



常熟农商银行  
CHANGSHU RURAL COMMERCIAL BANK

股票代码  
601128



# 江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2024 年半年度报告

# CONTENTS

## 目录



## 01

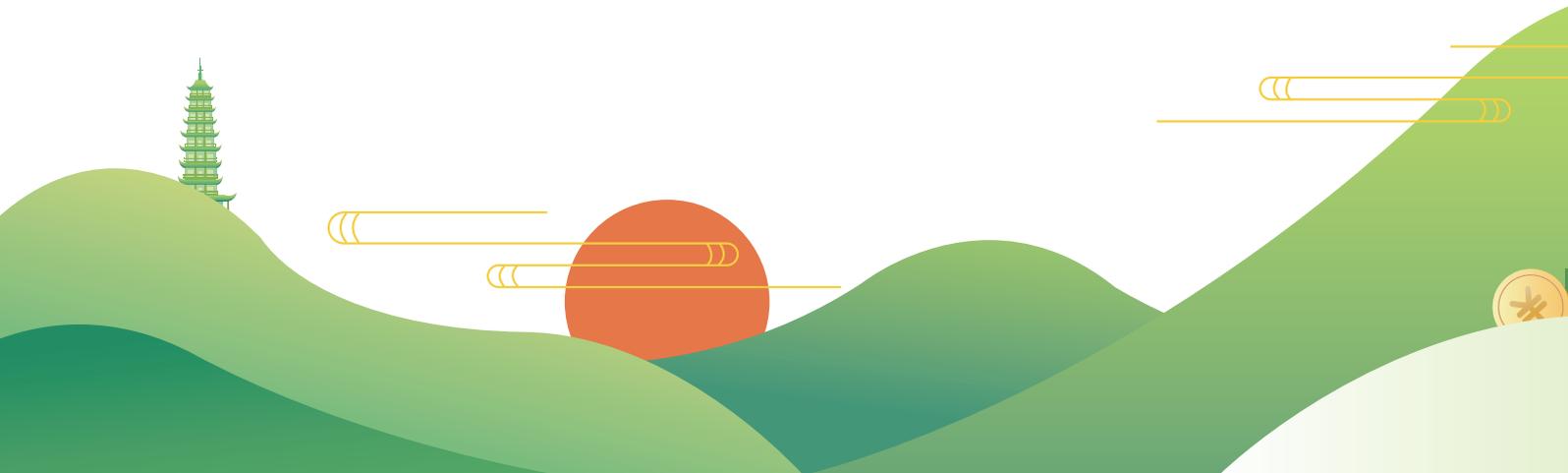
### 关于我们

重要提示	06
释义	07
公司简介	08
会计数据和财务指标摘要	09

## 02

### 管理层讨论与分析

公司业务概要	14
经营情况讨论与分析	17
重要事项	36



# 03

## 公司治理

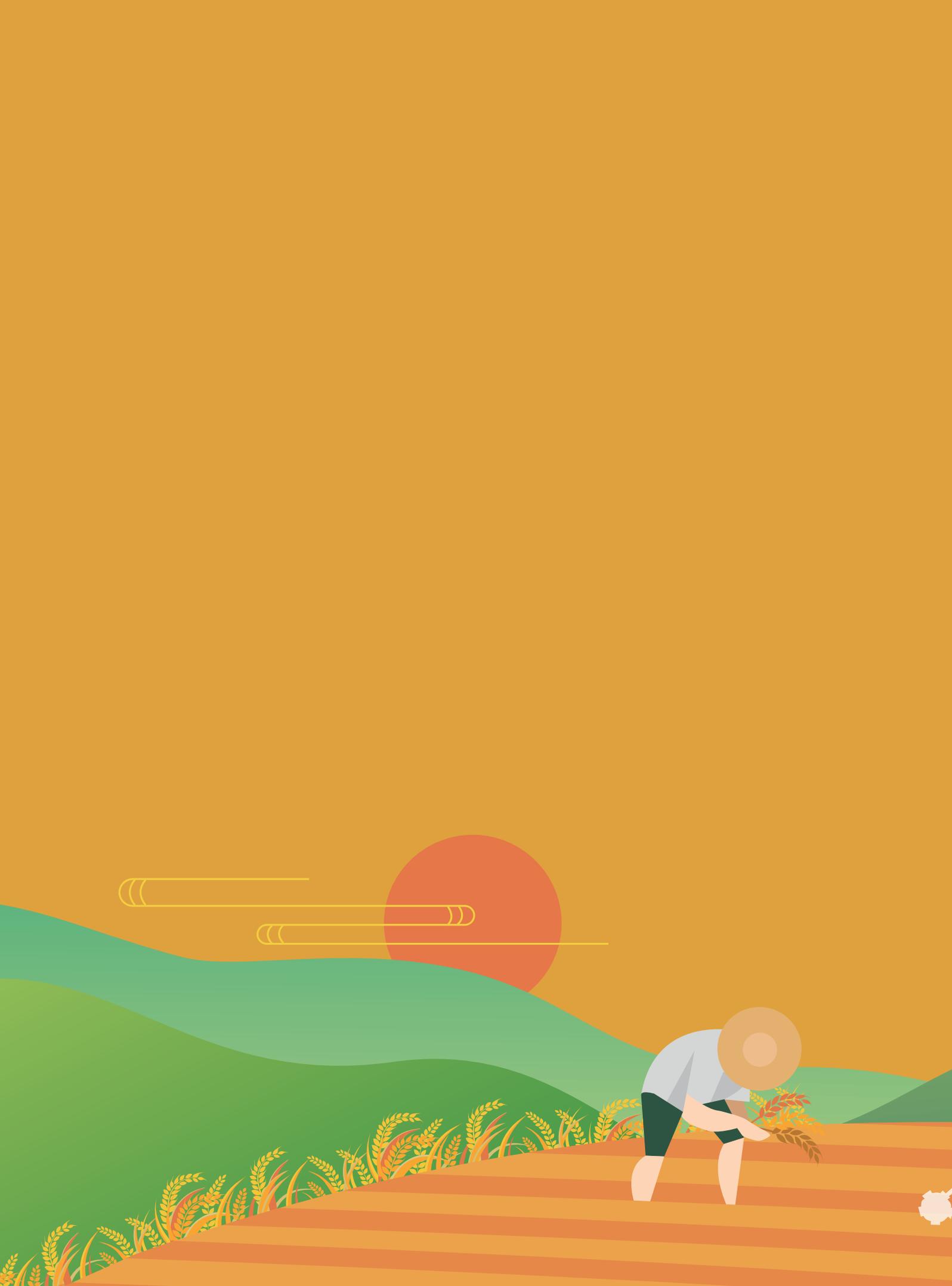
普通股股份变动及股东情况	40
可转换公司债券相关情况	44
公司治理	45

# 04

## 财务报告

财务报表	50
财务报表附注	60





# 01

## 关于我们

重要提示

释义

公司简介

会计数据和财务指标摘要



## 重要提示

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

二、公司全体董事出席董事会会议。

三、本半年度报告未经审计。

四、公司负责人薛文、行长包剑、主管会计工作负责人程鹏飞及会计机构负责人（会计主管人员）范丽斌声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案  
无

六、前瞻性陈述的风险声明

本报告所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

七、是否存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

否

八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况

否

九、是否存在半数以上董事无法保证公司所披露半年度报告内容的真实性、准确性和完整性

否

十、重大风险提示

公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施有效管理和控制各类风险，具体详见“第二节 管理层讨论与分析 经营情况讨论与分析 十、风险及风险管理”。

# 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
本行、公司、本银行	指	江苏常熟农村商业银行股份有限公司
中央银行	指	中国人民银行
省联社	指	江苏省农村信用社联合社
常熟国资办	指	常熟市政府国有资产监督管理办公室
常熟发投	指	常熟市发展投资有限公司
江南商贸	指	江苏江南商贸集团有限责任公司
投资管理行	指	兴福村镇银行股份有限公司
兴福村镇	指	兴福村镇银行股份有限公司及其控股子公司



# 公司简介

## 一、公司信息

公司的中文名称	江苏常熟农村商业银行股份有限公司
公司的中文简称	常熟银行
公司的外文名称	Jiangsu Changshu Rural Commercial Bank Co.,Ltd.
公司的外文名称缩写	Changshu Bank
公司负责人	薛文

## 二、联系人和联系方式

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

## 三、基本情况简介

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

## 四、信息披露及备置地点情况简介

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

## 五、公司股票简况

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

# 会计数据和财务指标摘要

## 一、近三年主要会计数据和财务指标

### (一) 主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	2024年 (1-6月)	2023年 (1-6月)	增减(%)	2022年 (1-6月)
营业收入	5,505,688	4,914,337	12.03	4,373,740
归属于上市公司股东的净利润	1,734,471	1,450,469	19.58	1,200,510
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,738,217	1,445,837	20.22	1,204,349
经营活动产生的现金流量净额	16,745,436	1,103,378	1,417.65	6,159,477

单位：千元 币种：人民币

项目	2024年6月30日	2023年12月31日	2022年12月31日
资产总额	367,302,864	334,456,430	287,881,374
负债总额	338,911,527	307,325,494	263,765,708
股东权益	28,391,337	27,130,936	24,115,666
存款总额	282,760,393	247,938,809	213,445,361
其中：			
企业活期存款	29,922,520	28,317,480	29,386,744
企业定期存款	25,126,686	24,268,307	20,927,186
储蓄活期存款	22,478,632	22,439,077	25,119,234
储蓄定期存款	178,134,781	150,529,143	115,709,569
其他存款	27,097,774	22,384,802	22,302,628
贷款总额	238,934,338	222,439,155	193,433,049
其中：			
企业贷款	88,666,008	77,381,036	68,841,847
个人贷款	136,135,669	132,079,567	116,007,019
其中：个人经营性贷款	94,065,293	89,865,292	74,193,900
个人消费性贷款	25,944,531	24,362,237	21,506,739
住房抵押	12,520,951	13,055,805	13,889,799
信用卡	3,604,894	4,796,233	6,416,581
票据贴现	14,132,661	12,978,552	8,584,183
贷款损失准备	9,819,636	8,995,224	8,420,708
资本净额	36,513,911	35,107,322	30,945,138
其中：			
核心一级资本净额	27,404,513	26,392,626	22,786,220
其他一级资本净额	150,468	158,324	133,892
二级资本净额	8,958,930	8,556,372	8,025,026
加权风险资产总额	276,240,612	253,294,281	223,079,227

注：存款总额、贷款总额均不含应计利息。

## (二) 主要财务指标

主要财务指标	2024年 1-6月	2023年 1-6月	增减(%)	2022年 1-6月
基本每股收益(元/股)	0.58	0.48	20.83	0.40
稀释每股收益(元/股)	0.47	0.39	20.51	不适用
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.58	0.48	20.83	0.40
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	8.76	8.59	1.98	7.53
加权平均净资产收益率(%)	13.28	12.40	增加0.88个百分点	11.72
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	13.32	12.36	增加0.96个百分点	11.76

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

项目(%)	2024年6月30日	2023年12月31日	2022年12月31日
总资产收益率	1.08	1.13	1.10
净利差	2.63	2.70	2.88
净息差	2.79	2.86	3.02
资本充足率	13.22	13.86	13.87
一级资本充足率	9.97	10.48	10.27
核心一级资本充足率	9.92	10.42	10.21
不良贷款率	0.76	0.75	0.81
流动性比例	78.43	60.07	49.91
存贷比	84.50	89.72	90.62
单一最大客户贷款比率	1.41	1.20	1.65
最大十家客户贷款比率	8.63	7.36	6.36
拨备覆盖率	538.81	537.88	536.77
拨贷比	4.11	4.04	4.35
成本收入比	35.18	36.87	38.58

注：总资产收益率为年化后数据。

## 二、非经常性损益项目和金额

单位：千元 币种：人民币

非经常性损益项目	金额
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	6,709
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	79
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-11,055
所得税影响额	-1,561
合计	-5,828
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益(税后)	-3,746
归属于少数股东的非经常性损益(税后)	-2,082

## 三、资本结构及杠杆率情况

### (一) 资本结构

单位：千元 币种：人民币

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	集团	母公司	集团	母公司
1. 资本净额	36,513,911	31,681,376	35,107,322	30,151,332
1.1 核心一级资本	27,539,210	25,124,786	26,543,837	24,250,688
1.2 核心一级资本扣减项	134,697	1,689,480	151,211	1,962,372
1.3 核心一级资本净额	27,404,513	23,435,306	26,392,626	22,288,316
1.4 其他一级资本	150,468	-	158,324	-
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-
1.6 一级资本净额	27,554,981	23,435,306	26,550,950	22,288,316
1.7 二级资本	8,958,930	8,246,070	8,556,372	7,863,016
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-
1.9 二级资本净额	8,958,930	8,246,070	8,556,372	7,863,016
2. 信用风险加权资产	252,407,670	219,041,867	224,368,916	193,855,564
3. 市场风险加权资产	5,506,808	5,506,808	12,507,054	12,507,054
4. 操作风险加权资产	16,418,311	12,785,398	16,418,311	12,785,398
5. 交易账簿和银行账簿间转换的风险加权资产	1,907,823	1,907,823	-	-
6. 风险加权资产总额	276,240,612	239,241,896	253,294,281	219,148,016
7. 核心一级资本充足率 (%)	9.92	9.80	10.42	10.17
8. 一级资本充足率 (%)	9.97	9.80	10.48	10.17
9. 资本充足率 (%)	13.22	13.24	13.86	13.76

注：1、上表期末数按照《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）相关规定，信用风险采用权重法、市场风险采用简化标准法、操作风险采用基本指标法计量。期初数按照《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银监会令 2012 年第 1 号）相关规定，信用风险采用权重法、市场风险采用简化标准法、操作风险采用基本指标法计量。

2、《常熟银行 2024 年半年度第三支柱资本信息披露》请查阅本行官网投资者关系栏目中的“监管资本”子栏目（<http://www.csrcbank.com/tzzgx/jgzb/>）。

## (二) 杠杆率

单位：千元 币种：人民币

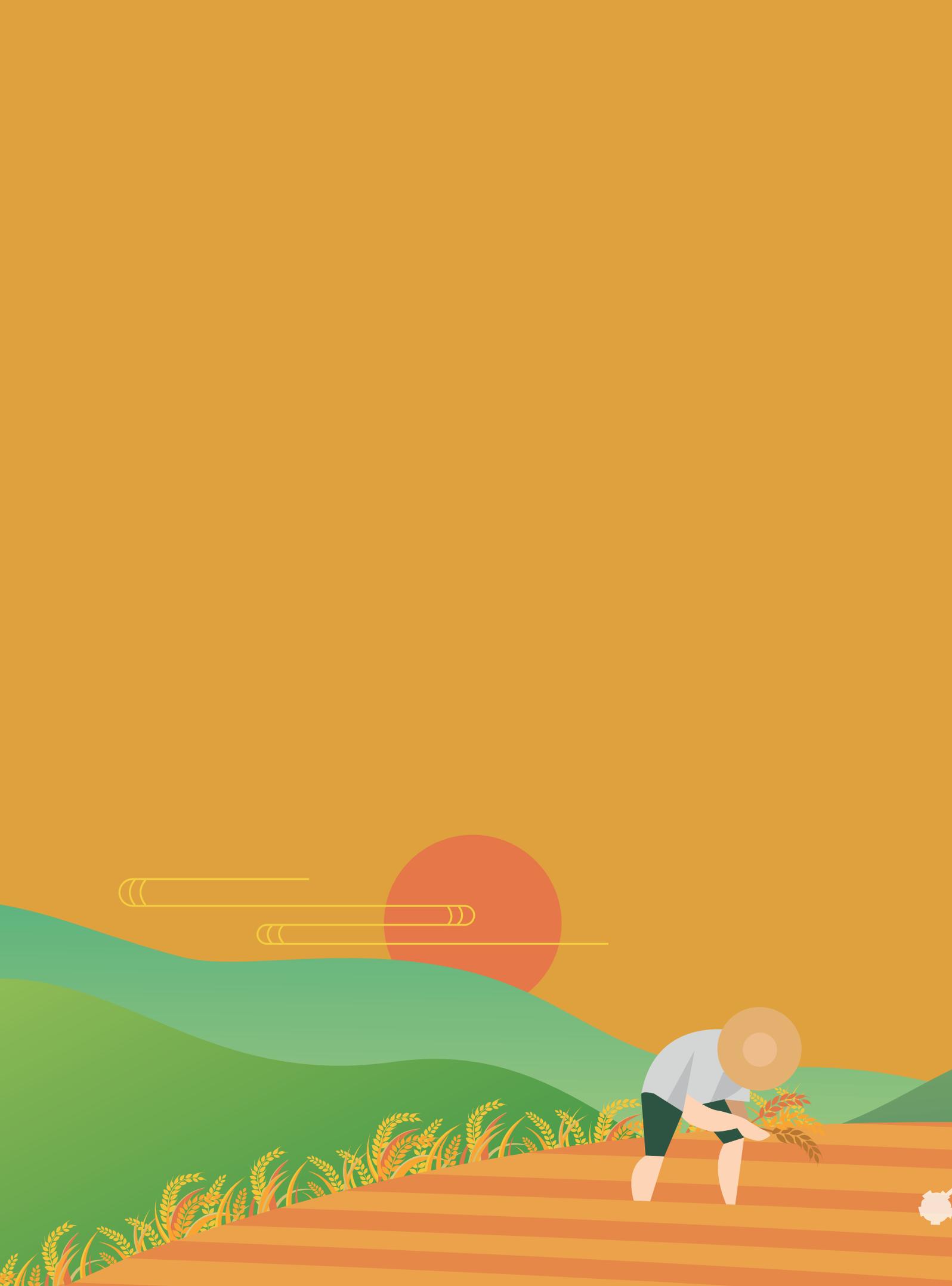
项目	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	集团	母公司	集团	母公司
杠杆率 (%)	6.18	5.97	6.51	6.19
一级资本净额	27,554,981	23,435,306	26,550,950	22,288,316
调整后的表内外资产余额	445,964,141	392,426,724	408,141,175	360,037,702

注：上表期末数按照《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）计算。

## (三) 流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

项目	2024 年 6 月 30 日
合格优质流动性资产	41,090,549
未来 30 天现金净流出量	14,591,087
流动性覆盖率 (%)	281.61



# 02

## 管理层讨论与分析

公司业务概要  
经营情况讨论与分析  
重要事项



# 公司业务概要

## 公司经营模式

报告期内，公司以高质量、可持续发展为目标，始终坚持服务“三农两小”的市场定位，全面深化“一轻三化、三大工程”建设，走“轻资本”道路，推动综合化、数字化、生态化，推进乡村振兴、客户提升、财富管理三大工程。公司银行业务主要包括公司金融、三农金融业务、国际金融业务、票据金融业务和投资银行业务等。零售银行业务主要包括储蓄存款、投资理财、代销基金等财富业务，小微贷款、消费贷款、住房按揭等信贷业务，信用卡业务，三代社保卡、手机银行、微信银行、收单结算等电子银行业务。金融市场业务主要包括货币市场业务、债券业务、衍生品业务和财富业务等。村镇银行业务主要包括吸收存款、发放贷款、国内结算、同业拆借、银行卡业务等。

## 公司所处行业情况

2024 年上半年商业银行内外部经营环境错综复杂。消费者信心略显不足，国内消费需求增长缓慢，企业和居民部门融资意愿不强。围绕推进金融高质量发展这一主题，商业银行积极响应中央金融工作会议有关精神，谱写新时代“科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融”五篇大文章，提升金融服务实体经济质效，助力中国经济高质量发展。整体来看，2024 年上半年，中国银行业总资产平稳增长，金融服务不断增强，信贷资产质量整体稳定，风险抵补能力整体充足。

## 公司从事的业务情况

零售银行业务：持续深化创新发展，围绕乡村振兴，以客户为中心，专注财富管理、价值提升和数字化转型三大核心。以“三为、三创”为引领，打造数智零售银行品牌，探索多维度一体化标准运营模式；建立“1+N”网格深耕模式，涵盖资产配置、养老社保、线上服务等，为居民提供精准普惠金融服务；加强“党建联建共建”，构建资源互补、文化共鸣、惠民利民“三大平台”；通过打造线下业务、线上金融、智慧服务于一体的立体化金融生态圈，成为百姓身边的“红色驿站”“便利店”和“服务大厅”，融入社区管家服务，实现金融服务与社区生活的深度融合。

公司银行业务：立足“三农两小”定位不动摇，重点支持实体、民营、制造业领域客群，持续做小、做散；组建国际业务专家团队，为客户提供覆盖全经营周期的跨境支付、外汇交易、外汇风险管理、对外投融资等专业化综合服务；深耕票据产品创新与营销创新，定期推出特色贴现活动，开启企微专属线上服务，开展票据业务网格化营销，做深做细票

据业务线上化；加快“科创四张网”建设，运用投贷联动、投存联动、投承联动、组合融资、产业顾问等业务，整合行内外丰富的资源，通过多元化产品组合，为客户提供全面的金融服务方案。

**金融市场业务：**精细化管理本外币业务，优化资产管理质量；畅通融资渠道，保障全行流动性。加快推进轻资本业务发展，优化人才梯队。加强财富管理体系建设，综合推动自营理财及代销业务发展，为客户提供综合化的财富配置服务。

**村镇银行业务：**抓住发展机遇，积极稳妥推进村镇银行收购兼并工作，壮大发展队伍。升级渠道保障，实现扩面增效。整村授信进入高质量发展阶段，升级 3.0 系统，上线网格地图系统，助力整村授信模式深入高效，存贷业务同步推进，加快整村授信，做小做散结构更优，客户根基持续巩固。积极推动存贷业务联动工作，在业务联动和考核联动的基础上，整合存贷业务贡献度，加强队伍融合转型，形成统一的队伍管理体系。

## 核心竞争力分析

**战略定位清晰高远。**公司秉承“普惠金融、责任银行”的使命，坚持服务“三农”、服务小企业、服务小微企业的市场定位，专注于特色化、差异化的普惠金融发展路径，以标准化技术和流程优化普惠金融服务，支持实体经济、民营小微企业，助力乡村振兴领域，打造普惠领航标杆银行，科技领跑价值银行，区域领先幸福银行。

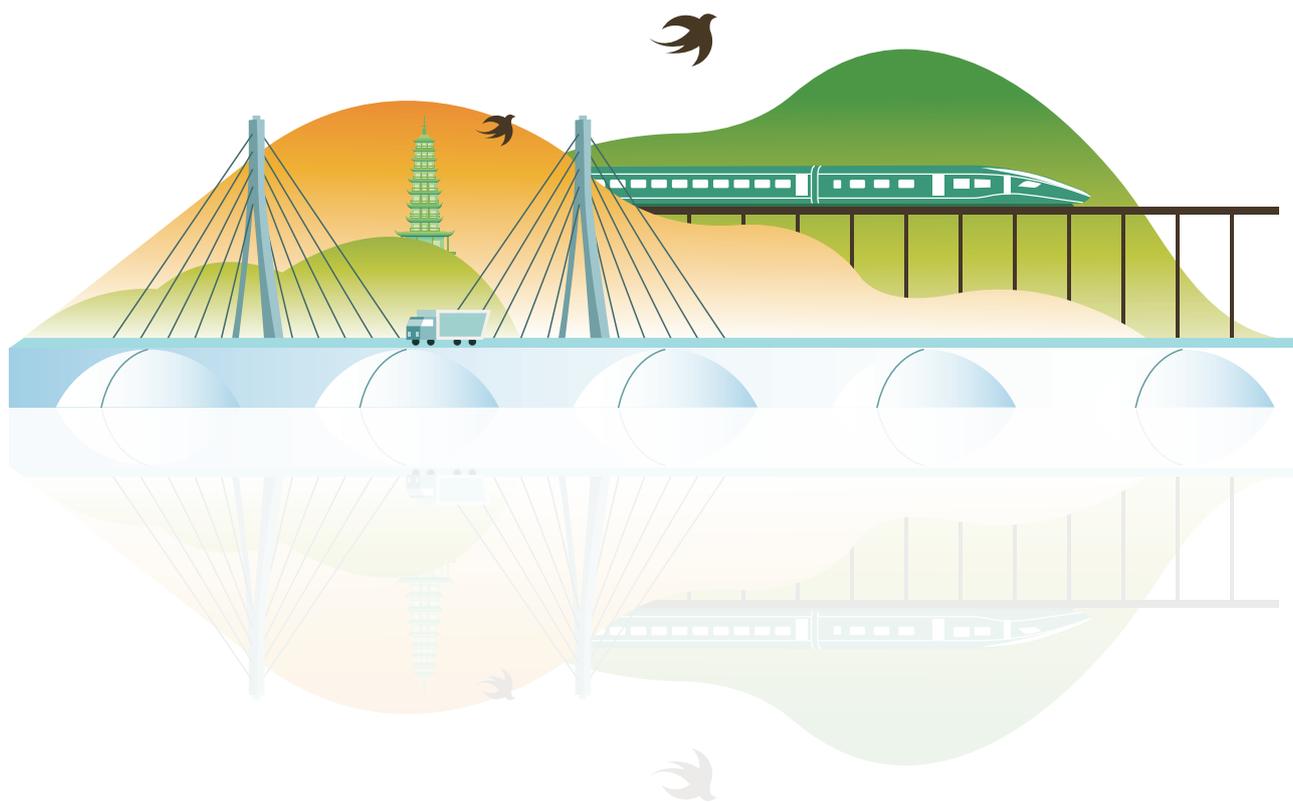
**零售转型持续深化。**公司坚定“做大户数，做小客户”的经营策略，坚持走差异化的零售转型之路，摸索出独具特色的“常农商微贷模式”，成功向苏中、苏北、中部、西部进行移植和复制，织起一张覆盖百县、千镇、万村的普惠金融服务网络。以线上产品为抓手，促进线上线下业务场景融合，以线上技术为支撑，优化微银行及电子银行功能，提升客户体验，搭建覆盖“城、镇、村”三级综合性金融服务平台。

**风险管控不断完善。**公司严格遵守“创新、稳健、合规”的风控原则，着力强化全面风险管理能力建设。统一敏捷风控团队，成立数字风控小组，搭建风控专家平台融合专家经验和建模经验，统筹模型全生命周期管理。统一模型技术体系，打造数字化风控系统集群，覆盖 5 大业务条线。依托统一的智能风控决策平台，形成针对账户欺诈、交易欺诈、信贷欺诈统一的监控体系，持续提升数字化风控能力，覆盖异常交易预警、涉诈账户拦阻、反黑中介进件监测、个人线上信贷审批和智能贷后预警等 5 个场景，有效提升风控水平。成立风险模型策略研究室，用规则、模型、策略等智能风控手段，为业务发展提供助力，打造完整的个人信贷全流程风控模型解决能力。

**科技水平显著提升。**公司坚持“科技强行”战略，全面启动数字化转型，制定《数字化转型规划》（2023-2025 年），以“四提升两降低”为目标，进一步夯实数字化核心基础，具备微贷集成、风控集成、账务处理、渠道集成和数据分析处理等五大核心技术，打造了

营销中台、风控中台、数据中台三大中台。通过国际软件测试成熟度模型集成 TMMi3 级认证，成为全国首家同时覆盖敏捷和传统两种测试模式的县域农商行。

**人才建设固本强基。**公司高度重视人才梯队建设，以人岗相适为中心，调优全行人员结构，以线上转型为重点，优化内部流程节点，以能上能下为抓手，加强干部梯队建设，以服务创新为手段，深化员工关怀与激励，以常银学校为阵地，打造特色培训品牌。公司坚持选贤任能，不断完善人才培养、选拔与考核机制，拓宽员工职业通道，聘顾问，评专家，搭建荣誉体系，描绘人才画像，为公司高质量发展提供人才保障。



# 经营情况讨论与分析

## 一、报告期内主要经营情况

### (一) 坚持主责主业情况

报告期末，集团总贷款占总资产之比 65.05%；单户 1,000 万元及以下贷款余额 1,740.76 亿元，占总贷款之比 72.85%，贷款户数 54.82 万户，占比 99.67%；涉农贷款余额 1,554.01 亿元，占总贷款之比 65.04%，贷款户数 40.88 万户，占比 74.33%。

### (二) 主要经营情况

**经营效益持续提升。**报告期内，集团实现营业收入 55.06 亿元，同比增加 5.91 亿元，增幅 12.03%。实现归属于上市公司股东的净利润 17.34 亿元，同比增 2.84 亿元，增幅 19.58%。总资产收益率（ROA）1.08%，同比提升 0.04 个百分点；加权平均净资产收益率（ROE）13.28%，同比提升 0.88 个百分点。成本收入比 35.18%，较去年同期下降 5.85 个百分点。

**规模体量稳步增长。**报告期末，集团总资产达 3,673.03 亿元，较年初增 328.46 亿元，增幅 9.82%；总存款 2,827.60 亿元，较年初增 348.22 亿元，增幅 14.04%，总贷款 2,389.34 亿元，较年初增 164.95 亿元，增幅 7.42%。单户授信 1,000 万元及以下普惠型小微企业贷款余额 997.12 亿元，较上年增长 65.54 亿元；贷款户数 19.96 万户，较上年增加 1.13 万户。

**资产质量保持稳定。**报告期末，集团贷款不良率 0.76%，较年初上升 0.01 个百分点；拨备覆盖率 538.81%，较年初提升 0.93 个百分点。

**村镇银行稳健前进。**报告期末，村镇银行总资产 609.80 亿元，增幅 15.15%；总存款 529.27 亿元，增幅 20.37%；总贷款 434.95 亿元，增幅 4.53%。村镇银行不良率 1.08%，较年初上升 0.11 个百分点；拨备覆盖率 316.96%，较年初下降 22.76 个百分点。

## 二、利润表项目

单位：千元 币种：人民币

	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	增减（%）
营业收入	5,505,688	4,914,337	12.03
其中：利息净收入	4,601,539	4,336,930	6.10
非利息净收入	904,149	577,407	56.59
税金及附加	32,392	26,671	21.45
业务及管理费	1,937,140	2,016,458	-3.93
信用减值损失	1,345,965	1,036,450	29.86
其他资产减值损失	9	8	12.50
营业外收支净额	-10,976	485	-2,363.09
利润总额	2,179,206	1,835,235	18.74
所得税费用	299,567	255,770	17.12
净利润	1,879,639	1,579,465	19.00
少数股东损益	145,168	128,996	12.54
归属于上市公司股东的净利润	1,734,471	1,450,469	19.58

## (一) 营业收入按地区分布情况

单位：千元 币种：人民币

	营业收入	占比(%)	拨备前利润	占比(%)
常熟地区	1,476,688	26.82	747,199	21.20
常熟以外的江苏省内地区	3,083,038	56.00	2,224,427	63.10
其中：异地分支机构	2,675,939	48.60	1,965,620	55.76
村镇银行	407,099	7.40	258,807	7.34
江苏省外地区（村镇银行）	945,962	17.18	553,554	15.70
合计	5,505,688	100.00	3,525,180	100.00

## (二) 利息净收入

单位：千元 币种：人民币

	2024年1-6月	2023年1-6月	增减(%)
利息收入	8,212,457	7,561,908	8.60
存放中央银行款项	93,498	106,389	-12.12
存放同业款项	19,571	10,991	78.06
拆出资金	58,471	75,681	-22.74
买入返售金融资产	26,102	20,448	27.65
发放贷款和垫款	6,733,212	6,170,275	9.12
其中：公司贷款和垫款	1,940,272	1,779,468	9.04
个人贷款和垫款	4,608,153	4,259,653	8.18
票据贴现	184,787	131,154	40.89
金融投资	1,281,594	1,178,093	8.79
利息支出	3,610,918	3,224,978	11.97
向中央银行借款	76,959	69,559	10.64
同业及其他金融机构存放款项	10,660	12,853	-17.06
拆入资金	143,544	148,337	-3.23
卖出回购金融资产款	74,666	100,127	-25.43
吸收存款	3,082,070	2,671,742	15.36
应付债券	138,135	179,932	-23.23
租赁负债	3,900	3,694	5.58
利息净收入	4,601,539	4,336,930	6.10

## (三) 非利息净收入

单位：千元 币种：人民币

	2024年1-6月	2023年1-6月	增减(%)
手续费及佣金净收入	19,233	-1,214	-
其中：手续费及佣金收入	160,282	93,512	71.40
手续费及佣金支出	141,049	94,726	48.90
投资收益	917,295	468,099	95.96
其他收益	18,610	32,292	-42.37
公允价值变动损益	8,976	81,637	-89.00
汇兑收益	-82,718	-37,974	-
其他业务收入	16,044	26,033	-38.37
资产处置收益	6,709	8,534	-21.39
合计	904,149	577,407	56.59

## 1、手续费及佣金净收入

单位：千元 币种：人民币

	2024年1-6月	2023年1-6月	增减(%)
代理业务	125,537	58,875	113.23
结算业务	34,745	34,637	0.31
手续费及佣金收入合计	160,282	93,512	71.40
代理业务	79,314	34,742	128.29
结算业务	61,735	59,984	2.92
手续费及佣金支出合计	141,049	94,726	48.90
手续费及佣金净收入	19,233	-1,214	-

## 2、投资收益

单位：千元 币种：人民币

	2024年1-6月	2023年1-6月	增减(%)
交易性金融资产在持有期间的投资收益	237,703	208,210	14.17
处置交易性金融资产取得的投资收益	470,558	135,626	246.95
处置债权投资取得的投资收益	101,926	18,466	451.97
处置其他债权投资取得的投资收益	108,478	59,534	82.21
处置衍生金融工具的投资收益	117,508	41,459	183.43
处置交易性金融负债取得的投资收益	-118,878	4,804	-2,574.56
合计	917,295	468,099	95.96

## 3、公允价值变动损益

单位：千元 币种：人民币

	2024年1-6月	2023年1-6月	增减(%)
交易性金融资产	-56,629	25,529	-321.82
交易性金融负债	-24,767	-2,836	-
衍生金融工具	90,372	58,944	53.32
合计	8,976	81,637	-89.00

## (四) 业务及管理费

集团业务及管理费 19.37 亿元，同比减少 3.93%，其中员工费用同比减少 8.35%，办公费用同比增长 9.23%。

单位：千元 币种：人民币

	2024年1-6月	2023年1-6月	增减(%)
员工费用	1,222,845	1,334,225	-8.35
办公费	449,206	411,231	9.23
固定资产折旧	94,319	79,040	19.33
使用权资产折旧	54,844	47,560	15.32
省联社管理费	23,977	20,615	16.31
无形资产摊销	26,201	26,878	-2.52
低值易耗品	13,376	8,777	52.40
其他	52,372	88,132	-40.58
合计	1,937,140	2,016,458	-3.93

**(五) 减值损失**

单位：千元 币种：人民币

	2024年1-6月	2023年1-6月	增减(%)
存放同业款项	30,669	2,433	1,160.54
拆出资金	23,981	20,058	19.56
买入返售金融资产	2,500	7,500	-66.67
发放贷款和垫款	1,721,504	853,732	101.64
债权投资	-374,511	15,745	-2,478.60
其他债权投资	-87,965	69,642	-226.31
其他应收款	2,683	-	100.00
抵债资产	9	8	12.50
担保和承诺预计负债	27,104	67,340	-59.75
合计	1,345,974	1,036,458	29.86

**(六) 所得税费用**

单位：千元 币种：人民币

	2024年1-6月	2023年1-6月	增减(%)
当期所得税费用	415,300	339,520	22.32
递延所得税费用	-115,733	-83,750	-
合计	299,567	255,770	17.12

**三、资产负债表项目****(一) 资产负债表中变化幅度超过30%的项目及变化原因**

单位：千元 币种：人民币

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例(%)	上年期末数	上年期末数占总资产的比例(%)	本期期末金额较上年期末变动比例(%)	情况说明
存放同业款项	4,018,358	1.09	2,653,210	0.79	51.45	存放境内同业款项增加
衍生金融资产	343,503	0.09	207,959	0.06	65.18	衍生金融工具估值变动
买入返售金融资产	97,518	0.03	-	-	100.00	买入返售证券增加
交易性金融资产	20,480,308	5.58	13,928,540	4.16	47.04	基金投资规模增加
应交税费	224,827	0.06	333,928	0.10	-32.67	应交所得税减少

**(二) 生息资产和计息负债的平均余额与平均利率**

集团净利差 2.63%，较年初下降 7 个 BP，其中生息资产收益率下降 11 个 BP，计息负债成本下降 4 个 BP。

单位：千元 币种：人民币

生息资产	2024年1-6月		2023年	
	平均余额	平均收益率(%)	平均余额	平均收益率(%)
存放中央银行款项	15,409,722	1.22	14,141,395	1.51
存放同业款项	4,193,935	0.94	3,165,498	0.85
拆出资金	3,109,992	3.77	3,601,440	4.00
买入返售金融资产	2,774,876	1.89	2,357,346	1.90
发放贷款及垫款	233,928,105	5.77	211,504,080	5.81
其中：企业贷款	85,166,035	4.57	76,462,833	4.76
个人贷款	133,884,926	6.90	124,557,294	6.73
票据贴现	14,877,144	2.49	10,483,953	2.57
金融投资	77,107,571	3.33	66,785,330	3.52
合计	336,524,201	4.89	301,555,089	5.00
计息负债	平均余额	平均成本率(%)	平均余额	平均成本率(%)
向中央银行借款	8,117,167	1.90	7,273,760	1.96
同业及其他金融机构存放款项	870,918	2.45	710,360	3.33
拆入资金	9,575,401	3.01	9,111,503	2.79
卖出回购金融资产款	7,354,372	2.04	10,123,584	1.90
吸收存款	277,904,502	2.22	239,397,924	2.28
其中：企业活期存款	34,090,644	0.59	33,163,004	0.62
企业定期存款	22,539,437	2.99	22,219,671	2.83
储蓄活期存款	21,717,519	0.17	21,350,169	0.18
储蓄定期存款	173,300,757	2.83	142,964,431	3.02
其中：三年期及以上存款	105,035,693	3.27	90,899,467	3.51
其他存款	26,256,145	1.37	19,700,649	1.31
应付债券	9,597,138	2.89	13,981,002	2.73
合计	313,419,498	2.26	280,598,133	2.30
净利差(%)	2.63		2.70	

### (三) 资产项目

集团总资产 3,673.03 亿元，较上年末增加 328.46 亿元，增幅 9.82%（下列资产均不含应计利息）。

#### 1、贷款

集团总贷款 2,389.34 亿元，较上年末增加 164.95 亿元，增幅 7.42%。

具体贷款分类详见“第二节 管理层讨论与分析 经营情况讨论与分析 五、贷款质量分析”。

#### 前十名贷款客户情况

单位：千元 币种：人民币

	余额	占比(%)
XX 客户	514,246	0.22
XX 客户	395,009	0.17
XX 客户	391,704	0.16
XX 客户	280,000	0.12
XX 客户	273,400	0.11
XX 客户	268,305	0.11
XX 客户	268,000	0.11
XX 客户	263,000	0.11
XX 客户	249,500	0.10
XX 客户	249,000	0.10
前十名贷款客户	3,152,164	1.32

## 2、金融投资

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

单位：千元 币种：人民币

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
国债	17,787,361	18.18	20,105,412	23.15
地方政府债	30,345,856	31.00	25,018,042	28.80
政策性银行金融债券	2,998,285	3.06	3,950,236	4.55
其他金融债券	1,819,807	1.86	1,707,423	1.97
同业存单	12,306,300	12.58	7,633,625	8.79
企业债	10,582,115	10.81	12,220,109	14.07
资产支持证券	675,642	0.69	905,001	1.04
基金	15,547,913	15.89	8,817,461	10.15
信托和资管计划	1,858,980	1.90	2,098,980	2.42
债权融资计划	2,788,000	2.85	3,248,000	3.74
债权投资计划	1,150,000	1.18	1,150,000	1.32
合计	97,860,259	100.00	86,854,289	100.00

## 3、抵债资产

单位：千元 币种：人民币

类别	2024年6月30日	2023年12月31日
房产	22,070	8,148
减：损失准备	5,472	5,171
合计	16,598	2,977

## (四) 负债项目

集团负债总额 3,389.12 亿元，较上年末增加 315.86 亿元，增幅 10.28%（下列负债均不含应计利息）。

### 1、客户存款构成

集团总存款 2,827.60 亿元，较上年末增加 348.22 亿元，增幅 14.04%。

单位：千元 币种：人民币

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
活期存款	52,401,152	18.53	50,756,557	20.47
其中：公司存款	29,922,520	10.58	28,317,480	11.42
个人存款	22,478,632	7.95	22,439,077	9.05
定期存款	203,261,467	71.88	174,797,450	70.50
其中：公司存款	25,126,686	8.88	24,268,307	9.79
个人存款	178,134,781	63.00	150,529,143	60.71
其中：三年期及以上存款	107,402,828	37.98	98,290,370	39.64
其他存款	27,097,774	9.59	22,384,802	9.03
合计	282,760,393	100.00	247,938,809	100.00

### 客户存款按地区分布情况

常熟以外地区存款占总存款之比为 42.68%，较上年末增加 2.91 个百分点，其中村镇银行存款占总存款之比为 18.72%，较上年末增加 0.99 个百分点。

单位：千元 币种：人民币

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
常熟地区	162,081,279	57.32	149,339,596	60.23
常熟以外的江苏省内地区	82,906,664	29.32	66,467,150	26.81
其中：异地分支机构	67,752,353	23.96	54,627,981	22.04
村镇银行	15,154,311	5.36	11,839,169	4.77
江苏省外地区（村镇银行）	37,772,450	13.36	32,132,063	12.96
合计	282,760,393	100.00	247,938,809	100.00

### 2、应付债券

集团应付债券 116.25 亿元，较上年末减少 7.04 亿元，降幅 5.71%，主要系小微金融债到期等。

单位：千元 币种：人民币

	2024年6月30日	2023年12月31日	增减(%)
同业存单	5,082,860	5,359,291	-5.16
可转换公司债券	5,541,850	5,469,738	1.32
小微金融债	-	500,000	-100.00
三农金融债	1,000,000	1,000,000	-
合计	11,624,710	12,329,029	-5.71

### (五) 股东权益项目

单位：千元 币种：人民币

	2024年6月30日	2023年12月31日	增减(%)
股本	3,014,980	2,740,883	10.00
其他权益工具	719,663	719,671	-
资本公积	2,977,153	3,251,187	-8.43
其他综合收益	629,103	624,116	0.80
盈余公积	4,619,273	4,619,273	-
一般风险准备	4,141,277	4,141,277	-
未分配利润	10,309,249	9,260,000	11.33
归属于母公司股东权益合计	26,410,698	25,356,407	4.16
少数股东权益	1,980,639	1,774,529	11.61
合计	28,391,337	27,130,936	4.65

## 四、现金流量表项目

单位：千元 币种：人民币

科目	2024年1-6月	2023年1-6月	增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	16,745,436	1,103,378	1,417.65
投资活动产生的现金流量净额	-10,788,771	-3,911,107	-
筹资活动产生的现金流量净额	-1,566,446	1,468,212	-206.69

## 五、贷款质量分析

集团不良贷款率 0.76%，较上年末上升 0.01 个百分点。

### (一) 按五级分类划分的贷款分布情况

单位：千元 币种：人民币

五级分类	2024年6月30日				2023年12月31日			
	贷款金额	占总贷款之比(%)	拨备金额	拨贷比(%)	贷款金额	占总贷款之比(%)	拨备金额	拨贷比(%)
正常贷款	233,863,880	97.88	7,663,447	3.28	218,156,221	98.08	7,053,969	3.23
关注贷款	3,248,003	1.36	952,744	29.33	2,610,591	1.17	838,415	32.12
次级贷款	1,508,521	0.62	941,625	62.42	1,409,475	0.63	877,144	62.23
可疑贷款	182,301	0.08	130,187	71.41	159,334	0.07	122,162	76.67
损失贷款	131,633	0.06	131,633	100.00	103,534	0.05	103,534	100.00
合计	238,934,338	100.00	9,819,636	4.11	222,439,155	100.00	8,995,224	4.04

### (二) 按产品划分的贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

	2024年6月30日			2023年12月31日		
	金额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比(%)	不良率(%)
企业贷款	88,666,008	37.11	0.66	77,381,036	34.79	0.83
个人贷款	136,135,669	56.98	0.91	132,079,567	59.38	0.78
其中：信用卡	3,604,894	1.51	2.74	4,796,233	2.16	1.40
住房抵押	12,520,951	5.24	0.44	13,055,805	5.87	0.49
个人经营性贷款	94,065,293	39.37	0.91	89,865,292	40.40	0.78
个人消费性贷款	25,944,531	10.86	0.86	24,362,237	10.95	0.79
票据贴现	14,132,661	5.91	-	12,978,552	5.83	-
合计	238,934,338	100.00	0.76	222,439,155	100.00	0.75

### (三) 按行业划分的贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

行业分布	2024年6月30日			2023年12月31日		
	金额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比	不良率(%)
制造业	40,121,447	16.79	0.94	36,918,121	16.60	1.12
建筑和租赁服务业	14,861,273	6.22	0.34	12,205,625	5.49	0.89
批发和零售业	10,432,648	4.37	0.76	8,736,253	3.93	0.67
水利、环境和公共设施管理业	6,193,666	2.59	-	5,750,525	2.59	-
房地产业	1,814,279	0.76	-	1,825,126	0.82	-
电力、燃气及水的生产和供应业	1,806,888	0.76	-	1,649,997	0.74	-
其他行业	7,315,211	3.06	1.13	6,114,694	2.74	1.10
贸易融资	6,120,596	2.56	-	4,180,695	1.88	-
票据贴现	14,132,661	5.91	-	12,978,552	5.83	-
个人贷款	136,135,669	56.98	0.91	132,079,567	59.38	0.78
合计	238,934,338	100.00	0.76	222,439,155	100.00	0.75

## (四) 按金额划分的贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

	2024年6月30日				2023年12月31日			
	金额	占比(%)	户数(户)	不良率(%)	金额	占比(%)	户数(户)	不良率(%)
100万(含)以下	96,750,698	40.49	516,663	0.90	92,617,362	41.64	489,395	0.78
100万-1000万(含)	77,325,001	32.36	31,584	0.85	74,276,312	33.39	30,777	0.78
1000万-2000万(含)	12,013,792	5.03	797	0.14	11,468,978	5.16	769	0.48
2000万-5000万(含)	25,238,263	10.56	752	0.74	21,223,319	9.54	633	1.10
5000万以上	27,606,584	11.56	261	0.32	22,853,184	10.27	230	0.38
合计	238,934,338	100.00	550,057	0.76	222,439,155	100.00	521,804	0.75

## 按金额划分的个人经营性贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

	2024年6月30日				2023年12月31日			
	金额	占比(%)	户数(户)	不良率(%)	金额	占比(%)	户数(户)	不良率(%)
30万(含)以下	29,335,903	31.19	239,569	1.01	27,658,142	30.78	222,040	0.91
30万-50万(含)	12,277,327	13.05	28,213	0.65	11,559,963	12.86	26,625	0.62
50万-100万(含)	17,188,520	18.27	21,983	0.75	16,306,237	18.15	20,916	0.55
100万-200万(含)	18,521,984	19.69	12,493	1.12	18,216,268	20.27	12,282	1.09
200万以上	16,741,559	17.80	5,440	0.84	16,124,682	17.94	5,296	0.57
合计	94,065,293	100.00	307,698	0.91	89,865,292	100.00	287,159	0.78

## (五) 按地区划分的贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

地区分布	2024年6月30日			2023年12月31日		
	金额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比(%)	不良率(%)
常熟地区	75,994,541	31.81	0.65	71,447,166	32.12	0.70
常熟以外的江苏省内地区	132,807,522	55.58	0.73	121,715,586	54.72	0.72
其中：异地分支机构	119,444,901	49.99	0.72	109,382,304	49.18	0.70
村镇银行	13,362,621	5.59	0.88	12,333,282	5.54	0.86
江苏省外地区(村镇银行)	30,132,275	12.61	1.17	29,276,403	13.16	1.02
合计	238,934,338	100.00	0.76	222,439,155	100.00	0.75

## 按地区划分的个人经营性贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

地区分布	2024年6月30日			2023年12月31日		
	金额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比(%)	不良率(%)
常熟地区	9,577,980	10.18	0.79	9,941,255	11.07	0.69
常熟以外的江苏省内地区	63,956,437	67.99	0.80	60,190,309	66.97	0.68
其中：异地分支机构	53,749,278	57.14	0.76	50,754,269	56.47	0.62
村镇银行	10,207,159	10.85	1.04	9,436,040	10.50	0.98
江苏省外地区(村镇银行)	20,530,876	21.83	1.29	19,733,728	21.96	1.15
合计	94,065,293	100.00	0.91	89,865,292	100.00	0.78

## (六) 按担保方式划分的贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

	2024年6月30日			2023年12月31日		
	金额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比(%)	不良率(%)
信用贷款	71,092,940	29.75	0.85	65,307,069	29.36	0.74
保证贷款	55,901,183	23.40	0.61	50,530,945	22.72	0.79
附担保物贷款	111,940,215	46.85	0.79	106,601,141	47.92	0.74
其中：抵押贷款	96,625,486	40.44	0.90	93,305,688	41.94	0.83
质押贷款	15,314,729	6.41	0.09	13,295,453	5.98	0.09
合计	238,934,338	100.00	0.76	222,439,155	100.00	0.75

## 按担保方式划分的个人经营性贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

	2024年6月30日			2023年12月31日		
	金额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比(%)	不良率(%)
信用贷款	37,869,539	40.26	0.77	34,895,494	38.84	0.64
保证贷款	10,810,083	11.49	1.06	10,488,236	11.67	1.10
附担保物贷款	45,385,671	48.25	0.99	44,481,562	49.49	0.82
其中：抵押贷款	45,061,457	47.90	0.99	44,144,957	49.12	0.80
质押贷款	324,214	0.35	1.59	336,605	0.37	3.40
合计	94,065,293	100.00	0.91	89,865,292	100.00	0.78

## (七) 公司重组贷款和逾期贷款情况

单位：千元 币种：人民币

分类	2024年6月30日		2023年12月31日	
	期末余额	占比(%)	期初余额	占比(%)
重组贷款	2,634,324	1.10	1,981,520	0.89
逾期贷款	3,686,953	1.54	2,728,886	1.23

逾期90天以上贷款余额与不良贷款比例82.36%。

逾期60天以上贷款余额与不良贷款比例107.04%。

**(八) 贷款损失准备的计提和核销情况**

单位：千元 币种：人民币

	以摊余成本计量	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益
贷款损失准备的计提方法	预期信用损失法	预期信用损失法
贷款损失准备的期初余额	8,838,710	156,514
子公司合并范围变化	57,744	-
贷款损失准备本期计提	1,676,547	44,956
贷款损失准备本期核销及转出	-1,255,417	-
回收已核销	279,805	-
折现	20,777	-
贷款损失准备的期末余额	9,618,166	201,470

**(九) 贷款迁徙率**

项目 (%)	2024年6月30日	2023年12月31日	2022年12月31日
正常贷款迁徙率	0.80	1.81	1.50
关注类贷款迁徙率	19.34	18.80	18.19
次级类贷款迁徙率	11.53	14.27	12.57
可疑类贷款迁徙率	18.63	41.79	23.68

**六、表外理财投资资产**

单位：千元 币种：人民币

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
现金	119,661	0.37	174,014	0.53
国债	181,546	0.57	139,787	0.44
政策性银行金融债券	5,710,999	17.81	6,602,120	20.56
商业银行金融债券	2,968,586	9.26	2,056,777	6.40
企业债券	20,025,253	62.46	20,346,630	63.36
基金	101,511	0.32	66,798	0.21
同业存单	2,692,162	8.40	2,019,574	6.29
买入返售金融资产	213,320	0.66	660,184	2.06
资产支持证券	47,000	0.15	47,000	0.15
合计	32,060,038	100.00	32,112,884	100.00

## 七、对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目

单位：千元 币种：人民币

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
信贷承诺	3,918,897	6,452,966
其中：未使用信用卡额度	3,918,897	6,452,966
财务担保合同	35,068,901	32,651,515
其中：开出信用证	4,056,948	2,466,464
银行承兑汇票	30,458,659	29,646,088
开出保函	553,294	538,963
资本性支出承诺	156,909	183,159

## 八、投资状况

### (一) 对外股权投资

公司直接控股投资管理行，投资管理行控股 34 家村镇银行。公司参股 9 家机构，分别为江苏镇江农村商业银行股份有限公司、江苏宝应农村商业银行股份有限公司、武汉农村商业银行股份有限公司、连云港东方农村商业银行股份有限公司、江苏泰兴农村商业银行股份有限公司、天津农村商业银行股份有限公司、江苏如东农村商业银行股份有限公司、江苏省农村信用社联合社、中国银联股份有限公司，是江苏镇江农村商业银行股份有限公司、江苏宝应农村商业银行股份有限公司和连云港东方农村商业银行股份有限公司的第一大股东。

### (二) 主要控股公司

投资管理行注册资本 20.8 亿元，注册地海南省海口市琼山区，本行持股 90%。

### 1、兴福村镇主要会计数据和财务指标

单位：千元 币种：人民币

规模指标	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	增减 (%)
资产总额	60,979,845	52,958,506	15.15
贷款总额	43,494,896	41,609,685	4.53
其中：企业贷款	2,342,541	2,418,568	-3.14
个人贷款	41,152,355	39,191,117	5.00
其中：个人经营性贷款	30,738,035	29,169,768	5.38
个人消费性贷款	8,424,007	7,992,081	5.40
住房抵押	1,990,313	2,029,268	-1.92
负债总额	56,159,305	48,526,395	15.73
存款总额	52,926,761	43,971,232	20.37
其中：企业活期存款	2,609,542	2,400,649	8.70
企业定期存款	1,157,698	958,440	20.79
储蓄活期存款	3,600,020	2,962,164	21.53
储蓄定期存款	45,198,241	37,227,109	21.41
其他存款	361,260	422,870	-14.57
股东权益	4,820,540	4,432,111	8.76
资本净额	5,084,159	4,797,400	5.98
其中：核心一级资本净额	4,217,301	3,977,003	6.04
风险加权资产总额	38,710,448	36,500,490	6.05

注：存款总额、贷款总额不含应计利息。

单位：千元 币种：人民币

经营业绩	2024年1-6月	2023年1-6月	增减(%)
营业收入	1,353,061	1,200,042	12.75
营业利润	417,036	365,959	13.96
利润总额	411,390	364,352	12.91
净利润	327,487	282,359	15.98
归属于投管行股东的净利润	202,576	170,403	18.88
经营活动产生的现金流量净额	1,925,640	1,813,961	6.16

主要财务指标(%)	2024年6月30日	2023年12月31日
加权平均净资产收益率	13.27	11.97
总资产收益率	1.15	1.03
净利差	4.27	4.33
净息差	4.55	4.63
资本充足率	13.13	13.14
一级资本充足率	11.27	11.27
核心一级资本充足率	10.89	10.90
不良贷款率	1.08	0.97
存贷比	82.18	94.63
拨备覆盖率	316.96	339.72
拨贷比	3.42	3.30
成本收入比	39.04	44.98

注：加权平均净资产收益率、总资产收益率为年化后数据。

## 2、投资管理行及其控股的34家村镇银行

投资管理行下设机构5家，员工130人，总资产2,959,003千元。

序号	省份	被投资单位	注册资本 (千元)	持股比例	机构数	员工数	总资产 (千元)
1	湖北省	恩施村镇	250,564	54.16%	36	535	13,906,022
2		当阳村镇	42,400	52.00%	6	67	1,548,927
3		秭归村镇	68,200	75.75%	6	61	1,201,210
4		长阳村镇	59,300	85.08%	5	63	1,403,458
5		夷陵村镇	63,430	91.80%	5	80	1,529,070
6	江苏省	金坛村镇	105,100	51.01%	5	81	2,491,850
7		清浦村镇	62,583	72.41%	3	115	2,839,728
8		淮阴村镇	47,736	57.18%	5	97	1,700,407
9		滨海村镇	41,600	64.90%	2	65	1,583,508
10		高邮村镇	48,484	81.99%	3	65	1,959,374
11		宿城村镇	38,679	67.08%	2	74	1,253,450
12		高港村镇	44,372	69.92%	3	71	1,382,417
13		无锡滨湖村镇	103,500	61.00%	4	63	2,147,454
14		清河村镇	66,401	51.00%	2	86	1,651,175
15		赣榆村镇	100,000	90.10%	1	34	371,027

16	河南省	汤阴村镇	52,020	54.40%	11	104	2,443,596
17		宜阳村镇	51,150	64.52%	6	89	1,537,546
18		嵩县村镇	30,000	51.00%	8	90	1,055,389
19		洛宁村镇	30,000	69.00%	6	71	1,231,032
20		内黄村镇	33,072	83.00%	7	84	1,356,692
21		汝阳村镇	30,000	79.00%	7	69	956,383
22	云南省	盘龙村镇	87,943	55.41%	8	108	1,609,831
23		沾益村镇	39,732	53.97%	5	68	1,060,303
24		陆良村镇	33,097	51.83%	7	87	1,603,347
25		师宗村镇	44,854	60.92%	5	60	1,170,263
26		罗平村镇	43,307	53.83%	7	88	1,710,339
27		江川村镇	56,207	58.65%	7	73	1,161,764
28		易门村镇	44,345	51.36%	3	50	724,300
29		南华村镇	33,075	78.00%	5	57	1,167,733
30		元谋村镇	33,197	38.83%	5	67	1,273,675
31		武定村镇	31,200	66.33%	5	57	971,622
32	广东省	香洲村镇	100,000	82.00%	2	49	530,102
33	海南省	文昌村镇	67,500	88.89%	4	68	748,228
34		琼海村镇	67,500	88.89%	4	57	525,724

### (三) 主要参股公司

单位：千元 币种：人民币

序号	被投资单位	成立时间	注册资本	持股比例 (%)	报告期内收到的现金红利
1	江苏镇江农村商业银行股份有限公司	2011年2月	1,500,000	33.33	-
2	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	2012年10月	475,197	18.09	-
3	连云港东方农村商业银行股份有限公司	2007年7月	1,200,831	10.71	5,142

注：1、江苏镇江农村商业银行股份有限公司于报告期内宣告发放现金红利 15,000 千元，截至报告披露日本行暂未收到现金红利。

2、江苏宝应农村商业银行股份有限公司于报告期内宣告发放现金红利 3,403 千元，截至报告披露日本行暂未收到现金红利。

## (四) 分支机构数量和地区分布

序号	地级市(县)	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产(千元)
1	常熟	总行(含常熟地区分支机构)	江苏省常熟市新世纪大道58号	109	2360	172,555,697
2	苏州(不含常熟)	苏州分行	苏州工业园区钟园路710号1幢102室、202室、701室	1	163	17,394,570
3		相城支行	苏州市相城区元和街道嘉元路1080号时尚四季商业广场A009室、A010室、D012室,1096号、1098号、1100号、1102号	1	79	11,037,469
4		张家港支行	张家港市金港大道111号	3	87	6,915,862
5		昆山支行	昆山市前进东路707号华鼎大厦101室、102室、201室	1	72	12,166,124
6		太仓支行	太仓市城厢镇上海东路1号	1	46	4,174,293
7		无锡	无锡分行	江苏省无锡市滨湖区太湖新城嘉业财富中心2、3-1601-3-1606	1	86
8	江阴支行		江苏省江阴市朝阳路55号嘉荷中心	1	57	5,439,018
9	宜兴支行		江苏省宜兴市宜城街道荆邑中路177号	1	49	3,686,470
10	惠山支行		江苏省无锡市惠山区政和大道340、342号,天力商业广场36、37、38号	1	46	4,605,714
11	镇江	镇江分行	镇江市京口区正东路39号东大院4号楼	1	60	3,436,948
12		句容支行	句容市华阳北路东侧2号	1	29	1,446,097
13	南通	南通分行	南通市青年西路1号1幢	1	77	3,371,879
14		海门支行	南通市海门区海门街道秀山东路77号	4	61	4,292,843
15		海安支行	海安市开发区黄海大道(东)2号	1	38	2,380,115
16		如东支行	如东县掘港镇日晖东路9号	2	41	1,907,453
17		启东支行	江苏省启东市江海中路802号1幢101-108室、201-204室	3	52	1,721,364
18		通州支行	南通市通州区建设路7号	2	33	2,191,062
19		如皋支行	如皋市海阳南路288号龙游御境53幢商业楼	1	41	2,508,399
20	盐城	盐城分行	盐城市世纪大道5号金融城5号楼	2	85	5,775,691
21		亭湖支行	盐城市市区希望大道58号绿地商务城11幢113-115室	2	41	1,347,138
22		阜宁支行	阜宁县阜城镇城南新区澳门路501号	2	51	2,139,471
23		大丰支行	江苏省盐城市大丰区健康西路31号	1	38	2,499,926
24		射阳支行	射阳县解放路东方明珠花苑15幢	1	52	3,522,248
25		东台支行	东台市海陵南路32号	2	54	2,879,296
26	扬州	扬州分行	江苏省扬州市邗江区文汇西路181号、183号	1	38	1,886,950
27		邗江支行	江苏省扬州市邗江区江阳西路101号(月城科技广场)2幢101、102、111、201、202号	3	54	2,238,768
28		江都支行	江苏省扬州市江都区仙女镇文昌东路1264号	1	28	1,178,479
29		仪征支行	江苏省仪征市西园北路32号	1	33	1,456,578
30	泰州	泰州分行	江苏省泰州市海陵区济川东路98号	1	45	2,596,906
31		靖江支行	泰州市靖江市江洲路188号	1	34	1,019,294
32		泰兴支行	江苏省泰兴市拱极路及根思路交汇处	1	27	1,403,389
33		兴化支行	江苏省兴化市南郊居委会长安转盘西北侧3幢	1	23	1,022,768
34	连云港	东海支行	江苏省东海县牛山街道牛山北路206号	6	163	10,119,051
35	淮安	金湖支行	金湖县衡阳路228号	4	56	1,350,632
36	宿迁	泗洪支行	泗洪县青阳镇衡山南路28号	2	75	3,753,565
合计				168	4374	315,660,871

## 九、理财业务、资产证券化和财富管理业务

### (一) 理财业务

2024年上半年,公司理财业务稳健发展,持续发行净值型理财产品。目前我行理财产品体系包含“常乐智享”系列、“星享”系列、“常乐睿享”系列、“常乐瑞盈”系列、“常乐天天利”系列等,满足不同类型投资者的理财需求。截至2024年6月末,公司理财产品总规模294.10亿元,均为非保本、净值型理财产品。

### (二) 资产证券化业务

2024年上半年,公司共发生2笔信贷资产流转,合计金额22.33亿元,截至2024年6月末,资产证券化余额39.86亿元。

### (三) 财富管理业务

2024年上半年,公司针对不同客群推出差异化营销服务方案。截至2024年6月末,代销理财规模28.46亿元,代销保险规模2.84亿元,私行客户总资产262.48亿元,私行客户3753人,较年初增长10.81%。

## 十、风险和风险管理

### (一) 信用风险

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

报告期内,本行主要在以下方面加强信用风险管理:一是持续完善全面风险管理体系建设,突出政策引导作用。优化风险偏好限额体系,强化考核传导;制定稳健的授信管理政策和风险管理工作意见,明确资金投向与风险管理要求,针对不同行业、区域、客户,采取差异化授信政策。二是落实各项信贷管理措施,加强风险防控。推进信贷等级行管理,实施常态化运行、动态化监测;深化风险预警机制,持续丰富风险数据,完善预警体系,掌握客户风险变化,提高前瞻性;建立智慧贷后体系,通过首次、常规、专项贷后相结合,实施重点防范、提质增效、强化趋势防控。三是加强数字化风控体系建设,实施模型全生命周期管理,持续监测、优化验证、更新迭代风控模型,保持风控模型敏捷有效,深化智能审批、预警、贷后等6个“风控大脑”应用场景,开展异常交易、涉诈账户预警、拦截。四是注重小微信贷管理模式创新,做好小微业务全流程风险防控。抓好准入受理环节,对客户经理受理权限实施分层管理并结合轮换机制,提高岗位约束力;抓好实地调查环节,运用移动贷款平台结合交叉检验技术,真实还原调查现场;抓好审批决策环节,开发新型审批模型,重点区域驻点审批,动态更新行业风险动态,提高小微业务风险识别能力;抓好签约放款环节,严格把控“放贷分离”,升级人证识别功能,加强信息一致性核查;抓好贷后管理环节,执行大小金额分层管理,联动预警系统将风险管理前置化,强化动态管理。五是严格资产分类管理,提高分类准确性。落实监管分类新规,实施涵盖风险预警、客户分类、内部评级、授信管理、贷后管理、风险分类、风险处置、责任认定的“九位一体”风控管理方案,根据预警信号、客户分类、逾期天数等维度制定贷款风险分类调级识别规则,提升风险分类的主动性和有效性。六是加强资产质量监测管控,强化风险排查,前瞻性防控风险。实行名单制管理,动态监测资产质量变化,建立重大风险隐患客户台账,加强逾期欠息贷款管理;坚持多方位风险排查机制,摸清风险底数,实现早预警、早处置。七是拓宽不良处置渠道,加快风险处置。制定“十六宫格”分类处置策略、灵活施策,联合内外部力量,灵活采取现金清收、贷款置换、归并盘活、政府支持、类银团、依法诉讼、债权转让等方式化解处置风险贷款;积极创新处置方式,实行不良资产推介机制,拓宽处置渠道,推广“带抵押过户”、启用融合法庭、员工代理诉讼等措施,加速资产变现,多种途径化解风险资产。报告期内,通过以上举措,本行不良贷款得到进一步控制,资产质量得到有效管控。

## (二) 流动性风险

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

报告期内，本行主要采取以下措施加强流动性风险管理：一是持续运作资产负债主动管理机制。本行资产负债管理委员会发挥总体决策作用，对资产负债进行主动、事前管理，通过计划监测和动态调整方式，前瞻性开展资产负债规模和结构整体部署，在顺应市场形势和业务发展需要的同时，坚持流动性、盈利性、安全性有效平衡；计划财务部作为资产负债管理委员会下设办公室，定期组织召开资产负债管理委员会例会，对接全行各业务条线，整合业务计划，形成全行级资产负债计划，提交资产负债委员会决策后，业务部门落地执行，事中通报执行进度，事后回顾执行结果。二是加强指标管控。本行根据流动性风险管理办法要求，重视流动性比例、流动性匹配率、流动性覆盖率、净稳定资金比例、核心负债依存度等流动性风险指标监测和限额管理。三是定期开展压力测试，本行按照监管要求，立足资产负债结构，区分轻、中、重度，对表内外业务设置参数，模拟分析不同风险场景下现金流缺口状况，结合压力测试结果开展风险评估。四是密切关注货币信贷政策调整和银行间市场资金变动情况，执行超额备付留存策略，持续做好季末、节假日等重要时间节点日间头寸安排，日常开展大额头寸预报机制，监测清算头寸变动，严守流动性安全底线。

## (三) 市场风险

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

报告期内，本行主要在以下方面加强市场风险管理：

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

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

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

#### (四) 操作风险

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

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

#### (五) 合规风险

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

报告期内，本行坚持合规优先、主动合规、全员合规的合规理念，突出问题导向、目标导向、结果导向，聚焦全行合规管理短板，夯实合规管理根基，建立健全过程与结果相结合、形式与实质相统一的合规管理长效机制。合规管理组织体系上，本行建立了董事会、监事会、高级管理层、总行各部门、各分支机构以及全员共同负责的合规管理组织体系，并从支行副行长、部门副总、业务骨干中选聘合规专员，配优配强合规队伍。合规文化体系上，持续开展每周一学、每月一讲、每年一考、每年一奖、上好合规一堂课“五个一”计划，编发“违规案例”、“以案示警”等，引导全员明晰从业规范和行为操守，遵纪守法心存敬畏；持续发布监管处罚、合规提示，持续营造全行合规经营氛围。制度流程管理体系上，本行完善制度审查、制度流程梳理与后评价工作；对全行制度实行动态维护，确保外规内化有效落地，强化制度流程管控力度。合规管控体系上，本行推行包干制、排查制、报告制、伙伴制合规案防管理“四项机制”，明确合规风险管理责任、义务；完善全行检查统筹管理模式，开展各类案件风险排查；提升分支机构内控“九个一”工作机制；强化问题库数据分析与运用，建立违规问题定期分析机制；常态化开展各类员工异常行为排查；进一步厘清全行授权体系，梳理全行信贷业务权限。合规考评问责体系上，完善三道防线问题整改问责联动机制，形成部门、机构、专兼职合规管理人员、全行员工的分层、分类合规案防考核体系，加大违规问责力度，提升考评质效。合规管理科技支撑体系上，推进合规管理数据平台建设，整合现有各类合规管理数据，完善各类合规管理工具，探索合规管理数据化、智能化，不断提升合规管理水平。

#### (六) 洗钱和恐怖融资风险

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

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

本行积极履行反洗钱和恐怖融资职责，采取多项举措保证本行合规有效。一是完善洗钱和恐怖融资风险管理内控体系，做好政策指引，加强制度保障。二是优化反洗钱和恐怖融资组织架构，明确董事会、监事会、高级管理层、各业务部门、

主管部门职责，加强分工协作。三是实施洗钱和恐怖融资风险评估，通过机构、产品等多层次的风险评估与机制完善，不断夯实薄弱环节，增强风险防控能力。四是加强客户基础信息治理，提高反洗钱和恐怖融资系统数据质量，落实人行客户持续识别要求。五是不断强化内控执行情况检查，持续开展反洗钱和恐怖融资非现场检查。六是履行宣传义务，定期开展反洗钱和恐怖融资宣传工作，针对不同群体，结合本行业务特征，将预防洗钱犯罪、保证金融稳定安全的职责落到实处。

## (七) 声誉风险

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

报告期内，本行主要在以下几个方面加强声誉风险管理：一是规范信息披露，稳定市场预期。本行持续发布定期报告、临时公告，积极主动开展信息披露；接待机构投资者调研、参加机构策略会，积极解答投资者关切问题，稳定市场预期。二是做好舆情监测，妥善处置投诉。建立适合行情的监测管理制度，完善舆情分析研判和预警机制。由专人负责持续跟踪信息传播趋势与新增舆情信息，分析研判可能对本行产生的影响，预判事态的进展，酝酿应对预案。建立统一高效的消费投诉处理机制，对消费投诉实行分层分类管理，通过“首问负责、指定办理和提级管理”相结合的方式开展调查、核实和处理。三是强化品牌建设，积累声誉资产。在原有高铁广告投放基础上，采用“广播+大户外”传统媒体组合锁定精准客群、助力本行产品宣传推广；持续新增商标注册，充实品牌商标知识产权库。四是加强媒体发声，增强正面宣传。加强信息挖掘力度，围绕全行中心工作，整合全行宣传资源，利用线上、线外宣渠道，提高对外宣传强度，极传播本行良好形象，树立本行品牌公信力。五是落实消保要求，提升消保实效。优化消保组织架构，完善消保制度体系，提升分工协作机制，开展员工专题培训，开展多元化、常态化公众宣教活动，切实践行消保职责。六是加强培训演练，提高应对能力。将声誉风险课程纳入员工培训课程体系，前置声誉风险防范关口；积极开展声誉风险应急演练，增强声誉风险突发事件应对处置能力。

## 十一、与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口

公司对与关联自然人的2024年度关联交易额度进行了合理预计，并经股东大会审议通过，报告期内公司与关联自然人发生的交易在预计额度内。截至报告期末，关联自然人贷款余额及风险敞口为2,698.94万元。

## 十二、创新业务品种

报告期内，公司坚持“客户至上、服务第一”的经营理念，始终以客户需求为导向，不断丰富产品体系，完善智慧场景建设，加速推进数字化转型，持续深化科技赋能，不断优化服务流程，提升服务质量，为实体经济注入动力，为乡村振兴贡献力量。

零售业务方面：坚持建设“金融+”特色品牌，并聚力打造具有鲜明特色的常熟农商银行品牌文化，聚焦“小而美、小而特”，实施“123”工程。“金融+党建”，以党建共建为桥梁，结合普惠金融服务点“人缘、地缘、亲缘”优势，通过开展红色教育、金融知识普及、节日庆祝、文明积分兑换、社会公益等活动，打造特色“飞燕驿站”；“金融+政务”，积极推进“农商·苏服办”合作，实现政务通办网点覆盖，打造政务、村务、商务和金融服务“四务一体”便民中心；“金融+生活”，打造本土化“行中店”，满足群众“就近办、家门口办”的民生服务需求，保障居民就近便利消费和基本生活服务，打造包括数字政务、财政拨付、零售商超、医疗就诊等多场景数字人民币生态。重点推进“智慧社区”、“智慧校园”、“智慧菜场”等场景建设，提升普惠金融服务便利性。

公司业务方面：利用数字化、信息化、智能化等技术手段，持续深化金融科技赋能企业能力，推出对公“6+1”好帮

手系列，丰富对公营销场景；打造对公权益体系，多维度积分体系为客户带来更多权益；上线线上化产品“常易融”，为客户带来更简便的资金支持；完善对公运营平台，新增商票功能并优化业务审批流程，提高数字化运营能力；通过常赢链、营销过程管理等方式提升服务效能。

小微业务方面，坚持服务“三农两小”定位，持续“做小做微”策略，坚持普惠金融道路不动摇，坚守服务小本生意初心，以客户为中心，注重科技赋能，加大力度做好一百万以下的贷款投放，推动质效双增。产品端，以小生意客群作为主要目标客户，下沉金融服务，打造“小本生意贷”产品，简化线上、线下业务环节；管理端，持续升级“潜客平台”智慧系统，全面实现客户经理线上化、数字化营销展业，打通线上线下营销闭环，通过线上分析管理，提高业务效率，提升客户满意度；风控端，聚焦“风险清前堵后”“人员强化管理”“线上智能提升”，成立风控抗战指挥中心，探索数字化智能风控平台，打造小星团团乐“温情客户在直播”栏目，帮助困难客户解决燃眉之急。

村行业务方面：创新业务发展模式，积极引入先进技术，深度挖掘并激活农村市场潜力，将农村市场打造为村镇银行存贷款业务的核心增长极。坚定执行产品下沉策略，推出一系列针对农户需求量量身定制的创新型金融产品。为满足农户多元化且日益增长的信贷需求，持续推进产品研发与业务模式创新，优化信贷审批流程，确保高效便捷。积极推动业务向线上化转型，加大对线上化金融产品的研发力度，强化线上推广活动，涵盖营销拓客、业务办理以及客户服务等多个环节。通过全面加速业务线上化转型升级，实现金融服务的高效、便捷、智能，以创新驱动业务发展，更好服务广大农村客户。

金融科技方面：公司进一步夯实数字基础，完成燕谷数据中心近 2000 套应用环境迁移，推动发挥燕谷数据中心强大算力；完善数字生态，推进智慧食堂、园区、物业、零售、教育、生活等场景应用落地，为客户提供更广泛、更便民、更普惠的金融和非金融一体化优质服务。

## 重要事项

### 一、承诺事项履行情况

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

注：公司股票首发上市前持股超过 5 万股的员工股东承诺：

自发行人股票上市之日起，本人所持股份转让锁定期不低于三年；

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

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

### 二、诉讼、仲裁事项

2024 年上半年，集团新增作为原告的未决诉讼 2067 笔，涉及对象 1823 户，金额 9.15 亿元，其中单户超过 1000

万元的 3 户，金额 1.49 亿元。以前年度结转未决诉讼 3310 笔，涉及对象 3108 户，金额 12.88 亿元，其中单户超过 1000 万元的 5 户，金额 1.39 亿元。

截至 2024 年 6 月 30 日，集团累计作为原告的未决诉讼 5377 笔，涉及对象 4931 户，金额 22.03 亿元，其中单户超过 1000 万元的 8 户，金额 2.88 亿元。

上述 22.03 亿元未决诉讼所涉贷款，已核销 16.14 亿元，未核销部分已计提减值准备 4.73 亿元。

### 三、重大关联交易

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

### 四、担保情况

本行开展的对外担保业务以保函为主，保函是经中国人民银行及其他监管部门批准的正常经营范围内的常规性银行业务之一。截至报告期末，本行开出的保函的担保余额为人民币 55,329.37 万元。

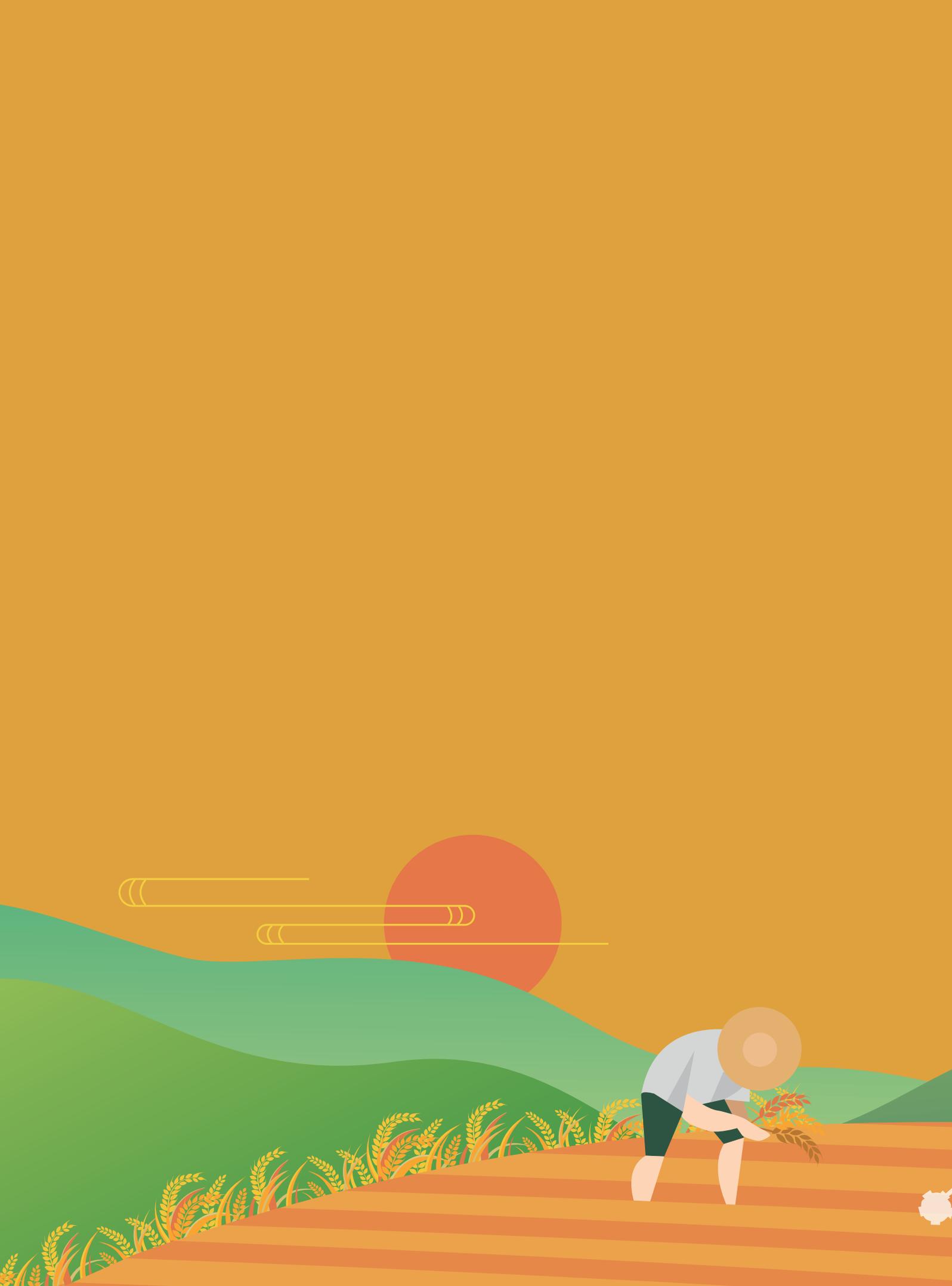
### 五、社会责任工作情况

#### 巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

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

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

发展绿色信贷落实环保责任。公司严格落实《绿色金融发展战略（2020-2025）》，始终将绿色环保、绿色发展理念贯穿于各项经营管理活动中，将防范环境和社会风险与加快推进绿色领域业务发展、提升社会责任自身表现共同构成绿色信贷发展战略三大任务。公司通过持续完善绿色信贷政策和管理体系，不断推进绿色信贷产品创新，鼓励引导各分支机构加大对低碳经济、循环经济和节能环保等绿色产业的支持力度。



# 03

## 公司治理

普通股股份变动及股东情况

可转换公司债券相关情况

公司治理



# 普通股股份变动及股东情况

## 一、股本变动情况

### (一) 股份变动情况表

#### 1、普通股股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减(+, -)			本次变动后	
	数量	比例(%)	资本公积转增	可转债转股	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	97,510,828	3.56	9,751,083	-	9,751,083	107,261,911	3.56
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	97,510,828	3.56	9,751,083	-	9,751,083	107,261,911	3.56
其中：境内非国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	97,510,828	3.56	9,751,083	-	9,751,083	107,261,911	3.56
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	2,643,372,594	96.44	264,337,909	7,660	264,345,569	2,907,718,163	96.44
1、人民币普通股	2,643,372,594	96.44	264,337,909	7,660	264,345,569	2,907,718,163	96.44
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	2,740,883,422	100.00	274,088,992	7,660	274,096,652	3,014,980,074	100.00

#### 2、普通股股份变动情况说明

报告期内，“常银转债”转股数量为7,660股，其中2024年1月1日至2024年3月31日，转股数量为1,017股；2024年4月1日至2024年6月30日，转股数量为6,643股。详见2024年4月2日、2024年7月2日公司在上海证券交易所（www.sse.com.cn）披露的《可转债转股结果暨股份变动的公告》（2024-014、2024-024）

本行2023年度权益分派于2024年5月29日实施完毕，本次权益分派以方案实施股权登记日的总股本2,740,889,922股为基数，以资本公积金向全体股东每股转增0.1股，共计转增274,088,992股。

#### 3、报告期后到半年报披露日期间发生股份变动对每股收益、每股净资产等财务指标的影响

单位：千元 币种：人民币

项目	股份变动后	股份变动前	变动额	变动幅度(%)
归属于本行股东的净利润	1,734,471	1,734,471	-	-
加权平均股本数	3,014,972	3,014,970	2	-
归属于本行股东的基本每股收益(元/股)	0.58	0.58	-	-
归属于本行股东的稀释每股收益(元/股)	0.47	0.47	-	-
归属于上市公司股东的所有者权益	26,410,698	26,410,643	55	-
股本	3,014,980	3,014,972	8	-
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	8.76	8.76	-	-

## (二) 限售股份变动情况

单位：股

股东名称	期初限售股数	报告期解除限售股数	报告期增加限售股数	报告期末限售股数	变动原因	解除限售日期
首发上市前持股超过 5 万股的员工股东	97,510,828	-	9,751,083	107,261,911	资本公积转增	/
合计	97,510,828	-	9,751,083	107,261,911	/	/

## 二、股东情况

## (一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数（户）	35,038
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	不适用

## (二) 截至报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
股东名称 （全称）	报告期内增减	期末持股数量	比例（%）	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
交通银行股份有限公司	24,689,669	271,586,361	9.01	0	无	-	国有法人
香港中央结算有限公司	24,833,206	111,029,056	3.68	0	无	-	其他
全国社保基金一一零组合	9,080,756	99,888,312	3.31	0	无	-	境内非国有法人
常熟市发展投资有限公司	8,443,189	92,875,077	3.08	0	无	-	国有法人
江苏江南商贸集团有限责任公司	7,669,584	84,365,429	2.80	0	无	-	国有法人
嘉实基金管理有限公司－社保基金 16042 组合	7,468,709	82,155,796	2.72	0	无	-	境内非国有法人
全国社保基金四一三组合	4,006,765	70,474,418	2.34	0	无	-	境内非国有法人
全国社保基金四零一组合	3,489,274	37,506,415	1.24	0	无	-	境内非国有法人
中国农业银行股份有限公司－中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	23,835,766	34,428,731	1.14	0	无	-	境内非国有法人
中国银行股份有限公司－富兰克林国海中小盘股票型证券投资基金	-1,659,072	31,053,119	1.03	0	无	-	境内非国有法人

## 前十名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份）

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
交通银行股份有限公司	271,586,361	人民币普通股	271,586,361
香港中央结算有限公司	111,029,056	人民币普通股	111,029,056
全国社保基金一一零组合	99,888,312	人民币普通股	99,888,312
常熟市发展投资有限公司	92,875,077	人民币普通股	92,875,077
江苏江南商贸集团有限责任公司	84,365,429	人民币普通股	84,365,429
嘉实基金管理有限公司－社保基金 16042 组合	82,155,796	人民币普通股	82,155,796
全国社保基金四一三组合	70,474,418	人民币普通股	70,474,418
全国社保基金四零一组合	37,506,415	人民币普通股	37,506,415
中国农业银行股份有限公司－中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	34,428,731	人民币普通股	34,428,731
中国银行股份有限公司－富兰克林国海中小盘股票型证券投资基金	31,053,119	人民币普通股	31,053,119
上述股东关联关系或一致行动的说明	常熟发投与江南商贸仅同为常熟国资办控股的国有企业，在本行股东大会、董事会表决权方面，不存在达成一致行动协议或其他形式的约定或安排，不存在关联关系或一致行动关系。 全国社保基金一一零组合、全国社保基金四一三组合和全国社保基金四零一组合属于全国社保基金。 本行未知其余股东之间是否存在关联关系或一致行动关系。		

## 持股 5% 以上股东、前十名股东及前十名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

单位：股

持股 5% 以上股东、前十名股东及前十名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况								
股东名称 (全称)	期初普通账户、信用账户持股		期初转融通出借股份且尚未归还		期末普通账户、信用账户持股		期末转融通出借股份且尚未归还	
	数量合计	比例 (%)	数量合计	比例 (%)	数量合计	比例 (%)	数量合计	比例 (%)
全国社保基金四零一组合	34,017,141	1.24	39,800	0.001	37,506,415	1.24	-	-
中国农业银行股份有限公司－中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	10,592,965	0.39	4,446,000	0.16	34,428,731	1.14	1,220,100	0.04



### 三、现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

单位：股

姓名	职务（注）	期初持股数	期末持股数	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
薛文	董事长	449,952	550,058	100,106	二级市场买入、资本公积转增
包剑	董事、行长	131,098	199,208	68,110	二级市场买入、资本公积转增
孙明	董事、董事会秘书	48,300	110,000	61,700	二级市场买入、资本公积转增
庞凌	独立董事	-	11,000	11,000	二级市场买入、资本公积转增
宋毅	监事长、职工代表监事	-	110,000	110,000	二级市场买入、资本公积转增
黄烨	职工代表监事	76,787	111,966	35,179	二级市场买入、资本公积转增
沈梅	股东监事	3,700	20,570	16,870	二级市场买入、资本公积转增
陆鼎昌	副行长	-	110,000	110,000	二级市场买入、资本公积转增
李勇	副行长	-	110,000	110,000	二级市场买入、资本公积转增
干晴	副行长	3,100	113,410	110,310	二级市场买入、资本公积转增
孟炯	行长助理	81,000	144,100	63,100	二级市场买入、资本公积转增
吴铁军	副行长（离任）	310,362	363,398	53,036	二级市场买入、资本公积转增

注：吴铁军先生因工作调动，于2024年7月辞去本行副行长职务。

### 四、持股 5% 以上的法人股东情况

**法人股东名称：**交通银行股份有限公司

**法定代表人：**任德奇

**成立时间：**1987年03月30日

**注册资本：**7,426,272.6645万人民币

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



# 可转换公司债券相关情况

## 一、可转债发行情况

经中国证券监督管理委员会证监许可[2022]1688号文核准，本行于2022年9月15日公开发行了6,000万张A股可转换公司债券，每张面值100元，发行总额60亿元，期限6年。经上海证券交易所自律监管决定书[2022]269号文同意，本行60亿元A股可转换公司债券于2022年10月17日起在上海证券交易所挂牌交易，债券简称“常银转债”，债券代码“113062”。根据有关规定和《江苏常熟农村商业银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集说明书》的约定，“常银转债”自2023年3月21日起可转换为本行A股普通股股票。

## 二、可转债持有人及担保人情况

可转换公司债券名称	常银转债		
期末转债持有人数	24,897		
本公司转债的担保人	不适用		
担保人盈利能力、资产状况和信用状况重大变化情况	不适用		
前十名转债持有人情况如下：			
可转换公司债券持有人名称	期末持债数量（元）	持有比例（%）	
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国工商银行）	601,217,000	10.02	
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国建设银行）	508,656,000	8.48	
中国工商银行股份有限公司－博时信用债券投资基金	466,701,000	7.78	
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国银行）	400,690,000	6.68	
登记结算系统债券回购质押专用账户（招商银行股份有限公司）	350,073,000	5.83	
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国农业银行）	222,573,000	3.71	
常熟市发展投资有限公司	143,079,000	2.38	
江苏江南商贸集团有限责任公司	102,594,000	1.71	
国信证券股份有限公司	80,820,000	1.35	
招商银行股份有限公司－博时中证可转债及可交换债券交易型开放式指数证券投资基金	79,091,000	1.32	

## 三、报告期转债变动情况

单位：千元 币种：人民币

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
常银转债	5,999,778	59	-	-	5,999,719

### 报告期转债累计转股情况

报告期转股额（元）	59,000
报告期转股数（股）	7,660
累计转股数（股）	35,157
累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%）	0.0013

尚未转股额（元）	5,999,719,000
未转股转债占转债发行总量比例（%）	99.9953

## 四、转股价格历次调整情况

转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	披露媒体	转股价格调整说明
2023 年 6 月 5 日	7.83 元 / 股	2023 年 5 月 26 日	《中国证券报》、上海证券交易所网站	因公司实施 2022 年度利润分配方案，常银转债转股价格自人民币 8.08 元 / 股调整为人民币 7.83 元 / 股
2024 年 5 月 29 日	6.89 元 / 股	2024 年 5 月 22 日	《中国证券报》、上海证券交易所网站	因公司实施 2023 年度利润分配方案，常银转债转股价格自人民币 7.83 元 / 股调整为人民币 6.89 元 / 股
截至本报告期末最新转股价格				6.89 元 / 股

# 公司治理

## 一、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
2023 年年度股东大会	2024 年 4 月 29 日	www.sse.com.cn	2024 年 4 月 30 日	1. 2023 年度董事会工作报告 2. 2023 年度监事会工作报告 3. 2023 年年度报告及摘要 4. 2023 年度财务决算和 2024 年度财务预算方案 5. 2023 年度利润分配方案 6. 部分关联方 2024 年度日常关联交易预计额度 7. 为控股村镇银行加入银联网提供担保 8. 修订《公司章程》 9. 修订《董事会议事规则》 10. 修订《独立董事制度》 11. 续聘 2024 年度会计师事务所 12. 金融债券发行安排及授权事项

## 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形
吴铁军	副行长	离任
程鹏飞	副行长	聘任

公司董事、监事、高级管理人员变动的情况说明：

1. 吴铁军先生因工作调动，于 2024 年 7 月辞去本行副行长职务。

2. 本行于 2024 年 7 月 31 日召开第八届董事会第五次会议，审议通过了关于《聘任本行副行长》的议案，同意聘任程鹏飞先生为本行副行长，其任职资格尚需国家金融监督管理总局苏州监管分局核准。

### 三、利润分配或资本公积金转增预案

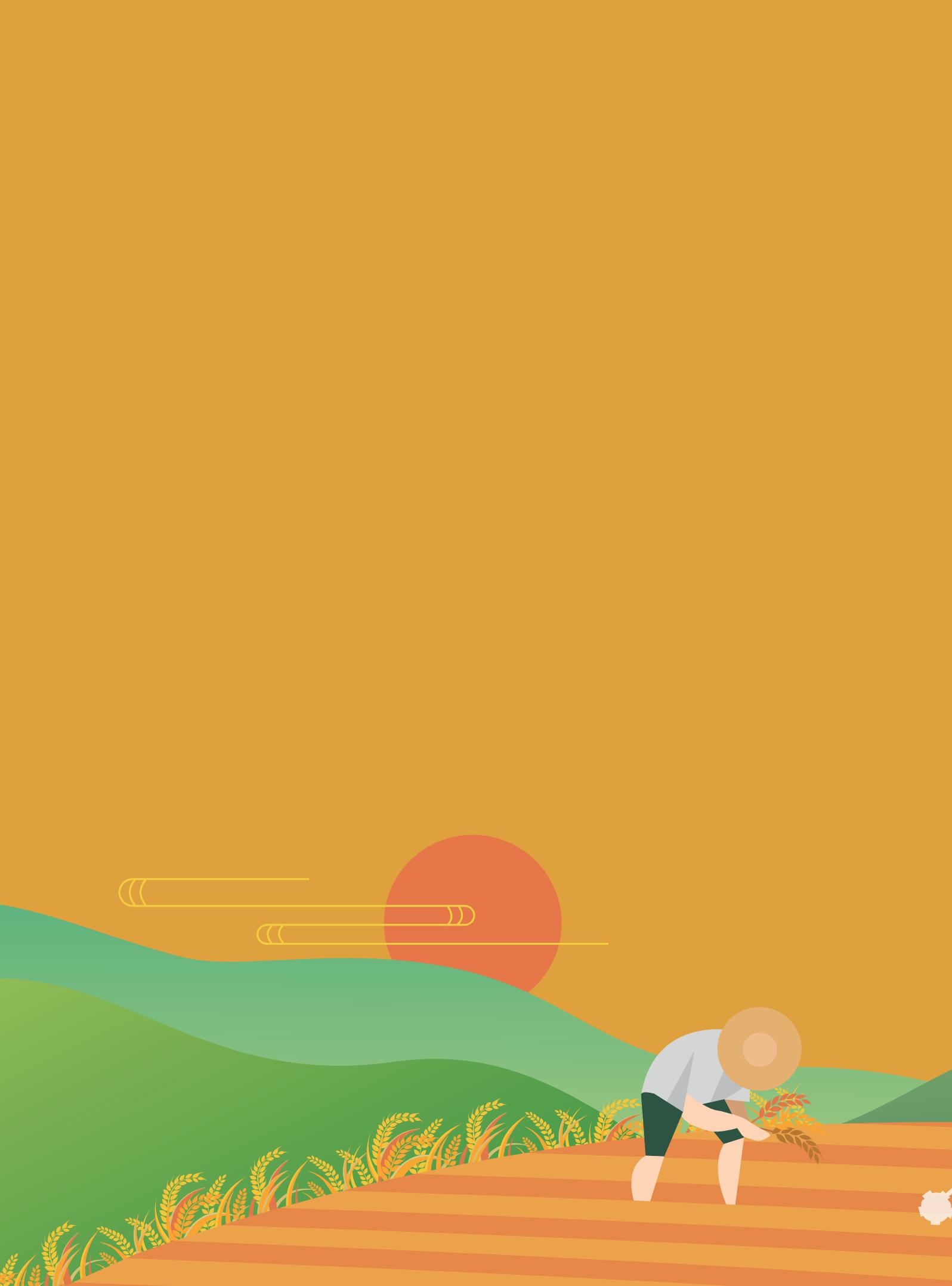
#### 半年度拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案

是否分配或转增	否
---------	---

### 四、接待调研、沟通采访等活动

序号	接待时间	接待方式	接待机构（股东）	人数
1	2024.1.9 下午	电话会议	方正证券、博时基金、长信基金等 17 家机构	19
2	2024.1.10 下午	券商策略会	瑞银证券等 6 家机构	7
3	2024.1.23 上午	电话会议	花旗银行、APS Asset Management、BlackRock Inv Mgmt LLC (NJ) 等 6 家机构	7
4	2024.1.23（下午 14:00-15:00）	现场会议	汇添富、巨杉资本、国泰君安	3
5	2024.1.24 上午	现场会议	华安证券	1
6	2024.1.24（下午 14:00-15:00）	现场会议	工银安盛、广发基金、财通资管等 6 家机构	6
7	2024.1.24（下午 15:30-16:30）	电话会议	银华基金、浙商证券	4
8	2024.1.25 上午	现场会议	广发证券、建信理财、国寿安保基金等 7 家机构	11
9	2024.1.25（下午 14:00-15:00）	电话会议	鹏华基金	4
10	2024.1.25（下午 16:00-17:00）	电话会议	美银证券、Millennium Partners, L.P.、Millennium Capital Management Ltd.、Point72 Asset Management L.P.、Grand Alliance Asset Management Limited	6
11	2024.1.26 上午	现场会议	中庚基金、太平基金、兴业证券	4
12	2024.2.28 上午	券商策略会	申万宏源等 16 家机构	21
13	2024.2.28（下午 15:00-16:00）	券商策略会	光大证券等 4 家机构	5
14	2024.2.28（下午 16:30-17:30）	券商策略会	开源证券等 6 家机构	9
15	2024.1.30 上午	电话会议	高盛	3
16	2024.1.30 下午	现场会议	国信证券、长盛基金	2
17	2024.1.31 上午	现场会议	国投证券、华夏基金、浙商基金	4
18	2024.1.31 下午	现场会议	东海证券	1
19	2024.2.1 上午	电话会议	华泰证券、安信基金、华宝基金等 7 家机构	10
20	2024.2.20 上午	电话会议	花旗银行、janchor partners	2
21	2024.2.26 下午	现场会议	汇丰前海证券、中欧基金、泰康资产、泰康基金	4
22	2024.2.27 上午	现场会议	浙商证券、汇添富、海富通等 11 家机构	16

23	2024.2.27 (下午 14:00-15:00)	现场会议	长江证券	2
24	2024.2.27 (下午 16:00-17:00)	电话会议	平安证券、嘉实基金、华宝基金、安信基金、华安基金	6
25	2024.3.5 下午	券商策略会	兴业证券等 4 家机构	5
26	2024.3.6 上午	券商策略会	国盛证券等 6 家机构	7
27	2024.3.7 上午	券商策略会	广发证券等 30 家机构	35
28	2024.3.26 (下午 14:00-15:00)	电话会议	美银证券等 4 家机构	5
29	2024.3.26 (下午 15:30-16:30)	电话会议	中信证券、嘉实基金、鹏华基金等 19 家机构	21
30	2024.3.28 上午	电话会议	中金公司、中邮人寿、浙商基金等 28 家机构	28
31	2024.4.11 上午	现场会议	华泰证券、南方基金	2
32	2024.5.7 上午	电话会议	华泰证券、嘉实基金、招商基金等 13 家机构	17
33	2024.5.7 下午	电话会议	中信证券、易方达基金、嘉实基金等 26 家机构	30
34	2024.5.9 下午	现场会议	中信建投、三井住友、太平资产等 19 家机构	20
35	2024.5.10 (上午 9:00-10:00)	现场会议	国寿养老、中金公司	5
36	2024.5.10 (上午 10:30-11:30)	现场会议	中邮人寿、中金公司	4
37	2024.5.14 上午	电话会议	高盛	3
38	2024.5.16 下午	现场会议	国泰君安、中海基金、人保资管等 11 家机构	14
39	2024.5.20 上午	现场会议	摩根大通、Himalaya Capital、Point 72 等 10 家机构	14
40	2024.5.22 上午	现场会议	易方达、国信证券	2
41	2024.5.27 下午	现场会议	华安基金、国泰君安	2
42	2024.5.28 上午	现场会议	Capital Group、华夏基金、汇丰前海证券	3
43	2024.6.4 上午	券商策略会	中信证券等 10 家机构	14
44	2024.6.4 下午 (13:00-14:00)	券商策略会	光大证券等 3 家机构	3
45	2024.6.4 下午 (14:30-17:20)	券商策略会	华泰证券等 9 家机构	12
46	2024.6.6 下午	电话会议	brilliance capital	2
47	2024.6.20 下午	电话会议	美银证券、Morgan Stanley Investment Management Inc、Neuberger Berman BD LLC 等 7 家机构	7
48	2024.6.24 下午	现场会议	大成基金、浙商证券	4
49	2024.6.27 下午	现场会议	国盛证券、人保养老、长信基金等 10 家机构	12
50	2024.6.28 下午	现场会议	东吴证券、东方红资管、嘉实基金	5



# 04

## 财务报告

财务报表  
财务报表附注



# 财务报表

## 合并资产负债表 2024年6月30日

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
<strong>资产：</strong>		
现金及存放中央银行款项	22,411,819	19,345,642
存放同业款项	4,018,358	2,653,210
拆出资金	4,191,522	3,249,822
衍生金融资产	343,503	207,959
买入返售金融资产	97,518	-
发放贷款和垫款	229,941,078	214,226,530
<strong>金融投资：</strong>		
交易性金融资产	20,480,308	13,928,540
债权投资	49,781,305	48,694,140
其他债权投资	27,832,282	24,175,402
其他权益工具投资	600,254	631,847
长期股权投资	1,615,522	1,598,780
固定资产	1,428,674	1,482,928
在建工程	437,872	356,697
使用权资产	312,246	286,840
无形资产	271,120	297,446
商誉	17,771	9,440
递延所得税资产	2,333,903	2,208,963
其他资产	1,187,809	1,102,244
资产总计	367,302,864	334,456,430
<strong>负债：</strong>		
向中央银行借款	8,413,282	8,176,140
同业及其他金融机构存放款项	1,549,513	1,193,691
拆入资金	9,231,146	9,371,201
交易性金融负债	3,822,587	3,976,572
衍生金融负债	239,369	194,738
卖出回购金融资产款	9,564,513	12,253,382
吸收存款	289,467,349	254,452,879
应付职工薪酬	407,958	517,103
应交税费	224,827	333,928
预计负债	193,962	166,858
应付债券	11,670,654	12,357,440
租赁负债	289,994	264,876
其他负债	3,836,373	4,066,686
负债合计	338,911,527	307,325,494
<strong>股东权益：</strong>		
股本	3,014,980	2,740,883
其他权益工具	719,663	719,671
资本公积	2,977,153	3,251,187
其他综合收益	629,103	624,116
盈余公积	4,619,273	4,619,273
一般风险准备	4,141,277	4,141,277
未分配利润	10,309,249	9,260,000
归属于母公司股东权益合计	26,410,698	25,356,407
少数股东权益	1,980,639	1,774,529
股东权益合计	28,391,337	27,130,936
负债和股东权益总计	367,302,864	334,456,430

公司负责人：薛文

行长：包剑

主管会计工作负责人：程鹏飞

会计机构负责人：范丽斌

**母公司资产负债表**  
2024年6月30日

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	12,997,832	12,129,621
存放同业款项	3,772,948	4,191,774
拆出资金	4,191,522	3,249,822
衍生金融资产	343,503	207,959
买入返售金融资产	97,518	-
发放贷款和垫款	187,720,182	173,779,954
<b>金融投资：</b>		
交易性金融资产	20,480,308	13,928,540
债权投资	49,781,305	48,694,140
其他债权投资	27,832,282	24,175,402
其他权益工具投资	600,254	631,847
长期股权投资	3,192,364	3,175,622
固定资产	1,113,515	1,166,259
在建工程	340,628	265,337
使用权资产	130,910	114,313
无形资产	265,568	292,020
递延所得税资产	1,990,019	1,871,076
其他资产	810,213	665,200
资产总计	315,660,871	288,538,886
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	7,658,963	7,732,286
同业及其他金融机构存放款项	8,896,951	4,726,007
拆入资金	9,231,146	9,371,201
交易性金融负债	3,822,587	3,976,572
衍生金融负债	239,369	194,738
卖出回购金融资产款	9,564,513	12,253,382
吸收存款	235,164,842	209,079,816
应付职工薪酬	217,570	279,572
应交税费	157,990	189,977
预计负债	193,004	165,900
应付债券	11,670,654	12,357,440
租赁负债	114,676	99,545
其他负债	3,603,822	3,861,762
负债合计	290,536,087	264,288,198
<b>股东权益：</b>		
股本	3,014,980	2,740,883
其他权益工具	719,663	719,671
资本公积	2,975,001	3,249,035
其他综合收益	629,103	624,116
盈余公积	4,619,273	4,619,273
一般风险准备	4,141,277	4,141,277
未分配利润	9,025,487	8,156,433
股东权益合计	25,124,784	24,250,688
负债和股东权益总计	315,660,871	288,538,886

公司负责人：薛文 行长：包剑 主管会计工作负责人：程鹏飞 会计机构负责人：范丽斌

**合并利润表**  
2024年1—6月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2024年半年度	2023年半年度
<b>一、营业总收入</b>	5,505,688	4,914,337
利息净收入	4,601,539	4,336,930
利息收入	8,212,457	7,561,908
利息支出	3,610,918	3,224,978
手续费及佣金净收入	19,233	-1,214
手续费及佣金收入	160,282	93,512
手续费及佣金支出	141,049	94,726
投资收益（损失以“-”号填列）	917,295	468,099
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	101,926	18,466
其他收益	18,610	32,292
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	8,976	81,637
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-82,718	-37,974
其他业务收入	16,044	26,033
资产处置收益（损失以“-”号填列）	6,709	8,534
<b>二、营业总支出</b>	3,315,506	3,079,587
税金及附加	32,392	26,671
业务及管理费	1,937,140	2,016,458
信用减值损失	1,345,965	1,036,450
其他资产减值损失	9	8
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	2,190,182	1,834,750
加：营业外收入	2,932	12,169
减：营业外支出	13,908	11,684
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	2,179,206	1,835,235
减：所得税费用	299,567	255,770
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	1,879,639	1,579,465
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,879,639	1,579,465
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
（二）按所有权归属分类		
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	1,734,471	1,450,469
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	145,168	128,996
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	4,987	190,160
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额	4,987	190,160
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-23,695	34,810
1. 其他权益工具投资公允价值变动	-23,695	34,810
（二）将重分类进损益的其他综合收益	28,682	155,350
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	16,742	18,817
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	44,196	37,117
3. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	-32,256	99,416
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-
<b>七、综合收益总额</b>	1,884,626	1,769,625
归属于母公司股东的综合收益总额	1,739,458	1,640,629
归属于少数股东的综合收益总额	145,168	128,996
<b>八、每股收益：</b>		
（一）基本每股收益（元/股）	0.58	0.48
（二）稀释每股收益（元/股）	0.47	0.39

公司负责人：薛文 行长：包剑 主管会计工作负责人：程鹏飞 会计机构负责人：范丽斌

**母公司利润表**  
2024 年 1—6 月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2024 年半年度	2023 年半年度
<b>一、营业总收入</b>	4,152,628	3,714,294
利息净收入	3,283,502	3,182,476
利息收入	6,435,450	6,009,914
利息支出	3,151,948	2,827,438
手续费及佣金净收入	27,773	6,400
手续费及佣金收入	156,688	89,716
手续费及佣金支出	128,915	83,316
投资收益（损失以“-”号填列）	891,250	445,648
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	101,926	18,466
其他收益	1,956	1,606
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	8,976	81,637
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-82,718	-37,974
其他业务收入	15,512	26,033
资产处置收益（损失以“-”号填列）	6,377	8,468
<b>二、营业总支出</b>	2,376,648	2,210,027
税金及附加	25,610	21,799
业务及管理费	1,408,868	1,496,340
信用减值损失	942,170	691,888
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	1,775,980	1,504,267
加：营业外收入	2,675	12,081
减：营业外支出	8,007	9,990
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	1,770,648	1,506,358
减：所得税费用	216,372	182,648
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	1,554,276	1,323,710
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,554,276	1,323,710
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	4,987	190,160
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-23,695	34,810
1. 其他权益工具投资公允价值变动	-23,695	34,810
（二）将重分类进损益的其他综合收益	28,682	155,350
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	16,742	18,817
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	44,196	37,117
3. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	-32,256	99,416
<b>七、综合收益总额</b>	1,559,263	1,513,870

公司负责人：薛文      行长：包剑      主管会计工作负责人：程鹏飞      会计机构负责人：范丽斌

合并现金流量表  
2024年1—6月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2024年半年度	2023年半年度
<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	34,235,061	27,950,354
向中央银行借款净增加额	11,034	-
拆入资金净增加额	-	2,273,326
为交易目的而持有的金融资产净减少额	470,558	-
收取利息、手续费及佣金的现金	8,572,619	7,682,662
收到其他与经营活动有关的现金	37,585	1,058,210
经营活动现金流入小计	43,326,857	38,964,552
客户贷款及垫款净增加额	16,308,954	21,663,009
向中央银行借款净减少额	-	405,893
存放中央银行和同业款项净增加额	1,071,939	1,419,106
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	127,766
拆出资金净增加额	87,484	2,747,728
拆入资金净减少额	145,376	-
回购业务资金净减少额	2,687,760	5,099,685
支付利息、手续费及佣金的现金	3,418,220	3,622,883
支付给职工及为职工支付的现金	1,335,191	1,265,954
支付的各项税费	681,090	675,153
支付其他与经营活动有关的现金	845,407	833,997
经营活动现金流出小计	26,581,421	37,861,174
经营活动产生的现金流量净额	16,745,436	1,103,378
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	128,475,776	38,505,661
取得投资收益收到的现金	912,249	502,851
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	13,191	104,507
收到其他与投资活动有关的现金	72,291	-
投资活动现金流入小计	129,473,507	39,113,019
投资支付的现金	140,138,073	42,791,001
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	124,205	233,125
投资活动现金流出小计	140,262,278	43,024,126
投资活动产生的现金流量净额	-10,788,771	-3,911,107
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
发行债券收到的现金	7,172,034	12,808,339
筹资活动现金流入小计	7,172,034	12,808,339
偿还债务支付的现金	7,980,000	10,425,535
支付租赁负债的现金	54,683	44,517
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	703,797	870,075
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-	7,842
筹资活动现金流出小计	8,738,480	11,340,127
筹资活动产生的现金流量净额	-1,566,446	1,468,212
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-87,741	11,411
五、现金及现金等价物净增加额	4,302,478	-1,328,106
加：期初现金及现金等价物余额	12,091,390	11,537,172
六、期末现金及现金等价物余额	16,393,868	10,209,066

公司负责人：薛文

行长：包剑

主管会计工作负责人：程鹏飞

会计机构负责人：范丽斌

**母公司现金流量表**  
2024 年 1—6 月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2024 年半年度	2023 年半年度
<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	30,032,104	21,260,557
存放中央银行和同业款项净减少额	838,272	-
拆入资金净增加额	-	2,273,326
为交易目的而持有的金融资产净减少额	470,558	-
收取利息、手续费及佣金的现金	6,922,802	6,156,723
收到其他与经营活动有关的现金	20,142	925,502
经营活动现金流入小计	38,283,878	30,616,108
客户贷款及垫款净增加额	15,210,367	17,719,564
向中央银行借款净减少额	72,464	235,358
存放中央银行和同业款项净增加额	-	191,417
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	127,766
拆出资金净增加额	87,484	2,747,728
拆入资金净减少额	145,376	-
回购业务资金净减少额	2,687,760	5,099,685
支付利息、手续费及佣金的现金	3,053,012	3,243,995
支付给职工及为职工支付的现金	942,841	915,126
支付的各项税费	496,099	544,185
支付其他与经营活动有关的现金	768,679	482,821
经营活动现金流出小计	23,464,082	31,307,645
经营活动产生的现金流量净额	14,819,796	-691,537
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	128,475,776	38,505,661
取得投资收益收到的现金	890,708	480,399
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	5,181	78,348
投资活动现金流入小计	129,371,665	39,064,408
投资支付的现金	140,138,073	42,791,001
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	122,272	184,723
投资活动现金流出小计	140,260,345	42,975,724
投资活动产生的现金流量净额	-10,888,680	-3,911,316
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
发行债券收到的现金	7,172,034	12,808,339
筹资活动现金流入小计	7,172,034	12,808,339
偿还债务支付的现金	7,980,000	10,425,535
支付租赁负债的现金	29,946	26,445
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	704,197	862,233
筹资活动现金流出小计	8,714,143	11,314,213
筹资活动产生的现金流量净额	-1,542,109	1,494,126
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-87,741	11,411
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	2,301,266	-3,097,316
加：期初现金及现金等价物余额	6,624,742	7,757,329
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	8,926,008	4,660,013

公司负责人：薛文 行长：包剑 主管会计工作负责人：程鹏飞 会计机构负责人：范丽斌

合并股东权益变动表  
2024年1—6月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2024年半年度									
	归属于母公司股东权益									
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计	
一、上年期末余额	2,740,883	719,671	3,251,187	624,116	4,619,273	4,141,277	9,260,000	1,774,529	27,130,936	
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、本年期初余额	2,740,883	719,671	3,251,187	624,116	4,619,273	4,141,277	9,260,000	1,774,529	27,130,936	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	274,097	-8	-274,034	4,987	-	-	1,049,249	206,110	1,260,401	
（一）综合收益总额	-	-	-	4,987	-	-	1,734,471	145,168	1,884,626	
（二）股东投入和减少资本	8	-8	55	-	-	-	-	60,942	60,997	
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 其他权益工具持有者投入资本	8	-8	55	-	-	-	-	-	55	
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 子公司合并范围变更	-	-	-	-	-	-	-	60,942	60,942	
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-685,222	-	-685,222	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-685,222	-	-685,222	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
（四）股东权益内部结转	274,089	-	-274,089	-	-	-	-	-	-	
1. 资本公积转增股本	274,089	-	-274,089	-	-	-	-	-	-	
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
四、本期末余额	3,014,980	719,663	2,977,153	629,103	4,619,273	4,141,277	10,309,249	1,980,639	28,391,337	

单位：千元 币种：人民币

项目	2023年半年度									
	归属于母公司股东权益					少数股东权益				
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计	
一、上年期末余额	2,740,856	719,697	3,249,584	443,168	4,619,273	4,141,277	6,663,718	1,538,093	24,115,666	
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、本年期初余额	2,740,856	719,697	3,249,584	443,168	4,619,273	4,141,277	6,663,718	1,538,093	24,115,666	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	25	-24	182	190,160	-	-	765,249	121,154	1,076,746	
(一) 综合收益总额	-	-	-	190,160	-	-	1,450,469	128,996	1,769,625	
(二) 股东投入和减少资本	25	-24	182	-	-	-	-	-	183	
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 其他权益工具持有者投入资本	25	-24	182	-	-	-	-	-	183	
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-685,220	-7,842	-693,062	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-685,220	-7,842	-693,062	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(四) 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
四、本期末余额	2,740,881	719,673	3,249,766	633,328	4,619,273	4,141,277	7,428,967	1,659,247	25,192,412	

公司负责人：薛文 行长：包剑 主管会计工作负责人：程鹏飞 会计机构负责人：范丽斌

母公司股东权益变动表  
2024年1—6月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2024年半年度							
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年期末余额	2,740,883	719,671	3,249,035	624,116	4,619,273	4,141,277	8,156,433	24,250,688
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	2,740,883	719,671	3,249,035	624,116	4,619,273	4,141,277	8,156,433	24,250,688
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	274,097	-8	-274,034	4,987	-	-	869,054	874,096
（一）综合收益总额	-	-	-	4,987	-	-	1,554,276	1,559,263
（二）股东投入和减少资本	8	-8	55	-	-	-	-	55
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	8	-8	55	-	-	-	-	55
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-685,222	-685,222
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-685,222	-685,222
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	274,089	-	-274,089	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	274,089	-	-274,089	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	3,014,980	719,663	2,975,001	629,103	4,619,273	4,141,277	9,025,487	25,124,784

单位：千元 币种：人民币

项目	2023年半年度							
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年期末余额	2,740,856	719,697	3,248,839	443,168	4,619,273	4,141,277	5,807,614	21,720,724
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	2,740,856	719,697	3,248,839	443,168	4,619,273	4,141,277	5,807,614	21,720,724
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	25	-24	182	190,160	-	-	638,490	828,833
(一) 综合收益总额	-	-	-	190,160	-	-	1,323,710	1,513,870
(二) 股东投入和减少资本	25	-24	182	-	-	-	-	183
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	25	-24	182	-	-	-	-	183
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-685,220	-685,220
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-685,220	-685,220
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	2,740,881	719,673	3,249,021	633,328	4,619,273	4,141,277	6,446,104	22,549,557

公司负责人：薛文 行长：包剑 主管会计工作负责人：程鹏飞 会计机构负责人：范丽斌

# 财务报表附注

## 一、公司基本情况

### 1. 公司概况

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

本银行负责人:薛文;注册地址及总部地址:江苏省常熟市新世纪大道58号;统一社会信用代码:91320000251448088B;金融许可证号:B0233H232050001。

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

截至2024年6月30日,本银行共设有7家分行,66家支行,1家直属营业部。本银行及本银行控股子公司(以下简称“本集团”)经营范围主要包括:许可事项:银行业务;公募证券投资基金销售(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以审批结果为准)。

### 2. 合并财务报表范围

本银行纳入合并范围的主要直接控股子公司的基本情况列示如下:

		单位:千元		币种:人民币						
序号	子公司全称	子公司类型	注册地及经营地	业务性质	经营范围	股本	本银行年末实际出资额	持股比例(%)	表决权比例(%)	少数股东权益
1	兴福村镇银行股份有限公司	股份有限公司	海南省海口市	金融业	吸收公众存款、发放贷款等	2,080,000	1,576,842	90.00	90.00	1,980,639

注:兴福村镇银行股份有限公司为本集团村镇银行的投资管理行,其控股子公司包括本集团在湖北省、江苏省、河南省及云南省发起设立并控制的30家村镇银行和通过非同一控制下企业合并控制的4家村镇银行,分别位于广东省、江苏省和海南省。

本集团报告期内合并结构化主体情况详见“第四节 财务报告 财务报表附注 六、在其他主体中的权益”。

## 二、财务报表的编制基础

### 1. 编制基础

本集团执行财政部颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。此外,本集团还参照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定(2023年修订)》披露有关财务信息。本集团本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号——中期财务报告》的要求列示,并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团2023年度财务报表一并阅读。

### 2. 持续经营

本集团对自2024年6月30日起12个月的持续经营能力进行了评价,未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此,本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

### 3. 记账基础和计价原则

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

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

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

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

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

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

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

## 三、重要会计政策及会计估计

### 1. 遵循企业会计准则的声明

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

### 2. 会计期间

本集团的会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。本财务报表期间为 2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止。

### 3. 记账本位币

人民币为本银行及子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本银行及子公司以人民币为记账本位币。编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

### 4. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并分为同一控制的企业合并和非同一控制的企业合并。

#### 4.1 同一控制下的企业合并

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

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

为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

## 4.2 非同一控制下的企业合并及商誉

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

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

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

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

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

## 5. 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

### 5.1 控制的判断标准

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

### 5.2 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 6. 现金及现金等价物的确定标准

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

## 7. 外币业务和外币报表折算

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

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

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

## 8. 金融工具

本集团在成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

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

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

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

### 8.1 金融资产的分类、确认与计量

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

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且本集团

管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则本集团将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。此类金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、债权投资和其他应收款等。

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

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

金融资产满足下列条件之一的，表明本集团持有该金融资产的目的是交易性的：

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：

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

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

### 8.1.1 以摊余成本计量的金融资产

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

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

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

### 8.1.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

### 8.1.3 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

## 8.2 金融工具减值

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

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

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

### 8.2.1 信用风险显著增加

本集团利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于贷款承诺和财务担保合同，本集团在应用金融工具减值规定时，将本集团成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。信用风险显著增加的判断标准详见“第四节 财务报告 财务报表附注 七、与金融工具相关的风险 2.1.2 信用风险显著增加”。

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

### 8.2.2 已发生信用减值的金融资产

当本集团预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据详见“第四节 财务报告 财务报表附注 七、与金融工具相关的风险 2.1.3 已发生信用减值资产的定义”。

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

### 8.2.3 预期信用损失的确定

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

本集团按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

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

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

### 8.2.4 减记金融资产

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

## 8.3 金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，且保留了对该金融资产控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认该被转移金融资产，并相应确认相关负债。本集团按照下列方式对相关负债进行计量：
  - 被转移金融资产以摊余成本计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利（如果本集团因金融资产转移保留了相关权利）的摊余成本并加上本集团承担的义务（如果本集团因金融资产转移

承担了相关义务)的摊余成本,相关负债不指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债;

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

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

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

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

## 8.4 金融负债和权益工具的分类

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

### 8.4.1 金融负债的分类、确认及计量

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

#### 8.4.1.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

金融负债满足下列条件之一,表明本集团承担该金融负债的目的是交易性的:

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

本集团将符合下列条件之一的金融负债,在初始确认时可以指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债:

- 该指定能够消除或显著减少会计错配;
- 根据本集团正式书面文件载明的风险管理或投资策略,以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价,并在本集团内部以此为基础向关键管理人员报告;

- 符合条件的包含嵌入衍生工具的混合合同。

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

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

#### 8.4.1.2 其他金融负债

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

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

##### 8.4.1.2.1 财务担保合同及贷款承诺

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

#### 8.4.2 金融负债的终止确认

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

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

#### 8.4.3 权益工具

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

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

#### 8.5 衍生工具与嵌入衍生工具

衍生工具，包括远期外汇合约、掉期外汇合约和利率互换合同等，于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以

公允价值进行后续计量。

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

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

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

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

## 8.6 金融资产和金融负债的抵销

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

## 8.7 复合工具

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

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

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

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

## 9. 长期股权投资

### 9.1 共同控制、重大影响的判断依据

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

## 9.2 初始投资成本的确定

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

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

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

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

## 9.3 后续计量及损益确认方法

### 9.3.1 按成本法核算的长期股权投资

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

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

### 9.3.2 按权益法核算的长期股权投资

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

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

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

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

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

#### 9.4 长期股权投资处置

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

### 10. 固定资产

#### 10.1 确认条件

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

#### 10.2 折旧方法

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

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

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

#### 10.3 其他说明

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

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

### 11. 在建工程

在建工程按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产或其他资产。

### 12. 无形资产

#### 12.1 使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

无形资产包括土地使用权和软件等。

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

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

有关无形资产的减值测试，具体详见“第四节 财务报告 财务报表附注 三、重要会计政策及会计估计 13.长期资产减值”。

## 12.2 研发支出的归集范围及相关会计处理方法

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

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

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

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

## 13. 长期资产减值

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

## 14. 长期待摊费用

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

## 15. 抵债资产

以资产清偿债务的债务重组，初始确认受让除金融资产以外的资产时，以成本计量，其中抵债资产的成本，包括放弃

债权的公允价值和使该资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、安装费、专业人员服务费等其他成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

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

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置收益。

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

## 16. 职工薪酬

### 16.1 短期薪酬的会计处理方法

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

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

### 16.2 离职后福利的会计处理方法

离职后福利全部为设定提存计划。

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

### 16.3 辞退福利的会计处理方法

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

## 17. 附回购条件的资产转让

### 17.1 买入返售金融资产

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

### 17.2 卖出回购金融资产款

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

## 18. 预计负债

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

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

## 19. 收入

### 19.1 按照业务类型披露收入确认和计量所采用的会计政策

本集团的收入主要来源于如下业务类型：

#### (1) 利息净收入

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

#### (2) 手续费及佣金收入

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

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

- 客户在本集团履约的同时即取得并消耗所带来的经济利益；
- 客户能够控制本集团履约过程中在建的商品；
- 本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

否则，本集团在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。对于在某一时段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入，本集团完成履约义务的进度按照产出法进行计量，该法是根据直接计量已向客户转让的服务的价值相对于合同项下剩余服务的价值确定履约进度。

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

#### (3) 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时确认。

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

合同负债，是指本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

## 20. 政府补助

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

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

### 20.1 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

### 20.2 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

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

## 21. 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

### 21.1 当期所得税

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

### 21.2 递延所得税资产及递延所得税负债

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

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

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

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

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

的适用税率计量。

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

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

### 21.3 所得税的抵销

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

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

## 22. 受托及代理业务

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

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

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

### 23.1 本集团作为承租人

#### 23.1.1 租赁的分拆

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

#### 23.1.2 使用权资产

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

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；

- 本集团发生的初始直接费用；
- 本集团为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

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

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

### 23.1.3 租赁负债

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

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

- 固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 本集团合理确定将行使的购买选择权的行权价格；
- 租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权的，行使终止租赁选择权需支付的款项；
- 根据本集团提供的担保余值预计应支付的款项。

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

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

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

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

### 23.1.4 作为承租方对短期租赁和低价值资产租赁进行简化处理的判断依据和会计处理方法

本集团对房屋及建筑物的短期租赁以及低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。

本集团将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

### 23.1.5 租赁变更

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

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

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

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

## 23.2 本集团作为出租人

### 23.2.1 租赁的分拆

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

### 23.2.2 作为出租方租赁的分类标准和会计处理方法

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

#### 23.2.2.1 本集团作为出租人记录经营租赁业务

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

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

## 24. 分部报告

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

## 25. 资产证券化业务

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

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

- 当本集团已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团予以终止确认该金融资产；
- 当本集团保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团继续确认该金融资产；
- 如本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本集团考虑对该金融资产是否存在控制。如果

本集团并未保留控制权，本集团终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本集团保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

## 26. 运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素

本集团在运用附注四所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

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

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

### （1）金融资产的分类

金融资产的分类取决于合同现金流量测试和业务模式测试的结果。

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

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

### （2）预期信用损失模型下的减值

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

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

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

模型和假设的使用：本集团采用不同的模型和假设来评估金融资产的预期信用损失。本集团通过判断来确定每类金融

资产的最适用模型，以及确定这些模型所使用的假设，包括信用风险的关键驱动因素相关的假设。

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

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

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

### （3）金融工具的公允价值

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

### （4）对结构化主体合并的判断

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

### （5）所得税

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

## 四、税项

### 1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%、15%
增值税	应税收入	3%、5%、6%、9%、13%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%、7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3%
地方教育费附加	实际缴纳的流转税	2%

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

## 五、合并财务报表项目注释

### 1、现金及存放中央银行款项

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
库存现金	480,577	926,603
存放中央银行法定存款准备金	14,054,547	12,868,094
存放中央银行超额存款准备金	7,829,141	5,445,232
存放中央银行财政性存款	36,622	94,022
存放中央银行的其他款项	3,716	4,742
小计	22,404,603	19,338,693
应计利息	7,216	6,949
合计	22,411,819	19,345,642

存放中央银行法定存款准备金系本集团按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。一般性存款指本集团吸收的机关团体存款、财政预算外存款、保证金存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款。根据中国人民银行规定，2024年6月30日，本银行人民币存款准备金缴存比率为5.00%(2023年12月31日: 5.25%)，外汇存款准备金缴存比率为4.00%(2023年12月31日: 4.00%)。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。本集团子公司的人民币存款准备金缴存比例按中国人民银行相应规定执行。

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

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

### 2、存放同业款项

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
存放境内同业款项	3,878,459	2,483,502
存放境外同业款项	204,955	204,399
小计	4,083,414	2,687,901
应计利息	4,009	3,705
减：损失准备	69,065	38,396
合计	4,018,358	2,653,210

### 3、拆出资金

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
拆放境内银行	159,287	-
拆放境内非银行金融机构	4,114,910	3,314,962
小计	4,274,197	3,314,962
应计利息	24,180	17,734
减：损失准备	106,855	82,874
合计	4,191,522	3,249,822

## 4、衍生金融工具

单位：千元 币种：人民币

类别	期末余额			期初余额		
	非套期工具			非套期工具		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
资产		负债	资产		负债	
利率互换	30,359,295	197,523	201,880	31,666,817	155,773	161,807
外汇掉期	7,577,901	117,494	10,791	3,997,844	37,604	20,211
外汇远期	3,459,738	27,532	25,746	2,791,478	13,850	11,823
外汇期权	235,298	954	952	195,001	732	897
合计	41,632,232	343,503	239,369	38,651,140	207,959	194,738

## 5、买入返售金融资产

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
证券	100,000	-
小计	100,000	-
应计利息	18	-
减：损失准备	2,500	-
合计	97,518	-

## 6、发放贷款和垫款

## (1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
1、以摊余成本计量		
个人贷款和垫款	136,135,669	132,079,567
- 信用卡	3,604,894	4,796,233
- 住房抵押	12,520,951	13,055,805
- 个人经营性贷款	94,065,293	89,865,292
- 个人消费性贷款	25,944,531	24,362,237
企业贷款和垫款	83,001,315	73,510,578
- 贷款	82,545,410	73,200,341
- 贸易融资	455,905	310,237
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	219,136,984	205,590,145
应计利息	624,906	626,085
减：贷款损失准备	9,618,166	8,838,710
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	210,143,724	197,377,520
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
企业贷款和垫款	19,797,354	16,849,010
- 贴现	14,132,661	12,978,552
- 贸易融资	5,664,693	3,870,458
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额	19,797,354	16,849,010
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款合计	19,797,354	16,849,010
贷款和垫款账面价值	229,941,078	214,226,530

截至2024年6月30日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备金额为人民币201,470千元（截至2023年12月31日：156,514千元）

## (2) 发放贷款按行业分布情况

单位：千元 币种：人民币

行业分布	期末账面余额	比例 (%)	期初账面余额	比例 (%)
制造业	40,121,447	16.79	36,918,121	16.60
建筑和租赁服务业	14,861,273	6.22	12,205,625	5.49
批发和零售业	10,432,648	4.37	8,736,253	3.93
水利、环境和公共设施管理业	6,193,666	2.59	5,750,525	2.59
房地产业	1,814,279	0.76	1,825,126	0.82
电力、燃气及水的生产和供应业	1,806,888	0.76	1,649,997	0.74
其他行业	7,315,211	3.06	6,114,694	2.74
贸易融资	6,120,596	2.56	4,180,695	1.88
票据贴现	14,132,661	5.91	12,978,552	5.83
个人贷款	136,135,669	56.98	132,079,567	59.38
贷款和垫款总额	238,934,338	100.00	222,439,155	100.00

注：客户贷款的行业分布风险集中度分析系根据借款人行业类型界定。

## (3) 贷款和垫款按地区分布情况

单位：千元 币种：人民币

地区分布	期末账面余额	比例 (%)	期初账面余额	比例 (%)
常熟地区	75,994,541	31.81	71,447,166	32.12
常熟以外的江苏省内地区	132,807,522	55.58	121,715,586	54.72
其中：异地分支机构	119,444,901	49.99	109,382,304	49.18
村镇银行	13,362,621	5.59	12,333,282	5.54
江苏省外地区（村镇银行）	30,132,275	12.61	29,276,403	13.16
贷款和垫款总额	238,934,338	100.00	222,439,155	100.00

## (4) 贷款和垫款按担保方式分布情况

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
信用贷款	71,092,940	65,307,069
保证贷款	55,901,183	50,530,945
附担保物贷款	111,940,215	106,601,141
其中：抵押贷款	96,625,486	93,305,688
质押贷款	15,314,729	13,295,453
贷款和垫款总额	238,934,338	222,439,155

## (5) 逾期贷款

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额				期初账面余额			
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上
信用贷款	758,351	380,866	117,904	11,177	458,729	333,031	81,088	10,444
保证贷款	320,191	155,571	66,347	34,303	206,955	180,421	71,772	33,038
附担保物贷款	1,107,414	484,494	207,294	43,041	735,290	442,762	133,796	41,560
其中：抵押贷款	1,100,396	470,288	207,266	43,041	726,165	433,079	133,443	41,560
质押贷款	7,018	14,206	28	-	9,125	9,683	353	-
合计	2,185,956	1,020,931	391,545	88,521	1,400,974	956,214	286,656	85,042

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

## (6) 贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
1、以摊余成本计量				
账面余额	214,590,258	3,235,269	1,936,363	219,761,890
损失准备	7,437,495	892,852	1,287,819	9,618,166
账面价值	207,152,763	2,342,417	648,544	210,143,724
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
账面余额	19,793,435	-	3,919	19,797,354
账面价值	19,793,435	-	3,919	19,797,354

## 贷款和垫款预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
1、以摊余成本计量				
期初余额	6,884,887	802,145	1,151,678	8,838,710
子公司合并范围变更	29,509	12,154	16,081	57,744
转移：				
至第一阶段	93,549	-93,548	-1	-
至第二阶段	-129,257	143,773	-14,516	-
至第三阶段	-63,216	-75,546	138,762	-
本期计提	622,023	103,874	950,650	1,676,547
本期核销	-	-	-1,255,417	-1,255,417
核销后收回	-	-	279,805	279,805
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	-4,828	-4,828
其他变动	-	-	25,605	25,605
期末余额	7,437,495	892,852	1,287,819	9,618,166
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
期初余额	156,235	-	279	156,514
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	44,149	-	807	44,956
本期核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	-	-
期末余额	200,384	-	1,086	201,470

## 7、交易性金融资产

单位：千元 币种：人民币

期末余额	
类别	公允价值
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
1、债券投资（按发行人分类）	
政府及中央银行	3,650,675
政策性银行	606,078
债券投资小计	4,256,753
2、其他投资	
基金	15,547,913
资产支持证券	675,642
其他投资小计	16,223,555
合计	20,480,308
期初余额	
类别	公允价值
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
1、债券投资（按发行人分类）	
政府及中央银行	3,222,194
政策性银行	983,884
债券投资小计	4,206,078
2、其他投资	
基金	8,817,461
资产支持证券	905,001
其他投资小计	9,722,462
合计	13,928,540

## 8、债权投资

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
1、债券投资（按发行人分类）		
政府及中央银行	35,199,821	32,714,164
政策性银行	856,906	656,795
银行同业及其他金融机构	70,000	167,486
企业	7,935,510	8,979,035
债券投资小计	44,062,237	42,517,480
2、其他投资		
信托和资管计划	1,858,980	2,098,980
债权融资计划	2,788,000	3,248,000
债权投资计划	1,150,000	1,150,000
其他投资小计	5,796,980	6,496,980
3、应计利息	619,435	751,538
债权投资合计	50,478,652	49,765,998
减：损失准备	697,347	1,071,858
合计	49,781,305	48,694,140

### 债权投资预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	1,071,858	-	-	1,071,858
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	-374,511	-	-	-374,511
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
期末余额	697,347	-	-	697,347

### 9. 其他债权投资

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
1、债券投资（按发行人分类）		
政府及中央银行	9,282,721	9,187,096
政策性银行	1,535,301	2,309,557
公共实体	25,451	125,696
银行同业及其他金融机构	1,749,807	1,539,937
企业	2,621,154	3,115,378
债券投资小计	15,214,434	16,277,664
2、其他投资		
同业存单	12,306,300	7,633,625
其他投资小计	12,306,300	7,633,625
3、应计利息	311,548	264,113
合计	27,832,282	24,175,402
损失准备	340,740	428,705

### 其他债权投资预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	428,705	-	-	428,705
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	-87,965	-	-	-87,965
本期核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	340,740	-	-	340,740

## 10、其他权益工具投资

单位：千元 币种：人民币

项目	本期			上期		
	成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动	成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动
非上市公司股权	549,968	600,254	50,286	549,968	631,847	81,879
合计	549,968	600,254	50,286	549,968	631,847	81,879

## 11、长期股权投资

单位：千元 币种：人民币

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额	
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他			
联营企业												
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	505,844	-	-	-	17,092	-	-	-	-	-	522,936	-
江苏镇江农村商业银行股份有限公司	1,092,936	-	-	-	-350	-	-	-	-	-	1,092,586	-
合计	1,598,780	-	-	-	16,742	-	-	-	-	-	1,615,522	-

## 12、固定资产

## (1). 固定资产情况

单位：千元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
一、账面原值：					
1. 期初余额	1,920,203	710,555	27,898	25,782	2,684,438
2. 本期增加金额	16,393	32,844	2,782	533	52,552
(1) 购置	4,610	23,465	1,298	282	29,655
(2) 在建工程转入	5,464	-	-	-	5,464
(3) 子公司合并范围变更	6,319	9,379	1,484	251	17,433
3. 本期减少金额	306	6,841	2,777	4,177	14,101
4. 期末余额	1,936,290	736,558	27,903	22,138	2,722,889
二、累计折旧					
1. 期初余额	727,111	430,438	18,850	21,191	1,197,590
2. 本期增加金额	50,054	52,382	3,014	1,322	106,772
(1) 计提	46,671	44,908	1,599	1,141	94,319
(2) 子公司合并范围变更	3,383	7,474	1,415	181	12,453
3. 本期减少金额	306	6,807	2,777	4,177	14,067
4. 期末余额	776,859	476,013	19,087	18,336	1,290,295
三、减值准备					
1. 期初余额	3,920	-	-	-	3,920
2. 本期增加金额	-	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-	-	-
4. 期末余额	3,920	-	-	-	3,920
四、账面价值					
1. 期末账面价值	1,155,511	260,545	8,816	3,802	1,428,674
2. 期初账面价值	1,189,172	280,117	9,048	4,591	1,482,928

## (2). 暂时闲置的固定资产情况

截至2024年6月30日,本集团及本银行暂时闲置的固定资产账面价值为人民币110,051千元(2023年12月31日:人民币151,152千元)。

## (3). 未办妥产权证书的固定资产情况

截至2024年6月30日,本集团尚未办妥产权证书的固定资产账面价值为人民币34,996千元(2023年12月31日:人民币44,046千元)。

## 13、在建工程

单位:千元 币种:人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
营业用房及配套设施	332,788	-	332,788	284,276	-	284,276
软件	105,084	-	105,084	72,421	-	72,421
合计	437,872	-	437,872	356,697	-	356,697

## 14、使用权资产

单位:千元 币种:人民币

项目	房屋及建筑物	其他	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	561,478	8,294	569,772
2. 本期增加金额	88,400	525	88,925
3. 本期减少金额	7,817	342	8,159
4. 期末余额	642,061	8,477	650,538
二、累计折旧			
1. 期初余额	277,960	4,972	282,932
2. 本期增加金额	60,274	885	61,159
3. 本期减少金额	5,655	144	5,799
4. 期末余额	332,579	5,713	338,292
三、减值准备			
1. 期初余额	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-
四、账面价值			
1. 期末账面价值	309,482	2,764	312,246
2. 期初账面价值	283,518	3,322	286,840

2024年1-6月,本集团与租赁相关的现金流出合计人民币62,992千元(2023年度:人民币126,587千元)。2024年1-6月,计入当期损益的简化处理的短期租赁费用为人民币8,309千元(2023年度:人民币18,240千元),无低价值资产租赁费用。

截至2024年6月30日,除本集团向出租人支付的押金作为租入资产的担保权益外,租赁协议不附加任何其他担保条款。租入资产不可被用于借款担保。本集团无尚未达到租赁期开始日的房屋及建筑物租赁。

## 15、无形资产

## (1) 无形资产情况

单位：千元 币种：人民币

项目	土地使用权	软件	合计
<b>一、账面原值</b>			
1. 期初余额	219,626	346,945	566,571
2. 本期增加金额	-	3,503	3,503
(1) 子公司合并范围变更	-	3,503	3,503
3. 本期减少金额	-	1,621	1,621
(1) 其他	-	1,621	1,621
4. 期末余额	219,626	348,827	568,453
<b>二、累计摊销</b>			
1. 期初余额	63,950	205,175	269,125
2. 本期增加金额	2,745	25,463	28,208
3. 本期减少金额	-	-	-
4. 期末余额	66,695	230,638	297,333
<b>三、减值准备</b>			
1. 期初余额	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-
<b>四、账面价值</b>			
1. 期末账面价值	152,931	118,189	271,120
2. 期初账面价值	155,676	141,770	297,446

## (2) 未办妥产权证书的土地使用权情况

截至 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团及本银行均无尚未办妥产权证书的无形资产。

## 16、递延所得税资产 / 递延所得税负债

## (1) 未经抵销的递延所得税资产

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	10,448,402	2,552,067	9,962,931	2,433,500
利息收到与计提差异	309,841	71,707	289,752	66,684
职工薪酬	224,267	48,716	224,267	48,716
租赁负债	294,493	63,008	264,876	56,959
交易性金融资产公允价值变动	30,785	7,696	6,019	1,505
尚未弥补的亏损	17,331	4,333	17,331	4,333
其他	958	240	958	240
合计	11,326,077	2,747,767	10,766,134	2,611,937

## (2) 未经抵销的递延所得税负债

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	421,211	105,303	477,840	119,460
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	747,396	186,849	731,476	182,869
其他权益工具投资公允价值变动	50,286	12,572	81,879	20,470
衍生金融工具公允价值变动	105,713	26,428	15,342	3,835
使用权资产	318,256	68,316	286,840	61,944
固定资产折旧	57,583	14,396	57,583	14,396
合计	1,700,445	413,864	1,650,960	402,974

## (3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

单位：千元 币种：人民币

项目	抵销后递延所得税资产或负债期末余额
递延所得税资产	2,747,767
递延所得税负债	413,864
净额	2,333,903

## 17、其他资产

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	期初账面价值
其他应收款	742,314	672,862
长期待摊费用	70,836	81,926
抵债资产	16,598	2,977
应收利息	52,668	39,086
继续涉入资产	305,393	305,393
合计	1,187,809	1,102,244

## 其他应收款按款项性质列示

单位：千元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
结算及代理款项	536,427	503,199
预付款项	198,596	174,433
其他	33,583	15,412
小计	768,606	693,044
减：损失准备	26,292	20,182
合计	742,314	672,862

## 抵债资产

单位：千元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
房产	22,070	8,148
小计	22,070	8,148
减：损失准备	5,472	5,171
合计	16,598	2,977

## 18、资产减值准备明细

单位：千元 币种：人民币

项目	期初账面余额	子公司合并范围变更	本期计提 / (转回)	本年转出	核销后收回	已减值资产折现回拨	本年核销	其他变动	期末账面余额
存放同业款项	38,396	-	30,669	-	-	-	-	-	69,065
拆出资金	82,874	-	23,981	-	-	-	-	-	106,855
买入返售金融资产	-	-	2,500	-	-	-	-	-	2,500
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	8,838,710	57,744	1,676,547	-	279,805	-4,828	-1,255,417	25,605	9,618,166
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	156,514	-	44,956	-	-	-	-	-	201,470
债权投资	1,071,858	-	-374,511	-	-	-	-	-	697,347
其他债权投资	428,705	-	-87,965	-	-	-	-	-	340,740
其他应收款	20,182	462	2,683	-	2,965	-	-	-	26,292
抵债资产	5,171	292	9	-	-	-	-	-	5,472
固定资产	3,920	-	-	-	-	-	-	-	3,920
合计	10,646,330	58,498	1,318,869	-	282,770	-4,828	-1,255,417	25,605	11,071,827

## 19、中央银行款项及国家外汇存款

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
中央银行款项	8,409,305	8,171,422
小计	8,409,305	8,171,422
应计利息	3,977	4,718
合计	8,413,282	8,176,140

## 20、同业及其他金融机构存放款项

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
境内同业存放款项	43,800	1,089,459
境内其他金融机构存放款项	1,502,566	101,608
小计	1,546,366	1,191,067
应计利息	3,147	2,624
合计	1,549,513	1,193,691

## 21、拆入资金

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
境内银行拆入款项	9,213,661	9,359,036
小计	9,213,661	9,359,036
应计利息	17,485	12,165
合计	9,231,146	9,371,201

## 22、交易性金融负债

单位：千元 币种：人民币

	期末公允价值	期初公允价值
债券	3,822,587	3,976,572
合计	3,822,587	3,976,572

## 23、卖出回购金融资产款

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
证券	8,065,072	11,251,877
票据	1,497,941	998,895
小计	9,563,013	12,250,772
应计利息	1,500	2,610
合计	9,564,513	12,253,382

## 24、吸收存款

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
活期存款	52,401,152	50,756,557
公司	29,922,520	28,317,480
个人	22,478,632	22,439,077
定期存款(含通知存款)	203,261,467	174,797,450
公司	25,126,686	24,268,307
个人	178,134,781	150,529,143
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	27,097,774	22,384,802
小计	282,760,393	247,938,809
应计利息	6,706,956	6,514,070
合计	289,467,349	254,452,879

## 25、应付职工薪酬

## (1) 应付职工薪酬列示

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	子公司合并范围变更	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	464,965	3,201	1,019,742	1,129,041	358,867
离职后福利 - 设定提存计划	-	-	185,057	185,057	-
辞退福利	52,138	-	6,330	9,377	49,091
其他	-	-	11,716	11,716	-
合计	517,103	3,201	1,222,845	1,335,191	407,958

## (2) 短期薪酬列示

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	子公司合并范围变更	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	464,965	3,201	802,343	911,642	358,867
职工福利费	-	-	81,230	81,230	-
社会保险费	-	-	49,306	49,306	-
其中：医疗保险费	-	-	44,251	44,251	-
工伤保险费	-	-	1,243	1,243	-
生育保险费	-	-	3,812	3,812	-
住房公积金	-	-	72,844	72,844	-
工会经费和职工教育经费	-	-	14,019	14,019	-
合计	464,965	3,201	1,019,742	1,129,041	358,867

## (3) 设定提存计划列示

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	-	95,734	95,734	-
失业保险费	-	3,225	3,225	-
企业年金缴费	-	86,098	86,098	-
合计	-	185,057	185,057	-

## 26、应交税费

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
企业所得税	172,692	279,949
增值税	47,257	48,844
城市维护建设税	2,413	2,373
教育费附加	1,732	1,619
其他	733	1,143
合计	224,827	333,928

## 27、预计负债

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
表外业务预期信用损失	193,004	165,900
未决诉讼	958	958
合计	193,962	166,858

## 28、应付债券

## (1) 应付债券

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
同业存单	5,082,860	5,359,291
可转换公司债券	5,541,850	5,469,738
小微金融债	-	500,000
三农金融债	1,000,000	1,000,000
小计	11,624,710	12,329,029
应计利息	45,944	28,411
合计	11,670,654	12,357,440

注 1：同业存单为本行于全国银行间市场发行的同业存单。本行于 2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日发行同业存单共计面值人民币 7,200,000 千元，期限 1-3 个月，实际利率 1.89%-2.24%，共计 18 期(2023 年度发行同业存单共计面值人民币 19,340,000 千元，期限 1-9 个月，实际利率 2.00%-2.80%，共计 51 期)。

注 2：经《中国银保监会江苏监管局关于江苏常熟农村商业银行发行小微企业专项金融债券的批复》(苏银保监复[2019]84 号)和《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2019]第 114 号)批准，本银行于 2021 年发行了总额为人民币 5 亿元的人民币小型微型企业贷款专项金融债券，债券简称为 21 常熟农商小微债 01，债券代码为 2121022.IB，于 2021 年 5 月 27 日起息，票面利率为 3.38%，期限 3 年，2024 年 5 月 27 日，本银行到期按面值一次性全额兑付了本期债券。

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

注 4：经《关于核准江苏常熟农村商业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》(证监许可[2022]1688 号)批准，本银行于 2022 年 9 月 15 日发行了总额为人民币 60 亿元的 A 股可转换公司债券，债券简称为“常银转债”，债券代码为“113062”，于 2022 年 9 月 22 日起息，票面年利率第一年为 0.20%、第二年为 0.40%、第三年为 0.70%、第四年为 1.00%、第五年为 1.30%、第六年为 1.80%，期限为 6 年。本次发行的可转换公司债券转股期自可转换公司债券发行结束之日(2022 年 9 月 21 日，即募集资金划至发行人账户之日)起满六个月后的第一个交易日起至可转换公司债券到期之日止(即自 2023 年 3 月 21 日至 2028 年 9 月 14 日)。在本次发行的可转换公司债券期满后五个交易日内，本银行将按本次发行的可转换公司债券的票面面值的 107%(含最后一期利息)的价格赎回全部未转股的可转换公司债券。截至 2024 年 6 月 30 日，累计已有人民币 281 千元常银转债转为本公司 A 股普通股，因转股形成的股份数量累计为 35,157 股，占常银转债转股前本公司已发行普通股股份总额的 0.0013%。截至 2024 年 6 月 30 日，尚未转股的常银转债金额为人民币 5,999,719 千元，占常银转债发行总量的比例为 99.9953%。

## (2) 可转换公司债券的负债和权益部分分拆如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	负债部分	权益部分	合计
可转换公司债券发行金额	5,280,016	719,984	6,000,000
减：直接交易费用	2,100	287	2,387
于发行日余额	5,277,916	719,697	5,997,613
于2023年12月31日余额	5,469,738	719,671	6,189,409
本期转股	60	8	68
本期摊销	72,172	-	72,172
于2024年6月30日余额	5,541,850	719,663	6,261,513

## 29、租赁负债

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
1个月内到期	21,928	30,343
1个月至3个月	15,978	11,462
3个月至1年	55,586	55,726
1年至5年	162,999	134,531
5年以上	33,503	32,814
合计	289,994	264,876

## 30、其他负债

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
待划转款项	2,827,342	2,889,134
委托代理业务	270,767	337,517
待付工程款项	54,346	75,613
应付股利	3,132	4,812
继续涉入负债	305,393	305,393
其他	375,393	454,217
合计	3,836,373	4,066,686

## 31、股本

单位：千元 币种：人民币

	期初余额	本次变动增减(+、-)					小计	期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他			
股份总数	2,740,883	-	-	274,089	8	274,097	3,014,980	

注：本期其他增加系可转换公司债券转股导致。

## 32、其他权益工具

发行在外的金融工具	期初	本期增加	本期减少	期末
	账面价值	账面价值	账面价值	账面价值
可转换公司债券	719,671	-	8	719,663

本银行发行的可转换公司债券具体情况详见“第四节 财务报告 财务报表附注 六、合并财务报表项目注释 28、应付债券”。

## 33、资本公积

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	3,249,035	55	274,089	2,975,001
其他资本公积	2,152	-	-	2,152
合计	3,251,187	55	274,089	2,977,153

注：本期减少系资本公积转增股本导致。

## 33、其他综合收益

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期发生金额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	61,408	-31,593	-	-7,898	-23,695	-	37,713
其中：其他权益工具投资公允价值变动	61,408	-31,593	-	-7,898	-23,695	-	37,713
二、将重分类进损益的其他综合收益	562,708	260,051	227,388	3,981	28,682	-	591,390
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	14,101	16,742	-	-	16,742	-	30,843
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	109,693	94,483	35,555	14,732	44,196	-	153,889
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	438,914	148,826	191,833	-10,751	-32,256	-	406,658
其他综合收益合计	624,116	228,458	227,388	-3,917	4,987	-	629,103

项目	期初余额	上期发生金额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	157,782	-128,497	-	-32,123	-96,374	-	61,408
其中：其他权益工具投资公允价值变动	157,782	-128,497	-	-32,123	-96,374	-	61,408
二、将重分类进损益的其他综合收益	285,386	587,053	223,775	85,956	277,322	-	562,708
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	-5,350	19,451	-	-	19,451	-	14,101
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	25,986	118,007	6,398	27,902	83,707	-	109,693
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	264,750	449,595	217,377	58,054	174,164	-	438,914
其他综合收益合计	443,168	458,556	223,775	53,833	180,948	-	624,116

## 35、盈余公积

单位：千元 币种：人民币

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

## 36、一般风险准备

单位：千元 币种：人民币

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

## 37、未分配利润

单位：千元 币种：人民币

项目	本期	上年度
调整前上期末未分配利润	9,260,000	6,663,718
调整后期初未分配利润	9,260,000	6,663,718
加：本期归属于母公司股东的净利润	1,734,471	3,281,502
减：提取法定盈余公积	-	-
提取任意盈余公积	-	-
提取一般风险准备	-	-
应付普通股股利	685,222	685,220
期末未分配利润	10,309,249	9,260,000

2024 年 4 月 29 日，本行 2023 年年度股东大会会议审议通过本行 2023 年度利润分配方案，2023 年末本行法定盈余公积已经达到注册资本的百分之五十，不再提取；2023 年末本行一般风险准备金已经超过风险资产余额的 1.5%，不再提取；向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东按每 10 股派发现金股利 2.50 元（含税），共计派发现金红利 685,222 千元；以权益分派股权登记日收市后登记在册的总股本为基数，按照每 10 股转增 1 股的比例实施资本公积转增股本。

## 38、利息净收入

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	8,212,457	7,561,908
存放中央银行款项	93,498	106,389
存放同业款项	19,571	10,991
拆出资金	58,471	75,681
买入返售金融资产	26,102	20,448
发放贷款及垫款	6,733,212	6,170,275
其中：公司贷款和垫款	1,940,272	1,779,468
个人贷款和垫款	4,608,153	4,259,653
票据贴现	184,787	131,154
金融投资	1,281,594	1,178,093
其他	9	31
利息支出	3,610,918	3,224,978
向中央银行借款	76,959	69,559
同业及其他金融机构存放款项	10,660	12,853
拆入资金	143,544	148,337
卖出回购金融资产	74,666	100,127
吸收存款	3,082,070	2,671,742
应付债券	138,135	179,932
租赁负债	3,900	3,694
其他	80,984	38,734
利息净收入	4,601,539	4,336,930

## 39、手续费及佣金净收入

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	160,282	93,512
代理业务	125,537	58,875
结算业务	34,745	34,637
手续费及佣金支出	141,049	94,726
代理业务	79,314	34,742
结算业务	61,735	59,984
手续费及佣金净收入	19,233	-1,214

## 40、投资收益

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	237,703	208,210
处置交易性金融资产取得的投资收益	470,558	135,626
处置债权投资取得的投资收益	101,926	18,466
处置其他债权投资取得的投资收益	108,478	59,534
处置衍生金融工具的投资收益	117,508	41,459
处置交易性金融负债取得的投资收益	-118,878	4,804
合计	917,295	468,099

## 41、其他收益

单位：千元 币种：人民币

按性质分类	本期发生额	上期发生额
政府补助	18,610	32,292

## 42、公允价值变动收益/损失

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	-56,629	25,529
交易性金融负债	-24,767	-2,836
衍生金融工具	90,372	58,944
合计	8,976	81,637

## 43、其他业务收入

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
出租收入	3,359	1,746
其他	12,685	24,287
合计	16,044	26,033

## 44、资产处置收益

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置净收益	2,162	8,484
使用权资产处置净收益	4,541	49
其他资产处置净收益	6	1
合计	6,709	8,534

## 45、税金及附加

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
房产税	9,017	8,066
城市维护建设税	8,399	7,420
教育费附加	6,235	5,473
印花税	4,825	4,515
其他税金	3,916	1,197
合计	32,392	26,671

## 46、业务及管理费

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
员工费用	1,222,845	1,334,225
办公费	449,206	411,231
固定资产折旧	94,319	79,040
使用权资产折旧	54,844	47,560
省联社管理费	23,977	20,615
无形资产摊销	26,201	26,878
低值易耗品	13,376	8,777
其他	52,372	88,132
合计	1,937,140	2,016,458

## 47、信用减值损失

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
存放同业款项	30,669	2,433
拆出资金	23,981	20,058
买入返售金融资产	2,500	7,500
发放贷款和垫款	1,721,504	853,732
债权投资	-374,511	15,745
其他债权投资	-87,965	69,642
其他应收款	2,683	-
担保和承诺预计负债	27,104	67,340
合计	1,345,965	1,036,450

## 48、其他资产减值损失

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
抵债资产	9	8
合计	9	8

## 49、营业外收入

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生金额	上期发生金额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	79	116	79
不动户清理收入	1,243	9,315	1,243
过期票据收入	1,022	2,070	1,022
其他	588	668	588
合计	2,932	12,169	2,932

## 计入当期损益的政府补助

单位：千元 币种：人民币

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关 / 与收益相关
其他	79	116	与收益相关
合计	79	116	/

## 50、营业外支出

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
捐赠、赞助支出	5,344	7,468
其他	8,564	4,216
合计	13,908	11,684

## 51、所得税费用

## (1) 所得税费用表

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	415,300	339,520
递延所得税费用	-115,733	-83,750
合计	299,567	255,770

## (2) 会计利润与所得税费用调整过程

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额
利润总额	2,179,206
按法定 / 适用税率计算的所得税费用	525,857
调整以前期间所得税的影响	7,331
免税收入的影响	-215,221
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	22,166
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异的影响	-40,566
所得税费用	299,567

## 52、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

本每股净收益按照归属于母公司股东的当年净利润除以当年发行在外普通股股数的加权平均数计算。稀释每股收益根据稀释性潜在普通股调整后的归属于母公司普通股股东的合并净利润除以调整后的本银行发行在外普通股的加权平均数计算。2024年1-6月及2023年度，本银行的可转换公司债券均为稀释性潜在普通股。

## (1) 基本每股收益

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
归属于母公司普通股股东的净利润	1,734,471	1,450,469
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	1,738,217	1,445,837
已发行在外的普通股加权平均数(千股)	3,014,972	3,014,953
基本每股收益(元/股)	0.58	0.48
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.58	0.48

## (2) 稀释每股收益

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
归属于母公司普通股股东的净利润	1,734,471	1,450,469
加：本年度可转换公司债券的利息费用(税后)	84,134	61,060
用以计算稀释每股收益的净利润	1,818,605	1,511,529
发行在外普通股的加权平均数(千股)	3,014,972	3,014,953
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)	870,787	842,900
用以计算稀释每股收益的发行在外的普通股的加权平均数(千股)	3,885,759	3,857,853
稀释每股收益(元/股)	0.47	0.39

## 53、现金流量表补充资料

## (1) 现金流量表补充资料

单位：千元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量：</b>		
净利润	1,879,639	1,579,465
加：信用减值损失	1,345,965	1,036,450
其他资产减值损失	9	8
固定资产折旧	94,319	79,040
使用权资产摊销	54,844	47,560
无形资产摊销	26,201	26,878
长期待摊费用摊销	11,044	34,676
租赁负债利息支出	3,900	3,694
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)	-6,709	-8,534
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-8,976	-81,637
投资损失(收益以“-”号填列)	-917,295	-468,099
应付债券利息支出	138,135	179,932
递延所得税变动(减少以“-”号填列)	-115,733	-83,750
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-16,904,732	-26,268,960
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	31,144,825	25,026,655
经营活动产生的现金流量净额	16,745,436	1,103,378
<b>2. 现金及现金等价物净变动情况：</b>		
现金及现金等价物的期末余额	16,393,868	10,209,066
减：现金及现金等价物的期初余额	12,091,390	11,537,172
现金及现金等价物净增加额	4,302,478	-1,328,106

## (2) 现金和现金等价物的构成

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
现金及银行存款	480,577	926,603
可用于支付的存放中央银行款项	7,829,141	5,445,232
期限三个月内存放同业款项	4,080,745	2,687,901
期限三个月内买入返售金融资产	100,000	-
期限三个月内拆出资金	3,903,405	3,031,654
期末现金及现金等价物余额	16,393,868	12,091,390

## (3) 筹资活动引起的变动

下表列示了筹资活动引起的负债和权益变动，包括现金变动和非现金变动。

单位：千元 币种：人民币

项目	应付债券	应付股利	租赁负债	合计
2024 年 1 月 1 日余额	12,357,440	4,812	264,876	12,627,128
现金变动：				-
吸收投资	-	-	-	-
本期发行	7,172,034	-	-	7,172,034
本期偿还	-7,980,000	-	-54,683	-8,034,683
本期支付利息 / 股利	-16,895	-686,902	-	-703,797
非现金变动：				-
本年租赁负债新增	-	-	75,901	75,901
本年计提利息	34,429	-	3,900	38,329
宣告股利	-	685,222	-	685,222
折溢价摊销	103,706	-	-	103,706
可转债转股	-60	-	-	-60
2024 年 6 月 30 日	11,670,654	3,132	289,994	11,963,780

## 54、所有权或使用权受到限制的资产

本集团部分资产被用作同业间卖出回购业务的质押物。截至 2024 年 6 月 30 日，本集团该等回购业务的账面余额为人民币 9,564,513 千元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 12,253,382 千元)。所有该等协议均在协议生效之日起 12 个月内到期。被用作卖出回购质押物的资产账面价值如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	受限原因
债券	8,917,486	已作质押冻结
票据	1,500,034	已作质押冻结
合计	10,417,520	/

## 55、金融资产的转移

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

### (1) 资产证券化

2024 年 1 月 1 日到 6 月 30 日本集团通过信贷资产证券化交易转让且终止确认的贷款和贷款金额为人民币 2,653,769 千元 (2023 年 1 月 1 日到 6 月 30 日: 6,411,338 千元)。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬,且保留了对该信贷资产控制的,本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产。继续涉入所转让金融资产的程度,是指本集团承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。2024 年 1 月 1 日到 6 月 30 日,本集团无在一定程度上继续涉入的证券化交易 (2023 年 1 月 1 日到 6 月 30 日: 无); 2024 年 6 月 30 日,本集团继续涉入确认的资产价值为人民币 305,393 千元 (2023 年 12 月 31 日: 305,393 千元)。同时本集团由于该事项确认了相同金额的继续涉入资产和继续涉入负债。

### (2) 卖出回购金融资产

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

## 六、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	
兴福村镇	海南海口	海南省	银行业	90.00	-	发起设立

#### (2) 重要的非全资子公司

单位: 千元 币种: 人民币

子公司名称	少数股东持股比例 (%)	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
兴福村镇	10.00	145,168	-	1,980,639

## (3) 重要非全资子公司的主要财务信息

单位：千元 币种：人民币

子公司名称	期末余额				期初余额			
	贷款总额	资产合计	存款总额	负债合计	贷款总额	资产合计	存款总额	负债合计
兴福村镇	43,494,896	60,979,845	52,926,761	56,159,305	41,609,685	52,958,506	43,971,232	48,526,395

单位：千元 币种：人民币

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动产生的现金流量净额	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动产生的现金流量净额
兴福村镇	1,353,061	327,487	327,487	1,925,640	1,200,042	282,359	282,359	1,813,961

## 2、在合营企业或联营企业中的权益

## (1) 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	江苏宝应	江苏省	银行业	18.09	-	权益法
江苏镇江农村商业银行股份有限公司	江苏镇江	江苏省	银行业	33.33	-	权益法

## (2) 重要联营企业的主要财务信息

单位：千元 币种：人民币

	期末余额 / 本期发生额		期初余额 / 上期发生额	
	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	江苏镇江农村商业银行股份有限公司	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	江苏镇江农村商业银行股份有限公司
资产合计	33,021,979	34,044,697	30,229,059	30,692,940
负债合计	30,125,655	30,851,504	27,597,020	27,601,192
净资产	2,896,324	3,193,193	2,632,039	3,091,748
按持股比例计算的净资产份额	523,945	1,064,291	476,136	1,030,480
净利润	151,858	82,602	144,901	82,525
综合收益总额	283,105	100,306	226,327	90,122
本年度收到的来自联营企业的股利	-	-	-	17,500

### 3、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

#### (1) 本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团发行和销售的理财产品，本集团未对此类理财产品（“非保本理财产品”）的本金和收益提供任何承诺。作为这些产品的管理人，本集团代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本集团作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本集团认为集团享有的该类结构化主体的可变动回报并不显著，该类未纳入合并范围的理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费收入，金额不重大。

于2024年6月30日，本集团发起设立但未纳入合并范围的非保本理财产品余额为人民币29,410,085千元（2023年12月31日：人民币29,302,345千元）。

#### (2) 本集团投资的未纳入合并范围的结构化主体

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

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

单位：千元 币种：人民币

类别	期末		
	交易性金融资产	债权投资	账面金额合计
基金	15,547,913	-	15,547,913
资产支持证券	675,642	-	675,642
信托和资管计划	-	1,865,370	1,865,370
债权融资计划	-	1,151,599	1,151,599
合计	16,223,555	3,016,969	19,240,524

单位：千元 币种：人民币

类别	期初		
	交易性金融资产	债权投资	账面金额合计
基金	8,817,461	-	8,817,461
资产支持证券	905,001	-	905,001
信托和资管计划收益权	-	2,105,413	2,105,413
债权融资计划	-	1,151,751	1,151,751
合计	9,722,462	3,257,164	12,979,626

## 七、与金融工具相关的风险

### 1、风险管理概述

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

本集团董事会负责建立和保持有效的风险管理体系，对风险管理负有最终责任，并通过下设风险管理及关联交易控制

委员会行使风险管理的职责。高级管理层是风险管理的执行主体，风险管理部门在其领导下统筹协调各部门日常运作中的风险管理工作。

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

## 2、信用风险

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

本集团董事会风险管理与关联交易控制委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，高级管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。本集团本年根据监管部门发布的《商业银行金融资产风险分类办法》规定，进一步优化了本集团金融资产风险分类工作。

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

### 2.1 预期信用损失计量

#### 2.1.1 金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分为三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

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

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

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

#### 2.1.2 信用风险显著增加

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

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

#### 2.1.3 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：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；

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

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

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

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

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

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

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

报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

#### 2.1.5 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。本集团通过历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标。本集团建立宏观经济指标的预测模型，对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。

本年度本集团在各宏观经济情景中使用的关键经济指标包括国内生产总值当年同比增长率和广义货币供应量年度同比增长率。其中：

- 国内生产总值当年同比增长率：基准情景下预测值平均约为 4.50%，乐观情景预测值较基准上浮 0.50 个百分点，悲观情景预测值较基准下降 0.50 个百分点；

- 广义货币供应量年度同比增长率：基准情景下预测值约为 9.00%，乐观情景预测值较基准上浮 1.00 个百分点，悲观情景预测值较基准下降 1.00 个百分点。

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

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

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

## 2.2 标准化授信政策和流程控制

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

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

## 2.3 风险缓释措施

### 2.3.1 贷款的担保

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

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

授信后，本集团动态了解并掌握抵（质）押物权属、状态、数量、市值和变现能力等，并根据抵（质）押物的价值情况决定是否要求客户追加抵（质）押物，或提供变现能力更强的抵（质）押物。

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

### 2.3.2 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，即本集团将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付。因此，本集团承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本集团将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

## 2.4 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

单位：千元 币种：人民币

项目	本期期末余额	上年年末余额
表内项目信用风险敞口		
存放中央银行款项	21,931,242	18,419,039
存放同业款项	4,018,358	2,653,210
拆出资金	4,191,522	3,249,822
买入返售金融资产	97,518	-
发放贷款和垫款	229,941,078	214,226,530
交易性金融资产	20,480,308	13,928,540
债权投资	49,781,305	48,694,140
其他债权投资	27,832,282	24,175,402
其他金融资产	901,357	547,292
小计	359,174,970	325,893,975
表外项目信用风险敞口		
开出信用证	4,056,948	2,466,464
开出保函	553,294	538,963
开出银行承兑汇票	30,458,659	29,646,088
未使用信用卡额度	3,918,897	6,452,966
小计	38,987,798	39,104,481
合计	398,162,768	364,998,456

## 2.5 担保物

截至 2024 年 6 月 30 日，本集团已减值贷款的抵质押物公允价值为人民币 1,754,361 千元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 1,841,099 千元)。

## 2.6 重组贷款

重组贷款是指借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款 (含展期和借新还旧)。截至 2024 年 6 月 30 日，本集团重组贷款余额为人民币 2,634,324 千元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 1,981,520 千元)。

## 2.7 金融投资

外部评级机构对本银行持有的证券的评级分布情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	本期期末余额			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
AAA- 到 AAA+	270,307	17,572,089	2,149,752	19,992,148
AA- 到 AA+	17,897	1,196,335	239,192	1,453,424
A- 到 A+	9,470	-	-	9,470
A- 以下	33,481	-	-	33,481
未评级	20,149,153	31,012,881	25,443,338	76,605,372
合计	20,480,308	49,781,305	27,832,282	98,093,895

单位：千元 币种：人民币

项目	上年年末余额			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
AAA- 到 AAA+	329,817	16,555,743	1,915,234	18,800,794
AA- 到 AA+	34,424	1,388,471	402,449	1,825,344
A- 到 A+	13,091	-	-	13,091
A- 以下	54,954	-	-	54,954
未评级	13,496,254	30,749,926	21,857,719	66,103,899
合计	13,928,540	48,694,140	24,175,402	86,798,082

## 2.8 金融工具风险阶段划分

## 2.8.1 以摊余成本计量的金融资产

单位：千元 币种：人民币

项目	本期期末余额							
	账面余额			预期信用损失准备				
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
存放中央银行款项	21,931,242	-	-	21,931,242	-	-	-	-
存放同业款项	4,087,423	-	-	4,087,423	69,065	-	-	69,065
拆出资金	4,298,377	-	-	4,298,377	106,855	-	-	106,855
买入返售金融资产	100,018	-	-	100,018	2,500	-	-	2,500
以摊余成本计量的贷款和垫款	214,590,258	3,235,269	1,936,363	219,761,890	7,437,495	892,852	1,287,819	9,618,166
债权投资	50,478,652	-	-	50,478,652	697,347	-	-	697,347
以摊余成本计量的金融资产合计	295,485,970	3,235,269	1,936,363	300,657,602	8,313,262	892,852	1,287,819	10,493,933

## 2.8.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

单位：千元 币种：人民币

项目	本期期末余额							
	账面余额			预期信用损失准备				
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	19,793,435	-	3,919	19,797,354	200,384	-	1,086	201,471
其他债权投资	27,832,282	-	-	27,832,282	340,740	-	-	340,740
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产合计	47,625,717	-	3,919	47,629,636	541,125	-	1,086	542,211

## 2.8.3 表外项目信用风险敞口

单位：千元 币种：人民币

项目	本期期末余额							
	账面余额				预期信用损失准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
贷款承诺	3,917,664	1,233	-	3,918,897	14,674	25	-	14,699
财务担保合同	35,068,901	-	-	35,068,901	178,305	-	-	178,305
表外项目合计	38,986,565	1,233	-	38,987,798	192,979	25	-	193,004

## 3、流动性风险

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

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

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

## 3.1 金融资产和金融负债现金流

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

## 3.1.1 非衍生金融资产和金融负债现金流

单位：千元 币种：人民币

项目	本期末余额										合计				
	即时偿付	已逾期 / 无期限	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上								
金融资产：															
现金及存放中央银行款项	8,357,272	14,054,547	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,411,819
存放同业款项	4,093,390	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,093,390
拆出资金	-	-	2,480,119	1,408,100	369,518	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,257,737
买入返售金融资产	-	-	100,043	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,043
发放贷款和垫款	-	2,528,824	15,816,386	21,378,465	115,548,246	61,320,643	45,574,578	262,167,142							
交易性金融资产	15,547,913	-	53,061	16,361	299,091	632,918	6,640,385	23,189,729							
债权投资	-	-	187,182	1,358,006	7,212,591	22,142,014	29,410,169	60,309,962							
其他债权投资	-	-	872,790	1,900,068	13,538,036	10,968,290	1,699,276	28,978,460							
其他权益工具投资	-	600,255	-	-	-	-	-	600,255							
其他金融资产	219,274	52,668	324,022	-	-	-	305,393	901,357							
金融资产合计	28,217,849	17,236,294	19,833,603	26,061,000	136,967,482	95,063,865	83,629,801	407,009,894							
金融负债：															
向中央银行借款	-	-	693,151	1,869,467	5,938,394	-	-	8,501,012							
同业及其他金融机构存放款项	46,367	-	700,320	703,462	-	122,181	-	1,572,330							
拆入资金	-	-	4,441,800	750,192	4,104,207	-	-	9,296,199							
交易性金融负债	-	-	3,833,360	-	-	-	-	3,833,360							
卖出回购金融资产款	-	-	9,285,941	280,573	-	-	-	9,566,514							
吸收存款	60,125,542	-	11,623,439	16,841,348	88,139,551	114,640,428	-	291,370,308							
应付债券	-	-	1,490,000	4,610,000	-	5,999,719	-	12,099,719							
租赁负债	-	-	21,932	16,382	57,822	170,169	40,533	306,838							
其他金融负债	3,168,211	-	-	-	-	-	305,393	3,473,604							
金融负债合计	63,340,120	-	32,089,943	25,071,424	98,239,974	120,932,497	345,926	340,019,884							
流动性净额	-35,122,271	17,236,294	-12,256,340	989,576	38,727,508	-25,868,632	83,283,875	66,990,010							

单位：千元 币种：人民币

项目	上年年末余额										合计		
	即时偿付	已逾期 / 无期限	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上						
金融资产：													
现金及存放中央银行款项	6,477,547	12,868,095	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,345,642
存放同业款项	2,689,455	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,689,455
拆出资金	-	-	1,237,683	1,788,290	283,142	-	-	-	-	-	-	-	3,309,115
发放贷款和垫款	-	1,713,547	19,629,433	23,628,226	93,533,989	60,935,760	47,530,911	246,971,866					
交易性金融资产	8,817,462	-	23,132	16,650	554,361	760,113	5,976,191	16,147,909					
债权投资	-	-	259,605	816,159	4,564,848	27,837,333	25,476,349	58,954,294					
其他债权投资	-	-	434,287	1,838,011	9,099,025	10,925,004	3,602,787	25,899,114					
其他权益工具投资	-	631,847	-	-	-	-	-	631,847					
其他金融资产	154,930	39,086	47,883	-	-	-	305,393	547,292					
金融资产合计	18,139,394	15,252,575	21,632,023	28,087,336	108,035,365	100,458,210	82,891,631	374,496,534					
金融负债：													
向中央银行借款	-	-	871,307	1,215,909	6,347,771	-	-	8,434,987					
同业及其他金融机构存放款项	41,067	-	1,052,572	-	-	122,181	-	1,215,820					
拆入资金	-	-	2,262,212	438,870	6,827,413	-	-	9,528,495					
交易性金融负债	-	-	3,984,283	-	-	-	-	3,984,283					
卖出回购金融资产款	-	-	11,803,739	454,181	-	-	-	12,257,920					
吸收存款	56,588,353	-	21,425,186	34,710,670	42,910,153	100,879,664	-	256,514,026					
应付债券	-	-	100,000	5,280,000	1,572,399	6,287,768	-	13,240,167					
租赁负债	-	-	30,453	11,520	56,542	143,527	39,676	281,718					
其他金融负债	2,551,356	-	-	-	-	-	305,393	2,856,749					
金融负债合计	59,180,776	-	41,529,752	42,111,150	57,714,278	107,433,140	345,069	308,314,165					
流动性净额	-41,041,382	15,252,575	-19,897,729	-14,023,814	50,321,087	-6,974,930	82,546,562	66,182,369					

### 3.1.2 衍生金融资产和金融负债现金流

#### 3.1.2.1 按照净额清算的衍生金融工具

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

单位：千元 币种：人民币

项目	本期期末余额					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
利率互换	-771	-408	-2,133	-1,149	-	-4,461

单位：千元 币种：人民币

项目	上年年末余额					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
利率互换	-1,334	-154	-2,600	-1,511	-	-5,599

#### 3.1.2.2 按照总额清算的衍生金融工具

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

单位：千元 币种：人民币

项目	本期期末余额					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
汇率衍生工具						
- 现金流入	2,041,389	2,822,847	6,263,947	17,266	-	11,145,449
- 现金流出	2,020,333	2,817,795	6,204,412	17,225	-	11,059,765
合计	21,056	5,052	59,535	41	-	85,684

单位：千元 币种：人民币

项目	上年年末余额					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
汇率衍生工具						
- 现金流入	1,784,188	1,842,183	3,227,375	1,644	-	6,855,390
- 现金流出	1,778,493	1,832,196	3,227,119	1,637	-	6,839,445
合计	5,695	9,987	256	7	-	15,945

### 3.2 表外项目流动性风险分析

表为本集团表外项目资产负债表日至合同规定到期日结构分布。

单位：千元 币种：人民币

项目	本期期末余额			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
开出信用证	4,056,948	-	-	4,056,948
开出保函	136,820	416,474	-	553,294
开出银行承兑汇票	30,458,659	-	-	30,458,659
未使用信用卡额度	3,918,897	-	-	3,918,897
资本性支出承诺	156,909	-	-	156,909
合计	38,728,233	416,474	-	39,144,707

单位：千元 币种：人民币

项目	上年年末余额			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
开出信用证	2,466,464	-	-	2,466,464
开出保函	131,315	407,648	-	538,963
开出银行承兑汇票	29,646,088	-	-	29,646,088
未使用信用卡额度	6,452,966	-	-	6,452,966
资本性支出承诺	183,159	-	-	183,159
合计	38,879,992	407,648	-	39,287,640

#### 4、市场风险

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

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

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

##### 4.1 外汇风险

外汇风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

本集团主要经营活动是人民币业务，此外有少量美元、欧元和其他外币业务。

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

- 制定了外汇即远期、掉期交易管理办法和操作规程，交易员需严格按照管理办法和操作规程的规定办理外汇交易业务；
- 设置外汇敞口限额并对交易对手实行授信额度管理；
- 对于即期结售汇业务，持续监控日间和隔夜敞口、止损限额等重要指标；
- 对于代客远期结售汇交易，背对背平盘，不留市场风险敞口。

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

单位：千元 币种：人民币

项目	本期期末余额					
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	合计
现金及存放中央银行款项	22,258,577	149,672	1,224	941	1,405	22,411,819
存放同业款项	2,145,837	342,699	5,885	41,296	1,482,641	4,018,358
拆出资金	4,191,522	-	-	-	-	4,191,522
衍生金融资产	235,791	106,439	-	1,245	28	343,503
买入返售金融资产	97,518	-	-	-	-	97,518
发放贷款和垫款	227,892,062	2,049,016	-	-	-	229,941,078
交易性金融资产	20,480,308	-	-	-	-	20,480,308
债权投资	48,199,145	1,582,160	-	-	-	49,781,305
其他债权投资	25,574,095	2,258,187	-	-	-	27,832,282
其他权益工具投资	600,254	-	-	-	-	600,254
长期股权投资	1,615,522	-	-	-	-	1,615,522
固定资产	1,428,674	-	-	-	-	1,428,674
在建工程	437,872	-	-	-	-	437,872
使用权资产	312,246	-	-	-	-	312,246
无形资产	271,120	-	-	-	-	271,120
递延所得税资产	2,333,903	-	-	-	-	2,333,903
商誉	17,771	-	-	-	-	17,771
其他资产	1,187,809	-	-	-	-	1,187,809
资产合计	359,280,026	6,488,173	7,109	43,482	1,484,074	367,302,864
向中央银行借款	8,413,282	-	-	-	-	8,413,282
同业及其他金融机构存放款项	1,540,445	8,994	1	14	59	1,549,513
拆入资金	6,401,867	2,829,279	-	-	-	9,231,146
交易性金融负债	3,822,587	-	-	-	-	3,822,587
衍生金融负债	202,584	11,215	-	23,938	1,632	239,369
卖出回购金融资产款	9,564,513	-	-	-	-	9,564,513
吸收存款	285,381,124	3,920,523	1,105	107,803	56,794	289,467,349
应付职工薪酬	407,958	-	-	-	-	407,958
应交税费	224,827	-	-	-	-	224,827
预计负债	193,962	-	-	-	-	193,962
应付债券	11,670,654	-	-	-	-	11,670,654
租赁负债	289,994	-	-	-	-	289,994
其他负债	3,836,373	-	-	-	-	3,836,373
负债合计	331,950,170	6,770,011	1,106	131,755	58,485	338,911,527
净额	27,329,856	-281,838	6,003	-88,273	1,425,589	28,391,337

单位：千元 币种：人民币

项目	上年年末余额					
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	合计
现金及存放中央银行款项	19,223,195	119,811	862	613	1,161	19,345,642
存放同业款项	2,008,545	319,013	5,653	44,590	275,409	2,653,210
拆出资金	2,823,129	426,693	-	-	-	3,249,822
衍生金融资产	180,580	15,389	-	11,990	-	207,959
发放贷款和垫款	212,632,166	1,594,364	-	-	-	214,226,530
交易性金融资产	13,928,540	-	-	-	-	13,928,540
债权投资	47,168,170	1,525,970	-	-	-	48,694,140
其他债权投资	22,140,621	2,034,781	-	-	-	24,175,402
其他权益工具投资	631,847	-	-	-	-	631,847
长期股权投资	1,598,780	-	-	-	-	1,598,780
固定资产	1,482,928	-	-	-	-	1,482,928
在建工程	356,697	-	-	-	-	356,697
使用权资产	286,840	-	-	-	-	286,840
无形资产	297,446	-	-	-	-	297,446
递延所得税资产	2,208,963	-	-	-	-	2,208,963
商誉	9,440	-	-	-	-	9,440
其他资产	1,102,244	-	-	-	-	1,102,244
资产合计	328,080,131	6,036,021	6,515	57,193	276,570	334,456,430
向中央银行借款	8,176,140	-	-	-	-	8,176,140
同业及其他金融机构存放款项	1,162,817	11,949	-	13	18,912	1,193,691
拆入资金	7,904,749	1,466,452	-	-	-	9,371,201
交易性金融负债	3,976,572	-	-	-	-	3,976,572
衍生金融负债	167,304	26,419	936	79	-	194,738
卖出回购金融资产款	12,113,305	140,077	-	-	-	12,253,382
吸收存款	251,514,297	2,815,361	456	84,193	38,572	254,452,879
应付职工薪酬	517,103	-	-	-	-	517,103
应交税费	333,928	-	-	-	-	333,928
预计负债	166,858	-	-	-	-	166,858
应付债券	12,357,440	-	-	-	-	12,357,440
租赁负债	264,876	-	-	-	-	264,876
其他负债	4,066,686	-	-	-	-	4,066,686
负债合计	302,722,075	4,460,258	1,392	84,285	57,484	307,325,494
净额	25,358,056	1,575,763	5,123	-27,092	219,086	27,130,936

当外币对人民币汇率变动 1% 时，上述外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对本集团及本银行当期损益和股东权益的税前影响如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	上升 100 个基点		下降 100 个基点	
	对税前利润的影响	对股东权益的影响	对税前利润的影响	对股东权益的影响
本年度	10,615	7,961	-10,615	-7,961
上年度	17,729	13,297	-17,729	-13,297

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

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

由于基于上述假设，汇率变化导致本银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。

#### 4.2 利率风险

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

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

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

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

单位：千元 币种：人民币

项目	本期期末余额					
	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	21,739,390	-	-	-	672,429	22,411,819
存放同业款项	4,014,349	-	-	-	4,009	4,018,358
拆出资金	3,805,820	361,522	-	-	24,180	4,191,522
衍生金融资产	-	-	-	-	343,503	343,503
买入返售金融资产	97,500	-	-	-	18	97,518
发放贷款和垫款	36,846,623	122,397,753	53,032,834	14,136,832	3,527,036	229,941,078
交易性金融资产	48,904	189,461	140,385	4,518,789	15,582,769	20,480,308
债权投资	1,484,833	7,379,846	16,007,648	24,289,543	619,435	49,781,305
其他债权投资	2,729,213	13,565,845	9,628,726	1,596,950	311,548	27,832,282
其他权益工具投资	-	-	-	-	600,254	600,254
长期股权投资	-	-	-	-	1,615,522	1,615,522
固定资产	-	-	-	-	1,428,674	1,428,674
在建工程	-	-	-	-	437,872	437,872
使用权资产	-	-	-	-	312,246	312,246
无形资产	-	-	-	-	271,120	271,120
递延所得税资产	-	-	-	-	2,333,903	2,333,903
商誉	-	-	-	-	17,771	17,771
其他资产	-	-	-	-	1,187,809	1,187,809
资产合计	70,766,632	143,894,427	78,809,593	44,542,114	29,290,098	367,302,864
向中央银行借款	2,553,657	5,855,648	-	-	3,977	8,413,282
同业及其他金融机构存放款项	1,446,366	-	100,000	-	3,147	1,549,513
拆入资金	5,181,103	4,032,558	-	-	17,485	9,231,146
交易性金融负债	3,795,018	-	-	-	27,569	3,822,587
衍生金融负债	-	-	-	-	239,369	239,369
卖出回购金融资产款	9,563,013	-	-	-	1,500	9,564,513
吸收存款	87,696,605	85,442,518	109,421,848	-	6,906,378	289,467,349
应付职工薪酬	-	-	-	-	407,958	407,958
应交税费	-	-	-	-	224,827	224,827
预计负债	-	-	-	-	193,962	193,962
应付债券	6,082,860	-	5,541,850	-	45,944	11,670,654
租赁负债	24,430	28,198	114,079	123,287	-	289,994
其他负债	-	-	-	-	3,836,373	3,836,373
负债合计	116,343,052	95,358,922	115,177,777	123,287	11,908,489	338,911,527
利率风险敞口	-45,576,420	48,535,505	-36,368,184	44,418,827	17,381,609	28,391,337

单位：千元 币种：人民币

项目	上年年末余额					
	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	18,200,462	-	-	-	1,145,180	19,345,642
存放同业款项	2,649,505	-	-	-	3,705	2,653,210
拆出资金	2,955,863	276,225	-	-	17,734	3,249,822
衍生金融资产	-	-	-	-	207,959	207,959
发放贷款和垫款	54,630,625	90,450,036	53,704,896	14,098,523	1,342,450	214,226,530
交易性金融资产	16,910	438,650	254,820	4,365,842	8,852,318	13,928,540
债权投资	1,884,305	4,628,462	20,803,167	20,626,668	751,538	48,694,140
其他债权投资	2,518,291	9,009,492	9,107,463	3,276,043	264,113	24,175,402
其他权益工具投资	-	-	-	-	631,847	631,847
长期股权投资	-	-	-	-	1,598,780	1,598,780
固定资产	-	-	-	-	1,482,928	1,482,928
在建工程	-	-	-	-	356,697	356,697
使用权资产	-	-	-	-	286,840	286,840
无形资产	-	-	-	-	297,446	297,446
递延所得税资产	-	-	-	-	2,208,963	2,208,963
商誉	-	-	-	-	9,440	9,440
其他资产	-	-	-	-	1,102,244	1,102,244
资产合计	82,855,961	104,802,865	83,870,346	42,367,076	20,560,182	334,456,430
向中央银行借款	2,003,633	6,167,789	-	-	4,718	8,176,140
同业及其他金融机构存放款项	1,091,067	100,000	-	-	2,624	1,193,691
拆入资金	2,689,051	6,669,985	-	-	12,165	9,371,201
交易性金融负债	3,932,038	-	-	-	44,534	3,976,572
衍生金融负债	-	-	-	-	194,738	194,738
卖出回购金融资产款	12,250,772	-	-	-	2,610	12,253,382
吸收存款	110,595,331	41,518,988	95,682,733	-	6,655,827	254,452,879
应付职工薪酬	-	-	-	-	517,103	517,103
应交税费	-	-	-	-	333,928	333,928
预计负债	-	-	-	-	166,858	166,858
应付债券	5,359,291	1,500,000	5,469,738	-	28,411	12,357,440
租赁负债	41,805	55,726	134,531	32,814	-	264,876
其他负债	-	-	-	-	4,066,686	4,066,686
负债合计	137,962,988	56,012,488	101,287,002	32,814	12,030,202	307,325,494
利率风险敞口	-55,107,027	48,790,377	-17,416,656	42,334,262	8,529,980	27,130,936

下表列示了所有货币的收益率在每个期间同时平行上升或下降 100 个基点的情况下，基于资产负债表日的生息资产与计息负债的结构，对本集团各期间当期损益及股东权益的税前影响。

单位：千元 币种：人民币

项目	上升 100 个基点		下降 100 个基点	
	对税前利润的影响	对股东权益的影响	对税前利润的影响	对股东权益的影响
本年度	-379,490	-596,666	517,972	714,559
上年度	-345,777	-648,559	436,470	737,310

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

#### 4.3 其他价格风险

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

### 5、资本管理

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

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

本集团期末数按照《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）相关规定，信用风险采用权重法、市场风险采用简化标准法、操作风险采用基本指标法计量。期初数按照《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银监会令 2012 年第 1 号）相关规定，信用风险采用权重法、市场风险采用简化标准法、操作风险采用基本指标法计量。

本集团监管资本状况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
核心一级资本净额	27,404,513	26,392,626
一级资本净额	27,554,981	26,550,950
总资本净额	36,513,911	35,107,322
风险加权资产总额	276,240,612	253,294,281
核心一级资本充足率 (%)	9.92	10.42
一级资本充足率 (%)	9.97	10.48
资本充足率 (%)	13.22	13.86

## 八、公允价值的披露

### 1. 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

#### (1) 以公允价值计量的金融资产和金融负债公允价值层次

单位：千元 币种：人民币

项目	期末公允价值			合计
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	
衍生金融资产	-	343,503	-	343,503
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	19,797,354	19,797,354
交易性金融资产	-	20,135,821	344,487	20,480,308
其他债权投资	-	27,832,282	-	27,832,282
其他权益工具投资	-	-	600,254	600,254
金融资产合计	-	48,311,606	20,742,095	69,053,701
交易性金融负债	-	3,822,587	-	3,822,587
衍生金融负债	-	239,369	-	239,369
金融负债合计	-	4,061,956	-	4,061,956

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

划分为第三层次的金融资产主要为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、其他权益工具投资等。该类资产所采用的估值技术包括现金流折现法和市场法，涉及的不可观察参数主要为折现率和流动性折价等。当折现率上升/下降，相关金融资产的公允价值将减少/增加；当流动性折价增加/减少，相关金融资产的公允价值将减少/增加。

2024年1-6月及2023年度本集团金融资产的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间的转换。

#### (2) 第三层变动表

单位：千元 币种：人民币

项目	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	交易性金融资产	其他权益工具投资	合计
期初余额	16,849,010	365,117	631,847	17,845,974
计入其他综合收益	-35,462	-	-31,593	-67,055
购买或发放	120,934,110	9,492	-	120,943,602
出售或结算	117,950,304	30,122	-	117,980,426
期末余额	19,797,354	344,487	600,254	20,742,095

### 2. 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

#### 2.1 公允价值与其账面价值存在差异的金融工具

本集团不以公允价值计量的金融资产和金融负债中，账面价值和公允价值存在显著差异的包括债权投资与应付债券，具体如下列示。

##### 2.1.1 债权投资

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

### 2.1.2 应付债券

应付债券的公允价值以独立第三方估值为基础确定。

公允价值与其账面价值存在差异的金融工具分析表：

单位：千元 币种：人民币

项目	期末		期初	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
债权投资	49,781,305	52,509,966	48,694,140	50,839,796
应付债券	11,670,654	13,422,736	12,357,440	13,355,196

### 2.2 公允价值与其账面价值相若的金融工具

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

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

对于其他金融资产和其他金融负债，其公允价值和账面价值相若。

## 九、关联方及关联交易

### 1. 不存在控制关系的关联方

不存在控制关系的关联方包括持有 5% 以上（含 5%）股份的股东，情况如下：

关联方名称	期末		期初	
	股份（万股）	持股比例（%）	股份（万股）	持股比例（%）
交通银行股份有限公司	27,159	9.01	24,690	9.01

### 2、本企业的子公司情况

本行的子公司情况详见“第四节 财务报告 财务报表附注 六、在其他主体中的权益”。

### 本企业合营和联营企业情况

本行的联营企业情况详见“第四节 财务报告 财务报表附注 六、在其他主体中的权益”。

### 3、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
交通银行股份有限公司控制的法人	其他
常熟市发展投资有限公司控制的法人	其他
江苏白雪电器股份有限公司控制的法人	其他
江苏江南商贸集团有限责任公司控制的法人	其他
江苏白雪电器股份有限公司工会	其他
常熟市红星毛纺化工有限责任公司	其他
常熟市南方薄型钢管有限公司	其他
江苏华电扬州发电有限公司	其他

江苏联宏置业投资有限公司	其他
江苏泰兴农村商业银行股份有限公司	其他
苏州沿江高速公路有限公司	其他
武汉农村商业银行股份有限公司	其他
常熟市国有资本投资运营集团有限公司	其他
常熟市虞山镇远方工程造价咨询工作室	其他
苏州市贝丰德贸易有限公司	其他
常熟市凯润润滑油销售有限公司	其他
常熟市梅李镇赵市曹美英冷饮商店	其他
杭州云纪网络科技有限公司	其他
常熟市吴越智创产业园开发有限公司	其他
常熟开关制造有限公司模具研究开发中心	其他
上海恒生聚源数据服务有限公司	其他
上海金纳信息科技有限公司	其他
常熟市高新控股有限公司	其他
常熟市昆承湖建设投资集团有限公司	其他
苏州资产管理有限公司	其他
江苏沿江高速公路有限公司	其他
常熟市国发管理咨询服务服务有限公司	其他
常熟富士电机有限公司	其他
常熟常开科技服务有限公司	其他
常熟开关制造有限公司	其他
常熟莘联会计师事务所（普通合伙）	其他
常熟市邦尼企业管理咨询有限公司	其他
常熟市发展投资有限公司	其他
常熟市国发创业投资有限公司	其他
常熟市农村产权交易中心有限公司	其他
常熟英特新型构件有限公司	其他
江苏白雪电器股份有限公司	其他
江苏白雪电器海外营销有限公司	其他
江苏蓝天空港设备有限公司	其他
杭州乾达投资管理有限公司	其他
杭州恒生利融软件有限公司	其他
江苏中利电子信息科技有限公司	其他
苏州常熟中银富登村镇银行有限责任公司	其他
苏州江南爱停车科技有限公司	其他
江苏江南商贸集团有限责任公司	其他
常熟盛唯斯环保智能科技有限公司	其他
常熟市华瑞财务服务有限公司	其他
关联自然人	其他

其他关联方包括关联自然人和其他关联法人，其中关联自然人包括本银行董事、监事、高级管理人员及其配偶、父母、成年子女及其配偶，兄弟姐妹及其配偶，配偶的父母、兄弟姐妹，子女配偶的父母；本行分行高级管理人员，以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员及其配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹；本行主要股东的董事、监事和高级管理人员。其他关联法人包括本行主要股东及其控股股东、控制的法人；关联自然人直接或者间接控制的，或者由董事、监事、高级管理人员担任董事、高级管理人员的除本银行以外的法人或其他组织；本行施加重大影响的法人；根据实质重于形式原则认定的其他与本银行有特殊关系，可能导致本银行利益对其倾斜的法人或其他组织，包括持有对上市公司具有重要影响的控股子公司 10%(含)以上股份的法人或其他组织等。

## 4、关联交易情况

## (1). 利息收入

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关联法人	29,321	20,193
关联自然人	626	31
合计	29,947	20,224

## (2). 利息支出

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关联法人	21,338	11,164
关联自然人	4,402	1,845
合计	25,740	13,009

## (3). 关键管理人员报酬

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	4,774	5,371

## (4). 存放同业款项（含应计利息）

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
交通银行股份有限公司	227,077	189,429
连云港东方农村商业银行股份有限公司	5,148	6
江苏镇江农村商业银行股份有限公司	1,602	501
合计	234,303	191,547

## (5). 衍生金融工具

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
交通银行股份有限公司	5,582,088	3,579,055

注：衍生金融工具披露的是名义本金金额。截至 2024 年 6 月 30 日，本银行与交通银行股份有限公司开展的利率互换、外汇掉期及远期货币名义本金分别为人民币 1,890,000 千元、人民币 2,372,658 千元和人民币 1,319,430 千元 (2023 年 12 月 31 日：利率互换、外汇掉期及远期货币名义本金分别为人民币 2,190,000 千元、人民币 835,327 千元和人民币 553,728 千元)。

## (6). 发放贷款和垫款（含应计利息）

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
常熟市国有资本投资运营集团有限公司	145,000	150,017
常熟市环境保护科技有限公司	111,009	91,329
常熟市德盛融资租赁有限公司	108,000	133,113
江苏中利电子信息科技有限公司	87,100	87,100
江苏白雪电器股份有限公司	79,000	83,622
江苏江南商贸集团有限责任公司	70,000	20,025
常熟国际饭店有限公司	46,000	46,056
苏州江南爱充电新能源科技有限责任公司	12,638	-
常熟市南方薄型钢管有限公司	800	1,502
常熟市凯润润滑油销售有限公司	630	-
常熟服装城集团有限公司	-	149,689
常熟新材料产业园投资发展有限公司	-	134,675
常熟开关制造有限公司	-	94,800
常熟大学科技园有限公司	-	68,105
常熟阅山轩假日休闲酒店有限责任公司	-	15,024
常熟市化工轻工有限责任公司	-	5,587
关联自然人	28,899	32,098
合计	689,076	1,112,742

## (7). 交易性金融资产

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
交银施罗德基金管理有限公司	165,172	13,728

## (8). 债权投资（含应计利息）

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
常熟市发展投资有限公司	-	129,487

## (9). 其他债权投资（含应计利息）

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
交通银行股份有限公司	899,592	599,281

## (10). 同业及其他金融机构存放款项（含应计利息）

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
连云港东方农村商业银行股份有限公司	10,238	16,328
交银人寿保险有限公司	-	2
合计	10,238	16,330

**(11). 卖出回购金融资产款（含应计利息）**

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
交通银行股份有限公司	400,000	500,000

**(12). 吸收存款（含应计利息）**

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
关联法人	549,992	495,094
关联自然人	141,141	89,154
合计	691,133	584,248

**十、承诺及或有事项****1. 资本承诺**

截至 2024 年 6 月 30 日，本集团资本承诺均为投资固定资产及无形资产产生，具体列示如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
已签约未支付金额	156,909	183,159

**2. 信贷承诺**

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
开出信用证	4,056,948	2,466,464
开出保函	553,294	538,963
开出银行承兑汇票	30,458,659	29,646,088
未使用信用卡额度	3,918,897	6,452,966
合计	38,987,798	39,104,481

**3. 诉讼事项**

截至 2024 年 6 月 30 日，本集团在正常业务经营中存在若干未决法律诉讼事项，本集团已对重大未决诉讼的影响进行了评估，未发现会对本集团产生重大影响事项。

**十一、受托及代理业务****1. 受托贷款和受托存款**

本集团替第三方贷款人发放委托贷款。本集团作为中介人根据提供资金的第三方贷款人的意愿向借款人发放贷款，并与第三方贷款人签订合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方贷款人自行决定委托贷款的要求和条款，包括贷款用途、金额、利率及还款安排。本集团收取委托贷款的手续费一般为一次性收费，但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
受托贷款	1,031,050	886,497
受托存款	1,031,050	886,497

## 2. 理财业务

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

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
受托理财资产	29,410,085	29,302,345

## 十二、其他重要事项

### 1、年金计划

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

### 2、分部信息

本集团包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

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

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

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

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

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

单位：千元 币种：人民币

项目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,551,981	2,099,413	1,829,711	24,583	5,505,688

利息净收入	1,479,525	2,089,340	1,032,674	-	4,601,539
其中：分部利息净收入	106,649	2,769,457	-2,876,106	-	-
手续费及佣金净收入	39,567	-3,339	-15,847	-1,148	19,233
其他收入	32,889	13,412	812,884	25,731	884,916
二、营业支出	1,113,512	1,376,044	825,948	2	3,315,506
三、营业利润	438,469	723,369	1,003,763	24,581	2,190,182
四、资产总额	102,841,680	142,593,657	119,515,853	2,351,674	367,302,864
五、负债总额	86,499,985	203,166,116	45,128,917	4,116,509	338,911,527
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	50,467	92,247	43,694	-	186,408
2、资本性支出	33,626	61,465	29,114	-	124,205
3、信用减值损失及其他资产减值损失	504,627	453,815	387,532	-	1,345,974

## 3、金融工具项目计量基础分类表

## (1) 金融资产计量基础分类表

单位：千元 币种：人民币

期末账面价值				
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益
				分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
现金及存放中央银行款项	22,411,819	-	-	-
存放同业款项	4,018,358	-	-	-
拆出资金	4,191,522	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	343,503
买入返售金融资产	97,518	-	-	-
发放贷款和垫款	210,143,724	19,797,354	-	-
交易性金融资产	-	-	-	20,480,308
债权投资	49,781,305	-	-	-
其他债权投资	-	27,832,282	-	-
其他权益工具投资	-	-	600,254	-
其他金融资产	901,357	-	-	-
合计	291,545,603	47,629,636	600,254	20,823,811
期初账面价值				
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益
				分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
现金及存放中央银行款项	19,345,642	-	-	-
存放同业款项	2,653,210	-	-	-
拆出资金	3,249,822	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	207,959
发放贷款和垫款	197,377,520	16,849,010	-	-

交易性金融资产	-	-	-	13,928,540
债权投资	48,694,140	-	-	-
其他债权投资	-	24,175,402	-	-
其他权益工具投资	-	-	631,847	-
其他金融资产	547,292	-	-	-
合计	271,867,626	41,024,412	631,847	14,136,499

## (2) 金融负债计量基础分类表

单位：千元 币种：人民币

期末账面价值		
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益
		分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	8,413,282	-
同业及其他金融机构存放款项	1,549,513	-
拆入资金	9,231,146	-
交易性金融负债	-	3,822,587
衍生金融负债	-	239,369
卖出回购金融资产款	9,564,513	-
吸收存款	289,467,349	-
应付债券	11,670,654	-
租赁负债	289,994	-
其他金融负债	3,473,604	-
合计	333,660,055	4,061,956
期初账面价值		
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益
		分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	8,176,140	-
同业及其他金融机构存放款项	1,193,691	-
拆入资金	9,371,201	-
交易性金融负债	-	3,976,572
衍生金融负债	-	194,738
卖出回购金融资产款	12,253,382	-
吸收存款	254,452,879	-
应付债券	12,357,440	-
租赁负债	264,876	-
其他金融负债	2,856,749	-
合计	300,926,358	4,171,310

## 十三、补充资料

### 1、当期非经常性损益明细表

单位：千元 币种：人民币

项目	金额
非流动性资产处置损益	6,709
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	79
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-11,055
所得税影响额	-1,561
合计	-5,828
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益（税后）	-3,746
归属于少数股东的非经常性损益（税后）	-2,082

注：上述非经常性损益明细表系按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2023 修订）》（中国证券监督管理委员会公告 [2023]65 号）确定和披露。根据该文件规定，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。

### 2、计入当期损益的政府补助

单位：千元 币种：人民币

项目	本年发生额	上年发生额
其他收益	18,610	32,292
营业外收入 - 政府补助	79	116
合计	18,689	32,408

### 3、净资产收益率及每股收益

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

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	6.64	0.58	0.47
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	6.66	0.58	0.47

董事长：薛文

董事会批准报送日期：2024 年 8 月 20 日



常熟农商银行  
CHANGSHU RURAL COMMERCIAL BANK

股票代码  
601128

常来常往 常熟银行



956020  
24小时  
全国统一客服热线  
[www.csrbank.com](http://www.csrbank.com)