | - | 36,186,729,851.37 |
| 其他权益工具投资 | - | - | - | - | - | - | 334,772,795.24 | 334,772,795.24 |
| 其他金融资产 | - | - | - | - | - | - | 225,450,958.36 | 225,450,958.36 |
| 金融资产合计 | 4,222,645,816.53 | 12,453,456,393.59 | 22,208,994,264.31 | 66,787,876,882.08 | 59,103,951,118.76 | 36,300,980,236.52 | 17,941,110,082.39 | 219,019,014,794.18 |
| | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | 680,675,068.49 | 55,643,741.37 | 3,197,381,583.63 | - | - | - | 3,933,700,393.49 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 500,949,124.63 | 60,858,666.67 | 111,493,333.33 | 131,800,000.00 | - | - | - | 805,101,124.63 |
| 拆入资金 | - | - | - | 1,025,970,000.00 | - | - | - | 1,025,970,000.00 |
| 交易性金融负债 | - | 558,947,719.73 | - | - | - | - | - | 558,947,719.73 |
| 卖出回购金融资产款 | - | 5,378,730,938.65 | 190,616,809.21 | 70,163,291.30 | - | - | - | 5,639,511,039.16 |
| 吸收存款 | 38,923,718,561.97 | 12,831,866,627.28 | 9,217,705,095.34 | 43,660,609,414.99 | 58,968,201,617.59 | - | - | 163,602,101,317.17 |
| 应付债券 | - | 1,426,081.07 | 1,662,102,162.13 | 100,216,891.73 | 8,991,182,734.08 | 547,000,000.00 | - | 11,301,927,869.01 |
| 租赁负债 | - | 2,028,277.24 | 6,058,163.98 | 13,545,964.05 | 40,478,189.29 | 6,863,703.58 | - | 68,974,298.14 |
| 其他金融负债 | 17,817,304.28 | 813,550.89 | 10,229,574.24 | 78,213,328.22 | 72,091,685.28 | - | - | 179,165,442.91 |
| 金融负债合计 | 39,442,484,990.88 | 19,515,346,930.02 | 11,253,848,879.60 | 48,277,900,473.92 | 68,071,954,226.24 | 553,863,703.58 | - | 187,115,399,204.24 |
| | | | | | | | | |
| 流动性净额 | (35,219,839,174.35) | (7,061,890,536.43) | 10,955,145,384.71 | 18,509,976,408.16 | (8,968,003,107.48) | 35,747,116,532.94 | 17,941,110,082.39 | 31,903,615,589.94 |

人民币元

| 项目 | 2022 年 12 月 31 日 | | | | | | | 合计 |
|---------------|---------------------|---------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| | 即时偿付 | 1 个月内 | 1-3 个月 | 3 个月-1 年 | 1-5 年 | 5 年以上 | 已逾期/无期限 | |
| 现金及存放中央银行款项 | 2,424,841,812.49 | - | - | - | - | - | 8,596,515,270.18 | 11,021,357,082.67 |
| 存放同业款项 | 2,323,770,513.21 | - | - | - | - | - | - | 2,323,770,513.21 |
| 发放贷款和垫款 | - | 12,429,711,277.07 | 11,795,759,972.57 | 53,810,137,491.91 | 31,328,607,224.28 | 20,412,222,743.87 | 1,403,818,393.21 | 131,180,257,102.91 |
| 交易性金融资产 | 3,123,022.06 | - | 142,433,229.32 | 9,256,033.44 | 363,766,648.97 | 635,700,792.06 | 5,826,114,080.03 | 6,980,393,805.88 |
| 债权投资 | - | 46,419,200.00 | 110,938,000.00 | 8,114,921,430.00 | 8,895,223,530.00 | 6,242,323,600.00 | - | 23,409,825,760.00 |
| 其他债权投资 | - | 857,588,738.07 | 442,878,053.77 | 5,416,532,460.96 | 22,022,301,319.73 | 4,440,757,058.28 | - | 33,180,057,630.81 |
| 其他权益工具投资 | - | - | - | - | - | - | 326,230,050.83 | 326,230,050.83 |
| 其他金融资产 | - | - | - | - | - | - | 253,825,521.78 | 253,825,521.78 |
| 金融资产合计 | 4,751,735,347.76 | 13,333,719,215.14 | 12,492,009,255.66 | 67,350,847,416.31 | 62,609,898,722.98 | 31,731,004,194.21 | 16,406,503,316.03 | 208,675,717,468.09 |
| 向中央银行借款 | - | 781,240,547.95 | 1,099,203,193.42 | 2,241,199,665.82 | - | - | - | 4,121,643,407.19 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 1,959,125,700.73 | 60,858,666.67 | 111,493,333.33 | 131,800,000.00 | - | - | - | 2,263,277,700.73 |
| 拆入资金 | - | 600,996,666.67 | 1,358,613,055.56 | 858,155,277.78 | - | - | - | 2,817,765,000.01 |
| 交易性金融负债 | - | 1,187,980,267.46 | - | - | - | - | - | 1,187,980,267.46 |
| 卖出回购金融资产款 | - | 7,857,887,259.26 | 94,473,297.46 | - | - | - | - | 7,952,360,556.72 |
| 吸收存款 | 37,676,916,432.08 | 13,805,934,649.15 | 13,129,962,007.53 | 35,945,982,834.83 | 49,434,828,665.12 | - | - | 149,993,624,588.71 |
| 应付债券 | - | - | 638,754,129.10 | 1,685,750,000.00 | 6,495,750,000.00 | 547,000,000.00 | - | 9,367,254,129.10 |
| 租赁负债 | - | 2,098,938.00 | 4,191,402.34 | 17,957,441.97 | 44,390,633.96 | 9,624,107.39 | - | 78,262,523.66 |
| 其他金融负债 | 5,208,751.79 | 82,492.50 | 230,934.00 | 69,553,934.11 | 80,758,696.34 | - | - | 155,834,808.74 |
| 金融负债合计 | 39,641,250,884.60 | 24,297,079,487.66 | 16,436,921,352.74 | 40,950,399,154.51 | 56,055,727,995.42 | 556,624,107.39 | - | 177,938,002,982.32 |
| 流动性净额 | (34,889,515,536.84) | (10,963,360,272.52) | (3,944,912,097.08) | 26,400,448,261.80 | 6,554,170,727.56 | 31,174,380,086.82 | 16,406,503,316.03 | 30,737,714,485.77 |

(2) 表外项目流动性风险分析

人民币元

| | 2023 年 6 月 30 日 | | | |
|--------|-------------------|---------------|--------------|-------------------|
| | 一年以内 | 一至五年 | 五年以上 | 合计 |
| 银行承兑汇票 | 21,495,099,430.71 | - | - | 21,495,099,430.71 |
| 开出信用证 | 1,475,471,108.04 | - | - | 1,475,471,108.04 |
| 贷款承诺 | 8,082,154,612.60 | - | - | 8,082,154,612.60 |
| 开出保函 | 124,233,857.00 | 13,675,192.71 | 1,195,605.00 | 139,104,654.71 |
| 合计 | 31,176,959,008.35 | 13,675,192.71 | 1,195,605.00 | 31,191,829,806.06 |

人民币元

| | 2022 年 12 月 31 日 | | | |
|--------|-------------------|---------------|--------------|-------------------|
| | 一年以内 | 一至五年 | 五年以上 | 合计 |
| 银行承兑汇票 | 22,305,403,925.88 | - | - | 22,305,403,925.88 |
| 开出信用证 | 1,576,205,921.45 | - | - | 1,576,205,921.45 |
| 贷款承诺 | 8,842,163,603.06 | - | - | 8,842,163,603.06 |
| 开出保函 | 215,552,969.69 | 19,827,689.08 | 1,208,905.00 | 236,589,563.77 |
| 合计 | 32,939,326,420.08 | 19,827,689.08 | 1,208,905.00 | 32,960,363,014.16 |

4、市场风险

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

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

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

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

(1) 外汇风险

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

当外币对人民币汇率变动 5%时，上述外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对本集团该年度净利润的潜在影响分析如下。

本集团

人民币万元

| 期间 | 上升 5% | | 下降 5% | |
|----------------------------|----------|----------|------------|------------|
| | 净利润 | 其他综合收益 | 净利润 | 其他综合收益 |
| 截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 2,568.84 | 1,631.54 | (2,568.84) | (1,631.54) |
| 2022 年度 | 850.13 | 1,563.08 | (850.13) | (1,563.08) |

在进行汇率敏感性分析时，本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设：

- 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- 未考虑汇率变动对客户行为的影响；
- 未考虑汇率变动对市场价格的影响；
- 未考虑本集团针对汇率变化采取的必要措施。

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

(2) 利率风险

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

人民币元

| 项目 | 2023年6月30日 | | | | | | |
|---------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------|
| | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 不计息 | 合计 |
| 现金及存放中央银行款项 | 9,541,847,055.73 | - | - | - | - | 196,440,498.54 | 9,738,287,554.27 |
| 存放同业款项 | 2,392,929,005.37 | - | - | - | - | - | 2,392,929,005.37 |
| 买入返售金融资产款 | 486,944,047.70 | - | - | - | - | 109,582.47 | 487,053,630.17 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | - | - | 327,140,400.88 | 327,140,400.88 |
| 发放贷款和垫款 | 22,494,180,949.96 | 13,189,768,376.58 | 52,496,900,946.63 | 22,527,091,978.71 | 4,882,682,726.68 | 815,274,630.48 | 116,405,899,609.04 |
| 交易性金融资产 | - | - | 211,598,106.82 | 141,148,463.52 | 40,345,020.00 | 8,042,443,218.44 | 8,435,534,808.78 |
| 债权投资 | 398,853,581.85 | 4,987,915,833.17 | 2,375,189,992.80 | 5,665,202,523.66 | 9,533,977,848.46 | 439,443,624.46 | 23,400,583,404.40 |
| 其他债权投资 | 904,491,955.07 | 1,858,849,244.83 | 5,002,476,968.55 | 19,131,311,888.00 | 6,259,383,422.58 | 459,089,984.73 | 33,615,603,463.76 |
| 其他权益工具投资 | - | - | - | - | - | 334,772,795.24 | 334,772,795.24 |
| 其他金融资产 | - | - | - | - | - | 225,450,957.24 | 225,450,957.24 |
| 金融资产合计 | 36,219,246,595.68 | 20,036,533,454.58 | 60,086,166,014.80 | 47,464,754,853.89 | 20,716,389,017.72 | 10,840,165,692.48 | 195,363,255,629.15 |
| 向中央银行借款 | 730,430,000.00 | - | 3,105,000,000.00 | - | - | 3,237,600.46 | 3,838,667,600.46 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 682,741,239.80 | 120,000,000.00 | - | - | - | 899,995.67 | 803,641,235.47 |
| 拆入资金 | - | - | 1,000,000,000.00 | - | - | 691,111.19 | 1,000,691,111.19 |
| 交易性金融负债 | 543,708,180.00 | - | - | - | - | 15,239,539.73 | 558,947,719.73 |
| 衍生金融负债 | - | - | - | - | - | 342,166,607.45 | 342,166,607.45 |
| 卖出回购金融资产款 | 5,376,828,525.86 | 189,907,291.09 | 69,761,801.36 | - | - | 886,164.37 | 5,637,383,782.68 |
| 吸收存款 | 55,185,255,741.66 | 8,883,048,600.00 | 41,539,266,200.00 | 50,416,932,600.00 | - | 3,962,240,705.71 | 159,986,743,847.37 |
| 应付债券 | - | 1,500,000,000.00 | - | 8,627,102,734.08 | 500,000,000.00 | 210,079,309.90 | 10,837,182,043.98 |
| 其他金融负债 | - | - | - | - | - | 179,165,442.91 | 179,165,442.91 |
| 租赁负债 | - | - | - | - | - | 64,093,140.21 | 64,093,140.21 |
| 金融负债合计 | 62,518,963,687.32 | 10,692,955,891.09 | 45,714,028,001.36 | 59,044,035,334.08 | 500,000,000.00 | 4,778,699,617.60 | 183,248,682,531.45 |
| 利率风险敞口 | (26,299,717,091.64) | 9,343,577,563.49 | 14,372,138,013.44 | (11,579,280,480.19) | 20,216,389,017.72 | 6,061,466,074.88 | 12,114,573,097.70 |

人民币元

| 项目 | 2022 年 12 月 31 日 | | | | | | |
|---------------|---------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| | 1 个月内 | 1-3 个月 | 3 个月-1 年 | 1-5 年 | 5 年以上 | 不计息 | 合计 |
| 现金及存放中央银行款项 | 10,598,817,141.93 | - | - | - | - | 422,531,531.99 | 11,021,348,673.92 |
| 存放同业款项 | 2,304,276,767.61 | - | - | - | - | - | 2,304,276,767.61 |
| 拆出资金 | - | - | - | - | - | - | - |
| 衍生金融资产 | - | - | - | - | - | 176,605,152.34 | 176,605,152.34 |
| 发放贷款和垫款 | 23,188,475,811.32 | 10,257,491,988.90 | 47,512,527,749.55 | 21,827,708,468.49 | 6,367,594,290.93 | 787,234,154.95 | 109,941,032,464.14 |
| 交易性金融资产 | - | - | - | 314,992,799.42 | 611,376,720.00 | 5,977,852,862.12 | 6,904,222,381.54 |
| 债权投资 | - | 29,249,434.93 | 7,395,727,507.90 | 7,575,679,844.94 | 5,451,943,562.06 | 317,030,356.27 | 20,769,630,706.10 |
| 其他债权投资 | 776,186,642.97 | 388,132,257.86 | 4,807,939,947.65 | 20,487,428,174.21 | 4,312,710,530.84 | 369,403,359.79 | 31,141,800,913.32 |
| 其他权益工具投资 | - | - | - | - | - | 326,230,050.83 | 326,230,050.83 |
| 其他金融资产 | - | - | - | - | - | 215,431,663.09 | 215,431,663.09 |
| 金融资产合计 | 36,867,756,363.83 | 10,674,873,681.69 | 59,716,195,205.10 | 50,205,809,287.06 | 16,743,625,103.83 | 8,592,319,131.38 | 182,800,578,772.89 |
| 向中央银行借款 | 780,000,000.00 | 1,083,720,000.00 | 2,218,611,600.00 | - | - | 33,109,905.78 | 4,115,441,505.78 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 2,016,327,705.64 | 110,000,000.00 | 130,000,000.00 | - | - | 1,745,010.63 | 2,258,072,716.27 |
| 拆入资金 | 600,000,000.00 | 1,350,000,000.00 | 850,000,000.00 | - | - | 1,941,665.01 | 2,801,941,665.01 |
| 衍生金融负债 | - | - | - | - | - | 171,377,433.89 | 171,377,433.89 |
| 交易性金融负债 | 1,171,931,330.00 | - | - | - | - | 15,837,338.68 | 1,187,768,668.68 |
| 卖出回购金融资产款 | 7,853,108,204.44 | 94,149,234.97 | - | - | - | 2,896,161.92 | 7,950,153,601.33 |
| 吸收存款 | 50,824,657,073.53 | 12,519,424,699.79 | 33,743,104,919.94 | 42,496,895,676.38 | - | 4,013,485,359.06 | 143,597,567,728.70 |
| 应付债券 | - | 638,754,129.10 | 1,500,000,000.00 | 5,919,424,472.51 | 500,000,000.00 | 88,608,858.22 | 8,646,787,459.83 |
| 其他金融负债 | - | - | - | - | - | 155,834,808.74 | 155,834,808.74 |
| 租赁负债 | - | - | - | - | - | 71,075,825.96 | 71,075,825.96 |
| 金融负债合计 | 63,246,024,313.61 | 15,796,048,063.86 | 38,441,716,519.94 | 48,416,320,148.89 | 500,000,000.00 | 4,555,912,367.89 | 170,956,021,414.19 |
| 利率风险敞口 | (26,378,267,949.78) | (5,121,174,382.17) | 21,274,478,685.16 | 1,789,489,138.17 | 16,243,625,103.83 | 4,036,406,763.49 | 11,844,557,358.70 |

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

人民币万元

| 期间 | 上升 100 个基点 | | 下降 100 个基点 | |
|----------------------------|------------|-------------|-------------|-----------|
| | 净利润 | 其他综合收益 | 净利润 | 其他综合收益 |
| 截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 16,323.34 | (65,249.79) | (16,323.34) | 70,688.53 |
| 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 12,550.18 | (80,561.07) | (12,550.18) | 44,166.37 |

上述对本集团各期间净利润的影响主要为净利息收入的税后影响。对其他综合收益的影响系其他债权投资和其他权益工具投资公允价值变动所致。

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

其他价格风险

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

十七、其他事项

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

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

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

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

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

分部报告信息

人民币元

| 项目 | 截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | | | | |
|-----------|----------------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| | 公司银行业务 | 个人银行业务 | 资金业务 | 其他业务 | 合计 |
| 利息净收入 | 760,722,549.83 | 1,027,824,084.54 | 176,034,716.09 | (1,610,962.87) | 1,962,970,387.59 |
| 手续费及佣金净收入 | 35,452,927.82 | (55,915,027.32) | 68,362,735.27 | - | 47,900,635.77 |

| | | | | | |
|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| 其他收益 | - | - | - | 51,162,133.34 | 51,162,133.34 |
| 投资收益 | - | - | 159,612,859.46 | 86,299,642.49 | 245,912,501.95 |
| 汇兑收益 | 35,799,816.89 | - | 15,432,331.59 | - | 51,232,148.48 |
| 公允价值变动收益 | - | - | 22,757,440.99 | - | 22,757,440.99 |
| 其他业务收入 | - | - | - | 2,622,351.47 | 2,622,351.47 |
| 资产处置收益 | - | - | - | 1,050,163.09 | 1,050,163.09 |
| 税金及附加 | 6,959,755.62 | 8,055,890.81 | 2,791,195.19 | 597,617.53 | 18,404,459.15 |
| 业务及管理费 | 235,345,582.00 | 291,037,220.30 | 219,112,433.38 | 23,459,271.17 | 768,954,506.85 |
| 信用减值损失 | 74,491,510.78 | 536,136,691.48 | 58,316,262.71 | 16,101,435.67 | 685,045,900.64 |
| 其他资产减值损失 | - | - | - | 1,941,652.29 | 1,941,652.29 |
| 营业利润 | 515,178,446.14 | 136,679,254.63 | 161,980,192.12 | 97,423,350.86 | 911,261,243.75 |
| 营业外收支净额 | - | - | - | 2,999,736.89 | 2,999,736.89 |
| 税前利润 | 515,178,446.14 | 136,679,254.63 | 161,980,192.12 | 100,423,087.75 | 914,260,980.64 |
| 2023年6月30日资产总额 | 67,111,647,791.08 | 50,339,811,844.27 | 78,813,511,845.21 | 3,974,739,549.12 | 200,239,711,029.68 |
| 2023年6月30日负债总额 | 64,871,181,362.87 | 95,628,709,240.98 | 23,153,160,139.10 | 267,734,430.90 | 183,920,785,173.85 |

人民币元

| 项目 | 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | | | | |
|----------------|----------------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| | 公司银行业务 | 个人银行业务 | 资金业务 | 其他业务 | 合计 |
| 利息净收入 | 812,074,315.75 | 948,038,350.12 | 134,537,560.36 | - | 1,894,650,226.23 |
| 手续费及佣金净收入 | 26,274,588.63 | (43,956,830.02) | 51,280,252.11 | - | 33,598,010.72 |
| 其他收益 | - | - | - | 25,595,609.33 | 25,595,609.33 |
| 投资收益 | - | - | 283,926,901.32 | 54,379,098.92 | 338,306,000.24 |
| 汇兑收益 | 14,115,451.48 | - | 22,338,680.34 | - | 36,454,131.82 |
| 公允价值变动收益 | - | - | 21,103,557.57 | - | 21,103,557.57 |
| 其他业务收入 | - | - | - | 2,425,543.82 | 2,425,543.82 |
| 资产处置收益 | - | - | - | 403,604.62 | 403,604.62 |
| 税金及附加 | 6,150,153.20 | 6,868,429.92 | 2,510,821.57 | 531,582.76 | 16,060,987.45 |
| 业务及管理费 | 230,338,785.65 | 263,483,663.81 | 206,341,143.75 | 13,648,953.46 | 713,812,546.67 |
| 信用减值损失 | 704,362,121.95 | 314,336,312.67 | 28,927,385.84 | (129,530,782.98) | 918,095,037.48 |
| 营业利润 | (88,386,704.94) | 319,393,113.70 | 275,407,600.54 | 198,154,103.45 | 704,568,112.75 |
| 营业外收支净额 | - | - | - | 94,663,945.80 | 94,663,945.80 |
| 税前利润 | (88,386,704.94) | 319,393,113.70 | 275,407,600.54 | 292,818,049.25 | 799,232,058.55 |
| 2022年6月30日资产总额 | 59,326,564,489.28 | 46,043,381,943.24 | 68,689,443,770.76 | 3,539,786,437.29 | 177,599,176,640.57 |
| 2022年6月30日负债总额 | 59,805,737,650.50 | 77,268,227,453.40 | 25,278,694,010.19 | 207,242,799.96 | 162,559,901,914.05 |

十八、资本管理

本集团按照原银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。原银监会要求商业银行在 2019 年底达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求，对于系统重要性银行，原银监会要求其核心一级资本充足率不得低于 8.50%，一级资本充足率不得低于 9.50%，资本充足率不得低于 11.50%。对于非系统重要性银行，原银监会要求其核心一级资本充足率不得低于 7.50%，一级资本充足率不得低于 8.50%，资本充足率不得低于 10.50%。于 2023 年 6 月 30 日，本集团资本充足率计算结果满足相关监管要求。

本集团本期末根据中国银行保险监督管理委员会资本管理方面的相关规定及其修订计算核心一级资本充足率为 9.46%（上年末：9.36%）、一级资本充足率为 10.89%（上年末：10.86%）、资本充足率为 13.13%（上年末：13.13%）

人民币万元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 (监管口径) | 2022 年 12 月 31 日 (监管口径) |
|--------------|---------------------------|----------------------------|
| 核心一级资本净额 | 1,318,279.24 | 1,245,944.73 |
| 一级资本净额 | 1,518,193.52 | 1,445,859.01 |
| 资本净额 | 1,830,563.80 | 1,749,091.84 |
| 核心一级资本充足率(%) | 9.46 | 9.36 |
| 一级资本充足率(%) | 10.89 | 10.86 |
| 资本充足率(%) | 13.13 | 13.13 |

十九、母公司财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|---------------|------------------|-------------------|
| 库存现金 | 181,611,433.73 | 403,175,099.70 |
| 存放中央银行法定准备金 | 7,936,487,085.11 | 7,878,482,845.99 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 743,944,683.80 | 1,261,902,074.93 |
| 存放中央银行的其他款项 | 131,187,000.00 | 558,899,000.00 |
| 合计 | 8,993,230,202.64 | 10,102,459,020.62 |

2. 存放同业款项

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|----------|------------------|------------------|
| 存放境内同业款项 | 2,355,539,777.01 | 2,299,056,721.16 |
| 存放境外同业款项 | 356,390,637.44 | 320,213,137.73 |
| 应计利息 | 1,702,777.77 | 2,294,222.22 |
| 小计 | 2,713,633,192.22 | 2,621,564,081.11 |
| 减：损失准备 | (28,717,680.97) | (22,046,055.22) |

| | | |
|----|------------------|------------------|
| 合计 | 2,684,915,511.25 | 2,599,518,025.89 |
|----|------------------|------------------|

3. 发放贷款和垫款

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| 以摊余成本计量的贷款和垫款总额 | 106,677,031,109.35 | 100,784,973,939.30 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息 | 194,746,500.82 | 210,799,596.95 |
| 小计 | 106,871,777,610.17 | 100,995,773,536.25 |
| 减：贷款损失准备 | (5,298,959,346.95) | (5,160,548,025.82) |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值 | 101,572,818,263.22 | 95,835,225,510.43 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款 | 11,612,328,842.42 | 11,240,878,322.07 |
| 合计 | 113,185,147,105.64 | 107,076,103,832.50 |

3.1 以摊余成本计量的贷款和垫款

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-------------------------|--------------------|--------------------|
| 个人贷款和垫款 | | |
| 房产按揭贷款 | 10,605,424,847.11 | 10,213,097,529.63 |
| 个人生产经营贷款 | 27,230,514,371.94 | 26,730,782,439.27 |
| 个人消费贷款 | 9,478,023,200.73 | 7,551,915,696.67 |
| 信用卡 | 2,842,366,734.08 | 4,468,650,213.22 |
| 小计 | 50,156,329,153.86 | 48,964,445,878.79 |
| 企业贷款和垫款 | | |
| 贷款 | 56,520,701,955.49 | 51,820,528,060.51 |
| 小计 | 56,520,701,955.49 | 51,820,528,060.51 |
| 应计利息 | 194,746,500.82 | 210,799,596.95 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款总额 | 106,871,777,610.17 | 100,995,773,536.25 |
| 减：损失准备 | | |
| -阶段一(12 个月的预期信用损失) | (3,689,351,605.51) | (3,618,040,341.13) |
| -阶段二(整个存续期预期信用损失) | (694,092,252.45) | (489,329,247.41) |
| -阶段三(整个存续期预期信用损失 - 已减值) | (915,515,488.99) | (1,053,178,437.28) |
| 小计 | (5,298,959,346.95) | (5,160,548,025.82) |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值 | 101,572,818,263.22 | 95,835,225,510.43 |

3.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| 企业贷款和垫款 | | |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的账面价值 | 11,612,328,842.42 | 11,240,878,322.07 |
| 其中：损失准备 | | |
| -阶段一(12 个月的预期信用损失) | (7,213,825.81) | (20,326,380.58) |
| 损失准备合计 | (7,213,825.81) | (20,326,380.58) |

4. 长期股权投资

人民币元

| 被投资单位 | 2022 年 12 月 31 日余 额 | 本期增减变动 | | | | | | | | 2023 年 6 月 30 日余额 | 在被投 资单位 持股比 例(%) | 减值准备 期末余额 |
|---------------------------|---------------------------|--------|------------------|----------------|---------------|------------|-----------------|------------|--------|----------------------|---------------------------|----------------|
| | | 追加投资 | 减 少 投 资 | 权益法下确 认投资收益 | 其他综合收 益调整 | 其他权益 变动 | 宣告发放现金 股利或利润 | 计提减值 准备 | 其 他 | | | |
| 联营企业 | | | | | | | | | | | | |
| 江苏兴化农村商 业银行股份有 限公司 | 1,108,782,501.38 | - | - | 62,015,092.04 | 13,074,943.93 | - | (5,947,934.72) | - | - | 1,177,924,602.63 | 20.00% | - |
| 安徽休宁农村商 业银行股份有 限公司 | 152,619,271.63 | - | - | 5,957,601.68 | (2,570.91) | - | - | - | - | 158,574,302.40 | 20.26% | - |
| 江苏太仓农村商 业银行股份有 限公司 | 347,143,704.48 | - | - | 15,133,655.96 | 3,481,461.99 | - | (4,158,052.20) | - | - | 361,600,770.23 | 6.05% | - |
| 子公司 | | | | | | | | | | | | |
| 寿光张农商村镇 银行股份有限 公司 | 123,382,750.00 | - | - | - | - | - | - | - | - | 123,382,750.00 | 64.40% | (1,031,250.00) |
| 江苏东海张农商 村镇银行有限 责任公司 | 47,991,000.00 | - | - | - | - | - | - | - | - | 47,991,000.00 | 53.83% | (459,000.00) |
| 合计 | 1,779,919,227.49 | - | - | 83,106,349.68 | 16,553,835.01 | - | (10,105,986.92) | - | - | 1,869,473,425.26 | | (1,490,250.00) |

5. 同业及其他金融机构存放款项

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|--------------|------------------|------------------|
| 境内同业存放款项 | 748,380,300.44 | 864,626,682.64 |
| 境内其他金融机构存放款项 | 502,934,399.77 | 1,823,338,725.57 |
| 应计利息 | 1,788,222.55 | 2,775,790.94 |
| 合计 | 1,253,102,922.76 | 2,690,741,199.15 |

6. 吸收存款

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|------------------|--------------------|--------------------|
| 活期存款 | | |
| 公司 | 23,646,689,133.59 | 22,514,414,406.69 |
| 个人 | 13,001,928,596.86 | 12,838,410,322.03 |
| 小计 | 36,648,617,730.45 | 35,352,824,728.72 |
| 定期存款 | | |
| 公司 | 25,969,036,704.33 | 25,623,701,938.01 |
| 个人 | 76,681,458,462.60 | 65,505,123,708.19 |
| 小计 | 102,650,495,166.93 | 91,128,825,646.20 |
| 存入保证金 | 8,154,598,938.15 | 8,739,475,364.23 |
| 其他存款(含应解汇款、汇出汇款) | 5,044,701,456.65 | 1,091,708,851.00 |
| 应计利息 | 3,852,113,817.37 | 3,897,196,196.03 |
| 合计 | 156,350,527,109.55 | 140,210,030,786.18 |

存入保证金按项目列示如下：

人民币元

| 项目 | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-----------|------------------|------------------|
| 银行承兑汇票保证金 | 7,449,460,272.64 | 8,041,767,074.81 |
| 信用证保证金 | 208,516,143.12 | 130,909,933.07 |
| 担保公司保证金 | 291,619,324.51 | 323,922,660.83 |
| 其他 | 205,003,197.88 | 242,875,695.52 |
| 合计 | 8,154,598,938.15 | 8,739,475,364.23 |

7. 利息净收入

人民币元

| 项目 | 截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|---------------|-------------------------------|-------------------------------|
| 利息收入 | | |
| 存放同业款项 | 11,082,368.22 | 8,721,215.01 |
| 存放中央银行款项 | 66,845,307.50 | 59,872,195.08 |
| 拆出资金及买入返售金融资产 | 19,045,532.15 | 6,818,941.64 |
| 发放贷款和垫款 | 3,048,843,790.88 | 2,841,673,589.82 |
| 其中：公司贷款和垫款 | 1,296,075,379.90 | 1,240,687,707.20 |
| 个人贷款 | 1,638,373,583.65 | 1,503,772,651.41 |

| | | |
|----------------|------------------|------------------|
| 票据贴现及转贴现 | 114,394,827.33 | 97,213,231.21 |
| 金融投资 | 831,424,692.09 | 758,258,741.33 |
| 小计 | 3,977,241,690.84 | 3,675,344,682.88 |
| 利息支出 | | |
| 向中央银行借款 | 36,564,445.05 | 33,671,250.38 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 62,891,211.46 | 52,793,758.48 |
| 拆入资金及卖出回购金融资产款 | 121,939,233.88 | 113,306,449.40 |
| 吸收存款 | 1,681,058,405.25 | 1,447,055,785.63 |
| 应付债券 | 175,078,652.78 | 205,456,191.09 |
| 其他 | 1,532,098.36 | 1,727,251.02 |
| 小计 | 2,079,064,046.78 | 1,854,010,686.00 |
| 利息净收入 | 1,898,177,644.06 | 1,821,333,996.88 |

8. 手续费及佣金净收入

人民币元

| 项目 | 截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|-----------|-------------------------------|-------------------------------|
| 手续费及佣金收入 | | |
| 代理业务手续费收入 | 115,401,903.24 | 81,879,425.43 |
| 结算手续费收入 | 14,692,873.94 | 17,660,967.08 |
| 电子银行手续费收入 | 39,502,910.41 | 23,778,029.69 |
| 其他手续费收入 | 12,411,313.19 | 12,656,438.45 |
| 小计 | 182,009,000.78 | 135,974,860.65 |
| 手续费及佣金支出 | | |
| 结算手续费支出 | 4,099,658.43 | 3,687,001.39 |
| 代理业务手续费支出 | 69,180,972.16 | 39,119,106.76 |
| 电子银行手续费支出 | 27,081,327.32 | 29,281,659.53 |
| 其他手续费支出 | 29,858,878.13 | 26,762,925.73 |
| 小计 | 130,220,836.04 | 98,850,693.41 |
| 手续费及佣金净收入 | 51,788,164.74 | 37,124,167.24 |

9. 业务及管理费

人民币元

| 项目 | 截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|----------|-------------------------------|-------------------------------|
| 职工薪酬 | 480,105,598.84 | 430,759,447.34 |
| 固定资产折旧费 | 55,645,105.32 | 50,188,179.02 |
| 日常行政费用 | 19,685,213.60 | 20,053,939.36 |
| 业务宣传费 | 16,534,746.33 | 18,539,926.98 |
| 无形资产摊销 | 31,916,638.25 | 33,770,697.63 |
| 电子设备运转费 | 26,156,612.67 | 16,903,673.05 |
| 使用权资产折旧费 | 11,508,445.66 | 13,978,764.44 |

| | | |
|----------|----------------|----------------|
| 长期待摊费用摊销 | 21,990,830.24 | 23,136,877.86 |
| 业务招待费 | 11,015,820.79 | 10,695,697.58 |
| 专业服务费 | 4,212,850.19 | 4,139,210.44 |
| 其他 | 67,492,172.62 | 71,163,791.34 |
| 合计 | 746,264,034.51 | 693,330,205.04 |

10. 信用减值损失

人民币元

| 项目 | 截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|---------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| 存放同业款项 | 6,671,625.75 | (1,858,053.41) |
| 拆出资金 | - | (911,954.63) |
| 买入返售金融资产 | 13,025,952.30 | 9,968,887.60 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款 | 627,230,918.00 | 1,018,395,834.34 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款 | (13,112,554.77) | 640,287.80 |
| 债权投资 | (25,950,432.90) | (10,468,284.69) |
| 其他债权投资 | 57,299,272.37 | 32,540,651.98 |
| 其他应收款 | 16,485,896.92 | (141,175,275.23) |
| 表外预期信用减值损失 | (19,758,193.46) | 8,891,450.45 |
| 合计 | 661,892,484.21 | 916,023,544.21 |

二十、财务报表之批准

本财务报表已于 2023 年 8 月 25 日经本银行董事会批准。

补充资料

1. 非经常性损益明细表

人民币元

| 项目 | 截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|---------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损益 | 1,050,163.09 | 403,604.62 |
| 固定资产报废损失 | (336,767.16) | (1,267,400.35) |
| 政府补助 | 51,177,133.34 | 25,595,609.33 |
| 捐赠支出 | (216,307.57) | (20,000.00) |
| 其他营业外收支 | 3,537,811.62 | 95,951,346.15 |
| 非经常性损益的所得税影响 | (14,644,847.83) | (30,866,927.55) |
| 合计 | 40,567,185.49 | 89,796,232.20 |
| 其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益(税后) | 38,204,594.26 | 89,101,586.31 |
| 归属于少数股东的非经常性损益(税后) | 2,362,591.23 | 694,645.89 |

上述非经常性损益系按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告

第 1 号—非经常性损益(2008)》(中国证券监督管理委员会公告[2008]43 号)的需求确定和披露。根据该文件规定,非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系,以及虽与正常经营业务相关,但由于其性质特殊和偶发性,影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。本集团结合自身正常经营业务的性质和特点,将单独进行减值测试的贷款及应收款项减值准备转回、处置债权性金融资产取得的投资收益、委托他人投资或管理资产的收益、处置可供出售金融资产取得的投资收益认定为经常性损益项目。

2. 净资产收益率及每股收益

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

截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间

| 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 | 5.47 | 0.35 | 0.30 |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 5.20 | 0.34 | 0.29 |

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

| 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 | 5.20 | 0.31 | 0.26 |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 4.51 | 0.27 | 0.23 |

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

董事长: 孙伟

二〇二三年八月二十五日