

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

Jiangsu Jiangyin Rural Commercial Bank Co.,LTD.

（股票代码：002807）



2023 年年度报告

2024 年 3 月

## 第一节 重要提示、目录和释义

一、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、本行于 2024 年 3 月 29 日召开了江苏江阴农村商业银行股份有限公司第八届董事会第四次会议，应出席董事 11 名，实到董事 11 名，以现场表决方式审议通过了关于《2023 年年度报告》及摘要的议案。

三、本行董事长宋萍、行长倪庆华、主管会计工作负责人王安国及会计机构负责人常惠娟声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

四、本年度报告所载财务数据及指标按照《企业会计准则》编制，除特别说明外，均为本行及控股子公司的合并报表数据，货币单位以人民币列示。

五、立信会计师事务所（特殊普通合伙）根据《审计准则》对本行 2023 年度财务报告进行了审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

六、本报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

七、请投资者认真阅读本年度报告全文，本行已在报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，敬请参阅《江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2023 年年度报告》全文第三节“管理层讨论与分析”中有关风险管理的相关内容。

八、本行经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.9 元（含税），不送红股，不转增股本。

九、本年度报告除特别注明外，均以千元为单位，可能因四舍五入而存在尾差。

## 目录

第一节 重要提示、目录和释义.....	2
第二节 公司简介和主要财务指标.....	6
第三节 管理层讨论与分析.....	13
第四节 公司治理.....	41
第五节 环境和社会责任.....	67
第六节 重要事项.....	69
第七节 股份变动及股东情况.....	75
第八节 优先股相关情况.....	83
第九节 债券相关情况.....	83
第十节 财务报告.....	87
第十一节 商誉减值测试报告.....	235
第十二节 审计报告相关信息.....	235

## 备查文件目录

- 一、载有董事长宋萍女士签名的2023年度报告全文；
- 二、载有本行董事长宋萍、行长倪庆华、主管会计工作负责人王安国及会计机构负责人常惠娟签字的会计报表；
- 三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件；
- 四、报告期内公开披露过的所有本行文件的正本及公告的原稿。

## 释义

释义项		释义内容
“本行”或“公司”或“江阴银行”	指	江苏江阴农村商业银行股份有限公司
“本集团”	指	江苏江阴农村商业银行股份有限公司及所属子公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
“央行”或“人民银行”	指	中国人民银行
省联社	指	江苏省农村信用社联合社
宣汉诚民村镇银行	指	宣汉诚民村镇银行有限责任公司
双流诚民村镇银行	指	成都双流诚民村镇银行有限责任公司
句容苏南村镇银行	指	句容苏南村镇银行股份有限公司
兴化苏南村镇银行	指	兴化苏南村镇银行股份有限公司
海口苏南村镇银行	指	海口苏南村镇银行股份有限公司
靖江农村商业银行	指	江苏靖江农村商业银行股份有限公司
姜堰农村商业银行	指	江苏姜堰农村商业银行股份有限公司
徐州农村商业银行	指	徐州农村商业银行股份有限公司

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司信息

股票名称	江阴银行	股票代码	002807
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	江苏江阴农村商业银行股份有限公司		
公司的中文简称	江阴银行		
公司的外文名称	Jiangsu Jiangyin Rural Commercial Bank Co.,LTD.		
公司的外文名称缩写	JRCB		
公司的法定代表人	宋萍		
注册资本	2,171,802,841 元		
注册地址	中国江苏省江阴市澄江中路 1 号		
公司注册地址历史变更情况	无		
注册地的邮政编码	214431		
办公地址	中国江苏省江阴市澄江中路 1 号银信大厦 11 楼		
办公地址的邮政编码	214431		
公司网址	<a href="http://www.jybank.com.cn/">http://www.jybank.com.cn/</a>		
电子信箱	jynsyh@sina.com		
服务热线	96078		

### 二、联系人和联系方式

项目	董事会秘书	证券事务代表
姓名	卞丹娟	赵静怡、张晶晶
联系地址	江苏省江阴市澄江中路 1 号银信大厦 11 楼	江苏省江阴市澄江中路 1 号银信大厦 11 楼
电话	0510-86851978	0510-86851978
传真	0510-86805815	0510-86805815
电子信箱	jynsyh@sina.com	jynsyh@sina.com

### 三、信息披露及备置地点

公司披露年度报告的证券交易所网站	巨潮资讯网 <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a>
公司披露年度报告的媒体名称及网址	《证券时报》( <a href="http://www.stcn.com">http://www.stcn.com</a> )、《上海证券报》( <a href="http://www.cnstock.com">http://www.cnstock.com</a> )

	《中国证券报》（ <a href="https://www.cs.com.cn">https://www.cs.com.cn</a> ）
公司年度报告备置地点	深圳证券交易所、本行董事会办公室

#### 四、注册变更情况

统一社会信用代码	91320000732252764N
公司上市以来主营业务的变化情况	无变更
历次控股股东的变更情况	本行无控股股东

#### 五、其他有关资料

##### 1、公司聘请的会计师事务所

会计师事务所名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	南京市建邺区嘉陵江东街 8 号新城科技园综合体 B4 栋 2 单元 17、18 层
签字会计师姓名	张爱国、曹佳

##### 2、公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

适用  不适用

##### 3、公司聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问

适用  不适用

#### 六、主要会计数据和财务指标

公司是否追溯调整或重述以前年度会计数据

是  否

单位：人民币千元

项目	2023 年度	2022 年度	本年较上年增减	2021 年度
营业收入	3,864,956	3,779,907	2.25%	3,366,710
利润总额	2,074,783	1,675,009	23.87%	1,324,599
归属于上市公司股东的净利润	1,888,085	1,616,057	16.83%	1,273,690
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,749,838	1,576,309	11.01%	1,265,684
经营活动产生的现金流量净额	-400,103	391,601	-202.17%	4,074,399
基本每股收益（元/股）	0.8693	0.7440	16.84%	0.5864

稀释每股收益（元/股）	0.7535	0.6536	15.28%	0.5178
加权平均净资产收益率	12.55%	11.87%	上升 0.68 个百分点	10.15%
<b>项目</b>	<b>2023 年末</b>	<b>2022 年末</b>	<b>本年较上年增减</b>	<b>2021 年末</b>
总资产	186,029,579	168,751,396	10.24%	153,127,599
总负债	169,953,616	154,335,869	10.12%	139,961,942
归属于上市公司股东的净资产	15,790,674	14,274,964	10.62%	13,025,795

注：1、营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑收益、其他业务收入、资产处置收益和其他收益。

2、根据《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）》的规定，需按调整后的股数重新计算各比较期间的每股收益，上表各比较期的每股收益、每股净资产、每股经营性活动产生的现金流量净额均需按调整后的股数重新计算。

公司最近三个会计年度扣除非经常性损益前后净利润孰低者均为负值，且最近一年审计报告显示公司持续经营能力存在不确定性

是  否

扣除非经常性损益前后的净利润孰低者为负值

是  否

截止披露前一交易日的公司总股本：

截止披露前一交易日的公司总股本（股）	2,461,392,789
--------------------	---------------

用最新股本计算的全面摊薄每股收益：

支付的优先股股利	0
支付的永续债利息（元）	0
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	0.7671

注：“用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）”根据中国证监会《证券期货业统计指标标准指引（2019 年修订）》规定口径计算，以“截止披露前一交易日的公司总股本（股）”为基数（包括回购股份）进行计算，与利润表中每股收益计算口径可能存在不一致的情形。

## 七、境内外会计准则下会计数据差异

### 1、同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用  不适用



本行报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

## 2、同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用  不适用

本行报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

## 3、境内外会计准则下会计数据差异原因说明

适用  不适用

## 八、分季度主要财务指标

单位：人民币千元

项目	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	1,036,179	1,025,236	916,869	886,672
归属于上市公司股东的净利润	310,225	346,242	399,303	832,315
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	304,095	260,483	390,559	794,701
经营活动产生的现金流量净额	-319,559	-3,808,064	725,297	3,002,223

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异。

是  否

## 九、非经常性损益项目及金额

适用  不适用

单位：人民币千元

项目	2023 年度	2022 年度	2021 年度
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	227	1,702	103
计入当期损益的政府补助，但公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	61,724	68,231	29,093
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	226,769	-18,237	-22,469

减：所得税影响额	15,236	17,553	5,894
少数股东权益影响额（税后）	135,237	-5,605	-7,173
<b>合计</b>	<b>138,247</b>	<b>39,748</b>	<b>8,006</b>

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

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

适用  不适用

本行不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明

适用  不适用

本行不存在将《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

## 十、吸收存款和发放贷款情况

单位：人民币千元

项目	2023年末	2022年末	2021年末
<b>存款本金总额</b>	<b>139,208,038</b>	<b>126,708,995</b>	<b>114,458,689</b>
其中：对公活期存款	26,153,485	25,039,116	26,865,569
对公定期存款	18,910,363	18,567,660	19,217,100
活期储蓄存款	16,014,565	15,436,821	12,727,867
定期储蓄存款	64,539,953	54,860,372	47,284,312
其他存款（含保证金存款）	13,589,672	12,805,026	8,363,841
加：应计利息	3,159,569	3,125,795	2,988,804
<b>存款账面余额</b>	<b>142,367,607</b>	<b>129,834,790</b>	<b>117,447,493</b>
<b>贷款本金总额</b>	<b>115,352,491</b>	<b>103,128,878</b>	<b>91,470,973</b>
其中：公司贷款和垫款（不含贴现）	76,257,892	66,653,559	59,962,561
贴现	16,744,369	13,497,581	10,105,434
个人贷款和垫款	22,350,230	22,977,738	21,402,978
加：应计利息	167,956	168,910	163,719

减：贷款损失准备	4,468,798	4,580,461	3,919,480
减：应计利息减值准备	6,379	6,270	8,260
贷款和垫款账面余额	111,045,270	98,711,057	87,706,952

## 十一、补充财务指标

监管指标		监管标准	2023年	2022年	2021年
资本状况	资本充足率（%）	≥10.5	14.24	13.90	14.11
	一级资本充足率（%）	≥8.5	13.11	12.78	12.97
	核心一级资本充足率（%）	≥7.5	13.10	12.77	12.96
流动性	流动性比例（本外币）（%）	≥25	82.09	96.80	93.57
	优质流动性资产充足率（%）	≥100	108.14	108.21	110.84
	流动性匹配率（%）	≥100	159.94	169.47	161.99
信用风险	不良贷款率（%）	≤5	0.98	0.98	1.32
	存贷款比例(本外币)（%）	不适用	82.86	81.39	79.92
	单一客户贷款比例（%）	≤10	5.82	3.22	3.62
	最大十家客户贷款比率（%）	≤50	33.19	28.48	27.82
贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率（%）	不适用	1.31	1.14	0.93
	关注类贷款迁徙率（%）	不适用	21.74	12.29	31.81
	次级类贷款迁徙率（%）	不适用	5.49	1.43	6.39
	可疑类贷款迁徙率（%）	不适用	19.69	0.22	1.59
拨备情况	拨备覆盖率（%）	≥150	409.46	469.62	330.62
	贷款拨备比（%）	不适用	4.01	4.60	4.36
盈利能力	成本收入比（%）	≤45	30.87	30.39	33.40
	总资产收益率（%）	不适用	1.14	1.00	0.87
	净利差（%）	不适用	1.85	1.94	1.89
	净息差（%）	不适用	2.06	2.18	2.14

注 1、上表中不良贷款比率、单一客户贷款比例、拨备覆盖率、贷款拨备比按照国家金融监督管理总局监管口径计算。

2、上表中优质流动性资产充足率、流动性匹配率、正常类贷款迁徙率、关注类贷款迁徙率、次级类贷款迁徙率、可疑类贷款迁徙率为国家金融监督管理总局母公司口径指标。

3、净利差=生息资产平均利率-付息负债平均利率；净息差=利息净收入÷生息资产平均余额。

4、总资产收益率=税后利润÷平均总资产；平均总资产=（期初资产总额+期末资产总额）÷2；成本收入比=业务及管理费用÷营业收入×100%。

### 1、资本充足率

单位：人民币万元

项目	2023年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日
核心一级资本净额	1576229.87	1424531.68	1299186.87
一级资本净额	1577520.27	1425731.63	1300267.12
二级资本	135934.15	125010.72	114735.54
总资本净额	1713454.42	1550742.35	1415002.66
风险加权资产合计	12029690.82	11153947.19	10026662.95
<b>核心一级资本充足率(%)</b>	<b>13.10</b>	<b>12.77</b>	<b>12.96</b>
<b>一级资本充足率(%)</b>	<b>13.11</b>	<b>12.78</b>	<b>12.97</b>
<b>资本充足率(%)</b>	<b>14.24</b>	<b>13.90</b>	<b>14.11</b>

注：根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会2012年第1号令）计算。

### 2、杠杆率

单位：人民币千元

项目	2023年12月31日	2023年9月30日	2023年6月30日	2023年3月31日
一级资本净额	15,775,203	15,102,483	14,494,975	14,878,773
调整后表内外资产余额	203,282,763	193,469,887	191,425,660	192,289,640
<b>杠杆率(%)</b>	<b>7.76</b>	<b>7.81</b>	<b>7.57</b>	<b>7.74</b>

注：根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会2012年第1号令）计算。

## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、报告期内本行所处行业情况

报告期内，面对复杂严峻的外部环境，国内经济恢复呈现波浪式发展、曲折中前进的发展态势，中国人民银行适时强化逆周期调节，两次下调存款准备金率，两次下调政策利率，综合运用多种货币政策工具，保持了市场流动性的合理充裕，有力支持实体经济发展。2023 年，本行坚守市场定位，聚焦主责主业，始终坚守“支农支小”“做小做散”战略定位，加速推进场景金融、消费金融、财富管理和网点转型，提升数字化转型能力。本行始终坚持稳健经营，聚焦重点领域加固风险底板、多点发力推动降本增效，加强对资产负债结构的调整，通过优化信贷资产结构及存款结构的方式，确保在银行业息差整体收窄的趋势下，保持相对稳定。报告期内，银行业总体运行稳健良好，资产质量保持稳定，盈利能力和风险抵补能力稳中有升，在经济转型升级和高质量发展中发挥良好支持作用。

### 二、报告期内本行从事的主要业务

#### 1、经营范围

本行主营业务经营范围为经中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会批准的下列业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算，办理票据承兑与贴现；代理收付款项及代理保险业务，代理发行、代理兑付、承销政府债券，从事银行卡业务，提供信用证服务与担保；买卖政府债券和金融债券；从事同业拆借；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证业务；代客外汇买卖业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。许可项目：证券投资基金销售服务。

#### 2、经营情况概述

2023 年，本行面对复杂严峻的内外部环境，牢记服务实体的初心使命，认真贯彻落实各级政府和金融监管部门的决策部署，始终坚守市场定位、聚焦主责主业，有效落实新发展理念，扎实助力实体经济发展，各项核心指标保持稳健，总体发展态势良好。回顾 2023 年，主要表现为以下五个方面：

1) **坚持市场定位，提升可持续发展能力。**本行始终坚守支农支小市场定位，践行普惠金融，提升小微企业服务质效，可持续发展能力持续增强。一是**规模持续增长**。至年末，全行各项存款余额 1392.08 亿元，较年初净增 124.99 亿元，增幅 9.86%；各项贷款余额 1153.52 亿元，较年初净增 122.24 亿元，增幅 11.85%，

存贷款市场份额继续稳居全市首位。二是**全面提升小微服务质效**。积极落实再贷款政策及各项稳企纾困政策，主动对接当地商会、协会，持续加大“小微贷”“苏农贷”“微企易贷”等营销力度，力促首贷、信用贷和中长期贷款投放。2023 年末，全行支农再贷款余额 26.2 亿元，惠及 883 户涉农企业。三是**加大重点领域支持**。紧跟江阴“产业强市”战略部署，积极支持省市级重大项目、科技创新、战略新兴产业及绿色环保产业等，促进传统制造业提质增效、转型升级。四是**全力服务乡村振兴**。高站位启动整村授信行动计划。切实发挥乡村振兴主办行的优势作用，围绕省联社“富农易贷”三年行动计划，制定全行整村授信 2023-2025 年行动方案，明确持续提升授、用信覆盖面，择优创建先进典型示范区以及推广运用数字人民币四大行动目标。五是**紧抓营销拓面提质**。对照省联社“五访五增”专项竞赛活动要求，序时开展“新形势新起点齐拼搏共奋进”等专项竞赛活动，年内走访近两年未续贷客户达 2.12 万户，授信 5570 户、金额 15.33 亿元；走访（回访）个体工商户达 12.52 万户，授信 5.43 万户、金额 16.30 亿元。

2) **坚持改革创新，提升核心竞争能力**。面对外部环境变化，加大消费金融、财富管理业务推进力度，加速网点转型升级。一是**加速推进消费金融**。重点围绕人社代发养老金客群和全市公务员、机关事业单位客群，持续推进社保卡开立、更换、激活、开通手机银行及电子社保凭证等服务，年内累计换卡 46.53 万张，激活率近 90%。推广数字人民币，加快拓展数币应用场景，强化对数币个人钱包绑卡、企业钱包开立、数币代发、数币贷款以及数币收单商户考核力度，本行累计数字人民币贷款发放 12.61 亿元。二是**加速推进财富管理**。转变经营理念，制定财富管理业务发展规划，以细分市场为基础，推动差异化服务。打造管理平台，积极对接业内先进科技公司，序时推进用户行为分析、智能营销中台、财富管理、代销资管等系统建设。搭建财富团队，建立涵盖财富经理、理财经理、家庭金融顾问的财富专业化团队，不断创新产品与服务，推动财富业务发展。三是**加速推进网点转型**。升级网点运营模式，准确定位网点功能、合理配备智能机具，优化智能“云柜”，打造智慧柜面运营新模式，今年以来通过“云柜”办理业务近 8 万笔；布放智能柜员机 121 台，实现功能 74 余项。围绕数字化转型要求，重塑厅堂营销模式，探索构建“智慧化、协同化、定制化、移动化”的厅堂服务一体化体系，有效提升运营效率。打造“圆鼎家园”品牌，围绕省联社“圆鼎家园”品牌建设要求，持续探索“一行一品”创建思路，不断激发网点运营活力、提升网点竞争力。

3) **坚持科技驱动，提升数字化转型能力**。本行始终坚持金融科技赋能，以金融科技提升数字化转型能力。一是**科学制定数字化转型战略规划**。围绕“数据驱动业务创新”目标，制定数字化转型三年战略规划，形成“数据服务、数据能力、数据产品”三位一体的服务架构。二是**着力提升数据中台服务能效**。丰富指标集市，强化系统集成，持续引入企业税票、商机库、无锡征信、法研司法等数据及应用场景，推动外部数据断直连合规治理。三是**积极构建数字化运营体系**。以提升客户价值为核心，强化业务流程标准化建设，促进场景开发、客户服务与业务流程适配融合。四是**持续加强数字化风控建设**。优化完善风险管理平台，

切实提升风险监测预警智能化水平。**五是有序推进新核心项目群建设。**依托地方优势资源及政策支持，有序推进信息科技大楼工程建设，合理规划新核心项目群建设，顺利完成大楼奠基仪式及前期各项筹备工作。

**4) 坚持稳健经营，提升风险管控能力。**本行始终坚持将守住风险底线作为最根本的经营目标，持续完善全面、全员、全流程的风险管理体系。**一是聚焦重点领域，加固风险底板。**明确风险策略，优化完善限额管理体系及智能风控体系，明确风险管理“专业化、前瞻化、价值化”策略。优化管理措施，坚持风险、机构、员工全覆盖管理，通过建立风险专题会议机制、联防联控机制及日监测、月报告机制，促进一二三道防线、前中后台形成风险管理合力。强化责任意识，完善授信评审管理委员会会议事规则及授信审批人管理办法、考核办法，明确责任评议、责任认定、责任追究，切实夯实“主动防、智能控、全面管”的主体责任。**二是注重统筹施策，拉好合规长板。**完善内控合规制度，明确重要业务的风险控制点和管控措施，完善各项制度，夯实稳健经营基础。年内更新制度 142 项、新增制度 64 项，更新流程 37 项、新增流程 6 项。注重合规案防管控，常态化开展“飞行”检查、员工行为排查、重点环节风险排查及不法中介专项治理行动，切实增强全行员工的风险意识和规矩意识。厚植内控合规文化，持续开展合规考试、案防警示教育培训、竞赛交流等活动，大力倡导“合规创造价值”理念，形成“不敢违规、不想违规”的整体氛围。**三是突出问题导向，扛起责任厚板。**一方面，积极化解存量风险，综合使用核销、清收、批量转让等手段，落实“一户一策”清降策略，不断加大不良处置力度、提升处置成效。另一方面，严格防控增量风险，严把信用风险防范要点，常态化开展风险摸排，增加贷审会、联合会办频次，上线客户风险预警系统、实行统一授信管理、落实关联图谱项目等，逐步提升风险决策管理精准度。

**5) 坚持协同联动，提升内生发展动能。****一是多方协作，强化党建引领。**推进党建与业务深度融合，年内先后与市妇联启动“幸福+”金融服务项目、与市文商旅开展党建联盟活动，选派管理人员、支行正副行长及 35 名骨干团干部进行金融挂职，为服务乡村振兴贡献力量。**二是多点发力，推动降本增效。**强化全面预算管理，结合全行经营发展目标及降本增效指标，细化贷款条线和存款期限结构分解，倾斜财务资源调配，持续实行动态监测和差异分析。深化资负管理，以资负会常态运行为抓手，科学调控、合理摆布各项资源，制定财务精细化管理全面提升行动实施方案。优化考核机制，一方面以价值为导向，优化定量考核指标，加大综合效益考核权重；另一方面建立总行部门重点工作评价运行机制和基层机构月度重点工作动态调整机制，强化过程管控。**三是多措并举，抓实队伍建设。**有效落地人才盘点，在全行范围开展人才盘点工作，为优秀人才提供施展才华的广阔舞台。选优配强后备人才库，制定结构合理、动态调整的后备人才库管理机制，推动全行后备干部队伍系统性优化。培养选拔年轻干部，不断优化中层管理人员年龄结构，年内提拔任用年轻干部 18 人次。持续推进教育培训，年内开展线下脱产式培训班 23 期，周末讲堂 59 期，参训人员覆盖总行各个条线及基层机构。

### 三、核心竞争力分析

#### 1、依托区域优势，打造服务产业振兴的主力银行

江阴市位于长三角地区的几何中心，制造业发达，民营经济活跃，常年位居中国百强县前列，被誉为“中国制造第一县”与“中国资本第一县”，2023 年，江阴实现地区生产总值 4960 亿元，为本行发展提供了良好的经济基础。本行坚持深耕县域，结合区域经济发展方向，大力开展增户拓面基础工作，在服务科技金融、绿色金融、普惠金融、乡村振兴等领域，不断提质增效。一是**聚焦乡村振兴**，紧紧围绕江阴农村工业化、就地城镇化、村级经济强的时代特性，持续推动农村金融服务增量扩面。多维度助力农业强市建设，一方面，积极参与农业重大项目建设和辖内其他农业重点项目，另一方面，积极参与美丽乡村建设，相继推出“美丽乡村贷”“村村贷”等专属产品，支持美丽乡村示范村建设和村级集体经济发展。二是**聚焦产业经济**，重点支持民营企业、制造业企业和供应链产业链金融，瞄准战略性新兴产业、先进制造业、“专精特新”企业等重点领域产业链上的企业。三是**聚焦绿色金融**，紧紧围绕江阴“勇当全国全省双碳先行区”的战略目标，有序推进碳达峰、碳中和工作。开展绿色金融业务创新，逐步构建以排污权、用能权、碳权、绿色项目特许经营权、绿色项目收益权、可再生能源补贴等作为融资担保手段的多元化产品体系。2023 年末，母公司涉农与小微企业贷款余额 1020.34 亿元，普惠型农户贷款和普惠型小微企业贷款余额 311.30 亿元。

#### 2、依托网点优势，打造社区生活和财富管理银行

作为江阴本地网点数量最多、覆盖面最广的金融机构，本行充分利用网点资源，深入践行普惠金融，坚持普惠金融的“政治性”和“人民性”，打造行业领先、客户满意、社会认可的社区生活和财富管理银行。一是**打造社保卡“高新全惠”工程**。坚持以“高、新、全、惠”为目标定位，推动社保卡市民卡服务“一卡通”智慧惠民工程。致力于将社保卡（市民卡）打造成百姓的“首选卡”，实现本行全网点人社服务就近办，形成 15 分钟便民服务圈。二是**打造手机银行综合服务平台**。坚持“开放、融合、共享”的移动金融发展理念，依托智慧+、场景+、体验+，打造嵌入式、沉浸式、开放式的集金融服务平台、生活场景平台、客户经营平台于一体的新版手机银行，在 MAU、AUM 等银行经营视角的基础上，进一步综合考虑覆盖广度、体验优度、产品深度、服务粘度等多维视角，构建起全方位、立体式综合评价模型，重塑新时期手机银行经营发展的坐标体系。三是**加速推进零售网点转型**，提升品牌知名度。打造 3 家“一行一品”特色支行，坚持与“党、工、团、妇”四建联动，围绕“家庭幸福”、“银龄关爱”、“儿童成长”三大主题，打造品牌主题银行。建设“金邻里”社区网点，发挥“社区网点”辐射作用，优化“人机组合”资源配置，加强“特色运营”服务建设。建立“四务融合”的金融便民服务示范点。纵深推进政务、村务、商务、金融业务融合发展的综合便民惠民工程，进一步完善轻量型金融服务阵地建设，实现农村普惠金融服务点提档升级。四是**丰富线上产品体系**。升级迭代“江小



鱼”等特色产品、整合升级手机银行功能、优化数字工会场景、智慧物业缴费场景、推广“农商·苏服办”“澄事 e 站”政务服务品牌等，实现有效信贷需求场景全覆盖、业务营销业务全覆盖。

### 3、依托科技优势，打造科技智慧银行

本行聚焦“智慧银行”，围绕“科技赋能”、“风险防控”、“数据治理”三大目标，以加强金融数据要素应用为基础，以科技驱动和数据赋能为主线，建立更加稳定、高效、安全的 IT 基础设施，构建数据服务、数据能力、数据产品三位一体的服务架构，夯实“科技+数据”双轮驱动的高质量业务发展模式。一是**加快场景化建设**。不断丰富“责任网格化、建档标准化、产品多样化、服务精细化”的网格化金融服务体系，加速推进场景金融建设，同步升级微信营销小程序、搭建线上收银台等，不断拓宽延伸获客、活客渠道。二是**夯实信息科技基础建设**。积极构建数字化运营体系。以提升客户价值为核心，强化业务流程标准化建设，促进场景开发、客户服务与业务流程适配融合。三是**加强科技融合应用**。进一步强化全行智能营销体系，紧紧围绕数字化转型，推进全行渠道建设、产品更新、精准营销；加快数字人民币推广进度，加强与数字人民币直连运营机构的对接、深化与农信银“一点接入”的业务合作，推动数字人民币应用场景建设。年内累计换卡 46.53 万张，激活率近 90%。本行累计数字人民币贷款发放 12.61 亿元。

### 4、依托体制优势，打造高效精品银行

本行是江阴辖内唯一一家具有独立法人资格且总部设在当地的商业银行，具有决策链条短、反应快的管理优势。本行依托一级法人的体制优势，按照“强大前台、高效中台、集约后台”思路，建立了符合上市银行的集约型管理架构，进一步缩短决策链条，优化审批流程和决策机制，提升市场竞争力。一是**持续优化组织架构**。2023 年本行进一步探索“板块化”组织架构，将公司金融部围绕目标客群进行划分，组建战略客户部二级部门，实行对全行中大型客户集中管理；整合普惠金融部职能，下设小企业与个贷中心、信用卡与消费中心，进一步完善普惠服务体系。撤销村镇银行管理办公室，将相关职能分解至总行条线部门垂直管理，推动村镇银行更加坚守定位，不断提升支农支小和风险防控能力。二是**进一步规范股东大会、董事会、监事会和经营层的权责关系**，推动形成定位清晰、权责对等、运行协调、制衡有效的法人治理结构，不断提升全行核心竞争力。推动公司规范高效运转，科学把控全行重大决策，有效发挥决策引领作用。三是**持续探索优化股东结构的途径**，努力构建科学合理的股权结构。持续规范股东行为，加强关联交易管理，防范相关金融风险。创新和丰富董监事履职手段和方式，同时强化董监事履职考核评价，进一步引导董监事积极履职，提升董事会和监事会的履职质效，提升公司治理体系的运行效率。

### 5、依托风控优势，打造清廉合规银行

本行牢固树立“稳健经营”理念，以加快合规银行建设为中心，落实精细化管理，强化事前控制，转变管

理方式，全面提升内控合规管理能力，进一步守牢资产质量底线、合规案防底线、安全生产底线，着力加强全面风险管理。一是**强化全面风险管理理念**，坚持加强风险管理的预见性，增强风险迎前管控能力。持续推进风险偏好和限额精细化管理，健全完善科学化的限额管理体系。二是**加强资产风险分类管理**，提升信用风险管理水平。持续推进风险防控“三大行动”，开展各类风险排查，及时发现风险并采取应对措施。加强创新业务风险评估，对创新项目以及创新产品进行风险评估以及后评价。结合本行村镇银行风险偏好及限额指标执行情况，监测五家村镇银行各类风险情况。三是**围绕规范制度流程管理**，夯实合规制度体系，全面查找合规风险，完善责任追究机制，多方健全案防机制，做实员工行为管理，推动合规文化传导，增强合规经营意识，健全法务管理建设，提升消保服务质效五条主线，构建架构清晰、管理高效、控制严密、保障有力的内控合规管理体系。

## 四、财务报表分析

### 1、利润表项目分析

2023年，本行实现营业收入 38.65 亿元，同比增长 2.25%，全年实现净利润 20.20 亿元，同比增长 24.93%，归母净利润 18.88 亿元，同步增长 16.83%，经营质效稳步提升。报告期内本行经营效益主要受以下因素影响：一是主体业务发展夯实营收根基。坚守服务实体经济本源，聚焦“三农”、小微企业客群，着力推动地方经济发展，期间存贷款规模实现“双百”增长，利息净收入达 29.82 亿元。二是持续优化资产负债结构，息差相对稳定。2023 年，净利差 1.85%；净息差 2.06%。三是资产质量维稳支撑业绩发展。年末不良贷款率达 0.98%，与上年末持平。

利润表主要项目变动

单位：人民币千元

项目	2023 年度	2022 年度	增减额	变动比例
<b>一、营业收入</b>	<b>3,864,956</b>	<b>3,779,907</b>	<b>85,049</b>	<b>2.25%</b>
利息净收入	2,981,797	3,193,486	-211,689	-6.63%
利息收入	6,233,478	6,283,940	-50,462	-0.80%
利息支出	3,251,681	3,090,454	161,227	5.22%
手续费及佣金净收入	80,065	92,688	-12,623	-13.62%
手续费及佣金收入	171,323	185,736	-14,413	-7.76%
手续费及佣金支出	91,258	93,048	-1,790	-1.92%
投资收益	796,487	390,092	406,395	104.18%
其他收益	59,998	64,267	-4,269	-6.64%

项目	2023 年度	2022 年度	增减额	变动比例
公允价值变动损益	-84,427	-12,118	-72,309	-596.71%
汇兑收益	12,388	31,452	-19,064	-60.61%
其他业务收入	18,421	18,338	83	0.45%
资产处置收益	227.00	1,702	-1,475	-86.66%
<b>二、营业支出</b>	<b>2,018,670</b>	<b>2,090,626</b>	<b>-71,956</b>	<b>-3.44%</b>
税金及附加	32,241	34,729	-2,488	-7.16%
业务及管理费	1,192,971	1,148,609	44,362	3.86%
信用减值损失	782,291	896,112	-113,821	-12.70%
其他业务成本	11,167	11,176	-9	-0.08%
<b>三、营业利润</b>	<b>1,846,286</b>	<b>1,689,281</b>	<b>157,005</b>	<b>9.29%</b>
加：营业外收入	234,388	6,383	228,005	3572.07%
减：营业外支出	5,891	20,655	-14,764	-71.48%
<b>四、利润总额</b>	<b>2,074,783</b>	<b>1,675,009</b>	<b>399,774</b>	<b>23.87%</b>
减：所得税费用	54,837	58,131	-3,294	-5.67%
<b>五、净利润</b>	<b>2,019,946</b>	<b>1,616,878</b>	<b>403,068</b>	<b>24.93%</b>
归属于母公司所有者的净利润	1,888,085	1,616,057	272,028	16.83%
少数股东损益	131,861	821	131,040	15961.02%

#### (1) 利息净收入

2023 年，本行实现利息净收入 29.82 亿元，面对经济下行、同业竞争和利差收窄的外部环境，本行积极推进零售转型步伐，加快普惠金融增量扩面，不断优化资产结构，贷款占总资产的比例提升至 62.01%，较上年末提高 0.9 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2023 年度	2022 年度	增减额	增长率
<b>利息收入</b>	<b>6,233,478</b>	<b>6,283,940</b>	<b>-50,462</b>	<b>-0.80%</b>
发放贷款和垫款	4,913,726	4,888,239	25,487	0.52%
公司贷款和垫款	3,433,047	3,296,984	136,063	4.13%
个人贷款及垫款	1,234,792	1,333,236	-98,444	-7.38%
票据贴现	245,887	258,019	-12,132	-4.70%
金融投资	1,181,692	1,258,296	-76,604	-6.09%
存放同业	12,005	12,533	-528	-4.21%
存放中央银行款项	120,181	121,274	-1,093	-0.90%

项目	2023 年度	2022 年度	增减额	增长率
拆出资金	5,829	3,594	2,235	62.19%
买入返售金融资产	45	4	41	1025.00%
<b>利息支出</b>	<b>3,251,681</b>	<b>3,090,454</b>	<b>161,227</b>	<b>5.22%</b>
吸收存款	2,676,707	2,557,059	119,648	4.68%
同业存放	239	224	15	6.70%
拆入资金	64,114	86,086	-21,972	-25.52%
卖出回购金融资产	157,501	134,015	23,486	17.52%
向央行借款	166,426	135,219	31,207	23.08%
发行债券	186,690	176,640	10,050	5.69%
其他	4	1,211	-1,207	-99.67%
<b>利息净收入</b>	<b>2,981,797</b>	<b>3,193,486</b>	<b>-211,689</b>	<b>-6.63%</b>

下表列示了生息资产和付息负债的平均余额、利息收入和支出、平均收息率和平均付息率。

单位：人民币千元

项目	2023 年			2022 年		
	平均余额	利息收入/支出	平均收益/成本率 (%)	平均余额	利息收入/支出	平均收益/成本率 (%)
<b>资产</b>						
客户贷款	109,861,140	4,913,726	4.47	98,238,205	4,888,239	4.98
债券投资	56,177,727	1,821,210	3.24	50,856,586	1,546,910	3.04
存放央行及同业款项	9,391,780	138,060	1.47	10,415,243	137,404	1.32
<b>生息资产总计</b>	<b>175,430,647</b>	<b>6,872,996</b>	<b>3.92</b>	<b>159,510,034</b>	<b>6,572,553</b>	<b>4.12</b>
<b>负债</b>						
客户存款	132,760,121	2,676,707	2.02	119,778,007	2,557,059	2.13
发行债券	4,870,742	186,690	3.83	4,647,250	176,640	3.80
其中：发行同业存单	137,344	2,490	1.81	804,894	16,636	2.07
同业及其他金融机构存放款项	19,385,073	388,284	2.00	17,615,173	356,755	2.03
<b>计息负债总计</b>	<b>157,015,936</b>	<b>3,251,681</b>	<b>2.07</b>	<b>142,040,430</b>	<b>3,090,454</b>	<b>2.18</b>
<b>净利息收入</b>	<b>3,621,315</b>			<b>3,482,099</b>		
<b>净利差 (%)</b>	<b>1.85</b>			<b>1.94</b>		
<b>净利息收益率 (%)</b>	<b>2.06</b>			<b>2.18</b>		

本行净利息收入主要受本行生息资产和计息负债的平均余额，以及这些资产的收益率与负债的成本所影响。这些生息资产的平均收益率和计息负债的平均成本在很大程度上受人民银行的基准利率和利率政策

的影响。2023 年，本行深入贯彻落实《国家金融监督管理总局办公厅关于推进农村商业银行坚守定位 强化治理 提升金融服务能力的意见》的精神，立足县域，增加“三农”和小微企业金融供给，持续为实体经济减费让利。

## （2）业务及管理费

2023 年，本行业务及管理费用 11.93 亿元，成本收入比 30.87%。费用的增长主要系报告期内业务规模增长引起业务费用有所增长，软件开发费用增加引起无形资产摊销有所增长。

以下为报告期内本行业务及管理费的主要构成：

单位：人民币千元

项目	2023 年度	2022 年度	增减额	增长率
业务费用	363,170	353,799	9,371	2.65%
员工费用	692,907	660,375	32,532	4.93%
固定资产折旧	89,419	95,620	-6,201	-6.49%
无形资产摊销	47,475	38,815	8,660	22.31%
<b>合计</b>	<b>1,192,971</b>	<b>1,148,609</b>	<b>44,362</b>	<b>3.86%</b>
成本收入比	30.87%	30.39%		

注：成本收入比=业务及管理费用÷营业收入

## （3）信用减值损失

2023 年，本行共计提信用减值损失 7.82 亿元。

单位：人民币千元

项目	2023 年度	2022 年度	增减额	增长率
发放贷款和垫款	789,991	858,952	-68,961	-8.03%
债权投资	-16,854	25,579	-42,433	-165.89%
其他债权投资	345	1,036	-691	-66.70%
存放同业款项	-516	998	-1,514	-151.70%
拆出资金	-62	-99	37	37.37%
其他资产	13,757	4,871	8,886	182.43%
担保和承诺预计负债	-4,370	4,775	-9,145	-191.52%
<b>合计</b>	<b>782,291</b>	<b>896,112</b>	<b>-113,821</b>	<b>-12.70%</b>

## （4）利润表其他事项

单位：人民币千元

项目	2023 年度	2022 年度	变动幅度	备注
投资收益	796,487	390,092	104.18%	注 1
公允价值变动损益	-84,427	-12,118	-596.71%	注 2
汇兑收益	12,388	31,452	-60.61%	注 3
资产处置收益	227	1,702	-86.66%	注 4
营业外收入	234,388	6,383	3572.07%	注 5
营业外支出	5,891	20,655	-71.48%	注 6
少数股东损益	131,861	821	15961.02%	注 7

注 1: 2023 年度投资收益较 2022 年度增加主要系当期交易性金融资产持有收益增加和债券处置收益增加所致;

注 2: 2023 年度公允价值变动损益较 2022 年度减少主要系当期交易性金融资产公允价值变动损益减少所致;

注 3: 2023 年度汇兑收益较 2022 年度减少主要系当期结售汇业务收益减少所致;

注 4: 2023 年度资产处置收益较 2022 年度减少主要系当期处置固定资产收益减少所致;

注 5: 2023 年度营业外收入较 2022 年度增加主要系当期预计负债转回所致;

注 6: 2023 年度营业外支出较 2022 年度减少主要系当期预计负债计提减少所致;

注 7: 2023 年度少数股东损益较 2022 年度增加主要系当期子公司盈利增加所致。

## 2、资产负债表项目分析

### (1) 资产结构及其变动情况

截至 2023 年 12 月 31 日, 本行总资产 1860.30 亿元, 较上年末增加 172.78 亿元, 增长 10.24%。本行资产主要由现金及存放中央银行款项、发放贷款及垫款、金融投资等构成。报告期内, 本行资产的构成情况如下表所示:

单位: 人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日		占比增减
	金额	占比	金额	占比	
现金及存放中央银行款项	8,239,032	4.43%	8,628,153	5.11%	-0.68%
存放同业款项	1,537,961	0.83%	1,472,716	0.87%	-0.04%
拆出资金	78,863	0.04%	231,701	0.14%	-0.10%
衍生金融资产	624,457	0.34%	380,604	0.23%	0.11%
发放贷款及垫款	111,045,270	59.69%	98,711,057	58.49%	1.20%

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日		占比增减
	金额	占比	金额	占比	
金融投资：	60,862,493	32.72%	55,645,227	32.97%	-0.25%
交易性金融资产	17,717,250	9.52%	10,595,221	6.28%	3.24%
债权投资	22,188,704	11.93%	27,955,018	16.57%	-4.64%
其他债权投资	20,591,326	11.07%	16,741,444	9.92%	1.15%
其他权益工具投资	365,213	0.20%	353,544	0.21%	-0.01%
长期股权投资	785,710	0.42%	711,564	0.42%	0.00%
投资性房地产	108,707	0.06%	118,969	0.07%	-0.01%
固定资产	890,605	0.48%	903,921	0.54%	-0.06%
在建工程	23,253	0.01%	62,188	0.04%	-0.03%
使用权资产	15,330	0.01%	20,730	0.01%	0.00%
无形资产	260,757	0.14%	259,191	0.15%	-0.01%
递延所得税资产	1,465,264	0.79%	1,406,677	0.83%	-0.04%
其他资产	91,877	0.05%	198,698	0.12%	-0.07%
<b>总计</b>	<b>186,029,579</b>	<b>100.00%</b>	<b>168,751,396</b>	<b>100.00%</b>	

## 1) 发放贷款和垫款

贷款和垫款是本行资产的最主要组成部分。报告期内，本行贷款及垫款情况如下：

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
公司贷款和垫款	93,002,261	80.62%	80,151,140	77.72%
其中：普通贷款及垫款	76,257,892	66.11%	66,653,559	64.63%
贴现	16,744,369	14.52%	13,497,581	13.09%
个人贷款	22,350,230	19.38%	22,977,738	22.28%
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>115,352,491</b>	<b>100.00%</b>	<b>103,128,878</b>	<b>100.00%</b>
加：应计利息	167,956		168,910	
减：贷款损失准备	4,468,798		4,580,461	
减：应计利息减值准备	6,379		6,270	
<b>贷款和垫款净额</b>	<b>111,045,270</b>		<b>98,711,057</b>	

2023 年，本行坚持“支农支小”的市场定位，强化多方合作，积极对接地方重点重大项目；强化产品服务创新，线上线下全方位满足市场信贷需求；不断调优信贷结构，着力推进普惠金融扩面增量。截止 2023 年末，本行贷款和垫款总额 1153.52 亿元，较上年末增长 122.24 亿元，增长率 11.85%。

## 2) 资产其他事项

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	变动幅度	备注
拆出资金	78,863	231,701	-65.96%	注 1
衍生金融资产	624,457	380,604	64.07%	注 2
交易性金融资产	17,717,250	10,595,221	67.22%	注 3
在建工程	23,253	62,188	-62.61%	注 4
其他资产	91,877	198,698	-53.76%	注 5

注 1：2023 年 12 月 31 日拆出资金较 2022 年 12 月 31 日减少主要系当期资产结构调整所致；

注 2：2023 年 12 月 31 日衍生金融资产较 2022 年 12 月 31 日增加主要系当期衍生金融工具公允价值波动所致；

注 3：2023 年 12 月 31 日交易性金融资产较 2022 年 12 月 31 日增加主要系当期金融投资业务结构调整所致；

注 4：2023 年 12 月 31 日在建工程较 2022 年 12 月 31 日减少主要系当期在建工程转固定资产所致；

注 5：2023 年 12 月 31 日其他资产较 2022 年 12 月 31 日减少主要系当期结算暂挂应收款减少所致。

## (2) 负债结构及变动情况

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日		占比增减
	金额	占比	金额	占比	
向中央银行借款	9,345,202	5.50%	9,939,747	6.44%	-0.94%
同业及其他金融机构存放款项	100,477	0.06%	8,649	0.01%	0.05%
拆入资金	3,808,702	2.24%	1,881,345	1.22%	1.02%
衍生金融负债	628,588	0.37%	424,014	0.27%	0.10%
卖出回购金融资产款	8,401,254	4.94%	4,841,797	3.14%	1.80%
吸收存款	142,367,607	83.77%	129,834,790	84.12%	-0.35%
应付职工薪酬	223,146	0.13%	210,650	0.14%	-0.01%
应交税费	59,099	0.03%	95,874	0.06%	-0.03%
租赁负债	13,227	0.01%	17,945	0.01%	0.00%
预计负债	13,977	0.01%	299,814	0.19%	-0.18%
应付债券	4,804,888	2.83%	6,567,623	4.26%	-1.43%
递延所得税负债	19,589	0.01%	9,850	0.01%	0.00%



项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日		占比增减
	金额	占比	金额	占比	
其他负债	167,860	0.10%	203,771	0.13%	-0.03%
<b>合计</b>	<b>169,953,616</b>	<b>100.00%</b>	<b>154,335,869</b>	<b>100.00%</b>	

## 1) 吸收存款

存款按客户类别分布情况

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
活期存款	42,168,050	30.29%	40,475,937	31.94%
其中：公司客户	26,153,485	18.79%	25,039,116	19.76%
个人客户	16,014,565	11.50%	15,436,821	12.18%
定期存款（含通知存款）	83,450,316	59.95%	73,428,032	57.95%
其中：公司客户	18,910,363	13.58%	18,567,660	14.65%
个人客户	64,539,953	46.36%	54,860,372	43.30%
保证金存款	10,869,547	7.81%	9,390,655	7.41%
其他存款	2,720,125	1.95%	3,414,371	2.69%
小计	<b>139,208,038</b>	<b>100%</b>	<b>126,708,995</b>	<b>100.00%</b>
加：应计利息	3,159,569		3,125,795	
<b>合计</b>	<b>142,367,607</b>		<b>129,834,790</b>	

2023 年，本行进一步加强对公对私有有效客户的拓展和管理，坚持以场景和流量带增量、稳存量，以产品和服务拓市场、增份额，各项存款规模进一步提升。至 2023 年末，本行存款总额 1392.08 亿元，较上年末增加 124.99 亿元，增长 9.86%。

## 2) 负债其他事项

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	变动幅度	备注
同业及其他金融机构存放款项	100,477	8,649	1061.72%	注 1
拆入资金	3,808,702	1,881,345	102.45%	注 2
衍生金融负债	628,588	424,014	48.25%	注 3
卖出回购金融资产款	8,401,254	4,841,797	73.52%	注 4
应交税费	59,099	95,874	-38.36%	注 5
预计负债	13,977	299,814	-95.34%	注 6

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	变动幅度	备注
递延所得税负债	19,589	9,850	98.87%	注 7

注 1: 2023 年 12 月 31 日同业及其他金融机构存放款项较 2022 年 12 月 31 日增加主要系当期负债结构调整所致;

注 2: 2023 年 12 月 31 日拆入资金较 2022 年 12 月 31 日增加主要系当期负债结构调整所致;

注 3: 2023 年 12 月 31 日衍生金融负债较 2022 年 12 月 31 日增加主要系当期衍生金融工具公允价值波动所致;

注 4: 2023 年 12 月 31 日卖出回购金融资产款较 2022 年 12 月 31 日增加主要系当期卖出回购债券规模增加所致;

注 5: 2023 年 12 月 31 日应交税费较 2022 年 12 月 31 日减少主要系当期应交所得税金额下降所致;

注 6: 2023 年 12 月 31 日预计负债较 2022 年 12 月 31 日减少主要系当期根据案件最新进展评估调整预计负债及表外业务减值余额减少所致;

注 7: 2023 年 12 月 31 日递延所得税负债较 2022 年 12 月 31 日增加主要系当期公允价值变动递延所得税负债增加所致。

### (3) 股东权益结构及变动情况

单位: 人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日		占比增减
	金额	占比	金额	占比	
股本	2,172,069	13.51%	2,172,051	15.07%	-1.56%
其他权益工具	359,436	2.24%	359,453	2.49%	-0.25%
资本公积	908,173	5.65%	924,838	6.42%	-0.77%
其他综合收益	172,002	1.07%	136,744	0.95%	0.12%
盈余公积	4,747,255	29.53%	4,222,625	29.29%	0.24%
一般风险准备	2,656,195	16.52%	2,356,195	16.34%	0.18%
未分配利润	4,775,544	29.71%	4,103,058	28.46%	1.25%
<b>归属于母公司股东权益合计</b>	<b>15,790,674</b>	<b>98.23%</b>	<b>14,274,964</b>	<b>99.02%</b>	<b>-0.79%</b>
少数股东权益	285,289	1.77%	140,563	0.98%	0.79%
<b>股东权益合计</b>	<b>16,075,963</b>	<b>100.00%</b>	<b>14,415,527</b>	<b>100.00%</b>	

股东权益其他事项

单位: 人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	变动幅度	备注
少数股东权益	285,289	140,563	102.96%	注 1

注 1: 2023 年 12 月 31 日少数股东权益较 2022 年 12 月 31 日增加主要系当期子公司盈利增加所致。

### 3、现金流量表项目分析

单位：人民币千元

项目	2023 年度	2022 年度	本期增减变动
经营活动现金流入小计	24,190,516	18,410,955	31.39%
经营活动现金流出小计	24,590,619	18,019,354	36.47%
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-400,103</b>	<b>391,601</b>	-202.17%
投资活动现金流入小计	21,380,930	30,437,691	-29.76%
投资活动现金流出小计	18,834,677	32,952,878	-42.84%
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>2,546,253</b>	<b>-2,515,187</b>	201.24%
筹资活动现金流入小计	1,000,000.00	2,811,073	-64.43%
筹资活动现金流出小计	3,353,164	689,559	386.28%
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-2,353,164</b>	<b>2,121,514</b>	-210.92%
汇率变动对现金及现金等价物的影响	11,397	63,183	-81.96%
<b>现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-195,617</b>	<b>61,111</b>	-420.10%

本行作为商业银行，主要经营业务包括存贷款、同业存放与同业拆借、金融资产投资以及相关中间业务等，当期现金流量规模变化的主要原因是：一是存贷款业务规模持续稳步增长，为交易目的而持有的金融资产投资同比增加，导致经营活动产生的现金流量净额同比减少；二是本期金融投资业务结构调整，债权投资和其他债权投资规模同比减少，导致投资活动产生的现金流量净额同比增加；三是同业存单发行金额同比减少但到期偿还金额同比增加，导致筹资活动产生的现金流量净额同比减少。

### 4、分部分析

2023 年，本行业务收支的分部情况详见“第十节 财务报告 十、分部报告”。

## 五、资产及负债状况分析

### 1、主要资产重大变化情况

#### (1) 主要资产重大变化情况

主要资产	重大变化说明
股权资产	无

固定资产	无
无形资产	无
在建工程	2023 年 12 月 31 日在建工程较 2022 年 12 月 31 日减少主要系当期在建工程转固定资产所致。

## (2) 主要境外资产情况

适用  不适用

## 2、以公允价值计量的资产和负债

适用  不适用

单位：人民币千元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	其他变动	期末数
金融资产								
1.衍生金融资产	380,604	243,853	-	-	-	-	-	624,457
2.发放贷款及垫款—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	6,184,493	-	-1,468	-12,675	23,232,426	17,254,239	-	12,165,036
3.交易性金融资产	10,595,221	-123,705	-	-	26,461,442	19,099,859	-	17,717,250
4.其他债权投资	16,741,444	-	34,008	345	18,237,959	14,131,974	-	20,591,326
5.其他权益工具投资	353,544	-	11,669	-	-	-	-	365,213
<b>金融资产小计</b>	<b>34,255,306</b>	<b>120,148</b>	<b>44,209</b>	<b>-12,330</b>	<b>67,931,827</b>	<b>50,486,072</b>	<b>-</b>	<b>51,463,282</b>
金融负债								
1.衍生金融负债	424,014	204,574	-	-	-	-	-	628,588
<b>金融负债小计</b>	<b>424,014</b>	<b>204,574</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>628,588</b>

注：上表不存在必然的勾稽关系。

报告期内本行主要资产计量属性是否发生重大变化

是  否

## 3、截至报告期末的资产权利受限情况

本行报告期末有关资产权利受限的情况具体详见“第十节 财务报告 七、财务报表主要项目注释 6、金融投资 (2) 债权投资、(3) 其他债权投资”。

## 六、贷款质量分析

2023 年，本行严格执行监管相关要求，聚焦重点领域，持续开展三大排查活动，持续加强对资产质量的管理。一是持续压降大额贷款存量规模。加强部门联动协调，不断调优信贷结构，从严控制大额贷款增量，通过系统限额管理，强化跟踪拦截，从严控制大额贷款投放。二是持续做好信贷资产风险监测。严格落实审慎、真实、及时性原则，认真做好信贷和非信贷资产分类和监测工作，确保资产分类真实准确、资产分类监测有理有据，及时做好研判分析，积极提出应对措施，不断夯实资产质量。

### 1、五级分类情况

截止 2023 年末，本行合并口径不良贷款率为 0.98%，较上年末持平。母公司不良贷款率为 0.92%。

#### (1) 合并五级分类

单位：人民币千元

五级分类	2023年12月31日		2022年12月31日		变动幅度
	金额	占比	金额	占比	
正常	112,995,166	97.96%	101,172,252	98.10%	-0.14%
关注	1,228,454	1.06%	945,892	0.92%	0.14%
次级	951,472	0.83%	877,819	0.85%	-0.02%
可疑	92,153	0.08%	105,399	0.10%	-0.02%
损失	85,246	0.07%	27,516	0.03%	0.04%
<b>合计</b>	<b>115,352,491</b>	<b>100.00%</b>	<b>103,128,878</b>	<b>100.00%</b>	

#### (2) 母公司五级分类

单位：人民币千元

五级分类	2023年12月31日		2022年12月31日		变动幅度
	金额	占比	金额	占比	
正常	109,995,471	98.04%	98,300,619	98.21%	-0.17%
关注	1,168,187	1.04%	908,599	0.91%	0.13%
次级	884,155	0.79%	762,045	0.76%	0.03%
可疑	78,005	0.07%	91,964	0.09%	-0.02%
损失	69,973	0.06%	26,310	0.03%	0.03%
<b>合计</b>	<b>112,195,791</b>	<b>100.00%</b>	<b>100,089,537</b>	<b>100.00%</b>	

### 2、不良贷款偏离情况

截止 2023 年 12 月 31 日，本行逾期 90 天以上贷款偏离度为 80.01%，不良贷款余额 11.29 亿元。

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	增减
不良贷款余额	1,128,871	1,010,734	11.69%
逾期 90 天以上贷款余额	903,185	714,286	26.45%
逾期 90 天以上贷款偏离度 (%)	80.01	70.67	上升 9.34 个百分点

注：逾期 90 天以上贷款偏离度=逾期 90 天以上贷款余额/不良贷款余额。

### 3、贷款集中情况

截至 2023 年 12 月 31 日，本行贷款前十大客户如下表所示：

单位：人民币万元

前十大客户	贷款余额	占资本净额比例 (%)	占总贷款比例 (%)
客户 1	99800.00	5.82	0.87
客户 2	99700.00	5.82	0.86
客户 3	59225.00	3.46	0.51
客户 4	50000.00	2.92	0.43
客户 5	49900.00	2.91	0.43
客户 6	49700.00	2.90	0.43
客户 7	46294.35	2.70	0.40
客户 8	38750.00	2.26	0.34
客户 9	38198.99	2.23	0.33
客户 10	37050.00	2.16	0.32
<b>合计</b>	<b>568618.34</b>	<b>33.19</b>	<b>4.93</b>
资本净额	1713454.42		
贷款总额	11535249.04		

根据国家金融监督管理总局颁布的《核心指标（试行）》，本行向任何单一借款人发放贷款，以不超过本行资本净额 10%为限。本行的贷款集中度相对较低，2023 年 12 月 31 日，单一最大人民币借款人贷款额占资本净额为 5.82%，前十大人民币借款人贷款总额占资本净额 33.19%。

## 七、投资状况分析

### 1、总体情况

√ 适用 □ 不适用

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	变动幅度
交易性金融资产	17,717,250	10,595,221	67.22%
债权投资	22,188,704	27,955,018	-20.63%
其他债权投资	20,591,326	16,741,444	23.00%
其他权益工具投资	365,213	353,544	3.30%
<b>金融投资合计</b>	<b>60,862,493</b>	<b>55,645,227</b>	<b>9.38%</b>

**2、报告期内获取的重大的股权投资情况**

□ 适用 √ 不适用

**3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况**

□ 适用 √ 不适用

**4、金融资产投资****(1) 所持金融债券情况**

截至报告期末，本行所持金融债券情况：

单位：人民币千元

债券编码	面额	到期日	票面利率(%)
无			

**(2) 衍生品投资情况**

√ 适用 □ 不适用

**1) 报告期内以套期保值为目的的衍生品投资**

√ 适用 □ 不适用

本行报告期内衍生品投资情况详见“第十节 财务报告 七、财务报表主要项目注释 4、衍生金融工具”。

**2) 报告期内以投机为目的的衍生品投资**

□ 适用 √ 不适用

本行报告期不存在以投机为目的的衍生品投资。

**5、募集资金使用情况**

适用  不适用

本行报告期无募集资金使用情况。

## 八、重大资产和股权出售

适用  不适用

本行报告期内未出售重大资产和股权事项。

## 九、主要控股参股公司分析

适用  不适用

本行报告期内无应当披露的重要控股和参股公司信息。

## 十、公司控制的结构化主体情况

适用  不适用

2023 年末，本行控制的结构化主体情况详见“第十节 财务报告 九、在其他主体中的权益 3.在结构化主体中的权益 （2）纳入合并范围内的结构化主体”。

## 十一、与本行业务有关的风险

### （一）信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未按照约定履行义务从而使银行业务发生损失的风险，是本行面临的首要风险。本行承担信用风险的业务主要包括表内外授信业务、债券投资业务等。

本行始终致力于建设职能独立、风险制衡、精简高效、三道防线各司其职的信用风险管理体系。董事会对信用风险管理承担最终责任，高级管理层负责执行董事会批准的信用风险偏好、信用风险管理策略、政策和程序。高级管理层下设授信审查管理委员会、风险管理委员会、不良资产管理委员会、贷款责任追究委员会等专业委员会，负责统筹信用风险的全流程管理。总行风险管理部、授信评审部、资产保全部等部门负责开展对信用风险的识别、计量、监测、控制工作。

本行遵循稳健经营的原则，积极优化信贷结构，提高信贷资源使用效率，把控信贷资产质量。加强统一授信管理，严格执行审贷分离、分级审批和授权管理制度，完善信贷决策与审批机制，建立健全客户信用风险识别与监测体系，加强贷后管理和信用风险管控，全面提高信用风险的防控能力和管理力度，确保损失准备对不良贷款的覆盖，维持信贷资产质量的总体稳定。



## 1、不良贷款风险

截至 2023 年 12 月 31 日，本行资产总额 1860.3 亿元，其中发放贷款及垫款余额 1153.52 亿元，占资产总额的比例为 62.01%。2023 年 7 月 1 日起，本行按《商业银行金融资产风险分类办法》（中国银行保险监督管理委员会 中国人民银行令〔2023〕第 1 号）规定，执行金融资产风险分类管理，对非零售资产开展风险分类时，通过考察债务人的财务状况、偿付意愿、偿付记录等，对债务人第一还款来源的分析，并考虑金融资产的逾期天数、担保情况等因素，评估债务人履约能力。对零售资产开展风险分类时，包括个人贷款、信用卡贷款，可采用脱期法，通过矩阵分类方法，实施五级分类。

本行坚持金融回本溯源，积极响应国家重大发展战略，认真贯彻落实国家产业政策，助力实体经济发展，持续加大对制造业、普惠金融、绿色金融等实体经济的支持力度，不断推动全行授信业务高质量发展，助力企业高质量转型。同时，本行积极适应外部经济波动及政策变动，紧跟行业格局变化和产业结构升级节奏，积极引入各类优质资产和核心客户，主动退出风险客户和低效客户，掌握风险管理的主动权。

## 2、贷款投放集中度风险

集中度风险是本行面临的主要风险。在积极拓展客户广度和深度的同时，注重加强控制单一客户、单一集团贷款额度和主要信贷客户的总体授信规模，防范过度授信、多头授信，完善集中度风险管理体系，开展持续有效的监测、预警和控制，通过实现资产组合在不同维度之间的适度分散，确保集中度风险控制一定水平内。

为规范和加强本行大额风险暴露管理，有效防控客户集中度风险，保证本行安全稳健运行，依据《中华人民共和国银行业监督管理法》、《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法（试行）》、《商业银行大额风险暴露管理办法》等相关法律、法规及其他规范性文件的规定，结合本行工作实际，制定《江苏江阴农村商业银行股份有限公司大额风险暴露管理办法（试行）》、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司集中度风险管理办法（试行）》、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司授信业务集中度风险管理实施细则（试行）》。

### ① 贷款客户集中度风险

按照国家金融监督管理总局有关监管指引，单一客户贷款余额不高于银行资本净额 10%。2023 年 12 月 31 日，本行单一最大人民币借款人贷款额占资本净额比例为 5.82%，前十大人民币借款人贷款总额占资本净额比例为 33.19%，单一客户贷款集中度符合国家金融监督管理总局监管要求。

### ② 贷款地区集中度风险

在贷款地区分布方面，本行授信业务主要分布于江阴地区。但自实施跨区域发展策略以来，本行已在江阴辖外设立 3 家分行、8 家支行、5 家村镇银行，进而有效降低了贷款地区集中度风险。

### 3、表外授信业务风险

表外授信业务构成在未来而非现在实现的或有资产和负债，在一定程度上影响银行未来的偿付能力和盈利水平，这种或有资产和负债由表外转为表内实际资产和负债具有不确定性。本行目前办理的表外授信业务主要包括信用证、银行承兑汇票、银行保函等。如果本行无法强制要求客户履约，或不能就这些承诺从客户处得到偿付，本行的财务状况和经营业绩将受到不利影响。

### 4、关联授信风险

关联授信风险是指由于对关联方多头授信、过度授信和不适当分配授信额度，或关联方客户经营不善以及关联方客户通过关联交易、资产重组等手段在内部关联方之间不按公允价格原则转移资产或利润等情况，导致不能按期收回由于授信产生的贷款本金及利息，或带来其他损失的可能性。

### 5、债券投资信用风险

债券投资业务是本行的基本业务之一，本行持有的境内债券投资品种主要包括财政部发行的国债、政策性银行发行的金融债、地方省政府发行的地方债、境内企业发行的企业债等产品。对于本行持有的企业债、公司债等信用风险类债券品种，存在着一定的风险。本行持有的企业债、公司债等信用风险类债券规模较小，相应的风险较小。

## （二）市场风险

市场风险是指利率、汇率以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。影响本行业务的市场风险主要类别有利率风险与汇率风险，包括交易账簿和银行账簿。在市场化环境下，利率和汇率的波动，将导致与银行债权、债务和交易相关的金融产品的市场价格发生波动，可能会给商业银行带来损失。

### 1、利率风险

自 2019 年 8 月 LPR 形成机制改革以来，利率报价更加市场化，更有效地反映了银行的资金成本。2021 年 6 月，利率自律机制优化了存款利率上限的确定方式，将原由存款基准利率一定倍数形成的利率上限改为在基准利率基础上加上一定基点确定，利率市场化改革进入了新阶段。商业银行的利率敏感性以及商业银行天然的资产负债期限匹配的不一致，会导致利率变动对本行存贷款、债券投资以及利率敏感性缺口带来不确定性的风险。

### 2、汇率风险

汇率风险是商业银行在持有外汇或进行外汇交易的经营活动中，因汇率变动而遭受损失的潜在可能性，影响因素主要包括国际政治局势、通货膨胀、利率、国际收支及外汇储备等因素。近年来，人民币汇率双

向波动的特征愈发明显，因外汇交易、留存收益、营运资金等经营需要持有的外汇资金，会由于汇率波动而影响本行的当期损益及净资产。在此情况下，本行严格控制外汇敞口头寸，不断加强自身对汇率风险的识别与管控能力，尽可能地降低汇率波动对外汇业务经营的不确定性影响。

### （三）合规风险

合规风险是指银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险，合规风险与银行其他风险密切相关，是银行其他风险发生和形成的一个重要诱因，特别是导致操作风险的直接诱因。为有效管理合规风险，维护本行安全稳健经营，根据原中国银行业监督管理委员会《商业银行合规风险管理指引》的要求，以及巴塞尔银行监管委员会《合规与银行内部合规部门》的指导原则，结合本行实际情况，于 2008 年 10 月成立了合规管理部，并于 2019 年更名为法律合规部，下设消费者权益保护中心、合规检查中心、法律中心，牵头负责全行合规管理工作，目标建立完整、有效的合规风险管理体系，实现对合规风险的有效管控。

报告期内，本公司从严落实监管政策和要求，持续提升内控合规管理能力。一是倡导正确合规理念，通过合规文化建设和合规宣导，打造良好的合规环境，在全行营造“合规从高层做起、合规创造价值、合规人人有责”的合规理念，各层员工恪尽职守共同维护良好的合规环境。二是加强制度流程建设，根据内外部检查情况、监管规定变化情况持续梳理完善制度流程，同时有效识别、评估和应对新产品、新业务的合规风险，打造合理、完善的制度流程体系，让员工有规可依、有据可询。三是加强内控合规管理系统建设，积极改进合规风险控制手段，提升内控合规数据分析能力，有效识别和管理各类合规风险。四是加强合规教育培训，明确合规要求，让各级管理人员、广大员工熟知在本职岗位上什么能做、什么不能做。五是加大对重点岗位、重点业务领域、重点机构开展合规检查，以问题为导向开展全面的整改，提升合规执行力。六是加大合规考核力度，提高违规成本，让每一位员工对违法违规产生敬畏之心。七是加大稽核审计力度，加强关键岗位、关键环节、重点业务、重点事项的审计，紧盯规章制度不落实的人和事，严查有令不行、有禁不止、有职不履、有责不尽行为，实现各项制度、操作流程落地生根。

### （四）操作风险

巴塞尔银行监管委员会对操作风险的正式定义是：由于内部程序、人员和系统的不完备或失效，或由于外部事件造成损失的风险。操作风险的风险因素很大比例上来源于银行的业务操作，操作风险管理几乎覆盖了银行经营管理所有方面的不同风险，涉及面非常广，几乎涉及银行内部所有部门，因此操作风险管理是当前银行业风险管理的重中之重。本行由法律合规部牵头负责操作风险管理，不断完善操作风险管理机制，持续提升操作风险管理能力，有效防范和降低操作风险损失。

报告期内，本公司以防范系统性操作风险和重大操作风险损失为目标，不断强化操作风险系统性管理。一是完善法人治理结构，构建以股东大会、董事会、监事会、行长经营层之间的权力划分和权力制衡，通过高级管理层权力制衡，抑制内部人控制，严防道德风险产生。二是按照“机构扁平化、业务垂直化”推进管理架构和业务流程再造，从根本上解决操作风险控制问题。三是加强重点领域风险防控，组织开展案件防控重点环节、深化案件专项整治举一反三排查，推进不法中介专项治理行动，提出管理措施及建议。四是加强考核引导。把操作风险及内控管理纳入考核，引导和加强审慎经营管理，严控操作风险。五是完善内部控制制度。紧贴业务需求，研究内部控制控制点，完善内部控制制度。六是严格做好重点制度执行。强化岗位轮换、干部交流、强制休假、近亲属回避、不相兼容岗位评估、大额热线查证、对账等重点制度的执行。七是加强员工管理。通过加强员工的思想政治、风险意识教育，开展案件警示教育，加强员工异常行为的排查，使遵纪守法成为每个员工的自觉行为。八是开展操作风险定量指标管理。共设置了监管部门处罚的次数、每万人案件发生比率、交易差错比率、重点可疑洗钱交易涉及账户、员工流失率等定量指标，按季开展指标管理，指标出现异常，及时拿出应对措施。九是加大审计稽核力度，采用现场和非现场稽核相结合，提高审计频次和审计广度，促进全行依法合规经营稳步发展。

#### （五）流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。根据《商业银行流动性风险管理办法》，本行坚持审慎的流动性风险管理原则和稳健的管理策略，通过建立适时、合理、有效的流动性风险管理机制，实现对流动性风险的识别、计量、监测和控制，确保本行无论在正常经营环境中还是在压力状态下，都有充足的资金应对资产的增长和到期债务的支付。

##### 1、流动性风险管理治理结构

本行董事会承担流动性风险管理的最终责任，高级管理层在董事会的监督下负责流动性风险的具体管理工作，对流动性风险实施有效管理和控制，监事会对董事会和高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价并至少每年向股东大会报告一次。

##### 2、流动性风险管理制度建设

根据商业银行流动性风险管理办法等要求，本行制定了《江苏江阴农村商业银行股份有限公司流动性风险管理办法》、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司流动性风险压力测试管理办法》、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司流动性风险应急预案》，《江苏江阴农村商业银行股份有限公司集中取款事件应急预案》，明确流动性风险管理指标体系、监测措施、应急预案、压力测试等内容。

##### 3、流动性风险识别、计量、监测和控制

本行对流动性风险进行充分识别、准确计量、持续监测和有效控制，运用现金流测算和分析、流动性风险限额管理、资金来源管理、优质流动性资产管理、日间流动性管理等各种方法对本行流动性风险进行管控。

本行依据监管指标最低标准、流动性风险偏好、流动性风险管理策略等因素制定流动性风险指标限额，加强流动性风险指标限额管理；及时监测和优化资产负债结构，强化主动负债管理，促进核心负债稳步增长；运用资金头寸管理系统，加强日间流动性风险管理，确保具有充足的日间流动性头寸和相关融资安排，及时满足正常和压力情景下的日间支付需求；不断优化流动性应急管理体系，完善流动性风险预警机制，开展流动性风险应急演练，加强各相关部门间的沟通和协同工作；持续加强对宏观经济形势和市场流动性的分析，提高流动性管理的前瞻性和主动性，及时应对市场流动性风险。

#### 4、主要流动性风险指标

本行报告期内各项流动性指标符合监管标准。2023 年 12 月 31 日，本行流动性比例为 82.09%，总体流动性状况平稳可控。

#### 5、流动性风险压力测试

本行按季度开展压力测试工作。进行压力测试时，充分考虑各种类型的压力情景，包括存款流失、贷款新增、同业融资困难、表外业务到期等。充分运用情景模拟和历史回溯两种方法，对所有可能面临的流动性压力展开分析，绘制流动性缺口表，最后根据测试结果形成压力测试报告，为本行流动性状况提供数据支撑。

### （六）声誉风险

声誉风险是指由银行行为、从业人员行为或外部事件等导致利益相关方、社会公众、媒体等对银行形成负面评价，从而损害其品牌价值，不利其正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。商业银行的经营过程中，存款人、贷款人和整个市场的信心至关重要，如果发生客户不满或猜疑，甚至出现负面报道或传闻，将可能导致本行客户流失，对业务和业绩产生不利影响。对此，本行积极开展声誉风险管理和品牌宣传，并能够积极有效处置个别声誉风险事件，报告期内，公司声誉情况整体稳定，未造成重大声誉风险影响。但声誉风险具有不可预测性，本行不能保证未来不会出现有损本行声誉的事件，或者不能及时采取有效的处置措施，本行声誉可能受到损害，进而对本行业务和业绩产生不利影响。

### （七）信息技术风险

商业银行对新技术的应用和资源的投放，往往侧重于业务功能上的持续提升和优化。由于信息科技的治理架构、技术架构和运维模式的不断演化，中小银行面临许多风险，最主要的为业务连续性、信息安全、

供应链方面的风险。

### 1、业务连续性风险

机房、网络等基础设施薄弱和日常运维存在不稳定性，服务器、存储等硬件设备老化及性能容量不足容易导致故障频发，应用软件的架构和容错性考虑不周，系统的业务连续性要求与高可用配置方案不匹配，每个风险点都可能影响业务系统运行的稳定性。因此，业务连续性风险必须高度重视和严防死守。对于中小银行来说，线上渠道的重要性更为突出。本行电子银行交易替代率已超过 90%，客户对银行的第一触点已经由柜台转向了手机银行、网上银行、微信银行等线上渠道。因此，系统运行的稳定性成为业务稳定、保持银行信誉的关键因素。要保障业务连续性，需要从以下几个方面着手：（1）做好重要信息系统的本地高可用建设。中小银行的信息建设普遍起点偏低，基础架构不是非常牢靠，系统建设初期对于高可用建设的考虑很可能不够完善，因此必须从机房基础设施、网络、硬件、系统、应用、终端等层面做好单点故障排查，排除风险隐患。同时，需要做好应急预案，加强日常的切换演练，确保在紧急情况下能切换、敢切换、成功切换。（2）加强灾备建设。这就需要先制定业务连续性计划，明确业务重点、业务优先级、业务恢复时间目标，推导出系统恢复优先级、系统恢复时间目标，然后开展科技系统的容灾方案设计和灾备中心建设。本行 2017 年按照两地三中心模式建设，在顾山建立应用级同城灾备，鄞州建立数据级异地灾备中心。（3）新一代科技信息中心建设。随着科技发展的日新月异，5G、人工智能、大数据、云计算、区块链等为代表的新技术引入金融领域，不断支撑业务创新，孵化更多业务场景，分布式架构也日趋成熟，这对数据中心基础设施的安全可靠性、算力性能、容量提出了更高要求。新一代数据中心的建设和使用正成为科技引领、创新驱动的前沿阵地，能够更好地推动商业银行数字化、智慧化战略的实施。本行新科技信息中心建设计划采用“两地四中心”架构，以“应用级多活”模式为目标，实现数据零丢失，业务零中断，保证业务 7\*24 小时在线开展。同时新科技信息中心采用“云化”设计，构建私有云平台，使用成熟度高、开放性强的计算虚拟化、容器虚拟化、分布式存储、网络虚拟化等技术，实现适应互联网环境下计算资源弹性变化和快速部署等需求。

### 2、信息安全风险

中小商业银行普遍存在信息安全管理体系统不够健全、信息安全团队技术力量相对薄弱等问题，信息安全技术防控措施也通常处于初级阶段，但是面临的信息安全风险和外部攻击威胁却与大中型银行相似，在这种形势下，信息安全管理体系统建设和信息安全技术防控措施亟待加强。主要通过以下几方面进行防范：（1）成立高管层牵头的信息科技管理委员会和信息安全领导小组，对重要事项进行决策，确保资源到位、认识到位，从而能够自上而下地贯彻落实安全要求；（2）强化信息科技风险防范三道防线职责，三道防线各司其职、相互制约，坚持独立的汇报路线；（3）严格遵守《网络安全法》、《数据安全法》等法律

法规和监管要求，收集、使用客户信息。未经被收集者同意，不向第三方提供个人信息；（4）在技术上加强防范，提高商业银行自身的网络、系统、应用层面的抗攻击能力，确保商业银行客户的信息系统和数据实现必要的隔离，保护数据和应用的安全，防止信息泄露、毁损、丢失。

### 3、供应链风险

当前供应链风险不断增多，地震台风等自然灾害、中美贸易战对供应链安全均产生影响，本行要增强供应链风险防范能力，需要从以下方面进行：（1）提高供应链安全风险防范意识。建立供应链风险监控机制，明确供应链风险管理监控指标，持续监控供应链服务商的财务、内控及安全管理情况，及时发现外包服务问题并督促外包服务商纠正改进，促进供应链服务商提高服务质量和效率，防范服务意外终止或服务质量的急剧下降。（2）加强供应链网络安全监测。加强代码审计与安全检查，同时要求供应商提供清单，要求其列明使用的所有代码组件，以识别与开源组件漏洞相关的潜在风险，并考虑在实施代码前，增加额外的自动化或手工检查，并利用第三方工具或软件及相关产品源代码进行安全分析。（3）构建完整的供应链风险管理流程。为了防控供应链中每个阶段面临的不同安全风险，本行计划对供应链安全进行体系化管理，从而更好的对供应链进行风险治理。（4）开展国产化信创工作。随着中美贸易摩擦升级，信创也已经成为推动中国经济变革的核心力量，国家也在大力发展信创产业，构建自己的 IT 产业标准和生态，使得 IT 产品和技术安全可控。本行按照“先易后难，重点突破，多措并举，分类推进”的原则，以新核心或新建系统为契机，落地应用操作系统、数据库、中间件、服务器、网络设备等基础软硬件，通过一站式建设，满足长远发展需要。

## 十二、机构建设情况

机构名称	地址	机构数	员工数	资产规模(亿元)
常州分行	江苏省常州市武进区常武北路 181 号	1	54	96.21
无锡分行	江苏省无锡市滨湖区太湖新城金融八街 3 号 1-4 层	1	62	72.44
苏州分行（包含下辖昆山支行）	江苏省苏州市高新区锦峰国际商务广场 2 幢 101 室、1601 室	2	60	78.14
营业部（包含二级支行朝阳支行）	江苏省江阴市澄江中路 1 号	9	46	233.15
璜土支行	江苏省江阴市璜土镇迎宾西路 2 号	3	28	40.97
利港支行	江苏省江阴市利港街道利中街 180 号	2	22	30.66
申港支行	江苏省江阴市申港街道申新路 244 号	1	21	25.76
夏港支行	江苏省江阴市夏港街道珠江路 198 号	2	22	34.01
月城支行	江苏省江阴市月城镇花园路 15 号	2	25	28.07

青阳支行	江苏省江阴市青阳镇迎秀路 117、119、121 号	4	30	49.23
璜塘支行	江苏省江阴市徐霞客镇璜塘金凤中路 69、71 号	2	26	35.96
峭岐支行	江苏省江阴市徐霞客镇峭岐人民路 350 号	2	23	26.06
华士支行	江苏省江阴市华士镇人民路 1 号	4	33	61.9
华西支行	江苏省江阴市华士镇华西村	1	12	18.16
周庄支行	江苏省江阴市周庄镇周山路 1 号,周西路 2 号	8	48	102.17
新桥支行	江苏省江阴市新桥镇新郁中路 35 号	2	22	31.2
长泾支行	江苏省江阴市长泾镇人民路 125 号	3	26	39.86
顾山支行	江苏省江阴市顾山镇香山西路 79 号	2	22	30.93
北国支行	江苏省江阴市顾山镇北国环镇路 58 号	1	16	24.88
文林支行	江苏省江阴市祝塘镇文林富贝路 50 号	2	19	22.76
祝塘支行	江苏省江阴市祝塘镇人民南路 62 号	3	21	31.87
南闸支行	江苏省江阴市南闸街道南新街 44 号	2	23	36.58
云亭支行	江苏省江阴市云亭街道太平路 56 号	2	26	36.34
山观支行	江苏省江阴市城东街道龙山大街 91 号	1	18	28.35
要塞支行	江苏省江阴市人民东路 251 号	5	30	66.06
高新区支行	江苏省江阴市长江路 203 号	2	29	38.51
澄江支行	江苏省江阴市环城南路 199 号、201 号、203 号	9	48	99.29
澄丰支行	江苏省江阴市体育场路 3 号	1	19	9.2
盱眙支行	江苏省盱眙县盱城镇甘泉西路 1 号	2	24	7.68
当涂支行	安徽省马鞍山市当涂县姑孰镇太白中路门市 555 号	1	20	7.25
天长支行	安徽省天长市天康大道 666 号	2	28	13.89
芜湖湾沚支行	安徽省芜湖市湾沚区迎宾大道北侧、三元路东侧新芜 1912S3 幢	1	16	14.88
仁怀支行	贵州省遵义市仁怀市国酒大道超一星城	2	28	17.94
高港支行	江苏省泰州市高港区天逸华府 S1 号楼	1	18	7.7
睢宁支行	江苏省睢宁县红叶北路 325 号	2	19	10.49

### 十三、公司未来发展的展望

本行将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持“服务三农、中小微企业、市民百姓”的战略定力，打造“产业振兴的银行、小微普惠的银行、社区生活的银行、财富管理的银行”，努力建设专业化服务更精益、数字化转型更明显、精细化管理更深入，资本市场化更充分、综合化经营更具特色的现代化农商银行。



①聚焦“乡村振兴、产业经济、绿色金融”，提供更灵活、更便捷、更适合、更持久的综合金融服务，构建区域优势显著、客群服务精准、场景缤纷绚丽的产业数字金融生态，打造服务产业振兴的主力银行、伙伴银行和绿色银行。

②立足“普惠”，构建“大普惠”发展模式，通过搭建客户经理移动作业平台和小微企业综合服务平台，全力打造服务小微普惠的多元、开放、融合、共享的数字化金融生态圈。

③聚焦“智慧银行”，围绕“科技赋能”、“风险控制”、“数据治理”三大目标，以加强金融数据要素应用为基础，以科技驱动和数据赋能为主线，构建数据服务、数据能力、数据产品三位一体的服务架构，夯实“科技+数据”双轮驱动的高质量业务发展模式。

④以客户为中心，围绕产业振兴、小微普惠、社区生活、财富管理四大战略定位，打造有标准可依、有蓝图可视，并与时俱进的高水平服务名片。

#### 十四、报告期内接待调研、沟通、采访等活动

报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

√ 适用 □ 不适用

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供资料	调研的基本情况索引
2023 年 01 月 12 日	江阴银行	电话会议	机构	国联证券刘雨辰、陈昌涛	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《2023 年 1 月 12 日投资者关系活动记录表》
2023 年 05 月 26 日	苏州市姑苏区带城桥路 99 号南园宾馆 2 号楼	现场会议	机构	东吴证券胡翔，华泰证券沈娟、安娜、贺雅亭，易方达基金沐华，汇添富基金吴冠霖，工银瑞信基金王可心、陶先逸，民生加银基金冯嵩越，中欧基金付陶，太平养老老刘一凡，大成基金彭博，鹏华基金陈梦知，南方基金蒋昭鹏，世诚投资邹文俊，上海证券周春欣，元泓投资周立恒，方瀛投资 Jason，苏州资管万云鹏、刘磊，建信保险岳小琳，华创证券王云龙，上海聆泽投资沙小川，光大保德信叶文博，华泰证券资管李晗，中金资管曹野、蔡亦桐，国君资管刘佳奇，合晟资产徐华，兆天投资张栋梁，上海东方证券资管谢佩静，易米基金王磊、董涛，爱建证券章孝林，一鸣投资曾平安，上银基金罗项天，景林潘洪	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《2023 年 5 月 26 日投资者关系活动记录表》

				文，方正证券赵大辉，农银汇理李芳洲， 华安基金梁艳萍，晨燕资产李树荣等		
2023 年 09 月 13 日	江阴银行	现场会议	机构	南方基金 蒋昭鹏 平安资产 王可 华泰证券 贺雅亭	业务经营、行业发展 等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公 司《2023 年 9 月 13 日投 资者关系活动记录表》
2023 年 12 月 14 日	江阴银行	现场会议	机构	中泰证券 邓美君 易方达 唐蕴欣 中庚基金 杨雪 中泰证券 杨超伦	业务经营、行业发展 等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公 司《2023 年 12 月 14 日投 资者关系活动记录表》

## 十五、“质量回报双提升”行动方案贯彻落实情况

公司是否披露了“质量回报双提升”行动方案。

是 否

## 第四节 公司治理

### 一、公司治理的基本状况

报告期内，本行严格按照《公司法》《证券法》《上市公司治理准则》《深圳证券交易所股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号——主板上市公司规范运作》《银行保险机构公司治理准则》及其他相关法律、法规的要求，不断完善法人治理结构，健全内部控制体系，加强信息披露工作，进一步规范公司运作，提高公司治理水平。截至报告期末，本行公司治理实际情况符合中国证监会、国家金融监督管理总局、深圳证券交易所有关上市公司治理的规范性文件要求。

#### 1、关于股东与股东大会

报告期内，本行严格遵守法律法规，规范地召集、召开股东大会。股东大会的召集、召开程序、出席股东大会的人员资格及股东大会的表决程序和表决结果均符合《公司法》《上市公司股东大会规则》等法律法规和公司《股东大会议事规则》的规定，能够确保全体股东尤其是中小股东充分行使自己的权利。

#### 2、关于董事与董事会

本行严格按照《公司法》和本行《章程》规定的选聘程序选举董事，董事会的人数及人员构成符合《公司法》《银行保险机构公司治理准则》和本行《章程》的要求。本行董事会下设战略发展委员会、风险管理委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、提名及薪酬委员会、三农金融服务委员会、金融消费者权益保护委员会七个专门委员会，为董事会的决策提供专业意见。本行全体董事能够依据《董事会议事规则》开展工作，以认真负责的态度按时出席董事会和股东大会，积极参加相关知识的培训，熟悉有关法律法规。

### 3、关于监事与监事会

本行严格按照《公司法》和本行《章程》等有关规定产生监事，监事会的人数及构成符合《公司法》《银行保险机构公司治理准则》和本行《章程》的要求。本行监事能够按照《监事会议事规则》的要求，认真履行自己的职责，对董事会决策程序、决议事项及公司依法运作情况实施监督，对本行董事和高级管理人员履行职责的合法合规性等进行有效监督。

### 4、关于信息披露

本行严格按照《公司法》《证券法》和中国证监会、国家金融监督管理总局及深圳证券交易所的相关规定以及本行《章程》《信息披露管理制度》等的要求，认真履行信息披露义务。2023年，本行修订《江苏江阴农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》，《江苏江阴农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》全文于2023年4月在巨潮资讯网披露。本行指定《证券时报》《上海证券报》和巨潮资讯网为本行信息披露的报纸和网站，真实、准确、完整、及时、公平地披露公司信息，确保所有股东有公平的机会获得公司相关信息。同时，本行指定董事会秘书为本行的投资者关系管理负责人，负责本行的信息披露与投资者关系管理，接待股东的来访和咨询。

### 5、关于绩效评价和激励约束机制

本行逐步完善和建立公正、透明的董事、监事和高级管理人员的绩效评价标准和激励约束机制，本行高级管理人员的聘任公开、透明，符合法律法规的规定。

### 6、关于利益相关者

本行充分尊重和维护利益相关者的合法权益，积极履行社会责任，实现社会、股东、公司、员工等各方利益的协调平衡，加强与各方的沟通与交流，共同推动公司持续、稳健发展。

公司治理的实际状况与法律、行政法规和中国证监会发布的关于上市公司治理的规定是否存在重大差异

是  否

本行治理的实际状况与法律、行政法规和中国证监会发布的关于上市公司治理的规定不存在重大差异。

## 二、本行相对于控股股东、实际控制人在保证公司资产、人员、财务、机构、业务等方面的独立情况

报告期内，本行无实际控制人、无控股股东。

1、业务方面：本行有独立完整的业务及自主经营能力。

2、人员方面：本行在人事及工资管理方面独立运作。

3、资产方面：本行拥有独立的经营场所以及配套设施。

4、机构方面：本行设立了健全的组织机构体系，董事会、监事会以及下设各专门委员会等机构独立运作，职能明确，不与股东单位职能部门存在从属关系。

5、财务方面：本行建立了独立的财务管理制度和会计核算体系，配备了专门的财务人员和审计人员，单独核算。

## 三、同业竞争情况

适用  不适用

## 四、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

### 1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	会议决议
2022 年年度股东大会	年度股东大会	18.5806%	2023 年 05 月 22 日	2023 年 05 月 24 日	详见《证券时报》《上海证券报》、巨潮资讯网《2023-017 江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2022 年年度股东大会决议公告（更新后）》
2023 年第一次临时股东大会	临时股东大会	16.1937%	2023 年 06 月 28 日	2023 年 06 月 29 日	详见《证券时报》《上海证券报》、巨潮资讯网《2023-029 江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2023 年第一次临时股东大会决议公告》

### 2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用  不适用

## 五、董事、监事和高级管理人员情况

## 1、基本情况

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数(股)	股票期权	被授予的限制性股票数量(股)	本期增持股份数量(股)	本期减持股份数量(股)	其他增减变动(股)	期末持股数(股)	股份增减变动的原因
宋萍	董事长	现任	女	47	2023年6月28日	2026年6月27日	602,000	0	0	0	0	0	602,000	
	董事	现任			2019年4月25日	2026年6月27日								
倪庆华	董事、行长	现任	男	48	2023年6月28日	2026年6月27日	0	0	0	0	0	0	0	
卞丹娟	董事、董事会秘书	现任	女	51	2020年05月27日	2026年6月27日	323,432	0	0	0	0	0	323,432	
	董事会秘书	现任			2019年10月26日	2026年6月27日								
范新风	董事	现任	女	53	2014年7月31日	2026年6月27日	2,000	0	0	0	0	0	2,000	
陈强	董事	现任	男	51	2014年7月31日	2026年6月27日	2,000	0	0	0	0	0	2,000	
徐建东	董事	现任	男	52	2023年6月28日	2026年6月27日	0	0	0	0	0	0	0	
陈协东	董事	现任	男	57	2017年6月13日	2026年6月27日	737,808	0	0	0	0	0	737,808	
周凯	独立董事	现任	男	55	2020年5月27日	2026年6月27日	0	0	0	0	0	0	0	
乐宜仁	独立董事	现任	男	61	2019年4月8日	2026年6月27日	0	0	0	0	0	0	0	
汪激清	独立董事	现任	男	60	2022年9月2日	2026年6月27日	0	0	0	0	0	0	0	
董斌	独立董事	现任	男	58	2023年6月28日	2026年6月27日	0	0	0	0	0	0	0	
孙伟	董事长	离任	男	54	2014年7月31日	2023年6月12日	644,000	0	0	0	0	0	644,000	
朱青	独立董事	离任	男	67	2017年6月	2023年6月	0	0	0	0	0	0	0	

	事				13日	月28日								
龚秀芬	董事	离任	女	64	2014年7月31日	2023年6月28日	1,500	0	0	0	0	0	0	1,500
陈开成	职工监事、监事长	现任	男	40	2023年6月28日	2026年6月27日	0	0	0	0	0	0	0	0
楚健健	监事	现任	男	61	2008年1月31日	2026年6月27日	0	0	0	0	0	0	0	0
杨卫东	监事	现任	男	47	2018年8月27日	2026年6月27日	0	0	0	0	0	0	0	0
唐淼淼	监事	现任	女	41	2020年5月27日	2026年6月27日	0	0	0	0	0	0	0	0
陈东平	外部监事	现任	男	67	2023年6月28日	2026年6月27日	0	0	0	0	0	0	0	0
王军	外部监事	现任	男	56	2020年5月27日	2026年6月27日	0	0	0	0	0	0	0	0
浦晓云	外部监事	现任	女	51	2023年6月28日	2026年6月27日	0	0	0	0	0	0	0	0
承晖	职工监事	现任	男	54	2020年5月21日	2026年6月27日	0	0	0	0	0	0	0	0
杨婧	职工监事	现任	女	40	2020年5月21日	2026年6月27日	0	0	0	0	0	0	0	0
金武	监事长	离任	男	56	2020年05月27日	2023年6月28日	33,000	0	0	0	0	0	0	33,000
陶蕾	外部监事	离任	女	46	2017年6月13日	2023年6月28日	0	0	0	0	0	0	0	0
徐伟英	外部监事	离任	女	51	2017年6月13日	2023年6月28日	0	0	0	0	0	0	0	0
王峰	副行长	现任	男	52	2014年7月31日	2026年6月27日	30,800	0	0	0	0	0	0	30,800
倪志娟	副行长	现任	女	49	2020年5月27日	2026年6月27日	0	0	0	0	0	0	0	0
王凯	副行长	现任	男	38	2020年5月27日	2026年6月27日	0	0	0	0	0	0	0	0
王安国	副行长	现任	男	42	2022年6月24日	2026年6月27日	6,400	0	0	0	0	0	0	6,400
于干	副行长	现任	男	35	2023年11月20日	2026年6月27日	0	0	0	0	0	0	0	0
常惠娟	财务总监	现任	女	51	2019年10	2026年6	323,432	0	0	0	0	0	0	323,432

	监				月 26 日	月 27 日								
仲国良	副行长	离任	男	55	2019 年 8 月 01 日	2023 年 6 月 28 日	600,000	0	0	0	0	0	600,000	
合计	--	--	--	--	--	--	3,306,372	0	0	0	0	0	3,306,372	--

报告期是否存在任期内董事、监事离任和高级管理人员解聘的情况

是 否

2023 年 6 月 12 日，孙伟先生因工作调动，不再担任本行董事长，具体内容刊登在《证券时报》、《上海证券报》及巨潮资讯网 [www.cninfo.com.cn](http://www.cninfo.com.cn) 上的《关于董事长辞职暨推举执行董事、行长代为履行董事长职责的公告》（公告编号：2023-024）。

本行董事、监事、高级管理人员变动情况

适用 不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
孙伟	董事长	离任	2023 年 6 月 12 日	工作调动
朱青	独立董事	任期满离任	2023 年 6 月 28 日	履职期满辞职
龚秀芬	董事	任期满离任	2023 年 6 月 28 日	换届离任
金武	监事长	任期满离任	2023 年 6 月 28 日	换届离任
陶蕾	外部监事	任期满离任	2023 年 6 月 28 日	履职期满辞职
徐伟英	外部监事	任期满离任	2023 年 6 月 28 日	履职期满辞职
仲国良	副行长	任期满离任	2023 年 6 月 28 日	换届离任
宋萍	董事长	被选举	2023 年 6 月 28 日	换届选举
倪庆华	董事	被选举	2023 年 6 月 28 日	换届选举
董斌	独立董事	被选举	2023 年 6 月 28 日	换届选举
徐建东	董事	被选举	2023 年 6 月 28 日	换届选举
陈开成	监事长	被选举	2023 年 6 月 28 日	换届选举
陈东平	外部监事	被选举	2023 年 6 月 28 日	换届选举
浦晓云	外部监事	被选举	2023 年 6 月 28 日	换届选举
宋萍	行长	任免	2023 年 6 月 28 日	职务调整
倪庆华	行长	聘任	2023 年 6 月 28 日	新聘任
于干	副行长	聘任	2023 年 11 月 20 日	新聘任

## 2、任职情况

### (1) 本行现任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历以及目前在本行的主要职责

#### 1) 董事:

##### 宋萍女士:

1977年2月出生，中国国籍，研究生学历，高级经济师。1999年9月参加农村信用社工作，历任本行西郊支行行长助理、本行团委书记、财务部副总经理、财务部总经理、副行长、党委委员。曾任本行第二、第三届董事会董事、第五届监事会监事长，2016年5月至2019年4月任宜兴农商行党委副书记、董事、行长，2019年4月起任本行党委副书记、第六届董事会董事、行长，2020年5月起任本行党委副书记、第七届董事会董事、行长，2023年5月30日起任本行党委书记、第八届董事会董事长。

##### 倪庆华先生:

1976年11月出生，中国国籍，本科学历，工程师。1999年参加工作，历任昆山农村商业银行陆家支行行长助理，昆山农村商业银行电子银行部总经理助理、副总经理，昆山农村商业银行网络金融部副总经理、总经理，昆山农村商业银行党委委员、副行长。2023年5月30日起任本行党委副书记。现任本行第八届董事会董事、行长、党委副书记。

##### 卞丹娟女士:

1973年4月出生，中国国籍，本科学历。1994年8月参加工作，1998年9月加入本行，历任本行办公室副主任、计划信贷部副经理、朝阳支行副行长、要塞支行副行长、办公室副主任（主任级）、办公室主任、综合办公室主任、第六届董事会董事会秘书，第七届董事会董事、董事会秘书，靖江农商行董事、姜堰农商行董事。现任本行第八届董事会董事、董事会秘书，靖江农商行董事、姜堰农商行董事。

##### 范新风女士:

1971年12月出生，中国国籍，大专学历。1989年10月参加工作，历任江阴市长江加油有限公司主办会计，江苏新长江集团有限公司外贸部主办会计，本行第五届、第六届、第七届董事会董事。现任江阴市长达钢铁有限公司副总经理兼财务总监，本行第八届董事会董事。

##### 陈强先生:

1973年9月出生，中国国籍，硕士，中级会计师。1995年8月参加工作，历任双良集团有限公司财务部副总经理、总经理，本行第五届、第六届、第七届董事会董事。现任双良集团有限公司财务总监、北京中佳良泰科技有限公司监事、本行第八届董事会董事。

##### 徐建东先生:

1972年11月出生，中国国籍，大专学历，中级会计师。1992年8月参加工作，历任无锡市缫丝二厂出纳、



会计、无锡中石塑业有限公司主办会计、无锡普维设备制造有限公司财务部长、江阴振宏重型锻造有限公司财务部长，现任振宏重工（江苏）股份有限公司董事、财务总监和江阴市吉盛新能源发展合伙企业（有限合伙）执行事务合伙人，本行第八届董事会董事。

**陈协东先生：**

1967年10月出生，中国国籍，大专学历，中级会计师。1987年参加工作，历任江阴市顾山化工厂会计、财务科长，无锡海江印染有限公司财务部长，江苏恒源祥服饰有限公司财务科长，本行第五届监事会外部监事，第六届、第七届董事会董事。现任江阴市一斐服饰有限公司董事长兼总经理，本行第八届董事会董事。

**周凯先生：**

1969年2月出生，中国国籍，南京大学教授、博士生导师，国务院政府特殊津贴专家，国家重点研发计划首席科学家，欧洲自然科学院院士，教育部重大课题攻关项目首席专家，江苏省政府参事室特约研究员，江苏省首席科技传播专家，南京大学创意产业研究中心主任，南京大学安高文化科技研究院院长，中国人民大学中国市场研究中心副主任，南京大学深圳研究院新兴产业与金融科技中心主任，山东曲阜文化两创研究院院长，江苏远见新经营战略研究院理事长，江苏省特色小镇发展研究会副理事长等。入选全国首批中宣部/教育部卓越传播人才计划、江苏省“六大人才高峰”高层次人才计划、江苏省高校“青蓝工程”学术带头人、江苏省紫金文化英才、山东省泰山产业领军人才、济宁科技创新拔尖人才、曲阜市人大代表等；央视《百家讲坛》主讲人，美国堪萨斯大学、香港城市大学等访问学者；中国人民大学商学院博士后，南京大学政府管理学院博士，国家财政部注册会计师，中国多所高校MBA、EMBA导师，荣获江苏省“双创十佳名师”等，刊发文章180余篇，主持完成各类课题近200项，著编译书籍19部，软著57项，国家发明专利5项等。两度荣获“金圆桌”奖中国上市公司最具影响力独立董事。本行第八届董事会独立董事。

**乐宜仁先生：**

1963年2月出生，中国国籍，法学博士、经济学博士后，高级经济师，兼任中国企业管理研究会副会长，中国社会科学院与上海人民政府合作设立的上海研究院特聘研究员，是研究银行危机和经营战略的专家。1981年参加银行工作，先后在工商银行泰州支行，工商银行江苏分行工作。2004至2005年，任丰德资本副总裁，专项负责花旗银行的不良资产投资基金在中国的前期投资服务工作。历任东吴农村商业银行改制的财务顾问，江南农村商业银行和紫金农村商业银行独立董事，本行第六届、第七届董事会独立董事，苏州爱博创业投资有限公司董事，江苏阳山硅材料科技有限公司董事，苏州龙瀚投资管理有限公司董事，江苏中美同济投资有限公司董事，北京龙瀚建华投资咨询有限公司监事，现任长兴昊睿企业管理中心（有限合伙）董事，玖源化工（集团）有限公司，厦门农村商业银行股份有限公司独立董事，本行第八届董事会独

立董事。

**汪激清先生：**

1964年7月出生，中国国籍，本科学历，注册会计师，高级经济师职称。历任沙洲职业工学院财会教研室主任、张家港市大成纺机有限公司副总经理、财务总监、商贸城总经理、张家港长兴会计师事务所项目经理、张家港农村商业银行股份有限公司独立董事、张家港富瑞特种装备股份有限公司独立董事、张家港恒硕管理咨询有限公司执行董事、张家港全峰货物仓储有限公司监事、本行第七届董事会独立董事。现任张家港锦泰金泓投资管理有限公司合规风控负责人，江苏瑞铁轨道装备股份有限公司独立董事，上海德拓信息技术股份有限公司独立董事，神宇通信科技股份有限公司独立董事，本行第八届董事会独立董事。

**董斌先生：**

1966年10月出生，中国国籍，澳大利亚昆士兰科技大学金融学博士。参加工作以来，先后在南京南南化工股份有限公司和东南大学任职。现任东南大学经济管理学院金融系教授、博士生导师，本行第八届董事会独立董事。

2) 监事：

**陈开成先生：**

1984年3月出生，中国国籍，研究生学历，高级经济师，中级审计师。2010年8月参加工作，历任宜兴农商银行办公室主任助理、副主任、主任，党委办副主任、主任，团委副书记、书记、兼任中国共青团宜兴市委员会副书记，董事会秘书、执行董事、党委委员、纪委书记；2021年12月至2023年3月挂职任江苏省农村信用社联合社纪律作风建设室主任助理。现任本行第八届监事会职工监事、监事长、纪委书记。

**承晖先生：**

1970年1月出生，中国国籍，本科学历。1989年2月入行参加工作，历任江阴华西信用社副主任、主任，本行华西支行、祝塘支行、顾山支行行长、党支部书记、人力资源部总经理、本行第七届监事会职工监事，2021年6月30日起任苏州分行行长。现任本行第八届监事会职工监事。

**杨婧女士：**

1984年3月出生，中国国籍，江阴市无党派知识分子联谊会理事，江阴市第十五届、十六届政协委员，本科学历。2007年7月参加工作，2016年3月参加本行工作。历任香港商报江苏办事处记者、江阴日报社记者、本行第七届监事会职工监事。现任本行办公室业务主管、第八届监事会职工监事。

**楚健健先生：**

1963年10月出生，中国国籍，研究生学历，高级会计师。曾先后担任江苏鲲鹏集团公司副总经理兼总会计师、江阴长江投资发展公司总经理、江阴市能源开发实业总公司总经理、四川东泰产业（控股）股份

有限公司董事长、江阴长江投资集团有限公司常务副总经理、江苏润华科技投资有限公司总经理，本行第三届、第四届、第五届、第六届、第七届监事会监事。现任江阴中基矿业投资有限公司董事长兼总经理，本行第八届监事会监事。

**杨卫东先生：**

1977年8月出生，中国国籍，大专学历，助理会计师。曾任江阴华荣毛纺有限公司会计助理、江阴市团绒厂会计、江阴天祥毛纺有限公司会计、副科长、本行第六届、第七届监事会监事。现任江阴天祥毛纺有限公司财务科科长，本行第八届监事会监事。

**唐淼淼女士：**

1983年2月出生，中国国籍，硕士研究生学历。曾任上海建发实业有限公司业务经理、江阴双马服饰有限公司法人代表、财务总监、本行第七届监事会监事。现任江阴双马服饰有限公司执行董事、总经理，江阴市天蕴国际纺织品集团有限公司上海分公司总经理，本行第八届监事会监事。

**陈东平先生：**

1957年6月出生，中国国籍，管理学博士学历，南京农业大学“钟山学者”首席教授（2019--2023），中国注册会计师（非执业）。曾任南京农业大学审计室主任、计财处处长、经管学院党委书记、金融学院院长、博士生导师，兼任南京市人大常委会立法咨询委员；教育部财政学类教学指导委员会委员；靖江、邳州、姜堰、淮海、徐州农商银行外部监事（2023年12月28日届满离任）、三亚农商银行（已并入海南省农商银行）独立董事，本行第八届监事会外部监事。

**王军先生：**

1968年11月出生，中国国籍，本科学历。曾任江阴纺织机械厂助理工程师、江阴经济贸易公司部门经理、江阴市对外贸易公司部门经理、本行第七届监事会外部监事。现任江阴佐科进出口有限公司总经理，本行第八届监事会外部监事。

**浦晓云女士：**

1973年2月出生，中国国籍，本科学历，九三学社社员，注册会计师，税务师。曾就职于中国农业银行无锡分行、江苏吕斌律师事务所、江苏金易律师事务所。现任北京德恒(无锡)律师事务所律师、英特派铂业股份有限公司独立董事、上海扬宁锡州企业管理合伙企业（有限合伙）执行事务合伙人委派代表、安吉扬宁锡城企业管理合伙企业（有限合伙）执行事务合伙人委派代表，本行第八届监事会外部监事。

**3) 高级管理人员：**

**倪庆华先生：**

本行董事兼行长，简历见“本行董事”。

**王峰先生：**

1972年12月出生，中国国籍，研究生学历，高级工程师。1996年11月加入本行，历任电脑科科长助理、副科长，2002年3月任本行科技信息部副总经理，2008年10月任科技开发部总经理。2014年7月起，任本行副行长、党委委员。

**倪志娟女士：**

1975年11月出生，中国国籍，本科学历，硕士学位。历任扬州农商行业务拓展科副科长，扬州农商行信用卡部副总经理，扬州农商行八士分理处副行长(主持工作)，无锡农商行八士分理处副行长(主持工作)，无锡农商行八士分理处行长，无锡农商行张泾支行行长，无锡农商行小贷业务部总经理，无锡农商行三农金融部总经理，公司业务部总经理，外设机构管理部总经理，执行董事。2020年5月起，任本行副行长、党委委员。

**王凯先生：**

1986年7月出生，中国国籍，研究生学历、硕士学位。2009年参加工作，历任本行璜土支行柜员，睢宁支行会计助理、信贷主管、行长助理，利港支行副行长，澄东支行行长，本行小微金融部总经理。2020年5月起，任本行副行长、党委委员。

**王安国先生：**

1982年12月出生，中国国籍，研究生学历，注册会计师，经济师职称。2008年9月入行参加工作，历任本行合规部总经理助理、合规部副总经理、合规部总经理、本行控股子公司句容苏南村镇银行股份有限公司董事长。2022年6月起，任本行副行长、党委委员。

**于干先生：**

1989年4月出生，中国国籍，本科学历。2011年参加工作，历任连云港东方农村商业银行小额贷款中心客户经理、电子银行部办事员、科技创新部产品经理、电子银行部副总经理、昆山农村商业银行小微事业部管理岗、小微事业部总经理助理、信用卡部总经理助理、小微事业部副总经理（主持工作）、普惠金融事业部总经理、零售副总裁（中层正职）兼普惠金融事业部总经理、零售副总裁（中层正职）兼个人金融部总经理、零售总裁兼个人金融部总经理、零售总裁兼普惠金融事业部总经理，2023年11月起，任本行副行长、党委委员。

**卞丹娟女士：**

本行董事兼董事会秘书，简历见“本行董事”。

**常惠娟女士：**

1973年12月出生，中国国籍，本科学历，高级会计师。1995年8月参加工作，曾任本行国际业务部主办会计、国际业务部副总经理、会计结算部副总经理、运营管理部副总经理、财务部总经理，2019年10月起

任本行财务总监。

### (2) 董事、监事、高级管理人员在股东单位任职情况

姓名	任职股东单位	职务	任期	在股东单位是否领取报酬津贴
范新风	江阴市长达钢铁有限公司	副总经理	2003 年 11 月至今	是
		财务总监	2003 年 11 月至今	是

### (3) 董事、监事、高级管理人员在其他单位任职情况

姓名	其他单位名称	职务	任期	在其他单位是否领取报酬津贴
陈强	双良集团有限公司	财务总监	2020 年 5 月至今	是
	北京中佳良泰科技有限公司	监事	2022 年 4 月至今	否
徐建东	振宏重工（江苏）股份有限公司	董事	2022 年 5 月至今	是
		财务总监	2022 年 5 月至今	是
	江阴市吉盛新能源发展合伙企业（有限合伙）	执行事务合伙人	2021 年 10 月至今	否
陈协东	江阴市一斐服饰有限公司	董事长	2005 年 12 月至今	是
		总经理	2015 年 10 月至今	是
周凯	南京大学	教授/博导	2013 年 10 月至今	是
	江苏华西村股份有限公司	独立董事	2020 年 7 月至今	是
	南京旅游集团有限责任公司	外部董事	2019 年 11 月至 2023 年 3 月	是
	江苏省苏豪控股集团有限公司	外部董事	2016 年 6 月至 2023 年 5 月	是
	镇江文化旅游产业集团有限责任公司	外部董事	2021 年 12 月至今	是
	叁董行资本管理研究院（江苏）有限公司	董事长	2023 年 3 月至 2024 年 3 月	否
乐宜仁	苏州爱博创业投资有限公司	董事	2008 年 5 月至 2023 年 5 月	否
	江苏阳山硅材料科技有限公司	董事	2011 年 1 月至 2023 年 5 月	否
	苏州龙瀚投资管理有限公司	董事	2008 年 5 月至 2023 年 5 月	否
	江苏中美同济投资有限公司	董事	2003 年 5 月至 2023 年 5 月	否
	玖源化工（集团）有限公司	独立董事	2021 年 7 月至今	是
	厦门农村商业银行股份有限公司	独立董事	2023 年 12 月至今	是
	北京龙瀚建华投资咨询有限公司	监事	2010 年 9 月至 2023 年 5 月	否
	长兴昊睿企业管理中心（有限合伙）	董事	2023 年 10 月至今	否

汪激清	张家港市勤业财经培训学校	校长	2013年7月至2023年1月	是
	张家港富瑞特种装备股份有限公司	独立董事	2017年8月至2023年8月	是
	江苏瑞铁轨道装备股份有限公司	独立董事	2020年12月至今	是
	张家港锦泰金泓投资管理有限公司	合规风控负责人	2017年5月至今	是
	张家港全峰货物仓储有限公司	监事	2017年11月至2023年5月	是
	张家港恒硕管理咨询有限公司	执行董事	2020年2月至2023年5月	是
	上海德拓信息技术股份有限公司	独立董事	2022年12月至今	是
	神宇通信科技股份有限公司	独立董事	2023年10月至今	是
董斌	东南大学经济管理学院	教授/博导	1999年8月至今	是
楚健健	江阴中基矿业投资有限公司	董事长	2009年3月至今	是
		总经理	2006年12月至今	是
唐淼淼	江阴双马服饰有限公司	执行董事兼总经理	2018年10月至今	是
	江阴市天蕴国际纺织品集团有限公司 上海分公司	总经理	2021年1月至今	是
杨卫东	江阴天祥毛纺有限公司	财务科科长	2010年11月至今	是
陈东平	徐州农村商业银行股份有限公司	外部监事	2020年9月至2023年12月	是
王军	江阴佐科进出口有限公司	总经理	2005年6月至今	是
浦晓云	江苏金易律师事务所	律师	2019年8月至2023年11月	是
	北京德恒(无锡)律师事务所	律师	2023年11月至今	是
	英特派铝业股份有限公司	独立董事	2023年3月至今	是
	上海扬宁锡州企业管理合伙企业(有限合伙)	执行事务合伙人委派代表	2021年5月至今	是
	安吉扬宁锡城企业管理合伙企业(有限合伙)	执行事务合伙人委派代表	2021年4月至今	是
卞丹娟	江苏靖江农村商业银行股份有限公司	董事	2020年11月至今	否
	江苏姜堰农村商业银行股份有限公司	董事	2021年1月至今	否

本行现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

适用  不适用

### 3、董事、监事、高级管理人员报酬情况

#### (1) 董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

决策程序	董事会提名及薪酬委员会拟定《江苏江阴农村商业银行股份有限公司经营层经营目标考核办法》，报
------	----------------------------------------------

	董事会审议通过；由董事会、监事会分别制定《江苏江阴农村商业银行股份有限公司第八届董事会董事薪酬费用管理办法》、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司第八届监事会监事薪酬费用管理办法》，拟报股东大会审议通过。
<b>确定依据</b>	本行董事、监事、高级管理人员薪酬的确定依据为：《江苏江阴农村商业银行股份有限公司第八届董事会董事薪酬费用管理办法》、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司第八届监事会监事薪酬费用管理办法》和《江苏江阴农村商业银行股份有限公司经营层经营目标考核办法》。
<b>实际支付情况</b>	执行董事、职工监事和高级管理人员按照薪酬管理制度支付基本薪酬，根据年度业绩考核制度发放绩效薪酬，其他董事和监事按津贴标准按月发放。

## (2) 本行报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：人民币万元

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从公司获得的税前报酬总额	是否在公司关联方获取报酬
宋萍	董事长	女	47	现任	110.20	否
倪庆华	董事、行长	男	48	现任	62.83	否
卞丹娟	董事、董事会秘书	女	51	现任	81.41	否
范新风	董事	女	53	现任	8.5	是
陈强	董事	男	51	现任	8.5	是
徐建东	董事	男	52	现任	4	是
陈协东	董事	男	57	现任	8.5	是
周凯	独立董事	男	55	现任	18	否
乐宜仁	独立董事	男	61	现任	18.5	否
汪激清	独立董事	男	60	现任	18	否
董斌	独立董事	男	58	现任	9	否
孙伟	董事长	男	54	离任	49.22	否
朱青	独立董事	男	67	离任	10	否
龚秀芬	董事	女	64	离任	4.5	是
陈开成	职工监事、监事长	男	40	现任	54.85	否
承晖	职工监事	男	54	现任	57.57	否
杨婧	职工监事	女	40	现任	30.02	否
楚健健	监事	男	61	现任	8.5	否
杨卫东	监事	男	47	现任	8.5	否

唐淼淼	监事	女	41	现任	8.5	否
陈东平	外部监事	男	67	现任	4	否
王军	外部监事	男	56	现任	8.5	否
浦晓云	外部监事	女	51	现任	4	否
金武	监事长	男	56	离任	94.33	否
陶蕾	外部监事	女	46	离任	5	否
徐伟英	外部监事	女	51	离任	5	否
王峰	副行长	男	52	现任	100.80	否
倪志娟	副行长	女	49	现任	98.80	否
王凯	副行长	男	38	现任	83.66	否
王安国	副行长	男	42	现任	92.73	否
于干	副行长	男	35	现任	7.48	否
仲国良	副行长	男	55	离任	94.58	否
常惠娟	财务总监	女	51	现任	77.59	否
合计					1255.57	

注：1、本行在本年还发放了以前年度应延期支付而递延的薪酬，其中董事长宋萍 40.91 万元，董事、董事会秘书卞丹娟 31.84 万元；职工监事承晖 20.92 万元；职工监事杨婧 3.06 万元；副行长王峰 37.94 万元；副行长倪志娟 32.19 万元；副行长王凯 39.47 万元；副行长王安国 20.03 万元；原董事长孙伟 43.07 万元；原监事长金武 38.45 万元，原副行长仲国良 37.32 万元；财务总监常惠娟 30.58 万元。

2、根据国家金融监督管理总局《商业银行稳健薪酬监管指引》和本行的相关规定，本行高级管理人员的部分绩效薪酬将进行延期支付，延期支付期限为 3 年。

## 六、报告期内董事履行职责的情况

### 1、本报告期董事会情况

会议届次	召开日期	披露日期	会议决议
第七届董事会第十二次会议	2023 年 3 月 24 日	2023 年 3 月 28 日	第七届董事会第十二次会议决议公告（公告编号：2023-005）（具体见《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）及本行官方网站（www.jybank.com.cn）
第七届董事会第十三次会议	2023 年 4 月 26 日	2023 年 4 月 28 日	第七届董事会第十三次会议决议公告（公告编号：2023-012）（具体见《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）及本行官方网站（www.jybank.com.cn）



第七届董事会 2023 年第一次临时会议	2023 年 6 月 12 日	2023 年 6 月 13 日	第七届董事会 2023 年第一次临时会议决议公告（公告编号：2023-022）（具体见《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）及本行官方网站（www.jybank.com.cn）
第八届董事会第一次会议	2023 年 6 月 28 日	2023 年 6 月 29 日	第八届董事会第一次会议决议公告（公告编号：2023-030）（具体见《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）及本行官方网站（www.jybank.com.cn）
第八届董事会第二次会议	2023 年 8 月 25 日	2023 年 8 月 29 日	第八届董事会第二次会议决议公告（公告编号：2023-035）（具体见《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）及本行官方网站（www.jybank.com.cn）
第八届董事会第三次会议	2023 年 10 月 30 日	2023 年 10 月 31 日	第八届董事会第三次会议决议公告（公告编号：2023-041）（具体见《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）及本行官方网站（www.jybank.com.cn）
第八届董事会 2023 年第一次临时会议	2023 年 11 月 20 日	2023 年 11 月 22 日	第八届董事会 2023 年第一次临时会议决议公告（公告编号：2023-046）（具体见《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）及本行官方网站（www.jybank.com.cn）
第八届董事会 2023 年第二次临时会议	2023 年 12 月 28 日	2023 年 12 月 30 日	第八届董事会 2023 年第二次临时会议决议公告（公告编号：2023-053）（具体见《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）及本行官方网站（www.jybank.com.cn）

## 2、董事出席董事会及股东大会的情况

董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席董事会次数	以通讯方式参加董事会次数	委托出席董事会次数	缺席董事会次数	是否连续两次未亲自参加董事会会议	出席股东大会次数
宋萍	8	8	0	0	0	否	2
倪庆华	5	5	0	0	0	否	0
卞丹娟	8	8	0	0	0	否	2
范新风	8	7	1	0	0	否	2
陈强	8	8	0	0	0	否	2
徐建东	5	5	0	0	0	否	0
陈协东	8	8	0	0	0	否	2

周凯	8	5	3	0	0	否	2
乐宜仁	8	6	2	0	0	否	2
汪激清	8	7	1	0	0	否	2
董斌	5	3	2	0	0	否	0
孙伟	3	3	0	0	0	否	1
朱青	3	1	2	0	0	否	2
龚秀芬	3	1	2	0	0	否	2

2023 年度，董事没有连续两次未亲自出席董事会的情况。

### 3、董事对本行有关事项提出异议的情况

报告期内本行董事对本行有关事项未提出异议。

### 4、董事履行职责的其他说明

董事对公司有关建议是否被采纳

是  否

董事对公司有关建议被采纳或未被采纳的说明

报告期内，本行董事严格按照《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》、《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号——主板上市公司规范运作》、《银行保险机构公司治理准则》以及本行《章程》、《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，根据公司的实际情况，对本行的重大治理和经营决策提出相关意见，经过充分沟通讨论，形成一致意见，并积极推动董事会决议的执行，确保决策科学、及时、高效，维护了本行全体股东的合法权益。

## 七、董事会下设专门委员会在报告期内的情况

委员会名称	成员情况	召开会议次数	召开日期	会议内容	提出的重要意见和建议	其他履行职责的情况	异议事项具体情况（如有）
战略发展委员会	孙伟（主任委员）、周凯、陈强	5	2023 年 3 月 23 日	《2022 年度信息科技战略发展规划执行情况报告》等 10 项议案	同意，提交董事会审议或听取		
	宋萍（主任委员）、周凯、陈强		2023 年 8 月 24 日	关于制定《资本管理规划（2023 年-2025 年）》等 4 项议案	同意，提交董事会审议或听取		
			2023 年 10 月 30 日	关于制定《江苏江阴农村商业银行股份有限公司三年战	同意，提交董事会审议		

				略发展规划（2023年-2025年）》等6项议案			
			2023年11月19日	关于调整总行机关部门的议案	同意，提交董事会审议		
			2023年12月27日	关于调整营业网点等3项议案	同意，提交董事会审议或听取		
风险管理委员会	朱青（主任委员）、宋萍、陈协东	4	2023年3月23日	《2022年度业务连续性管理风险评估报告》等16项议案	同意，提交董事会审议或听取		
			2023年4月25日	《2023年一季度资产质量及风险管理情况报告》等5项议案	同意，提交董事会审议或听取		
	2023年8月24日		《2023年上半年度资产质量及风险管理情况报告》等5项议案	同意，提交董事会审议或听取			
	2023年10月30日		《2023年三季度资产质量及风险管理情况报告》等2项议案	同意，提交董事会听取			
审计委员会	汪激清（主任委员）、朱青、范新风	7	2023年3月23日	《2022年度内部控制自我评价报告》等9项议案	同意，提交董事会审议或听取		
			2023年4月25日	《2023年一季度内部审计情况报告》等2项议案	同意，提交董事会审议		
			2023年6月27日	关于制定《江苏江阴农村商业银行股份有限公司内部审计章程》的议案	同意，提交董事会审议		
	汪激清（主任委员）、董斌、范新风		2023年8月24日	《2023年上半年度内部审计情况报告》等2项议案	同意，提交董事会审议		
			2023年10月30日	《2023年三季度内部审计情况报告》等2项议案	同意，提交董事会审议		
			2023年11月19日	关于会计估计变更的议案	同意，提交董事会审议		
			2023年12月27日	关于《2023年反洗钱专项审计报告》的议案	同意，提交董事会听取		
关联交易控制委员会	乐宜仁（主任委员）、汪激清、卞丹娟	5	2023年3月23日	2023年度日常关联交易预计额度等6项议案	同意，提交董事会审议或听取		
			2023年4月25日	关于《2023年一季度关联交	同意，提交董		

				易执行情况报告》等 4 项议案	事会审议或听取		
			2023 年 6 月 28 日	关于新增关联方授信 1 项议案	同意		
			2023 年 8 月 24 日	《2023 年第二季度关联交易情况》等 4 项议案	同意，提交董事会审议或听取		
			2023 年 10 月 30 日	《2023 年三季度关联交易执行情况报告》等 2 项议案	同意，提交董事会审议或听取		
提名及薪酬委员会	周凯（主任委员）、乐宜仁、陈协东	5	2023 年 3 月 23 日	《2022 年度高级管理人员薪酬方案》等 3 项议案	同意，提交董事会审议或听取		
			2023 年 6 月 12 日	关于江苏江阴农村商业银行股份有限公司董事会换届选举等 3 项议案	同意，提交董事会审议		
			2023 年 8 月 24 日	修订《江苏江阴农村商业银行股份有限公司高管薪酬管理办法（试行）》等 2 项议案	同意，提交董事会审议		
			2023 年 10 月 30 日	《江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2023 年度工资分配方案（征求意见稿）》等 2 项议案	同意，提交董事会审议或听取		
			2023 年 11 月 19 日	关于聘任副行长的议案	同意，提交董事会审议		
三农金融服务委员会	陈强（主任委员）、孙伟、龚秀芬	2	2023 年 3 月 23 日	关于《2022 年度三农金融服务机制建设和执行情况报告》等 2 项议案	同意，提交董事会听取		
	陈强（主任委员）、宋萍、徐建东		2023 年 8 月 24 日	关于制定 2023 年度支农支小目标的议案	同意，提交董事会听取		
金融消费者权益保护委员会	宋萍（主任委员）、范新风、卞丹娟	2	2023 年 3 月 23 日	关于《2022 年度消费者权益保护工作报告》等 2 项议案	同意，提交董事会听取		
	倪庆华（主任委员）、范新风、卞丹娟		2023 年 8 月 24 日	关于《2023 年上半年度金融消费者权益保护工作报告》的议案	同意，提交董事会听取		

## 八、监事会工作情况

监事会在报告期内的监督活动中发现公司是否存在风险

是 否

报告期内，在监事会的监督活动中未发现本行存在风险，监事会对报告期内的监督事项无异议。

## 九、本行员工情况

### 1、员工数量、专业构成及教育程度

母公司在职员工的数量（人）	1,573
主要子公司在职员工的数量（人）	179
在职员工的数量合计（人）	1,752
当期领取薪酬员工总人数（人）	1,752
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	392
<b>专业构成</b>	
专业构成类别	专业构成人数（人）
管理人员	207
业务人员	1,545
合计	1,752
<b>教育程度</b>	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上	130
本科	1,376
专科	156
高中、中专	87
初中	3
合计	1,752

### 2、薪酬政策

本行的薪酬制度包括：《经营目标考核办法》、《营销业绩考核办法》、《合规考核管理办法》、《基本薪酬管理办法》等，全行员工围绕各项考核办法进行考核。

本行职工总收入由基本薪酬、绩效薪酬、福利性收入等项下的货币和非现金的各种权益性收入组成。基本薪酬包括行员等级工资、职层薪级工资、各项津补贴、经营管理补贴，按月支付。绩效薪酬主要由当

年经营绩效考核收入和其它综合考核收入组成。对总行高管人员绩效薪酬的支付方式：50%左右绩效薪酬中，一部分根据经营情况和风险成本分期考核情况随基本薪酬一起支付，剩余部分在财务年度结束后，根据年度考核结果支付；另 50%左右的绩效薪酬，采取延期支付的方式，延期支付期限为 3 年，在延期支付时段中遵循等分原则，分管资金业务高级管理人员延期支付比例不得低于 60%；对中层管理人员及重要风险岗位（运营主管、信贷主管及客户经理）的绩效薪酬的支付方式：60%左右绩效薪酬根据经营情况和风险成本分期考核情况随基本薪酬一起支付，剩余部分在财务年度结束后，根据年度考核结果支付；40%左右绩效薪酬采取延期支付的方式，延期支付期限为 3 年，在延期支付时段中遵循等分原则。如在规定期限内总行高管人员、中层管理人员和相关员工职责内的风险损失超常暴露，本行有权将相应期限内已发放的绩效薪酬全部追回，并止付所有未支付部分。中长期各种激励：按不同的岗位职务、岗位责任风险和不同岗位的工作年限制定相关激励制度；福利性收入包括商业银行为员工支付的社会保险费、住房公积金等，对于福利性收入的管理，按国家有关规定执行。

### 3、培训计划

为提高员工整体素质和工作效率，根据本行人力资源战略目标要求，本行每年年末制定下一年的培训计划，按照计划开展培训，具体包括培训的项目、内容、时间、方式、对象等。主要培训内容包括员工素质、业务知识、管理能力提升、沟通管理、执行力提升等各个方面，培训形式有内部讲师授课、网络学习、外聘讲师授课、外部交流学习等。

### 4、劳务外包情况

适用  不适用

## 十、公司利润分配及资本公积金转增股本情况

### 1、报告期内利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

适用  不适用

为进一步贯彻落实中国证监会、深圳证券交易所等监管机构有关上市公司现金分红等新的要求，切实保护投资者的合法利益，本行《章程》明确本行利润分配的基本原则、具体政策、决策程序、组织实施及利润分配政策的变更，明确本行现金分红方案应遵循监管机构的相关规定，除特殊情况外，最近三年现金分红累计分配的利润应不少于最近三年实现的年均可分配利润的百分之三十。

本行最近三年由董事会拟定以及经股东大会审议通过的利润分配方案，现金分红累计分配的利润占最近三年实现的年均可分配利润的比例及决策程序符合公司章程相关要求。

报告期内，本行现金分红政策未做出调整或变更。

现金分红政策的专项说明	
是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求：	是
分红标准和比例是否明确和清晰：	是
相关的决策程序和机制是否完备：	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用：	是
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护：	是
现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透明：	不适用

## 2、本行报告期内盈利且母公司可供股东分配利润为正但未提出现金红利分配预案

适用  不适用

## 3、董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

适用  不适用

每 10 股送红股数（股）	0
每 10 股派息数（元）（含税）	1.90
每 10 股转增数（股）	0
分配预案的股本基数（股）	未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数
现金分红金额（元）（含税）	以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.9 元（含税）
以其他方式（如回购股份）现金分红金额（元）	0
现金分红总额（含其他方式）（元）	以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.9 元（含税）
可分配利润（元）	4,701,717,584.69
现金分红总额（含其他方式）占利润分配总额的比例	100%
本次现金分红情况	
公司发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 20%	
利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明	
经立信会计师事务所审计，本行 2023 年度税后净利润 174629.98 万元，拟以净利润的 10% 提取法定盈余公积 17463.00 万元；提取一般风险准备 40000 万元；提取任意盈余公积 65000 万元；以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.9 元（含税），本年度不送股，不转增股本。	

## 4、公司近三年（含报告期）的利润分配方案及资本公积金转增股份方案情况

### 1) 2023 年度利润分配预案

本行 2023 年度利润分配方案为：经立信会计师事务所审计，本行 2023 年度税后净利润 174629.98 万元，拟以净利润的 10%提取法定盈余公积 17463.00 万元；提取一般风险准备 40000 万元；提取任意盈余公积 65000 万元；以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.9 元(含税)，本年度不送股，不转增股本。

### 2) 2022 年度利润分配方案

本行 2022 年度利润分配方案为：经立信会计师事务所审计，本行 2022 年度税后净利润 161550.01 万元，拟以净利润的 10%提取法定盈余公积 16155.00 万元；提取一般风险准备 30000 万元；提取任意盈余公积 35000 万元；以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.8 元(含税)，本年度不送股，不转增股本。

### 3) 2021 年度利润分配方案

本行 2021 年度利润分配方案为：经立信会计师事务所审计，本行 2021 年度税后净利润 126206.03 万元，拟以净利润的 10%提取法定盈余公积 12620.60 万元；提取一般风险准备 31000 万元；提取任意盈余公积 20000 万元；以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.8 元(含税)，本年度不送股，不转增股本。

## 十一、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用  不适用

本行报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

## 十二、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

### 1、内部控制建设及实施情况

本行根据中国证监会、深圳证券交易所等制定的有关规定，遵循内部控制的基本原则，按本行实际情况，已基本建立健全内部控制制度体系并得到有效执行。本行《2023 年度内部控制自我评价报告》全面、真实、准确地反映了本行内部控制的实际情况，报告期内本行不存在内部控制重大缺陷和重要缺陷。

### 2、报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

是  否



### 十三、公司报告期内对子公司的管理控制情况

□ 适用 √ 不适用

### 十四、内部控制自我评价报告或内部控制审计报告

#### 1、内控自我评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2024 年 3 月 30 日	
内部控制评价报告全文披露索引	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)	
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例	100%	
纳入评价范围单位营业总收入占公司合并财务报表营业总收入的比例	100%	
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
定性标准	<p>①重大缺陷的定性标准： 企业财务报表已经或者很可能被注册会计师出具否定意见或者拒绝表示意见；企业高级管理人员已经或者涉嫌舞弊；披露的财务报告出现重大错报；公司财务缺乏制度控制或制度系统失效；财务报告内部控制重大或重要缺陷未得到整改。</p> <p>②重要缺陷的定性标准： 公司财务制度或系统存在缺陷；财务报告内部控制重要缺陷未得到整改；其他可能引起财务报告出现重要错报的内部控制缺陷。</p> <p>③一般缺陷的定性标准：财务报告内部控制中存在的除上述重大缺陷及重要缺陷之外的其他缺陷。</p>	<p>①重大缺陷的定性标准： 缺乏民主决策程序；违反国家法律法规并受到处罚；中高级管理人员和高级技术人员流失严重；媒体频现负面新闻，涉及面广；重要业务缺乏制度控制或制度系统失效；内部控制重大或重要缺陷未得到整改。</p> <p>②重要缺陷的定性标准： 民主决策程序存在但不够完善；违反企业内部规章，形成显著损失；关键岗位业务人员流失严重；媒体出现负面新闻，波及局部区域；重要业务制度或系统存在缺陷；内部控制重要缺陷未得到整改。</p> <p>③一般缺陷的定性标准： 决策程序效率不高；违反企业内部规章，但未形成损失；一般岗位业务人员流失严重；媒体出现负面新闻，但影响不大；一般业务制度或系统存在缺陷；一般缺陷未得到整改；存在其他缺陷。</p>
定量标准	<p>①重大缺陷的定量标准： 该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错报金额满足以下标准：错报利润<math>\geq</math>财务报告审计重要性水平 100%。</p>	<p>①重大缺陷的定量标准： 该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：直接财产损失<math>\geq</math>非财务报告重要性水平 100%。</p>

	<p>②重要缺陷的定量标准： 该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错报金额满足以下标准：财务报告审计重要性水平 <math>30\% \leq \text{错报利润} &lt; \text{财务报告审计重要性水平} \times 100\%</math>。</p> <p>③一般缺陷的定量标准： 该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错报金额满足以下标准：错报利润 <math>&lt; \text{财务报告审计重要性水平} \times 30\%</math>。</p>	<p>②重要缺陷的定量标准： 该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：非财务报告重要性水平 <math>30\% \leq \text{直接财产损失} &lt; \text{非财务报告重要性水平} \times 100\%</math>。</p> <p>③一般缺陷的定量标准： 该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：直接财产损失 <math>&lt; \text{非财务报告重要性水平} \times 30\%</math>。</p>
财务报告重大缺陷数量（个）	0	
非财务报告重大缺陷数量（个）	0	
财务报告重要缺陷数量（个）	0	
非财务报告重要缺陷数量（个）	0	

## 2、内部控制审计报告

内部控制审计报告中的审议意见段	
立信会计师事务所（特殊普通合伙）认为，江阴银行于 2023 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。	
内控审计报告披露情况	披露
内部控制审计报告全文披露日期	2024 年 3 月 30 日
内部控制审计报告全文披露索引	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
内控审计报告意见类型	标准无保留意见
非财务报告是否存在重大缺陷	否

注：披露索引可以披露公告的编号、公告名称、公告披露的网站名称。

会计师事务所是否出具非标准意见的内部控制审计报告

是  否

会计师事务所出具的内部控制审计报告与董事会的自我评价报告意见是否一致

是  否

## 十五、上市公司治理专项行动自查问题整改情况

适用  不适用

## 第五节 环境和社会责任

### 一、重大环保问题

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

是  否

经本行核查，本行及子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。报告期内未出现因违法违规而受到处罚的情况。本行所属货币金融服务行业，主营业务不产生《重点排污单位名录管理规定》所规定的污染物。本行及子公司在未来的生产经营活动中，将认真执行《中华人民共和国环境保护法》、《中华人民共和国水污染防治法》、《中华人民共和国大气污染防治法》、《中华人民共和国固体废物污染环境防治法》等环保方面的法律法规。

在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

是  否

有关具体内容请见本行于 2024 年 3 月 30 日发布在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）上的《江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2023 年度 ESG 报告》。

### 二、社会责任情况

有关具体内容请见本行于 2024 年 3 月 30 日发布在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）上的《江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2023 年度 ESG 报告》。

### 三、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴的情况

#### 1、实施精准扶贫

2023 年，本行继续深入贯彻落实党中央关于金融扶贫工作的部署和要求，切实扛起金融脱贫的政治责任，遵循金融扶贫基本方略，体系化完善扶贫工作机制。一是精准投放扶贫贷款。通过党建联动、增加信贷投放、支持村级经济、加大创业扶持等多种形式开展对接活动。至 2023 年末，我行发放企业类精准扶贫贷款 27.17 亿元。二是落实本地扶贫结对工作部署。积极投身地方扶贫结对帮扶活动，对徐霞客镇宏岐村、祝塘镇茂龙村等辖内经济薄弱村进行资金帮扶。三是持续开展异地扶贫结对工作。采购陕西省延川县苹果，积极开展消费扶贫，助力当地农民增收致富；积极开展教育扶贫，加大延川教育振兴资金支持。四是定期向低保低收入户送温暖。加强党建联动，深化与经济薄弱村的对接，了解低保低收入户情况，开展暖冬行动，为贫困学子送去学习物资；开展一户一策微关爱活动，给贫困家庭送去生活物资，做好长期帮扶工作。

五是积极投身社会公益活动，组织员工开展慈善一日捐、连续多年支持元旦公益徒步大会、支持江苏大学生志愿服务乡村振兴计划、向江苏省妇儿基金会进行捐赠。

## 2、支持乡村振兴

2023 年，本行积极围绕中央实施乡村振兴战略的规划部署和目标任务，紧扣新时代“三农”客户需求，不断提升金融服务“三农”质效，全力支持乡村振兴。至 2023 年末，本行母公司涉农贷款余额 713.55 亿元，其中，母公司普惠型涉农贷款余额 214.45 亿元。

1) **深化党建共创，落实金融助企。**一是在原有“党建共创 金融助企”三年行动基础上行，进一步深化“银政”、“银村”、“银企”党建共建，推动党建工作与乡村振兴工作同心同向、同频共振。我行围绕“抓党建促乡村振兴”的部署要求，大力开展“党建+”主题活动，先后与 21 个部委办局、250 余个行政村开展党建联建，为强村、富民、兴企提供有力支撑。突出“党建引领”“成果转化”两条工作主线，大力推进金融挂职交流，把“讲政治、勇担当、守纪律、善创新”的干部骨干选派到挂职岗位，担当好银政企民联络员、三农发展服务员、普惠金融宣传员、创业致富指导员“四员角色”。二是与江阴市农业农村局开展共建合作，通过搭建江阴市农村集体“三资”智慧监管平台，保障村级资金安全和流动性需求，实现村级资金的保值增值。截至 2023 年 12 月 31 日，全市 17 个乡镇街道 256 个村集体经济组织纳入“三资监管”，累计交易笔数超 70 万笔，累计交易金额超 260 亿元。三是我行结合乡村发展规划，进一步优化网点布局，形成更加贴合农村、亲近农民的网点服务体系，进一步加快农村地区科技、教育、医疗、文化等领域服务数字化转型。紧扣“移动金融”和“消费金融”两大主线，深入开展金融科技与传统银行业务的融合再造。配合卫健委改造提升示范性乡村互助养老睦邻点，巩固完善 15 分钟医保服务圈建设，建设农村社区“3 公里生活圈”，打造政银合作“苏服办”便民服务点，全面提高农村养老、教育、医疗等方面的公共服务设施建设质量和管护水平。

2) **聚焦三农领域，加大信贷投放。**一是推进整村授信工作。依托省联社“富农易贷”三年行动计划，以江银 E 贷为核心产品，聚焦于客群营销，强化与市农业农村局的对接，并启动了全行范围的整村授信 2023-2025 行动计划。二是多方位支持地方农业发展，与江阴市的农业产业布局同步，全力支持本地特色农业产业的壮大，发挥“省农担”、“苏农贷”等金融产品的优势，通过融合大数据和供应链金融，试行“1+N”特色产业合作模式，为农企和农户提供定向融资服务。三是助力农业重大项目建设，在支持农业强市建设的多维度工作中，参与多个重点项目的金融服务，包括提升乡村治理设施、创业创新孵化园项目及现代化农业园区基础设施建设等，涉及的授信金额达十亿元。四是助力美丽乡村建设，发挥我行“美丽乡村贷”的优势，支持农民购建房建设，改善居住环境。同时，利用“村村贷”专项产品，推出了深化农村集体经济发展的金融服务方案，稳妥推进以农村承包土地经营权和建设用地使用权为抵押的贷款业务，以支持村级集体经济的发展与壮大。五是致力于支持“三农”领域的发展，特别发行了“三农”专项金融债券，旨在

为“三农”客户提供更为便捷和高效的金融服务，确保他们能够快速获得必要的资金支持，以促进农业发展，提高农村经济活力。

**3) 创新产品服务，强化金融供给。**一是健全融资合作体系。在抵押、保证、质押等传统担保方式之外，积极探索银政、银保、银担合作，充分发挥担保公司、保险公司、担保基金等平台的增信作用，有效满足农户在抵质押不足情况下的信贷资金需求。至年末，全行支农再贷款余额 26.2 亿元，共惠及 883 户涉农企业。二是强化专项金融产品创新。积极践行绿色发展理念，大力推行“环保贷”、“绿能贷”等绿色信贷产品，除了以传统信贷产品支持绿色产业发展以外，为满足客户多样化的融资需求，积极创新金融产品，推动信贷结构调整，加大绿色信贷支持力度。至 2023 年 12 月末，我行绿色信贷余额 30.36 亿元。大力开展“苏科贷”业务推广，创新“易企贷、创新积分贷、科技人才贷”等产品，打造符合各类主体需求的科创金融产品体系。

## 第六节 重要事项

### 一、承诺事项履行情况

**1、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末尚未履行完毕的承诺事项**

适用  不适用

本行报告期不存在由公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末尚未履行完毕的承诺事项。

**2、公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目达到原盈利预测及其原因做出说明**

适用  不适用

### 二、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用  不适用

本行报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

### 三、违规对外担保情况

适用  不适用

本行报告期无违规对外担保情况。

### 四、董事会对最近一期“非标准审计报告”相关情况的说明

适用  不适用

### 五、董事会、监事会、独立董事（如有）对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用  不适用

### 六、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的情况说明

适用  不适用

本行报告期无会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的情况。

### 七、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

适用  不适用

本行报告期无合并报表范围发生变化的情况。

### 八、聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬（万元）	85
境内会计师事务所审计服务的连续年限	3 年
境内会计师事务所注册会计师姓名	张爱国、曹佳
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	3 年

注：上表中境内会计师事务所报酬为财务报表审计费用 85 万元，另支付内控审计费用 30 万元。

当期是否改聘会计师事务所

是  否

聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

√ 适用 □ 不适用

报告期内，本行聘任的内部控制审计的会计师事务所为立信会计师事务所(特殊普通合伙)。本行本年度共支付审计费用 115 万元，其中年报审计费用 85 万元，内部控制审计费用 30 万元。

## 九、年度报告披露后面临退市情况

□ 适用 √ 不适用

## 十、破产重整相关事项

□ 适用 √ 不适用

## 十一、重大诉讼、仲裁事项

### 1.重大诉讼仲裁事项

√ 适用 □ 不适用

诉讼(仲裁)基本情况	涉案金额(万元)	是否形成预计负债	诉讼(仲裁)进展	诉讼(仲裁)审理结果及影响	诉讼(仲裁)判决执行情况	披露日期	披露索引
本行子公司宣汉诚民村镇银行与恒丰银行嘉兴分行票据纠纷案件	5045.94	否	见第十节 财务报告 十六、承诺及或有事项 3.诉讼事项	一审判决宣汉诚民村镇银行败诉，二审维持原判，浙江省高级人民法院驳回再审申请。	浙江省嘉兴市南湖区法院作出(2024)浙0402执恢25号-29号《执行裁定书》，终结案件执行。	2019/03/23 2019/05/11 2024/03/23	2019-014 2019-033 2024-014

### 2、其他诉讼事项

√ 适用 □ 不适用

诉讼(仲裁)基本情况	涉案金额(万元)	是否形成预计负债	诉讼(仲裁)进展	诉讼(仲裁)审理结果及影响	诉讼(仲裁)判决执行情况	披露日期	披露索引
本行子公司宣汉诚民村镇银行与恒丰银行南通分行票据纠纷案件	1354.46	否	见第十节 财务报告 十六、承诺及或有事项 3.诉讼事项	一审判决宣汉诚民村镇银行败诉，二审维持原判，再审判决宣汉诚民村镇银行胜诉	宣汉诚民村镇银行作为原审被告，再审胜诉，不涉及执行。	2023-5-8	2023-016

注：本行控股子公司宣汉诚民村镇银行有关涉诉事件详见“第十节 财务报告 十六、承诺及或有事项 3. 诉讼事项”。

## 十二、处罚及整改情况

适用  不适用

## 十三、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用  不适用

## 十四、重大关联交易

### 1、与日常经营相关的关联交易

适用  不适用

### 2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用  不适用

本行报告期末未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

### 3、共同对外投资的关联交易

适用  不适用

本行报告期末未发生共同对外投资的关联交易。

### 4、关联债权债务往来

适用  不适用

本行报告期不存在非经营性关联债权债务往来。

### 5、与存在关联关系的财务公司的往来情况

适用  不适用

### 6、公司控股的财务公司与关联方的往来情况

适用  不适用

### 7、其他重大关联交易

适用  不适用

本行报告期无其他重大关联交易。



## 十五、重大合同及其履行情况

### 1、托管、承包、租赁事项情况

#### (1) 托管情况

适用  不适用

本行报告期不存在托管情况。

#### (2) 承包情况

适用  不适用

本行报告期内不存在承包情况。

#### (3) 租赁情况

适用  不适用

本行报告期内不存在重大租赁情况。

### 2、重大担保

适用  不适用

本行报告期不存在重大担保情况。

### 3、委托他人进行现金资产管理情况

#### (1) 委托理财情况

适用  不适用

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

#### (2) 委托贷款情况

适用  不适用

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托贷款事项。

### 4、日常经营重大合同

适用  不适用

### 5、其他重大合同

适用  不适用

报告期内，本行不存在其他重大合同。

## 十六、其他重大事项的说明

适用  不适用

### 1、部分董事、监事、高级管理人员及核心骨干人员增持本行股份事宜。

2024 年 1 月 6 日，本行部分董事、监事、高级管理人员及核心骨干人员基于对公司未来发展前景的信心以及对公司价值的认可，自愿增持公司股份。计划自 2024 年 1 月 9 日起 6 个月内，以自有资金通过深圳证券交易所交易系统购买可转换公司债券并进行转股或从二级市场以集中竞价的方式增持公司股份，拟增持金额合计不少于 1000 万元人民币不高于 2000 万元人民币。截至本报告披露日，上述人员已通过深圳证券交易所交易系统购买可转换公司债券并进行转股或从二级市场以集中竞价的方式增持公司股份，合计增持公司股份 932111 股，占公司总股本 0.04%，合计增持金额为 378 万元。

### 2、江苏江南水务股份有限公司通过可转债转股的方式持有本行股份，成为本行第一大股东事宜。

2023 年 11 月 10 日，本行披露了《关于江苏江南水务股份有限公司拟购买江银转债并实施转股的提示性公告》，江苏江南水务股份有限公司（以下简称“江南水务”）拟以不超过 6 亿元人民币购买“江银转债”，具体购买金额以实际结果为准，买入“江银转债”后在转股期内进行转股。

2024 年 1 月 12 日，本行披露了《关于收到国家金融监督管理总局无锡监管分局对江苏江南水务股份有限公司股东资格批复的公告》，核准江南水务股东资格，同意江南水务自批复之日起六个月内增持本行股票，增持完成后持有本行 5%—10%（不含本数）的股份。

2024 年 1 月 15 日，本行收到江南水务出具的《详式权益变动报告书》，江南水务通过其持有的本行可转债转股的方式持有本行 141,819,494 股股份，占公司当时总股本 6.13%，成为本行第一大股东。

（上述事宜详见本行在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）上刊载的相关公告）

## 十七、公司子公司重大事项

适用  不适用

报告期内，本行控股子公司宣汉诚民村镇银行有关涉诉事件详见“第十节 财务报告 十六、承诺及或有事项 3.诉讼事项”。

## 第七节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

#### 1、股份变动情况

单位：股

项目	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	2,585,933	0.12%	-	-	-	-991,450	-991,450	1,594,483	0.07%
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	2,585,933	0.12%	-	-	-	-991,450	-991,450	1,594,483	0.07%
其中：境内法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	2,585,933	0.12%	-	-	-	-991,450	-991,450	1,594,483	0.07%
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	2,169,465,271	99.88%	-	-	-	1,009,179	1,009,179	2,170,474,450	99.93%
1、人民币普通股	2,169,465,271	99.88%	-	-	-	1,009,179	1,009,179	2,170,474,450	99.93%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	<b>2,172,051,204</b>	<b>100.00%</b>	-	-	-	<b>17,729</b>	<b>17,729</b>	<b>2,172,068,933</b>	<b>100.00%</b>

#### 股份变动原因

√ 适用 □ 不适用

2023 年，本行可转换公司债券因转股减少 704 张，转股数量 17,729 股。

#### 股份变动批准情况

√ 适用 □ 不适用

经中国证券监督管理委员会“证监许可(2017)2419 号”文核准，本行于 2018 年 1 月 26 日公开发行了 2,000 万张可转换公司债券，每张面值 100 元，发行总额 20 亿元。经深圳证券交易所“深证上(2018)68 号文”同

意，本行 20 亿元可转换公司债券于 2018 年 2 月 14 日起在深圳证券交易所挂牌交易，债券简称“江银转债”，债券代码“128034”。可转换公司债券于 2018 年 8 月 1 日起开始转股。

### 股份变动的过户情况

适用  不适用

股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

适用  不适用

### 公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用  不适用

## 2、限售股份变动情况

适用  不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期增加限售股数	本期解除限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
孙伟	483,000	0	483,000	0	高级管理人员离任满 6 个月解除锁定	2023 年 12 月 28 日
龚秀芬	1,500	0	1,500	0	高级管理人员离任满 6 个月解除锁定	2023 年 12 月 28 日
金武	24,750	0	24,750	0	高级管理人员离任满 6 个月解除锁定	2023 年 12 月 28 日
仲国良	450,000	0	450,000	0	高级管理人员离任满 6 个月解除锁定	2023 年 12 月 28 日
过晟宇	32,200	0	32,200	0	高级管理人员离任满 6 个月解除锁定	2023 年 12 月 28 日
合计	991,450	0	991,450	0	--	--

## 二、证券发行与上市情况

### 1、报告期内证券发行（不含优先股）情况

适用  不适用

## 2、公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

√ 适用 □ 不适用

2023 年，本行可转换公司债券因转股减少 704 张，转股数量 17,729 股。

## 3、现存的内部职工股情况

□ 适用 √ 不适用

## 三、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

## 1、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通 股股东总数	53,126	年度报告披露日 前上一月末普通 股股东总数	50,455	报告期末表决权 恢复的优先股股 东总数（如有）	0	年度报告披露日 前上一月末表决 权恢复的优先股 股东总数（如有）	0	
持股 5% 以上的股东或前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持 股数量	报告期内 增减变动 情况	持有有限 售条件的 股份数量	持有无限售 条件的股份 数量	质押、标记或冻结情况	
							股份状态	数量
江阴新锦南投资 发展有限公司	境内非国有 法人	4.18%	90,892,500	-	-	90,892,500	-	-
江阴开发区申港 园区投资有限公 司	国有法人	4.10%	88,978,066	88,978,066	-	88,978,066	-	-
香港中央结算有 限公司	境外法人	3.31%	71,922,034	-12,827,921	-	71,922,034	-	-
江阴长江投资集 团有限公司	境内非国有 法人	3.24%	70,450,000	-	-	70,450,000	质押	39,606,900
江阴市爱衣思团 绒毛纺有限公司	境内非国有 法人	2.85%	61,884,792	-	-	61,884,792	-	-
江阴美纶纱业有 限公司	境内非国有 法人	1.98%	43,018,500	-	-	43,018,500	-	-
江阴市新国联集 团有限公司	国有法人	1.83%	39,742,726	39,742,726	-	39,742,726	-	-
江苏双良科技有 限公司	境内非国有 法人	1.79%	38,772,778	-	-	38,772,778	-	-
江阴市振宏印染	境内非国有	1.67%	36,300,066	-35,967,666	-	36,300,066	质押	30,111,555

有限公司	法人							
三房巷集团有限 公司	境内非国有 法人	1.66%	36,133,866	36,133,866	-	36,133,866	-	-
战略投资者或一般法人因配售 新股成为前 10 名股东的情况(如 有)	不存在							
上述股东关联关系或一致行动 的说明	未知以上股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。							
上述股东涉及委托/受托表决权、 放弃表决权情况的说明	无							
前 10 名股东中存在回购专户的 特别说明（如有）	无							
前 10 名无限售条件股东持股情况								
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类						
		股份种类	数量					
江阴新锦南投资发展有限公司	90,892,500	人民币普通股	90,892,500					
江阴开发区申港园区投资有限 公司	88,978,066	人民币普通股	88,978,066					
香港中央结算有限公司	71,922,034	人民币普通股	71,922,034					
江阴长江投资集团有限公司	70,450,000	人民币普通股	70,450,000					
江阴市爱衣思团绒毛纺有限公 司	61,884,792	人民币普通股	61,884,792					
江阴美纶纱业有限公司	43,018,500	人民币普通股	43,018,500					
江阴市新国联集团有限公司	39,742,726	人民币普通股	39,742,726					
江苏双良科技有限公司	38,772,778	人民币普通股	38,772,778					
江阴市振宏印染有限公司	36,300,066	人民币普通股	36,300,066					
三房巷集团有限公司	36,133,866	人民币普通股	36,133,866					
前 10 名无限售流通股股东之间， 以及前 10 名无限售流通股股东 和前 10 名股东之间关联关系或 一致行动的说明	未知以上股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。							
前 10 名普通股股东参与融资融 券业务情况说明（如有）	无							

#### 前十名股东参与转融通业务出借股份情况

适用  不适用

## 前十名股东较上期发生变化

√ 适用 □ 不适用

前十名股东较上期末发生变化情况					
股东名称（全称）	本报告期新增/退出	期末转融通出借股份且尚未归还数量		期末股东普通账户、信用账户持股及转融通出借股份且尚未归还的股份数量	
		数量合计	占总股本比例	数量合计	占总股本比例
江阴开发区申港园区投资有限公司	新增	0	0.00%	88,978,066	4.10%
江阴市华发实业有限公司	退出	0	0.00%	-	-
江阴法尔胜钢铁制品有限公司	退出	0	0.00%	-	-
江阴市长达钢铁有限公司	退出	0	0.00%	5,171,141	0.24%
江阴市新国联集团有限公司	新增	0	0.00%	39,742,726	1.83%
三房巷集团有限公司	新增	0	0.00%	36,133,866	1.66%

注：鉴于“江阴市华发实业有限公司”“江阴法尔胜钢铁制品有限公司”未在中登公司下发的期末前 200 大股东名册，公司无该数据。

## 公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

□ 是 √ 否

本行前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

## 2、公司控股股东情况

控股股东性质：无控股主体

控股股东类型：不存在

公司不存在控股股东情况的说明

本行无控股股东。

控股股东报告期内变更

□ 适用 √ 不适用

## 3、公司实际控制人及其一致行动人

实际控制人性质：无控股主体

实际控制人类型：不存在

公司不存在实际控制人情况的说明

截止 2023 年 12 月 31 日，本行单一最大股东系江阴新锦南投资发展有限公司，持股比例 4.18%，无实际控制人。

公司最终控制层面是否存在持股在 10%以上股东情况

是  否

公司最终控制层面是否存在持股在 5%以上股东情况

是  否

截止 2023 年 12 月 31 日，本行单一最大股东系江阴新锦南投资发展有限公司，持股比例 4.18%。

实际控制人报告期内变更

适用  不适用

实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用  不适用

4、公司控股股东或第一大股东及其一致行动人累计质押股份数量占其所持公司股份数量比例达到 80%

适用  不适用

5、其他持股在 10%以上的法人股东

适用  不适用

6、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

适用  不适用

#### 四、股份回购在报告期的具体实施情况

股份回购的实施进展情况

适用  不适用

采用集中竞价交易方式减持回购股份的实施进展情况

适用  不适用

#### 五、主要股东及其关联交易情况

##### 1、主要股东情况

本行不存在控股股东和实际控制人情况，根据《商业银行股权管理暂行办法》有关规定，本行主要股



东情况如下：

(1) 江苏双良科技有限公司（以下简称“双良科技”）

江苏双良科技有限公司持有本行股份 38,772,778 股，占本行总股本 1.79%，其关联方双良集团有限公司财务总监陈强担任本行第八届董事会董事。双良科技成立于 1997 年 12 月 18 日，注册地：江阴市利港街道西利路 115 号 301 室，注册资本：160000 万元人民币，法定代表人：缪文彬，营业范围：许可项目：特种设备制造（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）。一般项目：软件开发；电机及其控制系统研发；工程和技术研究和试验发展；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；制冷、空调设备制造；制冷、空调设备销售；特种设备销售；化工产品销售（不含许可类化工产品）；金属制品销售；金属材料销售；针纺织品及原料销售；塑料制品销售；高性能纤维及复合材料制造；技术进出口；货物进出口；以自有资金从事投资活动；企业总部管理；热力生产和供应；煤炭及制品销售；新型金属功能材料销售；高性能有色金属及合金材料销售；金属链条及其他金属制品制造；企业管理（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。缪双大为实际控制人和最终受益人。双良科技不存在出质本行股权的情形。

(2) 江阴市振宏印染有限公司（以下简称“振宏印染”）

江阴市振宏印染有限公司持有本行股份 36,300,066 股，占本行总股本 1.67%。其关联方振宏重工(江苏)股份有限公司董事、财务总监徐建东担任本行第八届董事会董事。振宏印染成立于 1999 年 2 月 4 日，注册地：江阴市华士镇曙新村巷门头 63 号，注册资本：2000 万元人民币，法定代表人：赵正洪，营业范围：各种布匹的染色及整理；针织品、纺织品、纺织面料、纺织原料（不含籽棉）的销售；自营和代理各类商品及技术的进出口业务，但国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外；道路货物运输。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。赵正洪为其实际控制人和最终受益人。振宏印染出质本行股权 30,111,555 股。

(3) 江阴市长达钢铁有限公司（以下简称“长达钢铁”）

江阴市长达钢铁有限公司持有本行股份 5,171,141 股，占本行总股本 0.24%，其财务负责人范新风担任本行第八届董事会董事。长达钢铁成立于 2001 年 05 月 21 日，注册地：江阴市滨江西路 388 号，注册资本：20000 万元人民币，法定代表人：范建明，营业范围：许可项目：港口经营；建筑用钢筋产品生产（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）一般项目：建筑用钢筋产品销售；金属材料制造；金属材料销售；黑色金属铸造；有色金属铸造；港口设施设备和机械租赁维修业务；船舶港口服务；装卸搬运；普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目）；钢压延加工；货物进出口；技术进出口；进出口代理（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）

经营活动)。李洪耀持长达钢铁 45% 股权，为长达钢铁实际控制人和最终受益人。长达钢铁不存在出质本行股权的情形。

## 2、主要股东的关联交易情况

根据国家金融监督管理总局《商业银行股权管理暂行办法》的规定：商业银行应当按照穿透原则将主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人作为自身的关联方进行管理。以下为本行主要股东的关联交易情况：

单位：人民币万元

序号	企业名称	统一社会信用代码	报告期末贷款余额
1	江阴市长洋贸易有限公司	91320281760534494X	38,198.99
2	江苏双良科技有限公司	91320281713260785U	16,295
3	江苏双良国际贸易有限公司	91320281784365824K	4,895
4	慧居科技股份有限公司	91320281561778963L	5,000
5	江阴双良石墨烯光催化技术有限公司	91320281MA1Q1AYCXC	3,000
6	振宏重工（江苏）股份有限公司	913202817698615719	10,524.64
7	江苏永益电力能源有限公司	91320281554639631G	4,900
8	江阴英迈杰新材料有限公司	91320281733295926K	8,790
9	江苏恒创包装材料有限公司	913202817500477725	4,895
10	江苏长达国际物流有限公司	91320000053537696H	22,102.86
11	江阴泓联镀锌钢板有限公司	91320281750047203L	4,900
12	江苏长源国际物流有限公司	9132028107102718X3	7,750
13	江苏长磊科技新材料有限公司	91320281MA7E3RUG49	1,000
14	江阴市振宏印染有限公司	913202817035247914	10,781.32
15	江苏利创新能源有限公司	91320281250420980T	4,999
16	江阴长江石油专用管制造有限公司	913202817514398823	4,900
17	江阴恒创科技有限公司	913202817455668857	4,895
18	江苏舒康包装材料有限公司	91320281747331588B	3,995
19	江阴华士针棉毛织印花有限公司	913202812503605270	350

## 第八节 优先股相关情况

适用  不适用

报告期内本行不存在优先股。

## 第九节 债券相关情况

适用  不适用

### 一、企业债券

适用  不适用

报告期本行不存在企业债券。

### 二、公司债券

适用  不适用

报告期本行不存在公司债券。

### 三、非金融企业债务融资工具

适用  不适用

报告期本行不存在非金融企业债务融资工具。

### 四、可转换公司债券相关情况

适用  不适用

#### 1、转股价格历次调整情况

经中国证券监督管理委员会“证监许可〔2017〕2419号”文核准，本行于2018年1月26日公开发行了2,000万张可转换公司债券，每张面值100元，发行总额20亿元，初始转股价格为9.16元/股。

经深交所“深证上〔2018〕68号”文同意，本行20亿元可转换公司债券于2018年2月14日起在深交所挂牌交易，债券简称“江银转债”，债券代码“128034”。

根据相关法律、法规和《江苏江阴农村商业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券募集说明书》的有关规定，本行本次发行的可转债自2018年8月1日起可转换为本行股份。

2018年5月3日，本行披露了《关于向下修正“江银转债”转股价格的公告》（公告编号：2018-030）。根据2018年第一次临时股东大会决议，“江银转债”转股价格向下修正为7.02元/股，调整后的价格自2018年5月3日起生效。

2018年5月16日，本行披露了《关于根据2017年度利润分配方案调整A股可转换公司债券转股价格的公告》（公告编号：2018-033）。因本行实施2017年年度权益分配，向全体股东每10股派1.0元人民币现金（含税），除权除息日为2018年5月22日。根据可转债相关规定，江银转债的转股价格于2018年5月22日起由原7.02元/股调整为6.92元/股，调整后的价格自2018年5月22日起生效。

2018年8月28日，本行披露了《关于向下修正“江银转债”转股价格的公告》（公告编号：2018-049）。根据2018年第二次临时股东大会决议，“江银转债”转股价格向下修正为5.67元/股，调整后的价格自2018年8月28日起生效。

2019年4月11日，本行披露了《关于根据2018年度利润分配方案调整A股可转换公司债券转股价格的公告》（公告编号：2019-024）。因本行实施2018年年度权益分派，向全体股东每10股派发现金红利0.5元（含税），送红股2股（含税），除权除息日为2019年4月17日。根据可转债相关规定，江银转债的转股价格于2019年4月17日起由原5.67元/股调整为4.68元/股，调整后的价格自2019年4月17日起生效。

2020年6月2日，本行披露了《关于根据2019年度利润分配方案调整A股可转换公司债券转股价格的公告》（公告编号：2020-028）。因本行实施2019年年度权益分派，向全体股东每10股派发现金红利1.8元（含税），除权除息日为2020年6月9日。根据可转债相关规定，江银转债的转股价于2020年6月9日起由原4.68元/股调整为4.50元/股，调整后的价格自2020年6月9日起生效。

2021年5月7日，本行披露了《关于根据2020年度利润分配方案调整A股可转换公司债券转股价格的公告》（公告编号：2021-020）。因本行实施2020年年度权益分派，向全体股东每10股派发现金红利1.8元（含税），除权除息日为2021年5月13日。根据可转债相关规定，江银转债的转股价于2021年5月13日起由原4.50元/股调整为4.32元/股，调整后的价格自2021年5月13日起生效。

2022年5月7日，本行披露了《关于根据2021年度利润分配方案调整A股可转换公司债券转股价格的公告》（公告编号：2022-019）。因本行实施2021年年度权益分派，向全体股东每10股派发现金红利1.8元（含税），除权除息日为2022年5月13日。根据可转债相关规定，江银转债的转股价于2022年5月13日起由原4.32元/股调整为4.14元/股，调整后的价格自2022年5月13日起生效。

2023年6月1日，本行披露了《关于根据2022年度利润分配方案调整A股可转换公司债券转股价格的公告》（公告编号：2023-021）。因本行实施2022年年度权益分派，向全体股东每10股派发现金红利1.8元（含税），除权除息日为2023年6月7日。根据可转债相关规定，江银转债的转股价于2023年6月7日起由原4.14元/股调整为3.96元/股，调整后的价格自2023年6月7日起生效。

## 2、累计转股情况

适用  不适用

转债简称	转股起止日期	发行总量 (张)	发行总金额 (元)	累计转股金 额(元)	累计转股数 (股)	转股数量占 转股开始日 前公司已发 行股份总额 的比例	尚未转股金 额(元)	未转股金 额占发行 总金额的 比例
江银转债	2018年8月1日 至2024年1月26 日	20,000,000	2,000,000,000	242,117,700	42,747,446	2.42%	1,757,882,300	87.89%

### 3、前十名可转债持有人情况

序号	可转债持有人名称	可转债持有人性质	报告期末持有可转 债数量(张)	报告期末持有可转 债金额(元)	报告期末持有 可转债占比
1	国元证券股份有限公司	国有法人	2,518,482	251,848,200	14.33%
2	江阴市新国联电力发展有限公司	国有法人	2,261,540	226,154,000	12.87%
3	江苏江南水务股份有限公司	国有法人	1,688,882	168,888,200	9.61%
4	山西证券股份有限公司	国有法人	1,287,795	128,779,500	7.33%
5	江阴公用事业产业发展有限公司	国有法人	917,767	91,776,700	5.22%
6	江阴传媒集团有限公司	国有法人	805,894	80,589,400	4.58%
7	全国社保基金二零四组合	基金、理财产品等	775,313	77,531,300	4.41%
8	中国工商银行股份有限公司—华泰保兴尊利债券型证券投资基金	基金、理财产品等	515,000	51,500,000	2.93%
9	青岛城投城金控股集团有限公司	国有法人	499,041	49,904,100	2.84%
10	信泰人寿保险股份有限公司—传统产品	基金、理财产品等	389,863	38,986,300	2.22%

### 4、担保人盈利能力、资产状况和信用状况发生重大变化的情况

适用  不适用

### 5、报告期末公司的负债情况、资信变化情况以及在未来年度还债的现金安排

适用  不适用

报告期末，本行负债情况详见本节“八、截至报告期末公司近两年的主要会计数据和财务指标”。

评级机构中诚信国际信用评级有限责任公司在对本行经营状况、行业情况进行综合分析评估的基础上，于 2023 年 5 月 25 日出具了《江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2023 年度跟踪评级报告》（信评委函字[2023]跟踪 0238 号），本次本行主体信用评级结果为：“AA+”，评级展望维持“稳定”；“江银转债”信用评级结果为：“AA+”，本次评级结果较前次没有变化。

#### 五、报告期内合并报表范围亏损超过上年末净资产 10%

适用  不适用

#### 六、报告期末除债券外的有息债务逾期情况

适用  不适用

#### 七、报告期内是否有违反规章制度的情况

适用  否

#### 八、截至报告期末公司近两年的主要会计数据和财务指标

单位：人民币万元

项目	本年末	上年末	本报告期末比上年末增减
流动比率	不适用	不适用	不适用
资产负债率	91.36%	91.46%	-0.10%
速动比率	不适用	不适用	不适用
扣除非经常性损益后净利润	174983.80	157630.87	11.01%
EBITDA 全部债务比	不适用	不适用	不适用
利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
现金利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
EBITDA 利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
贷款偿还率	不适用	不适用	不适用
利息偿付率	不适用	不适用	不适用

## 第十节 财务报告

### 一、审计报告

审计意见类型	标准的无保留意见
审计报告签署日期	2024 年 3 月 29 日
审计机构名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
审计报告文号	信会师报字[2024]第 ZH10018 号
注册会计师姓名	张爱国、曹佳

### 审计报告

信会师报字[2024]第 ZH10018

江苏江阴农村商业银行股份有限公司全体股东：

#### 一、审计意见

我们审计了江苏江阴农村商业银行股份有限公司（以下简称江阴银行）财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2023 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了江阴银行 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2023 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

#### 二、形成审计意见的基础

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

#### 三、关键审计事项

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

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下：

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
<b>(一) 发放贷款和垫款的预期信用损失评估</b>	
<p>事项描述</p> <p>如财务报表附注七、5. 发放贷款和垫款所示，截至 2023 年 12 月 31 日，江阴银行发放贷款和垫款总额为人民币 115,352,491 千元，贷款损失准备金额为人民币 4,628,626 千元，发放贷款和垫款净额占江阴银行总资产账面价值的占比为 59.69%。</p> <p>江阴银行根据《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量（修订）》，采用预期信用损失模型计提减值准备。江阴银行基于金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加及是否已发生信用减值，将金融工具划分为三个风险阶段，按照相当于该金融工具未来 12 个月内或整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。</p> <p>除已发生信用减值的大额贷款，采用现金流贴现法评估其预期信用损失之外，江阴银行均采用组合计提评估预期信用损失。预期信用损失的测试采用风险参数模型法，关键参数包括违约概率、违约损失率及违约风险敞口，参数评估考虑的因素包括历史逾期数据、历史损失率及其他调整因素。</p> <p>由于发放贷款和垫款净额占江阴银行总资产账面价值的占比大，且发放贷款和垫款损失准备的评估涉及重大会计估计及判断，所以我们将其认定为一项关键审计事项。</p>	<p>审计应对</p> <p>我们了解、评估和测试了江阴银行与预期信用损失模型相关的内部控制的设计及执行有效性。</p> <p>我们复核了预期信用损失模型计量方法论，对组合划分、模型选择、关键参数估计（包含违约概率、违约损失率、违约风险敞口等）等重大判断和假设的合理性进行评估。</p> <p>我们抽样检查了模型计量所使用的关键数据，包括历史数据和计量日数据，以评估其准确性和完整性。</p> <p>对于前瞻性计量，我们复核了管理层经济指标选取、场景及权重的模型分析结果，对模型中使用的参数和假设的合理性进行了评估。</p> <p>我们选取了贷款样本执行测试，基于银行已获得的借款人财务和非财务信息以及其他相关的外部证据，抽样评估了银行对贷款信用风险显著增加和已发生信用减值贷款识别的恰当性。</p> <p>对于已发生减值的大额贷款，我们选取样本，检查了银行根据借款人和担保人的财务信息、抵质押物评估价值等信息得出的预计未来现金流量的合理性。</p> <p>我们复核和评价了与减值相关的财务报表信息披露是否符合披露要求。</p>
<b>(二) 结构化主体合并评估</b>	
<p>事项描述</p> <p>如附注九、3. 在结构化主体中的权益中所示，江阴银行管理或投资若干结构化主体。</p>	<p>审计应对</p> <p>我们了解、评估和测试了江阴银行与结构化主体合并评估相关的内部控制的设计及</p>



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

#### 四、其他信息

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

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

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

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

#### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督江阴银行的财务报告过程。

#### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证,并出具

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

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

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

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

（六）就江阴银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

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

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

立信会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：张爱国（项目合伙人）

中国注册会计师：曹佳

中国·上海

2024 年 3 月 29 日

## 二、财务报表

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

项目	附注七	期末余额	上年年末余额
<b>资产:</b>			
现金及存放中央银行款项	1	8,239,032	8,628,153
存放同业款项	2	1,537,961	1,472,716
拆出资金	3	78,863	231,701
衍生金融资产	4	624,457	380,604
买入返售金融资产		-	-
发放贷款和垫款	5	111,045,270	98,711,057
<b>金融投资:</b>	6	60,862,493	55,645,227
交易性金融资产	6 (1)	17,717,250	10,595,221
债权投资	6 (2)	22,188,704	27,955,018
其他债权投资	6 (3)	20,591,326	16,741,444
其他权益工具投资	6 (4)	365,213	353,544
长期股权投资	7	785,710	711,564
投资性房地产	8	108,707	118,969
固定资产	9	890,605	903,921
在建工程	10	23,253	62,188
使用权资产	11	15,330	20,730
无形资产	12	260,757	259,191
递延所得税资产	13	1,465,264	1,406,677
其他资产	14	91,877	198,698
<b>资产总计</b>		<b>186,029,579</b>	<b>168,751,396</b>
<b>负债:</b>			
向中央银行借款	16	9,345,202	9,939,747
同业及其他金融机构存放款项	17	100,477	8,649
拆入资金	18	3,808,702	1,881,345
衍生金融负债	4	628,588	424,014
卖出回购金融资产款	19	8,401,254	4,841,797
吸收存款	20	142,367,607	129,834,790
应付职工薪酬	21	223,146	210,650
应交税费	22	59,099	95,874
租赁负债	23	13,227	17,945
预计负债	24	13,977	299,814
应付债券	25	4,804,888	6,567,623
递延所得税负债	13	19,589	9,850
其他负债	26	167,860	203,771
<b>负债合计</b>		<b>169,953,616</b>	<b>154,335,869</b>
<b>股东权益:</b>			
股本	27	2,172,069	2,172,051
其他权益工具	28	359,436	359,453
资本公积	29	908,173	924,838
其他综合收益	30	172,002	136,744
盈余公积	31	4,747,255	4,222,625
一般风险准备	32	2,656,195	2,356,195
未分配利润	33	4,775,544	4,103,058
归属于母公司股东权益合计		15,790,674	14,274,964
少数股东权益	34	285,289	140,563
<b>股东权益合计</b>		<b>16,075,963</b>	<b>14,415,527</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>186,029,579</b>	<b>168,751,396</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：宋萍 行长：倪庆华 主管会计工作负责人：王安国 会计机构负责人：常惠娟

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

项目	附注七	期末余额	上年年末余额
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项	1	8,022,443	8,441,586
存放同业款项	2	2,402,786	2,395,855
拆出资金	3	78,863	231,701
衍生金融资产	4	624,457	380,604
买入返售金融资产		-	-
发放贷款和垫款	5	108,027,421	95,823,435
<b>金融投资：</b>	6	60,862,493	55,645,227
交易性金融资产	6 (1)	17,717,250	10,595,221
债权投资	6 (2)	22,188,704	27,955,018
其他债权投资	6 (3)	20,591,326	16,741,444
其他权益工具投资	6 (4)	365,213	353,544
长期股权投资	7	1,044,190	925,044
投资性房地产	8	108,707	118,969
固定资产	9	844,671	854,202
在建工程	10	23,253	62,188
使用权资产	11	5,151	5,985
无形资产	12	260,330	258,619
递延所得税资产	13	1,434,907	1,361,628
其他资产	14	60,878	161,552
<b>资产总计</b>		<b>183,800,550</b>	<b>166,666,595</b>
<b>负债：</b>			
向中央银行借款	16	9,309,694	9,846,570
同业及其他金融机构存放款项	17	449,669	285,283
拆入资金	18	3,808,702	1,881,345
衍生金融负债	4	628,588	424,014
卖出回购金融资产款	19	8,401,254	4,841,797
吸收存款	20	140,197,739	127,958,418
应付职工薪酬	21	211,996	197,924
应交税费	22	57,687	91,347
租赁负债	23	3,971	4,362
预计负债	24	13,551	17,389
应付债券	25	4,804,888	6,567,623
递延所得税负债	13	17,246	9,850
其他负债	26	163,565	199,333
<b>负债合计</b>		<b>168,068,550</b>	<b>152,325,255</b>
<b>股东权益：</b>			
股本	27	2,172,069	2,172,051
其他权益工具	28	359,436	359,453
资本公积	29	924,908	924,838
其他综合收益	30	170,419	135,161
盈余公积	31	4,747,255	4,222,625
一般风险准备	32	2,656,195	2,356,195
未分配利润	33	4,701,718	4,171,017
<b>股东权益合计</b>		<b>15,732,000</b>	<b>14,341,340</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>183,800,550</b>	<b>166,666,595</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：宋萍      行长：倪庆华      主管会计工作负责人：王安国      会计机构负责人：常惠娟

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

项目	附注七	本期金额	上期金额
一、营业总收入		3,864,956	3,779,907
利息净收入	35	2,981,797	3,193,486
利息收入		6,233,478	6,283,940
利息支出		3,251,681	3,090,454
手续费及佣金净收入	36	80,065	92,688
手续费及佣金收入		171,323	185,736
手续费及佣金支出		91,258	93,048
投资收益（损失以“-”号填列）	37	796,487	390,092
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		68,189	56,076
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益（损失以“-”号填列）		131,630	-271
其他收益	38	59,998	64,267
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	39	-84,427	-12,118
汇兑收益（损失以“-”号填列）		12,388	31,452
其他业务收入	40	18,421	18,338
资产处置收益（损失以“-”号填列）		227	1,702
二、营业总支出		2,018,670	2,090,626
税金及附加	41	32,241	34,729
业务及管理费	42	1,192,971	1,148,609
信用减值损失	43	782,291	896,112
其他资产减值损失		-	-
其他业务成本	44	11,167	11,176
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,846,286	1,689,281
加：营业外收入	45	234,388	6,383
减：营业外支出	46	5,891	20,655
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		2,074,783	1,675,009
减：所得税费用	47	54,837	58,131
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		2,019,946	1,616,878
（一）按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		2,019,946	1,616,878
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
（二）按所有权归属分类			
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填		1,888,085	1,616,057
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		131,861	821
六、其他综合收益的税后净额		35,258	23,791
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		35,258	23,911
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		8,752	8,395
1. 重新计量设定受益计划变动额		-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动		8,752	8,395
4. 企业自身信用风险公允价值变动		-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		26,506	15,516
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		7,831	-565
2. 其他债权投资公允价值变动		27,923	-60,058
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
4. 其他债权投资信用损失准备		-9,248	76,139
5. 现金流量套期储备		-	-
6. 外币财务报表折算差额		-	-
7. 其他		-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-120
七、综合收益总额		2,055,204	1,640,669
归属于母公司所有者的综合收益总额		1,923,343	1,639,968
归属于少数股东的综合收益总额		131,861	701
八、每股收益			
（一）基本每股收益（元/股）	48	0.8693	0.7440
（二）稀释每股收益（元/股）	48	0.7535	0.6536

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：宋萍 行长：倪庆华 主管会计工作负责人：王安国 会计机构负责人：常惠娟

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

项目	附注七	本期金额	上期金额
一、营业总收入		3,740,956	3,647,057
利息净收入	35	2,857,787	3,064,755
利息收入		6,068,414	6,118,783
利息支出		3,210,627	3,054,028
手续费及佣金净收入	36	81,123	94,069
手续费及佣金收入		171,073	185,379
手续费及佣金支出		89,950	91,310
投资收益（损失以“-”号填列）	37	800,617	390,092
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		68,189	56,076
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益（损失以“-”号填列）		131,630	-271
其他收益	38	54,311	57,656
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	39	-84,427	-12,118
汇兑收益（损失以“-”号填列）		12,388	31,452
其他业务收入	40	18,930	19,021
资产处置收益（损失以“-”号填列）		227	2,130
二、营业总支出		1,959,474	1,978,695
税金及附加	41	30,965	33,557
业务及管理费	42	1,132,096	1,086,316
信用减值损失	43	785,246	847,646
其他资产减值损失		-	-
其他业务成本	44	11,167	11,176
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,781,482	1,668,362
加：营业外收入	45	3,978	5,241
减：营业外支出	46	4,447	3,148
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,781,013	1,670,455
减：所得税费用	47	34,713	54,954
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,746,300	1,615,501
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,746,300	1,615,501
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
六、其他综合收益的税后净额		35,258	24,037
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		8,752	8,395
1. 重新计量设定受益计划变动额		-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动		8,752	8,395
4. 企业自身信用风险公允价值变动		-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		26,506	15,642
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		7,831	-565
2. 其他债权投资公允价值变动		27,923	-60,046
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
4. 其他债权投资信用损失准备		-9,248	76,253
5. 现金流量套期储备		-	-
6. 外币财务报表折算差额		-	-
7. 其他		-	-
七、综合收益总额		1,781,558	1,639,538

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：宋萍      行长：倪庆华      主管会计工作负责人：王安国      会计机构负责人：常惠娟

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

项目	附注七	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		12,596,861	12,252,822
向中央银行借款净增加额		-593,745	4,682,119
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		6,508,524	6,564,873
拆入资金净增加额		1,920,939	-1,520,000
回购业务资金净增加额		3,558,592	-3,780,750
收到其他与经营活动有关的现金		199,345	211,891
经营活动现金流入小计		24,190,516	18,410,955
客户贷款及垫款净增加额		13,200,295	11,757,357
存放中央银行和同业款项净增加额		-105,886	-141,068
为交易目的而持有的金融资产净增加额		7,245,734	2,366,127
拆出资金净增加额		-174,115	-240,306
返售业务资金净增加额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		3,119,595	2,864,746
支付给职工及为职工支付的现金		613,656	611,085
支付的各项税费		307,671	297,923
支付其他与经营活动有关的现金		383,669	503,490
经营活动现金流出小计		24,590,619	18,019,354
经营活动产生的现金流量净额	49	-400,103	391,601
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		20,646,764	30,079,496
取得投资收益收到的现金		733,858	341,100
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金		308	17,095
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		21,380,930	30,437,691
投资支付的现金		18,679,422	32,678,020
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		155,255	274,858
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		18,834,677	32,952,878
投资活动产生的现金流量净额		2,546,253	-2,515,187
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		1,000,000	2,811,073
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		1,000,000	2,811,073
偿还债务支付的现金		2,830,000	200,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		514,463	479,151
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		3,870	-
支付其他与筹资活动有关的现金		8,701	10,408
筹资活动现金流出小计		3,353,164	689,559
筹资活动产生的现金流量净额		-2,353,164	2,121,514
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		11,397	63,183
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	49	-195,617	61,111
加：期初现金及现金等价物余额		2,372,424	2,311,313
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	49	2,176,807	2,372,424

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：宋萍 行长：倪庆华 主管会计工作负责人：王安国 会计机构负责人：常惠娟



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

项目	附注七	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		12,388,309	12,108,147
向中央银行借款净增加额		-536,091	4,877,352
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		6,337,483	6,403,229
拆入资金净增加额		1,920,939	-1,520,000
回购业务资金净增加额		3,558,592	-3,780,750
收到其他与经营活动有关的现金		184,688	192,559
经营活动现金流入小计		23,853,920	18,280,537
客户贷款及垫款净增加额		13,019,632	11,425,258
存放中央银行和同业款项净增加额		-92,426	533,316
为交易目的而持有的金融资产净增加额		7,245,734	2,366,127
拆出资金净增加额		-174,115	-240,306
返售业务资金净增加额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		3,086,088	2,856,590
支付给职工及为职工支付的现金		584,824	582,167
支付的各项税费		294,171	285,523
支付其他与经营活动有关的现金		357,837	469,901
经营活动现金流出小计		24,321,745	18,278,576
经营活动产生的现金流量净额	49	-467,825	1,961
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		20,646,764	30,079,517
取得投资收益收到的现金		737,988	341,100
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现		308	16,448
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		21,385,060	30,437,065
投资支付的现金		18,724,422	32,678,020
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现		154,547	258,216
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		18,878,969	32,936,236
投资活动产生的现金流量净额		2,506,091	-2,499,171
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		1,000,000	2,811,073
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		1,000,000	2,811,073
偿还债务支付的现金		2,830,000	200,000
分配股利、利润或偿付利息支付支付的现金		510,434	478,723
支付其他与筹资活动有关的现金		4,546	4,529
筹资活动现金流出小计		3,344,980	683,252
筹资活动产生的现金流量净额		-2,344,980	2,127,821
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		11,397	63,182
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	49	-295,317	-306,207
加：期初现金及现金等价物余额		2,264,684	2,570,891
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	49	1,969,367	2,264,684

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：宋萍 行长：倪庆华 主管会计工作负责人：王安国 会计机构负责人：常惠娟

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

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

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人: 宋萍

行长: 倪庆华

主管会计工作负责人: 王安国

会计机构负责人: 常惠娟

**江苏江阴农村商业银行股份有限公司**

**2023 年度合并所有者权益变动表（续）**  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

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

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：宋萍

行长：倪庆华

主管会计工作负责人：王安国

会计机构负责人：常惠娟

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

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

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：宋萍

行长：倪庆华

主管会计工作负责人：王安国

会计机构负责人：常惠娟

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

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

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：宋萍

行长：倪庆华

主管会计工作负责人：王安国

会计机构负责人：常惠娟

### 三、公司基本情况

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

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

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

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

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

### 四、财务报表的编制基础

#### 1. 编制基础

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

#### 2. 持续经营

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

## 五、重要会计政策及会计估计

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

### 1. 遵循企业会计准则的声明

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

### 2. 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

### 3. 营业周期

本行营业周期为 12 个月。

### 4. 记账本位币

本行采用人民币为记账本位币。

### 5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

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

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

### 6. 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

#### （1）控制的判断标准

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

且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

## (2) 合并程序

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

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

### 1) 增加子公司或业务

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

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

### 2) 处置子公司

#### ① 一般处理方法

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

### 3) 购买子公司少数股权

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



## 7. 现金及现金等价物的确定标准

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

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

## 8. 外币业务和外币报表折算

### （1）外币业务

初始确认时，外币交易均采用交易日的即期汇率折算为记账本位币。

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

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

### （2）外币财务报表的折算

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

## 9. 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

### （1）金融工具的分类

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

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

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

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

## （2）金融工具的确认依据和计量方法

### 确认依据

本行在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

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

### 计量方法

#### 1) 以摊余成本计量的金融资产

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

#### 2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

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

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

### 3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

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

### 4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

### 5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

### 6) 以摊余成本计量的金融负债

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时,将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

### (3) 金融资产终止确认和金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一时,本行终止确认金融资产:

①收取金融资产现金流量的合同权利终止;

②金融资产已转移,且已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方;

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

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

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

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

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

①所转移金融资产的账面价值；

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

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

①终止确认部分的账面价值；

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

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

#### （4）金融负债终止确认

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

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

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

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

#### （5）金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

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

#### （6）金融工具减值

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

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

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

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

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

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

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

外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

#### 信用风险显著增加的判断标准

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

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

#### 定量标准

- ①在报告日，剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例

#### 定性标准

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

#### 上限标准

- ①债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 30 天

#### 已发生信用减值资产的定义

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

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

⑥以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；

⑦债务人对本行的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天。

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

#### 预期信用损失计量的参数

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

相关定义如下：

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

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

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

#### 前瞻性信息

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

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

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

计算得出。

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

#### （7）衍生金融工具和嵌入衍生工具

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

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

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

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

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

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允价值计量，且其变动计入当期利润表。

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

#### （8）金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利当前是可执行的，同时交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。抵销权应当不取决于未来事项，而且在



本行和所有交易对手方的正常经营过程中，或在出现违约、无力偿债或破产等各种情形下，本行均可执行该法定权利。

#### （9）财务担保合同及贷款承诺

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

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

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

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

#### （10）金融资产合同修改

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

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

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

③在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；

④贷款利率出现重大变化；

⑤贷款币种发生改变；

⑥增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

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

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

#### （11）可转换债券

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

### 10. 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

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

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

### 11. 长期股权投资

#### （1）共同控制、重大影响的判断标准

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

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

#### （2）初始投资成本的确定

##### 1) 企业合并形成的长期股权投资

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

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

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

## 2) 通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

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

## (3) 后续计量及损益确认方法

### 1) 成本法核算的长期股权投资

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

### 2) 权益法核算的长期股权投资

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

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

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

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

### 3) 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

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

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

## 12. 投资性房地产

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

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

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

## 13. 固定资产

### （1）固定资产的确认和初始计量

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

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

固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。

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

### （2）折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业带来经济利益，

则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

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

### (3) 固定资产处置

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

## 14. 在建工程

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

## 15. 无形资产

### (1) 无形资产的计价方法

1) 本行取得无形资产时按成本进行初始计量；

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

### 2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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

### (2) 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

资产类别	摊销年限
土地使用权	40 年
软件	5 年

每期末，对无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

## 16. 长期资产减值

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

## 17. 其他资产

### (1) 长期待摊费用

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

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

### (2) 抵债资产

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

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

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

## 18. 职工薪酬

### (1) 短期薪酬的会计处理方法

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

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

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

## (2) 离职后福利的会计处理方法

### 设定提存计划

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

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

## (3) 辞退福利的会计处理方法

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

## 19. 预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本行将其确认为预计负债：

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

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

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

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

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

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

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

## 20. 收入

### (1) 利息收入和支出

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

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

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

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

### (2) 手续费和佣金收入

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

### (3) 股利收入

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

## 21. 政府补助

### (1) 类型

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

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

### (2) 确认时点

政府补助在本行能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

### (3) 会计处理



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

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

## 22. 递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

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

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：

①商誉的初始确认；

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

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

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

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

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

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

① 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；

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

### 23. 租赁

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

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

#### (1) 本行作为承租人

##### 1) 使用权资产

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

① 租赁负债的初始计量金额；

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

③ 本行发生的初始直接费用；

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

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

本行按照本附注“五、16. 长期资产减值”所述原则来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

##### 2) 租赁负债

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

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

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

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

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

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

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

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

### 3) 短期租赁和低价值资产租赁

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

### 4) 租赁变更

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

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

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

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

## （2）本行作为出租人

### 经营租赁会计处理

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

## 24. 受托业务

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

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

## 25. 一般风险准备

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

## 26. 分部报告

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

## 27. 重要性标准确定方法和选择依据

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

## 28. 重要会计判断和估计

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

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

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

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

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

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

④递延所得税资产：本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。在资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值

进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产，则减记递延所得税资产的账面价值。因此，本行需要根据相关的税收法规，对相关交易的税务处理作出重大判断，并对是否能获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的可能性作出重大估计。

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

## 29. 重要会计政策和会计估计的变更

### (1) 重要会计政策变更

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

财政部于 2022 年 11 月 30 日公布了《企业会计准则解释第 16 号》（财会〔2022〕31 号，以下简称“解释第 16 号”），其中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”的规定自 2023 年 1 月 1 日起施行。解释第 16 号规定，对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易，不适用豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定，企业在交易发生时应当根据《企业会计准则第 18 号——所得税》等有关规定，分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

执行该规定未对本行财务状况和经营成果产生重大影响。

### (2) 重要会计估计变更

本行本期未发生重要会计估计的变更。

## 六、税项

本行适用的主要税种及税率如下：

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

教育费附加	实际缴纳的流转税	5%
-------	----------	----

## 七、财务报表主要项目注释

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

### 1. 现金及存放中央银行款项

合并

单位：人民币千元

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

本行

单位：人民币千元

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

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

2023 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日本行人民币存款准备金缴存比率分别为 5.25%、5.75%（子公司：5%、5%），外币存款准备金缴存比率分别为 4%、6%。存放中央银行财政性存款是对国家金

库款，地方财政预算内、外存款，财政部发行的国库券及各项债券款项等，按 100% 缴存中央银行的款项。

## 2. 存放同业款项

合并

单位：人民币千元

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

本行

单位：人民币千元

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

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

存放同业款项的减值准备变动情况：

合并

单位：人民币千元

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

本行

单位：人民币千元



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

注：以上存放同业的减值准备均为第一阶段。

### 3. 拆出资金

合并及本行

单位：人民币千元

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

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

拆出资金的减值准备变动情况：

合并及本行

单位：人民币千元

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

注：以上拆出资金的减值准备均为第一阶段。

### 4. 衍生金融工具

合并及本行

单位：人民币千元

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

合计	1,005,000	9,272,000	96,810,000	-	107,087,000	624,457	628,588
----	-----------	-----------	------------	---	-------------	---------	---------

合并及本行

单位：人民币千元

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

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

## 5. 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下：

合并

单位：人民币千元

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

注：于 2023 年 12 月 31 日，本行合并以公允价值计量且变动计入其他综合收益的发放贷款和垫

款的减值准备为人民币 153,449 千元，计入“其他综合收益”项目列报。（2022 年 12 月 31 日：166,124 千元）

本行

单位：人民币千元

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

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

(2) 企业贷款和垫款按行业划分：

合并

单位：人民币千元

行业分布	2023 年 12 月 31 日	比例 (%)	2022 年 12 月 31 日	比例 (%)
制造业	32,633,753	35.09	30,482,267	38.03
批发和零售业	14,081,923	15.14	10,662,208	13.30
建筑业	7,420,808	7.98	3,823,639	4.77
农、林、牧、渔业	1,933,514	2.08	2,240,309	2.80
水利、环境和公共设施管理业	4,198,043	4.51	5,368,050	6.70
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,385,527	1.49	1,208,113	1.51
房地产业	1,186,760	1.28	331,700	0.41

租赁和商务服务业	8,631,653	9.28	8,272,867	10.32
文化、体育和娱乐业	1,047,670	1.13	1,105,610	1.38
交通运输、仓储和邮政业	1,238,204	1.33	1,152,625	1.44
住宿和餐饮业	1,000,100	1.08	843,523	1.05
其他	1,499,937	1.61	1,162,648	1.45
贴现	16,744,369	18.00	13,497,581	16.84
<b>企业贷款和垫款总额</b>	<b>93,002,261</b>	<b>100.00</b>	<b>80,151,140</b>	<b>100.00</b>

本行

单位：人民币千元

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

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息。

(3) 贷款及垫款按地区分布情况列示如下：

合并

单位：人民币千元

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

本行

单位：人民币千元

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

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息。

(4) 贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下：

合并

单位：人民币千元

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

本行

单位：人民币千元

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

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息。

(5) 逾期贷款列示如下：

合并

单位：人民币千元

2023 年 12 月 31 日

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

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

本行

单位：人民币千元

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

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

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息；

上表所列逾期贷款系本金或部分本金或利息存在逾期的全额本金余额。

## (6) 贷款损失准备:

## 1) 以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备变动

合并

单位: 人民币千元

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

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

本行

单位: 人民币千元

项目	2023 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 12 月 31 日	3,623,588	248,872	555,029	4,427,489
转移: 至第一阶段	5,210	-2,183	-3,027	-
至第二阶段	-2,962	7,708	-4,746	-
至第三阶段	-7,943	-74,057	82,000	-
本年计提	-33,324	88,444	756,392	811,512

本年核销及转出	-	-	-1,315,557	-1,315,557
收回已核销贷款	-	-	405,243	405,243
其他变动	-	-	-	-
<b>2023 年 12 月 31 日</b>	<b>3,584,569</b>	<b>268,784</b>	<b>475,334</b>	<b>4,328,687</b>

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

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备变动

合并

单位：人民币千元

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

项目	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<b>2021 年 12 月 31 日</b>	<b>65,789</b>	-	-	<b>65,789</b>
转移：至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-



至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	100,335	-	-	100,335
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
<b>2022 年 12 月 31 日</b>	<b>166,124</b>	-	-	<b>166,124</b>

本行

单位：人民币千元

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

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

## 6. 金融投资

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
----	------------------	------------------

交易性金融资产	17,717,250	10,595,221
债权投资	22,188,704	27,955,018
其他债权投资	20,591,326	16,741,444
其他权益工具投资	365,213	353,544
<b>合计</b>	<b>60,862,493</b>	<b>55,645,227</b>

## (1) 交易性金融资产

合并及本行

单位：人民币千元

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

## (2) 债权投资

合并及本行

单位：人民币千元

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

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

债权投资的减值准备变动：

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2023 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 12 月 31 日	164,038	-	-	164,038
转移：至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-

至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	-16,854	-	-	-16,854
其他变动	-	-	-	-
<b>2023 年 12 月 31 日</b>	<b>147,184</b>	-	-	<b>147,184</b>

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

## (3) 其他债权投资

合并及本行

单位：人民币千元

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

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

其他债权投资的减值准备变动：

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2023 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<b>2022 年 12 月 31 日</b>	<b>3,343</b>	-	-	<b>3,343</b>
转移：至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-

本年计提	345	-	-	345
其他变动	-	-	-	-
<b>2023 年 12 月 31 日</b>	<b>3,688</b>	-	-	<b>3,688</b>

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

## (4) 其他权益工具投资

合并及本行

单位：人民币千元

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

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

## 7. 长期股权投资

(1) 长期股权投资按类型列示如下

单位：人民币千元

项目	合并		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
对联营企业的投资	785,710	711,564	785,710	711,564
对子公司的投资	-	-	268,980	223,980
<b>小计</b>	<b>785,710</b>	<b>711,564</b>	<b>1,054,690</b>	<b>935,544</b>

减：减值准备	-	-	10,500	10,500
<b>合计</b>	<b>785,710</b>	<b>711,564</b>	<b>1,044,190</b>	<b>925,044</b>

## (2) 对联营企业投资

合并及本行

单位：人民币千元

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

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

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

对联营企业投资情况详见附注九、在其他主体中的权益 2. 在联营企业中的权益。

## (3) 对子公司投资列示如下

本行

单位：人民币千元

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

本年度，本行对子公司宣汉诚民村镇银行有限责任公司以货币资金形式增资人民币 45,000 千元，

增资后持股比例由 52.50% 变更为 85.38%，本次增资已获得《国家金融监督管理总局达州监管分局关于同意宣汉诚民村镇银行有限责任公司变更注册资本的批复》（达金监复[2023] 56 号）。

对子公司投资情况详见附注九、在其他主体中的权益 1. 在子公司中的权益。

## 8. 投资性房地产

合并及本行

单位：人民币千元

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

注：本行对现有投资性房地产采用成本模式计量。

## 9. 固定资产

（1）固定资产情况：

合并

单位：人民币千元

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他设备	合计
1. 账面原值					
（1）2022 年 12 月 31 日	1,238,879	406,449	15,225	84,777	1,745,330

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

本行

单位：人民币千元

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他设备	合计
1.账面原值					
(1) 2022 年 12 月 31 日	1,166,914	397,484	11,874	80,327	1,656,599
(2) 本期增加金额	44,960	37,359	412	2,365	85,096
-购置	1,707	5,212	412	2,365	9,696
-在建工程转入	43,253	32,147	-	-	75,400
(3) 本期减少金额	667	39,919	1,776	7,037	49,399
-处置或报废	667	39,919	1,776	7,037	49,399
(4) 2023 年 12 月 31 日	1,211,207	394,924	10,510	75,655	1,692,296
2.累计折旧					
(1) 2022 年 12 月 31 日	410,717	313,359	10,477	67,844	802,397
(2) 本期增加金额	51,995	29,503	542	3,185	85,225
-计提	51,995	29,503	542	3,185	85,225

(3) 本期减少金额	-	34,080	1,776	4,141	39,997
-处置或报废	-	34,080	1,776	4,141	39,997
(4) 2023 年 12 月 31 日	462,712	308,782	9,243	66,888	847,625
3.减值准备					
(1) 2022 年 12 月 31 日	-	-	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-	-	-
-计提	-	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-	-	-
-处置或报废	-	-	-	-	-
(4) 2023 年 12 月 31 日	-	-	-	-	-
4.账面价值					
(1) 2023 年 12 月 31 日	748,495	86,142	1,267	8,767	844,671
(2) 2022 年 12 月 31 日	756,197	84,125	1,397	12,483	854,202

截至 2023 年 12 月 31 日，本行固定资产不存在减值情况，无需计提减值准备。

(2) 暂时闲置的固定资产情况：

截至 2023 年 12 月 31 日，本行固定资产无暂时闲置情况。

(3) 暂时经营租赁租出的固定资产情况：

截至 2023 年 12 月 31 日

合并及本行

单位：人民币千元

项目	账面价值
房屋建筑物	12,405
合计	12,405

(4) 未办妥产权证书的固定资产情况：

截至 2023 年 12 月 31 日

合并及本行

单位：人民币千元

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



**10. 在建工程**

合并及本行

单位：人民币千元

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

**11. 使用权资产**

合并

单位：人民币千元

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

本行

单位：人民币千元

项目	房屋及建筑物	运输设备及其他	合计
1.使用权资产原值			
(1) 2022 年 12 月 31 日	11,822	319	12,141

(2) 本期增加金额	3,308	119	3,426
(3) 本期减少金额	3,069	319	3,388
(4) 2023 年 12 月 31 日	12,061	119	12,179
2.使用权资产累计摊销			
(1) 2022 年 12 月 31 日	5,924	232	6,156
(2) 本期增加金额	4,134	127	4,260
(3) 本期减少金额	3,069	319	3,388
(4) 2023 年 12 月 31 日	6,989	40	7,028
3.减值准备			
(1) 2022 年 12 月 31 日	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2023 年 12 月 31 日	-	-	-
4.使用权资产账面价值			
(1) 2023 年 12 月 31 日	5,072	79	5,151
(2) 2022 年 12 月 31 日	5,898	87	5,985

## 12. 无形资产

合并

单位：人民币千元

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

(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2023 年 12 月 31 日	-	-	-
4.账面价值			
(1) 2023 年 12 月 31 日	135,477	125,280	260,757
(2) 2022 年 12 月 31 日	139,547	119,644	259,191

本行

单位：人民币千元

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

截至 2023 年 12 月 31 日，本行无形资产不存在减值情况，无需计提减值准备。

### 13. 递延所得税资产和递延所得税负债

#### (1) 递延所得税资产

合并

单位：人民币千元

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

本行

单位：人民币千元

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

(2) 递延所得税负债

合并

单位：人民币千元

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

本行

单位：人民币千元

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

注：评估增值为本行 2001 年改制时的土地及房屋建筑物评估增值。

(3) 未确认递延所得税资产的暂时性差异

合并

单位：人民币千元

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

14. 其他资产

(1) 其他资产按项目列示如下：

合并

单位：人民币千元

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

本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
----	------------------	------------------

其他应收款	21,957	113,989
减：坏帐准备	6,179	4,979
长期待摊费用	31,641	40,171
应收利息	21,163	16,980
减：应收利息减值准备	7,704	4,609
<b>合计</b>	<b>60,878</b>	<b>161,552</b>

(2) 长期待摊费用：

合并

单位：人民币千元

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

本行

单位：人民币千元

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

**15. 资产减值准备明细**

合并

单位：人民币千元

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

项目	2022 年度
----	---------

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

本行

单位：人民币千元

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

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

## 16. 向中央银行借款

合并

单位：人民币千元

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

本行

单位：人民币千元

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

## 17. 同业及其他金融机构存放款项

合并

单位：人民币千元

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

本行

单位：人民币千元

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



**18. 拆入资金**

合并及本行

单位：人民币千元

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

**19. 卖出回购金融资产款**

合并及本行

单位：人民币千元

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

**20. 吸收存款**

合并

单位：人民币千元

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

本行

单位：人民币千元

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

其他存款中包含本行的保证金存款，明细列示如下：

合并

单位：人民币千元

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

本行

单位：人民币千元

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

## 21. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬分类：

合并

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2023 年 12 月 31 日
----	------------------	------	------	------------------

短期薪酬	204,492	597,618	584,732	217,378
离职后福利-设定提存计划	146	85,696	85,696	146
辞退福利	6,012	2,077	2,467	5,622
一年内到期的其他福利	-	7,516	7,516	-
<b>合计</b>	<b>210,650</b>	<b>692,907</b>	<b>680,411</b>	<b>223,146</b>

本行

单位：人民币千元

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

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

(2) 短期薪酬：

合并

单位：人民币千元

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

本行

单位：人民币千元

项目	2022年12月31日	本期增加	本期减少	2023年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	191,042	413,720	400,246	204,516

职工福利费	634	37,348	37,982	-
社会保险费	90	38,699	38,699	90
其中：医疗保险费	14	16,802	16,802	14
工伤保险费	76	609	609	76
生育保险费	-	1,998	1,998	-
补充医疗保险费	-	19,290	19,290	-
住房公积金	-	63,486	63,486	-
工会经费和职工教育经费	-	12,959	11,337	1,622
<b>合计</b>	<b>191,766</b>	<b>566,212</b>	<b>551,750</b>	<b>206,228</b>

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

(3) 设定提存计划：

合并

单位：人民币千元

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

本行

单位：人民币千元

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

## 22. 应交税费

合并

单位：人民币千元

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
应交企业所得税	18,485	52,305
应交增值税	29,200	33,666
应交城建税	2,035	2,345
应交教育费附加	1,462	1,684

应交其他税金	7,917	5,874
<b>合计</b>	<b>59,099</b>	<b>95,874</b>

本行

单位：人民币千元

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

**23. 租赁负债**

(1) 租赁负债按项目列示：

合并

单位：人民币千元

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

本行

单位：人民币千元

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

(2) 租赁负债按到期日列示：

合并

单位：人民币千元

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

本行

单位：人民币千元

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

**24. 预计负债**

合并

单位：人民币千元

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

本行

单位：人民币千元

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

注：诉讼事项相关详细说明见“十六、承诺及或有事项 3. 诉讼事项（2）以本行为被告方的诉讼事项”。

**25. 应付债券**

(1) 应付债券列示

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
可转换公司债券	1,753,947	1,696,181
小微企业专项金融债	1,000,000	2,000,000
绿色金融债	1,000,000	1,000,000
三农金融债	1,000,000	-
同业存单	-	1,827,511
小计	4,753,947	6,523,692

加：应计利息	50,941	43,931
<b>合计</b>	<b>4,804,888</b>	<b>6,567,623</b>

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

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

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

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

## （2）应付可转换公司债券

本行发行的可转债自 2018 年 8 月 1 日起可转换为本行股份。截至 2023 年 12 月 31 日，江银转债的转股价为 3.96 元/股。已发行可转换公司债券的负债和权益成份分拆如下：

单位：人民币千元

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

摊销	57,836	-	57,836
<b>2023年12月31日余额</b>	<b>1,753,947</b>	<b>359,436</b>	<b>2,113,383</b>

## 26. 其他负债

合并

单位：人民币千元

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

本行

单位：人民币千元

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

## 27. 股本

合并及本行

单位：人民币千元

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

## 28. 其他权益工具

合并及本行

单位：人民币千元

发行在外的金融工具	2023年12月31日		2022年12月31日	
	数量（张数）	账面价值	数量（张数）	账面价值



可转换公司债券	17,578,823	359,436	17,579,527	359,453
<b>合计</b>	<b>17,578,823</b>	<b>359,436</b>	<b>17,579,527</b>	<b>359,453</b>

其他权益工具为尚未转股的可转换公司债券权益成分价值，可转换公司债券具体情况见附注七、

## 25. (2) 应付可转换公司债券。

## 29. 资本公积

合并

单位：人民币千元

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

本行

单位：人民币千元

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

## 30. 其他综合收益

合并

单位：人民币千元

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

其他债权投资信用减值准备	2,507	2,981	2,636	87	258	-	2,765
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益减值准备	124,593	153,449	166,124	-3,169	-9,506	-	115,087
<b>其他综合收益合计</b>	<b>136,744</b>	<b>208,622</b>	<b>164,222</b>	<b>9,142</b>	<b>35,258</b>	<b>-</b>	<b>172,002</b>

本行

单位：人民币千元

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

## 31. 盈余公积

合并及本行

单位：人民币千元

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

本行 2023 年 5 月 22 日召开的 2022 年度股东大会审议通过了关于《2022 年度利润分配方案》的

议案，批准从 2022 年度利润中提取任意盈余公积 350,000 千元。

### 32. 一般风险准备

合并及本行

单位：人民币千元

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

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

### 33. 未分配利润

合并

单位：人民币千元

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

本行

单位：人民币千元

项目	2023 年度	2022 年度
净利润	1,746,300	1,615,501
加：期初未分配利润	4,171,017	3,618,028
会计政策变更	-	-
可供分配利润	5,917,317	5,233,529
减：提取盈余公积金	174,630	161,550

减：提取一般风险准备	300,000	310,000
可供股东分配的利润	5,442,687	4,761,979
减：提取任意盈余公积	350,000	200,000
减：应付普通股股利	390,969	390,962
<b>期末未分配利润</b>	<b>4,701,718</b>	<b>4,171,017</b>

2023年5月22日，本行2022年度股东大会审议通过了关于《2022年度利润分配方案》的议案，具体内容为：按税后利润的10%提取法定盈余公积161,550千元，提取一般风险准备300,000千元，提取任意盈余公积350,000千元，并以实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每10股派发现金红利1.8元（含税）。

2024年3月29日，本行第八届第四次董事会决议通过本行2023年度利润分配预案，按税后利润的10%提取法定盈余公积174,630千元，提取一般风险准备400,000千元，提取任意盈余公积650,000千元，以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每10股派发现金红利1.9元（含税）。

#### 34. 少数股东权益

合并

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

#### 35. 利息净收入

合并

单位：人民币千元

项目	2023年度	2022年度
利息收入		
发放贷款和垫款	4,913,726	4,888,239
—公司贷款和垫款	3,433,047	3,296,984
—个人贷款及垫款	1,234,792	1,333,236
—票据贴现	245,887	258,019
金融投资	1,181,692	1,258,296
存放同业	12,005	12,533
存放中央银行款项	120,181	121,274

拆出资金	5,829	3,594
买入返售金融资产	45	4
<b>小计</b>	<b>6,233,478</b>	<b>6,283,940</b>
利息支出		
吸收存款	2,676,707	2,557,059
同业存放	239	224
拆入资金	64,114	86,086
卖出回购金融资产	157,501	134,015
向中央银行借款	166,426	135,219
发行债券	186,690	176,640
其他	4	1,211
<b>小计</b>	<b>3,251,681</b>	<b>3,090,454</b>
<b>利息净收入</b>	<b>2,981,797</b>	<b>3,193,486</b>

本行

单位：人民币千元

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

**36. 手续费及佣金净收入**

合并

单位：人民币千元

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

本行

单位：人民币千元

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

**37. 投资收益**

合并

单位：人民币千元

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

处置其他债权投资取得的投资收益	42,414	127,393
衍生工具投资收益	-28,476	-78,671
<b>合计</b>	<b>796,487</b>	<b>390,092</b>

本行

单位：人民币千元

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

### 38. 其他收益

合并

单位：人民币千元

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

本行

单位：人民币千元

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

### 39. 公允价值变动收益

合并及本行

单位：人民币千元

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

**40. 其他业务收入**

合并

单位：人民币千元

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

本行

单位：人民币千元

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

**41. 税金及附加**

合并

单位：人民币千元

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

本行

单位：人民币千元

项目	2023 年度	2022 年度
----	---------	---------



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

**42. 业务及管理费**

合并

单位：人民币千元

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

本行

单位：人民币千元

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

**43. 信用减值损失**

合并

单位：人民币千元

项目	2023 年度	2022 年度
发放贷款和垫款	789,991	858,952
债权投资	-16,854	25,579
其他债权投资	345	1,036
存放同业款项	-516	998
拆出资金	-62	-99
其他资产	13,757	4,871

担保和承诺预计负债	-4,370	4,775
合计	782,291	896,112

本行

单位：人民币千元

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

**44. 其他业务成本**

合并及本行

单位：人民币千元

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

**45. 营业外收入**

合并

单位：人民币千元

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

本行

单位：人民币千元

项目	2023 年度	2022 年度
政府补助	1,673	3,806

其他	2,305	1,435
<b>合计</b>	<b>3,978</b>	<b>5,241</b>

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

以上营业外收入金额均计入非经常性损益。

#### 46. 营业外支出

合并

单位：人民币千元

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

本行

单位：人民币千元

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

以上营业外支出金额均计入非经常性损益。

#### 47. 所得税费用

(1) 所得税费用表

合并

单位：人民币千元

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

本行

单位：人民币千元

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

合计	34,713	54,954
----	--------	--------

## (2) 会计利润与所得税费用调整过程

合并

单位：人民币千元

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

本行

单位：人民币千元

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

**48. 每股收益**

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

## (1) 基本每股收益

单位：人民币千元

项目	2023 年度	2022 年度
----	---------	---------

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

## (2) 稀释每股收益

单位：人民币千元

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

## 49. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量:

合并

单位：人民币千元

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

租赁负债利息支出	420	608
发行债券利息支出	186,690	176,640
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-400,103</b>	<b>391,601</b>

本行

单位：人民币千元

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

(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：

合并及本行

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

(3) 现金及现金等价物净变动情况：

合并

单位：人民币千元

项目	2023 年度	2022 年度
现金的期末余额	2,098,121	2,316,707
减：现金的期初余额	2,316,707	2,311,313
加：现金等价物的期末余额	78,686	55,717
减：现金等价物的期初余额	55,717	-

现金及现金等价物净增加额	-195,617	61,111
--------------	----------	--------

本行

单位：人民币千元

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

(4) 现金及现金等价物：

合并

单位：人民币千元

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

本行

单位：人民币千元

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

## 八、合并范围的变更

报告期内，合并范围内子公司未发生变更，合并范围内结构化主体的变动详见本附注九、在结构化主体中的权益。

## 九、在其他主体中的权益

### 1. 在子公司中的权益

#### (1) 企业集团的构成

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

### 2. 在联营企业中的权益

#### (1) 重要的联营企业

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

#### (2) 重要联营企业的主要财务信息

单位：人民币千元

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



本期收到的来自联营企业的股利	1,875	-
----------------	-------	---

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

### 3. 在结构化主体中的权益

(1) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体：

#### 1) 本行管理的未纳入合并范围内的结构化主体

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

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

#### 2) 本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体

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

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

单位：人民币千元

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

合计	7,958,205	7,958,205	7,958,205
----	-----------	-----------	-----------

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

单位：人民币千元

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

## (2) 纳入合并范围内的结构化主体

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

## 十、分部报告

### 1. 业务分布

本行包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

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

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

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

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

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

合并

单位：人民币千元

截至 2023 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
---------------------	------	------	------	----	----

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

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

本行

单位：人民币千元

截至 2023 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,870,691	1,009,280	787,518	73,467	3,740,956
利息净收入	1,716,667	1,069,793	71,327	-	2,857,787
其中：分部利息净收入	-1,127,831	1,712,143	-584,312	-	-
手续费及佣金净收入	141,636	-60,513	-	-	81,123
其他收入	12,388	-	716,191	73,467	802,046
二、营业支出	972,677	679,132	291,803	15,862	1,959,474
三、营业利润	898,014	330,148	495,715	57,605	1,781,482
四、资产总额	88,752,625	24,384,895	67,792,164	2,870,866	183,800,550

五、负债总额	58,472,548	81,800,422	27,433,764	361,816	168,068,550
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	68,188	49,171	44,101	655	162,115
2、资本性支出	58,725	42,347	37,981	564	139,617

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

## 2. 地区分布

各分部对应的机构为：

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

异地地区：常州分行、无锡分行、苏州分行、盱眙支行、当涂支行、天长支行、芜湖湾沚支行、仁怀支行、高港支行、睢宁支行、句容苏南村镇银行股份有限公司、海口苏南村镇银行股份有限公司、兴化苏南村镇银行股份有限公司、成都双流诚民村镇银行有限责任公司、宣汉诚民村镇银行有限责任公司。

合并

单位：人民币千元

截至 2023 年 12 月 31 日	江阴地区	异地地区	抵消	合计
一、营业收入	3,010,570	859,516	-5,130	3,864,956
利息净收入	2,131,365	850,432	-	2,981,797

其他收入	879,205	9,084	-5,130	883,159
二、营业支出	1,636,050	434,826	-52,206	2,018,670
三、营业利润	1,374,520	424,690	47,076	1,846,286
四、资产总额	151,143,973	36,379,117	-1,493,511	186,029,579
五、负债总额	155,056,950	16,132,812	-1,236,146	169,953,616

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

本行

单位：人民币千元

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

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

五、负债总额	139,282,638	13,042,617	-	152,325,255
--------	-------------	------------	---	-------------

## 十一、主要表外项目

### 1. 表外业务

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

### 2. 或有风险

合并

单位：人民币千元

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

本行

单位：人民币千元

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

## 十二、代理业务

### 1. 受托贷款及受托存款

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

合并

单位：人民币千元

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

本行

单位：人民币千元

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

## 2. 理财业务

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

合并及本行

单位：人民币千元

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

## 十三、金融风险管理

### 1. 风险管理概述

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

### 2. 信用管理

信用风险是指因客户或交易对手违约、信用质量下降而给本行造成损失的可能性。本行承担信用风险的业务主要包括贷款、投资、担保、承诺、拆借以及其他表内外信用风险敞口业务。目前，本行选择稳健的信用风险管理政策取向，董事会承担对信用风险管理实施监控的最终责任，确保本行有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险；高级管理层负责对本行

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

#### （1）预期信用损失计量

##### 1) 金融工具风险阶段划分

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

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

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

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

##### 2) 信用风险显著增加

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

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



### 3) 已发生信用减值资产的定义

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

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

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

### 4) 对参数、假设及估计技术的说明

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

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

违约损失率是本行对违约敞口发生损失程度作出的预期，即违约发生时风险敞口损失的百分比。本行对违约损失率的计算根据不同资产类型也有所区别。根据交易对手的类型、追索方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

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

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

报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

### 5) 预期信用损失中包含的前瞻性信息

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

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

## （2）标准化授信政策和流程控制

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

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

## （3）风险缓释措施

### 1) 贷款的担保

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

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

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

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

### 2) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。在开出保函及信用证时，银行做出了不可撤销的保证，即本行将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付，因此，本行承担与贷

款相同的信用风险。在某些情况下，本行将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

(4) 未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口：

合并

单位：人民币千元

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

本行

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	7,680,480	8,046,903
存放同业款项	2,402,786	2,395,855
拆出资金	78,863	231,701
衍生金融资产	624,457	380,604
买入返售金融资产	-	-
发放贷款和垫款	108,027,421	95,823,435
—公司贷款	88,584,922	75,337,091

一个人贷款	19,442,499	20,486,344
交易性金融资产	17,705,281	10,582,797
债权投资	22,188,704	27,955,018
其他债权投资	20,591,326	16,741,444
其他资产	29,236	121,381
<b>小计</b>	<b>179,328,554</b>	<b>162,279,138</b>
开出信用证	313,100	388,449
开出保函	275,400	225,109
开出银行承兑汇票	16,045,767	16,444,606
未使用信用卡额度	955,310	1,250,598
<b>小计</b>	<b>17,589,577</b>	<b>18,308,762</b>
<b>合计</b>	<b>196,918,131</b>	<b>180,587,900</b>

## (5) 金融工具信用质量分析

合并

单位：人民币千元

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

合并

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

本行

单位：人民币千元

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

本行

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



## (6) 担保物

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

## (7) 重组贷款

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

## (8) 金融投资外部评级分析

外部评级机构对本行持有的金融投资的评级分布情况（含应计利息）：

合并及本行

单位：人民币千元

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

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

合计	10,595,221	27,955,018	16,741,444	55,291,683
----	------------	------------	------------	------------

### (9) 金融资产信用风险集中度

本行持有的金融资产全部位于中国内地，贷款和垫款地域集中度见附注七、5. 发放贷款和垫款(3)。

本行持有的金融资产主要由贷款（贷款及垫款）和金融投资（交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资）构成。贷款和垫款行业集中度见附注七、5. 发放贷款和垫款(2)。

## 3. 流动性风险

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

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

### (1) 金融工具的现金流分析

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

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

合并

单位：人民币千元

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

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

合并

单位：人民币千元

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

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

本行

单位：人民币千元

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

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

本行

单位：人民币千元

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

## (2) 资产和负债的到期日结构分析

截至 2023 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

合并

单位：人民币千元

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

## 截至 2023 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

合并

单位：人民币千元

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

## 截至 2022 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

合并

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	总额
资产项目：									



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

截至 2022 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

合并

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	总额
负债项目：									
向中央银行借款	-	3,598	300,039	1,377,653	8,258,457	-	-	-	9,939,747
同业及其他金融	-	8,646	-	3	-	-	-	-	8,649

融机构存放款项									
拆入资金	-	-	-	880,687	1,000,658	-	-	-	1,881,345
衍生金融负债	-	-	-	-	-	424,014	-	-	424,014
卖出回购金融资产款	-	-	4,841,797	-	-	-	-	-	4,841,797
吸收存款	-	49,071,994	7,946,636	13,095,706	27,327,964	32,381,509	10,981	-	129,834,790
应付职工薪酬	-	-	-	210,650	-	-	-	-	210,650
应交税费	-	-	-	95,874	-	-	-	-	95,874
租赁负债	-	-	2,101	2,593	7,143	6,108	-	-	17,945
预计负债	-	281,467	-	-	18,347	-	-	-	299,814
应付债券	-	-	-	1,827,511	1,043,931	3,696,181	-	-	6,567,623
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	9,850	-	9,850
其他负债	-	203,771	-	-	-	-	-	-	203,771
<b>负债合计</b>	<b>-</b>	<b>49,569,476</b>	<b>13,090,573</b>	<b>17,490,677</b>	<b>37,656,500</b>	<b>36,507,812</b>	<b>20,831</b>	<b>-</b>	<b>154,335,869</b>
<b>流动性净额</b>	<b>508,655</b>	<b>-36,098,123</b>	<b>-7,436,580</b>	<b>812,895</b>	<b>21,168,890</b>	<b>3,466,524</b>	<b>29,583,399</b>	<b>2,409,867</b>	<b>14,415,527</b>

截至 2023 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

本行

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	总额
资产项目：									
现金及存放中央银行款项	-	800,137	-	7,222,306	-	-	-	-	8,022,443
存放同业款项	-	1,516,749	20,129	136,477	729,431	-	-	-	2,402,786
拆出资金	-	-	7,888	70,975	-	-	-	-	78,863
衍生金融资产	-	-	889	3,616	40,423	579,529	-	-	624,457
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	735,365	-	6,480,830	12,209,285	43,328,035	33,283,287	11,990,619	-	108,027,421
交易性金融资产	-	17,559,703	15,054	41,930	100,563	-	-	-	17,717,250
债权投资	-	-	47,252	534,837	6,826,278	4,112,104	10,668,233	-	22,188,704
其他债权投资	-	-	654,164	685,183	6,909,490	11,161,773	1,180,716	-	20,591,326

其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	365,213	365,213
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	-	1,044,190	1,044,190
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-	108,707	108,707
固定资产	-	-	-	-	-	-	-	844,671	844,671
在建工程	-	-	-	-	-	-	-	23,253	23,253
使用权资产	-	-	576	696	2,784	1,095	-	-	5,151
无形资产	-	-	-	-	-	-	-	260,330	260,330
递延所得税资产	-	-	-	-	-	-	1,434,907	-	1,434,907
其他资产	13,459	15,777	-	3,172	8,850	19,620	-	-	60,878
<b>资产合计</b>	<b>748,824</b>	<b>19,892,366</b>	<b>7,226,782</b>	<b>20,908,477</b>	<b>57,945,854</b>	<b>49,157,408</b>	<b>25,274,475</b>	<b>2,646,364</b>	<b>183,800,550</b>

截至 2023 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

本行

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	总额
负债项目：									
向中央银行借款	-	-	392,925	1,109,187	7,807,582	-	-	-	9,309,694
同业及其他金融机构存放款项	-	449,401	-	268	-	-	-	-	449,669
拆入资金	-	-	520,000	488,702	1,000,000	1,800,000	-	-	3,808,702
衍生金融负债	-	-	-	-	30,815	597,773	-	-	628,588
卖出回购金融资产款	-	-	8,401,254	-	-	-	-	-	8,401,254
吸收存款	-	42,496,919	10,930,656	20,142,995	29,428,967	37,190,448	7,754	-	140,197,739
应付职工薪酬	-	-	-	211,996	-	-	-	-	211,996
应交税费	-	-	-	57,687	-	-	-	-	57,687
租赁负债	-	-	252	1,457	981	1,281	-	-	3,971
预计负债	-	-	-	-	13,551	-	-	-	13,551
应付债券	-	-	1,783,422	-	1,021,466	2,000,000	-	-	4,804,888
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	17,246	-	17,246

其他负债	-	163,565	-	-	-	-	-	-	163,565
<b>负债合计</b>	<b>-</b>	<b>43,109,885</b>	<b>22,028,509</b>	<b>22,012,292</b>	<b>39,303,362</b>	<b>41,589,502</b>	<b>25,000</b>	<b>-</b>	<b>168,068,550</b>
<b>流动性净额</b>	<b>748,824</b>	<b>-23,217,519</b>	<b>-14,801,727</b>	<b>-1,103,815</b>	<b>18,642,492</b>	<b>7,567,906</b>	<b>25,249,475</b>	<b>2,646,364</b>	<b>15,732,000</b>

截至 2022 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

本行

单位：人民币千元

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

## 截至 2022 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

本行

单位：人民币千元

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

## 4. 市场风险

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

## (1) 货币风险

本行的汇率风险主要包括外币资产和外币负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由外汇衍生交

易所产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。本行面临的汇率风险主要源自本行持有的非人民币计价的贷款和存款等。

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

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

截至 2023 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

合并

单位：人民币千元

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

资产合计	185,283,086	581,782	164,711	186,029,579
------	-------------	---------	---------	-------------

截至 2023 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

合并

单位：人民币千元

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

截至 2022 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

合并

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
资产项目：				
现金及存放中央银行款项	8,582,831	44,407	915	8,628,153
存放同业款项	939,024	473,847	59,845	1,472,716
拆出资金	-	231,701	-	231,701
衍生金融资产	380,604	-	-	380,604

买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	98,583,623	119,905	7,529	98,711,057
交易性金融资产	10,595,221	-	-	10,595,221
债权投资	27,955,018	-	-	27,955,018
其他债权投资	16,741,444	-	-	16,741,444
其他权益工具投资	353,544	-	-	353,544
长期股权投资	711,564	-	-	711,564
投资性房地产	118,969	-	-	118,969
固定资产	903,921	-	-	903,921
在建工程	62,188	-	-	62,188
使用权资产	20,730	-	-	20,730
无形资产	259,191	-	-	259,191
递延所得税资产	1,406,677	-	-	1,406,677
其他资产	198,698	-	-	198,698
<b>资产合计</b>	<b>167,813,247</b>	<b>869,860</b>	<b>68,289</b>	<b>168,751,396</b>

截至 2022 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

合并

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
负债项目：				
向中央银行借款	9,939,747	-	-	9,939,747
同业及其他金融机构存放款项	8,649	-	-	8,649
拆入资金	1,881,345	-	-	1,881,345
衍生金融负债	424,014	-	-	424,014
卖出回购金融资产款项	4,841,797	-	-	4,841,797
吸收存款	129,069,992	720,481	44,317	129,834,790
应付职工薪酬	210,650	-	-	210,650
应交税费	95,874	-	-	95,874
租赁负债	17,945	-	-	17,945
预计负债	299,814	-	-	299,814
应付债券	6,567,623	-	-	6,567,623
递延所得税负债	9,850	-	-	9,850



其他负债	203,761	8	2	203,771
<b>负债合计</b>	<b>153,571,061</b>	<b>720,489</b>	<b>44,319</b>	<b>154,335,869</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>14,242,186</b>	<b>149,371</b>	<b>23,970</b>	<b>14,415,527</b>

截至 2023 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

本行

单位：人民币千元

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

截至 2023 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

本行

单位：人民币千元

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

截至 2022 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

本行

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
资产项目：				
现金及存放中央银行款项	8,396,264	44,407	915	8,441,586
存放同业款项	1,862,163	473,847	59,845	2,395,855
拆出资金	-	231,701	-	231,701
衍生金融资产	380,604	-	-	380,604
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	95,696,001	119,905	7,529	95,823,435
交易性金融资产	10,595,221	-	-	10,595,221
债权投资	27,955,018	-	-	27,955,018
其他债权投资	16,741,444	-	-	16,741,444
其他权益工具投资	353,544	-	-	353,544

长期股权投资	925,044	-	-	925,044
投资性房地产	118,969	-	-	118,969
固定资产	854,202	-	-	854,202
在建工程	62,188	-	-	62,188
使用权资产	5,985	-	-	5,985
无形资产	258,619	-	-	258,619
递延所得税资产	1,361,628	-	-	1,361,628
其他资产	161,552	-	-	161,552
<b>资产合计</b>	<b>165,728,446</b>	<b>869,860</b>	<b>68,289</b>	<b>166,666,595</b>

截至 2022 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

本行

单位：人民币千元

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

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

## 合并及本行

单位：人民币千元

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

以上敏感性分析以资产和负债具有静态的汇率风险结构为基础。有关的分析基于以下假设：各种汇率敏感度是指各币种对人民币汇率绝对值波动 1%造成的汇兑损益；各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动。上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；汇率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系；汇率变动对市场价格的影响和汇率变动对表外产品的影响。由于基于上述假设，汇率变化导致本行汇兑损益出现的实际变化可能与敏感性分析的结果不同。

## (2) 利率风险

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

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

## 截至 2023 年 12 月 31 日利率风险

## 合并

单位：人民币千元

项目	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	7,830,503	-	-	-	408,529	8,239,032
存放同业款项	-	1,537,891	-	-	-	70	1,537,961
拆出资金	7,853	70,766	-	-	-	244	78,863
衍生金融资产	-	-	-	-	-	624,457	624,457
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-

发放贷款和垫款	7,315,629	13,867,300	52,378,161	34,286,006	2,754,118	444,056	111,045,270
交易性金融资产	325,376	1,463,282	4,045,189	3,604,448	151,234	8,127,721	17,717,250
债权投资	-	428,334	6,699,427	4,112,104	10,668,233	280,606	22,188,704
其他债权投资	610,661	653,098	6,669,701	11,161,773	1,180,716	315,377	20,591,326
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	365,213	365,213
长期股权投资	-	-	-	-	-	785,710	785,710
投资性房地产	-	-	-	-	-	108,707	108,707
固定资产	-	-	-	-	-	890,605	890,605
在建工程	-	-	-	-	-	23,253	23,253
使用权资产	-	-	-	-	-	15,330	15,330
无形资产	-	-	-	-	-	260,757	260,757
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,465,264	1,465,264
其他资产	-	-	-	-	-	91,877	91,877
<b>资产合计</b>	<b>8,259,519</b>	<b>25,851,174</b>	<b>69,792,478</b>	<b>53,164,331</b>	<b>14,754,301</b>	<b>14,207,776</b>	<b>186,029,579</b>

截至 2023 年 12 月 31 日利率风险（续）

合并

单位：人民币千元

项目	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：							
向中央银行借款	392,925	1,139,036	7,809,777	-	-	3,464	9,345,202
同业及其他金融机构存放款项	-	100,452	-	-	-	25	100,477
拆入资金	520,000	480,000	1,000,000	1,800,000	-	8,702	3,808,702
衍生金融负债	-	-	-	-	-	628,588	628,588
卖出回购金融资产款项	-	8,399,157	-	-	-	2,097	8,401,254
吸收存款	53,751,139	19,364,430	29,236,998	36,846,800	8,671	3,159,569	142,367,607
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	223,146	223,146
应交税费	-	-	-	-	-	59,099	59,099
租赁负债	557	1,468	4,142	7,060	-	-	13,227

预计负债	-	-	-	-	-	13,977	13,977
应付债券	1,753,947	-	1,000,000	2,000,000	-	50,941	4,804,888
递延所得税负债	-	-	-	-	-	19,589	19,589
其他负债	-	-	-	-	-	167,860	167,860
<b>负债合计</b>	<b>56,418,568</b>	<b>29,484,543</b>	<b>39,050,917</b>	<b>40,653,860</b>	<b>8,671</b>	<b>4,337,057</b>	<b>169,953,616</b>
<b>利率敏感度缺口总计</b>	<b>-48,159,049</b>	<b>-3,633,369</b>	<b>30,741,561</b>	<b>12,510,471</b>	<b>14,745,630</b>	<b>9,870,719</b>	<b>16,075,963</b>

截至 2022 年 12 月 31 日利率风险

合并

单位：人民币千元

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

资产合计	6,029,239	22,142,529	68,704,108	41,189,608	18,393,400	12,292,512	168,751,396
------	-----------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------

截至 2022 年 12 月 31 日利率风险（续）

合并

单位：人民币千元

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

截至 2023 年 12 月 31 日利率风险

本行

单位：人民币千元

项目	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	7,633,217	-	-	-	389,226	8,022,443

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

截至 2023 年 12 月 31 日利率风险（续）

本行

单位：人民币千元

项目	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：							
向中央银行借款	392,925	1,108,931	7,804,437	-	-	3,401	9,309,694
同业及其他金融机构存放款项	-	449,401	-	-	-	268	449,669
拆入资金	520,000	480,000	1,000,000	1,800,000	-	8,702	3,808,702
衍生金融负债	-	-	-	-	-	628,588	628,588
卖出回购金融资产款项	-	8,399,157	-	-	-	2,097	8,401,254



吸收存款	53,064,973	19,204,434	28,876,452	35,960,872	7,637	3,083,371	140,197,739
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	211,996	211,996
应交税费	-	-	-	-	-	57,687	57,687
租赁负债	252	1,457	981	1,281	-	-	3,971
预计负债	-	-	-	-	-	13,551	13,551
应付债券	1,753,947	-	1,000,000	2,000,000	-	50,941	4,804,888
递延所得税负债	-	-	-	-	-	17,246	17,246
其他负债	-	-	-	-	-	163,565	163,565
<b>负债合计</b>	<b>55,732,097</b>	<b>29,643,380</b>	<b>38,681,870</b>	<b>39,762,153</b>	<b>7,637</b>	<b>4,241,413</b>	<b>168,068,550</b>
<b>利率敏感度缺口总计</b>	<b>-47,590,901</b>	<b>-4,094,852</b>	<b>30,690,677</b>	<b>11,953,635</b>	<b>14,702,882</b>	<b>10,070,559</b>	<b>15,732,000</b>

截至 2022 年 12 月 31 日利率风险

本行

单位：人民币千元

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

递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,361,628	1,361,628
其他资产	-	-	-	-	-	161,552	161,552
<b>资产合计</b>	<b>5,957,858</b>	<b>21,866,019</b>	<b>68,242,436</b>	<b>39,927,958</b>	<b>18,344,542</b>	<b>12,327,782</b>	<b>166,666,595</b>

截至 2022 年 12 月 31 日利率风险（续）

本行

单位：人民币千元

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

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

合并

单位：人民币千元

利率基点变化	净利息收入敏感性	
	2023 年度	2022 年度

上升 100 个基点	-376,530	-367,460
下降 100 个基点	376,530	367,460

本行

单位：人民币千元

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

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

## 5. 操作风险

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

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

## 6. 金融资产转移

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

## 7. 资本管理

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

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

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

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

合并

单位：人民币千元

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

## 十四、公允价值披露

### 1. 非公允价值计量的金融工具

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

债权投资公允价值与成本价的差异

合并及本行

单位：人民币千元

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

应付债券公允价值与成本价的差异

合并及本行

单位：人民币千元

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

## 2. 以公开市场价格或估值技术确定公允价值

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级：

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

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

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

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

对于本行对所持有的金融工具，其估值技术使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、价格及期权的波动性及相关性、提前还款率、交易对手信用差价等，均为可观察到的且可从公开市场获取。

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

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

下表列示了确定以公允价值计量的金融工具公允价值的估值技术或方法：

2023 年 12 月 31 日

## 合并及本行

单位：人民币千元

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

2022 年 12 月 31 日

## 合并及本行

单位：人民币千元

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

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

## 十五、关联方及关联交易

### 1. 关联方

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

### 2. 本行的子公司情况

本行子公司的情况详见附注“九、在其他主体中的权益 1. 在子公司中的权益”相关内容。

### 3. 本行的联营企业情况

本行联营企业的情况详见附注“九、在其他主体中的权益 2. 在联营企业中的权益”相关内容。

### 4. 其他关联方情况

其他关联方主要包括本行关联自然人直接或者间接控制的，或者担任董事、高级管理人员的，除上市公司及其控股子公司以外的法人或者其他组织。

### 5. 关联交易

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

#### （1）发放贷款和垫款余额

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
江阴市振宏印染有限公司	107,813	104,000
江阴市一斐服饰有限公司	10,000	10,000
江阴市元博针织服饰有限公司	-	2,000
江阴双马服饰有限公司	2,980	3,000
江阴奔达服饰有限公司	14,980	15,000
江阴市富翔机械有限公司	2,000	4,000
江阴市大宏机械制造有限公司	4,950	4,320

振宏重工（江苏）股份有限公司	105,246	-
关联自然人	429	1,445
<b>合计</b>	<b>248,398</b>	<b>143,765</b>

## (2) 发放贷款和垫款利息收入

合并及本行

单位：人民币千元

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

## (3) 吸收存款余额

合并及本行

单位：人民币千元

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

## (4) 吸收存款利息支出

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2023 年度	2022 年度
向关联自然人支付的存款利息支出	597	735



向关联法人支付的存款利息支出	1,530	2,012
<b>合计</b>	<b>2,127</b>	<b>2,747</b>

## (5) 存放同业款项余额

合并及本行

单位：人民币千元

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

## (6) 存放同业利息收入

合并及本行

单位：人民币千元

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

## (7) 转贴现买入金额

合并及本行

单位：人民币千元

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

注：上表所列转贴现买入金额为报告期的发生额。

## (8) 转贴现卖出金额

合并及本行

单位：人民币千元

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

注：上表所列转贴现卖出金额为报告期的发生额。

(9) 转贴现利息收入

合并及本行

单位：人民币千元

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

(10) 转贴现利息支出

合并及本行

单位：人民币千元

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

(11) 拆入资金利息支出

合并及本行

单位：人民币千元

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

(12) 卖出回购金融资产利息支出

合并及本行

单位：人民币千元

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

(13) 关键管理人员薪酬

合并及本行

单位：人民币千元

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

## 十六、承诺及或有事项

### 1. 资本性支出承诺

合并及本行

单位：人民币千元

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

### 2. 已作质押资产

合并

单位：人民币千元

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

本行

单位：人民币千元

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

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

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

### 3. 诉讼事项

#### (1) 以本行为原告方的诉讼事项

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

#### (2) 以本行为被告方的诉讼事项

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

##### 1) 恒丰银行嘉兴分行案件

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

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

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

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

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

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

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

## 2) 恒丰银行青岛分行案件

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

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

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

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

## 十七、资产负债表日后事项

### 1. 利润分配情况

2024年3月29日，本行第八届第四次董事会决议通过本行2023年度利润分配预案，按税后利润的10%提取法定盈余公积174,630千元，提取一般风险准备400,000千元，提取任意盈余公积650,000千元，以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每10股派发现金红利1.9元（含税）。

## 十八、其它重要事项

## 1. 金融工具项目计量基础

## (1) 金融资产计量基础分类表

合并

单位：人民币千元

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

发放贷款和垫款	92,526,564	6,184,493	-	-
交易性金融资产	-	-	-	10,595,221
债权投资	27,955,018	-	-	-
其他债权投资	-	16,741,444	-	-
其他权益工具投资	-	-	353,544	-
其他资产	139,731	-	-	-
<b>合计</b>	<b>130,953,883</b>	<b>22,925,937</b>	<b>353,544</b>	<b>10,975,825</b>

本行

单位：人民币千元

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

拆出资金	231,701	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	380,604
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	89,638,942	6,184,493	-	-
交易性金融资产	-	-	-	10,595,221
债权投资	27,955,018	-	-	-
其他债权投资	-	16,741,444	-	-
其他权益工具投资	-	-	353,544	-
其他资产	121,381	-	-	-
<b>合计</b>	<b>128,784,483</b>	<b>22,925,937</b>	<b>353,544</b>	<b>10,975,825</b>

## (2) 金融负债计量基础分类表

合并

单位：人民币千元

2023 年 12 月 31 日		
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	9,345,202	-
同业及其他金融机构存放款项	100,477	-
拆入资金	3,808,702	-
衍生金融负债	-	628,588
卖出回购金融资产款	8,401,254	-
吸收存款	142,367,607	-
应付债券	4,804,888	-
其他负债	167,860	-
<b>合计</b>	<b>168,995,990</b>	<b>628,588</b>
2022 年 12 月 31 日		
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	9,939,747	-
同业及其他金融机构存放款项	8,649	-
拆入资金	1,881,345	-
衍生金融负债	-	424,014



卖出回购金融资产款	4,841,797	-
吸收存款	129,834,790	-
应付债券	6,567,623	-
<b>合计</b>	<b>153,073,951</b>	<b>424,014</b>

本行

单位：人民币千元

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

## 十九、补充资料

### 1. 非经常性损益明细表

单位：人民币千元

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

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

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

### 2. 净资产收益率及每股收益

#### （1）2023 年度

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

#### （2）2022 年度

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	11.87%	0.7440	0.6536

扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.58%	0.7257	0.6383
-------------------------	--------	--------	--------

## 第十一节 商誉减值测试报告

适用  不适用

## 第十二节 审计报告相关信息

### 一、基本信息

证券代码	002807
证券简称	江阴银行
行业	货币金融服务
2023 年年度审计单位	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
2023 年年度审计报告签字注册会计师	张爱国、曹佳

### 二、审计单位变更

上年年报披露日至本年年报披露日是否有更换审计单位

是  否

是否连续两年更换审计单位

是  否

是否本年两次及以上更换审计单位

是  否

### 三、审计意见

2023 年（当年）审计意见类别	标准的无保留意见
------------------	----------

立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计了本行财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2023 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

立信会计师事务所（特殊普通合伙）认为，本行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了本行 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2022 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

#### 四、关键审计事项

本期财务报告中关键审计事项的具体情况详见“第十节 财务报告 一、审计报告 三、关键审计事项”。

#### 五、以前年度审计意见

2022 年（上年）审计意见类别	标准的无保留意见
2021 年（前年）审计意见类别	标准的无保留意见