

江苏银行股份有限公司

自 2023 年 1 月 1 日  
至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表



KPMG Huazhen LLP  
8th Floor, KPMG Tower  
Oriental Plaza  
1 East Chang An Avenue  
Beijing 100738  
China  
Telephone +86 (10) 8508 5000  
Fax +86 (10) 8518 5111  
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所  
(特殊普通合伙)  
中国北京  
东长安街1号  
东方广场毕马威大楼8层  
邮政编码: 100738  
电话 +86 (10) 8508 5000  
传真 +86 (10) 8518 5111  
网址 kpmg.com/cn

## 审计报告

毕马威华振审字第 2406030 号

江苏银行股份有限公司全体股东:

### 一、 审计意见

我们审计了后附的第 1 页至第 160 页的江苏银行股份有限公司(以下简称“贵行”)及其子公司(以下简称“贵集团”)财务报表,包括 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表,2023 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则(以下简称“企业会计准则”)的规定编制,公允反映了贵行 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2023 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

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

### 三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断,认为对本年财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景,我们不对这些事项单独发表意见。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2406030 号

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备的确定	
<p>请参阅财务报表附注“三、7(7) 金融资产的减值”和附注“三、29 主要会计估计及判断”所述的会计政策及财务报表附注“五、6 发放贷款和垫款”和附注“五、7(2) 债权投资”。</p>	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>贵集团根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》，采用预期信用损失模型计提减值准备。</p> <p>发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备的确定涉及管理层主观判断。对于贵集团而言，减值准备的确定较大程度依赖于外部宏观环境和贵集团内部信用风险管理策略，以及运用判断确定违约损失率或评估没有设定担保物的或者可能存在担保物不足情况的个别发放贷款和垫款及金融投资中债权投资的可收回现金流。</p>	<p>与评价发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 了解和评价与发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备相关的关键财务报告内部控制的设计和运行的有效性；</li> <li>- 了解和评价信用审批、记录、监控、定期信用等级重评、以及减值准备计提等相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性；特别地，我们评价与基于各级次发放贷款和垫款及金融投资中债权投资的资产质量而进行阶段划分相关的关键内部控制的设计和运行有效性；</li> </ul>

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2406030 号

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备的确定	
<p>请参阅财务报表附注“三、7(7) 金融资产的减值”和附注“三、29 主要会计估计及判断”所述的会计政策及财务报表附注“五、6 发放贷款和垫款”和附注“五、7(2) 债权投资”。</p>	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>贵集团基于金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加及是否已发生信用减值，将金融工具划分入三个风险阶段，按照相当于该金融工具未来 12 个月内或整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 利用我们信息技术专家和金融风险管理专家的工作，了解和评价相关信息系统控制的设计和运行有效性，包括：系统的信息技术一般控制、系统间数据传输、预期信用损失模型参数的映射，以及客户贷款及垫款减值准备和金融投资中债权投资减值准备的系统计算逻辑设置等。</li> <li>• 利用我们金融风险管理专家的工作，评价贵集团评估减值准备时所用的预期信用损失模型和参数的可靠性，包括发生信用减值的阶段划分，评价违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率、前瞻性调整及其他调整等，以及其中所涉及的关键管理层判断的合理性；</li> </ul>

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2406030 号

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备的确定	
<p>请参阅财务报表附注“三、7(7) 金融资产的减值”和附注“三、29 主要会计估计及判断”所述的会计政策及财务报表附注“五、6 发放贷款和垫款”和附注“五、7(2) 债权投资”。</p>	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>除已发生信用减值的公司类发放贷款和垫款及金融投资中债权投资外，预期信用损失的测试采用风险参数模型法，关键参数包括违约概率、违约损失率及违约风险敞口，参数评估考虑的因素包括历史逾期数据、历史损失率、内部信用评级及其他调整因素。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 评价预期信用损失模型的参数使用的关键数据的完整性和准确性。针对与原始档案相关的关键内部数据，我们将管理层用以评估减值准备的发放贷款和垫款及金融投资中债权投资清单总额分别与总账进行比较，以评价清单的完整性。我们选取样本，将单项贷款或金融投资中债权投资的信息与相关协议以及其他有关文件进行比较，以评价清单的准确性；针对关键外部数据，我们将其与公开信息来源进行核对，以评价其准确性；</li> <li>• 评价涉及主观判断的输入参数，包括从外部寻求支持证据，比对历史损失经验及担保方式等内部记录。作为上述程序的一部分，我们还询问了管理层对关键假设和输入参数所做调整的理由，并考虑管理层所运用的判断是否一致。我们对比模型中使用的经济因素与市场信息，评价其是否与市场以及经济发展情况相符，并评价是否存在管理层偏向的迹象；</li> </ul>

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2406030 号

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备的确定	
请参阅财务报表附注“三、7(7) 金融资产的减值”和附注“三、29 主要会计估计及判断”所述的会计政策及财务报表附注“五、6 发放贷款和垫款”和附注“五、7(2) 债权投资”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>已发生信用减值的公司类发放贷款和垫款及金融投资中债权投资，采用现金流折现法评估其预期信用损失。在运用判断确定可回收现金流时，管理层会考虑多种因素，这些因素包括客户发放贷款和垫款及金融投资中债权投资的可行的清收措施、借款人的财务状况、担保物的估值、索赔受偿顺序、是否存在其他债权人及其配合程度。当贵集团聘请外部评估师对特定资产和其他流动性不佳的担保物进行评估时，可执行性、时间和方式也会影响最终的可收回金额并影响资产负债表日的预期信用损失准备金额。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>针对需由系统运算生成的关键内部数据，我们选取样本将系统运算使用的输入数据核对至业务原始档案以评价系统输入数据的准确性。此外，利用我们信息技术专家的工作，选取样本，测试了发放贷款和垫款逾期信息的编制逻辑；</li> <li>选取样本，评价管理层对信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。我们按照行业分类对贷款进行分析，选取样本时考虑选取受目前行业周期及调控政策影响较大的行业。关注高风险领域的贷款并选取已发生信用减值公司类贷款和垫款、已发生信用减值债权投资、已逾期未发生信用减值公司类贷款和垫款、存在负面预警信号或负面媒体消息的借款人等作为信贷审阅的样本。我们在选取样本的基础上查看业务文档、检查逾期信息、向客户经理询问借款人的经营状况、检查借款人的财务信息以及搜寻有关借款人业务和经营的市场信息等；</li> </ul>

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2406030 号

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备的确定	
请参阅财务报表附注“三、7(7) 金融资产的减值”和附注“三、29 主要会计估计及判断”所述的会计政策及财务报表附注“五、6 发放贷款和垫款”和附注“五、7(2) 债权投资”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>由于发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备的确定存在固有不确定性以及涉及到管理层判断，同时其对贵集团的经营状况和资本状况会产生重要影响，我们将发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备的确定识别为关键审计事项。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 对选取的已发生信用减值的公司类发放贷款和垫款及金融投资中债权投资执行信贷审阅时，通过询问、运用职业判断和独立查询等方法，评价其预计可收回的现金流。我们还评价担保物的变现时间和方式并考虑管理层提供的其他还款来源。评价管理层对关键假设使用的一致性，并将其与我们的数据来源进行比较；</li> <li>• 选取样本，复核预期信用损失的计算准确性，以评价贵集团对预期信用损失模型的应用；</li> <li>• 根据相关会计准则，评价与发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备相关的财务报表信息披露的合理性。</li> </ul>

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2406030 号

三、关键审计事项 (续)

结构化主体的合并范围	
<p>请参阅财务报表附注“三、4 合并财务报表的编制方法”和附注“三、29 主要会计估计及判断”所述的会计政策及财务报表附注“六、2 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。</p>	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>结构化主体通常是为实现具体而明确的目的设计并成立的，并在确定的范围内开展业务活动。</p> <p>贵集团可能通过发起设立、持有投资或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括投资基金、信托计划、资产支持证券、理财产品或资产管理计划等。</p>	<p>与评价结构化主体的合并范围相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 了解和评价贵集团管理层对有关结构化主体合并的关键财务报告内部控制的设计和运行；</li> <li>• 选取样本，对结构化主体执行下列审计程序： <ul style="list-style-type: none"> <li>- 检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解结构化主体的设立目的以及贵集团对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于贵集团对结构化主体是否拥有权力的判断；</li> </ul> </li> </ul>



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2406030 号

三、关键审计事项 (续)

结构化主体的合并范围	
<p>请参阅财务报表附注“三、4 合并财务报表的编制方法”和附注“三、29 主要会计估计及判断”所述的会计政策及财务报表附注“六、2 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。</p>	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>当判断是否应该将结构化主体纳入贵集团合并范围时，管理层需考虑贵集团所承担的风险和享有的报酬，贵集团对结构化主体相关活动拥有的权力，以及通过运用该权力而影响其可变回报的能力。这些因素并非完全可量化的，需要综合考虑整体交易的实质内容。</p> <p>由于涉及部分结构化主体的交易较为复杂，并且贵集团在对每个结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体的合并范围识别为关键审计事项。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 检查结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的任何资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就贵集团因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口及可变回报所作的判断；</li> <li>- 检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析，以及贵集团对享有结构化主体的经济利益的比重和可变动性的计算，以评价管理层关于贵集团影响其来自结构化主体可变回报的能力判断；</li> <li>- 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断。</li> <li>● 根据相关会计准则，评价与结构化主体合并相关的财务报表信息披露的合理性。</li> </ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2406030 号

### 四、其他信息

管理层对其他信息负责。其他信息包括 2023 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2406030 号

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对贵集团持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵集团不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就贵集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2406030 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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

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

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)



中国注册会计师

薛晨俊  
薛晨俊 (项目合伙人)



中国 北京

付田田  
付田田



2024 年 4 月 25 日

江苏银行股份有限公司  
合并及母公司资产负债表  
2023年12月31日  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行		
	2023年12月31日	2022年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	五、1	154,237,837	142,569,502	153,807,912	142,201,497
存放同业及其他金融机构款项	五、2	36,969,218	44,124,631	29,040,513	39,074,795
拆出资金	五、3	97,340,987	69,656,507	112,734,707	81,563,392
衍生金融资产	五、4	2,667,228	1,708,980	2,631,247	1,682,060
买入返售金融资产	五、5	7,023,804	4,619,628	5,021,425	240,276
发放贷款和垫款	五、6	1,747,477,216	1,556,170,969	1,710,321,811	1,532,425,790
金融投资	五、7				
交易性金融资产		421,179,950	377,571,282	306,137,642	261,677,751
债权投资		553,004,126	517,641,295	551,450,507	516,164,845
其他债权投资		254,668,286	158,751,177	218,377,277	158,192,634
其他权益工具投资		195,737	224,024	195,737	224,024
长期应收款	五、8	88,495,245	72,646,111	-	-
长期股权投资	五、9	-	-	6,904,313	5,944,400
纳入合并范围的结构化主体投资		-	-	117,782,238	87,245,482
固定资产	五、10	8,342,206	5,975,149	5,932,602	4,964,573
在建工程	五、11	342,702	1,087,010	342,599	1,087,010
无形资产	五、12	534,478	580,548	510,157	553,245
递延所得税资产	五、13	14,763,597	17,642,774	14,046,164	16,882,698
其他资产	五、14	16,119,220	9,325,105	14,326,580	7,587,547
资产总计		3,403,361,837	2,980,294,692	3,249,563,431	2,857,712,019

刊载于第 14 页至第 160 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司  
合并及母公司资产负债表 (续)  
2023 年 12 月 31 日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	222,190,940	186,674,842	221,850,732	186,314,205
同业及其他金融机构存放款项 五、16	293,584,875	196,071,080	298,132,562	197,582,396
拆入资金 五、17	151,206,453	102,060,245	63,345,435	41,145,573
交易性金融负债 五、18	7,903,526	9,072,932	589,019	40,476
衍生金融负债 五、4	2,573,990	1,804,609	2,580,995	1,804,609
卖出回购金融资产款 五、19	94,327,246	93,277,079	68,953,593	70,183,416
吸收存款 五、20	1,914,948,437	1,658,677,652	1,913,651,565	1,657,529,948
应付职工薪酬 五、21	12,576,470	10,279,155	11,884,346	9,889,516
应交税费 五、22	5,675,767	7,523,438	5,092,833	7,046,017
预计负债 五、23	2,509,724	3,188,577	2,509,672	3,188,507
已发行债务证券 五、24	392,410,499	478,305,197	384,997,765	470,858,585
递延所得税负债 五、13	2,008	-	-	-
其他负债 五、25	44,335,871	17,928,547	33,045,590	8,293,807
负债合计	<u>3,144,245,806</u>	<u>2,764,863,353</u>	<u>3,006,634,107</u>	<u>2,653,877,055</u>

刊载于第 14 页至第 160 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司  
合并及母公司资产负债表 (续)  
2023 年 12 月 31 日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行		
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	五、26	18,351,324	14,769,657	18,351,324	14,769,657
其他权益工具	五、27	39,974,758	42,762,595	39,974,758	42,762,595
其中: 优先股		19,977,830	19,977,830	19,977,830	19,977,830
永续债		19,996,928	19,996,928	19,996,928	19,996,928
资本公积	五、28	47,905,210	27,699,781	47,813,205	27,619,843
其他综合收益	五、29	2,168,785	993,917	1,448,568	994,104
盈余公积	五、30	31,179,082	26,519,192	31,179,082	26,519,192
一般风险准备	五、31	47,031,435	42,027,725	45,073,454	40,303,635
未分配利润	五、32	63,799,394	53,859,863	59,088,933	50,865,938
归属于母公司股东权益合计		250,409,988	208,632,730	242,929,324	203,834,964
少数股东权益		8,706,043	6,798,609	-	-
股东权益合计		259,116,031	215,431,339	242,929,324	203,834,964
负债和股东权益总计		3,403,361,837	2,980,294,692	3,249,563,431	2,857,712,019

此财务报表已于 2024 年 4 月 25 日获董事会批准。

葛仁余  
法定代表人

袁军  
主管会计工作的负责人

陆松圣  
会计机构负责人

刊载于第 14 页至第 160 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司  
合并及母公司利润表  
2023 年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
利息收入		125,972,357	115,706,547	116,709,654	108,440,713
利息支出		(73,327,514)	(63,442,639)	(70,765,495)	(61,301,540)
利息净收入	五、33	52,644,843	52,263,908	45,944,159	47,139,173
手续费及佣金收入		6,208,141	6,881,511	4,960,356	5,384,826
手续费及佣金支出		(1,931,886)	(629,658)	(1,837,506)	(536,975)
手续费及佣金净收入	五、34	4,276,255	6,251,853	3,122,850	4,847,851
投资收益	五、35	12,121,482	10,499,851	12,086,465	10,476,566
其他收益		752,386	568,228	674,018	553,043
公允价值变动净收益	五、36	3,819,625	148,477	3,815,850	134,479
汇兑净收益		441,533	619,967	416,355	618,244
其他业务收入		217,876	148,872	22,739	20,692
资产处置收益		19,433	69,266	26,148	73,201
营业收入		74,293,433	70,570,422	66,108,584	63,863,249
税金及附加		(846,762)	(796,663)	(795,827)	(744,750)
业务及管理费	五、37	(17,825,614)	(17,306,731)	(16,225,189)	(16,343,974)
信用减值损失	五、38	(16,576,336)	(19,676,225)	(14,461,347)	(18,151,325)
资产减值损失		(163,168)	-	(163,168)	-
其他业务成本		(128,722)	(116,829)	(7,221)	(9,488)
营业支出		(35,540,602)	(37,896,448)	(31,652,752)	(35,249,537)
营业利润		38,752,831	32,673,974	34,455,832	28,613,712
加：营业外收入		16,888	43,823	15,350	43,719
减：营业外支出		(75,428)	(89,007)	(74,053)	(88,539)
利润总额		38,694,291	32,628,790	34,397,129	28,568,892
减：所得税费用	五、39	(8,681,151)	(6,276,802)	(7,597,204)	(5,269,444)
净利润		30,013,140	26,351,988	26,799,925	23,299,448

刊载于第 14 页至第 160 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



江苏银行股份有限公司  
合并及母公司利润表 (续)  
2023 年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
净利润		30,013,140	26,351,988	26,799,925	23,299,448
归属于母公司股东的净利润		28,750,352	25,385,993	26,799,925	23,299,448
少数股东损益		1,262,788	965,995	-	-
其他综合收益的税后净额	五、29	1,191,493	(1,268,713)	454,464	(1,272,470)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		1,174,868	(1,272,657)	454,464	(1,272,470)
不能重分类进损益的其他综合收益:					
其他权益工具投资公允价值变动		(21,216)	5,315	(21,216)	5,315
将重分类进损益的其他综合收益:					
其他债权投资公允价值变动		2,377,232	(1,974,304)	1,673,459	(1,969,160)
其他债权投资信用损失准备		(1,202,019)	695,632	(1,197,779)	691,375
现金流量套期储备		20,666	-	-	-
外币财务报表折算差额		205	700	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		16,625	3,944	-	-
综合收益总额		31,204,633	25,083,275	27,254,389	22,026,978

刊载于第 14 页至第 160 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司  
合并及母公司利润表 (续)  
2023 年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
综合收益总额		31,204,633	25,083,275	27,254,389	22,026,978
归属于母公司股东的综合收益总额		29,925,220	24,113,336		
归属于少数股东的综合收益总额		1,279,413	969,939		
每股收益:					
基本每股收益 (人民币元)	五、40	1.69	1.60		
稀释每股收益 (人民币元)	五、40	1.52	1.36		

此财务报表已于 2024 年 4 月 25 日获董事会批准。

葛仁余  
法定代表人

袁军  
主管会计工作的负责人

陆松圣  
会计机构负责人

刊载于第 14 页至第 160 的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司  
合并及母公司现金流量表  
2023 年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
一、经营活动产生的现金流量：				
客户存款和同业及其他金融				
机构存放款项净增加额	371,581,132	192,573,095	374,471,701	193,108,121
向中央银行借款净增加额	35,321,759	3,342,079	35,342,176	3,224,578
收取利息、手续费及				
佣金的现金	115,503,328	100,812,135	104,163,876	94,520,896
拆入资金及卖出回购净增加				
额	49,462,579	79,163,656	20,510,899	63,938,167
收到其他与经营活动				
有关的现金	2,877,083	1,324,439	966,593	690,850
经营活动现金流入小计	574,745,881	377,215,404	535,455,245	355,482,612
客户贷款及垫款净增加额	(216,510,022)	(214,233,812)	(202,122,079)	(201,835,129)
存放中央银行和同业及其他				
金融机构款项净增加额	(5,146,705)	(12,520,050)	(4,326,131)	(10,800,951)
为交易目的而持有的				
金融资产净增加额	(14,698,420)	(38,462,417)	(14,460,794)	(38,462,417)
拆出资金及买入返售净增加				
额	(23,129,526)	(28,266,195)	(22,469,538)	(30,686,195)
支付利息、手续费及				
佣金的现金	(54,690,360)	(46,896,925)	(52,724,037)	(44,471,081)
支付给职工以及为职工				
支付的现金	(8,996,330)	(8,204,845)	(8,621,135)	(7,914,340)
支付的各项税费	(14,227,426)	(14,358,040)	(12,832,238)	(12,973,054)
支付其他与经营活动				
有关的现金	(23,748,222)	(18,086,082)	(5,124,278)	(6,485,300)
经营活动现金流出小计	(361,147,011)	(381,028,366)	(322,680,230)	(353,628,467)
经营活动产生 / (使用)				
的现金流量净额	五、41(1) 213,598,870	(3,812,962)	212,775,015	1,854,145

刊载于第 14 页至第 160 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司  
合并及母公司现金流量表 (续)  
2023 年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
二、投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金	2,293,125,641	1,112,527,024	2,289,350,932	1,108,828,265
取得投资收益收到的现金	32,662,539	36,067,472	32,566,432	33,034,231
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	86,149	217,992	55,968	205,313
投资活动现金流入小计	<u>2,325,874,329</u>	<u>1,148,812,488</u>	<u>2,321,973,332</u>	<u>1,142,067,809</u>
投资支付的现金	(2,445,305,917)	(1,196,050,993)	(2,436,559,329)	(1,192,520,037)
设立及增资子公司支付的现金	-	-	(959,913)	-
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(2,657,862)	(848,041)	(1,092,021)	(673,328)
投资活动现金流出小计	<u>(2,447,963,779)</u>	<u>(1,196,899,034)</u>	<u>(2,438,611,263)</u>	<u>(1,193,193,365)</u>
投资活动使用的现金流量净额	<u>(122,089,450)</u>	<u>(48,086,546)</u>	<u>(116,637,931)</u>	<u>(51,125,556)</u>
三、筹资活动产生的现金流量:				
吸收投资收到的现金	640,088	-	-	-
其中: 子公司吸收少数股东 投资收到的现金	640,088	-	-	-
发行债务证券收到的现金	770,750,359	674,414,169	768,753,992	672,407,468
筹资活动现金流入小计	<u>771,390,447</u>	<u>674,414,169</u>	<u>768,753,992</u>	<u>672,407,468</u>
偿还债务证券支付的现金	(844,614,429)	(638,860,000)	(842,614,429)	(638,860,000)
分配股利、利润或偿付利息支 付的现金	(12,206,281)	(10,565,277)	(11,972,554)	(10,391,909)
支付其他与筹资活动有关的现 金	(544,349)	(441,917)	(483,159)	(415,637)
筹资活动现金流出小计	<u>(857,365,059)</u>	<u>(649,867,194)</u>	<u>(855,070,142)</u>	<u>(649,667,546)</u>
筹资活动 (使用) / 产生的现金 流量净额	<u>(85,974,612)</u>	<u>24,546,975</u>	<u>(86,316,150)</u>	<u>22,739,922</u>

刊载于第 14 页至第 160 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司  
合并及母公司现金流量表 (续)  
2023 年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		80,654	950,002	70,332	917,635
五、现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	五、41(2)	5,615,462	(26,402,531)	9,891,266	(25,613,854)
加: 年初现金及现金等价物余额		63,953,659	90,356,190	57,714,355	83,328,209
六、年末现金及现金等价物余额	五、41(3)	69,569,121	63,953,659	67,605,621	57,714,355

此财务报表已于 2024 年 4 月 25 日获董事会批准。

葛仁余  
法定代表人

袁军  
主管会计工作的负责人

陆松圣  
会计机构负责人

刊载于第 14 页至第 160 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
2023 年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	归属于母公司股东权益							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			小计
一、2023年1月1日余额		14,769,657	42,762,595	27,699,781	993,917	26,519,192	42,027,725	53,859,863	208,632,730	6,798,609	215,431,339
二、本年增减变动金额											
(一) 综合收益总额		-	-	-	1,174,868	-	-	28,750,352	29,925,220	1,279,413	31,204,633
(二) 可转换公司债券转增股本及资本公积	五、24、 26、27、28	3,581,667	(2,787,837)	20,193,362	-	-	-	-	20,987,192	-	20,987,192
(三) 少数股东投入资本	五、28	-	-	12,067	-	-	-	-	12,067	628,021	640,088
(四) 利润分配											
1. 提取盈余公积	五、30	-	-	-	-	4,659,890	-	(4,659,890)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	-	5,003,710	(5,003,710)	-	-	-
3. 分配普通股股利	五、32	-	-	-	-	-	-	(7,615,221)	(7,615,221)	-	(7,615,221)
4. 分配优先股股息	五、32	-	-	-	-	-	-	(772,000)	(772,000)	-	(772,000)
5. 支付永续债利息	五、32	-	-	-	-	-	-	(760,000)	(760,000)	-	(760,000)
三、2023年12月31日余额		18,351,324	39,974,758	47,905,210	2,168,785	31,179,082	47,031,435	63,799,394	250,409,988	8,706,043	259,116,031

刊载于第 14 页至第 160 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
2022年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	归属于母公司股东权益							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			小计
一、2022年1月1日余额		14,769,629	42,762,619	27,699,613	2,266,574	22,786,262	37,215,107	44,727,274	192,227,078	5,828,670	198,055,748
二、本年增减变动金额											
(一) 综合收益总额		-	-	-	(1,272,657)	-	-	25,385,993	24,113,336	969,939	25,083,275
(二) 可转换公司债券转增股本及 资本公积	五、24、 26、27、28	28	(24)	168	-	-	-	-	172	-	172
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积	五、30	-	-	-	-	3,732,930	-	(3,732,930)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	-	4,812,618	(4,812,618)	-	-	-
3. 分配普通股股利	五、32	-	-	-	-	-	-	(5,907,856)	(5,907,856)	-	(5,907,856)
4. 分配优先股股息	五、32	-	-	-	-	-	-	(1,040,000)	(1,040,000)	-	(1,040,000)
5. 支付永续债利息	五、32	-	-	-	-	-	-	(760,000)	(760,000)	-	(760,000)
三、2022年12月31日余额		14,769,657	42,762,595	27,699,781	993,917	26,519,192	42,027,725	53,859,863	208,632,730	6,798,609	215,431,339

刊载于第 14 页至第 160 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司  
 母公司股东权益变动表  
 2023 年度  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	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、2023 年 1 月 1 日余额		14,769,657	42,762,595	27,619,843	994,104	26,519,192	40,303,635	50,865,938	203,834,964
二、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	454,464	-	-	26,799,925	27,254,389
(二) 可转换公司债券转增股本及 资本公积	五、24、26、 27、28	3,581,667	(2,787,837)	20,193,362	-	-	-	-	20,987,192
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	五、30	-	-	-	-	4,659,890	-	(4,659,890)	-
2. 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	-	4,769,819	(4,769,819)	-
3. 分配普通股股利	五、32	-	-	-	-	-	-	(7,615,221)	(7,615,221)
4. 分配优先股股息	五、32	-	-	-	-	-	-	(772,000)	(772,000)
5. 支付永续债利息	五、32	-	-	-	-	-	-	(760,000)	(760,000)
三、2023 年 12 月 31 日余额		18,351,324	39,974,758	47,813,205	1,448,568	31,179,082	45,073,454	59,088,933	242,929,324

刊载于第 14 页至第 160 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



江苏银行股份有限公司  
 母公司股东权益变动表 (续)  
 2022 年度  
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	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、2022 年 1 月 1 日余额		14,769,629	42,762,619	27,619,675	2,266,574	22,786,262	36,231,150	43,079,761	189,515,670
二、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	(1,272,470)	-	-	23,299,448	22,026,978
(二) 可转换公司债券转增股本及 资本公积	五、24、26、 27、28	28	(24)	168	-	-	-	-	172
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	五、30	-	-	-	-	3,732,930	-	(3,732,930)	-
2. 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	-	4,072,485	(4,072,485)	-
3. 分配普通股股利	五、32	-	-	-	-	-	-	(5,907,856)	(5,907,856)
4. 分配优先股股息	五、32	-	-	-	-	-	-	(1,040,000)	(1,040,000)
5. 支付永续债利息	五、32	-	-	-	-	-	-	(760,000)	(760,000)
三、2022 年 12 月 31 日余额		14,769,657	42,762,595	27,619,843	994,104	26,519,192	40,303,635	50,865,938	203,834,964

此财务报表已于 2024 年 4 月 25 日获董事会批准。

葛仁余  
 法定代表人

袁军  
 主管会计工作的负责人

陆松圣  
 会计机构负责人

刊载于第 14 页至第 160 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一 银行基本情况

江苏银行股份有限公司(以下简称“本行”)于2006年12月经原中国银行业监督管理委员会江苏监管局批准开业，持有B0243H232010001号金融许可证，并于2007年1月22日领取江苏省工商行政管理局颁发的企业法人营业执照。本行统一社会信用代码为91320000796544598E，注册地址为南京市中华路26号。

本行A股股票在上海证券交易所上市，股份代号为600919。

本行及子公司(以下合称“本集团”)的主要经营范围包括公司和个人金融业务、支付结算业务、资金业务、投资银行业务、融资租赁业务及其他金融业务。本行子公司的相关信息参见附注六。

二 财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

三 银行重要会计政策、会计估计

本集团根据自身所处的具体环境，从项目的性质和金额两方面判断财务信息的重要性。在判断项目性质的重要性时，本集团主要考虑该项目在性质上是否属于日常活动、是否显著影响本集团的财务状况、经营成果和现金流量等因素；在判断项目金额大小的重要性时，本集团考虑该项目金额占资产总额、负债总额、所有者权益总额、营业收入总额、营业成本总额、净利润、综合收益总额等直接相关项目金额的比重或所属报表明细项目金额的比重。

## 1 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部 (以下简称“财政部”) 颁布的企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本行 2023 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2023 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

此外, 本行的财务报表同时符合中国证券监督管理委员会 (以下简称“证监会”) 2023 年修订的《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》有关财务报表及其附注的披露要求。

## 2 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

## 3 记账本位币

本行的记账本位币为人民币, 编制财务报表采用的货币为人民币。本行及子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

## 4 合并财务报表的编制方法

### (1) 总体原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定, 包括本行及本行控制的子公司 (含本行控制的结构化主体)。控制, 是指本集团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。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时, 本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利 (包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利)。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

结构化主体, 是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体。主导该主体相关活动的依据通常是合同安排或其他安排形式。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。

如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司年初所有者权益中所享有的份额的, 其余额仍冲减少数股东权益。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本行不一致时，合并时已按照本行的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

(2) 少数股东权益变动

本行因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司的净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积(股本溢价)，资本公积(股本溢价)不足冲减的，调整留存收益。

5 现金及现金等价物的确定标准

现金和现金等价物包括现金、可随时支取的存放中央银行超额存款准备金、期限短的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

6 外币业务和外币折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折合为人民币。即期汇率的近似汇率是按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的当期平均汇率。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算，汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，属于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资的差额，计入其他综合收益；其他差额计入当期损益。

对境外经营的财务报表进行折算时，资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，股东权益项目中除未分配利润及其他综合收益中的外币财务报表折算差额项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在其他综合收益中列示。处置境外经营时，相关的外币财务报表折算差额自其他综合收益转入处置当期损益。

## 7 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

### (1) 金融工具的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

### (2) 金融资产的分类和后续计量

#### (a) 金融资产的分类

本集团通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：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及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本集团将同时符合下列条件且未被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，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 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；
- 该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。

本集团将同时符合下列条件且未被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，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；
- 该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。

对于非交易性权益工具投资，本集团可在初始确认时将其不可撤销地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。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和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，本集团将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将本应以摊余成本计量或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。

管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

(b) 金融资产的后续计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

- 以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将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权益工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将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。

### (3) 金融负债的分类和后续计量

本集团将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及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的金融负债

该类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。

初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。

- 以摊余成本计量的金融负债

本集团将除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、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、信贷承诺和财务担保合同外的其他金融负债确认为以摊余成本计量的金融负债。初始确认后，采用实际利率法以摊余成本计量。

(4) 财务担保合同和贷款承诺

*财务担保合同*

财务担保合同指本集团作为保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，本集团按照约定履行债务或者承担责任的合同。在初始确认时，财务担保合同负债以公允价值计量。该公允价值在财务担保合同期限内进行摊销。当本集团很有可能履行财务担保合同义务时，财务担保负债以按照依据金融工具的减值原则（参见附注三、7(7)）所确定的损失准备金额以及其初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

*贷款承诺*

贷款承诺，是指按照预先规定的条款和条件提供信用的确定承诺。

本集团提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本集团不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

(5) 抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 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。

(6) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。



该金融资产已转移，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，且并保留了对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接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（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）之和。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

## (7) 减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 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债务工具；
- 租赁应收款；
- 非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺及财务担保合同。

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具或权益工具，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具，以及衍生金融资产。

### *预期信用损失的计量*

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

对于应收账款，本集团始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

除应收账款外，本集团对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

#### *具有较低的信用风险*

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，并且即便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的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

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、是否已发生信用减值，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

金融工具三个风险阶段的主要定义如下：

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

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚未发生信用减值的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。信用风险显著增加的判断标准参见附注十、1(1)。

第三阶段：在资产负债表日已发生信用减值的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。已发生信用减值的判断标准参见附注十、1(1)。

### 预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。对于非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺和财务担保合同，本集团在预计负债中确认损失准备（参见附注五、23）。

### 核销

如果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，则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。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

### (8) 金融资产合同的修改

在某些情况（如重组贷款）下，本集团会修改或重新议定金融资产合同。本集团会评估修改或重新议定后的合同条款是否发生了实质性的变化。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，同时按照修改后的条款确认一项新金融资产。

如果修改后的合同条款并未发生实质性的变化，但导致合同现金流量发生变化的，本集团重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，应当根据将修改或重新议定的合同现金流量按金融资产的原实际利率（或者购买或源生的已发生信用减值的金融资产应按经信用调整的实际利率）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资产账面价值，并在修改后金融资产的剩余期限内摊销。在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，本集团将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

(9) 权益工具

本行发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。回购本行权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

回购本公司股份时，回购的股份作为库存股管理，回购股份的全部支出转为库存股成本，同时进行备查登记。库存股不参与利润分配，在资产负债表中作为股东权益的备抵项目列示。

库存股注销时，按注销股票面值总额减少股本，库存股成本超过面值总额的部分，应依次冲减资本公积（股本溢价）、盈余公积和未分配利润；库存股成本低于面值总额的，低于面值总额的部分增加资本公积（股本溢价）。

库存股转让时，转让收入高于库存股成本的部分，增加资本公积（股本溢价）；低于库存股成本的部分，依次冲减资本公积（股本溢价）、盈余公积、未分配利润。

(10) 可转换工具

*含权益成分的可转换工具*

对于本集团发行的可转换为权益股份且转换时所发行的股份数量和对价的金额固定的可转换工具，本集团将其作为包含负债和权益成分的复合金融工具。

在初始确认时，本集团将相关负债和权益成分进行分拆，先确定负债成分的公允价值（包括其中可能包含的非权益性嵌入衍生工具的公允价值），再从复合金融工具公允价值中扣除负债成分的公允价值，作为权益成分的价值，计入权益。发行复合金融工具发生的交易费用，在负债成分和权益成分之间按照各自占总发行价款的比例进行分摊。

初始确认后，对于没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债成分，采用实际利率法按摊余成本计量。权益成分在初始计量后不再重新计量。

当可转换工具进行转换时，本集团将负债成分和权益成分转至权益相关科目。当可转换工具被赎回时，赎回支付的价款以及发生的交易费用被分配至权益和负债成分。分配价款和交易费用的方法与该工具发行时采用的分配方法一致。价款和交易费用分配后，其与权益和负债成分账面价值的差异中，与权益成分相关的计入权益，与负债成分相关的计入损益。

(11) 优先股和永续债

本集团根据所发行的优先股、永续债的合同条款及其所反映的经济实质，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

本集团对于其发行的应归类为权益工具的优先股和永续债，按照实际收到的金额，计入权益。存续期间分派股利或利息的，作为利润分配处理。按合同条款约定赎回优先股和永续债的，按赎回价格冲减权益。

8 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购金融资产所融入的资金。

买入返售金融资产和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认，在表外记录；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

9 衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

如果混合合同包含的主合同是一项金融工具准则范围内的资产，嵌入式衍生工具不再从金融资产的主合同中分拆出来，而是将混合金融工具整体适用关于金融资产分类的相关规定。如果混合合同包含的主合同不是金融工具准则范围内的资产，当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系，与该嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生金融工具的定义，并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具应从混合合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生金融工具以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

来源于衍生金融工具公允价值变动的损益，如果不符合套期会计的要求，应直接计入当期损益。

## 10 长期股权投资

长期股权投资为本行对子公司的长期股权投资。

在本行个别财务报表中，本行采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量。对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本行享有的部分确认为当期投资收益，但取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润除外。

对子公司的投资按照成本减去减值准备 (参见附注三、16) 后在资产负债表内列示。

在本集团合并财务报表中，对子公司按附注三、4 进行处理。

## 11 固定资产

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备 (参见附注三、16) 记入资产负债表内。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产按附注三、12 确定初始成本。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本集团提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

固定资产满足下述条件之一时，本集团会予以终止确认：

- 固定资产处于处置状态；
- 该固定资产预期通过使用或处置不能产生经济利益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧。各类固定资产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

类别	使用寿命	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 年	3% - 5%	4.75% - 4.85%
电子设备	3 - 5 年	3% - 5%	19.00% - 31.67%
运输工具	4 - 20 年	5% - 10%	4.50% - 23.75%
其他设备	5 年	3% - 5%	19.00% - 19.40%

本集团至少在每年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。

## 12 在建工程

自行建造的固定资产的成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

自行建造的固定资产于达到预定可使用状态时转入固定资产，此前列于在建工程，且不计提折旧。

在建工程以成本减减值准备 (参见附注三、16) 记入资产负债表内。

## 13 无形资产

### 使用寿命及摊销方法

无形资产以成本减累计摊销 (仅限于使用寿命有限的无形资产) 及减值准备 (参见附注三、16) 后在资产负债表内列示。对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销。

各类无形资产的摊销年限分别为：

类别	摊销年限
土地使用权	40 - 70 年
计算机软件	2 - 10 年

本集团至少在每年年度终了对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

本集团将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产，并对这类无形资产不予摊销。截至资产负债表日，本集团没有使用寿命不确定的无形资产。

## 研发支出

本集团内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，如果开发形成的某项产品或工序等在技术和商业上可行，而且本集团有充足的资源和意向完成开发工作，并且开发阶段支出能够可靠计量，则开发阶段的支出便会予以资本化。

## 14 长期待摊费用

本集团将已发生且受益期在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用。长期待摊费用以成本减累计摊销及减值准备 (参见附注三、16) 在资产负债内列示。

## 15 抵债资产

抵债资产是指本集团依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。

对于受让的金融资产类抵债资产，本集团以其公允价值进行初始计量，并依据附注三、7(2) 所述的会计政策进行分类和后续计量。

对于受让的非金融资产类抵债资产，本集团按照放弃债权的公允价值和可直接归属该资产的税金等其他成本进行初始计量，并按照抵债资产账面价值与可收回金额孰低进行后续计量，减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、16。

## 16 除金融资产外的其他资产减值

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 在建工程
- 使用权资产
- 无形资产
- 长期股权投资
- 长期待摊费用
- 抵债资产等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。此外，无论是否存在减值迹象，本集团至少每年对尚未达到可使用状态的无形资产估计其可收回金额。



可收回金额是指资产 (或资产组、资产组组合, 下同) 的公允价值 (参见附注三、17) 减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

资产组由创造现金流入相关的资产组成, 是可以认定的最小资产组合, 其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

资产预计未来现金流量的现值, 按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量, 选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明, 资产的可收回金额低于其账面价值的, 资产的账面价值会减记至可收回金额, 减记的金额确认为资产减值损失, 计入当期损益, 同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失, 先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值, 再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重, 按比例抵减其他各项资产的账面价值, 但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额 (如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值 (如可确定的) 和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不会转回。

## 17 公允价值的计量

除特别声明外, 本集团按下述原则计量公允价值:

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。

本集团估计公允价值时, 考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征 (包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等), 并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

## 18 预计负债及或有负债

或有负债是指过去的交易或事项形成的潜在义务, 其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实或过去的交易或者事项形成的现时义务, 履行该义务不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的影响金额不能可靠计量, 本集团对该等义务不做确认。

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务, 且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团, 以及有关金额能够可靠地计量, 则本集团会确认预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本集团综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

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

本集团在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

## 19 职工薪酬

### (1) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

### (2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划包括：

- 按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险和失业保险。基本养老保险和失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算；
- 根据《企业年金办法》(人力资源和社会保障部、财政部令第 36 号) 的有关规定，本集团职工参加的经董事会批准并报送人力资源社会保障行政部门的企业年金方案。企业年金的缴费金额按年金方案计算。

本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

### (3) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 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；
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

(4) 其他长期职工福利

本集团在职工提供服务的会计期间，根据实际经营情况为重要经营管理岗位的员工计提延期支付薪酬，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

20 政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，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。

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本集团取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，本集团将其冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本；否则直接计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本。

21 所得税

除直接计入所有者权益 (包括其他综合收益) 的交易或者事项产生的所得税外，本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认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。

如果单项交易不是企业合并，交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额 (或可抵扣亏损)，且初始确认的资产和负债并未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

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

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

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 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。

## 22 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，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团进行如下评估：

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；
- 承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；
- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，对本集团作为出租人的，本集团将租赁和非租赁部分进行分拆。但是，对本集团作为承租人的，本集团选择不分拆合同包含的租赁和非租赁部分，并将各租赁部分及与其相关的非租赁部分合并为租赁。

(1) 本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额），发生的初始直接费用以及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。

本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。使用权资产按附注三、16所述的会计政策计提减值准备。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用本集团增量借款利率作为折现率。

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。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

- 根据担保余值预计的应付金额发生变动；
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
- 本集团对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时，本集团相应调整使用权资产的账面价值。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，本集团将剩余金额计入当期损益。

本集团已选择对短期租赁（租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

(2) 本集团作为出租人

在租赁开始日，本集团将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但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。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

本集团作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产，而不是原租赁的标的资产，对转租租赁进行分类。如果原租赁为短期租赁且本集团选择对原租赁应用上述短期租赁的简化处理，本集团将该转租租赁分类为经营租赁。

融资租赁下，在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按附注三、7 所述的会计政策进行会计处理。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。本集团将其发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

23 受托业务

本集团在受托业务中作为客户的管理人、受托人或代理人。本集团的资产负债表不包括本集团因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺，该等资产的风险及收益由客户承担。

本集团与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金（以下简称“委托贷款资金”），并由本集团按客户的指示向第三方发放贷款（以下简称“委托贷款”）。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托贷款资金的风险及报酬，因此委托贷款及委托贷款资金按其本金记录为资产负债表表外项目，而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

## 24 收入

收入是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。

### (1) 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

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并列报为利息收入，但下列情况除外：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，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，按照该金融资产的摊余成本（即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额）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，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应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) 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。本集团确认的手续费及佣金收入反映其向客户提供服务而预期有权收取的对价金额，并于履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时确认收入。

满足下列条件之一时，本集团在时段内按照履约进度确认收入：

- 客户在本集团履约的同时即取得并消耗通过本集团履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本集团履约过程中在建的商品或提供的服务；
- 本集团在履约过程中所产出的商品或提供的服务具有不可替代用途，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。

其他情况下，本集团在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。

(3) 股利收入

权益工具的股利收入于本集团收取股利的权利确立时在当期损益中确认。

25 支出

(1) 利息支出

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。

(2) 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

26 股利分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的股利，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

27 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

同时，本行根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团或本行的关联方。

此外，本行还根据《银行保险机构关联交易管理办法》和《商业银行股权管理暂行办法》确定本集团或本行的关联方。

28 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或服务的性质、提供产品或服务过程的性质、产品或服务的客户类型、提供产品或服务的方式、提供产品或服务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。



## 29 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

在执行本集团会计政策的过程中，管理层会对未来不确定事项对财务报表的影响作出判断及假设。管理层在资产负债表日就主要未来不确定事项作出下列的判断及主要假设，可能导致下个会计期间的资产负债的账面价值作出重大调整。

### *预期信用损失的计量*

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，以及贷款承诺及财务担保合同，其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（例如，客户违约的可能性及相应损失）。附注十、1(1) 信用风险中具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术。

### *所得税*

本集团需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本集团根据有关税收法规，谨慎判断交易对应的所得税影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只会在有可能有未来应纳税所得额并可用作抵扣有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应纳税所得额以抵扣递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

### *金融工具的公允价值*

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估值方法确定其公允价值。估值方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析进行估算。估值方法在最大程度上利用可观察市场信息，然而，当可观察市场信息无法获得时，管理层将对估值方法中包括的重大不可观察信息作出估计。

### 对结构化主体是否具有控制的判断

本集团管理或投资多个投资基金、理财产品、资产管理计划、信托计划和资产支持证券。判断是否控制该类结构化主体时，本集团确定其自身是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权，评估其所享有的对该类结构化主体的整体经济利益（包括直接持有产生的收益以及预期管理费）以及对该类结构化主体的决策权范围。当在其他方拥有决策权的情况下，还需要确定其他方是否以其代理人的身份代为行使决策权。有关本集团享有权益或者作为发起人但未纳入合并财务报表范围的投资基金、理财产品、资产管理计划、信托计划及资产支持证券，参见附注六、2。

## 30 主要会计政策的变更

本集团于 2023 年度执行了财政部于近年颁布的以下企业会计准则：

- 《企业会计准则解释第 16 号》(财会 [2022] 31 号) (“解释第 16 号”) 中 “关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理规定” 的规定

根据解释第 16 号的规定，本集团对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易，即租赁交易，不适用《企业会计准则第 18 号——所得税》中关于豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定。本集团对该交易初始确认所产生的新增应纳税暂时性差异，根据《企业会计准则第 18 号——所得税》等有关规定，在交易发生时确认相应的递延所得税负债。

此外，本集团在上述新增应纳税暂时性差异于未来各期间转回时有充足尚未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异，因此确认了与递延所得税负债金额相等的递延所得税资产。该新增确认的递延所得税资产和递延所得税负债满足资产负债表净额列报的条件，净额列报后采用上述规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

#### 四 税项

本行及子公司适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	计缴标准
增值税	按税法规定按应税收入的 6% 计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税。部分销售货物及应税劳务收入按 2% - 13% 计算销项税额。本行子公司江苏丹阳苏银村镇银行有限责任公司 (以下简称“苏银村镇银行”)，使用简易计税方法按应税收入的 3% 计算缴纳增值税。
城市维护建设税	实际缴纳增值税的 5% - 7%
教育费附加	实际缴纳增值税的 5%
所得税	应纳税所得额的 25%

## 五 财务报表主要项目附注

### 1 现金及存放中央银行款项

	注	本集团		本行	
		2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
现金		2,165,146	1,743,850	2,162,136	1,738,270
存放境内中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	128,159,536	121,083,712	127,749,638	120,731,201
- 超额存款准备金	(2)	19,799,161	18,317,897	19,782,176	18,308,011
- 外汇风险准备金	(3)	2,715,553	146,393	2,715,553	146,393
- 财政性存款	(4)	1,335,317	1,217,791	1,335,317	1,217,791
小计		152,009,567	140,765,793	151,582,684	140,403,396
应计利息		63,124	59,859	63,092	59,831
合计		154,237,837	142,569,502	153,807,912	142,201,497

- (1) 存放境内中央银行法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此法定存款准备金不可用于日常业务运作。于 2023 年 12 月 31 日，本行的人民币存款准备金缴存比率为 7% (2022 年 12 月 31 日：7.5%)，外币存款准备金缴存比率为 4% (2022 年 12 月 31 日：6%)。本行子公司苏银村镇银行的人民币存款准备金缴存比率为 5% (2022 年 12 月 31 日：5%)，苏银金融租赁股份有限公司 (以下简称“苏银金融租赁”) 的人民币存款准备金缴存比率为 5% (2022 年 12 月 31 日：5%)。
- (2) 超额存款准备金指存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金。
- (3) 外汇风险准备金是本集团根据中国人民银行相关要求按照外汇衍生金融工具签约情况缴存的款项。于 2023 年 12 月 31 日，外汇风险准备金率为 20% (2022 年 12 月 31 日：20%)。
- (4) 财政性存款是指来源于财政性机构并按规定存放于中国人民银行的款项，该款项不能用于日常业务运作。

## 2 存放同业及其他金融机构款项

### 按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	29,332,506	38,586,595	21,437,180	33,551,802
中国境外				
- 银行	7,539,761	5,440,794	7,539,761	5,440,794
小计	36,872,267	44,027,389	28,976,941	38,992,596
应计利息	117,068	172,012	79,590	155,051
减：减值准备	(20,117)	(74,770)	(16,018)	(72,852)
合计	36,969,218	44,124,631	29,040,513	39,074,795

于 2023 年 12 月 31 日，本集团存放中国境内银行款项中包括存出保证金人民币 19.56 亿元，其中本行人民币 0.43 亿元（2022 年 12 月 31 日：本集团包括存出保证金人民币 8.17 亿元，其中本行人民币 0.65 亿元），该等款项的使用存在限制。于资产负债表日，上述存放同业及其他金融机构款项中有部分用于拆入资金或开立票据交易的质押等，详见附注五、42(1)。

## 3 拆出资金

### 按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	-	443,106	-	443,106
- 其他金融机构	96,026,095	68,598,593	111,326,105	80,558,593
小计	96,026,095	69,041,699	111,326,105	81,001,699
应计利息	1,560,530	1,251,702	1,715,908	1,352,283
减：减值准备	(245,638)	(636,894)	(307,306)	(790,590)
合计	97,340,987	69,656,507	112,734,707	81,563,392

4 衍生金融资产及衍生金融负债

本集团

	2023 年 12 月 31 日			2022 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具	395,994,866	2,258,390	(2,114,888)	347,931,584	1,521,204	(1,651,342)
利率衍生工具	240,512,119	404,311	(416,030)	45,375,184	157,637	(153,267)
信用衍生工具	2,320,125	-	(15,430)	1,499,777	30,139	-
其他衍生工具	2,142,299	4,527	(27,642)	-	-	-
合计	640,969,409	2,667,228	(2,573,990)	394,806,545	1,708,980	(1,804,609)

本行

	2023 年 12 月 31 日			2022 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具	394,780,760	2,222,409	(2,129,914)	347,931,584	1,521,204	(1,651,342)
利率衍生工具	240,512,119	404,311	(416,030)	45,375,184	157,637	(153,267)
信用衍生工具	800,000	-	(7,409)	114,286	3,219	-
其他衍生工具	2,142,299	4,527	(27,642)	-	-	-
合计	638,235,178	2,631,247	(2,580,995)	393,421,054	1,682,060	(1,804,609)

衍生金融工具的名义金额指在资产负债表日尚未完成的合同交易量，并不代表所承担的市场风险金额。

## 5 买入返售金融资产

### (1) 按买入返售的担保物类型分析

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
证券				
- 银行及其他金融机构债券	6,433,163	3,999,970	4,632,796	246,100
- 中国政府债券	588,335	24,179	388,334	-
- 企业债券	-	600,000	-	-
小计	7,021,498	4,624,149	5,021,130	246,100
应计利息	3,309	1,812	1,234	56
减：减值准备	(1,003)	(6,333)	(939)	(5,880)
合计	7,023,804	4,619,628	5,021,425	240,276

### (2) 按交易对手所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
中国境内				
- 基金及理财产品	6,621,498	1,196,100	5,021,130	246,100
- 证券公司	400,000	-	-	-
- 银行	-	3,428,049	-	-
小计	7,021,498	4,624,149	5,021,130	246,100
应计利息	3,309	1,812	1,234	56
减：减值准备	(1,003)	(6,333)	(939)	(5,880)
合计	7,023,804	4,619,628	5,021,425	240,276

6 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本公司	
	2023年12月31日	2022年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
<i>以摊余成本计量</i>				
公司贷款和垫款	990,197,253	835,245,949	988,886,849	834,021,031
个人贷款和垫款				
- 个人消费贷款	314,414,135	274,275,875	278,481,764	251,264,871
- 住房按揭贷款	244,710,032	245,012,741	244,564,005	244,844,128
- 个人经营性贷款	53,285,407	49,447,916	53,049,772	49,272,660
- 信用卡	33,129,620	35,779,466	33,129,620	35,779,466
小计	645,539,194	604,515,998	609,225,161	581,161,125
票据贴现	144,625	205,749	144,625	205,749
小计	1,635,881,072	1,439,967,696	1,598,256,635	1,415,387,905
<i>以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益</i>				
公司贷款和垫款	34,693,234	19,608,253	34,693,234	20,044,821
票据贴现	131,222,710	144,613,461	131,222,710	144,613,461
小计	165,915,944	164,221,714	165,915,944	164,658,282
应计利息	7,347,777	6,663,236	6,792,617	6,390,057
减：减值准备	(61,667,577)	(54,681,677)	(60,643,385)	(54,010,454)
账面价值	1,747,477,216	1,556,170,969	1,710,321,811	1,532,425,790

于资产负债表日，上述发放贷款和垫款中有部分用于回购协议交易的质押等，详见附注五、42(1)。

(2) 按担保方式分析 (未含应计利息)

	本集团		本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
信用贷款	687,677,492	610,037,542	651,734,737	587,466,157
保证贷款	670,469,753	530,402,768	669,445,309	529,496,508
抵押贷款	385,182,351	395,145,710	384,530,923	394,486,062
质押贷款	58,467,420	68,603,390	58,461,610	68,597,460
合计	1,801,797,016	1,604,189,410	1,764,172,579	1,580,046,187



(3) 按客户行业分布情况分析 (未含应计利息)

	本集团				本行			
	2023年12月31日		2022年12月31日		2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
租赁和商务服务业	254,540,166	14.12	204,898,591	12.77	254,516,368	14.42	204,866,390	12.96
制造业	240,201,773	13.33	193,238,235	12.04	239,655,900	13.58	192,725,479	12.19
水利、环境和公共设施管理业	125,393,121	6.96	97,823,555	6.10	125,003,026	7.09	97,482,765	6.17
批发和零售业	120,028,731	6.66	107,620,092	6.70	119,815,395	6.79	107,850,951	6.83
房地产业	82,130,460	4.56	89,296,925	5.57	82,130,460	4.66	89,296,925	5.65
建筑业	50,902,487	2.83	43,569,462	2.72	50,867,602	2.88	43,536,652	2.76
农、林、牧、渔业	28,256,198	1.57	22,733,194	1.42	28,191,413	1.60	22,679,993	1.44
科学研究和技术服务业	26,411,224	1.47	17,906,867	1.12	26,406,324	1.50	17,901,967	1.13
交通运输、仓储和邮政业	25,786,570	1.43	21,642,772	1.35	25,776,383	1.46	21,631,862	1.37
信息传输、软件和信息技术服务业	20,455,744	1.14	14,263,500	0.89	20,450,944	1.16	14,259,700	0.90
电力、热力、燃气及水生产和供应业	20,385,967	1.13	16,738,336	1.04	20,385,967	1.16	16,738,336	1.06
居民服务、修理和其他服务业	8,341,737	0.46	6,090,441	0.38	8,332,087	0.47	6,080,191	0.38
文化、体育和娱乐业	5,825,729	0.32	5,333,485	0.33	5,825,729	0.33	5,325,585	0.34
金融业	5,326,375	0.30	4,412,989	0.28	5,326,375	0.30	4,412,989	0.28
卫生和社会工作	3,219,309	0.18	3,126,022	0.19	3,219,309	0.18	3,126,022	0.20
住宿和餐饮业	3,119,927	0.17	3,659,718	0.23	3,111,832	0.18	3,650,027	0.23
采矿业	2,930,569	0.16	921,902	0.06	2,930,569	0.17	921,902	0.06
其他	1,634,400	0.09	1,578,116	0.10	1,634,400	0.09	1,578,116	0.10
公司贷款和垫款小计	1,024,890,487	56.88	854,854,202	53.29	1,023,580,083	58.02	854,065,852	54.05
个人贷款和垫款	645,539,194	35.83	604,515,998	37.68	609,225,161	34.53	581,161,125	36.78
票据贴现	131,367,335	7.29	144,819,210	9.03	131,367,335	7.45	144,819,210	9.17
合计	1,801,797,016	100.00	1,604,189,410	100.00	1,764,172,579	100.00	1,580,046,187	100.00

(4) 按地区分布情况分析 (未含应计利息)

	本集团		本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
江苏地区	1,542,230,716	1,366,732,229	1,504,606,279	1,342,589,006
长三角地区 (不含江苏地区)	122,606,425	106,551,344	122,606,425	106,551,344
粤港澳大湾区	69,491,079	68,508,184	69,491,079	68,508,184
京津冀地区	67,468,796	62,397,653	67,468,796	62,397,653
合计	1,801,797,016	1,604,189,410	1,764,172,579	1,580,046,187

(5) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析 (未含应计利息)

本集团

	2023年12月31日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	7,067,042	4,478,131	405,208	120,684	12,071,065
保证贷款	671,167	1,323,771	1,052,695	316,418	3,364,051
抵押贷款	1,088,443	1,438,668	1,075,396	133,835	3,736,342
质押贷款	1,750	-	56,700	-	58,450
合计	8,828,402	7,240,570	2,589,999	570,937	19,229,908

  

	2022年12月31日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	4,924,431	3,833,765	350,807	119,340	9,228,343
保证贷款	895,380	835,515	1,352,534	480,762	3,564,191
抵押贷款	421,650	1,201,148	1,519,882	257,856	3,400,536
质押贷款	827	90,060	1,798	-	92,685
合计	6,242,288	5,960,488	3,225,021	857,958	16,285,755

本行

2023 年 12 月 31 日					
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	6,026,669	4,058,864	277,574	120,684	10,483,791
保证贷款	670,374	1,317,990	1,052,695	316,418	3,357,477
抵押贷款	1,088,435	1,437,586	1,074,659	133,835	3,734,515
质押贷款	1,750	-	56,700	-	58,450
合计	7,787,228	6,814,440	2,461,628	570,937	17,634,233
2022 年 12 月 31 日					
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	4,422,159	3,565,815	350,807	119,340	8,458,121
保证贷款	894,781	835,515	1,352,534	480,762	3,563,592
抵押贷款	414,302	1,197,638	1,519,882	257,856	3,389,678
质押贷款	827	90,060	1,798	-	92,685
合计	5,732,069	5,689,028	3,225,021	857,958	15,504,076

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天及以上的贷款。

(6) 贷款减值准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动

本集团

	2023 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日	(32,268,638)	(9,312,436)	(13,100,603)	(54,681,677)
转移:				
至第一阶段	(3,217,029)	3,217,029	-	-
至第二阶段	1,929,980	(2,978,605)	1,048,625	-
至第三阶段	-	1,094,633	(1,094,633)	-
本年计提	(3,751,062)	(3,854,643)	(13,773,209)	(21,378,914)
本年转销	-	-	16,334,697	16,334,697
本年收回原核销贷款	-	-	(1,936,968)	(1,936,968)
其他变动	(3,092)	(957)	(666)	(4,715)
2023 年 12 月 31 日	(37,309,841)	(11,834,979)	(12,522,757)	(61,667,577)
	2022 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日	(27,738,594)	(6,174,541)	(12,668,269)	(46,581,404)
转移:				
至第一阶段	(1,905,981)	1,842,789	63,192	-
至第二阶段	2,260,131	(3,593,394)	1,333,263	-
至第三阶段	98,371	1,552,999	(1,651,370)	-
本年计提	(4,983,142)	(2,940,461)	(11,149,175)	(19,072,778)
本年转销	-	-	12,347,166	12,347,166
本年收回原核销贷款	-	-	(1,375,586)	(1,375,586)
其他变动	577	172	176	925
2022 年 12 月 31 日	(32,268,638)	(9,312,436)	(13,100,603)	(54,681,677)

本行

	2023 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日	(31,838,576)	(9,279,751)	(12,892,127)	(54,010,454)
转移:				
至第一阶段	(3,215,269)	3,215,269	-	-
至第二阶段	1,919,053	(2,966,485)	1,047,432	-
至第三阶段	-	1,077,891	(1,077,891)	-
本年计提	(3,758,557)	(3,586,333)	(12,769,994)	(20,114,884)
本年转销	-	-	15,314,736	15,314,736
本年收回原核销贷款	-	-	(1,828,068)	(1,828,068)
其他变动	(3,092)	(957)	(666)	(4,715)
2023 年 12 月 31 日	(36,896,441)	(11,540,366)	(12,206,578)	(60,643,385)
	2022 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日	(27,460,937)	(6,148,155)	(12,611,536)	(46,220,628)
转移:				
至第一阶段	(1,905,121)	1,842,369	62,752	-
至第二阶段	2,259,834	(3,593,097)	1,333,263	-
至第三阶段	89,887	1,549,163	(1,639,050)	-
本年计提	(4,822,816)	(2,930,203)	(10,248,122)	(18,001,141)
本年转销	-	-	11,559,644	11,559,644
本年收回原核销贷款	-	-	(1,349,254)	(1,349,254)
其他变动	577	172	176	925
2022 年 12 月 31 日	(31,838,576)	(9,279,751)	(12,892,127)	(54,010,454)

(b) 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减值准备变动

本集团及本行

	2023 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日	(1,444,920)	(4,080)	-	(1,449,000)
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	5,548	(5,548)	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年转回 / (计提)	946,827	(3,822)	-	943,005
2023 年 12 月 31 日	(492,545)	(13,450)	-	(505,995)
	2022 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日	(1,665,298)	(32,148)	-	(1,697,446)
转移:				
至第一阶段	(4,298)	4,298	-	-
至第二阶段	5,126	(5,126)	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年转回	219,550	28,896	-	248,446
2022 年 12 月 31 日	(1,444,920)	(4,080)	-	(1,449,000)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款的减值准备在其他综合收益中进行确认，并将减值损失计入当期损益，不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

7 金融投资

	注	本集团		本行	
		2023年12月31日	2022年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
交易性金融资产	(1)	421,179,950	377,571,282	306,137,642	261,677,751
债权投资	(2)	553,004,126	517,641,295	551,450,507	516,164,845
其他债权投资	(3)	254,668,286	158,751,177	218,377,277	158,192,634
其他权益工具投资	(4)	195,737	224,024	195,737	224,024
合计		1,229,048,099	1,054,187,778	1,076,161,163	936,259,254

(1) 交易性金融资产

按发行地区及发行机构类型分析

	本集团		本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
债券投资 (按发行人分类):				
中国境内				
- 政府	20,932,349	3,700,106	20,901,970	3,690,140
- 政策性银行	41,602,221	56,757,872	10,898,710	2,347,124
- 商业银行及其他金融机构	7,559,778	5,532,908	6,899,773	2,765,851
- 其他机构	57,089,448	44,299,031	39,885,128	33,450,236
小计	127,183,796	110,289,917	78,585,581	42,253,351
中国境外				
- 政府	-	6,460	-	6,460
- 政策性银行	-	452,508	-	452,508
- 商业银行及其他金融机构	2,450,674	2,377,147	2,450,674	2,377,147
- 其他机构	207,659	551,490	207,659	551,490
小计	2,658,333	3,387,605	2,658,333	3,387,605
债券投资小计	129,842,129	113,677,522	81,243,914	45,640,956
投资基金	247,997,006	195,880,120	198,553,399	149,744,881
资产支持证券	4,972,779	4,531,313	4,972,779	4,531,313
理财产品投资	3,528,816	23,024,398	2,666,247	22,400,073
资产管理计划和信托计划投资	2,545,782	10,814,947	2,545,782	10,814,947
股权投资	353,194	338,156	353,194	338,156
其他投资	31,940,244	29,304,826	15,802,327	28,207,425
合计	421,179,950	377,571,282	306,137,642	261,677,751

于资产负债表日，交易性金融资产中有部分用于回购协议交易等的质押，详见附注五、42(1)。其余投资均不存在重大变现限制。

(2) 债权投资

(a) 按发行地区及发行机构类型分析

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券投资 (按发行人分类):				
中国境内				
- 政府	390,756,401	345,675,498	389,256,565	344,116,091
- 政策性银行	18,197,005	17,149,241	18,197,005	17,149,241
- 商业银行及其他金融机构	1,150,000	1,550,000	1,450,000	1,850,000
- 其他机构	26,418,215	11,934,287	26,418,215	11,934,287
小计	<u>436,521,621</u>	<u>376,309,026</u>	<u>435,321,785</u>	<u>375,049,619</u>
中国境外				
- 政府	468,743	440,645	468,743	440,645
- 政策性银行	247,891	240,674	247,891	240,674
- 商业银行及其他金融机构	8,738,057	8,491,606	8,738,057	8,491,606
- 其他机构	35,972,315	27,993,632	35,972,315	27,993,632
小计	<u>45,427,006</u>	<u>37,166,557</u>	<u>45,427,006</u>	<u>37,166,557</u>
债券投资小计	481,948,627	413,475,583	480,748,791	412,216,176
资产管理计划和信托计划	51,023,251	77,756,180	51,023,251	77,756,180
资产支持证券	17,699,307	27,330,368	17,699,307	27,330,368
其他投资	4,484,886	7,556,366	4,148,150	7,359,000
小计	555,156,071	526,118,497	553,619,499	524,661,724
应计利息	6,406,694	5,837,508	6,389,547	5,817,746
减: 减值准备	(8,558,639)	(14,314,710)	(8,558,539)	(14,314,625)
合计	<u>553,004,126</u>	<u>517,641,295</u>	<u>551,450,507</u>	<u>516,164,845</u>

于资产负债表日，债权投资中有部分用于回购协议交易等的质押，详见附注五、42(1)。其余投资均不存在重大变现限制。



(b) 债权投资减值准备变动情况

本集团

	2023 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日	(6,095,710)	(3,951,176)	(4,267,824)	(14,314,710)
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	569,922	(804,607)	234,685	-
至第三阶段	-	841,216	(841,216)	-
本年转回 / (计提)	2,999,073	1,422,946	(1,688,268)	2,733,751
本年转销及其他变动	(39,439)	(595)	3,062,354	3,022,320
2023 年 12 月 31 日	(2,566,154)	(2,492,216)	(3,500,269)	(8,558,639)
	2022 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日	(8,024,268)	(6,330,502)	(2,570,663)	(16,925,433)
转移:				
至第一阶段	(2,387,995)	2,387,995	-	-
至第二阶段	2,647,232	(2,849,831)	202,599	-
至第三阶段	290,269	1,209,906	(1,500,175)	-
本年转回 / (计提)	1,439,383	1,631,600	(813,512)	2,257,471
本年转销及其他变动	(60,331)	(344)	413,927	353,252
2022 年 12 月 31 日	(6,095,710)	(3,951,176)	(4,267,824)	(14,314,710)

本行

	2023 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日	(6,095,625)	(3,951,176)	(4,267,824)	(14,314,625)
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	569,922	(804,607)	234,685	-
至第三阶段	-	841,216	(841,216)	-
本年转回 / (计提)	2,999,088	1,422,946	(1,688,268)	2,733,766
本年转销及其他变动	(39,439)	(595)	3,062,354	3,022,320
2023 年 12 月 31 日	(2,566,054)	(2,492,216)	(3,500,269)	(8,558,539)
	2022 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日	(8,024,124)	(6,330,502)	(2,570,663)	(16,925,289)
转移:				
至第一阶段	(2,387,995)	2,387,995	-	-
至第二阶段	2,647,232	(2,849,831)	202,599	-
至第三阶段	290,269	1,209,906	(1,500,175)	-
本年转回 / (计提)	1,439,324	1,631,600	(813,512)	2,257,412
本年转销及其他变动	(60,331)	(344)	413,927	353,252
2022 年 12 月 31 日	(6,095,625)	(3,951,176)	(4,267,824)	(14,314,625)

(3) 其他债权投资

(a) 按发行地区及发行机构类型分析

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券投资 (按发行人分类):				
中国境内				
- 政府	93,260,398	40,108,116	92,781,414	39,554,431
- 政策性银行	61,474,720	26,891,151	27,088,288	26,891,151
- 商业银行及其他金融机构	20,705,265	16,935,742	19,333,046	16,935,742
- 其他机构	40,672,963	37,282,319	40,621,281	37,282,319
小计	216,113,346	121,217,328	179,824,029	120,663,643
中国境外				
- 政府	1,667,370	3,755,726	1,667,370	3,755,726
- 政策性银行	183,121	176,164	183,121	176,164
- 商业银行及其他金融机构	7,559,941	6,212,317	7,559,941	6,212,317
- 其他机构	19,063,822	19,004,382	19,063,822	19,004,382
小计	28,474,254	29,148,589	28,474,254	29,148,589
债券投资小计	244,587,600	150,365,917	208,298,283	149,812,232
资产支持证券	1,956,207	6,262,227	1,956,207	6,262,227
其他投资	5,600,935	-	5,600,935	-
小计	252,144,742	156,628,144	215,855,425	156,074,459
应计利息	2,523,544	2,123,033	2,521,852	2,118,175
合计	254,668,286	158,751,177	218,377,277	158,192,634

于资产负债表日，其他债权投资工具中有部分用于回购协议交易等的质押，详见附注五、42(1)。其余投资均不存在重大变现限制。

(b) 其他债权投资减值准备变动情况

本集团

	2023 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日	(1,426,562)	(28,345)	(233,399)	(1,688,306)
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	236,066	(469,466)	233,400	-
至第三阶段	-	198,055	(198,055)	-
本年转回 / (计提)	731,150	116,679	(185,522)	662,307
2023 年 12 月 31 日	(459,346)	(183,077)	(383,576)	(1,025,999)
	2022 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日	(547,133)	(29,026)	(333,562)	(909,721)
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	1,124	(30,150)	29,026	-
至第三阶段	-	29,026	(29,026)	-
本年 (计提) / 转回	(880,553)	1,805	(288,309)	(1,167,057)
本年转销及其他变动	-	-	388,472	388,472
2022 年 12 月 31 日	(1,426,562)	(28,345)	(233,399)	(1,688,306)

本行

	2023 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日	(1,418,256)	(28,345)	(233,399)	(1,680,000)
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	236,066	(469,466)	233,400	-
至第三阶段	-	198,055	(198,055)	-
本年转回 / (计提)	722,877	116,679	(185,522)	654,034
2023 年 12 月 31 日	(459,313)	(183,077)	(383,576)	(1,025,966)
	2022 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日	(547,133)	(29,026)	(333,562)	(909,721)
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	1,124	(30,150)	29,026	-
至第三阶段	-	29,026	(29,026)	-
本年 (计提) / 转回	(872,247)	1,805	(288,309)	(1,158,751)
本年转销及其他变动	-	-	388,472	388,472
2022 年 12 月 31 日	(1,418,256)	(28,345)	(233,399)	(1,680,000)

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

(4) 其他权益工具投资

本集团及本行

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
股权投资	195,737	224,024

本集团将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。本集团于本报告期间对该类权益工具投资确认的股利收入为人民币 1,392 万元 (2022 年：人民币 1,946 万元)。

8 长期应收款

本集团

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应收融资租赁款	25,477,934	30,576,873
减：未实现融资收益	(3,401,477)	(2,911,449)
应收融资租赁款余额	22,076,457	27,665,424
应收售后租回款	70,074,785	48,481,118
小计	92,151,242	76,146,542
减：减值准备	(3,655,997)	(3,500,431)
账面价值	88,495,245	72,646,111

于资产负债表日，上述长期应收款中有部分用于拆入资金的质押，详见附注五、42(1)。

最低融资租赁收款额、未实现融资收益和应收融资租赁款的剩余期限分析列示如下：

	2023 年 12 月 31 日			2022 年 12 月 31 日		
	最低融资租赁收款额	未实现融资收益	应收融资租赁款	最低融资租赁收款额	未实现融资收益	应收融资租赁款
已逾期	228,532	(58,437)	170,095	415,915	(80,449)	335,466
1 年以内	10,036,202	(870,814)	9,165,388	14,355,711	(1,034,356)	13,321,355
1 至 2 年	5,253,051	(653,307)	4,599,744	8,877,589	(900,363)	7,977,226
2 至 3 年	2,812,603	(476,952)	2,335,651	3,306,984	(300,381)	3,006,603
3 至 5 年	3,677,338	(575,415)	3,101,923	2,208,353	(387,159)	1,821,194
5 年以上	3,470,208	(766,552)	2,703,656	1,412,321	(208,741)	1,203,580
合计	25,477,934	(3,401,477)	22,076,457	30,576,873	(2,911,449)	27,665,424

## 9 长期股权投资

本行

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
对子公司的投资		
- 苏银金融租赁	2,460,000	2,460,000
- 苏银理财有限责任公司 (以下简称“苏银理财”)	2,000,000	2,000,000
- 苏银凯基消费金融有限公司 (以下简称“苏银消金”)	2,370,513	1,410,600
- 苏银村镇银行	73,800	73,800
账面价值	6,904,313	5,944,400

长期股权投资本年变动情况如下：

被投资单位	2023年			减值准备
	年初余额	追加投资	年末余额	年末余额
苏银金融租赁	2,460,000	-	2,460,000	-
苏银理财	2,000,000	-	2,000,000	-
苏银消金	1,410,600	959,913	2,370,513	-
苏银村镇银行	73,800	-	73,800	-
合计	5,944,400	959,913	6,904,313	-

其他以及本行子公司的相关信息参见附注六、1。

## 10 固定资产

### 本集团

	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	其他设备	合计
<b>成本</b>					
2023年1月1日	8,007,586	774,918	957,733	1,070,162	10,810,399
本年增加	137,419	132,423	1,400,553	239,476	1,909,871
在建工程转入	1,158,554	-	-	-	1,158,554
本年处置或报废	(28,573)	(121,955)	(12,215)	(108,970)	(271,713)
2023年12月31日	9,274,986	785,386	2,346,071	1,200,668	13,607,111
<b>累计折旧</b>					
2023年1月1日	(3,408,313)	(608,185)	(129,506)	(684,536)	(4,830,540)
本年计提	(370,243)	(88,270)	(94,786)	(94,090)	(647,389)
本年处置或报废	14,990	114,040	11,604	77,100	217,734
2023年12月31日	(3,763,566)	(582,415)	(212,688)	(701,526)	(5,260,195)
<b>减值准备</b>					
2023年1月1日及 2023年12月31日	(4,710)	-	-	-	(4,710)
<b>账面价值</b>					
2023年1月1日	4,594,563	166,733	828,227	385,626	5,975,149
2023年12月31日	5,506,710	202,971	2,133,383	499,142	8,342,206



	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	其他设备	合计
<b>成本</b>					
2022 年 1 月 1 日	7,901,106	760,448	896,790	1,084,081	10,642,425
本年增加	129,405	90,725	71,245	117,864	409,239
在建工程转入	119,690	-	-	-	119,690
本年处置或报废	(142,615)	(76,255)	(10,302)	(131,783)	(360,955)
2022 年 12 月 31 日	8,007,586	774,918	957,733	1,070,162	10,810,399
<b>累计折旧</b>					
2022 年 1 月 1 日	(3,062,462)	(596,018)	(90,593)	(670,908)	(4,419,981)
本年计提	(365,175)	(84,655)	(48,700)	(126,424)	(624,954)
本年处置或报废	19,324	72,488	9,787	112,796	214,395
2022 年 12 月 31 日	(3,408,313)	(608,185)	(129,506)	(684,536)	(4,830,540)
<b>减值准备</b>					
2022 年 1 月 1 日及 2022 年 12 月 31 日	(4,710)	-	-	-	(4,710)
<b>账面价值</b>					
2022 年 1 月 1 日	4,833,934	164,430	806,197	413,173	6,217,734
2022 年 12 月 31 日	4,594,563	166,733	828,227	385,626	5,975,149

于 2023 年 12 月 31 日，本集团无重大金额的暂时闲置资产 (2022 年 12 月 31 日：无)。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团账面价值约为人民币 0.10 亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理中 (2022 年 12 月 31 日：人民币 0.12 亿元)。本集团管理层认为，本集团有权合法及有效地占用或使用上述房屋及建筑物。

于 2023 年 12 月 31 日，上述固定资产中，本集团在开展租赁业务的过程中通过经营租赁租出的运输工具和其他设备账面价值为人民币 23.92 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 9.90 亿元)。

11 在建工程

本集团

	<u>2023年12月31日</u>	<u>2022年12月31日</u>
年初余额	1,087,010	1,072,144
本年增加	414,246	134,556
本年减少(转入固定资产)	(1,158,554)	(119,690)
年末余额	<u>342,702</u>	<u>1,087,010</u>

12 无形资产

本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件</u>	<u>合计</u>
成本			
2023年1月1日	741,354	606,625	1,347,979
本年增加	-	55,320	55,320
本年处置	(5,847)	(8,728)	(14,575)
2023年12月31日	<u>735,507</u>	<u>653,217</u>	<u>1,388,724</u>
累计摊销			
2023年1月1日	(235,673)	(531,598)	(767,271)
本年计提	(18,602)	(73,980)	(92,582)
本年处置	1,839	3,928	5,767
2023年12月31日	<u>(252,436)</u>	<u>(601,650)</u>	<u>(854,086)</u>
减值准备			
2023年1月1日及 2023年12月31日	<u>(160)</u>	<u>-</u>	<u>(160)</u>
账面价值			
2023年1月1日	<u>505,521</u>	<u>75,027</u>	<u>580,548</u>
2023年12月31日	<u>482,911</u>	<u>51,567</u>	<u>534,478</u>

	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件</u>	<u>合计</u>
成本			
2022 年 1 月 1 日	744,381	539,576	1,283,957
本年增加	-	67,049	67,049
本年处置	(3,027)	-	(3,027)
2022 年 12 月 31 日	<u>741,354</u>	<u>606,625</u>	<u>1,347,979</u>
累计摊销			
2022 年 1 月 1 日	(217,827)	(476,422)	(694,249)
本年计提	(18,710)	(55,176)	(73,886)
本年处置	864	-	864
2022 年 12 月 31 日	<u>(235,673)</u>	<u>(531,598)</u>	<u>(767,271)</u>
减值准备			
2022 年 1 月 1 日及 2022 年 12 月 31 日	<u>(160)</u>	<u>-</u>	<u>(160)</u>
账面价值			
2022 年 1 月 1 日	<u>526,394</u>	<u>63,154</u>	<u>589,548</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>505,521</u>	<u>75,027</u>	<u>580,548</u>

13 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 按性质分析

本集团

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税)	递延所得税	可抵扣 / (应纳税)	递延所得税
	暂时性差异	资产 / (负债)	暂时性差异	资产 / (负债)
注				
递延所得税资产				
资产减值准备	60,676,580	15,169,145	63,983,782	15,995,946
应付职工薪酬	4,098,446	1,024,612	3,408,000	852,000
其他 (a)	4,706,011	1,176,502	6,169,780	1,542,445
小计	69,481,037	17,370,259	73,561,562	18,390,391
互抵金额	(10,426,648)	(2,606,662)	(2,990,467)	(747,617)
互抵后的金额	59,054,389	14,763,597	70,571,095	17,642,774
递延所得税负债				
公允价值变动	(7,707,139)	(1,926,785)	(558,116)	(139,529)
其他 (a)	(2,727,540)	(681,885)	(2,432,351)	(608,088)
小计	(10,434,679)	(2,608,670)	(2,990,467)	(747,617)
互抵金额	10,426,648	2,606,662	2,990,467	747,617
互抵后的金额	(8,031)	(2,008)	-	-

(a) 其他主要包括使用权资产、固定资产评估增值税会差异产生的应纳税暂时性差异以及租赁负债、跨期费用所产生的可抵扣暂时性差异。

(2) 递延所得税变动情况

本集团

递延所得税资产

		2023 年			
	注	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	年末余额
递延税项					
- 资产减值准备	(a)	15,995,946	(1,226,061)	399,260	15,169,145
- 应付职工薪酬		852,000	172,612	-	1,024,612
- 公允价值变动	(b)	(139,529)	(1,005,034)	(782,222)	(1,926,785)
- 其他		934,357	(439,740)	-	494,617
合计		17,642,774	(2,498,223)	(382,962)	14,761,589
		2022 年			
	注	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	年末余额
递延税项					
- 资产减值准备	(a)	14,610,479	1,215,925	169,542	15,995,946
- 应付职工薪酬		802,378	49,622	-	852,000
- 公允价值变动	(b)	(624,093)	(101,428)	585,992	(139,529)
- 其他		376,487	557,870	-	934,357
合计		15,165,251	1,721,989	755,534	17,642,774

(a) 本集团对各项金融资产按照企业会计准则计提资产减值准备。可用作税前抵扣的减值损失金额于资产负债表日根据相关所得税法规确定。

(b) 金融工具公允价值变动净损益于其变现时可少征或需计征税项。

14 其他资产

本集团

	注	<u>2023年12月31日</u>	<u>2022年12月31日</u>
待结算及清算款项		7,992,799	4,606,598
贵金属		2,784,863	36,272
使用权资产	(1)	1,583,581	1,431,645
税项资产		1,446,660	744,372
押金及保证金		907,276	328,018
长期待摊费用	(2)	448,300	431,517
应收利息		333,671	196,481
抵债资产	(3)	314,593	478,481
其他应收款	(4)	162,671	175,832
预付款项	(5)	144,806	895,889
合计		<u>16,119,220</u>	<u>9,325,105</u>

(1) 使用权资产

本集团

	<u>租赁房屋及建筑物</u>
成本	
2023年1月1日	2,306,139
本年增加	686,757
本年减少	(381,616)
	<hr/>
2023年12月31日	2,611,280
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>
累计折旧	
2023年1月1日	(874,494)
本年计提	(477,189)
本年减少	323,984
	<hr/>
2023年12月31日	(1,027,699)
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>
减值准备	
2023年1月1日及2023年12月31日	-
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>
账面价值	
2023年1月1日	1,431,645
	<hr/>
2023年12月31日	1,583,581
	<hr/> <hr/>

本集团

	<u>租赁房屋及建筑物</u>
成本	
2022年1月1日	1,824,805
本年增加	481,334
	<u>2,306,139</u>
2022年12月31日	<u>2,306,139</u>
累计折旧	
2022年1月1日	(405,142)
本年计提	(469,352)
	<u>(874,494)</u>
2022年12月31日	<u>(874,494)</u>
减值准备	
2022年1月1日及2022年12月31日	-
	<u>-</u>
账面价值	
2022年1月1日	1,419,663
	<u>1,419,663</u>
2022年12月31日	<u>1,431,645</u>
	<u>1,431,645</u>

(2) 长期待摊费用

本集团

	2023年				
	<u>年初余额</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年摊销</u>	<u>其他减少</u>	<u>年末余额</u>
长期待摊费用	431,517	229,565	(212,422)	(360)	448,300
	<u>431,517</u>	<u>229,565</u>	<u>(212,422)</u>	<u>(360)</u>	<u>448,300</u>
	2022年				
	<u>年初余额</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年摊销</u>	<u>其他减少</u>	<u>年末余额</u>
长期待摊费用	376,509	238,622	(182,810)	(804)	431,517
	<u>376,509</u>	<u>238,622</u>	<u>(182,810)</u>	<u>(804)</u>	<u>431,517</u>

长期待摊费用主要包括租入固定资产改良支出和待摊租赁费等。

(3) 抵债资产主要为房屋及建筑物等，于2023年12月31日，本集团及本行为抵债资产计提减值准备163,167.71千元(2022年12月31日：无)。



(4) 其他应收款按账龄分析

本集团

	<u>2023年12月31日</u>	<u>2022年12月31日</u>
1年以内(含1年)	148,019	73,602
1年至2年(含2年)	30,478	101,414
2年至3年(含3年)	59,874	17,323
3年以上	44,930	100,043
小计	<u>283,301</u>	<u>292,382</u>
减: 坏账准备	<u>(120,630)</u>	<u>(116,550)</u>
合计	<u><u>162,671</u></u>	<u><u>175,832</u></u>

(5) 预付款项主要为预付总行及营业网点购房装修款项及预付信息技术公司系统升级费等。

15 资产减值准备

本集团

减值资产项目	附注	2023年			
		年初余额	本年(转回)/计提	本年转销及其他	年末余额
存放同业及其他金融机构款项	五、2	74,770	(54,798)	145	20,117
拆出资金	五、3	636,894	(391,274)	18	245,638
买入返售金融资产	五、5	6,333	(5,330)	-	1,003
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款	五、6	54,681,677	21,378,914	(14,393,014)	61,667,577
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	五、6	1,449,000	(943,005)	-	505,995
债权投资	五、7	14,314,710	(2,733,751)	(3,022,320)	8,558,639
其他债权投资	五、7	1,688,306	(662,307)	-	1,025,999
长期应收款	五、8	3,500,431	764,447	(608,881)	3,655,997
固定资产	五、10	4,710	-	-	4,710
无形资产	五、12	160	-	-	160
其他资产	五、14	116,550	171,863	(4,615)	283,798
合计		76,473,541	17,524,759	(18,028,667)	75,969,633

减值资产项目	附注	2022年			
		年初余额	本年(转回)/计提	本年转销及其他	年末余额
存放同业及其他金融机构款项	五、2	108,518	(33,915)	167	74,770
拆出资金	五、3	464,339	172,517	38	636,894
买入返售金融资产	五、5	57,174	(50,832)	(9)	6,333
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款	五、6	46,581,404	19,072,778	(10,972,505)	54,681,677
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	五、6	1,697,446	(248,446)	-	1,449,000
债权投资	五、7	16,925,433	(2,257,471)	(353,252)	14,314,710
其他债权投资	五、7	909,721	1,167,057	(388,472)	1,688,306
长期应收款	五、8	3,139,644	596,231	(235,444)	3,500,431
固定资产	五、10	4,710	-	-	4,710
无形资产	五、12	160	-	-	160
其他资产	五、14	103,291	(15,268)	28,527	116,550
合计		69,991,840	18,402,651	(11,920,950)	76,473,541

本行

		2023 年			
减值资产项目	附注	年初余额	本年(转回)/计提	本年转销及其他	年末余额
存放同业及其他金融机构款项	五、2	72,852	(56,979)	145	16,018
拆出资金	五、3	790,590	(483,301)	17	307,306
买入返售金融资产	五、5	5,880	(4,941)	-	939
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款	五、6	54,010,454	20,114,884	(13,481,953)	60,643,385
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	五、6	1,449,000	(943,005)	-	505,995
债权投资	五、7	14,314,625	(2,733,766)	(3,022,320)	8,558,539
其他债权投资	五、7	1,680,000	(654,034)	-	1,025,966
固定资产		4,710	-	-	4,710
无形资产		160	-	-	160
其他资产		113,093	170,894	(5,502)	278,485
合计		72,441,364	15,409,752	(16,509,613)	71,341,503

  

		2022 年			
减值资产项目	附注	年初余额	本年(转回)/计提	本年转销及其他	年末余额
存放同业及其他金融机构款项	五、2	106,897	(34,203)	158	72,852
拆出资金	五、3	464,319	326,233	38	790,590
买入返售金融资产	五、5	57,165	(51,285)	-	5,880
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款	五、6	46,220,628	18,001,141	(10,211,315)	54,010,454
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	五、6	1,697,446	(248,446)	-	1,449,000
债权投资	五、7	16,925,289	(2,257,412)	(353,252)	14,314,625
其他债权投资	五、7	909,721	1,158,751	(388,472)	1,680,000
固定资产		4,710	-	-	4,710
无形资产		160	-	-	160
其他资产		100,667	(17,028)	29,454	113,093
合计		66,487,002	16,877,751	(10,923,389)	72,441,364

16 同业及其他金融机构存放款项

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	24,734,684	17,183,421	24,880,819	18,694,510
- 其他金融机构	266,603,327	177,864,557	271,003,231	177,864,557
小计	291,338,011	195,047,978	295,884,050	196,559,067
中国境外				
- 其他金融机构	3,785	-	3,785	-
小计	291,341,796	195,047,978	295,887,835	196,559,067
应计利息	2,243,079	1,023,102	2,244,727	1,023,329
合计	293,584,875	196,071,080	298,132,562	197,582,396

17 拆入资金

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	138,686,251	94,763,528	53,822,555	34,821,395
- 其他金融机构	2,250,000	500,000	-	-
小计	140,936,251	95,263,528	53,822,555	34,821,395
中国境外				
- 银行	8,853,825	6,036,275	8,853,825	6,036,275
小计	149,790,076	101,299,803	62,676,380	40,857,670
应计利息	1,416,377	760,442	669,055	287,903
合计	151,206,453	102,060,245	63,345,435	41,145,573

18 交易性金融负债

	注	本集团		本行	
		2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
合并结构化主体中其他份额					
持有人权益	(1)	7,314,507	9,032,456	-	-
债券卖空		527,788	-	527,788	-
与贵金属相关的金融负债		61,231	40,476	61,231	40,476
合计		7,903,526	9,072,932	589,019	40,476

- (1) 本集团将纳入合并财务报表范围的结构化主体的其他份额持有人权益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。于 2023 年 12 月 31 日，上述公允价值变动未发生由于信用风险变化导致的重大变动。

19 卖出回购金融资产款

(1) 按卖出回购的担保物类型分析

	本集团		本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
证券				
- 中国政府债券	71,426,413	74,723,692	46,068,310	51,645,706
- 银行及其他金融机构债券	18,549,597	13,903,839	18,549,597	13,903,839
- 其他机构	-	624,930	-	624,930
商业汇票	4,204,115	3,955,358	4,204,115	3,955,358
小计	94,180,125	93,207,819	68,822,022	70,129,833
应计利息	147,121	69,260	131,571	53,583
合计	94,327,246	93,277,079	68,953,593	70,183,416

(2) 按交易对手所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
中国境内				
- 银行	43,986,739	47,949,242	18,628,636	24,871,256
- 中央银行	38,298,705	39,865,358	38,298,705	39,865,358
- 其他金融机构	-	1,499,100	-	1,499,100
小计	82,285,444	89,313,700	56,927,341	66,235,714
中国境外				
- 银行	11,894,681	3,894,119	11,894,681	3,894,119
小计	94,180,125	93,207,819	68,822,022	70,129,833
应计利息	147,121	69,260	131,571	53,583
合计	94,327,246	93,277,079	68,953,593	70,183,416

20 吸收存款

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
活期存款				
- 公司客户	426,758,520	353,815,271	426,613,079	353,654,629
- 个人客户	92,580,154	108,814,392	92,545,005	108,770,242
小计	519,338,674	462,629,663	519,158,084	462,424,871
定期存款 (含通知存款)				
- 公司客户	504,587,720	528,402,432	504,184,430	528,007,223
- 个人客户	615,536,668	446,360,871	614,858,667	445,849,729
小计	1,120,124,388	974,763,303	1,119,043,097	973,856,952
保证金存款				
- 银行承兑汇票	144,187,255	104,248,827	144,187,255	104,242,606
- 信用证	21,999,349	23,945,298	21,999,349	23,945,298
- 保函	5,563,533	5,834,004	5,563,533	5,834,004
- 担保	2,661,623	2,955,015	2,661,623	2,955,015
- 票据池	4,841,634	7,489,970	4,841,634	7,489,970
- 其他	37,014,172	22,004,034	37,014,172	22,004,034
小计	216,267,566	166,477,148	216,267,566	166,470,927
国库存款	18,650,000	20,805,000	18,650,000	20,805,000
汇出汇款	55,599	94,220	55,599	94,220
应解汇款	896,632	371,168	895,912	370,312
财政性存款	2,305	6,041	2,305	6,041
小计	1,875,335,164	1,625,146,543	1,874,072,563	1,624,028,323
应计利息	39,613,273	33,531,109	39,579,002	33,501,625
合计	1,914,948,437	1,658,677,652	1,913,651,565	1,657,529,948

21 应付职工薪酬

本集团

	注	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
短期薪酬	(1)	4,398,826	3,768,897
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	464,629	16,745
辞退福利		33,004	576,632
其他长期职工福利	(3)	7,680,011	5,916,881
合计		12,576,470	10,279,155

(1) 短期薪酬

	2023 年			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	3,715,890	6,057,389	(5,430,936)	4,342,343
职工福利费	-	495,963	(495,963)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	3,837	328,960	(328,393)	4,404
- 工伤保险费	883	7,630	(7,096)	1,417
- 生育保险费	1,506	25,749	(25,741)	1,514
住房公积金	3,252	527,110	(521,812)	8,550
工会经费和职工教育经费	43,529	183,356	(186,287)	40,598
合计	3,768,897	7,626,157	(6,996,228)	4,398,826

  

	2022 年			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	3,521,742	5,419,460	(5,225,312)	3,715,890
职工福利费	-	445,831	(445,831)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	820	311,556	(308,539)	3,837
- 工伤保险费	1,423	6,782	(7,322)	883
- 生育保险费	5,700	23,604	(27,798)	1,506
住房公积金	2,660	476,187	(475,595)	3,252
工会经费和职工教育经费	34,966	134,368	(125,805)	43,529
合计	3,567,311	6,817,788	(6,616,202)	3,768,897



(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	2023 年			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
基本养老保险费	9,629	617,188	(616,578)	10,239
失业保险费	2,535	19,142	(19,130)	2,547
企业年金、补充养老保险及其他	4,581	912,975	(465,713)	451,843
合计	16,745	1,549,305	(1,101,421)	464,629

  

	2022 年			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
基本养老保险费	9,760	559,789	(559,920)	9,629
失业保险费	2,551	17,321	(17,337)	2,535
企业年金、补充养老保险及其他	4,834	439,654	(439,907)	4,581
合计	17,145	1,016,764	(1,017,164)	16,745

(3) 其他长期职工福利

其他长期职工福利主要包括延期支付的员工薪酬，折现后以摊余成本计量。

22 应交税费

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应交企业所得税	4,166,327	6,040,694	3,663,385	5,615,266
应交增值税及附加	1,400,359	1,388,718	1,327,299	1,343,420
应交其他税费	109,081	94,026	102,149	87,331
合计	5,675,767	7,523,438	5,092,833	7,046,017

23 预计负债

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
信用承诺损失准备	2,419,299	3,185,216	2,419,247	3,185,146
预计诉讼损失	90,425	3,361	90,425	3,361
合计	2,509,724	3,188,577	2,509,672	3,188,507

24 已发行债务证券

已发行债务证券按类别分析如下：

	本集团		本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
同业存单	268,617,440	379,232,353	268,617,440	379,232,353
一般金融债券	102,283,357	57,288,146	94,989,562	49,995,522
二级资本债券	19,997,502	19,997,618	19,997,502	19,997,618
可转换公司债券	-	20,359,669	-	20,359,669
小计	390,898,299	476,877,786	383,604,504	469,585,162
应计利息	1,512,200	1,427,411	1,393,261	1,273,423
合计	392,410,499	478,305,197	384,997,765	470,858,585

已发行债务证券的变动情况如下 (未含应计利息)：

本集团

		2023年				
注	年初余额	本年发行 / 增加	本年偿还 / 减少	折溢价摊销	年末余额	
同业存单	(1)	379,232,353	718,755,992	(837,610,000)	8,239,095	268,617,440
一般金融债券	(2)	57,288,146	51,994,367	(7,000,000)	844	102,283,357
二级资本债券	(3)	19,997,618	-	-	(116)	19,997,502
可转换公司债券	(4)	20,359,669	-	(20,991,658)	631,989	-
合计		476,877,786	770,750,359	(865,601,658)	8,871,812	390,898,299

  

		2022年				
注	年初余额	本年发行 / 增加	本年偿还 / 减少	折溢价摊销	年末余额	
同业存单	(1)	362,605,911	632,409,372	(624,860,000)	9,077,070	379,232,353
一般金融债券	(2)	29,277,022	42,004,797	(14,000,000)	6,327	57,288,146
二级资本债券	(3)	19,997,734	-	-	(116)	19,997,618
可转换公司债券	(4)	19,649,581	-	(172)	710,260	20,359,669
合计		431,530,248	674,414,169	(638,860,172)	9,793,541	476,877,786

本行

		2023 年				
注	年初余额	本年发行 / 增加	本年偿还 / 减少	折溢价摊销	年末余额	
同业存单	(1)	379,232,353	718,755,992	(837,610,000)	8,239,095	268,617,440
一般金融债券	(2)	49,995,522	49,998,000	(5,000,000)	(3,960)	94,989,562
二级资本债券	(3)	19,997,618	-	-	(116)	19,997,502
可转换公司债券	(4)	20,359,669	-	(20,991,658)	631,989	-
合计		469,585,162	768,753,992	(863,601,658)	8,867,008	383,604,504

  

		2022 年				
注	年初余额	本年发行 / 增加	本年偿还 / 减少	折溢价摊销	年末余额	
同业存单	(1)	362,605,911	632,409,372	(624,860,000)	9,077,070	379,232,353
一般金融债券	(2)	23,996,054	39,998,096	(14,000,000)	1,372	49,995,522
二级资本债券	(3)	19,997,734	-	-	(116)	19,997,618
可转换公司债券	(4)	19,649,581	-	(172)	710,260	20,359,669
合计		426,249,280	672,407,468	(638,860,172)	9,788,586	469,585,162

- (1) 于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 103 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 2.00%至 2.85% (于 2022 年 12 月 31 日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 113 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 1.92%至 2.81%)。

(2) 于资产负债表日，本集团发行的一般金融债券情况如下表所示 (未含应计利息)：

	注	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
于 2023 年 4 月到期的固定利率普通金融债	(a)	-	5,000,000
于 2023 年 4 月到期的固定利率普通金融债	(b)	-	1,999,651
于 2024 年 3 月到期的固定利率普通金融债	(c)	1,299,763	1,298,682
于 2024 年 4 月到期的固定利率双创金融债	(d)	4,998,769	4,999,293
于 2024 年 4 月到期的固定利率绿色金融债	(e)	1,999,339	1,997,151
于 2025 年 3 月到期的固定利率小微金融债	(f)	9,999,058	9,998,899
于 2025 年 8 月到期的固定利率普通金融债	(g)	1,998,222	1,997,140
于 2025 年 9 月到期的固定利率三农金融债	(h)	7,999,298	7,999,166
于 2025 年 11 月到期的固定利率普通金融债	(i)	19,998,677	19,998,414
于 2026 年 6 月到期的固定利率普通金融债	(j)	25,996,812	-
于 2026 年 7 月到期的固定利率普通金融债	(k)	23,997,179	-
于 2026 年 10 月到期的固定利率普通金融债	(l)	1,996,471	-
于 2027 年 9 月到期的固定利率三农金融债	(m)	1,999,769	1,999,750
合计		102,283,357	57,288,146

- (a) 于 2018 年 3 月 29 日，本行发行了五年期的固定利率普通金融债，票面年利率为 5.00%，每年付息一次，该债券已经于 2023 年 4 月 2 日到期按期全额兑付。
- (b) 于 2020 年 4 月 2 日，本行子公司苏银金融租赁发行了三年期的固定利率非银行金融机构债，票面年利率为 2.90%，每年付息一次，该债券已经于 2023 年 4 月 7 日到期按期全额兑付。
- (c) 于 2021 年 3 月 18 日，本行子公司苏银金融租赁发行了三年期的固定利率非银行金融机构债，票面年利率为 3.65%，每年付息一次。
- (d) 于 2021 年 4 月 8 日，本行发行了三年期的固定利率的双创金融债，票面年利率为 3.48%，每年付息一次。

- (e) 于 2021 年 4 月 16 日, 本行子公司苏银金融租赁发行了三年期的固定利率非银行金融机构绿色金融债, 票面年利率为 3.55%, 每年付息一次。
- (f) 于 2022 年 3 月 16 日, 本行发行了三年期的固定利率的小微金融债, 票面年利率为 2.99%, 每年付息一次。
- (g) 于 2022 年 8 月 1 日, 本行子公司苏银金融租赁发行了三年期的固定利率非银行金融机构货运物流主题债, 票面年利率为 2.72%, 每年付息一次。
- (h) 于 2022 年 9 月 26 日, 本行发行了三年期的固定利率的三农专项金融债, 票面年利率为 2.48%, 每年付息一次。
- (i) 于 2022 年 11 月 16 日, 本行发行了三年期的固定利率普通金融机构债, 票面年利率为 2.80%, 每年付息一次。
- (j) 于 2023 年 6 月 1 日, 本行发行了三年期的固定利率普通金融债, 票面年利率为 2.73%, 每年付息一次。
- (k) 于 2023 年 7 月 25 日, 本行发行了三年期的固定利率普通金融债, 票面年利率为 2.62%, 每年付息一次。
- (l) 于 2023 年 10 月 17 日, 本行子公司苏银金租发行了三年期的固定利率非银行金融机构小微金融债, 票面年利率为 2.80%, 每年付息一次。
- (m) 于 2022 年 9 月 26 日, 本行发行了五年期的固定利率的三农专项金融债, 票面年利率为 2.86%, 每年付息一次。

(3) 于资产负债表日, 本集团及本行发行的二级资本债券情况如下表所示 (未含应计利息):

	注	<u>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
于 2029 年 9 月到期的固定利率二级资本债券 (a)		19,997,502	19,997,618

- (a) 于 2019 年 9 月 26 日, 本集团发行了 10 年期的固定利率二级资本债券, 票面年利率为 4.18%, 每年付息一次。在有关监管机构核准的前提下, 本集团可以选择在本期债券第 5 个计息年度的最后一日 (即 2024 年 9 月 26 日) 按面值全部赎回债券。

(4) 可转换公司债券 (未含应计利息)

本集团及本行

	<u>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
于 2019 年 3 月发行的 6 年期 固定利率可转换公司债券	-	20,359,669
	-	20,359,669

本集团及本行已发行可转换公司债券的负债和权益成分分拆如下：

	<u>负债成分</u>	<u>权益成分</u>	<u>合计</u>
于 2022 年 12 月 31 日余额	20,359,669	2,787,837	23,147,506
本年摊销	631,989	-	631,989
本年转股金额	(20,987,229)	(2,787,232)	(23,774,461)
本年赎回金额	(4,429)	(605)	(5,034)
	-	-	-
年末余额	-	-	-

(a) 经原中国银行保险监督管理委员会 (以下简称“原银保监会”) 等相关机构批准, 本行于 2019 年 3 月 14 日公开发行票面金额为人民币 200 亿元 A 股可转换公司债券 (以下简称“可转债”)。本次可转债存续期限为 6 年, 即自 2019 年 3 月 14 日至 2025 年 3 月 13 日, 本次发行可转债票面利率为第一年 0.2%、第二年 0.8%、第三年 1.5%、第四年 2.3%、第五年 3.5%、第六年 4%。可转债持有人可在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日止的期间 (以下简称“转股期”) 内, 按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本行 A 股股票的权利。在本次发行的可转债期满后五个交易日内, 本行将以本次发行的可转债的票面面值的 111% (含最后一期年度利息) 的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。

- (b) 在本次发行可转债的转股期内，如果本行 A 股股票任意连续 30 个交易日中至少有 15 个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130% (含 130%)，经相关监管部门批准 (如需)，本行有权决定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。若在前述三十个交易日内发生过因除权、除息等引起本行转股价格调整的情形，则在转股价格调整日前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算，在调整日及之后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。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。
- (c) 根据可转债募集说明书上的转股价格的计算方式，本次发行可转债的初始转股价格为人民币 7.90 元 / 股，不低于募集说明书公告日前二十个交易日本行 A 股股票交易均价 (若在该二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算) 和前一个交易日本行 A 股股票交易均价，以及最近一期经审计的每股净资产和股票面值。
- (d) 自 2023 年 7 月 28 日至 2023 年 9 月 4 日期间，本行股票已满足连续 30 个交易日中有 15 个交易日收盘价不低于“苏银转债”当期转股价格 5.48 元 / 股的 130% (含 130%) (即 7.12 元 / 股)，已触发“苏银转债”有条件赎回条款。本行于 2023 年 9 月 4 日召开第五届董事会第三十三次会议审议通过了《关于提前赎回“苏银转债”的议案》，决定行使本行可转债的提前赎回权，对“赎回登记日”登记在册的“苏银转债”按照债券面值加当期应计利息的价格全部赎回。截至 2023 年 10 月 19 日 (赎回登记日) 收市后，累计共有 19,995,663,000 元“苏银转债”已转换为公司股份，累计转股数为 3,581,790,791 股。2023 年 10 月 20 日本行对 2023 年 10 月 19 日收市后在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的“苏银转债” (面值金额为 4,337,000 元) 进行全部赎回。

25 其他负债

本集团

	注	<u>2023年12月31日</u>	<u>2022年12月31日</u>
待结算及清算款项		33,859,574	8,724,562
融资租赁保证金及预收履约款		7,149,502	6,476,943
租赁负债	(1)	1,467,412	1,286,285
合同负债		359,921	559,035
应付股利		91,447	82,167
其他		1,408,015	799,555
合计		<u>44,335,871</u>	<u>17,928,547</u>

(1) 租赁负债

本集团租赁负债按到期日分析——未经折现分析：

	<u>2023年12月31日</u>	<u>2022年12月31日</u>
一年以内	406,561	400,604
一至二年	359,966	334,011
二至三年	266,401	248,373
三至五年	328,392	158,052
五年以上	250,726	260,618
未折现租赁负债合计	<u>1,612,046</u>	<u>1,401,658</u>
合并资产负债表中的租赁负债	<u>1,467,412</u>	<u>1,286,285</u>



26 股本

本集团及本行

	注	<u>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
年初余额		14,769,657	14,769,629
可转换公司债券转股	(1)	3,581,667	28
年末余额		<u>18,351,324</u>	<u>14,769,657</u>

- (1) 如附注五、24(4) 所述，经原银保监会等相关机构批准，本行于 2019 年 3 月 14 日公开发行票面金额为人民币 200 亿元 A 股可转换公司债券。于 2023 年度，票面金额为人民币 199.95 亿元的江苏银行可转换公司债券转为 A 股普通股，转股股数为 3,581,667 千股 (于 2022 年度，票面金额为人民币 17.10 万元的江苏银行可转换公司债券转为 A 股普通股，转股股数为 27,916 股)。

27 其他权益工具

本集团及本行

	注 / 附注	<u>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
优先股	(1)	19,977,830	19,977,830
永续债	(2)	19,996,928	19,996,928
可转债权益成分	五、24(4)	-	2,787,837
合计		<u>39,974,758</u>	<u>42,762,595</u>

(1) 优先股

(a) 年末发行在外的优先股情况表：

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	初始股息率	发行价格 (人民币元)	数量 (百万股)	金额 (人民币百万元)	到期日	转股条件	转换情况
境内优先股	2017-11-28	权益类	5.20%	100 元/股	200	20,000	永久存续	强制转股	无
减：发行费用						(22)			
账面价值						19,978			

(b) 主要条款

(i) 股息

在境内优先股发行后的 5 年内采用相同股息率，随后每隔 5 年重置一次（该股息率由基准利率加上固定溢价确定）。固定溢价为境内优先股发行时股息率与基准利率之间的差值，且在存续期内不再调整。股息每年度支付一次。自 2022 年 11 月 28 日起，苏银优 1 第二个计息周期的基准利率为 2.55%，固定溢价为 1.31%，票面股息率为 3.86%。

(ii) 股息发放条件

在确保本集团资本状况满足商业银行资本监管要求的前提下，本集团母公司财务报表口径下，在依法弥补亏损、提取法定盈余公积金和一般准备金后有可分配税后利润的情况下，可以向境内优先股股东派发股息。向境内优先股股东派发股息的顺序在普通股股东之前。

任何情况下，经股东大会审议通过后，本集团有权全部或部分取消境内优先股的派息，且不构成违约事件。

(iii) 股息制动机制

如本集团全部或部分取消境内优先股的股息发放，自股东大会决议通过次日起至恢复全额支付股息前，本集团将不会向普通股股东分配利润。

(iv) 清偿顺序及清算方法

境内优先股清偿顺序在存款人、一般债权人、二级资本债券持有人和可转债持有人之后，优先于普通股股东。

(v) 强制转股条件

当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至 5.125% (或以下) 时，本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将境内优先股按照票面总金额全额或部分转为 A 股普通股，并使本集团的核心一级资本充足率恢复到 5.125% 以上。

当二级资本工具触发事件发生时，本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的境内优先股按票面总金额全额转为 A 股普通股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(i) 原银保监会认定若不进行转股或减记，本集团将无法生存。(ii) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本集团将无法生存。

当境内优先股转换为 A 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

(vi) 赎回条款

自境内优先股发行之日起 5 年后，如果得到原银保监会的批准，本集团有权于每年的计息日赎回全部或部分境内优先股。境内优先股的赎回价格为票面金额加当期已宣告且尚未支付的股息。

境内优先股赎回期自发行之日起 5 年后至全部赎回或转股之日止。

(vii) 股息的设定机制

境内优先股采取非累积股息支付方式，即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分，不累积到下一计息年度。境内优先股的股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。境内优先股股东优先于普通股股东分配股息。

本集团以现金形式支付境内优先股股息，计息本金为届时已发行且存续的相应期次境内优先股票面总金额 (即境内优先股发行价格与届时已发行且存续的境内优先股股数的乘积)。

(c) 年末发行在外的优先股变动情况

本行发行在外的优先股于本年度内无变动。

本行向本行优先股股东的股利分配情况参见附注五、32。

(2) 永续债

(a) 年末发行在外的永续债情况表：

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	初始利率	发行价格 (人民币元)	数量 (百万张)	金额 (人民币百万元)	到期日	转股条件	转换情况
境内永续债	2020-4-1	权益类	3.80%	100 元 / 张	200	20,000	永久存续	无	无
减：发行费用						(3)			
账面价值						19,997			

(b) 主要条款

- (i) 经相关监管机构批准，本行于 2020 年 4 月 1 日在全国银行间债券市场发行了总规模为人民币 200 亿元的无固定期限资本债券（以下简称“永续债”）。本次永续债的单位票面金额为人民币 100 元，前 5 年票面利率为 3.80%，每 5 年可重置利率。该利率由基准利率加上初始固定利差确定，初始固定利差为该次永续债发行时利率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变。
- (ii) 本次永续债的存续期与本行持续经营存续期一致。本行自发行之日起 5 年后，有权于每年付息日（含发行之日后第 5 年付息日）全部或部分赎回本次永续债。在本次永续债发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本次永续债不再计入其他一级资本，本行有权全部而非部分地赎回本次永续债。
- (iii) 本次永续债的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次永续债顺位的次级债务之后，本行股东持有的所有类别股份之前；本次永续债与本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。
- (iv) 当无法生存触发事件发生时，发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将本次债券的本金进行部分或全部减记。本次债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。
- (v) 本次永续债采取非累积利息支付方式，本行有权取消全部或部分本次永续债派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的本次永续债利息用于支付其他到期债务，但直至恢复派发全额利息前，本行将不会向普通股股东分配利润。

(c) 年末发行在外的永续债变动情况

本行发行在外的永续债于本年度内无变动。

本行向本行永续债持有人的利息支付情况参见附注五、32。

(3) 归属于权益工具持有者的相关信息

	<u>2023年12月31日</u>	<u>2022年12月31日</u>
归属于本行股东权益	250,409,988	208,632,730
- 归属于本行普通股股东的权益	210,435,230	168,657,972
- 归属于本行其他权益工具持有者的权益	39,974,758	39,974,758
归属于少数股东的权益	8,706,043	6,798,609
- 归属于普通股少数股东的权益	8,706,043	6,798,609

28 资本公积

本集团

	<u>2023年</u>		
	<u>年初余额</u>	本年增加 <u>注(1/2)</u>	<u>年末余额</u>
股本溢价	<u>27,699,781</u>	<u>20,205,429</u>	<u>47,905,210</u>
	<u>2022年</u>		
	<u>年初余额</u>	本年增加 <u>注(1)</u>	<u>年末余额</u>
股本溢价	<u>27,699,613</u>	<u>168</u>	<u>27,699,781</u>

本行

	2023 年		
		本年增加	
	年初余额	注 (1)	年末余额
股本溢价	27,619,843	20,193,362	47,813,205
	2022 年		
		本年增加	
	年初余额	注 (1)	年末余额
股本溢价	27,619,675	168	27,619,843

- (1) 如附注五、24(4) 所述，经原银保监会等相关机构批准，本行于 2019 年 3 月 14 日公开发行人票面金额为人民币 200 亿元 A 股可转换公司债券。于 2023 年度，票面金额为人民币 199.95 亿元的江苏银行可转换公司债券转为 A 股普通股，转股股数为 3,581,667 万股，形成股本溢价人民币 201.93 亿元 (于 2022 年度，票面金额为人民币 17.10 万元的江苏银行可转换公司债券转为 A 股普通股，转股股数为 27,916 股，形成股本溢价人民币 16.80 万元)。
- (2) 于 2023 年度，本行与其他少数股东对苏银消金进行增资，本集团将因本次增资所取得的苏银消金账面净资产份额高于此次出资金额部分人民币 1,207 万元计入资本公积。

29 其他综合收益

本集团

	2023 年						归属于本行股 东的其他综合 收益年末余额
	年初余额	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转出	减：所得税影响	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	
不能重分类进损益的其他综合收益							
- 其他权益工具投资公允价值变动	(12,847)	(28,287)	-	7,071	(21,216)	-	(34,063)
将重分类进损益的其他综合收益							
- 以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具公允价值变动	(1,344,943)	3,724,217	(556,887)	(789,293)	2,377,232	805	1,032,289
- 以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具信用损失准备	2,351,007	(1,605,312)	-	399,260	(1,202,019)	(4,033)	1,148,988
- 现金流量套期储备	-	40,324	-	-	20,666	19,658	20,666
- 外币财务报表折算差额	700	400	-	-	205	195	905
合计	993,917	2,131,342	(556,887)	(382,962)	1,174,868	16,625	2,168,785

	2022 年						归属于本行股 东的其他综合 收益年末余额
	年初余额	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转出	减：所得税影响	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	
不能重分类进损益的其他综合收益							
- 其他权益工具投资公允价值变动	(18,162)	7,087	-	(1,772)	5,315	-	(12,847)
将重分类进损益的其他综合收益							
- 以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具公允价值变动	629,361	(1,676,761)	(886,078)	587,764	(1,974,304)	(771)	(1,344,943)
- 以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具信用损失准备	1,655,375	918,611	(388,472)	169,542	695,632	4,049	2,351,007
- 外币财务报表折算差额	-	1,366	-	-	700	666	700
合计	2,266,574	(749,697)	(1,274,550)	755,534	(1,272,657)	3,944	993,917





30 盈余公积

本集团

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2022 年 1 月 1 日	11,280,563	11,505,699	22,786,262
利润分配	1,866,465	1,866,465	3,732,930
2022 年 12 月 31 日	13,147,028	13,372,164	26,519,192
利润分配	2,329,945	2,329,945	4,659,890
2023 年 12 月 31 日	15,476,973	15,702,109	31,179,082

根据《中华人民共和国公司法》和本行公司章程的相关规定，本行需要按照净利润 10%提取法定盈余公积金。当法定盈余公积金累计额达到本行注册资本的 50%时，可不再提取；经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或转增资本，在运用法定盈余公积金转增资本时，转增后留存的法定盈余公积金的数额不得少于转增前注册资本的 25%。

在提取法定盈余公积金后，经股东大会批准，本行可从净利润中按照上一年度净利润的一定比例提取任意盈余公积金；经股东大会批准，本行提取的任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或转增资本。

截至 2017 年 1 月 1 日，本行的法定盈余公积累计额已超过本行注册资本的 50%。本行分别根据 2023 年 7 月 3 日与 2022 年 5 月 11 日的股东大会决议，继续按照上一年度净利润的 10%提取法定盈余公积。

31 一般风险准备

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
年初余额	42,027,725	37,215,107	40,303,635	36,231,150
利润分配	5,003,710	4,812,618	4,769,819	4,072,485
年末余额	47,031,435	42,027,725	45,073,454	40,303,635

根据财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布的《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》(财金[2012]20号)，本行一般风险准备的余额原则上不应低于风险资产期末余额的 1.5%。

本集团一般风险准备还包括本行下属子公司根据其所属行业适用法规提取的其他一般风险准备。

32 利润分配

- (1) 根据 2023 年 10 月 12 日通过的本行第六届董事会第一次会议批准, 本行于 2023 年 11 月 28 日, 按优先股票面股息率 3.86% 计算, 每股优先股派发现金股息人民币 3.86 元 (含税), 合计派发现金股息人民币 7.72 亿元。
- (2) 根据 2023 年 7 月 3 日通过的本行 2023 年第二次临时股东大会决议, 决定利润分配方案如下:
  - 按 2022 年税后利润的 10% 提取法定盈余公积;
  - 按 2022 年税后利润的 10% 提取任意盈余公积;
  - 提取一般风险准备人民币 40.72 亿元; 以及
  - 向登记在册的全体股东每 10 股派发现金股利人民币 5.156 元 (含税), 合计分配现金股利人民币 76.15 亿元。
- (3) 本行于 2023 年 4 月 1 日, 按永续债票面利率 3.80% 计算, 合计派发永续债利息人民币 7.60 亿元。
- (4) 根据 2022 年 9 月 26 日通过的第五届董事会第二十二次会议批准, 本行于 2022 年 11 月 28 日, 按优先股票面股息率 5.20% 计算, 每股优先股派发现金股息人民币 5.20 元 (含税), 合计派发优先股现金股息人民币 10.40 亿元。
- (5) 根据 2022 年 5 月 11 日通过的 2021 年年度股东大会决议, 决定利润分配方案如下:
  - 按 2021 年税后利润的 10% 提取法定盈余公积;
  - 按 2021 年税后利润的 10% 提取任意盈余公积;
  - 提取一般风险准备人民币 46.45 亿元; 以及
  - 向登记在册的全体股东每 10 股派发普通股现金股利人民币 4.00 元 (含税), 合计分配普通股现金股利人民币 59.08 亿元。
- (6) 本行于 2022 年 4 月 1 日, 按永续债票面利率 3.80% 计算, 合计派发永续债利息人民币 7.60 亿元。

33 利息净收入

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
发放贷款和垫款				
- 公司贷款	43,642,679	38,676,918	43,577,280	38,602,555
- 个人贷款	42,704,939	38,741,144	39,054,834	36,228,284
- 票据贴现	2,238,323	2,713,519	2,238,323	2,713,519
债务工具投资	25,074,153	25,203,811	25,044,092	25,183,974
长期应收款	5,760,885	4,855,007	-	-
拆出资金	3,204,082	2,589,270	3,612,756	2,890,264
存放中央银行款项	2,128,529	1,976,580	2,127,459	1,975,633
买入返售金融资产	686,322	473,334	676,225	469,515
存放同业及其他金融机构款项	532,445	476,964	378,685	376,969
利息收入	125,972,357	115,706,547	116,709,654	108,440,713
吸收存款				
- 公司客户	(24,676,617)	(23,027,566)	(24,667,146)	(23,016,987)
- 个人客户	(17,977,993)	(14,181,157)	(17,957,417)	(14,165,116)
已发行债务证券	(12,024,905)	(12,854,339)	(11,821,422)	(12,650,570)
同业及其他金融机构存放款项	(6,599,736)	(4,301,702)	(6,612,736)	(4,317,490)
向中央银行借款	(5,057,002)	(5,081,793)	(5,050,311)	(5,074,077)
拆入资金	(4,940,590)	(2,929,527)	(2,621,874)	(1,019,809)
卖出回购金融资产款	(1,911,027)	(955,578)	(1,909,745)	(955,259)
其他	(139,644)	(110,977)	(124,844)	(102,232)
利息支出	(73,327,514)	(63,442,639)	(70,765,495)	(61,301,540)
利息净收入	52,644,843	52,263,908	45,944,159	47,139,173

34 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
代理手续费收入	3,986,054	4,687,365	2,736,351	3,194,418
信用承诺手续费及佣金收入	1,176,198	1,011,687	1,176,175	1,011,653
托管及其他受托业务佣金收入	747,037	869,667	747,037	869,667
银行卡手续费收入	166,585	163,228	166,579	163,212
结算与清算手续费收入	114,581	110,956	114,558	110,942
顾问和咨询费收入	2,927	2,470	2,927	2,470
其他	14,759	36,138	16,729	32,464
手续费及佣金收入	6,208,141	6,881,511	4,960,356	5,384,826
结算与清算手续费支出	(547,197)	(309,075)	(547,195)	(309,073)
银行卡手续费支出	(165,575)	(78,998)	(165,555)	(78,986)
其他	(1,219,114)	(241,585)	(1,124,756)	(148,916)
手续费及佣金支出	(1,931,886)	(629,658)	(1,837,506)	(536,975)
手续费及佣金净收入	4,276,255	6,251,853	3,122,850	4,847,851

35 投资收益

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
金融工具持有期间的损益				
- 交易性金融资产	12,222,865	9,510,007	12,194,894	9,500,824
- 其他权益工具投资	13,920	19,460	13,920	19,460
处置金融工具的损益				
- 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	516,195	519,017	516,195	519,017
- 以摊余成本计量的债务工具	57,135	11,555	57,135	11,555
- 其他债权投资	40,692	769,635	33,646	755,533
- 交易性金融负债	(63,651)	(12,488)	(63,651)	(12,488)
- 衍生金融工具	(93,500)	(35,376)	(93,500)	(35,376)
- 交易性金融资产	(572,174)	(281,959)	(572,174)	(281,959)
合计	12,121,482	10,499,851	12,086,465	10,476,566

36 公允价值变动净收益

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
交易性金融资产	3,848,432	151,950	3,845,645	137,952
衍生金融工具	(33,682)	970	(34,670)	970
交易性金融负债	(7,226)	(4,443)	(7,226)	(4,443)
其他	12,101	-	12,101	-
合计	3,819,625	148,477	3,815,850	134,479

37 业务及管理费

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
员工成本				
- 工资及奖金	8,599,377	7,584,201	8,031,589	7,196,706
- 社会保险费及补充保险	1,464,060	1,358,706	1,411,195	1,319,106
- 其他	1,196,791	1,056,386	1,139,518	1,011,041
小计	11,260,228	9,999,293	10,582,302	9,526,853
物业及设备支出				
- 折旧和摊销	1,300,860	1,219,544	1,255,869	1,186,943
- 租赁及物业管理费	158,625	143,857	147,045	136,934
- 公共事业费	78,567	74,841	77,109	73,505
- 其他	494,566	460,783	458,780	427,519
小计	2,032,618	1,899,025	1,938,803	1,824,901
其他办公及行政费用	4,532,768	5,408,413	3,704,084	4,992,220
合计	17,825,614	17,306,731	16,225,189	16,343,974

38 信用减值损失

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	21,378,914	19,072,778	20,114,884	18,001,141
债权投资	(2,733,751)	(2,257,471)	(2,733,766)	(2,257,412)
预计负债	(785,255)	1,273,574	(785,237)	1,273,574
长期应收款	764,447	596,231	-	-
其他债权投资	(662,307)	1,167,057	(654,034)	1,158,751
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	(943,005)	(248,446)	(943,005)	(248,446)
其他资产	8,695	(15,268)	7,726	(17,028)
拆出资金	(391,274)	172,517	(483,301)	326,233
存放同业及其他金融机构款项	(54,798)	(33,915)	(56,979)	(34,203)
买入返售金融资产	(5,330)	(50,832)	(4,941)	(51,285)
合计	16,576,336	19,676,225	14,461,347	18,151,325

39 所得税费用

(1) 所得税费用组成

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
当期所得税	7,181,429	8,628,047	5,865,502	7,647,343
递延所得税	2,498,223	(1,721,989)	2,686,437	(1,665,109)
汇算清缴调整	(998,501)	(629,256)	(954,735)	(712,790)
合计	8,681,151	6,276,802	7,597,204	5,269,444

(2) 所得税费用与会计利润的关系

注	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
利润总额	38,694,291	32,628,790	34,397,129	28,568,892
按照适用所得税率 25% 计算的 所得税	9,673,573	8,157,198	8,599,282	7,142,223
非应税收入的影响 (a)	(5,282,041)	(4,671,547)	(5,271,812)	(4,623,001)
不可抵扣的费用的影响	4,253,177	2,994,332	4,251,522	2,993,367
汇算清缴差异及其他	36,442	(203,181)	18,212	(243,145)
所得税费用	8,681,151	6,276,802	7,597,204	5,269,444

(a) 主要包括国债利息收入、地方政府债利息收入、基金分红等免税收入。

40 每股收益

(1) 基本每股收益

本集团的基本每股收益以归属于本行普通股股东的合并净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。

本集团

	注	2023年	2022年
归属于本行普通股股东的合并净利润	(a)	<u>27,218,352</u>	<u>23,585,993</u>
发行在外普通股的加权平均数 (千股)	(b)	<u>16,126,853</u>	<u>14,769,642</u>
基本每股收益 (人民币元)		<u>1.69</u>	<u>1.60</u>

(a) 归属于本行普通股股东的合并净利润计算过程如下：

	2023年	2022年
归属于本行股东的合并净利润	28,750,352	25,385,993
本行优先股当期宣告股利的影响	(772,000)	(1,040,000)
本行支付永续债利息的影响	(760,000)	(760,000)
归属于本行普通股股东的合并净利润	<u>27,218,352</u>	<u>23,585,993</u>

(b) 普通股的加权平均数计算过程如下：

	2023年	2022年
年初已发行普通股股数 (千股)	14,769,657	14,769,629
本年可转换公司债券转股的影响 (千股)	1,357,196	13
发行在外普通股的加权平均数 (千股)	<u>16,126,853</u>	<u>14,769,642</u>



(2) 稀释每股收益

本集团稀释每股收益以归属于本行普通股股东的合并净利润 (稀释) 除以本行发行在外普通股的加权平均数 (稀释) 计算。

本集团

	注	2023 年	2022 年
归属于本行普通股股东的合并净利润 (稀释)	(a)	27,760,521	24,440,003
发行在外普通股的加权平均数 (稀释) (千股)	(b)	18,243,339	17,909,224
稀释每股收益 (人民币元)		1.52	1.36

(a) 归属于本行普通股股东的合并净利润 (稀释) 计算过程如下:

	2023 年	2022 年
归属于本行普通股股东的合并净利润	27,218,352	23,585,993
稀释调整:		
可转换公司债券负债部分确认的利息 (税后)	542,169	854,010
归属于本行普通股股东的合并净利润 (稀释)	27,760,521	24,440,003

(b) 普通股的加权平均数 (稀释) 计算过程如下:

	2023 年	2022 年
发行在外普通股的加权平均数 (千股)	16,126,853	14,769,642
稀释调整:		
假定可转换公司债券全部转换为普通股的影响 (千股)	2,116,486	3,139,582
发行在外普通股的加权平均数 (稀释) (千股)	18,243,339	17,909,224

41 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
净利润	30,013,140	26,351,988	26,799,925	23,299,448
加 / (减)：				
信用减值损失	16,576,336	19,676,225	14,461,347	18,151,325
资产减值损失	163,168	-	163,168	-
折旧及摊销	1,429,582	1,336,373	1,263,090	1,196,431
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产净收益	(19,433)	(69,266)	(26,148)	(73,201)
公允价值变动净收益	(3,819,625)	(148,477)	(3,815,850)	(134,479)
汇兑净收益	(306,596)	(577,442)	(296,673)	(546,441)
投资收益	(9,207,504)	(11,916,121)	(9,172,487)	(9,060,296)
债务工具投资利息收入	(25,074,153)	(25,203,811)	(25,044,092)	(25,183,974)
发行债务证券利息支出	12,024,905	12,854,339	11,821,422	12,650,570
租赁负债利息支出	54,539	47,680	53,325	46,453
递延所得税资产减少 / (增加)	2,498,223	(1,721,989)	2,686,437	(1,665,109)
经营性应收项目的增加	(276,984,658)	(307,542,473)	(243,985,283)	(284,608,174)
经营性应付项目的增加	466,250,946	283,100,012	437,866,834	267,781,592
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	<u>213,598,870</u>	<u>(3,812,962)</u>	<u>212,775,015</u>	<u>1,854,145</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
现金及现金等价物的年末余额	69,569,121	63,953,659	67,605,621	57,714,355
减：现金及现金等价物的年初余额	(63,953,659)	(90,356,190)	(57,714,355)	(83,328,209)
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	<u>5,615,462</u>	<u>(26,402,531)</u>	<u>9,891,266</u>	<u>(25,613,854)</u>

(3) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
现金	2,165,146	1,743,850	2,162,136	1,738,270
存放中央银行非限制性款项	19,799,161	18,317,897	19,782,176	18,308,011
原始到期日不超过三个月的存放同业及 其他金融机构款项	31,322,421	33,861,738	26,389,286	31,025,949
原始到期日不超过三个月的拆出资金	9,260,895	5,406,025	14,250,893	6,396,025
原始到期日不超过三个月的买入返售金 融资产	7,021,498	4,624,149	5,021,130	246,100
现金及现金等价物的年末余额	69,569,121	63,953,659	67,605,621	57,714,355

42 担保物信息

(1) 作为担保物的资产

本集团与作为担保物的资产相关的有质押负债于资产负债表日的账面价值 (未含应计利息) 如下：

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
向中央银行借款	219,663,859	183,892,000	219,663,859	183,892,000
卖出回购金融资产款	55,123,916	63,062,358	55,123,916	63,062,358
吸收存款	18,650,000	20,805,000	18,650,000	20,805,000
拆入资金	1,796,851	-	-	-
其他负债	28,119	752,000	-	-
合计	295,262,745	268,511,358	293,437,775	267,759,358

上述交易是按相关业务的一般标准条款进行的。

(a) 担保物的账面价值按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
证券				
- 中国国债	342,748,260	274,116,998	342,748,260	274,116,998
- 银行及其他金融机构债券	10,082,197	8,258,841	10,082,197	8,258,841
- 其他机构债券	1,629,451	4,040,361	1,629,451	4,040,361
小计	354,459,908	286,416,200	354,459,908	286,416,200
票据	4,204,115	3,955,358	4,204,115	3,955,358
存放同业及其他金融机构款项	1,913,119	752,000	-	-
长期应收款	177,542	-	-	-
合计	360,754,684	291,123,558	358,664,023	290,371,558

(b) 担保物的账面价值按资产项目分类

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债权投资	342,159,400	274,104,705	342,159,400	274,104,705
其他债权投资	12,216,994	12,248,095	12,216,994	12,248,095
发放贷款和垫款	4,204,115	3,955,358	4,204,115	3,955,358
存放同业及其他金融机构款项	1,913,119	752,000	-	-
长期应收款	177,542	-	-	-
交易性金融资产	83,514	63,400	83,514	63,400
合计	360,754,684	291,123,558	358,664,023	290,371,558

(2) 收到的担保物

本集团按一般商业条款进行买入返售交易和证券借出交易等，并相应持有交易项目下的担保物。于各资产负债表日，本集团未持有在交易对手未违约的情况下可以直接处置或再抵押的担保物。

43 金融资产的转移

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

### 卖出回购交易及证券借出交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券及证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手对本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。

下表为本集团已转让给第三方而不符合终止确认条件的金融资产及相关金融负债的账面价值分析：

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值
卖出回购交易	16,507,780	13,698,106	8,092,116	7,067,475
债券借出交易	13,103,568	-	5,607,489	-
合计	29,611,348	13,698,106	13,699,605	7,067,475

### 信贷资产证券化

本集团将信贷资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券。

本集团进行的一些证券化交易会使本集团终止确认全部转移的金融资产。当本集团将金融资产所有权有关的几乎所有风险和报酬转移给未合并的证券化实体，并同时保留该实体相对很小的利益或是对于所转让的金融资产进行后续服务的安排时，本集团会终止确认所转让的金融资产。截至 2023 年 12 月 31 日，本集团及本行该类已证券化的信贷资产于转让日的账面价值为人民币 0.56 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 0.27 亿元)。

除上述证券化交易外，截至 2023 年 12 月 31 日，本集团将面值为人民币 140.25 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 140.25 亿元) 的信贷资产转让给证券化实体，本集团在上述交易中既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产的控制。本集团在资产负债表上按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。截至 2023 年 12 月 31 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 23.42 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 21.81 亿元)。

#### 不良资产转让

2023 年度，本集团直接向第三方转让不良贷款和金融投资分别为人民币 29.20 亿元 (2022 年度：人民币 7.05 亿元) 和人民币 2.00 亿元 (2022 年度：无)，均终止确认。

## 六 在其他主体中的权益

### 1 在子公司及纳入合并范围内的结构化主体中的权益

#### 本集团的构成

通过设立方式直接持有的主要子公司：

子公司名称	本行持股比例 (注 a)		本行表决权比例 (注 a)		注册资本		主要经营地、 注册地及成立日期	主营业务
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年		
	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日		
苏银村镇银行 (注 b)	41%	41%	51%	51%	180,000	180,000	江苏, 2010 年 6 月 10 日	商业银行
苏银金租	51.25%	51.25%	51.25%	51.25%	4,000,000	4,000,000	江苏, 2015 年 5 月 13 日	租赁业务
苏银理财	100%	100%	100%	100%	2,000,000	2,000,000	江苏, 2020 年 8 月 20 日	理财业务
苏银消金 (注 c)	56.44%	54.25%	56.44%	54.25%	4,200,000	2,600,000	江苏, 2021 年 3 月 2 日	消费金融服务

(a) 本行持股比例和本行表决权比例为本行通过设立取得相应子公司控制权后，于报告日直接或间接持有的股份比例和表决权比例。

(b) 根据与苏银村镇银行其他股东的约定，本行在苏银村镇银行股东会中持 51%的表决权。因此，本行认为对苏银村镇银行实施控制，将其纳入合并财务报表范围。

(c) 根据苏银消金于 2023 年 12 月 6 日取得的《国家金融监督管理总局江苏监管局关于苏银凯基消费金融有限公司增加注册资本及调整股权结构的批复》(苏金复 [2023] 172 号)，苏银消金新增注册资本人民币 16 亿元，增资后本行出资比例变更为 56.44%。

本集团管理层按照企业会计准则中的控制要素判断本集团是否控制有关被投资企业和结构化主体。

本集团主要通过持有被投资企业的股权并行使相应表决权参与被投资企业的经营活动。本集团在判断是否对被投资企业实施控制时，主要评估被投资企业的设立目的、相关活动和决策机制、本集团的表决权比例以及通过表决权及其他权利影响可变回报的能力。通过上述评估，若本集团认为自身对被投资企业实施了控制，则将其纳入合并财务报表范围。

本集团管理或投资多个结构化主体，主要包括投资基金、信托计划、资产支持证券、资产管理计划及理财产品等。为判断是否控制该类结构化主体，本集团主要评估其通过参与设立相关结构化主体时的决策和参与度及相关合同安排等所享有的对该类结构化主体的整体经济利益（包括预期直接持有产生的收益以及管理费）以及对该类结构化主体的决策权范围。若本集团通过投资合同等安排同时对该类结构化主体拥有权力、通过参与该结构化主体的相关活动而享有可变回报以及有能力运用本集团对该类结构化主体的权力影响可变回报，则本集团认为能够控制该类结构化主体，并将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。本集团纳入合并范围的结构化主体主要为本集团投资的资产管理计划和信托计划。若本集团对该类结构化主体的主要业务不拥有实质性权力，或在拥有权力的结构化主体中所占的整体经济利益比例不重大导致本集团作为代理人而不是主要责任人，则本集团无需将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。有关本集团享有权益或者作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体的信息，参见附注六、2。

## 2 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

### (1) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息

本集团根据企业会计准则中关于“控制”的定义和附注六、1 所述的相关原则，考虑相关协议以及本集团对结构化主体的投资情况等，判断是否将结构化主体纳入合并财务报表的合并范围。

本集团未纳入合并财务报表范围的结构化主体，包括本集团直接持有的第三方机构发起设立的投资基金、信托计划、资产支持证券、资产管理计划及理财产品，以及本集团发起设立的非保本理财产品及资产支持证券。这些结构化主体的目的主要是管理投资者的资产，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理及其他服务费收入。



于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资在上述未纳入合并财务报表范围结构化主体中的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值 / 最大损失敞口列示如下：

	2023 年 12 月 31 日			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
投资基金	199,156,797	-	-	199,156,797
信托计划	1,851,372	41,757,705	-	43,609,077
资产支持证券	4,972,779	17,761,543	1,962,342	24,696,664
资产管理计划	694,410	3,567,044	-	4,261,454
理财产品	3,528,816	-	-	3,528,816
合计	210,204,174	63,086,292	1,962,342	275,252,808

  

	2022 年 12 月 31 日			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
投资基金	150,017,978	-	-	150,017,978
信托计划	3,441,540	61,883,258	-	65,324,798
资产支持证券	4,531,313	27,115,099	6,267,183	37,913,595
理财产品	23,024,398	-	-	23,024,398
资产管理计划	7,373,407	6,190,123	-	13,563,530
合计	188,388,636	95,188,480	6,267,183	289,844,299

投资基金和理财产品的最大损失敞口为其在报告日的公允价值。信托计划、资产支持证券和资产管理计划的最大损失敞口按其确认的分类为其在报告日的公允价值或摊余成本。

(2) 在第三方机构发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有权益。截至 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资而在这些第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值 / 最大损失敞口列示如下：

	2023 年 12 月 31 日			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
投资基金	199,156,797	-	-	199,156,797
信托计划	1,851,372	41,757,705	-	43,609,077
资产支持证券	2,628,759	17,760,903	1,962,342	22,352,004
资产管理计划	694,410	3,567,044	-	4,261,454
理财产品	2,666,247	-	-	2,666,247
合计	206,997,585	63,085,652	1,962,342	272,045,579

  

	2022 年 12 月 31 日			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
投资基金	150,017,978	-	-	150,017,978
信托计划	3,441,540	61,883,258	-	65,324,798
资产支持证券	2,350,052	27,114,249	6,267,183	35,731,484
理财产品	22,400,073	-	-	22,400,073
资产管理计划	7,373,407	6,190,123	-	13,563,530
合计	185,583,050	95,187,630	6,267,183	287,037,863

投资基金和理财产品的最大损失敞口为其在报告日的公允价值。信托计划、资产支持证券和资产管理计划的最大损失敞口按其资产负债表中的确认的分类为其在报告日的公允价值或摊余成本。

(3) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团作为结构化主体发起人的认定依据为，在发起设立结构化主体的过程中，或者组织其他有关各方共同设立结构化主体的过程中发挥了重要作用，而且该结构化主体是本集团主要业务活动的延伸，在结构化主体设立后，仍与本集团保持密切的业务往来。

根据上述认定依据，本集团作为发起人的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团发行的非保本理财产品和资产支持证券。于 2023 年 12 月 31 日，本集团应收管理及其他服务手续费在合并资产负债表中反映的资产项目账面价值为人民币 1.77 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 2.26 亿元)。

截至 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资而在本集团发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值 / 最大损失敞口列示如下：

	2023 年 12 月 31 日		
	交易性金融资产	债权投资	合计
资产支持证券	2,344,020	640	2,344,660
理财产品	862,569	-	862,569
合计	3,206,589	640	3,207,229

  

	2022 年 12 月 31 日		
	交易性金融资产	债权投资	合计
资产支持证券	2,181,261	850	2,182,111
理财产品	624,325	-	624,325
合计	2,805,586	850	2,806,436

资产支持证券和理财产品的最大损失敞口为其在报告日的公允价值。

截至 2023 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品和资产支持证券的规模余额分别为人民币 5,204 亿元及人民币 48 亿元 (2022 年 12 月 31 日：分别为人民币 4,383 亿元及人民币 67 亿元)。

(4) 本集团于资产负债表日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体：

本集团已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要包括本集团发行的非保本理财产品。2023 年度及 2022 年度，本集团在该类非保本理财产品中赚取的手续费及佣金收入均不重大。

本集团于 2023 年 1 月 1 日之后发行并于 2023 年 12 月 31 日之前到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 91 亿元 (于 2022 年 1 月 1 日之后发行并于 2022 年 12 月 31 日之前到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 795 亿元)。

## 七 分部报告

本集团拥有公司金融业务、个人金融业务、资金业务和其他业务共 4 个报告分部。每个报告分部为单独的业务分部，提供不同的产品和服务，由于每个分部具有不同的业务模式和市场策略而需要进行单独的管理。

### 公司金融业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务，包括公司贷款和垫款、贸易融资、融资租赁、存款服务、代理服务、公司理财服务、汇款和结算服务、托管服务及担保服务等。

### 个人金融业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务，包括个人贷款、存款服务、个人理财服务、汇款服务、证券代理服务和银行卡服务等。

### 资金业务

该分部包括于银行间市场和场外进行同业拆借交易、回购交易、债务工具投资和买卖、衍生金融工具交易、外汇买卖等。该分部还对本集团流动性水平进行管理，包括发行债务证券等。

### 其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

内部收费及转让定价是参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。与第三方交易产生的利息收入和支出以“对外利息净收入”列示，内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“分部间利息净收入/(支出)”列示。

分部收入、支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入、支出、资产和负债包含在编制财务报表时抵销的内部往来的余额和内部交易中。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产和其他长期资产所发生的支出总额。

经营分部利润、资产及负债信息如下：

本集团

	2023年				合计
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	
对外利息净收入 / (支出)	29,978,497	25,843,401	(3,177,055)	-	52,644,843
分部间利息净收入 / (支出)	8,190,342	(812,529)	(7,377,813)	-	-
利息净收入 / (支出)	38,168,839	25,030,872	(10,554,868)	-	52,644,843
手续费及佣金收入	2,197,985	1,151,376	2,858,780	-	6,208,141
手续费及佣金支出	(621,711)	(1,124,818)	(185,357)	-	(1,931,886)
手续费及佣金净收入	1,576,274	26,558	2,673,423	-	4,276,255
投资收益	-	-	12,121,482	-	12,121,482
其他收益	596,752	131	-	155,503	752,386
公允价值变动净收益	-	-	3,819,625	-	3,819,625
汇兑净收益	140,228	3,889	297,416	-	441,533
其他业务收入	-	-	-	217,876	217,876
资产处置 (损失) / 收益	-	-	(7)	19,440	19,433
营业收入	40,482,093	25,061,450	8,357,071	392,819	74,293,433
税金及附加	(476,919)	(307,989)	(61,053)	(801)	(846,762)
业务及管理费	(9,285,624)	(7,320,901)	(1,096,371)	(122,718)	(17,825,614)
信用减值损失	(10,789,731)	(7,583,818)	1,797,087	126	(16,576,336)
资产减值损失	(163,168)	-	-	-	(163,168)
其他业务成本	-	-	-	(128,722)	(128,722)
营业支出	(20,715,442)	(15,212,708)	639,663	(252,115)	(35,540,602)
营业利润	19,766,651	9,848,742	8,996,734	140,704	38,752,831
加：营业外收入	-	-	-	16,888	16,888
减：营业外支出	-	-	-	(75,428)	(75,428)
利润总额	19,766,651	9,848,742	8,996,734	82,164	38,694,291
其他分部信息：					
折旧及摊销	(745,450)	(489,514)	(65,283)	(129,335)	(1,429,582)
资本性支出	2,174,472	426,180	57,210	-	2,657,862

	2022 年				合计
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	
对外利息净收入 / (支出)	28,547,082	25,421,011	(1,704,185)	-	52,263,908
分部间利息净收入 / (支出)	11,086,333	(6,624,964)	(4,461,369)	-	-
利息净收入 / (支出)	39,633,415	18,796,047	(6,165,554)	-	52,263,908
手续费及佣金收入	3,479,817	1,254,980	2,146,714	-	6,881,511
手续费及佣金支出	(356,162)	(110,694)	(162,802)	-	(629,658)
手续费及佣金净收入	3,123,655	1,144,286	1,983,912	-	6,251,853
投资收益	-	-	10,499,851	-	10,499,851
其他收益	469,391	20,855	-	77,982	568,228
公允价值变动净收益	-	-	148,477	-	148,477
汇兑净收益	218,044	2,084	399,839	-	619,967
其他业务收入	132,299	-	-	16,573	148,872
资产处置收益 / (损失)	20	-	(223)	69,469	69,266
营业收入	43,576,824	19,963,272	6,866,302	164,024	70,570,422
税金及附加	(471,109)	(276,732)	(48,816)	(6)	(796,663)
业务及管理费	(8,753,571)	(7,648,191)	(904,959)	(10)	(17,306,731)
信用减值损失	(14,894,841)	(4,142,802)	(638,582)	-	(19,676,225)
其他业务成本	(107,341)	-	-	(9,488)	(116,829)
营业支出	(24,226,862)	(12,067,725)	(1,592,357)	(9,504)	(37,896,448)
营业利润	19,349,962	7,895,547	5,273,945	154,520	32,673,974
加：营业外收入	-	-	-	43,823	43,823
减：营业外支出	-	-	-	(89,007)	(89,007)
利润总额	19,349,962	7,895,547	5,273,945	109,336	32,628,790
其他分部信息：					
折旧及摊销	(839,864)	(434,327)	(52,694)	(9,488)	(1,336,373)
资本性支出	544,106	256,552	47,383	-	848,041

2023 年 12 月 31 日					
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
总资产	1,229,726,169	703,198,373	1,467,901,469	2,535,826	3,403,361,837
总负债	1,227,714,296	743,686,495	1,172,238,780	606,235	3,144,245,806
其他分部信息：					
信用承诺	451,970,063	60,515,017	-	-	512,485,080
2022 年 12 月 31 日					
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
总资产	1,080,378,650	647,882,921	1,251,954,631	78,490	2,980,294,692
总负债	1,118,425,535	578,243,116	1,068,147,072	47,630	2,764,863,353
其他分部信息：					
信用承诺	449,492,644	42,691,268	-	-	492,183,912

八 承诺及或有事项

1 信用承诺

本集团信用承诺包括已审批并签订合同的未支用贷款及信用卡透支额度、已签发承兑的银行承兑汇票、财务担保以及信用证服务等。

贷款承诺及信用卡额度金额是指未支用的贷款承诺及信用卡额度全部支用时的金额。银行承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。保函及信用证的承诺金额是指假如交易另一方未能完全履行合同时可能出现的最大损失额。

有关贷款承诺及信用卡额度可能在到期前未被支用，因此以下所述的金额并不代表未来的预期现金流出。

本集团

	<u>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
贷款承诺		
- 原到期日 1 年以内	5,767,971	2,356,684
- 原到期日 1 年以上 (含 1 年)	55,001,388	43,059,988
未使用的信用卡额度	60,515,017	42,691,268
小计	<u>121,284,376</u>	<u>88,107,940</u>
银行承兑汇票	295,475,158	297,018,679
保函	43,293,236	44,315,903
信用证	52,432,310	62,741,390
小计	<u>391,200,704</u>	<u>404,075,972</u>
合计	<u><u>512,485,080</u></u>	<u><u>492,183,912</u></u>



2 信用承诺的信用风险加权金额

本集团

	<u>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
信用承诺的信用风险加权金额	114,887,617	106,480,955

信用承诺的信用风险加权金额依据《商业银行资本管理办法(试行)》的要求计算确定。

3 资本性支出承诺

本集团于各资产负债表日的资本性支出承诺如下：

	<u>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
已签约但未支付	123,410	216,761
已批准但未签约	58,062	47,715

4 债券承销及兑付承诺

作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付债券，本集团有责任为债券持有人兑付该债券，该债券于到期日前的兑付金额是按票面价值加上兑付日未付利息。已发行债务证券持有人的应计利息按照财政部和中国人民银行有关规则计算，兑付金额可能与兑付日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。本集团于资产负债表日按票面价值对已出售但未到期的国债的兑付承诺如下：

	<u>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
兑付义务	14,765,253	13,646,837

本集团及本行于资产负债表日无未到期的债券承销承诺。

## 5 未决诉讼和纠纷

于 2023 年 12 月 31 日，本集团尚未终审判决的诉讼案件中，本集团作为被告的案件共计 54 件，涉案金额为人民币 5.36 亿元 (2022 年 12 月 31 日：本集团作为被告的案件共计 34 件，涉案金额为人民币 1.79 亿元)，本集团已经根据现有事实及状况对可能遭受的损失计提了人民币 9,043 万元的预计负债 (2022 年 12 月 31 日：人民币 336 万元)。本集团管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

## 九 委托贷款业务

本集团的受托业务中包括接受政府部门、企业或个人的委托，以其提供的资金发放委托贷款。本集团的委托贷款业务均不须本集团承担任何信贷风险，本集团只以代理人的身份，根据委托方的指示持有和管理这些资产及负债，并就提供的服务收取手续费。由于委托资产并不属于本集团的资产，未在资产负债表内确认，多余资金于吸收存款内反映。

### 本集团

	<u>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
委托贷款	<u>54,363,834</u>	<u>49,846,326</u>
委托贷款资金	<u>54,363,834</u>	<u>49,846,326</u>

## 十 金融工具风险管理

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

本附注包括本集团面临的以上风险状况及其形成原因和在本年发生的变化，本集团的风险管理目标、政策和程序以及计量分析的方法及其在本年发生的变化等。

### *风险管理体系*

本集团风险管理的目标是在满足外部监管机构、债务人和其他利益相关者对稳健经营要求的前提下，将风险控制在可接受的范围内，致力于实现股东利益最大化。

本集团建立了集中化、矩阵式的风险管理组织架构体系，为所面临的各项主要风险的识别、计量、监测和控制制定了相对应的政策、流程并提供了相对应的技术和工具。

本集团董事会负责确定本行风险偏好及风险管理战略、决定风险管理政策、组织架构及基本管理制度，承担全面风险管理的最终责任，并监督高级管理层贯彻实施。本集团董事会下设风险管理委员会，负责履行董事会授权的相应风险管理职责。本行高级管理层负责执行董事会确定的风险管理政策及基本管理制度，制订和完善风险管理的各项规程，管理本行各项业务经营中的风险，定期向董事会、监事会报告本行的风险状况。本集团高级管理层下设的内部控制与风险管理委员会，是本行内部控制与风险管理的审议和决策机构。风险管理部是牵头全面风险管理的职能部门。

在分行层面，本行设立内部控制与风险管理委员会、风险总监，成立风险合规部，牵头分行全面风险管理。分行风险总监由总行风险管理条线和分行行长对其双线管理、双线考核，并向总行风险管理条线和分行行长双线汇报。本集团还在主要业务主管部门设置风险管理团队，风险管理团队人事关系上属业务部门管理，业务上接受风险管理部门的指导和监督。内部审计部门也定期及不定期检查风险管理政策的实施情况以及相关内部控制的有效性。

同时，在集团整体风险管理政策框架下，本集团各附属子公司结合自身实际，制定本机构风险管理制度，构建风险管理组织架构，设立分管风险的高级管理人员，并按照总行的要求定期报送子公司的全面风险管理报告，推进全面风险管理。

## 1 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。信用风险主要来自本集团的信贷业务及债务工具投资等资金业务。

### 信贷业务

本集团专为识别、评估、监控和管理信贷风险而设计了有效的信贷风险管理的组织架构、信贷政策和流程，并实施了系统的控制程序。本集团不断完善风险管理体制，优化调整信贷审批流程，于流程上加强对信贷风险的管控，明确贷款审批环节的职能及责任。风险管理部统筹管理全行信用风险管理工作，并协同相关部门定期根据国家有关法律法规、货币政策及本集团经营方针，制定一定时期的信贷政策、管理机制，持续开展信贷业务风险管理。

本集团的信用风险管理政策覆盖授信调查、审查审批和授信后管理等关键环节。本集团在授信调查环节，进行客户信用风险评级和信贷业务债项评级并完成授信调查报告；在审查审批环节，信贷业务均须经过有权审批人审批；在授信后管理环节，本集团对已启用授信项目进行持续监控，对任何可能对借款人还款能力造成影响的负面事件立即预警，并采取应对措施，防范和控制风险。

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。其中获取抵质押物、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质押物的种类包括：建筑物及其他土地附着物、土地使用权、机器设备、在建工程、交通运输设备、存货、存单、股权、债券、基金、票据、应收账款、仓单和收益(费)权等。为了严控信用风险，对单笔信贷资产一旦识别出减值迹象，本集团就会要求借款人追加抵质押物或增加保证人。

本集团对单一借款人、集团、行业和区域的信用风险额度设定限额，以优化信用风险结构。

本集团采用信贷资产风险分类方法管理信贷资产的信用风险。为确保本集团现行的信贷资产风险分类机制符合监管要求，本集团信贷资产风险分类为实时动态调整，至少每季一次。根据信用风险水平，信贷资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中次级类、可疑类和损失类被视为不良信贷资产。

信贷资产五级分类的基本定义如下：

正常：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

关注：虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。

次级：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

损失：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

### 资金业务

本集团的资金业务包括投资国债、政府债券、金融机构债券、公司债券、同业融资、同业投资和票据转贴现等业务，其信用风险主要由资金营运中心及金融同业部根据信用风险管理政策、程序及系统执行管控。

本集团主要通过交易对手名单制管理、核定授信额度等手段管理资金业务的信用风险。本集团对国内外金融机构授信实施总额度控制，并按业务类别设立分项额度。此外本集团资金营运中心及金融同业部亦会与其他部门密切合作，为资金业务建立综合风险监测机制。

(1) 预期信用损失计量

本集团运用预期信用损失模型计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同的减值准备。

本集团结合前瞻性信息进行预期信用损失评估，预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，包括：

- (a) 风险分组
- (b) 阶段划分
- (c) 模型和参数
- (d) 前瞻性信息
- (e) 敏感性分析及管理层叠加

风险分组

本集团根据产品类型、客户类型、客户所属行业及市场分布等信用风险特征，对信用风险敞口进行风险分组，划分为对公、零售、信用卡、同业以及债券投资等资产组合计算预期信用损失。其中对公业务进一步细分为房地产相关业务和一般对公业务，零售业务进一步细分为零售有抵押业务和零售无抵押业务。

阶段划分

金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义参见附注三、7(7)。

### 信用风险显著增加的判断

信用风险显著增加的判断标准包括但不限于以下标准：

- 金融资产本金或利息逾期超过 30 天；
- 信用评级变动导致的违约概率大幅变动；
- 预期将导致借款人履行其偿债义务的能力发生显著变化的业务、财务或经济状况的现有或预测的不利变化；
- 债务人经营能力的实际或预期的重大不利变化；
- 其他表明金融资产发生信用风险显著增加的客观证据。

### 已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团一般主要考虑以下因素：

- 金融资产本金或利息逾期超过 90 天；
- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 由于财务困难，致使该金融资产的活跃市场消失；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

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

## 模型和参数

除已发生信用减值的公司类贷款和垫款及金融投资以外，根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失是违约概率，违约损失率及违约风险暴露三个关键参数的乘积折现并加权平均后的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期发生违约的可能性。本集团的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映宏观经济变化对未来时点违约概率的影响；
- 违约损失率是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险敞口的比例；
- 违约风险敞口是发生违约时，某一债项应被偿付的金额。

本集团通过预计未来单笔债项的违约概率、违约损失率和违约风险暴露，来确定预期信用损失。本集团将这三者相乘有效地计算未来各期的预期信用损失，再将各期的计算结果折现至报告日并加总。预期信用损失计算中使用的折现率为初始实际利率或其近似值。

已发生信用减值的公司类贷款和垫款及金融投资预期信用损失计量采用现金流折现法，如果有客观证据显示金融资产已发生信用减值，预期信用损失以资产账面总额与按资产原实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额计量。在估算预期信用损失时，管理层会考虑以下因素：

- 借款人经营计划的可持续性；
- 当发生财务困难时提高业绩的能力；
- 资产的可回收金额和预期破产清算可收回金额；
- 其他可取得的财务来源和担保物可实现金额；及
- 预期现金流入时间。

## 持有的担保物

于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本行已发生信用减值的发放给公司客户的贷款和垫款分别为人民币 102.34 亿元及人民币 102.24 亿元 (2022 年 12 月 31 日：本集团及本行已发生减值的发放给公司客户的贷款和垫款分别为人民币 124.32 亿元及人民币 124.17 亿元)。其中，本集团及本行担保物涵盖该类贷款部分分别为人民币 34.86 亿元及人民币 34.85 亿元 (2022 年 12 月 31 日：本集团及本行分别为人民币 40.72 亿元及人民币 40.66 亿元)。



## 前瞻性信息

本集团对违约概率构建前瞻性模型，建立了国内生产总值累计同比增长率等宏观指标与风险因子的回归模型，以宏观指标的预测结果驱动预期信用损失计算，实现对预期信用损失的“前瞻性”计算。

本集团结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、基准、悲观的情景及其权重，从而计算本集团加权平均预期信用损失。于 2023 年度，基准情景权重占比最高，其余情景权重均小于 25%。

2023 年度，本集团在各宏观经济情景中使用的重要宏观经济假设包括国内生产总值累计同比增长率 (GDP)、社会融资规模存量累计同比增长率、广义货币供应量当期同比增长率 (M2)。其中，国内生产总值累计同比增长率 (GDP) 2024 年的预测值范围为 4.4% - 5.1%。

## 敏感性分析及管理层叠加

预期信用损失对模型中使用的参数、前瞻性预测的宏观经济变量、三种情景下的权重概率及运用专家判断时考虑的其他因素等是敏感的。这些输入参数、假设、模型和判断的变化将对信用风险显著增加以及预期信用损失的计量产生影响。

当管理层认为不能及时通过适当调整以上模型参数反映经济波动的潜在影响时，本集团使用管理层叠加调整预期信用损失金额。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

(2) 最大信用风险敞口

于资产负债表日，本集团纳入减值范围的金融工具的信用风险敞口分析如下，下列金融资产的账面余额与减值准备的合计即为本集团就这些资产的最大信用风险敞口。

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	152,072,691	140,825,652
存放同业及其他金融机构款项	36,969,218	44,124,631
拆出资金	97,340,987	69,656,507
衍生金融资产	2,667,228	1,708,980
买入返售金融资产	7,023,804	4,619,628
发放贷款和垫款	1,747,477,216	1,556,170,969
金融投资		
交易性金融资产	421,179,950	377,571,282
债权投资	553,004,126	517,641,295
其他债权投资	254,668,286	158,751,177
长期应收款	88,495,245	72,646,111
其他	9,396,417	5,343,201
	3,370,295,168	2,949,059,433
小计		
信用承诺	510,065,781	488,998,696
	3,880,360,949	3,438,058,129
最大信用风险敞口	3,880,360,949	3,438,058,129

(3) 金融工具信用质量分析

于资产负债表日，本集团纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下：

	2023 年 12 月 31 日							
	账面余额				减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<i>以摊余成本计量的金融资产</i>								
存放中央银行款项	152,072,691	-	-	152,072,691	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	36,989,335	-	-	36,989,335	(20,117)	-	-	(20,117)
拆出资金	97,586,625	-	-	97,586,625	(245,638)	-	-	(245,638)
买入返售金融资产	7,024,807	-	-	7,024,807	(1,003)	-	-	(1,003)
发放贷款和垫款	1,559,322,335	67,463,778	16,442,736	1,643,228,849	(37,309,841)	(11,834,979)	(12,522,757)	(61,667,577)
债权投资	543,150,336	13,269,905	5,142,524	561,562,765	(2,566,154)	(2,492,216)	(3,500,269)	(8,558,639)
合计	<u>2,396,146,129</u>	<u>80,733,683</u>	<u>21,585,260</u>	<u>2,498,465,072</u>	<u>(40,142,753)</u>	<u>(14,327,195)</u>	<u>(16,023,026)</u>	<u>(70,492,974)</u>
<i>以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产</i>								
发放贷款和垫款	165,121,552	794,392	-	165,915,944	-	-	-	-
其他债权投资	253,593,230	639,795	435,261	254,668,286	-	-	-	-
合计	<u>418,714,782</u>	<u>1,434,187</u>	<u>435,261</u>	<u>420,584,230</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
信用承诺	507,217,270	5,250,993	16,817	512,485,080	(2,181,417)	(229,735)	(8,147)	(2,419,299)

	2022 年 12 月 31 日							
	账面余额				减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<i>以摊余成本计量的金融资产</i>								
存放中央银行款项	140,825,652	-	-	140,825,652	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	44,199,401	-	-	44,199,401	(74,770)	-	-	(74,770)
拆出资金	70,293,401	-	-	70,293,401	(636,894)	-	-	(636,894)
买入返售金融资产	4,625,961	-	-	4,625,961	(6,333)	-	-	(6,333)
发放贷款和垫款	1,375,884,675	53,555,303	17,190,954	1,446,630,932	(32,268,638)	(9,312,436)	(13,100,603)	(54,681,677)
债权投资	512,443,837	12,712,655	6,799,513	531,956,005	(6,095,710)	(3,951,176)	(4,267,824)	(14,314,710)
合计	<u>2,148,272,927</u>	<u>66,267,958</u>	<u>23,990,467</u>	<u>2,238,531,352</u>	<u>(39,082,345)</u>	<u>(13,263,612)</u>	<u>(17,368,427)</u>	<u>(69,714,384)</u>
<i>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产</i>								
发放贷款和垫款	163,953,336	268,378	-	164,221,714	-	-	-	-
其他债权投资	158,383,851	50,680	316,646	158,751,177	-	-	-	-
合计	<u>322,337,187</u>	<u>319,058</u>	<u>316,646</u>	<u>322,972,891</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
信用承诺	480,456,541	11,692,970	34,401	492,183,912	(2,475,979)	(688,930)	(20,307)	(3,185,216)

注：以摊余成本计量的其他金融资产采用简化方法计提减值准备，不采用三阶段划分。于 2023 年 12 月 31 日，本集团采用简化方法计提减值准备的金融资产中，已发生信用减值的金融资产账面余额为人民币 5.98 亿元，已计提减值准备人民币 5.01 亿元(于 2022 年 12 月 31 日，本集团采用简化方法计提减值准备的金融资产中，已发生信用减值的金融资产账面余额为人民币 13.65 亿元，已计提减值准备人民币 6.50 亿元)。

(4) 应收同业款项交易对手评级分布 (未含应计利息)

应收同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。应收同业款项的评级参照中国人民银行认可的评级机构的评级。

于资产负债表日，应收同业款项账面余额按交易对手评级分布如下：

本集团

	<u>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
A 至 AAA 级	115,155,972	109,991,928
无评级	24,763,888	7,701,309
合计	<u>139,919,860</u>	<u>117,693,237</u>

(5) 债券及其他投资的信用风险评级状况 (未含应计利息)

本集团采用信用评级方法监控持有的债券及其他投资组合信用风险状况。债券及其他投资评级参照中国人民银行认可的评级机构的评级。

于资产负债表日，纳入减值范围的债券及其他投资账面余额按投资评级分布如下：

本集团

	<u>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
A 至 AAA 级	733,033,072	575,943,962
低于 A 级	12,534,281	10,642,972
无评级	61,733,460	96,159,707
合计	<u>807,300,813</u>	<u>682,746,641</u>

## 2 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率及其他价格)的不利变动,而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团的市场风险主要来源于参与市场运作的各项资产负债业务及产品的利率和汇率风险。

本集团的市场风险管理涵盖识别、计量、监测和控制的整个流程。本集团根据监管要求,建立市场风险管理体系。本集团董事会及下设的风险管理委员会领导市场风险管理工作,负责审批市场风险管理战略、程序、量化标准和风险限额等。高级管理层及下设的内部控制与风险管理委员会负责制订、定期审查和监督执行市场风险管理的政策、程序以及具体的操作规程。本集团风险管理部为市场风险管理的牵头部门。

本集团的利率风险主要包括来自商业银行生息资产和付息负债头寸的结构性利率风险以及资金交易头寸市值变动的风险。利率风险是本集团许多业务的固有风险,生息资产和付息负债重定价期限的错配是利率风险的主要来源。本集团主要通过利率重定价缺口分析和敏感性分析来管理该风险。

本集团的汇率风险主要来源于外币资产与外币负债之间币种结构错配产生的外汇敞口以及由于货币衍生工具产生的外汇敞口。本集团业务经营以人民币业务为主,外汇敞口并不重大,本集团管理层按照限额密切监控风险敞口以进行汇率风险管理。

本集团区分银行账簿和交易账簿对市场风险分别进行管理。本集团通过缺口分析、敞口分析、敏感性分析、情景分析、压力测试分析等风险监控手段对各业务中的市场风险开展风险识别、计量和监控管理,并运用业务限额、止损限额和风险限额构成的市场风险限额体系对各类业务的市场风险限额的使用情况进行监控。

### (1) 利率风险

利率风险是市场利率发生不利变动导致损失的可能性。本集团利率风险主要体现利率敏感性资产负债错配和资金交易头寸市值变动带来的风险。

本集团主要通过资产组合构建和调整来管理利率风险。本集团定期监测利率敏感性缺口等指标,并采用风险敞口分析,对资产和负债重新定价特征进行测量。

本集团定期召开资产负债管理委员会会议,根据市场利率走势,调整资产和负债的结构,管理利率风险敞口。

## 基准利率改革

本集团高度重视基准利率改革事宜，有序推进本集团基准利率改革工作的落地与实施。于 2023 年 6 月 30 日，所有 LIBOR 品种均停止报价。本集团已严格按照各 LIBOR 品种退出时间节点稳妥推进转换工作，实现新旧基准利率平稳过渡，相关业务有序开展。

### (a) 重定价日结构分析

下表列示于相关资产负债表日的金融资产和金融负债按预期下一个重定价日期（或到期日，以较早者为准）的分布。

#### 本集团

	2023 年 12 月 31 日					合计
	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
<b>金融资产</b>						
现金及存放中央银行款项	3,563,587	150,674,250	-	-	-	154,237,837
存放同业及其他金融机构款项、拆出资金	1,677,598	66,573,619	39,794,454	26,264,534	-	134,310,205
买入返售金融资产	3,309	7,020,495	-	-	-	7,023,804
发放贷款和垫款 (注 i)	7,347,777	830,943,112	543,506,679	212,337,832	153,341,816	1,747,477,216
投资 (注 ii)	263,661,693	106,072,559	132,768,893	378,857,248	347,687,706	1,229,048,099
长期应收款 (注 iii)	821,220	80,770,843	2,869,232	3,844,047	189,903	88,495,245
其他金融资产	12,063,645	-	-	-	-	12,063,645
<b>金融资产合计</b>	<b>289,138,829</b>	<b>1,242,054,878</b>	<b>718,939,258</b>	<b>621,303,661</b>	<b>501,219,425</b>	<b>3,372,656,051</b>
<b>金融负债</b>						
向中央银行借款	2,187,082	32,536,000	187,467,858	-	-	222,190,940
同业及其他金融机构存放款项、拆入资金	3,659,456	226,019,195	213,315,826	1,796,851	-	444,791,328
交易性金融负债	7,903,526	-	-	-	-	7,903,526
卖出回购金融资产款	147,121	91,878,115	2,302,010	-	-	94,327,246
吸收存款	39,613,273	982,016,116	336,168,591	557,150,457	-	1,914,948,437
已发行债务证券	1,512,200	108,708,253	168,207,060	93,985,484	19,997,502	392,410,499
其他金融负债	44,926,575	91,878	275,768	871,136	228,630	46,393,987
<b>金融负债合计</b>	<b>99,949,233</b>	<b>1,441,249,557</b>	<b>907,737,113</b>	<b>653,803,928</b>	<b>20,226,132</b>	<b>3,122,965,963</b>
<b>净敞口 / (缺口)</b>	<b>189,189,596</b>	<b>(199,194,679)</b>	<b>(188,797,855)</b>	<b>(32,500,267)</b>	<b>480,993,293</b>	<b>249,690,088</b>

	2022 年 12 月 31 日					合计
	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
<b>金融资产</b>						
现金及存放中央银行款项	3,021,501	139,548,001	-	-	-	142,569,502
存放同业及其他金融机构款项、拆出资金	1,423,714	61,043,503	25,716,697	25,597,224	-	113,781,138
买入返售金融资产	1,812	4,617,816	-	-	-	4,619,628
发放贷款和垫款 (注 i)	6,663,236	732,688,346	525,459,866	180,593,490	110,766,031	1,556,170,969
投资 (注 ii)	235,131,916	60,663,644	143,027,312	372,728,350	242,636,556	1,054,187,778
长期应收款 (注 iii)	721,160	68,202,042	1,418,187	2,105,889	198,833	72,646,111
其他金融资产	7,052,181	-	-	-	-	7,052,181
<b>金融资产合计</b>	<b>254,015,520</b>	<b>1,066,763,352</b>	<b>695,622,062</b>	<b>581,024,953</b>	<b>353,601,420</b>	<b>2,951,027,307</b>
<b>金融负债</b>						
向中央银行借款	2,422,425	24,998,417	159,254,000	-	-	186,674,842
同业及其他金融机构存放款项、拆入资金	1,783,544	123,404,780	172,943,001	-	-	298,131,325
交易性金融负债	9,072,932	-	-	-	-	9,072,932
卖出回购金融资产款	69,260	89,830,122	3,377,697	-	-	93,277,079
吸收存款	33,531,109	828,692,704	380,828,615	415,625,224	-	1,658,677,652
已发行债务证券	1,427,411	84,161,365	322,430,309	50,288,494	19,997,618	478,305,197
其他金融负债	17,432,331	91,719	276,296	677,854	240,416	18,718,616
<b>金融负债合计</b>	<b>65,739,012</b>	<b>1,151,179,107</b>	<b>1,039,109,918</b>	<b>466,591,572</b>	<b>20,238,034</b>	<b>2,742,857,643</b>
<b>净敞口 / (缺口)</b>	<b>188,276,508</b>	<b>(84,415,755)</b>	<b>(343,487,856)</b>	<b>114,433,381</b>	<b>333,363,386</b>	<b>208,169,664</b>

- (i) 以上列示为 3 个月以内的发放贷款和垫款包括于 2023 年 12 月 31 日余额为人民币 77.85 亿元的逾期金额 (扣除减值损失准备) (2022 年 12 月 31 日: 人民币 69.49 亿元)。上述逾期是指本金或利息逾期 1 天及以上。
- (ii) 投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。以上列示为 3 个月以内的金融投资包括于 2023 年 12 月 31 日余额为人民币 23.49 亿元的逾期金额 (扣除减值损失准备) (2022 年 12 月 31 日: 人民币 13.74 亿元)。上述逾期是指本金或利息逾期 1 天及以上。
- (iii) 以上列示为 3 个月以内的长期应收款包括于 2023 年 12 月 31 日余额为人民币 0.92 亿元的逾期金额 (扣除减值损失准备) (2022 年 12 月 31 日: 人民币 2.49 亿元)。上述逾期是指本金或利息逾期 1 天及以上。

(b) 利率敏感性分析

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团利息净收入及权益的可能影响。下表列示了本集团利息净收入及权益在其他变量固定的情况下对于可能发生的利率变动的敏感性。对利息净收入的影响是指一定利率变动对期末持有的预计未来一年内进行利率重定价的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响。对权益的影响包括一定利率变动对期末持有的固定利率其他债权投资进行重估价所产生的公允价值变动对权益的影响。



本集团

	<u>利息净收入敏感性</u>	
	<u>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
利率变动 (基点)		
+200	2,177,515	2,236,989
-200	(2,584,191)	(3,047,426)
	<u>权益敏感性</u>	
	<u>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
利率变动 (基点)		
+200	(10,856,617)	(6,623,373)
-200	12,619,182	7,192,224

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析反映一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算的利息净收入及权益的影响，其基于以下假设：

- (i) 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；
- (ii) 所有在一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；
- (iii) 存放中央银行款项及存出和吸收的活期存款利率保持不变；
- (iv) 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- (v) 资产和负债组合无其他变化；
- (vi) 其他变量 (包括汇率) 保持不变；及
- (vii) 未考虑利率变动对客户行为、市场价格和表外产品的影响。

由于基于上述假设，利率变动导致本集团利息净收入和股东权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

(2) 汇率风险

汇率风险是市场汇率发生不利变动导致损失的可能性。本集团主要经营人民币业务，部分交易涉及美元、欧元与港币等，其他币种交易则较少。本集团外币交易主要涉及外币资金业务、外币存贷款业务和代客外汇买卖以及货币衍生工具交易等。本集团的汇率风险主要来源于外币资产负债币种结构错配以及货币衍生工具。

本集团通过设定外汇敞口限额管理汇率风险。本集团每日对各币种业务的交易量及结存量进行监控，通过外汇交易匹配不同币种的资产和负债，并适当运用衍生金融工具管理外币资产负债组合和结构性头寸。同时，本集团定期进行汇率风险敏感性分析。

(a) 汇率风险敞口

本集团于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

本集团

	2023 年 12 月 31 日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
<b>金融资产</b>				
现金及存放中央银行款项	148,152,290	5,812,743	272,804	154,237,837
存放同业及其他金融机构 款项、拆出资金	118,642,621	5,554,320	10,113,264	134,310,205
买入返售金融资产	7,023,804	-	-	7,023,804
发放贷款和垫款	1,735,587,900	10,628,963	1,260,353	1,747,477,216
投资(注 i)	1,160,231,609	61,694,329	7,122,161	1,229,048,099
长期应收款	88,495,245	-	-	88,495,245
其他金融资产	10,381,230	1,281,516	400,899	12,063,645
<b>金融资产合计</b>	<b>3,268,514,699</b>	<b>84,971,871</b>	<b>19,169,481</b>	<b>3,372,656,051</b>
<b>金融负债</b>				
向中央银行借款	222,190,940	-	-	222,190,940
同业及其他金融机构存放 款项、拆入资金	426,313,183	18,474,497	3,648	444,791,328
交易性金融负债	7,903,526	-	-	7,903,526
卖出回购金融资产款	80,530,084	13,796,231	931	94,327,246
吸收存款	1,834,217,891	69,299,685	11,430,861	1,914,948,437
已发行债务证券	392,410,499	-	-	392,410,499
其他金融负债	45,043,747	942,378	407,862	46,393,987
<b>金融负债合计</b>	<b>3,008,609,870</b>	<b>102,512,791</b>	<b>11,843,302</b>	<b>3,122,965,963</b>
<b>净头寸</b>	<b>259,904,829</b>	<b>(17,540,920)</b>	<b>7,326,179</b>	<b>249,690,088</b>
<b>信用承诺</b>	<b>476,728,098</b>	<b>24,195,069</b>	<b>9,142,614</b>	<b>510,065,781</b>
<b>衍生金融工具(注 ii)</b>	<b>(8,335,536)</b>	<b>13,080,667</b>	<b>(4,651,893)</b>	<b>93,238</b>

	2022 年 12 月 31 日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
<b>金融资产</b>				
现金及存放中央银行款项	138,459,743	4,092,524	17,235	142,569,502
存放同业及其他金融机构 款项、拆出资金	100,960,250	6,399,880	6,421,008	113,781,138
买入返售金融资产	4,619,628	-	-	4,619,628
发放贷款和垫款	1,542,922,595	11,581,159	1,667,215	1,556,170,969
投资 (注 i)	987,394,951	60,931,181	5,861,646	1,054,187,778
长期应收款	72,646,111	-	-	72,646,111
其他金融资产	6,105,363	788,440	158,378	7,052,181
<b>金融资产合计</b>	<b>2,853,108,641</b>	<b>83,793,184</b>	<b>14,125,482</b>	<b>2,951,027,307</b>
<b>金融负债</b>				
向中央银行借款	186,674,842	-	-	186,674,842
同业及其他金融机构存放 款项、拆入资金	276,284,917	21,846,408	-	298,131,325
交易性金融负债	9,072,932	-	-	9,072,932
卖出回购金融资产款	86,183,536	7,093,543	-	93,277,079
吸收存款	1,596,251,935	58,382,938	4,042,779	1,658,677,652
已发行债务证券	478,305,197	-	-	478,305,197
其他金融负债	17,787,265	415,675	515,676	18,718,616
<b>金融负债合计</b>	<b>2,650,560,624</b>	<b>87,738,564</b>	<b>4,558,455</b>	<b>2,742,857,643</b>
<b>净头寸</b>	<b>202,548,017</b>	<b>(3,945,380)</b>	<b>9,567,027</b>	<b>208,169,664</b>
<b>信用承诺</b>	<b>454,468,176</b>	<b>26,874,781</b>	<b>7,655,739</b>	<b>488,998,696</b>
<b>衍生金融工具 (注 ii)</b>	<b>(2,958,322)</b>	<b>10,571,286</b>	<b>(7,708,593)</b>	<b>(95,629)</b>

(i) 投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

(ii) 衍生金融工具反映衍生金融工具的合同净额。

(b) 汇率敏感性分析

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润及权益的可能影响。下表列示了当其他项目不变时，各种外币对人民币汇率的可能的变动对净利润及权益的影响。

本集团

	净利润及权益敏感性	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
汇率变动		
对人民币升值 5%	(66,974)	318,163
对人民币贬值 5%	66,974	(318,163)

有关的分析基于以下假设：

- (i) 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；
- (ii) 汇率敏感性是指各币种对人民币于报告日当天收盘价（中间价）汇率绝对值波动 5% 造成的汇兑损益；
- (iii) 资产负债表日汇率变动 5% 是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的汇率变动；
- (iv) 由于本集团非美元的其他外币资产及负债占总资产和总负债比例并不重大，因此上述敏感性分析中其他外币以折合美元后的金额计算对本集团净利润及权益的可能影响；
- (v) 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和掉期外汇敞口；
- (vi) 其他变量（包括利率）保持不变；及
- (vii) 未考虑汇率变动对客户行为和市场价格的影响。

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，并未考虑本集团有可能采取的致力于消除外汇敞口对净利润及权益带来不利影响的措施。

由于基于上述假设，汇率变动导致本集团净利润及权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

### 3 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本或者无法及时获得充足资金，满足业务发展需要或偿付到期债务以及其他支付义务的风险。

本集团建立了由董事会及下设风险管理委员会、高级管理层及下设的资产负债管理委员会组成的流动性风险治理结构。本集团风险管理部负责牵头管理流动性风险，计划财务部下设的司库集中负责流动性风险管理的具体工作。本集团采取流动性指标及流动性缺口测算等方法计量流动性风险，采用常规压力测试和临时性、专门压力测试相结合的模式来分析承受流动性事件或流动性危机的能力。本集团建立了限额管理和预警监控机制，制定了具有针对性的应急预案，并设立了流动性应急领导小组，以应对流动性风险。本集团还构建了流动性风险报告机制，执行每月本外币流动性风险监测报告制度并按季进行流动性压力测试。

本集团大部分资产的资金来自客户存款，其中主要包括公司和个人客户存款以及同业存款。这些客户存款近年来整体持续增长，种类和期限多样化，构成了多元化、分散化、较为稳定的资金来源。

(1) 剩余到期日分析

下表列示于各资产负债表日金融资产与金融负债根据相关剩余到期日的分析：

本集团

	2023 年 12 月 31 日							合计
	无期限	逾期 / 即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行款项	132,265,220	21,972,617	-	-	-	-	-	154,237,837
存放同业及其他金融机构款项、拆出资金	-	28,213,911	18,022,352	20,963,567	40,421,253	26,689,122	-	134,310,205
买入返售金融资产	-	-	7,023,804	-	-	-	-	7,023,804
发放贷款和垫款	-	7,785,054	265,102,818	237,984,227	579,662,629	371,245,641	285,696,847	1,747,477,216
投资 (注 a)	249,980,727	2,349,080	27,552,165	74,669,738	135,337,919	387,570,017	351,588,453	1,229,048,099
长期应收款	-	91,999	4,492,882	5,902,819	25,901,613	48,379,664	3,726,268	88,495,245
其他金融资产	-	9,396,417	638,467	691,255	903,579	433,927	-	12,063,645
<b>金融资产合计</b>	<b>382,245,947</b>	<b>69,809,078</b>	<b>322,832,488</b>	<b>340,211,606</b>	<b>782,226,993</b>	<b>834,318,371</b>	<b>641,011,568</b>	<b>3,372,656,051</b>
<b>金融负债</b>								
向中央银行借款	-	-	15,242,633	18,070,544	188,877,763	-	-	222,190,940
同业及其他金融机构存放款项、拆入资金	-	40,459,105	71,717,256	115,587,878	215,209,332	1,817,757	-	444,791,328
交易性金融负债	7,314,507	589,019	-	-	-	-	-	7,903,526
卖出回购金融资产款	-	-	88,429,779	3,527,740	2,369,727	-	-	94,327,246
吸收存款	-	552,982,590	210,783,459	227,915,381	344,987,173	578,279,834	-	1,914,948,437
已发行债务证券	-	-	36,590,239	72,390,709	169,446,565	93,985,484	19,997,502	392,410,499
其他金融负债	-	32,411,091	1,577,353	2,631,163	7,253,867	1,713,045	807,468	46,393,987
<b>金融负债合计</b>	<b>7,314,507</b>	<b>626,441,805</b>	<b>424,340,719</b>	<b>440,123,415</b>	<b>928,144,427</b>	<b>675,796,120</b>	<b>20,804,970</b>	<b>3,122,965,963</b>
<b>净头寸</b>	<b>374,931,440</b>	<b>(556,632,727)</b>	<b>(101,508,231)</b>	<b>(99,911,809)</b>	<b>(145,917,434)</b>	<b>158,522,251</b>	<b>620,206,598</b>	<b>249,690,088</b>
衍生金融工具名义金额	-	-	163,281,997	147,552,185	267,069,830	63,045,397	20,000	640,969,409

	2022 年 12 月 31 日							合计
	无期限	逾期 / 即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行款项	122,499,883	20,069,619	-	-	-	-	-	142,569,502
存放同业及其他金融机构款项、拆出资金	-	30,535,637	12,315,681	18,779,396	26,082,471	26,067,953	-	113,781,138
买入返售金融资产	-	-	4,619,628	-	-	-	-	4,619,628
发放贷款和垫款	-	6,949,178	194,473,550	240,451,881	548,399,483	307,816,746	258,080,131	1,556,170,969
投资 (注 a)	226,474,043	1,565,818	9,648,692	32,972,152	145,243,628	388,697,823	249,585,622	1,054,187,778
长期应收款	-	249,428	3,035,597	5,704,428	22,436,283	39,783,159	1,437,216	72,646,111
其他金融资产	-	5,272,835	390,559	247,196	370,983	770,608	-	7,052,181
<b>金融资产合计</b>	<b>348,973,926</b>	<b>64,642,515</b>	<b>224,483,707</b>	<b>298,155,053</b>	<b>742,532,848</b>	<b>763,136,289</b>	<b>509,102,969</b>	<b>2,951,027,307</b>
<b>金融负债</b>								
向中央银行借款	-	-	15,587,381	10,467,188	160,620,273	-	-	186,674,842
同业及其他金融机构存放款项、拆入资金	-	42,089,657	35,704,364	46,233,353	174,103,951	-	-	298,131,325
交易性金融负债	9,032,456	40,476	-	-	-	-	-	9,072,932
卖出回购金融资产款	-	-	84,539,124	5,340,364	3,397,591	-	-	93,277,079
吸收存款	-	495,881,367	192,559,811	146,999,435	389,780,000	433,457,039	-	1,658,677,652
已发行债务证券	-	-	22,961,293	41,486,013	323,212,110	70,648,163	19,997,618	478,305,197
其他金融负债	-	7,372,585	537,904	1,915,196	6,837,107	1,490,354	565,470	18,718,616
<b>金融负债合计</b>	<b>9,032,456</b>	<b>545,384,085</b>	<b>351,889,877</b>	<b>252,441,549</b>	<b>1,057,951,032</b>	<b>505,595,556</b>	<b>20,563,088</b>	<b>2,742,857,643</b>
<b>净头寸</b>	<b>339,941,470</b>	<b>(480,741,570)</b>	<b>(127,406,170)</b>	<b>45,713,504</b>	<b>(315,418,184)</b>	<b>257,540,733</b>	<b>488,539,881</b>	<b>208,169,664</b>
衍生金融工具名义金额	-	-	81,979,199	116,642,307	159,045,075	37,139,964	-	394,806,545

(a) 投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

(2) 未折现合同现金流量分析

下表列示于各资产负债表日金融负债未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与下表的分析结果有显著差异。

本集团

	2023年12月31日								
	账面价值	未折现现金流	无期限	逾期 / 即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融负债									
向中央银行借款	222,190,940	225,449,441	-	-	15,260,736	18,153,601	192,035,104	-	-
同业及其他金融机构									
存放款项、拆入资金	444,791,328	448,883,061	-	40,459,105	71,782,013	116,246,045	218,336,132	2,059,766	-
交易性金融负债	7,903,526	7,903,526	7,314,507	589,019	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	94,327,246	94,454,653	-	-	88,482,801	3,557,342	2,414,510	-	-
吸收存款	1,914,948,437	1,929,456,411	-	552,982,590	211,288,251	228,451,251	347,659,450	589,074,869	-
已发行债务证券	392,410,499	405,314,650	-	-	36,630,000	72,806,450	173,625,600	101,416,600	20,836,000
其他金融负债	43,819,997	43,964,631	-	32,411,091	1,208,455	1,900,071	6,345,076	1,270,386	829,552
非衍生金融负债合计	<u>3,120,391,973</u>	<u>3,155,426,373</u>	<u>7,314,507</u>	<u>626,441,805</u>	<u>424,652,256</u>	<u>441,114,760</u>	<u>940,415,872</u>	<u>693,821,621</u>	<u>21,665,552</u>
衍生金融工具									
以全额交割的衍生金融工具		640,802	-	-	372,084	173,805	175,934	(81,021)	-
- 现金流入合计		207,605,301	-	-	87,572,096	26,697,036	86,171,379	7,164,790	-
- 现金流出合计		(206,964,499)	-	-	(87,200,012)	(26,523,231)	(85,995,445)	(7,245,811)	-
以净额交割的衍生金融工具		(547,564)	-	-	(109,533)	(219,506)	(207,179)	(11,334)	(12)
衍生金融工具合计		<u>93,238</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>262,551</u>	<u>(45,701)</u>	<u>(31,245)</u>	<u>(92,355)</u>	<u>(12)</u>
信用承诺		512,485,080	-	74,014,758	91,907,970	130,126,704	139,995,618	73,014,034	3,425,996



	2022 年 12 月 31 日								
	账面价值	未折现现金流	无期限	逾期 / 即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
非衍生金融负债									
向中央银行借款	186,674,842	189,121,968	-	-	15,177,105	10,508,420	163,436,443	-	-
同业及其他金融机构									
存放款项、拆入资金	298,131,325	302,444,102	-	42,089,657	36,346,303	47,312,997	176,695,145	-	-
交易性金融负债	9,072,932	9,072,932	9,032,456	40,476	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	93,277,079	93,433,079	-	-	84,559,895	5,374,303	3,498,881	-	-
吸收存款	1,658,677,652	1,673,468,829	-	495,881,367	193,285,732	147,504,813	394,047,893	442,749,024	-
已发行债务证券	478,305,197	494,945,293	-	-	22,980,000	41,856,430	329,149,000	79,287,863	21,672,000
其他金融负债	16,914,007	17,020,607	-	7,372,585	353,555	1,467,145	6,364,776	875,279	587,267
非衍生金融负债合计	<u>2,741,053,034</u>	<u>2,779,506,810</u>	<u>9,032,456</u>	<u>545,384,085</u>	<u>352,702,590</u>	<u>254,024,108</u>	<u>1,073,192,138</u>	<u>522,912,166</u>	<u>22,259,267</u>
衍生金融工具									
以全额交割的衍生金融工具		(109,937)	-	-	22,579	(37,956)	(117,957)	23,397	-
- 现金流入合计		54,319,685	-	-	15,225,181	10,602,643	20,699,953	7,791,908	-
- 现金流出合计		(54,429,622)	-	-	(15,202,602)	(10,640,599)	(20,817,910)	(7,768,511)	-
以净额交割的衍生金融工具		14,308	-	-	180,932	(168,417)	(1,915)	3,708	-
衍生金融工具合计		<u>(95,629)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>203,511</u>	<u>(206,373)</u>	<u>(119,872)</u>	<u>27,105</u>	<u>-</u>
信用承诺		492,183,912	-	53,011,845	83,247,897	85,738,850	197,703,729	57,679,379	14,802,212

## 4 操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。

本集团建立了由董事会及下设的风险管理委员会、高级管理层及下设的内部控制与风险管理委员会组成的操作风险治理架构。法律合规部负责统筹管理全行的操作风险。

本集团通过建立专兼职的操作风险管理队伍、常态化的检查机制、自下而上的报告机制以及风险事件反馈改进机制，实现对操作风险识别、评估、监测和控制的闭环管理。该管理体系主要包括以下方面：

- 强化风险防范，完善管理机制；
- 通过操作风险三大工具的应用，梳理业务和管理流程。本集团开展操作风险与控制自我评估 (RCSA)，并运用内控合规与操作风险管理系统 (GRC 系统)，监控关键风险指标，收集损失数据，查堵风险隐患；
- 运用事中风险预警监测平台，加强对操作风险的自动化监控；
- 细化岗位分工、明确工作职责，确保不相容职责相分离；
- 开展内部培训、风险评估、内控检查、员工行为排查等工作；
- 风险排查并督办整改。本集团开展全面和专项自查、大排查、各条线业务滚动检查以及专项检查，查堵风险隐患，并建立了整改督办机制，对发现的问题制定整改方案并推动落实；及
- 员工轮岗与强制休假制度。

## 十一 金融工具的公允价值

### 1 公允价值计量

#### (1) 公允价值计量的层次

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。截至 2023 年 12 月 31 日，本集团非持续以公允价值计量的资产和负债不重大。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

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

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

下表按公允价值三个层次列示了本集团以公允价值计量的金融工具于资产负债表日的账面价值：

本集团

	2023年12月31日			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
持续的公允价值计量				
资产				
衍生金融资产	-	2,667,228	-	2,667,228
发放贷款和垫款	-	152,093,336	13,822,608	165,915,944
交易性金融资产				
- 投资基金	174,092,663	73,904,343	-	247,997,006
- 债券投资	-	129,842,129	-	129,842,129
- 理财产品	2,826,076	702,740	-	3,528,816
- 资产管理计划和信托计划	-	-	2,545,782	2,545,782
- 资产支持证券	-	4,972,779	-	4,972,779
- 股权投资	241,486	-	111,708	353,194
- 其他投资	-	31,940,244	-	31,940,244
其他债权投资				
- 债券投资	-	246,792,504	312,505	247,105,009
- 资产支持证券	-	1,962,342	-	1,962,342
- 其他投资	-	5,600,935	-	5,600,935
其他权益工具投资				
- 股权投资	-	-	195,737	195,737
持续以公允价值计量的资产总额	177,160,225	650,478,580	16,988,340	844,627,145
负债				
衍生金融负债	-	2,573,990	-	2,573,990
交易性金融负债	3,118,226	4,785,300	-	7,903,526
持续以公允价值计量的负债总额	3,118,226	7,359,290	-	10,477,516

	2022 年 12 月 31 日			
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
持续的公允价值计量				
资产				
衍生金融资产	-	1,705,761	3,219	1,708,980
发放贷款和垫款	-	150,673,552	13,548,162	164,221,714
交易性金融资产				
- 投资基金	119,214,495	76,665,625	-	195,880,120
- 债券投资	-	113,677,522	-	113,677,522
- 理财产品	29,137	2,003,015	20,992,246	23,024,398
- 资产管理计划和信托计划	-	-	10,814,947	10,814,947
- 资产支持证券	-	4,531,313	-	4,531,313
- 股权投资	238,952	-	99,204	338,156
- 其他投资	-	29,304,826	-	29,304,826
其他债权投资				
- 债券投资	-	152,167,348	316,646	152,483,994
- 资产支持证券	-	6,267,183	-	6,267,183
其他权益工具投资				
- 股权投资	-	-	224,024	224,024
持续以公允价值计量的资产总额	119,482,584	536,996,145	45,998,448	702,477,177
负债				
衍生金融负债	-	1,804,609	-	1,804,609
交易性金融负债	3,998,718	5,074,214	-	9,072,932
持续以公允价值计量的负债总额	3,998,718	6,878,823	-	10,877,541

(2) 第一层次的公允价值计量

对于有可靠的活跃市场 (如经授权的证券交易所或交易活跃的开放式基金管理人) 报价的, 采用资产负债表日前最后一个交易日活跃市场的收盘价或赎回价作为公允价值。

(3) 第二层次的公允价值计量

本集团属于第二层次公允价值计量的金融工具主要包括债券投资、票据贴现、投资基金、理财产品和衍生金融工具等。债券的公允价值是根据相关证券结算机构或交易所估值系统的报价来确定的。相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值；票据贴现采用的现金流量折现法，现金流量贴现模型使用的主要参数包括相关收益率曲线等，相关收益率曲线在形成过程中采用了反映市场状况的可观察输入值；投资基金、理财产品的公允价值按照管理人公布的份额净值确定。相关机构在估值过程中采用了反映市场状况的可观察输入值；衍生金融工具中的外汇远期和掉期及利率掉期的公允价值采用对合约未来预期的应收及应付金额折现并计算合约净现值的方法来确定。所使用的折现率取自相应货币的市场利率曲线，汇率采用相关交易市场的系统报价，相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

(4) 第三层次的公允价值计量

本集团制定了相关流程来确定持续的第三层次公允价值计量中合适的估值技术和输入值，并定期复核相关流程以及公允价值确定的合适性。

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

	2023 年 12 月 31 日的			
	公允价值	估值技术	不可观察输入值	范围区间 / 数值
票据贴现	13,822,608	现金流量折现法	风险调整折现率	[0.41%, 1.47%]
固定期限资产管理计划和信托计划	1,753,945	现金流量折现法	风险调整折现率	[4.60%, 5.94%]
开放式资产管理计划和信托计划	791,837	参考最近交易市场法	不适用	不适用
债券投资	312,505	成本法	不适用	不适用
非上市权益工具	307,445	上市公司比较法	流动性折价	20%
合计	16,988,340			

	2022 年 12 月 31 日的			
	公允价值	估值技术	不可观察输入值	范围区间 / 数值
净值型理财产品	20,992,246	参考最近交易市场法	不适用	不适用
票据贴现	13,548,162	现金流量折现法	风险调整折现率	[0.44%, 1.51%]
开放式资产管理计划和信托计划	7,104,715	参考最近交易市场法	不适用	不适用
固定期限资产管理计划和信托计划	3,710,232	现金流量折现法	风险调整折现率	[4.30%, 5.94%]
非上市权益工具	323,228	上市公司比较法	流动性折价	20%
债券投资	316,646	成本法	不适用	不适用
场外总收益互换	3,219	现金流量折现法	风险调整折现率	[1.70%, 2.10%]
合计	45,998,448			

本集团投资或持有的部分预期收益型理财产品、资产管理计划、信托计划、票据贴现、场外总收益互换采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值，所采用的估值模型为现金流折现模型。该估值模型中涉及的不可观察输入值包括风险调整折现率等。

本集团对非上市权益工具采用可比上市公司的市净率来确定非上市权益工具的公允价值，并对其流动性折价调整。上述模型中的流动性折价调整为不可观察输入值。

本集团投资或持有的部分资产管理计划、信托计划、净值型理财产品采用参考最近交易市场法来确定其公允价值。

截至 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，采用其他合理的不可观察输入值替换模型中原有的不可观察输入值对公允价值计量结果的影响不重大。

以上假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础，然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

持续的第三层次公允价值计量的资产的年初余额与年末余额之间的调节信息如下：

本集团

2023年

资产	年初余额	本年利得或损失总额		购买和结算		年末余额	对于年末持有的资产，计入损益的当年未实现的当年未实现(损失)/利得
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
衍生金融资产							
- 利率衍生工具	3,219	-	-	-	(3,219)	-	-
发放贷款和垫款							
- 票据贴现	13,548,162	328,814	(12,855)	609,874,220	(609,915,733)	13,822,608	-
交易性金融资产							
- 理财产品投资	20,992,246	218,484	-	-	(21,210,730)	-	-
- 资产管理计划和信托计划投资	10,814,947	735,085	-	25,400,000	(34,404,250)	2,545,782	(219,910)
- 股权投资	99,204	12,504	-	-	-	111,708	12,504
其他债权投资							
- 债券投资	316,646	9,249	-	-	(13,390)	312,505	9,249
其他权益工具投资							
- 股权投资	224,024	-	(28,287)	-	-	195,737	-
合计	45,998,448	1,304,136	(41,142)	635,274,220	(665,547,322)	16,988,340	(198,157)

2022年

	年初余额	本年利得或损失总额		购买和结算		年末余额	对于年末持有的资产，计入损益的当年未实现的当年未实现(损失)/利得
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
衍生金融资产							
- 利率衍生工具	22,349	(3,713)	-	-	(15,417)	3,219	(3,713)
发放贷款和垫款							
- 票据贴现	359,542	91,782	15,888	19,447,575	(6,366,625)	13,548,162	-
交易性金融资产							
- 理财产品投资	26,452,880	640,641	-	14,190,000	(20,291,275)	20,992,246	337,490
- 资产管理计划和信托计划投资	986,353	860,828	-	63,860,000	(54,892,234)	10,814,947	2,947
- 股权投资	108,436	(7,431)	-	-	(1,801)	99,204	(9,231)
其他债权投资							
- 债券投资	486,242	-	-	-	(169,596)	316,646	-
其他权益工具投资							
- 股权投资	216,938	-	7,086	-	-	224,024	-
合计	28,632,740	1,582,107	22,974	97,497,575	(81,736,948)	45,998,448	327,493



上述于 2023 年及 2022 年确认的利得或损失计入损益或其他综合收益的具体项目情况如下：

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
本年计入损益的已实现的利得		
- 利息收入	270,642	91,782
- 投资收益	1,231,651	1,162,832
年末持有的资产本年计入损益的未实现的利得 或损失		
- 公允价值变动净 (损失) / 利得	(198,157)	327,493
本年计入其他综合收益的利得或损失		
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款公允价值变动	(12,855)	15,888
- 其他权益工具投资公允价值变动	(28,287)	7,086

持续的第三层次公允价值计量项目，不可观察输入值敏感性分析：

本集团投资或持有的预期收益型理财产品、资产管理计划、信托计划、票据贴现、场外总收益互换的公允价值是将与上述资产相关的预计现金流量通过风险调整折现率进行折现确定的。所使用的折现率已经根据交易对手信用风险等因素进行了调整。公允价值计量与风险调整折现率呈负相关关系。

本集团采用可比上市公司的市净率来确定非上市权益工具的公允价值，并对其进行流动性折价调整。公允价值计量与流动性折价呈负相关关系。

## 2 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

于报告期内，本集团以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生重大转换。

## 3 估值技术变更及变更原因

于报告期内，本集团以公允价值计量所使用的估值技术并未发生重大变更。

4 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

除以下项目外，本集团于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

	2023 年 12 月 31 日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	511,463,341	48,627,103	560,090,444	553,004,126
金融负债				
已发行债务证券	392,976,856	-	392,976,856	392,410,499
	2022 年 12 月 31 日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	447,749,587	75,963,713	523,713,300	517,641,295
金融负债				
已发行债务证券	479,300,126	-	479,300,126	478,305,197

对于上述不以公允价值计量的金融资产和金融负债，本集团主要按下述方法来决定其公允价值：

- (1) 债权投资中的债券、资产支持证券和同业存单投资以及已发行债务证券的公允价值是采用相关证券结算机构估值系统的报价来确定的，相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。
- (2) 债权投资中的资产管理计划和信托计划投资无活跃市场报价或可参考的机构报价，因此本集团对该类投资的公允价值根据现金流折现方法进行估算，所采用的折现率为本集团根据报告期末相关投资的信用风险调整后的收益率曲线。

## 十二 关联方关系及其交易

### 1 本集团主要股东于报告期内持股比例情况

公司名称	注	<u>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
江苏凤凰出版传媒集团有限公司 (以下简称“凤凰集团”)		6.93%	8.11%
江苏省国际信托有限责任公司 (以下简称“江苏信托”)		6.58%	8.17%
华泰证券股份有限公司 (以下简称“华泰证券”)		5.03%	5.88%
江苏宁沪高速公路股份有限公司	(i)	3.93%	4.88%
无锡市建设发展投资有限公司		3.87%	4.81%
江苏省广播电视集团有限公司		3.00%	3.06%
苏州国际发展集团有限公司		1.91%	2.38%
南通国有资产投资控股有限公司		1.22%	1.51%
镇江国有投资控股集团有限公司		0.72%	0.89%
扬州市现代金融投资集团有限责任公司	(ii)	0.42%	0.52%

以上公司中除根据企业会计准则和《上市公司信息披露管理办法》识别的主要股东外，也包括根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定识别的主要股东。

根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，商业银行主要股东是指持有或控制商业银行百分之五以上股份或表决权，或持有资本总额或股份总额不足百分之五但对商业银行经营管理有重大影响的股东。重大影响包括但不限于向商业银行派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响商业银行的财务和经营管理决策等。

- (i) 江苏宁沪高速公路股份有限公司派驻本行董事戴倩先生于 2023 年 8 月 30 日辞任。
- (ii) 扬州市现代金融投资集团有限责任公司派驻本行监事向荣先生于 2023 年 10 月因换届不再担任监事职务。

## 2 关联方交易

本集团与关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额和重大表外项目如下：

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
于 2023 年度进行的重大交易金额如下：							
利息收入	5,190	-	22,954	377,500	10,015	415,659	0.33%
利息支出	(5,237)	(43,187)	(24,075)	(233,548)	(7,417)	(313,464)	0.43%
手续费及佣金收入	86	75	415	26,204	15	26,795	0.43%
手续费及佣金支出	-	-	-	-	(1)	(1)	0.01%
投资收益	-	-	-	22,207	-	22,207	0.18%
公允价值变动净收益	-	-	8,408	68,733	-	77,141	2.02%
业务及管理费	-	(170)	-	(5,338)	-	(5,508)	0.03%
支付的发行费用	-	-	(398)	-	-	(398)	不适用

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有同类 交易金额 / 余额的比例
于 2023 年 12 月 31 日重大往来款项的余额如下:							
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	1,282,275	-	1,282,275	3.47%
拆出资金	826,400	-	1,000,270	533,736	-	2,360,406	2.42%
衍生金融资产	-	-	10,785	45,627	-	56,412	2.12%
发放贷款和垫款	60,262	-	48,051	15,920,027	240,213	16,268,553	0.93%
交易性金融资产	-	-	-	2,977,636	-	2,977,636	0.71%
债权投资	-	-	-	795,967	-	795,967	0.14%
其他债权投资	-	-	240,734	3,189,276	-	3,430,010	1.35%
长期应收款	-	-	-	-	186	186	0.01%
同业及其他金融机构存放款项	-	(809)	(1,241,895)	(1,481,309)	-	(2,724,013)	0.93%
拆入资金	-	(251,332)	-	(4,647,758)	-	(4,899,090)	3.24%
衍生金融负债	-	-	(6,211)	(16,089)	-	(22,300)	0.87%
吸收存款	(45,019)	(1,137,934)	(49,426)	(10,154,424)	(597,660)	(11,984,463)	0.63%
其他负债	-	-	(70)	(35)	-	(105)	0.01%

于 2023 年 12 月 31 日的主要表外项目如下:

贷款承诺	-	-	-	2,079,000	-	2,079,000	3.42%
未使用的信用卡额度	-	-	-	-	113,487	113,487	0.19%
银行承兑汇票	2,378	13,864	-	208,556	-	224,798	0.08%
开出保函	-	-	-	1,571,972	-	1,571,972	3.63%
开出信用证	37,136	-	-	50,463	-	87,599	0.17%
委托贷款	-	-	-	64,000	-	64,000	0.12%
授信额度	926,176	13,864	1,289,055	27,326,613	353,886	29,909,594	不适用

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
于 2022 年度进行的重大交易金额如下:							
利息收入	15,414	-	22,358	388,507	10,644	436,923	0.38%
利息支出	(2,875)	(80,785)	(10,605)	(258,830)	(6,007)	(359,102)	0.57%
手续费及佣金收入	111	74	1	3,379	10	3,575	0.05%
手续费及佣金支出	-	-	(1)	-	-	(1)	0.01%
投资收益	-	-	-	14,599	-	14,599	0.14%
公允价值变动净损失	-	-	(4,826)	(25,542)	-	(30,368)	(20.45%)
业务及管理费	-	(956)	-	(14,991)	-	(15,947)	0.09%
支付的发行费用	-	-	(548)	-	-	(548)	不适用

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有同类 交易金额 / 余额的比例
于 2022 年 12 月 31 日重大往来款项的余额如下:							
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	1,602,684	-	1,602,684	3.63%
拆出资金	300,107	-	500,143	2,303,129	-	3,103,379	4.41%
衍生金融资产	-	-	-	2,018	-	2,018	0.12%
买入返售金融资产	-	-	-	250,216	-	250,216	5.41%
发放贷款和垫款	10,013	-	-	10,988,899	247,985	11,246,897	0.70%
交易性金融资产	-	-	-	2,993,787	-	2,993,787	0.79%
债权投资	342,053	-	-	664,607	-	1,006,660	0.19%
其他债权投资	-	-	230,406	1,574,184	-	1,804,590	1.14%
同业及其他金融机构存放款项	(8,985)	(8)	(1,709,239)	(7,296,039)	-	(9,014,271)	4.60%
拆入资金	-	-	-	(1,009,778)	-	(1,009,778)	0.99%
衍生金融负债	-	-	-	(8,408)	-	(8,408)	0.47%
吸收存款	(3,540)	(1,117,440)	(146,762)	(6,198,467)	(430,815)	(7,897,024)	0.48%

于 2022 年 12 月 31 日的主要表外项目如下:

未使用的信用卡额度	-	-	-	-	93,151	93,151	0.22%
银行承兑汇票	22,115	13,629	-	14,324	-	50,068	0.02%
开出保函	-	-	-	4,554,085	-	4,554,085	10.28%
开出信用证	147,840	-	-	295,463	-	443,303	0.71%
委托贷款	-	-	-	174,000	-	174,000	0.35%
授信额度	822,128	13,629	730,549	23,638,694	341,136	25,546,136	不适用

上述与关联方进行的交易是按一般商业条款和正常业务程序进行的，其定价原则与独立第三方交易一致。

3 本集团与关键管理人员之间的交易

关键管理人员各年薪酬如下：

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
支付关键管理人员薪酬	23,456	27,798

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的人员，包括董事、监事和高级管理人员。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。于 2023 年度及 2022 年度，本集团与关键管理人员的交易及余额均不重大。

4 本行与子公司之间的交易

本行于报告期内与子公司进行的重大交易金额如下：

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
利息收入	468,015	357,019
利息支出	(13,000)	(8,457)
手续费及佣金收入	2,002	5,835
其他业务收入	4,119	4,119
投资收益	-	108
公允价值变动净收益	-	13



本行于报告期末与子公司之间的重大往来款项余额如下：

	<u>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
存放同业及其他金融机构款项	-	105,279
拆出资金	16,821,682	13,770,452
发放贷款及垫款	-	456,337
债权投资	308,497	305,760
其他资产	2,586	1,608
同业及其他金融机构存放款项	(4,547,687)	(1,511,315)
吸收存款	(681)	(1,329)
衍生金融负债	(18,558)	-

本行于报告期末与子公司之间的主要表外项目如下：

	<u>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
开出信用证	858,000	2,060,000

所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时已抵销。

#### 5 与年金计划的交易

本集团除向设立的企业年金基金正常供款外，于报告期内未发生其他重大关联交易。

#### 6 重大关联交易

于 2023 年度，本行未发生与关联方之间的重大关联交易 (2022 年：无)。

重大关联交易是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额 1%以上，或本行与一个关联方发生交易后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额 5%以上的交易。

### 十三 资本管理

本集团的资本管理包括资本充足率管理、资本融资管理以及经济资本管理三个方面。其中资本充足率管理是资本管理的重点。商业银行资本充足率需达到《商业银行资本管理办法(试行)》的相关要求，本集团按照监管指引计算资本充足率。本集团资本分为核心一级资本、其他一级资本和二级资本三部分。

资本充足率管理是本集团资本管理的核心。资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团资本充足率管理目标是在满足法定监管要求的基础上，根据实际面临的风险状况，参考先进同业的资本充足率水准及本集团经营状况，审慎确定资本充足率目标。本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率。

### 资本配置

本集团内部以经济增加值和风险调整后资本回报率均衡发展作为特定业务或活动资本配置的目标。本集团由董事会定期审核资本管理和分配的政策。

每项业务或活动所获配的资本额主要是基于监管资本确定，但在某些情况下，监管规定并不能充分反映各种活动所附带的不同风险。在此情况下，资本需求可以根据不同业务的风险特征进行调整，本集团计划财务部负责管理分配资本于特定业务与活动的流程。

本集团

	<u>2023年12月31日</u>	<u>2022年12月31日</u>
资本基础组成部分		
核心一级资本：		
股本	18,351,324	14,769,657
资本公积	47,905,210	27,699,781
盈余公积	31,179,082	26,519,192
一般风险准备	47,031,435	42,027,725
未分配利润	63,799,394	53,859,863
少数股东资本可计入部分	3,960,793	3,612,667
其他	2,168,785	3,781,754
	<hr/>	<hr/>
总核心一级资本	214,396,023	172,270,639
	<hr/>	<hr/>
核心一级资本调整项目：		
其他无形资产 (不含土地使用权) 扣减		
与之相关的递延税负债后的净额	(51,567)	(75,027)
其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中的应		
扣除金额	-	(423,213)
	<hr/>	<hr/>
核心一级资本调整项目小计	(51,567)	(498,240)
	<hr/>	<hr/>
核心一级资本净额	214,344,456	171,772,399
	<hr/>	<hr/>

(接下页)

(承上页)

	<u>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
其他一级资本：		
其他一级资本工具	39,974,758	39,974,758
少数股东资本可计入部分	601,439	481,689
总其他一级资本	<u>40,576,197</u>	<u>40,456,447</u>
一级资本净额	<u>254,920,653</u>	<u>212,228,846</u>
二级资本：		
二级资本工具及其溢价可计入金额	20,000,000	20,000,000
超额贷款损失准备	25,423,553	22,044,107
少数股东资本可计入部分	1,202,878	963,378
二级资本净额	<u>46,626,431</u>	<u>43,007,485</u>
资本净额	<u>301,547,084</u>	<u>255,236,331</u>

#### 十四 资产负债表日后事项

本行于 2024 年 4 月 25 日召开董事会，批准了 2023 年度利润分配方案并报年度股东大会审议批准。

#### 十五 比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本年度列报要求。

江苏银行股份有限公司  
财务报表补充资料  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

1 非经常性损益

根据中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2023修订)》相关规定，本集团的非经常性损益列示如下：

	注	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
非流动资产处置损益		19,433	69,266
政府补助		752,386	568,228
其他符合非经常性损益定义的损益项目		(58,540)	(45,184)
非经常性损益净额	(1)	713,279	592,310
以上有关项目对税务的影响		(187,292)	(159,952)
合计		<u>525,987</u>	<u>432,358</u>
其中影响本行股东净利润的非经常性损益		505,601	428,537
影响少数股东净利润的非经常性损益		20,386	3,821

- (1) 根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2023修订)》的规定，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作出正确判断的各项交易和事项产生的损益。上述非经常性损益相应在其他收益、资产处置收益、营业外收入或营业外支出中核算。

委托他人投资或管理资产的损益、已发生信用减值的金融资产信用损失准备转回、持有以及处置交易性金融资产和其他债权投资取得的投资收益及受托经营取得的托管费收入等属于本集团正常经营性项目产生的损益，不纳入非经常性损益的披露范围。

## 2 净资产收益率及每股收益

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订) 以及会计准则相关规定计算的净资产收益率及每股收益如下:

	加权平均 净资产收益率 (%)		基本每股收益 (人民币元)		稀释每股收益 (人民币元)	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
归属于本行股东的合并净利润	14.52	14.79	1.69	1.60	1.52	1.36
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的合并净利润	14.25	14.52	1.66	1.57	1.49	1.34

(1) 每股收益的计算过程

(a) 基本每股收益

基本每股收益的计算过程详见附注五、40。

(b) 扣除非经常性损益后的基本每股收益

本集团扣除非经常性损益后的基本每股收益以扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的合并净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算：

本集团

	2023年	2022年
归属于本行普通股股东的合并净利润	27,218,352	23,585,993
归属于本行普通股股东的非经常性损益	(505,601)	(428,537)
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的合并净利润	26,712,751	23,157,456
本行发行在外普通股的加权平均数(千股)	16,126,853	14,769,642
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (人民币元)	1.66	1.57

(c) 稀释每股收益

稀释每股收益的计算过程详见附注五、40。

(d) 扣除非经常性损益后的稀释每股收益

本集团扣除非经常性损益后的稀释每股收益以扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的合并净利润 (稀释) 除以本行发行在外普通股的加权平均数 (稀释) 计算。

*本集团*

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
归属于本行普通股股东的合并净利润 (稀释)	27,760,521	24,440,003
归属于本行普通股股东的非经常性损益	(505,601)	(428,537)
	27,254,920	24,011,466
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的合并净利润 (稀释)	27,254,920	24,011,466
本行发行在外普通股的加权平均数 (稀释) (千股)	18,243,339	17,909,224
	18,243,339	17,909,224
扣除非经常性损益后的稀释每股收益 (人民币元)	1.49	1.34

(2) 加权平均净资产收益率的计算过程

(a) 加权平均净资产收益率

本集团加权平均净资产收益率以归属于本行普通股股东的合并净利润除以归属于本行普通股股东的合并净资产的加权平均数计算：

*本集团*

	注	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
归属于本行普通股股东的合并净利润		27,218,352	23,585,993
归属于本行普通股股东的合并净资产的 加权平均数	(i)	187,418,801	159,470,503
加权平均净资产收益率		14.52%	14.79%



(i) 归属于本行普通股股东的合并净资产的加权平均数计算过程如下：

	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
年初归属于本行普通股股东的合并 净资产	168,657,972	152,252,320
本年归属于本行普通股股东的合并综合 收益的影响	14,196,610	11,156,668
本年归属于本行普通股股东的其他影响	4,564,219	(3,938,485)
	187,418,801	159,470,503
年末归属于本行普通股股东的合并 净资产的加权平均数	187,418,801	159,470,503

(b) 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率

本集团扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率以扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的合并净利润除以归属于本行普通股股东的合并净资产的加权平均数计算：

本集团

	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
扣除非经常性损益后归属于本行普通股 股东的合并净利润	26,712,751	23,157,456
归属于本行普通股股东的合并净资产的 加权平均数	187,418,801	159,470,503
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	14.25%	14.52%

### 3 杠杆率信息

关于本集团杠杆率的详细信息，参见本行网站 ([www.jsbchina.cn](http://www.jsbchina.cn)) “投资者关系——监管信息披露” 栏目。

4 资本管理

本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下:

本集团

	<u>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
核心一级资本充足率	<u>9.46%</u>	<u>8.79%</u>
一级资本充足率	<u>11.25%</u>	<u>10.87%</u>
资本充足率	<u>13.31%</u>	<u>13.07%</u>
核心一级资本净额	<u>214,344,456</u>	<u>171,772,399</u>
一级资本净额	<u>254,920,653</u>	<u>212,228,846</u>
资本净额	<u>301,547,084</u>	<u>255,236,331</u>
风险加权资产总额	<u>2,266,040,689</u>	<u>1,953,237,519</u>