

江苏银行股份有限公司

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
中期财务报表及审阅报告



中期财务报表及审阅报告
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

<u>内容</u>	<u>页数</u>
审阅报告	1
合并及银行资产负债表	2 - 4
合并及银行利润表	5 - 6
合并及银行现金流量表	7 - 8
合并股东权益变动表	9 - 11
银行股东权益变动表	12 - 14
财务报表附注	15 - 132



审阅报告

德师报(阅)字(24)第 R00037 号
(第 1 页, 共 1 页)

江苏银行股份有限公司全体股东:

我们审阅了后附的江苏银行股份有限公司(以下简称“贵行”)中期财务报表,包括 2024 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表,截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及财务报表附注。按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任,我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作,以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵行有关人员和财务数据实施分析程序,提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计,因而不发表审计意见。

根据我们的审阅,我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求编制。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师:

沈小红



中国注册会计师:

张华



2024 年 8 月 16 日



江苏银行股份有限公司
合并及银行资产负债表
2024年6月30日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注五	本集团		本行	
		2024年6月30日 (未经审计)	2023年12月31日 (经审计)	2024年6月30日 (未经审计)	2023年12月31日 (经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	1	172,984,302	154,237,837	172,540,137	153,807,912
存放同业及其他 金融机构款项	2	36,476,364	36,969,218	31,140,824	29,040,513
拆出资金	3	113,456,919	97,340,987	120,966,515	112,734,707
衍生金融资产	4	4,640,165	2,667,228	4,627,065	2,631,247
买入返售金融资产	5	19,642,319	7,023,804	11,336,783	5,021,425
发放贷款和垫款	6	1,997,284,725	1,835,972,461	1,851,101,231	1,710,321,811
金融投资	7				
交易性金融资产		545,019,120	421,179,950	443,036,637	306,137,642
债权投资		527,250,276	553,004,126	525,859,182	551,450,507
其他债权投资		314,535,307	254,668,286	277,260,160	218,377,277
其他权益工具投资		153,505	195,737	153,505	195,737
长期股权投资	8	-	-	6,904,313	6,904,313
纳入合并范围的结构化 主体投资		-	-	115,520,965	117,782,238
固定资产	9	8,260,014	8,342,206	5,683,378	5,932,602
在建工程	10	349,297	342,702	349,297	342,599
无形资产	11	516,892	534,478	494,786	510,157
递延所得税资产	12	13,238,550	14,763,597	12,656,814	14,046,164
其他资产	13	17,026,094	16,119,220	14,495,831	14,326,580
资产总计		3,770,833,849	3,403,361,837	3,594,127,423	3,249,563,431



江苏银行股份有限公司

合并及银行资产负债表 - 续

2024 年 6 月 30 日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注五	本集团		本行	
		2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益					
负债：					
向中央银行借款		211,004,182	222,190,940	210,609,989	221,850,732
同业及其他金融机构					
存放款项	15	321,639,106	293,584,875	322,980,513	298,132,562
拆入资金	16	148,709,364	151,206,453	39,199,776	63,345,435
交易性金融负债	17	7,184,475	7,903,526	1,809,642	589,019
衍生金融负债	4	4,796,986	2,573,990	4,796,907	2,580,995
卖出回购金融资产款	18	93,980,706	94,327,246	70,513,125	68,953,593
吸收存款	19	2,129,122,629	1,914,948,437	2,127,577,412	1,913,651,565
应付职工薪酬	20	11,648,938	12,576,470	10,881,024	11,884,346
应交税费	21	4,956,786	5,675,767	4,504,991	5,092,833
预计负债	22	1,865,429	2,509,724	1,865,377	2,509,672
已发行债务证券	23	468,992,197	392,410,499	462,200,094	384,997,765
递延所得税负债	12	1,625	2,008	-	-
其他负债	24	74,697,851	44,335,871	63,418,881	33,045,590
负债合计		3,478,600,274	3,144,245,806	3,320,357,731	3,006,634,107



合并及银行资产负债表 - 续

2024 年 6 月 30 日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注五	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益 - 续				
股东权益：				
股本	25	18,351,324	18,351,324	18,351,324
其他权益工具	26	59,974,758	59,974,758	59,974,758
其中：优先股		19,977,830	19,977,830	19,977,830
永续债		39,996,928	39,996,928	19,996,928
资本公积	27	47,904,410	47,905,210	47,812,405
其他综合收益	28	5,270,572	2,168,785	4,075,450
盈余公积	29	36,539,066	31,179,082	36,539,066
一般风险准备	30	47,233,195	47,031,435	45,073,454
未分配利润	31	67,583,382	63,799,394	61,943,235
归属于母公司股东权益合计		282,856,707	250,409,988	273,769,692
少数股东权益		9,376,868	8,706,043	242,929,324
股东权益合计		292,233,575	259,116,031	273,769,692
负债和股东权益总计		3,770,833,849	3,403,361,837	3,594,127,423
			3,249,563,431	

附注为财务报表的组成部分。

此财务报表已获董事会批准。


葛仁余
法定代表人




袁军
主管会计工作负责人




陆松圣
会计机构负责人





江苏银行股份有限公司

合并及银行利润表

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注五	本集团		本行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
利息收入	65,821,621	62,213,781	60,573,696	57,696,269
利息支出	(38,165,267)	(35,036,562)	(36,677,990)	(33,733,782)
利息净收入	32 27,656,354	27,177,219	23,895,706	23,962,487
手续费及佣金收入	3,711,428	3,157,221	2,954,494	2,617,576
手续费及佣金支出	(681,555)	(434,915)	(587,124)	(273,222)
手续费及佣金净收入	33 3,029,873	2,722,306	2,367,370	2,344,354
投资收益	34 8,084,368	5,883,075	8,034,221	5,861,163
其他收益	295,960	462,835	288,260	449,407
公允价值变动净收益	35 2,045,606	2,462,319	2,067,754	2,464,362
汇兑净收益	363,427	24,366	304,156	25,009
其他业务收入	146,393	102,312	27,771	12,047
资产处置收益	2,976	8,439	2,908	9,185
营业收入	41,624,957	38,842,871	36,988,146	35,128,014
税金及附加	(434,755)	(401,653)	(409,747)	(382,346)
业务及管理费	36 (9,337,404)	(8,121,690)	(8,542,832)	(7,539,879)
信用减值损失	37 (7,299,339)	(7,791,817)	(5,956,874)	(6,725,930)
其他业务成本	(96,025)	(57,421)	(4,261)	(2,842)
营业支出	(17,167,523)	(16,372,581)	(14,913,714)	(14,650,997)
营业利润	24,457,434	22,470,290	22,074,432	20,477,017
加：营业外收入	14,213	6,261	14,039	6,001
减：营业外支出	(16,450)	(42,892)	(15,077)	(42,630)
利润总额	24,455,197	22,433,659	22,073,394	20,440,388
减：所得税费用	38 (5,044,122)	(4,807,695)	(4,473,986)	(4,298,764)
净利润	19,411,075	17,625,964	17,599,408	16,141,624
归属于母公司股东的净利润	18,730,854	17,020,129	17,599,408	16,141,624
少数股东损益	680,221	605,835	-	-
其他综合收益的税后净额	28 3,092,391	1,375,220	2,626,882	678,512
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	3,101,787	1,342,327	2,626,882	678,512
不能重分类进损益的其他综合收益：				
其他权益工具投资公允价值变动	(31,674)	(31,029)	(31,674)	(31,029)
将重分类进损益的其他综合收益：				
其他债权投资公允价值变动	2,641,602	1,571,156	2,156,242	941,125
其他债权投资信用损失准备	502,306	(235,840)	502,314	(231,584)
现金流量套期储备	(10,589)	37,435	-	-
外币财务报表折算差额	142	605	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(9,396)	32,893	-	-
综合收益总额	22,503,466	19,001,184	20,226,290	16,820,136



合并及银行利润表 - 续

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
		截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
附注五					
归属于母公司股东的综合收益总额		21,832,641	18,362,456		
归属于少数股东的综合收益总额		670,825	638,728		
每股收益:					
基本每股收益(人民币元)	39	0.98	1.09		
稀释每股收益(人民币元)	39	0.98	0.95		

附注为财务报表的组成部分。

此财务报表已获董事会批准。


葛仁余
法定代表人




袁军
主管会计工作负责人




陆松圣
会计机构负责人



江苏银行股份有限公司

合并及银行现金流量表

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
		截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
附注五					
一、经营活动产生的现金流量：					
向中央银行借款净增加额		-	8,252,626	-	8,273,043
客户存款和同业及其他金融机构存放 款项净增加额		219,690,649	305,091,568	216,233,357	304,945,553
收取利息、手续费及佣金的现金		61,499,775	57,175,340	55,494,325	51,856,121
拆入资金及卖出回购净增加额		-	5,718,305	-	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额		21,442,250	-	21,442,250	-
收到其他与经营活动有关的现金		50,045,835	1,414,041	49,579,065	810,870
经营活动现金流入小计		352,678,509	377,651,880	342,748,997	365,885,587
向中央银行借款净减少额		(11,852,415)	-	(11,906,414)	-
存放中央银行和同业及其他金融 机构款项净增加额		(3,878,813)	(1,195,729)	(3,047,088)	(1,751,665)
客户贷款及垫款净增加额		(157,271,722)	(147,416,667)	(135,693,025)	(139,335,329)
拆入资金及卖出回购净减少额		(2,379,566)	-	(22,177,841)	(16,711,325)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	(19,465,417)	-	(19,098,224)
拆出资金及买入返售净增加额		(20,012,268)	(17,530,160)	(15,874,936)	(17,263,612)
支付利息、手续费及佣金的现金		(35,427,924)	(26,806,028)	(34,028,145)	(25,211,884)
支付给职工以及为职工支付的现金		(6,350,920)	(5,344,056)	(6,099,562)	(5,149,537)
支付的各项税费		(8,883,159)	(9,234,765)	(7,485,623)	(8,570,401)
支付其他与经营活动有关的现金		(4,616,721)	(24,436,717)	(3,999,125)	(6,368,688)
经营活动现金流出小计		(250,673,508)	(251,429,539)	(240,311,759)	(239,460,665)
经营活动产生的现金流量净额	40(1)	102,005,001	126,222,341	102,437,238	126,424,922
二、投资活动产生的现金流量：					
收回投资所收到的现金		1,621,022,203	915,849,990	1,592,787,370	899,779,779
取得投资收益收到的现金		17,908,901	15,807,087	17,844,958	15,843,468
处置固定资产、无形资产和其他长期 资产收到的现金		9,089	65,373	9,020	49,961
投资活动现金流入小计		1,638,940,193	931,722,450	1,610,641,348	915,673,208
投资支付的现金		(1,796,805,230)	(1,004,883,902)	(1,777,232,971)	(1,003,662,756)
购建固定资产、无形资产和其他长期 资产所支付的现金		(403,802)	(1,273,001)	(133,348)	(465,444)
投资活动现金流出小计		(1,797,209,032)	(1,006,156,903)	(1,777,366,319)	(1,004,128,200)
投资活动使用的现金流量净额		(158,268,839)	(74,434,453)	(166,724,971)	(88,454,992)
三、筹资活动产生的现金流量：					
吸收权益性投资所收到的现金		20,000,000	-	20,000,000	-
发行债务证券收到的现金		630,965,290	364,317,625	628,269,535	364,317,625
筹资活动现金流入小计		650,965,290	364,317,625	648,269,535	364,317,625
偿还债务证券支付的现金		(559,190,000)	(391,280,000)	(555,890,000)	(389,280,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(10,836,105)	(2,122,903)	(10,037,078)	(1,943,701)
支付其他与筹资活动有关的现金		(268,008)	(210,094)	(259,121)	(199,287)
筹资活动现金流出小计		(570,294,113)	(393,612,997)	(566,186,199)	(391,422,988)
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额		80,671,177	(29,295,372)	82,083,336	(27,105,363)

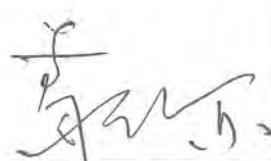


合并及银行现金流量表 - 续
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注五	本集团		本行	
		截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(1,022,313)	212,289	(1,019,639)	185,199
五、现金及现金等价物净增加额	40(2)	23,385,026	22,704,805	16,775,964	11,049,766
加：期初现金及现金等价物余额		69,569,121	63,953,659	67,605,621	57,714,355
六、期末现金及现金等价物余额	40(3)	92,954,147	86,658,464	84,381,585	68,764,121

附注为财务报表的组成部分。

此财务报表已获董事会批准。


葛仁余
法定代表人




袁军

主管会计工作负责人




陆松圣

会计机构负责人





江苏银行股份有限公司

合并股东权益变动表

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注五	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、2024 年 1 月 1 日余额(经审计)		18,351,324	39,974,758	47,905,210	2,168,785	31,179,082	47,031,435	63,799,394	8,706,043	259,116,031
二、本期增减变动金额		-	-	-	-	-	-	18,730,854	670,825	22,503,466
(一)综合收益总额		-	-	-	3,101,787	-	-	-	-	-
(二)其他权益工具持有者投入资本	26、27	-	20,000,000	(800)	-	-	-	-	-	19,999,200
(三)利润分配		-	-	-	-	-	-	(5,359,984)	-	-
1.提取盈余公积	29	-	-	-	-	5,359,984	-	(201,760)	-	-
2.提取一般风险准备	30	-	-	-	-	-	201,760	-	-	-
3.分配普通股股利	31	-	-	-	-	-	-	(8,625,122)	-	(8,625,122)
4.支付永续债利息	31	-	-	-	-	-	-	(760,000)	-	(760,000)
三、2024 年 6 月 30 日余额(未经审计)		18,351,324	59,974,758	47,904,410	5,270,572	36,539,066	47,233,195	67,583,382	9,376,868	292,233,575



合并股东权益变动表 - 续
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注五	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、2023 年 1 月 1 日余额(经审计)	14,769,657	42,762,595	27,699,781	993,917	26,519,192	42,027,725	53,859,863	6,798,609	215,431,339
二、本期增减变动金额									
(一)综合收益总额	-	-	-	1,342,327	-	-	17,020,129	638,728	19,001,184
(二)可转换公司债券转股									
(三)利润分配	23、25、26、27	(623,686)	4,503,961	-	-	-	-	-	4,629,712
1.提取一般风险准备	30	-	-	-	-	152,529	(152,529)	-	-
2.支付永续债利息	31	-	-	-	-	-	(760,000)	-	(760,000)
三、2023 年 6 月 30 日余额(未经审计)	15,519,094	42,138,909	32,203,742	2,336,244	26,519,192	42,180,254	69,967,463	7,437,337	238,302,235



合并股东权益变动表 - 续
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注五	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、2023 年 1 月 1 日余额(经审计)		14,769,657	42,762,595	27,699,781	993,917	26,519,192	42,027,725	53,859,863	6,798,609	215,431,339
二、本期增减变动金额		-	-	-	-	-	-	-	-	-
(一)综合收益总额		-	-	-	1,174,868	-	-	28,750,352	1,279,413	31,204,633
(二)可转换公司债券转增股本及资本公积	23、25、26、27	3,581,667	(2,787,837)	20,193,362	-	-	-	-	-	20,987,192
(三)少数股东投入资本		-	-	12,067	-	-	-	-	628,021	640,088
(四)利润分配		-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.提取盈余公积	29	-	-	-	-	4,659,890	-	(4,659,890)	-	-
2.提取一般风险准备	30	-	-	-	-	-	5,003,710	(5,003,710)	-	-
3.分配普通股股利	31	-	-	-	-	-	-	(7,615,221)	-	(7,615,221)
4.分配优先股股息	31	-	-	-	-	-	-	(772,000)	-	(772,000)
5.支付永续债利息	31	-	-	-	-	-	-	(760,000)	-	(760,000)
三、2023 年 12 月 31 日余额(经审计)		18,351,324	39,974,758	47,905,210	2,168,785	31,179,082	47,031,435	63,799,394	8,706,043	259,116,031

附注为财务报表的组成部分。

此财务报表已获董事会批准。



银行股东权益变动表

截至2024年6月30日止6个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注五	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、2024年1月1日(经审计)		18,351,324	39,974,758	47,813,205	1,448,568	31,179,082	45,073,454	59,088,933	242,929,324
二、本期增减变动金额									
(一)综合收益总额		-	-	-	2,626,882	-	-	17,599,408	20,226,290
(二)其他权益工具持有者投入资本	26、27	-	20,000,000	(800)	-	-	-	-	19,999,200
(三)利润分配									
1.提取盈余公积	29	-	-	-	-	5,359,984	-	(5,359,984)	-
2.分配普通股股利	31	-	-	-	-	-	-	(8,625,122)	(8,625,122)
3.支付永续债利息	31	-	-	-	-	-	-	(760,000)	(760,000)
三、2024年6月30日(未经审计)		18,351,324	59,974,758	47,812,405	4,075,450	36,539,066	45,073,454	61,943,235	273,769,692



银行股东权益变动表 - 续
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注五	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
二、2023 年 1 月 1 日(经审计)		14,769,657	42,762,595	27,619,843	994,104	26,519,192	40,303,635	50,865,938	203,834,964
三、本期增减变动金额		-	-	-	678,512	-	-	16,141,624	16,820,136
(一)综合收益总额		-	(623,686)	4,503,961	-	-	-	-	4,629,712
(二)可转换公司债券转股及资本公积	23、25、26、27	749,437	-	-	-	-	-	-	-
(三)利润分配		-	-	-	-	-	-	(760,000)	(760,000)
1.支付永续债利息	31	-	-	-	-	-	-	-	-
三、2023 年 6 月 30 日(未经审计)		15,519,094	42,138,909	32,123,804	1,672,616	26,519,192	40,303,635	66,247,562	224,524,812



江苏银行股份有限公司

银行股东权益变动表 - 续
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注五	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2023 年 1 月 1 日(经审计)		14,769,657	42,762,595	27,619,843	994,104	26,519,192	40,303,635	50,865,938	203,834,964
二、本期增减变动金额		-	-	-	454,464	-	-	26,799,925	27,254,389
(一)综合收益总额		-	-	-	-	-	-	-	20,987,192
(二)可转换公司债券转股增加股本及资本公积	23、25、26、27	3,581,667	(2,787,837)	20,193,362	-	-	-	-	-
(三)利润分配		-	-	-	-	-	-	-	-
1.提取盈余公积	29	-	-	-	-	4,659,890	-	(4,659,890)	-
2.提取一般风险准备	30	-	-	-	-	-	4,769,819	(4,769,819)	-
3.分配普通股股利	31	-	-	-	-	-	-	(7,615,221)	(7,615,221)
4.分配优先股股息	31	-	-	-	-	-	-	(772,000)	(772,000)
5.支付永续债利息	31	-	-	-	-	-	-	(760,000)	(760,000)
三、2023 年 12 月 31 日(经审计)		18,351,324	39,974,758	47,813,205	1,448,568	31,179,082	45,073,454	59,088,933	242,929,324

附注为财务报表的组成部分。

此财务报表已获董事会批准。


葛仁余
法定代表人


袁军
主管会计工作负责人


陆松圣
会计机构负责人



财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一、 公司基本情况

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

本行 A 股股票在上海证券交易所上市，股份代号为 600919。

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

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本行以持续经营为基础编制财务报表。

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求编制。

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》的要求进行列报和披露有关财务信息。本中期财务报表并不包括根据企业会计准则要求编制一套完整的年度财务报表所需的所有信息和披露内容，因此本中期财务报表应与本集团 2023 年度财务报表一并阅读。

本行编制的截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间财务报表符合财政部颁布并生效的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求，真实、完整地反映了本集团于 2024 年 6 月 30 日的合并及银行财务状况以及截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间的合并及银行经营成果和合并及银行现金流量等有关信息。

三、 主要会计政策

财政部于 2023 年 10 月 25 日发布了《企业会计准则解释第 17 号》，规范了关于流动负债与非流动负债的划分和关于售后租回交易的会计处理，自 2024 年 1 月 1 日起施行。经评估，本集团认为采用上述规定对本中期财务报表并无重大影响。

本中期财务报表所采用的会计政策除以上颁布的企业会计准则及解释以外，与编制 2023 年度财务报表的会计政策相一致。

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四、 税项

本行及子公司适用的主要税种及其税率列示如下：

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

五、 财务报表主要项目附注

1、 现金及存放中央银行款项

注	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
库存现金	1,731,020	2,165,146	1,727,390	2,162,136
存放境内中央银行款项				
-法定存款准备金 (1)	133,469,417	128,159,536	133,040,173	127,749,638
-超额存款准备金 (2)	33,728,823	19,799,161	33,717,588	19,782,176
-外汇风险准备金 (3)	3,687,753	2,715,553	3,687,753	2,715,553
-财政性存款 (4)	307,360	1,335,317	307,360	1,335,317
小计	171,193,353	152,009,567	170,752,874	151,582,684
应计利息	59,929	63,124	59,873	63,092
合计	172,984,302	154,237,837	172,540,137	153,807,912

财务报表附注
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

1、 现金及存放中央银行款项 - 续

- (1) 存放境内中央银行法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此法定存款准备金不可用于日常业务运作。于 2024 年 6 月 30 日，本行的人民币存款准备金缴存比率为 6.5%(2023 年 12 月 31 日：7%)，外币存款准备金缴存比率为 4%(2023 年 12 月 31 日：4%)。本行子公司苏银村镇银行的人民币存款准备金缴存比率为 5%(2023 年 12 月 31 日：5%)，苏银金融租赁股份有限公司(以下简称“苏银金租”)的人民币存款准备金缴存比率为 5%(2023 年 12 月 31 日：5%)。
- (2) 超额存款准备金指存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金。
- (3) 外汇风险准备金是本集团根据中国人民银行相关要求按照外汇衍生金融工具签约情况缴存的款项。于 2024 年 6 月 30 日，本行的外汇风险准备金率为 20%(2023 年 12 月 31 日：20%)。
- (4) 财政性存款是指来源于财政性机构并按规定存放于中国人民银行的款项，该款项不能用于日常业务运作。

2、 存放同业及其他金融机构款项

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	28,468,017	29,332,506	23,200,343	21,437,180
中国境外				
- 银行	7,936,362	7,539,761	7,936,362	7,539,761
小计	36,404,379	36,872,267	31,136,705	28,976,941
应计利息	83,692	117,068	13,717	79,590
减：减值准备	(11,707)	(20,117)	(9,598)	(16,018)
合计	36,476,364	36,969,218	31,140,824	29,040,513

于 2024 年 6 月 30 日，本集团存放中国境内银行款项中包括存出保证金人民币 17.18 亿元，其中本行人民币 0.43 亿元(2023 年 12 月 31 日：本集团包括存出保证金人民币 19.56 亿元，其中本行人民币 0.43 亿元)，该等款项的使用存在限制。于资产负债表日，上述存放同业及其他金融机构款项中有部分用于开立票据交易及拆入资金的质押等，详见附注五、41(1)。

财务报表附注
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

3、 拆出资金

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	541,142	-	541,142	-
- 其他金融机构	111,855,550	96,026,095	119,266,287	111,326,105
小计	112,396,692	96,026,095	119,807,429	111,326,105
应计利息	1,375,242	1,560,530	1,492,557	1,715,908
减：减值准备	(315,015)	(245,638)	(333,471)	(307,306)
合计	113,456,919	97,340,987	120,966,515	112,734,707

4、 衍生金融资产及衍生金融负债

本集团

	2024 年 6 月 30 日			2023 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具	593,280,534	3,745,708	(3,628,142)	395,994,866	2,258,390	(2,114,888)
利率衍生工具	238,289,780	777,665	(784,290)	240,512,119	404,311	(416,030)
信用衍生工具	4,180,000	5,636	(19,257)	2,320,125	-	(15,430)
其他衍生工具	19,386,025	111,156	(365,297)	2,142,299	4,527	(27,642)
合计	855,136,339	4,640,165	(4,796,986)	640,969,409	2,667,228	(2,573,990)

本行

	2024 年 6 月 30 日			2023 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具	592,794,758	3,732,608	(3,637,562)	394,780,760	2,222,409	(2,129,914)
利率衍生工具	238,289,780	777,665	(784,290)	240,512,119	404,311	(416,030)
信用衍生工具	530,000	5,636	(9,758)	800,000	-	(7,409)
其他衍生工具	19,386,025	111,156	(365,297)	2,142,299	4,527	(27,642)
合计	851,000,563	4,627,065	(4,796,907)	638,235,178	2,631,247	(2,580,995)

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

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

5、 买入返售金融资产

(1) 按买入返售的担保物类型分析

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
证券				
- 银行及其他金融机构债券	16,089,587	6,433,163	9,289,646	4,632,796
- 中国政府债券	3,555,673	588,335	2,052,939	388,334
小计	19,645,260	7,021,498	11,342,585	5,021,130
应计利息	7,937	3,309	5,076	1,234
减：减值准备	(10,878)	(1,003)	(10,878)	(939)
合计	19,642,319	7,023,804	11,336,783	5,021,425

(2) 按交易对手所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
中国境内				
- 基金及理财产品	18,148,710	6,621,498	9,846,035	5,021,130
- 证券公司	-	400,000	-	-
- 银行	1,496,550	-	1,496,550	-
小计	19,645,260	7,021,498	11,342,585	5,021,130
应计利息	7,937	3,309	5,076	1,234
减：减值准备	(10,878)	(1,003)	(10,878)	(939)
合计	19,642,319	7,023,804	11,336,783	5,021,425

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

6、 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
以摊余成本计量				
公司贷款和垫款	1,258,749,199	1,074,474,880	1,159,623,941	988,886,849
个人贷款和垫款				
- 个人消费贷款	300,868,928	314,414,135	257,688,004	278,481,764
- 住房按揭贷款	244,089,847	244,710,032	243,953,203	244,564,005
- 个人经营性贷款	54,635,226	60,337,802	47,258,551	53,049,772
- 信用卡	34,982,986	33,129,620	34,982,986	33,129,620
	634,576,987	652,591,589	583,882,744	609,225,161
票据贴现	214,669	144,625	214,669	144,625
小计	1,893,540,855	1,727,211,094	1,743,721,354	1,598,256,635
以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益				
公司贷款和垫款	47,943,390	34,693,234	47,943,390	34,693,234
票据贴现	112,050,349	131,222,710	112,050,349	131,222,710
小计	159,993,739	165,915,944	159,993,739	165,915,944
应计利息	7,911,530	8,168,997	6,280,430	6,792,617
减：减值准备	(64,161,399)	(65,323,574)	(58,894,292)	(60,643,385)
账面价值	1,997,284,725	1,835,972,461	1,851,101,231	1,710,321,811

于资产负债表日，上述发放贷款和垫款中有部分用于拆入资金及回购协议交易的质押等，详见附注五、41(1)。

(2) 按担保方式分析(未含应计利息)

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
信用贷款	714,744,456	688,388,158	670,566,049	651,734,737
保证贷款	843,670,122	722,082,366	787,179,063	669,445,309
抵押贷款	423,960,297	417,041,347	380,150,253	384,530,923
质押贷款	71,159,719	65,615,167	65,819,728	58,461,610
合计	2,053,534,594	1,893,127,038	1,903,715,093	1,764,172,579

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

6、 发放贷款和垫款 - 续

(3) 按客户行业分布情况分析(未含应计利息)

	本集团				本行			
	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日		2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
租赁和商务服务业	325,776,782	15.86	266,656,162	14.09	310,076,554	16.29	254,516,368	14.42
制造业	307,910,057	14.99	253,983,389	13.42	289,062,371	15.18	239,655,900	13.58
水利、环境和公共设施管理业	157,429,578	7.67	133,704,394	7.06	149,470,317	7.85	125,003,026	7.09
批发和零售业	131,785,854	6.42	122,263,878	6.46	129,022,959	6.78	119,815,395	6.79
房地产业	81,745,078	3.98	82,130,460	4.34	81,745,078	4.29	82,130,460	4.66
建筑业	56,504,443	2.75	61,099,503	3.23	45,265,429	2.38	50,867,602	2.88
科学研究和技术服务业	49,818,024	2.43	28,135,010	1.49	48,081,990	2.53	26,406,324	1.50
电力、热力、燃气及水生产和供应业	44,728,119	2.18	34,702,617	1.83	27,603,666	1.45	20,385,967	1.16
交通运输、仓储和邮政业	40,242,014	1.96	33,896,405	1.79	32,139,068	1.69	25,776,383	1.46
农、林、牧、渔业	35,101,783	1.71	35,203,366	1.86	29,247,617	1.54	28,191,413	1.60
信息传输、软件和信息技术服务业	25,547,957	1.24	22,304,047	1.18	21,856,996	1.15	20,450,944	1.16
金融业	13,958,964	0.68	5,429,715	0.29	13,905,674	0.73	5,326,375	0.30
文化、体育和娱乐业	10,009,844	0.49	7,198,160	0.38	8,578,000	0.45	5,825,729	0.33
居民服务、修理和其他服务业	8,431,878	0.41	8,352,282	0.44	8,420,049	0.44	8,332,087	0.47
采矿业	4,627,761	0.23	4,107,594	0.22	2,850,432	0.15	2,930,569	0.17
卫生和社会工作	4,593,791	0.22	3,697,368	0.20	4,083,697	0.21	3,219,309	0.18
住宿和餐饮业	4,513,507	0.22	3,815,296	0.20	3,667,478	0.19	3,111,832	0.18
其他	3,967,155	0.19	2,488,468	0.11	2,489,956	0.13	1,634,400	0.09
公司贷款和垫款小计	1,306,692,589	63.63	1,109,168,114	58.59	1,207,567,331	63.43	1,023,580,083	58.02
个人贷款和垫款	634,576,987	30.90	652,591,589	34.47	583,882,744	30.67	609,225,161	34.53
票据贴现	112,265,018	5.47	131,367,335	6.94	112,265,018	5.90	131,367,335	7.45
合计	2,053,534,594	100.00	1,893,127,038	100.00	1,903,715,093	100.00	1,764,172,579	100.00

(4) 按地区分布情况分析(未含应计利息)

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
江苏地区	1,766,478,001	1,633,560,738	1,616,658,500	1,504,606,279
长三角地区(不含江苏地区)	135,208,893	122,606,425	135,208,893	122,606,425
粤港澳大湾区	81,261,867	69,491,079	81,261,867	69,491,079
京津冀地区	70,585,833	67,468,796	70,585,833	67,468,796
合计	2,053,534,594	1,893,127,038	1,903,715,093	1,764,172,579

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

6、 发放贷款和垫款 - 续

(5) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析(未含应计利息)

本集团

	2024 年 6 月 30 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	6,235,288	5,594,565	219,991	17,504	12,067,348
保证贷款	1,801,359	1,721,561	827,761	201,620	4,552,301
抵押贷款	2,600,701	2,005,218	1,365,376	266,466	6,237,761
质押贷款	91,032	9,638	24,043	-	124,713
合计	10,728,380	9,330,982	2,437,171	485,590	22,982,123

	2023 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	7,067,042	4,478,131	405,208	120,684	12,071,065
保证贷款	681,123	1,324,067	1,052,695	316,418	3,374,303
抵押贷款	1,202,761	1,642,318	1,214,529	133,835	4,193,443
质押贷款	9,647	19,195	61,548	-	90,390
合计	8,960,573	7,463,711	2,733,980	570,937	19,729,201

本行

	2024 年 6 月 30 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	5,360,987	4,943,454	217,564	17,504	10,539,509
保证贷款	1,781,784	1,721,215	827,411	201,620	4,532,030
抵押贷款	2,409,675	1,852,896	1,134,440	266,466	5,663,477
质押贷款	91,032	1,741	-	-	92,773
合计	9,643,478	8,519,306	2,179,415	485,590	20,827,789

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

6、 发放贷款和垫款 - 续

(5) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析(未含应计利息) - 续

本行 - 续

	2023 年 12 月 31 日				合计
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	6,026,669	4,058,864	277,574	120,684	10,483,791
保证贷款	670,374	1,317,990	1,052,695	316,418	3,357,477
抵押贷款	1,088,435	1,437,586	1,074,659	133,835	3,734,515
质押贷款	1,750	-	56,700	-	58,450
合计	7,787,228	6,814,440	2,461,628	570,937	17,634,233

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天及以上的贷款。

(6) 贷款减值准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动

本集团

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2024 年 1 月 1 日	(40,276,507)	(12,135,455)	(12,911,612)	(65,323,574)
转移:				
至第一阶段	(2,325,250)	2,325,250	-	-
至第二阶段	1,639,810	(1,717,207)	77,397	-
至第三阶段	-	858,524	(858,524)	-
本期计提	5,365,105	(3,022,593)	(10,294,723)	(7,952,211)
本期转销	-	-	10,861,516	10,861,516
本期收回原核销贷款	-	-	(1,730,173)	(1,730,173)
其他变动	(9,875)	(4,181)	(2,901)	(16,957)
2024 年 6 月 30 日	(35,606,717)	(13,695,662)	(14,859,020)	(64,161,399)

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

6、 发放贷款和垫款 - 续

(6) 贷款减值准备变动情况 - 续

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动 - 续

本集团 - 续

	2023 年度			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日	(35,078,871)	(9,461,988)	(13,641,249)	(58,182,108)
转移：				
至第一阶段	(3,217,029)	3,217,029	-	-
至第二阶段	1,944,785	(2,993,410)	1,048,625	-
至第三阶段	-	1,108,596	(1,108,596)	-
本年计提	(3,922,300)	(4,004,725)	(14,216,336)	(22,143,361)
本年转销	-	-	17,022,166	17,022,166
本年收回原核销贷款	-	-	(2,015,556)	(2,015,556)
其他变动	(3,092)	(957)	(666)	(4,715)
2023 年 12 月 31 日	<u>(40,276,507)</u>	<u>(12,135,455)</u>	<u>(12,911,612)</u>	<u>(65,323,574)</u>

本行

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2024 年 1 月 1 日	(36,896,441)	(11,540,366)	(12,206,578)	(60,643,385)
转移：				
至第一阶段	(2,324,094)	2,324,094	-	-
至第二阶段	1,621,465	(1,698,794)	77,329	-
至第三阶段	-	746,144	(746,144)	-
本期计提	5,922,166	(2,972,885)	(9,600,074)	(6,650,793)
本期转销	-	-	10,027,824	10,027,824
本期收回原核销贷款	-	-	(1,610,982)	(1,610,982)
其他变动	(9,875)	(4,181)	(2,900)	(16,956)
2024 年 6 月 30 日	<u>(31,686,779)</u>	<u>(13,145,988)</u>	<u>(14,061,525)</u>	<u>(58,894,292)</u>

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

6、 发放贷款和垫款 - 续

(6) 贷款减值准备变动情况 - 续

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动 - 续

本行 - 续

	2023 年度			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日	(31,838,576)	(9,279,751)	(12,892,127)	(54,010,454)
转移：				
至第一阶段	(3,215,269)	3,215,269	-	-
至第二阶段	1,919,053	(2,966,485)	1,047,432	-
至第三阶段	-	1,077,891	(1,077,891)	-
本年计提	(3,758,557)	(3,586,333)	(12,769,994)	(20,114,884)
本年转销	-	-	15,314,736	15,314,736
本年收回原核销贷款	-	-	(1,828,068)	(1,828,068)
其他变动	(3,092)	(957)	(666)	(4,715)
2023 年 12 月 31 日	(36,896,441)	(11,540,366)	(12,206,578)	(60,643,385)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的减值准备变动

本集团及本行

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2024 年 1 月 1 日	(492,545)	(13,450)	-	(505,995)
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	1,781	(1,781)	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期(计提)/转回	(652,586)	4,498	-	(648,088)
2024 年 6 月 30 日	(1,143,350)	(10,733)	-	(1,154,083)

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

6、 发放贷款和垫款 - 续

(6) 贷款减值准备变动情况 - 续

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的减值准备变动 - 续

本集团及本行 - 续

	2023 年度			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日	(1,444,920)	(4,080)	-	(1,449,000)
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	5,548	(5,548)	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年转回/(计提)	946,827	(3,822)	-	943,005
2023 年 12 月 31 日	(492,545)	(13,450)	-	(505,995)

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

7、 金融投资

注	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
交易性金融资产 (1)	545,019,120	421,179,950	443,036,637	306,137,642
债权投资 (2)	527,250,276	553,004,126	525,859,182	551,450,507
其他债权投资 (3)	314,535,307	254,668,286	277,260,160	218,377,277
其他权益工具投资 (4)	153,505	195,737	153,505	195,737
合计	1,386,958,208	1,229,048,099	1,246,309,484	1,076,161,163

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

7、 金融投资 - 续

(1) 交易性金融资产

按发行地区及发行机构类型分析

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
债券投资(按发行人分类):				
中国境内				
-政府	5,180,774	20,932,349	5,159,277	20,901,970
-政策性银行	35,625,759	41,602,221	6,574,656	10,898,710
-商业银行及其他金融机构	765,773	7,559,778	311,095	6,899,773
-其他机构	92,424,042	57,089,448	77,026,830	39,885,128
小计	133,996,348	127,183,796	89,071,858	78,585,581
中国境外				
-商业银行及其他金融机构	2,735,537	2,450,674	2,735,537	2,450,674
-其他机构	202,970	207,659	202,970	207,659
小计	2,938,507	2,658,333	2,938,507	2,658,333
债券投资小计	136,934,855	129,842,129	92,010,365	81,243,914
投资基金	364,360,885	247,997,006	317,992,346	198,553,399
资产支持证券	8,331,871	4,972,779	8,331,871	4,972,779
理财产品投资	3,068,111	3,528,816	2,081,917	2,666,247
资产管理计划和信托计划投资	1,320,273	2,545,782	1,320,273	2,545,782
股权投资	765,947	353,194	765,947	353,194
其他投资	30,237,178	31,940,244	20,533,918	15,802,327
合计	545,019,120	421,179,950	443,036,637	306,137,642

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

7、 金融投资 - 续

(2) 债权投资

(a) 按发行地区及发行机构类型分析

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
债券投资(按发行人分类):				
中国境内				
-政府	392,259,613	390,756,401	390,986,027	389,256,565
-政策性银行	11,746,486	18,197,005	11,746,486	18,197,005
-商业银行及其他金融机构	970,000	1,150,000	3,968,570	1,450,000
-其他机构	22,507,753	26,418,215	22,507,753	26,418,215
小计	427,483,852	436,521,621	429,208,836	435,321,785
中国境外				
-政府	466,026	468,743	466,026	468,743
-政策性银行	232,030	247,891	232,030	247,891
-商业银行及其他金融机构	7,603,702	8,738,057	7,603,702	8,738,057
-其他机构	39,126,655	35,972,315	39,126,655	35,972,315
小计	47,428,413	45,427,006	47,428,413	45,427,006
债券投资小计	474,912,265	481,948,627	476,637,249	480,748,791
资产管理计划和信托计划投资	36,992,119	51,023,251	36,992,119	51,023,251
资产支持证券	10,977,020	17,699,307	10,977,020	17,699,307
其他投资	6,494,561	4,484,886	3,396,217	4,148,150
小计	529,375,965	555,156,071	528,002,605	553,619,499
应计利息	5,647,116	6,406,694	5,629,374	6,389,547
减: 减值准备	(7,772,805)	(8,558,639)	(7,772,797)	(8,558,539)
合计	527,250,276	553,004,126	525,859,182	551,450,507

于资产负债表日，债权投资中有部分用于回购协议交易等的质押，详见附注五、41(1)。其余投资均不存在重大变现限制。

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

7、 金融投资 - 续

(2) 债权投资 - 续

(b) 债权投资减值准备变动情况

本集团

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2024 年 1 月 1 日	(2,566,154)	(2,492,216)	(3,500,269)	(8,558,639)
转移：				
至第一阶段	(5,675)	5,675	-	-
至第二阶段	79,086	(79,086)	-	-
至第三阶段	-	447,368	(447,368)	-
本期转回/(计提)	657,249	241,411	(61,106)	837,554
本期转销及其他变动	(6,322)	(9,388)	(36,010)	(51,720)
2024 年 6 月 30 日	<u>(1,841,816)</u>	<u>(1,886,236)</u>	<u>(4,044,753)</u>	<u>(7,772,805)</u>
2023 年度				
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日	(6,095,710)	(3,951,176)	(4,267,824)	(14,314,710)
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	569,922	(804,607)	234,685	-
至第三阶段	-	841,216	(841,216)	-
本年转回/(计提)	2,999,073	1,422,946	(1,688,268)	2,733,751
本年转销及其他变动	(39,439)	(595)	3,062,354	3,022,320
2023 年 12 月 31 日	<u>(2,566,154)</u>	<u>(2,492,216)</u>	<u>(3,500,269)</u>	<u>(8,558,639)</u>

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

7、 金融投资 - 续

(2) 债权投资 - 续

(b) 债权投资减值准备变动情况 - 续

本行

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2024 年 1 月 1 日	(2,566,054)	(2,492,216)	(3,500,269)	(8,558,539)
转移：				
至第一阶段	(5,675)	5,675	-	-
至第二阶段	79,086	(79,086)	-	-
至第三阶段	-	447,368	(447,368)	-
本期转回/(计提)	657,157	241,411	(61,106)	837,462
本期转销及其他变动	(6,322)	(9,388)	(36,010)	(51,720)
2024 年 6 月 30 日	<u>(1,841,808)</u>	<u>(1,886,236)</u>	<u>(4,044,753)</u>	<u>(7,772,797)</u>
2023 年度				
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日	(6,095,625)	(3,951,176)	(4,267,824)	(14,314,625)
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	569,922	(804,607)	234,685	-
至第三阶段	-	841,216	(841,216)	-
本年转回/(计提)	2,999,088	1,422,946	(1,688,268)	2,733,766
本年转销及其他变动	(39,439)	(595)	3,062,354	3,022,320
2023 年 12 月 31 日	<u>(2,566,054)</u>	<u>(2,492,216)</u>	<u>(3,500,269)</u>	<u>(8,558,539)</u>

财务报表附注
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

7、 金融投资 - 续

(3) 其他债权投资

(a) 按发行地区及发行机构类型分析

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
债券投资(按发行人分类):				
中国境内				
-政府	114,397,405	93,260,398	113,930,265	92,781,414
-政策性银行	64,582,907	61,474,720	29,358,987	27,088,288
-商业银行及其他金融机构	23,423,847	20,705,265	22,406,512	19,333,046
-其他机构	66,813,561	40,672,963	66,813,561	40,621,281
小计	269,217,720	216,113,346	232,509,325	179,824,029
中国境外				
-政府	2,236,206	1,667,370	2,236,206	1,667,370
-政策性银行	188,655	183,121	188,655	183,121
-商业银行及其他金融机构	7,740,315	7,559,941	7,740,315	7,559,941
-其他机构	21,340,940	19,063,822	21,340,940	19,063,822
小计	31,506,116	28,474,254	31,506,116	28,474,254
债券投资小计	300,723,836	244,587,600	264,015,441	208,298,283
资产支持证券	7,785,199	1,956,207	7,785,199	1,956,207
其他投资	2,490,100	5,600,935	2,490,100	5,600,935
小计	310,999,135	252,144,742	274,290,740	215,855,425
应计利息	3,536,172	2,523,544	2,969,420	2,521,852
合计	314,535,307	254,668,286	277,260,160	218,377,277

于资产负债表日，其他债权投资中有部分用于回购协议交易等的质押，详见附注五、41(1)。其余投资均不存在重大变现限制。

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

7、 金融投资 - 续

(3) 其他债权投资 - 续

(b) 其他债权投资减值准备变动情况

本集团

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2024 年 1 月 1 日	(459,346)	(183,077)	(383,576)	(1,025,999)
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	25,000	(25,000)	-
本期转回/(计提)	(69,926)	96,449	(30,904)	(4,381)
本期转销及其他变动	(3,973)	(3,879)	(9,415)	(17,267)
2024 年 6 月 30 日	<u>(533,245)</u>	<u>(65,507)</u>	<u>(448,895)</u>	<u>(1,047,647)</u>
	2023 年度			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日	(1,426,562)	(28,345)	(233,399)	(1,688,306)
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	236,066	(469,466)	233,400	-
至第三阶段	-	198,055	(198,055)	-
本年转回/(计提)	<u>731,150</u>	<u>116,679</u>	<u>(185,522)</u>	<u>662,307</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>(459,346)</u>	<u>(183,077)</u>	<u>(383,576)</u>	<u>(1,025,999)</u>

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

7、 金融投资 - 续

(3) 其他债权投资 - 续

(b) 其他债权投资减值准备变动情况 - 续

本行

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2024 年 1 月 1 日	(459,313)	(183,077)	(383,576)	(1,025,966)
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	25,000	(25,000)	-
本期转回/(计提)	(69,941)	96,449	(30,904)	(4,396)
本期转销及其他变动	(3,973)	(3,879)	(9,415)	(17,267)
2024 年 6 月 30 日	<u>(533,227)</u>	<u>(65,507)</u>	<u>(448,895)</u>	<u>(1,047,629)</u>
2023 年度				
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
2023 年 1 月 1 日	(1,418,256)	(28,345)	(233,399)	(1,680,000)
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	236,066	(469,466)	233,400	-
至第三阶段	-	198,055	(198,055)	-
本年转回/(计提)	<u>722,877</u>	<u>116,679</u>	<u>(185,522)</u>	<u>654,034</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>(459,313)</u>	<u>(183,077)</u>	<u>(383,576)</u>	<u>(1,025,966)</u>

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

财务报表附注
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

7、 金融投资 - 续

(4) 其他权益工具投资

本集团及本行

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
股权投资	153,505	195,737

本集团将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。本集团于本报告期间无对该类权益工具投资确认的股利收入(2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日：无)。

8、 长期股权投资

本行

	2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日
对子公司的投资	
- 苏银金租	2,460,000
- 苏银理财有限责任公司(以下简称“苏银理财”)	2,000,000
- 苏银凯基消费金融有限公司(以下简称“苏银消金”)	2,370,513
- 苏银村镇银行	73,800
账面价值	6,904,313

本行对子公司的长期股权投资在本报告期内未发生变化(2023 年：未变化)。

其他以及本行子公司的相关信息参见附注六、1。

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

9、 固定资产

本集团

	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	其他设备	合计
成本					
2024 年 1 月 1 日	9,274,986	785,386	2,346,071	1,200,668	13,607,111
本期增加	-	35,406	262,379	10,735	308,520
本期处置或报废	(4,315)	(18,036)	(1,204)	(27,532)	(51,087)
2024 年 6 月 30 日	9,270,671	802,756	2,607,246	1,183,871	13,864,544
累计折旧					
2024 年 1 月 1 日	(3,763,566)	(582,415)	(212,688)	(701,526)	(5,260,195)
本期计提	(207,130)	(47,535)	(86,895)	(43,039)	(384,599)
本期处置或报废	4,225	15,143	746	24,860	44,974
2024 年 6 月 30 日	(3,966,471)	(614,807)	(298,837)	(719,705)	(5,599,820)
减值准备					
2024 年 1 月 1 日及 2024 年 6 月 30 日	(4,710)	-	-	-	(4,710)
账面价值					
2024 年 1 月 1 日	5,506,710	202,971	2,133,383	499,142	8,342,206
2024 年 6 月 30 日	5,299,490	187,949	2,308,409	464,166	8,260,014
	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	其他设备	合计
成本					
2023 年 1 月 1 日	8,007,586	774,918	957,733	1,070,162	10,810,399
本年增加	137,419	132,423	1,400,553	239,476	1,909,871
在建工程转入	1,158,554	-	-	-	1,158,554
本年处置或报废	(28,573)	(121,955)	(12,215)	(108,970)	(271,713)
2023 年 12 月 31 日	9,274,986	785,386	2,346,071	1,200,668	13,607,111
累计折旧					
2023 年 1 月 1 日	(3,408,313)	(608,185)	(129,506)	(684,536)	(4,830,540)
本年计提	(370,243)	(88,270)	(94,786)	(94,090)	(647,389)
本年处置或报废	14,990	114,040	11,604	77,100	217,734
2023 年 12 月 31 日	(3,763,566)	(582,415)	(212,688)	(701,526)	(5,260,195)
减值准备					
2023 年 1 月 1 日及 2023 年 12 月 31 日	(4,710)	-	-	-	(4,710)
账面价值					
2023 年 1 月 1 日	4,594,563	166,733	828,227	385,626	5,975,149
2023 年 12 月 31 日	5,506,710	202,971	2,133,383	499,142	8,342,206

财务报表附注
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

9、 固定资产 - 续

于 2024 年 6 月 30 日，本集团无重大金额的暂时闲置资产(2023 年 12 月 31 日：无)。

于 2024 年 6 月 30 日，本集团账面价值约为人民币 0.10 亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理中(2023 年 12 月 31 日：人民币 0.10 亿元)。本集团管理层认为，本集团有权合法及有效地占用或使用上述房屋及建筑物。

于 2024 年 6 月 30 日，上述固定资产中，本集团在开展租赁业务的过程中通过经营租赁租出的运输工具和其他设备账面价值为人民币 25.62 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 23.92 亿元)。

10、 在建工程

本集团

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	2023 年度
期/年初余额	342,702	1,087,010
本期/年增加	7,217	414,246
本期/年减少(转入固定资产及长期待摊费用)	(622)	(1,158,554)
期/年末余额	349,297	342,702

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

11、 无形资产

本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件</u>	<u>合计</u>
成本			
2024 年 1 月 1 日	735,507	653,217	1,388,724
本期增加	-	15,844	15,844
2024 年 6 月 30 日	735,507	669,061	1,404,568
累计摊销			
2024 年 1 月 1 日	(252,436)	(601,650)	(854,086)
本期计提	(9,277)	(24,153)	(33,430)
2024 年 6 月 30 日	(261,713)	(625,803)	(887,516)
减值准备			
2024 年 1 月 1 日及 2024 年 6 月 30 日	(160)	-	(160)
账面价值			
2024 年 1 月 1 日	482,911	51,567	534,478
2024 年 6 月 30 日	473,634	43,258	516,892

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

11、 无形资产 - 续

本集团 - 续

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

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

12、 递延所得税资产及递延所得税负债

(1) 按性质分析

本集团

注	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	56,012,188	14,003,047	60,676,580	15,169,145
应付职工薪酬	8,030,252	2,007,563	4,098,446	1,024,612
其他 (a)	3,586,909	896,727	4,706,011	1,176,502
小计	67,629,349	16,907,337	69,481,037	17,370,259
互抵金额	(14,675,149)	(3,668,787)	(10,426,648)	(2,606,662)
互抵后的金额	52,954,200	13,238,550	59,054,389	14,763,597
递延所得税负债				
公允价值变动	(13,287,588)	(3,321,897)	(7,707,139)	(1,926,785)
其他 (a)	(1,394,061)	(348,515)	(2,727,540)	(681,885)
小计	(14,681,649)	(3,670,412)	(10,434,679)	(2,608,670)
互抵金额	14,675,149	3,668,787	10,426,648	2,606,662
互抵后的金额	(6,500)	(1,625)	(8,031)	(2,008)

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

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

12、 递延所得税资产及递延所得税负债 - 续

(2) 递延所得税变动情况

本集团

递延所得税资产及递延所得税负债

		截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	注	期初余额	本期增减 计入损益	本期增减 计入权益	期末余额
递延税项					
资产减值准备	(a)	15,169,145	(998,660)	(167,438)	14,003,047
应付职工薪酬		1,024,612	982,951	-	2,007,563
公允价值变动	(b)	(1,926,785)	(529,656)	(865,456)	(3,321,897)
其他		494,617	53,595	-	548,212
合计		<u>14,761,589</u>	<u>(491,770)</u>	<u>(1,032,894)</u>	<u>13,236,925</u>
		2023 年度			
	注	期初余额	本期增减 计入损益	本期增减 计入权益	期末余额
递延税项					
资产减值准备	(a)	15,995,946	(1,226,061)	399,260	15,169,145
应付职工薪酬		852,000	172,612	-	1,024,612
公允价值变动	(b)	(139,529)	(1,005,034)	(782,222)	(1,926,785)
其他		934,357	(439,740)	-	494,617
合计		<u>17,642,774</u>	<u>(2,498,223)</u>	<u>(382,962)</u>	<u>14,761,589</u>

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

(b) 金融工具公允价值变动净损益于其变现时可少征或需计征税项。

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

13、 其他资产

本集团

	注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
待结算及清算款项		3,035,263	7,992,799
贵金属		6,668,846	2,784,863
使用权资产	(1)	1,636,736	1,583,581
税项资产		1,927,889	1,446,660
押金及保证金		1,777,674	907,276
抵债资产		314,593	314,593
长期待摊费用	(2)	403,319	448,300
预付款项	(3)	404,707	144,806
应收利息		591,759	333,671
其他应收款	(4)	265,308	162,671
合计		17,026,094	16,119,220

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

13、 其他资产 - 续

(1) 使用权资产

本集团

	租赁房屋及建筑物
成本	
2024 年 1 月 1 日	2,611,280
本期增加	314,792
本期减少	(112,368)
2024 年 6 月 30 日	2,813,704
累计折旧	
2024 年 1 月 1 日	(1,027,699)
本期计提	(233,549)
本期减少	84,280
2024 年 6 月 30 日	(1,176,968)
减值准备	
2024 年 1 月 1 日及 2024 年 6 月 30 日	-
账面价值	
2024 年 1 月 1 日	1,583,581
2024 年 6 月 30 日	1,636,736

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

13、 其他资产 - 续

(1) 使用权资产 - 续

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

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

13、 其他资产 - 续

(2) 长期待摊费用

本集团

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间				期末余额
	期初余额	本期增加	本期摊销	其他减少	
长期待摊费用	448,300	72,326	(116,392)	(915)	403,319

	2023 年度				年末余额
	年初余额	本年增加	本年摊销	其他减少	
长期待摊费用	431,517	229,565	(212,422)	(360)	448,300

长期待摊费用主要包括租入固定资产改良支出等。

(3) 预付款项主要为预付营业网点装修款项及预付通讯公司通讯费等。

(4) 其他应收款按账龄分析

本集团

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	207,014	148,019
1 年至 2 年(含 2 年)	66,742	30,478
2 年至 3 年(含 3 年)	32,196	59,874
3 年以上	100,739	44,930
小计	406,691	283,301
减：坏账准备	(141,383)	(120,630)
合计	265,308	162,671

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

14、 资产减值准备

本集团

减值资产项目	附注五	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间			期末余额
		期初余额	本期(转回)/计提	本期转销及其他	
存放同业及其他金融机构款项	2	20,117	(8,487)	77	11,707
拆出资金	3	245,638	69,357	20	315,015
买入返售金融资产	5	1,003	9,875	-	10,878
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	6	65,323,574	7,952,211	(9,114,386)	64,161,399
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	6	505,995	648,088	-	1,154,083
债权投资	7	8,558,639	(837,554)	51,720	7,772,805
其他债权投资	7	1,025,999	4,381	17,267	1,047,647
固定资产	9	4,710	-	-	4,710
无形资产	11	160	-	-	160
其他资产	13	283,798	30,102	(9,349)	304,551
合计		75,969,633	7,867,973	(9,054,651)	74,782,955

减值资产项目	附注五	2023 年度			年末余额
		年初余额	本年(转回)/计提	本年转销及其他	
存放同业及其他金融机构款项	2	74,770	(54,798)	145	20,117
拆出资金	3	636,894	(391,274)	18	245,638
买入返售金融资产	5	6,333	(5,330)	-	1,003
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	6	58,182,108	22,143,361	(15,001,895)	65,323,574
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	6	1,449,000	(943,005)	-	505,995
债权投资	7	14,314,710	(2,733,751)	(3,022,320)	8,558,639
其他债权投资	7	1,688,306	(662,307)	-	1,025,999
固定资产	9	4,710	-	-	4,710
无形资产	11	160	-	-	160
其他资产	13	116,550	171,863	(4,615)	283,798
合计		76,473,541	17,524,759	(18,028,667)	75,969,633

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

14、 资产减值准备 - 续

本行

减值资产项目	附注五	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间			期末余额
		期初余额	本期(转回)/计提	本期转销及其他	
存放同业及其他金融机构款项	2	16,018	(6,497)	77	9,598
拆出资金	3	307,306	26,145	20	333,471
买入返售金融资产	5	939	9,939	-	10,878
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	6	60,643,385	6,650,793	(8,399,886)	58,894,292
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	6	505,995	648,088	-	1,154,083
债权投资	7	8,558,539	(837,462)	51,720	7,772,797
其他债权投资	7	1,025,966	4,396	17,267	1,047,629
固定资产		4,710	-	-	4,710
无形资产		160	-	-	160
其他资产		278,485	30,106	(9,508)	299,083
合计		71,341,503	6,525,508	(8,340,310)	69,526,701

减值资产项目	附注五	2023 年度			年末余额
		年初余额	本年(转回)/计提	本年转销及其他	
存放同业及其他金融机构款项	2	72,852	(56,979)	145	16,018
拆出资金	3	790,590	(483,301)	17	307,306
买入返售金融资产	5	5,880	(4,941)	-	939
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	6	54,010,454	20,114,884	(13,481,953)	60,643,385
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	6	1,449,000	(943,005)	-	505,995
债权投资	7	14,314,625	(2,733,766)	(3,022,320)	8,558,539
其他债权投资	7	1,680,000	(654,034)	-	1,025,966
固定资产		4,710	-	-	4,710
无形资产		160	-	-	160
其他资产		113,093	170,894	(5,502)	278,485
合计		72,441,364	15,409,752	(16,509,613)	71,341,503

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

15、 同业及其他金融机构存放款项

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	55,831,064	24,734,684	56,127,600	24,880,819
- 其他金融机构	264,182,783	266,603,327	265,226,377	271,003,231
小计	320,013,847	291,338,011	321,353,977	295,884,050
中国境外				
- 银行	2,008	3,785	2,008	3,785
小计	320,015,855	291,341,796	321,355,985	295,887,835
应计利息	1,623,251	2,243,079	1,624,528	2,244,727
合计	321,639,106	293,584,875	322,980,513	298,132,562

16、 拆入资金

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	137,966,496	138,686,251	31,526,064	53,822,555
- 其他金融机构	2,370,000	2,250,000	-	-
小计	140,336,496	140,936,251	31,526,064	53,822,555
中国境外				
- 银行	7,339,872	8,853,825	7,339,872	8,853,825
小计	147,676,368	149,790,076	38,865,936	62,676,380
应计利息	1,032,996	1,416,377	333,840	669,055
合计	148,709,364	151,206,453	39,199,776	63,345,435

17、 交易性金融负债

	注	本集团		本行	
		2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
合并结构化主体中其他份额					
持有人权益	(1)	5,374,833	7,314,507	-	-
债券卖空		1,536,457	527,788	1,536,457	527,788
与贵金属相关的金融负债		273,185	61,231	273,185	61,231
合计		7,184,475	7,903,526	1,809,642	589,019

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

17、 交易性金融负债 - 续

- (1) 本集团将纳入合并财务报表范围的结构化主体的其他份额持有人权益指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间，其公允价值并未发生由于本集团信用风险变化导致的重大变动。

18、 卖出回购金融资产款

(1) 按卖出回购的担保物类型分析

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
证券(按发行人分类)				
-政府债券	66,274,955	71,426,413	43,029,116	46,068,310
-银行及其他金融机构债券	13,902,558	18,549,597	13,688,754	18,549,597
商业汇票	13,736,755	4,204,115	13,736,755	4,204,115
小计	93,914,268	94,180,125	70,454,625	68,822,022
应计利息	66,438	147,121	58,500	131,571
合计	93,980,706	94,327,246	70,513,125	68,953,593

(2) 按交易对手所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
中国境内				
-中央银行	68,998,541	38,298,705	45,538,898	38,298,705
-银行	12,287,467	43,986,739	12,287,467	18,628,636
小计	81,286,008	82,285,444	57,826,365	56,927,341
中国境外				
-银行	12,628,260	11,894,681	12,628,260	11,894,681
小计	93,914,268	94,180,125	70,454,625	68,822,022
应计利息	66,438	147,121	58,500	131,571
合计	93,980,706	94,327,246	70,513,125	68,953,593

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

19、 吸收存款

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
活期存款				
-公司客户	486,738,658	426,758,520	486,498,829	426,613,079
-个人客户	96,679,425	92,580,154	96,635,653	92,545,005
小计	583,418,083	519,338,674	583,134,482	519,158,084
定期存款(含通知存款)				
-公司客户	662,236,687	504,587,720	661,851,153	504,184,430
-个人客户	706,200,957	615,536,668	705,430,522	614,858,667
小计	1,368,437,644	1,120,124,388	1,367,281,675	1,119,043,097
保证金存款				
-银行承兑汇票	56,130,271	144,187,255	56,056,577	144,187,255
-信用证	16,596,226	21,999,349	16,596,226	21,999,349
-保函	5,207,058	5,563,533	5,207,058	5,563,533
-担保	2,778,872	2,661,623	2,778,872	2,661,623
-票据池	4,289,464	4,841,634	4,289,464	4,841,634
-其他	28,783,695	37,014,172	28,783,695	37,014,172
小计	113,785,586	216,267,566	113,711,892	216,267,566
国库存款	21,647,000	18,650,000	21,647,000	18,650,000
汇出汇款	2,476,181	55,599	2,476,181	55,599
应解汇款	1,535,855	896,632	1,535,135	895,912
财政性存款	150,098	2,305	150,098	2,305
小计	2,091,450,447	1,875,335,164	2,089,936,463	1,874,072,563
应计利息	37,672,182	39,613,273	37,640,949	39,579,002
合计	2,129,122,629	1,914,948,437	2,127,577,412	1,913,651,565

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

20、 应付职工薪酬

本集团

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	期初余额	本期发生额	本期支付额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	12,022,354	3,820,368	(4,752,296)	11,090,426
职工福利费	-	277,716	(277,692)	24
社会保险费				
-医疗保险费	4,404	176,802	(175,550)	5,656
-工伤保险费	1,417	4,258	(4,229)	1,446
-生育保险费	1,514	13,997	(13,978)	1,533
住房公积金	8,550	271,566	(275,203)	4,913
工会经费和职工教育经费	40,598	84,574	(60,363)	64,809
离职后福利-设定提存计划				
-基本养老保险费	10,239	331,025	(327,792)	13,472
-失业保险费	2,547	10,953	(10,937)	2,563
-企业年金及补充养老保险	451,843	431,727	(448,076)	435,494
辞退福利	33,004	402	(4,804)	28,602
合计	12,576,470	5,423,388	(6,350,920)	11,648,938

	2023 年度			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	9,632,771	8,188,966	(5,799,383)	12,022,354
职工福利费	-	495,963	(495,963)	-
社会保险费				
-医疗保险费	3,837	328,960	(328,393)	4,404
-工伤保险费	883	7,630	(7,096)	1,417
-生育保险费	1,506	25,749	(25,741)	1,514
住房公积金	3,252	527,110	(521,812)	8,550
工会经费和职工教育经费	43,529	183,356	(186,287)	40,598
离职后福利-设定提存计划				
-基本养老保险费	9,629	617,188	(616,578)	10,239
-失业保险费	2,535	19,142	(19,130)	2,547
-企业年金及补充养老保险	4,581	912,975	(465,713)	451,843
辞退福利	576,632	1,497	(545,125)	33,004
合计	10,279,155	11,308,536	(9,011,221)	12,576,470

财务报表附注
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

21、 应交税费

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
应交企业所得税	3,423,790	4,166,327	3,040,746	3,663,385
应交增值税及附加	1,443,530	1,400,359	1,378,933	1,327,299
应交其他税费	89,466	109,081	85,312	102,149
合计	4,956,786	5,675,767	4,504,991	5,092,833

22、 预计负债

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
信用承诺损失准备	1,865,069	2,419,299	1,865,017	2,419,247
预计诉讼损失	360	90,425	360	90,425
合计	1,865,429	2,509,724	1,865,377	2,509,672

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

23、 已发行债务证券

已发行债务证券按类别分析如下：

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
同业存单	330,176,071	268,617,440	330,176,071	268,617,440
一般金融债券	116,682,537	102,283,357	109,990,636	94,989,562
二级资本债券	19,997,604	19,997,502	19,997,604	19,997,502
小计	466,856,212	390,898,299	460,164,311	383,604,504
应计利息	2,135,985	1,512,200	2,035,783	1,393,261
合计	468,992,197	392,410,499	462,200,094	384,997,765

已发行债务证券的变动情况如下(未含应计利息)：

本集团

	注	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间				期末余额
		期初余额	本期发行/增加	本期偿还/减少	折溢价摊销	
同业存单	(1)	268,617,440	608,270,335	(550,890,000)	4,178,296	330,176,071
一般金融债券	(2)	102,283,357	22,694,955	(8,300,000)	4,225	116,682,537
二级资本债券	(3)	19,997,502	-	-	102	19,997,604
合计		390,898,299	630,965,290	(559,190,000)	4,182,623	466,856,212

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

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

23、 已发行债务证券 - 续

已发行债务证券的变动情况如下(未含应计利息)： - 续

本行

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间						
	注	期初余额	本期发行/增加	本期偿还/减少	折溢价摊销	期末余额
同业存单	(1)	268,617,440	608,270,335	(550,890,000)	4,178,296	330,176,071
一般金融债券	(2)	94,989,562	19,999,200	(5,000,000)	1,874	109,990,636
二级资本债券	(3)	19,997,502	-	-	102	19,997,604
合计		383,604,504	628,269,535	(555,890,000)	4,180,272	460,164,311

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

- (1) 于 2024 年 6 月 30 日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 89 笔，最长期限为 366 天，利率区间为 1.81%至 2.74%(于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 103 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 2.00%至 2.85%)。

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

23、 已发行债务证券 - 续

已发行债务证券的变动情况如下(未含应计利息)： - 续

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

	注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
于 2024 年 3 月到期的固定利率普通金融债	(a)	-	1,299,763
于 2024 年 4 月到期的固定利率双创金融债	(b)	-	4,998,769
于 2024 年 4 月到期的固定利率绿色金融债	(c)	-	1,999,339
于 2025 年 3 月到期的固定利率小微金融债	(d)	9,998,082	9,999,058
于 2025 年 8 月到期的固定利率普通金融债	(e)	1,998,778	1,998,222
于 2025 年 9 月到期的固定利率三农金融债	(f)	7,999,382	7,999,298
于 2025 年 11 月到期的固定利率普通金融债	(g)	19,997,794	19,998,677
于 2026 年 6 月到期的固定利率普通金融债	(h)	25,998,691	25,996,812
于 2026 年 7 月到期的固定利率普通金融债	(i)	23,998,790	23,997,179
于 2026 年 10 月到期的固定利率普通金融债	(j)	1,997,086	1,996,471
于 2027 年 3 月到期的固定利率绿色金融债	(k)	1,198,099	-
于 2027 年 3 月到期的固定利率绿色金融债	(l)	9,999,056	-
于 2027 年 3 月到期的固定利率绿色金融债	(m)	9,999,056	-
于 2027 年 5 月到期的固定利率绿色金融债	(n)	1,497,938	-
于 2027 年 9 月到期的固定利率三农金融债	(o)	1,999,785	1,999,769
合计		<u>116,682,537</u>	<u>102,283,357</u>

- (a) 于 2021 年 3 月 18 日，本行子公司苏银金租发行了三年期的固定利率非银行金融机构债，票面年利率为 3.65%，每年付息一次。
- (b) 于 2021 年 4 月 8 日，本行发行了三年期的固定利率的双创金融债，票面年利率为 3.48%，每年付息一次。
- (c) 于 2021 年 4 月 16 日，本行子公司苏银金租发行了三年期的固定利率非银行金融机构绿色金融债，票面年利率为 3.55%，每年付息一次。
- (d) 于 2022 年 3 月 16 日，本行发行了三年期的固定利率的小微金融债，票面年利率为 2.99%，每年付息一次。

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

23、 已发行债务证券 - 续

已发行债务证券的变动情况如下(未含应计利息)： - 续

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

- (e) 于 2022 年 8 月 1 日，本行子公司苏银金租发行了三年期的固定利率非银行金融机构货运物流主题债，票面年利率为 2.72%，每年付息一次。
- (f) 于 2022 年 9 月 26 日，本行发行了三年期的固定利率的三农专项金融债，票面年利率为 2.48%，每年付息一次。
- (g) 于 2022 年 11 月 16 日，本行发行了三年期的固定利率普通金融债，票面年利率为 2.80%，每年付息一次。
- (h) 于 2023 年 6 月 1 日，本行发行了三年期的固定利率普通金融债，票面年利率为 2.73%，每年付息一次。
- (i) 于 2023 年 7 月 25 日，本行发行了三年期的固定利率普通金融债，票面年利率为 2.62%，每年付息一次。
- (j) 于 2023 年 10 月 17 日，本行子公司苏银金租发行了三年期的固定利率非银行金融机构小微金融债，票面年利率为 2.80%，每年付息一次。
- (k) 于 2024 年 3 月 1 日，本行子公司苏银金租发行了三年期的固定利率非银行金融机构绿色金融债，票面年利率为 2.45%，每年付息一次。
- (l) 于 2024 年 3 月 13 日，本行发行了三年期的固定利率绿色金融债，票面年利率为 2.38%，每年付息一次。
- (m) 于 2024 年 3 月 13 日，本行发行了三年期的固定利率绿色金融债，票面年利率为 2.38%，每年付息一次。
- (n) 于 2024 年 5 月 27 日，本行子公司苏银金租发行了三年期的固定利率非银行金融机构绿色金融债，票面年利率为 2.20%，每年付息一次。
- (o) 于 2022 年 9 月 26 日，本行发行了五年期的固定利率的三农专项金融债，票面年利率为 2.86%，每年付息一次。

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

23、 已发行债务证券 - 续

已发行债务证券的变动情况如下(未含应计利息)： - 续

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

	注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
2029 年 9 月到期的固定利率 二级资本债券	(a)	19,997,604	19,997,502

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

24、 其他负债

本集团

	注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
待结算及清算款项		63,810,814	33,859,574
融资租赁保证金及预收履约款		7,257,960	7,149,502
租赁负债	(1)	1,513,620	1,467,412
合同负债		408,275	359,921
应付股利		102,292	91,447
其他		1,604,890	1,408,015
合计		74,697,851	44,335,871

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

24、 其他负债 - 续

(1) 租赁负债

本集团租赁负债按到期日分析——未经折现分析：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
一年以内	421,920	406,561
一至二年	370,930	359,966
二至三年	285,298	266,401
三至五年	343,890	328,392
五年以上	228,777	250,726
未折现租赁负债合计	1,650,815	1,612,046
租赁负债期/年末余额	1,513,620	1,467,412

25、 股本

本集团及本行

	注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
期/年初余额		18,351,324	14,769,657
可转换公司债券转股	(1)	-	3,581,667
期/年末余额		18,351,324	18,351,324

- (1) 于2023年，票面金额为人民币199.95亿元的江苏银行可转换公司债券转为A股普通股，转股股数为3,581,667千股，该可转换债券已于2023年10月19日到期。本次转股后，本行股本18,351,324千股。

财务报表附注
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

26、 其他权益工具

本集团及本行

	注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
优先股	(1)	19,977,830	19,977,830
永续债	(2)	39,996,928	19,996,928
合计		59,974,758	39,974,758

(1) 优先股

(a) 期末发行在外的优先股情况表：

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	初始股息率	发行价格 人民币元	数量 百万张	金额 人民币百万元	到期日	转股条件	转换情况
境内优先股	2017-11-28	权益类	5.20%	100元/股	200	20,000	永久存续	强制转股	无
减：发行费用						(22)			
账面价值						19,978			

(b) 主要条款

(i) 股息

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

(ii) 股息发放条件

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

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

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

26、 其他权益工具 - 续

(1) 优先股 - 续

(b) 主要条款 - 续

(iii) 股息制动机制

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

(iv) 清偿顺序及清算方法

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

(v) 强制转股条件

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

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

当境内优先股转换为 A 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

(vi) 赎回条款

自境内优先股发行之日起 5 年后，如果得到国家金融监督管理总局的批准，本集团有权于每年的计息日赎回全部或部分境内优先股。境内优先股的赎回价格为票面金额加当期已宣告且尚未支付的股息。

境内优先股赎回期自发行之日起 5 年后至全部赎回或转股之日止。

财务报表附注
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

26、 其他权益工具 - 续

(1) 优先股 - 续

(b) 主要条款 - 续

(vii) 股息的设定机制

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

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

(c) 期末发行在外的优先股变动情况表：

本行发行在外的优先股于本期内无变动。

本行向本行优先股股东的股利分配情况参见附注五、31。

(2) 永续债

(a) 期末发行在外的永续债情况表：

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	初始利息率	发行价格 人民币元	数量 百万张	金额 人民币百万元	到期日	转股条件	转换情况
境内永续债	2020-4-1	权益类	3.80%	100元/股	200	20,000	永久存续	无	无
境内永续债	2024-6-3	权益类	2.50%	100元/股	200	20,000	永久存续	无	无

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

26、 其他权益工具 - 续

(2) 永续债 - 续

(b) 主要条款

- (i) 经相关监管机构批准，本行于2024年6月3日在全国银行间债券市场发行了总规模为人民币200亿元的无固定期限资本债券。该债券的单位票面金额为人民币100元，前5年票面利率为2.50%，每5年可重置利率。该利率由基准利率加上初始固定利差确定，初始固定利差为该次永续债发行时利率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变。
- (ii) 经相关监管机构批准，本行于2020年4月1日在全国银行间债券市场发行了总规模为人民币200亿元的无固定期限资本债券。该债券的单位票面金额为人民币100元，前5年票面利率为3.80%，每5年可重置利率。该利率由基准利率加上初始固定利差确定，初始固定利差为该次永续债发行时利率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变。
- (iii) 上述债券的存续期与本行持续经营存续期一致。本行自发行之日起5年后，有权于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回债券。在债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致债券不再计入其他一级资本，本行有权全部而非部分地赎回本次债券。
- (iv) 上述债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于上述债券顺位的次级债务之后，本行股东持有的所有类别股份之前；上述债券与本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。
- (v) 当无法生存触发事件发生时，发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将债券的本金进行部分或全部减记。上述债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。
- (vi) 上述债券采取非累积利息支付方式，本行有权取消全部或部分上述债券派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的上述债券利息用于支付其他到期债务，但直至恢复派发全额利息前，本行将不会向普通股股东分配利润。

财务报表附注
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

26、 其他权益工具 - 续

(c) 期末发行在外的永续债变动情况表：

	2024 年 1 月 1 日		本期增加		2024 年 6 月 30 日	
	债券数量 (百万张)	募集资金 (百万元)	债券数量 (百万张)	募集资金 (百万元)	债券数量 (百万张)	募集资金 (百万元)
发行在外的金融工具						
境内永续债	200	20,000	200	20,000	400	40,000

本行向本行永续债持有人的利息支付情况参见附注五、31。

(3) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
归属于母公司股东权益	282,856,707	250,409,988
- 归属于母公司普通股股东的权益	222,881,949	210,435,230
- 归属于母公司其他权益工具持有者的权益	59,974,758	39,974,758
归属于少数股东的权益	9,376,868	8,706,043
- 归属于普通股少数股东的权益	9,376,868	8,706,043

27、 资本公积

本集团

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间		
	期初余额	本期减少 注(1)	期末余额
股本溢价	47,905,210	(800)	47,904,410

	2023 年度		
	年初余额	本年增加	年末余额
股本溢价	27,699,781	20,205,429	47,905,210

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

27、 资本公积 - 续

本行

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间		
	期初余额	本期减少 注(1)	期末余额
股本溢价	47,813,205	(800)	47,812,405

	2023 年度		
	年初余额	本年增加	年末余额
股本溢价	27,619,843	20,193,362	47,813,205

(1) 如附注五、26(2)所述，本行于 2024 年 6 月 3 日在全国银行间债券市场发行了总规模为人民币 200 亿元的无固定期限资本债券，发行承销费人民币 80 万元冲减资本公积。

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

28、 其他综合收益

本集团

	截至2024年6月30日止6个月期间					
	期初余额	本期所得 税前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转出	减：所得税影响	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东
						归属于母公司 股东的其他综合 收益期末余额
不能重分类进损益的其他综合收益						
-其他权益工具投资公允价值变动	(34,063)	(42,232)	-	10,558	(31,674)	(65,737)
将重分类进损益的其他综合收益						
-以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具公允价值变动	1,032,289	4,674,968	(1,156,804)	(876,014)	2,641,602	548
-以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具信用损失准备	1,148,988	669,737	-	(167,438)	502,306	(7)
-现金流量套期储备	20,666	(20,661)	-	-	(10,589)	(10,072)
-外币财务报表折算差额	905	277	-	-	142	135
合计	2,168,785	5,282,089	(1,156,804)	(1,032,894)	3,101,787	(9,396)
						5,270,572

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

28、 其他综合收益 - 续

本集团 - 续

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

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

28、 其他综合收益 - 续

本行

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间						
	期初余额	本期所得 税前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转出	减：所得税影响	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	归属于母公司 股东的其他综合 收益期末余额
不能重分类进损益的其他综合收益							
-其他权益工具投资公允价值变动	(34,063)	(42,232)	-	10,558	(31,674)	-	(65,737)
将重分类进损益的其他综合收益							
-以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具公允价值变动	333,660	4,023,058	(1,152,397)	(714,419)	2,156,242	-	2,489,902
-以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具信用损失准备	1,148,971	669,752	-	(167,438)	502,314	-	1,651,285
合计	1,448,568	4,650,578	(1,152,397)	(871,299)	2,626,882	-	4,075,450

	2023 年度						
	年初余额	本年所得 税前发生额	减：前年计入 其他综合收益 当年转出	减：所得税影响	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	归属于母公司 股东的其他综合 收益期末余额
不能重分类进损益的其他综合收益							
-其他权益工具投资公允价值变动	(12,847)	(28,287)	-	7,071	(21,216)	-	(34,063)
将重分类进损益的其他综合收益							
-以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具公允价值变动	(1,339,799)	2,779,728	(549,841)	(556,428)	1,673,459	-	333,660
-以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具信用损失准备	2,346,750	(1,597,039)	-	399,260	(1,197,779)	-	1,148,971
合计	994,104	1,154,402	(549,841)	(150,097)	454,464	-	1,448,568

财务报表附注
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

29、 盈余公积

本集团及本行

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2023 年 1 月 1 日	13,147,028	13,372,164	26,519,192
利润分配	2,329,945	2,329,945	4,659,890
2023 年 12 月 31 日	15,476,973	15,702,109	31,179,082
利润分配	2,679,992	2,679,992	5,359,984
2024 年 6 月 30 日	18,156,965	18,382,101	36,539,066

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

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

截至 2017 年 1 月 1 日，本行的法定盈余公积累计额已超过本行注册资本的 50%。本行分别根据 2024 年 5 月 17 日与 2023 年 7 月 3 日的股东大会决议，继续按照上一年度净利润的 10%提取法定盈余公积。

30、 一般风险准备

	本集团		本行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	2023 年度	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	2023 年度
期/年初余额	47,031,435	42,027,725	45,073,454	40,303,635
利润分配	201,760	5,003,710	-	4,769,819
期/年末余额	47,233,195	47,031,435	45,073,454	45,073,454

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

30、 一般风险准备 - 续

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

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

31、 利润分配

- (1) 2024 年 4 月 25 日，本行董事会审议通过 2023 年度利润分配方案，该方案于 2024 年 5 月 17 日经本行股东大会审议通过。根据股东大会决议，决定利润分配方案如下：
 - 按 2023 年税后利润的 10%提取法定盈余公积；
 - 按 2023 年税后利润的 10%提取任意盈余公积；
 - 提取一般风险准备人民币 47.70 亿元；以及
 - 向登记在册的全体股东每 10 股派发现金股利人民币 4.7 元(含税)，合计分配现金股利人民币 86.25 亿元。
- (2) 本行于 2024 年 3 月 29 日，按永续债票面利率 3.80%计算，合计派发永续债利息人民币 7.60 亿元。
- (3) 根据 2023 年 10 月 12 日通过的本行第六届董事会第一次会议批准，本行于 2023 年 11 月 28 日，按优先股票面股息率 3.86%计算，每股优先股派发现金股息人民币 3.86 元(含税)，合计派发现金股息人民币 7.72 亿元。
- (4) 2023 年 4 月 25 日，本行董事会审议通过 2022 年度利润分配方案，该方案于 2023 年 7 月 3 日经本行 2023 年第二次临时股东大会审议通过。根据股东大会决议，决定利润分配方案如下：
 - 按 2022 年税后利润的 10%提取法定盈余公积；
 - 按 2022 年税后利润的 10%提取任意盈余公积；
 - 提取一般风险准备人民币 40.72 亿元；以及
 - 向登记在册的全体股东每 10 股派发现金股利人民币 5.156 元(含税)，合计分配现金股利人民币 76.15 亿元。
- (5) 本行于 2023 年 4 月 1 日，按永续债票面利率 3.80%计算，合计派发永续债利息人民币 7.60 亿。

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

32、 利息净收入

	本集团		本行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间
发放贷款和垫款				
-公司贷款	27,082,539	24,343,906	24,184,905	21,550,861
-个人贷款	21,369,909	21,263,044	18,930,452	19,421,457
-票据贴现	976,511	1,184,366	976,511	1,184,366
债务工具投资	12,953,656	12,254,728	12,940,033	12,246,180
拆出资金	1,821,132	1,530,955	2,001,069	1,721,254
存放中央银行款项	1,084,723	1,047,862	1,084,124	1,047,330
买入返售金融资产	239,826	326,165	237,666	325,376
存放同业及其他金融机构款项	293,325	262,755	218,936	199,445
利息收入	65,821,621	62,213,781	60,573,696	57,696,269
吸收存款				
-公司客户	(12,250,870)	(11,563,473)	(12,246,067)	(11,558,395)
-个人客户	(10,089,254)	(8,455,078)	(10,078,645)	(8,445,143)
已发行债务证券	(5,588,013)	(6,349,030)	(5,485,594)	(6,241,374)
同业及其他金融机构存放款项	(4,201,429)	(2,951,240)	(4,225,375)	(2,970,311)
向中央银行借款	(2,629,410)	(2,465,958)	(2,626,003)	(2,462,598)
拆入资金	(2,452,003)	(2,425,725)	(1,063,149)	(1,232,060)
卖出回购金融资产款	(883,212)	(776,291)	(882,902)	(775,018)
其他	(71,076)	(49,767)	(70,255)	(48,883)
利息支出	(38,165,267)	(35,036,562)	(36,677,990)	(33,733,782)
利息净收入	27,656,354	27,177,219	23,895,706	23,962,487

33、 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间
代理手续费收入	1,860,086	1,422,821	1,105,275	881,344
信用承诺手续费及佣金收入	844,905	788,959	842,380	790,828
托管及其他受托业务佣金收入	380,004	412,138	380,004	412,138
银行卡手续费收入	95,160	81,677	95,151	81,668
结算与清算手续费收入	129,722	44,105	129,720	44,097
顾问和咨询费收入	1,742	2,108	1,742	2,108
承销业务及其他手续费收入	399,809	405,413	400,222	405,393
手续费及佣金收入	3,711,428	3,157,221	2,954,494	2,617,576
结算与清算手续费支出	(385,130)	(108,954)	(379,718)	(108,953)
银行卡手续费支出	(102,608)	(56,578)	(102,603)	(56,571)
其他	(193,817)	(269,383)	(104,803)	(107,698)
手续费及佣金支出	(681,555)	(434,915)	(587,124)	(273,222)
手续费及佣金净收入	3,029,873	2,722,306	2,367,370	2,344,354

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

34、 投资收益

	本集团		本行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间
金融工具持有期间的损益				
-交易性金融资产	6,436,513	6,302,532	6,390,773	6,285,254
处置金融工具的损益				
-以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	438,619	198,323	438,619	198,323
-其他债权投资	718,185	95,452	713,778	90,818
-以摊余成本计量的债务工具	-	59,157	-	59,157
-衍生金融工具	(146,191)	(163,603)	(146,191)	(163,603)
-交易性金融资产	559,112	(562,308)	559,112	(562,308)
-交易性金融负债及其他	78,130	(46,478)	78,130	(46,478)
合计	8,084,368	5,883,075	8,034,221	5,861,163

35、 公允价值变动净收益

	本集团		本行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间
交易性金融资产	2,296,954	2,501,393	2,319,102	2,504,424
衍生金融工具	(224,841)	(39,085)	(224,841)	(40,073)
交易性金融负债	(19,082)	(3,407)	(19,082)	(3,407)
其他	(7,425)	3,418	(7,425)	3,418
合计	2,045,606	2,462,319	2,067,754	2,464,362

36、 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间
员工成本				
-工资及奖金	3,999,703	4,092,993	3,735,693	3,905,880
-社会保险费及补充保险	782,497	716,045	748,733	689,245
-其他福利	616,392	548,358	587,017	521,459
小计	5,398,592	5,357,396	5,071,443	5,116,584
物业及设备支出				
-折旧和摊销	671,945	641,605	648,013	625,301
-租赁及物业管理费	69,475	68,810	63,912	62,892
-公共事业费	40,795	35,619	40,031	34,928
-其他	308,379	148,075	288,521	130,611
小计	1,090,594	894,109	1,040,477	853,732
其他办公及行政费用	2,848,218	1,870,185	2,430,912	1,569,563
合计	9,337,404	8,121,690	8,542,832	7,539,879

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

37、 信用减值损失

	本集团		本行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间
以摊余成本计量的发放				
贷款和垫款	7,952,211	10,429,522	6,650,793	9,439,484
买入返售金融资产	9,875	18,766	9,939	19,213
存放同业及其他金融机构款项	(8,487)	(27,637)	(6,497)	(27,294)
其他债权投资	4,381	(104,898)	4,396	(96,592)
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	648,088	(212,187)	648,088	(212,187)
拆出资金	69,357	(325,494)	26,145	(409,140)
预计负债	(568,634)	(814,230)	(568,634)	(814,230)
债权投资	(837,554)	(1,142,491)	(837,462)	(1,142,557)
其他资产	30,102	(29,534)	30,106	(30,767)
合计	7,299,339	7,791,817	5,956,874	6,725,930

38、 所得税费用

(1) 所得税费用组成

	本集团		本行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间
当期所得税	4,552,352	3,963,549	3,955,935	3,449,868
递延所得税	491,770	844,146	518,051	848,896
合计	5,044,122	4,807,695	4,473,986	4,298,764

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	注	本集团		本行	
		截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间
利润总额		24,455,197	22,433,659	22,073,394	20,440,388
按照适用所得税率 25%					
计算的所得税		6,113,799	5,608,415	5,518,349	5,110,097
非应税收入及					
利息支出抵扣的影响	(a)	(2,955,430)	(2,480,508)	(2,948,740)	(2,475,005)
不可抵扣的费用的影响		1,885,753	1,679,788	1,904,377	1,663,672
所得税费用		5,044,122	4,807,695	4,473,986	4,298,764

(a) 主要包括国债利息收入、地方政府债利息收入、基金分红等免税收入。

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

39、 每股收益

(1) 基本每股收益

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

本集团

	注	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间
归属于母公司普通股股东的合并净利润	(a)	17,970,854	16,260,129
发行在外普通股的加权平均数(千股)	(b)	18,351,324	14,967,933
基本每股收益(人民币元)		0.98	1.09

(a) 归属于母公司普通股股东的合并净利润计算过程如下：

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间
归属于母公司股东的合并净利润	18,730,854	17,020,129
减：归属于母公司其他权益工具 持有者的净利润	(760,000)	(760,000)
归属于母公司普通股股东的合并净利润	17,970,854	16,260,129

(b) 普通股的加权平均数计算过程如下：

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间
期初已发行普通股股数(千股)	18,351,324	14,769,657
本期可转换公司债券转股的影响(千股)	-	198,276
发行在外普通股的加权平均数(千股)	18,351,324	14,967,933

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

39、 每股收益 - 续

(2) 稀释每股收益

本集团稀释每股收益以归属于母公司普通股股东的合并净利润(稀释)除以母公司发行在外普通股的加权平均数(稀释)计算。

本集团

	注	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间
归属于母公司普通股股东的合并 净利润(稀释)	(a)	17,970,854	16,669,301
发行在外普通股的加权平均数 (稀释)(千股)	(b)	18,351,324	17,568,435
稀释每股收益(人民币元)		0.98	0.95

(a) 归属于母公司普通股股东的合并净利润(稀释)计算过程如下:

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间
归属于母公司普通股股东的合并净利润	17,970,854	16,260,129
稀释调整:		
可转换公司债券负债部分确认 的利息(税后)	-	409,172
归属于母公司普通股股东的合并 净利润(稀释)	17,970,854	16,669,301

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

39、 每股收益 - 续

(2) 稀释每股收益 - 续

本集团 - 续

(b) 普通股的加权平均数(稀释)计算过程如下：

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间
发行在外普通股的加权平均数(千股)	18,351,324	14,967,933
稀释调整：		
假定可转换公司债券全部转换为 普通股的影响(千股)	-	2,600,502
发行在外普通股的加权平均数 (稀释)(千股)	18,351,324	17,568,435

40、 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	本集团		本行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间
净利润	19,411,075	17,625,964	17,599,408	16,141,624
加/(减)：				
信用减值损失	7,299,339	7,791,817	5,956,874	6,725,930
折旧及摊销	767,970	699,026	652,274	628,143
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产净收益	(2,976)	(8,439)	(2,908)	(9,185)
公允价值变动净收益	(2,045,606)	(2,462,319)	(2,067,754)	(2,464,362)
汇兑净损失/(收益)	1,047,532	(1,061,806)	1,014,893	(1,035,896)
投资收益	(6,606,618)	(4,367,824)	(6,556,471)	(4,345,912)
债务工具投资利息收入	(12,953,656)	(12,254,728)	(12,940,033)	(12,246,180)
发行债务证券利息支出	5,588,013	6,349,030	5,485,594	6,241,374
租赁负债利息支出	26,712	25,944	26,209	25,283
递延所得税	491,770	844,146	518,051	848,896
经营性应收项目的增加	(167,800,324)	(208,228,439)	(140,843,028)	(181,314,891)
经营性应付项目的增加	256,781,770	321,269,969	233,594,129	297,230,098
经营活动产生的现金流量净额	102,005,001	126,222,341	102,437,238	126,424,922

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

40、 现金流量表附注 - 续

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间
现金及现金等价物的期末余额	92,954,147	86,658,464	84,381,585	68,764,121
减：现金及现金等价物的期初余额	(69,569,121)	(63,953,659)	(67,605,621)	(57,714,355)
现金及现金等价物净增加额	23,385,026	22,704,805	16,775,964	11,049,766

(3) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 6 月 30 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 6 月 30 日
库存现金	1,731,020	1,616,844	1,727,390	1,613,935
存放中央银行非限制性款项	33,728,823	15,315,903	33,717,588	15,306,820
原始到期日不超过三个月的存放同 及其他金融机构款项	32,229,821	42,537,427	30,736,741	37,597,935
原始到期日不超过三个月的 拆出资金	5,619,223	5,327,473	6,857,281	9,742,131
原始到期日不超过三个月的买入 返售金融资产	19,645,260	21,860,817	11,342,585	4,503,300
现金及现金等价物的期末余额	92,954,147	86,658,464	84,381,585	68,764,121

41、 担保物信息

(1) 作为担保物的资产

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

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
向中央银行借款	208,151,444	219,663,859	207,757,444	219,663,859
卖出回购金融资产款	58,040,169	55,123,916	57,826,365	55,123,916
吸收存款	54,776,376	18,650,000	54,776,376	18,650,000
其他负债	-	28,119	-	-
拆入资金	1,591,158	1,796,851	-	-
合计	322,559,147	295,262,745	320,360,185	293,437,775

上述交易是按相关业务的一般标准条款进行。

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

41、 担保物信息 - 续

(1) 作为担保物的资产 - 续

(a) 担保物的账面价值按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
证券				
- 中国国债	335,890,451	342,748,260	335,202,197	342,748,260
- 银行及其他金融 机构债券	8,414,272	10,082,197	8,414,272	10,082,197
- 其他机构债券	1,274,035	1,629,451	1,274,035	1,629,451
小计	345,578,758	354,459,908	344,890,504	354,459,908
票据	13,736,755	4,204,115	13,736,755	4,204,115
存放同业及其他金融 机构款项	1,674,679	1,913,119	-	-
发放贷款和垫款	138,076	177,542	-	-
合计	361,128,268	360,754,684	358,627,259	358,664,023

(b) 担保物的账面价值按资产项目分类

	本集团		本行	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
债权投资	320,850,454	342,159,400	320,454,568	342,159,400
其他债权投资	24,728,304	12,216,994	24,435,936	12,216,994
发放贷款和垫款	13,874,831	4,381,657	13,736,755	4,204,115
存放同业及其他金融 机构款项	1,674,679	1,913,119	-	-
交易性金融资产	-	83,514	-	83,514
合计	361,128,268	360,754,684	358,627,259	358,664,023

(2) 收到的担保物

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

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

42、 金融资产的转移

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

卖出回购交易及债券借出交易

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

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

	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值
卖出回购交易	15,298,571	12,628,260	16,507,780	13,698,106
债券借出交易	21,134,687	-	13,103,568	-
合计	36,433,258	12,628,260	29,611,348	13,698,106

信贷资产证券化

本集团开展了将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券的资产证券化业务。本集团在该等信贷资产转让业务中可能会持有部分优先档和次级档投资，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的转移程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团全部终止确认已转移的信贷资产。本报告期内无通过该等信贷资产证券化交易转让的信贷资产(截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间：无)。

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五、 财务报表主要项目附注 - 续

42、 金融资产的转移 - 续

信贷资产证券化 - 续

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，其余部分终止确认。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。本报告期内，本集团无新增继续涉入的证券化信贷资产(截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间：无)。于 2024 年 6 月 30 日，本集团继续确认的相关资产价值合计人民币 24.95 亿元(于 2023 年 12 月 31 日：人民币 23.42 亿元)。本集团作为上述特定目的信托的贷款服务机构，对转让予特定目的信托的信贷资产进行管理，并作为贷款资产管理人收取相应手续费。本报告期内及 2023 年度，本集团未向上述特定目的信托提供财务支持。

信贷资产转让

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团直接向第三方转让不良贷款人民币 5.79 亿元，均终止确认(截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间：人民币 9.02 亿元，均终止确认)。

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六、 在其他主体中的权益

1、 在子公司及纳入合并范围内的结构化主体中的权益

本集团的构成

通过设立方式直接持有的主要子公司：

子公司名称	本行持股比例(注 a)		本行表决权比例(注 a)		注册资本		主要经营地、注册地及成立日期	主营业务
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日		
苏银村镇银行(注 b)	41%	41%	51%	51%	180,000	180,000	江苏， 2010 年 6 月 10 日	商业银行
苏银金租(注 c)	51.25%	51.25%	51.25%	51.25%	6,000,000	4,000,000	江苏， 2015 年 5 月 13 日	租赁业务
苏银理财	100%	100%	100%	100%	2,000,000	2,000,000	江苏， 2020 年 8 月 20 日	理财业务
苏银消金	56.44%	56.44%	56.44%	56.44%	4,200,000	4,200,000	江苏， 2021 年 3 月 2 日	消费金融服务

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

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

(c) 2024 年 4 月 8 日，苏银金租以未分配利润转增注册资本，转增后公司注册资本将由 40 亿元增至 60 亿元，现有全体股东按照原持股比例同比例增资，股东构成及股权比例保持不变。

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六、 在其他主体中的权益 - 续

1、 在子公司及纳入合并范围内的结构化主体中的权益 - 续

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

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

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

2、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息

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

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

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六、 在其他主体中的权益 - 续

2、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 - 续

(1) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息 - 续

于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资在上述未纳入合并财务报表范围结构化主体中的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值/最大损失敞口列示如下：

	2024 年 6 月 30 日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
投资基金	319,536,841	-	-	319,536,841
信托计划	610,254	31,179,777	-	31,790,031
资产支持证券	8,331,871	11,002,959	7,827,209	27,162,039
理财产品	3,068,111	-	-	3,068,111
资产管理计划	710,019	1,381,950	-	2,091,969
合计	332,257,096	43,564,686	7,827,209	383,648,991

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

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

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六、 在其他主体中的权益 - 续

2、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 - 续

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

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有权益。截至 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值/最大损失敞口列示如下：

	2024 年 6 月 30 日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
投资基金	319,536,841	-	-	319,536,841
信托计划	610,254	31,179,777	-	31,790,031
资产支持证券	5,838,158	11,002,014	7,827,209	24,667,381
理财产品	2,081,917	-	-	2,081,917
资产管理计划	710,019	1,381,950	-	2,091,969
合计	328,777,189	43,563,741	7,827,209	380,168,139

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

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

(3) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

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

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六、 在其他主体中的权益 - 续

2、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 - 续

(3) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益 - 续

根据上述认定依据，本集团作为发起人的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团发行的非保本理财产品和资产支持证券。于 2024 年 6 月 30 日，本集团管理及其他服务手续费收入已包含在代理手续费收入和托管及其他受托业务佣金收入中，见附注五、33。

截至 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资而在本集团发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值/最大损失敞口列示如下：

	2024 年 6 月 30 日		
	交易性金融资产	债权投资	合计
资产支持证券	2,493,713	945	2,494,658
理财产品	986,194	-	986,194
合计	3,479,907	945	3,480,852

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

理财产品和资产支持证券的最大损失敞口为其在报告日按摊余成本或公允价值计量的账面价值。

截至 2024 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品及资产支持证券的规模余额为人民币 6,045 亿元及人民币 40 亿元(2023 年 12 月 31 日：人民币 5,204 亿元及人民币 48 亿元)。

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

本集团已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要包括本集团发行的非保本理财产品。截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间及截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团在该类非保本理财产品中赚取的手续费及佣金收入不重大。

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六、 在其他主体中的权益 - 续

2、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 - 续

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

本集团于 2024 年 1 月 1 日之后发行并于 2024 年 6 月 30 日之前到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 13 亿元(于 2023 年 1 月 1 日之后发行并于 2023 年 6 月 30 日之前到期的非保本理财产品：无)。

七、 分部报告

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

公司金融业务

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

个人金融业务

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

资金业务

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

其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

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

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七、 分部报告 - 续

其他业务 - 续

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

经营分部利润、资产及负债信息如下：

本集团

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入	15,910,886	10,851,189	894,279	-	27,656,354
分部间利息净收入/(支出)	1,714,185	2,356,068	(4,070,253)	-	-
利息净收入	17,625,071	13,207,257	(3,175,974)	-	27,656,354
手续费及佣金收入	2,215,293	1,229,397	266,738	-	3,711,428
手续费及佣金支出	(393,889)	(225,410)	(62,256)	-	(681,555)
手续费及佣金净收入	1,821,404	1,003,987	204,482	-	3,029,873
投资收益	-	-	8,084,368	-	8,084,368
其他收益	271,015	-	-	24,945	295,960
公允价值变动净收益	-	-	2,045,606	-	2,045,606
汇兑净收益	110,204	3,582	249,641	-	363,427
其他业务收入	-	-	-	146,393	146,393
资产处置收益	-	-	-	2,976	2,976
营业收入	19,827,694	14,214,826	7,408,123	174,314	41,624,957
税金及附加	(224,963)	(161,478)	(48,277)	(37)	(434,755)
业务及管理费	(4,885,226)	(3,784,615)	(598,842)	(68,721)	(9,337,404)
信用减值损失	1,496,600	(9,195,589)	404,098	(4,448)	(7,299,339)
其他业务支出	-	-	-	(96,025)	(96,025)
营业支出	(3,613,589)	(13,141,682)	(243,021)	(169,231)	(17,167,523)
营业利润	16,214,105	1,073,144	7,165,102	5,083	24,457,434
加：营业外收入	-	-	-	14,213	14,213
减：营业外支出	-	-	-	(16,450)	(16,450)
利润总额	16,214,105	1,073,144	7,165,102	2,846	24,455,197
其他分部信息：					
折旧及摊销	(433,395)	(231,696)	(44,084)	(58,795)	(767,970)
资本性支出	296,151	56,866	50,785	-	403,802

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七、 分部报告 - 续

经营分部利润、资产及负债信息如下： - 续

本集团 - 续

	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入/(支出)	15,826,578	13,088,490	(1,737,849)	-	27,177,219
分部间利息净收入/(支出)	3,334,276	(1,680,529)	(1,653,747)	-	-
利息净收入/(支出)	19,160,854	11,407,961	(3,391,596)	-	27,177,219
手续费及佣金收入	1,383,348	632,459	1,141,414	-	3,157,221
手续费及佣金支出	(147,391)	(85,523)	(202,001)	-	(434,915)
手续费及佣金净收入	1,235,957	546,936	939,413	-	2,722,306
投资收益	-	-	5,883,075	-	5,883,075
其他收益	388,405	-	-	74,430	462,835
公允价值变动净收益	-	-	2,462,319	-	2,462,319
汇兑净收益	79,003	1,981	(56,618)	-	24,366
其他业务收入	-	-	-	102,312	102,312
资产处置收益	-	-	-	8,439	8,439
营业收入	20,864,219	11,956,878	5,836,593	185,181	38,842,871
税金及附加	(215,848)	(152,986)	(32,602)	(217)	(401,653)
业务及管理费	(4,658,358)	(2,917,778)	(490,759)	(54,795)	(8,121,690)
信用减值损失	(3,572,739)	(5,236,491)	1,017,287	126	(7,791,817)
其他业务支出	-	-	-	(57,421)	(57,421)
营业支出	(8,446,945)	(8,307,255)	493,926	(112,307)	(16,372,581)
营业利润	12,417,274	3,649,623	6,330,519	72,874	22,470,290
加：营业外收入	-	-	-	6,261	6,261
减：营业外支出	-	-	-	(42,892)	(42,892)
利润总额	12,417,274	3,649,623	6,330,519	36,243	22,433,659
其他分部信息：					
折旧及摊销	(374,414)	(234,502)	(32,380)	(57,730)	(699,026)
资本性支出	1,073,608	171,247	28,146	-	1,273,001

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七、 分部报告 - 续

经营分部利润、资产及负债信息如下： - 续

本集团 - 续

	2024 年 6 月 30 日				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
总资产	1,386,260,465	695,570,751	1,686,543,633	2,459,000	3,770,833,849
总负债	1,328,276,317	889,525,971	1,260,038,959	759,027	3,478,600,274
其他分部信息： 信用承诺	438,019,665	64,733,780	-	-	502,753,445

	2023 年 12 月 31 日				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
总资产	1,229,726,169	703,198,373	1,467,901,469	2,535,826	3,403,361,837
总负债	1,227,714,296	743,686,495	1,172,238,780	606,235	3,144,245,806
其他分部信息： 信用承诺	451,970,063	60,515,017	-	-	512,485,080

八、 承诺及或有事项

1、 信用承诺

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

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

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

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、 承诺及或有事项 - 续

1、 信用承诺 - 续

本集团

	<u>2024 年 6 月 30 日</u>	<u>2023 年 12 月 31 日</u>
贷款承诺		
-原到期日 1 年以内	8,134,178	5,767,971
-原到期日 1 年以上(含 1 年)	57,631,490	55,001,388
未使用的信用卡额度	64,733,781	60,515,017
小计	<u>130,499,449</u>	<u>121,284,376</u>
银行承兑汇票	285,167,646	295,475,158
保函	37,419,029	43,293,236
信用证	49,667,321	52,432,310
小计	<u>372,253,996</u>	<u>391,200,704</u>
合计	<u><u>502,753,445</u></u>	<u><u>512,485,080</u></u>

2、 信用承诺的信用风险加权金额

本集团

	<u>2024 年 6 月 30 日</u>	<u>2023 年 12 月 31 日</u>
信用承诺的信用风险加权金额	<u>95,296,934</u>	<u>114,887,617</u>

信用承诺的信用风险加权金额依据《商业银行资本管理办法》的要求计算确定。

3、 资本性支出承诺

本集团于各资产负债表日的资本性支出承诺如下：

	<u>2024 年 6 月 30 日</u>	<u>2023 年 12 月 31 日</u>
已签约但未支付	<u>227,173</u>	<u>123,410</u>
已批准但未签约	<u>41,756</u>	<u>58,062</u>

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八、 承诺及或有事项 - 续

4、 债券承销及兑付承诺

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

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
兑付义务	15,407,286	14,765,253

本集团及本行于资产负债表日无未到期的债券承销承诺。

5、 未决诉讼和纠纷

于 2024 年 6 月 30 日，本集团尚未终审判决的诉讼案件中，本集团作为被告的案件共计 65 件，涉案金额为人民币 6.67 亿元(2023 年 12 月 31 日：本集团作为被告的案件共计 54 件，涉案金额为人民币 5.36 亿元)，本集团已经根据现有事实及状况对可能遭受的损失计提了人民币 36 万元的预计负债(2023 年 12 月 31 日：人民币 9,043 万元)。本集团管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

九、 委托贷款业务

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

本集团

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
委托贷款	56,006,495	54,363,834
委托贷款资金	56,006,495	54,363,834

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

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

风险管理体系

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

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

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

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

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

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

1、 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

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

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

本集团制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类包括：建筑物及其他土地附着物、土地使用权、机器设备、在建工程、交通运输设备、存货、存单、股权、债券、基金、票据、应收账款、仓单和收益(费)权等。为了严控信用风险，对单笔信贷资产一旦识别出减值迹象，本集团就会要求借款人追加抵质押物或增加保证人。

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

为确保本集团现行的金融资产风险分类机制符合《商业银行金融资产风险分类办法》要求，本集团金融资产风险分类为实时动态调整，至少每季一次。根据信用风险水平，金融资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中次级类、可疑类和损失类被视为不良资产。

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

1、 信用风险 - 续

金融资产五级分类的基本定义如下：

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

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

次级：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

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

(1) 预期信用损失计量

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

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

(a) 风险分组

(b) 阶段划分

(c) 模型和参数

(d) 前瞻性信息

(e) 敏感性分析及管理层叠加

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

1、 信用风险 - 续

(1) 预期信用损失计量 - 续

风险分组

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

阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

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

第二阶段：自初始确认后信用风险显著增加，但尚未发生信用减值的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日已发生信用减值的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

信用风险显著增加的判断

信用风险显著增加的判断标准包括但不限于以下标准：

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

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

1、 信用风险 - 续

(1) 预期信用损失计量 - 续

阶段划分 - 续

已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团一般主要考虑以下因素：

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

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

模型和参数

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

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

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

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

1、 信用风险 - 续

(1) 预期信用损失计量 - 续

模型和参数 - 续

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

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

持有的担保物

于 2024 年 6 月 30 日，本集团及本行已发生信用减值的发放给公司客户的贷款和垫款分别为人民币 109.69 亿元及人民币 104.42 亿元(2023 年 12 月 31 日：本集团及本行已发生减值的发放给公司客户的贷款和垫款分别为人民币 106.91 亿元及人民币 102.24 亿元)。其中，本集团及本行担保物涵盖该类贷款部分分别为人民币 39.25 亿元及人民币 34.07 亿元(2023 年 12 月 31 日：本集团及本行分别为人民币 39.37 亿元及人民币 34.85 亿元)。

前瞻性信息

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

本集团结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、基准、悲观的情景及其权重，从而计算本集团加权平均预期信用损失。于 2024 年上半年，基准情景权重占比最高，其余情景权重均小于 25%。

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

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

1、 信用风险 - 续

(1) 预期信用损失计量 - 续

敏感性分析及管理层叠加

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

当管理层认为不能及时通过适当调整以上模型参数反映经济波动的潜在影响时，本集团使用管理层叠加调整预期信用损失金额。于 2024 年 6 月 30 日，因考虑管理层叠加而增提的减值准备金额相对于整体减值准备余额不重大。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

(2) 最大信用风险敞口

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

	<u>2024 年 6 月 30 日</u>	<u>2023 年 12 月 31 日</u>
存放中央银行款项	171,253,282	152,072,691
存放同业及其他金融机构款项	36,476,364	36,969,218
拆出资金	113,456,919	97,340,987
衍生金融资产	4,640,165	2,667,228
买入返售金融资产	19,642,319	7,023,804
发放贷款和垫款	1,997,284,725	1,835,972,461
金融投资		
交易性金融资产	545,019,120	421,179,950
债权投资	527,250,276	553,004,126
其他债权投资	314,535,307	254,668,286
其他	5,670,004	9,396,417
小计	3,735,228,481	3,370,295,168
信用承诺	500,888,376	510,065,781
最大信用风险敞口	4,236,116,857	3,880,360,949

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

1、 信用风险 - 续

(3) 金融工具信用质量分析

于资产负债表日，本集团纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下：

	2024 年 6 月 30 日				
	账面余额		预期信用减值准备		
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	
以摊余成本计量的金融资产					
存放中央银行款项	171,253,282	-	-	171,253,282	-
存放同业及其他金融机构款项	36,488,071	-	(11,707)	36,488,071	(11,707)
拆出资金	113,771,934	-	(315,015)	113,771,934	(315,015)
买入返售金融资产	19,653,197	-	(10,878)	19,653,197	(10,878)
发放贷款和垫款	1,786,654,938	96,502,438	18,295,009	1,901,452,385	(14,859,020)
债权投资	519,062,402	10,163,361	5,797,318	535,023,081	(4,044,753)
合计	2,646,883,824	106,665,799	24,092,327	2,777,641,950	(18,903,773)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产					
发放贷款和垫款	159,511,377	482,362	-	159,993,739	-
其他债权投资	313,863,851	577,289	94,167	314,535,307	-
合计	473,375,228	1,059,651	94,167	474,529,046	-
信用承诺	493,353,268	9,372,118	28,059	502,753,445	(7,837)
			(1,640,355)		(1,865,069)

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、金融工具风险管理 - 续

1、信用风险 - 续

(3) 金融工具信用质量分析 - 续

于资产负债表日，本集团纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下：- 续

	2023 年 12 月 31 日				
	账面余额		预期信用减值准备		
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	合计
以摊余成本计量的金融资产					
存放中央银行款项	152,072,691	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	36,989,335	-	-	(20,117)	(20,117)
拆出资金	97,586,625	-	-	(245,638)	(245,638)
买入返售金融资产	7,024,807	-	-	(1,003)	(1,003)
发放贷款和垫款	1,649,742,615	68,733,461	16,904,015	(40,276,508)	(12,911,612)
债权投资	543,150,336	13,269,905	5,142,524	(2,566,154)	(3,500,269)
合计	2,486,566,409	82,003,366	22,046,539	(14,627,670)	(74,148,971)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产					
发放贷款和垫款	165,121,552	794,392	-	-	-
其他债权投资	253,593,230	639,795	435,261	-	-
合计	418,714,782	1,434,187	435,261	-	-
信用承诺	507,217,270	5,250,993	16,817	(229,735)	(8,147)
				(2,181,417)	(2,419,299)

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

1、 信用风险 - 续

(4) 应收同业款项交易对手评级

应收同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，应收同业款项的交易对手主要为中国内地银行及非银行金融机构(附注五、2 及附注五、3 及附注五、5)，其内部评级主要为 A 以上。

(5) 债券及其他投资的信用风险评级状况(未含应计利息)

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

于资产负债表日，纳入减值范围的债券及其他投资账面余额按投资评级分布如下：

本集团

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
A 至 AAA 级	781,980,756	733,033,072
低于 A 级	10,224,292	12,534,281
无评级	48,170,052	61,733,460
合计	840,375,100	807,300,813

2、 市场风险

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

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

2、 市场风险 - 续

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

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

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

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

(1) 利率风险

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

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

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

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

2、 市场风险 - 续

(1) 利率风险 - 续

(a) 重定价日结构分析

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

本集团

	2024 年 6 月 30 日					合计
	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	2,098,309	170,885,993	-	-	-	172,984,302
存放同业及其他金融机构						
款项、拆出资金	1,458,934	55,469,216	49,777,373	43,227,760	-	149,933,283
买入返售金融资产	7,937	19,634,382	-	-	-	19,642,319
发放贷款和垫款(注 i)	7,911,530	403,235,152	1,142,093,012	248,366,033	195,678,998	1,997,284,725
投资(注 ii)	382,105,737	104,261,880	126,550,166	386,715,082	387,325,343	1,386,958,208
其他金融资产	10,310,169	-	-	-	-	10,310,169
金融资产合计	403,892,616	753,486,623	1,318,420,551	678,308,875	583,004,341	3,737,113,006
金融负债						
向中央银行借款	2,852,738	58,914,005	149,237,439	-	-	211,004,182
同业及其他金融机构						
存放款项、拆入资金	2,656,247	292,052,911	174,048,154	1,591,158	-	470,348,470
交易性金融负债	7,184,475	-	-	-	-	7,184,475
卖出回购金融资产款	66,438	90,867,090	3,047,178	-	-	93,980,706
吸收存款	37,672,182	982,496,393	340,228,434	768,725,620	-	2,129,122,629
已发行债务证券	2,135,985	120,395,594	219,778,559	106,684,455	19,997,604	468,992,197
其他金融负债	77,505,573	55,175	323,384	912,889	222,172	79,019,193
金融负债合计	130,073,638	1,544,781,168	886,663,148	877,914,122	20,219,776	3,459,651,852
净敞口/(缺口)	273,818,978	(791,294,545)	431,757,403	(199,605,247)	562,784,565	277,461,154

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

2、 市场风险 - 续

(1) 利率风险 - 续

(a) 重定价日结构分析 - 续

本集团 - 续

	2023 年 12 月 31 日					合计
	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	3,563,587	150,674,250	-	-	-	154,237,837
存放同业及其他金融机构						
款项、拆出资金	1,677,598	66,573,619	39,794,454	26,264,534	-	134,310,205
买入返售金融资产	3,309	7,020,495	-	-	-	7,023,804
发放贷款和垫款(注 i)	8,168,997	911,713,955	546,375,911	216,181,879	153,531,719	1,835,972,461
投资(注 ii)	263,661,693	106,072,559	132,768,893	378,857,248	347,687,706	1,229,048,099
其他金融资产	12,063,645	-	-	-	-	12,063,645
金融资产合计	289,138,829	1,242,054,878	718,939,258	621,303,661	501,219,425	3,372,656,051
金融负债						
向中央银行借款	2,187,082	32,536,000	187,467,858	-	-	222,190,940
同业及其他金融机构						
存放款项、拆入资金	3,659,456	226,019,195	213,315,826	1,796,851	-	444,791,328
交易性金融负债	7,903,526	-	-	-	-	7,903,526
卖出回购金融资产款	147,121	91,878,115	2,302,010	-	-	94,327,246
吸收存款	39,613,273	982,016,116	336,168,591	557,150,457	-	1,914,948,437
已发行债务证券	1,512,200	108,708,253	168,207,060	93,985,484	19,997,502	392,410,499
其他金融负债	44,926,575	91,878	275,768	871,136	228,630	46,393,987
金融负债合计	99,949,233	1,441,249,557	907,737,113	653,803,928	20,226,132	3,122,965,963
净敞口/(缺口)	189,189,596	(199,194,679)	(188,797,855)	(32,500,267)	480,993,293	249,690,088

(i) 以上列示为 3 个月以内的发放贷款和垫款包括于 2024 年 6 月 30 日余额为人民币 102.72 亿元的逾期金额(扣除减值损失准备)(2023 年 12 月 31 日：人民币 78.77 亿元)。上述逾期是指本金或利息逾期 1 天及以上。

(ii) 投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。以上列示为 3 个月以内的金融投资包括于 2024 年 6 月 30 日余额为人民币 24.88 亿元的逾期金额(扣除减值损失准备)(2023 年 12 月 31 日：人民币 23.49 亿元)。上述逾期是指本金或利息逾期 1 天及以上。

财务报表附注
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

2、 市场风险 - 续

(1) 利率风险 - 续

(b) 利率敏感性分析

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

本集团

	利息净收入敏感性	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
利率变动(基点)		
+200	(1,049,514)	2,177,515
-200	1,049,514	(2,584,191)
	权益敏感性	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
利率变动(基点)		
+200	(23,919,319)	(10,856,617)
-200	21,319,240	12,619,182

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

2、 市场风险 - 续

(1) 利率风险 - 续

(b) 利率敏感性分析 - 续

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

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

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

(2) 汇率风险

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

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

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

2、 市场风险 - 续

(2) 汇率风险 - 续

(a) 汇率风险敞口

本集团于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

本集团

	2024 年 6 月 30 日			
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
金融资产				
现金及存放中央银行款项	165,172,069	7,632,434	179,799	172,984,302
存放同业及其他金融机构 款项、拆出资金	126,994,559	8,707,593	14,231,131	149,933,283
买入返售金融资产	19,642,319	-	-	19,642,319
发放贷款和垫款	1,976,608,483	17,060,784	3,615,458	1,997,284,725
投资(注 i)	1,315,890,812	62,511,586	8,555,810	1,386,958,208
其他金融资产	6,445,978	3,255,495	608,696	10,310,169
金融资产合计	3,610,754,220	99,167,892	27,190,894	3,737,113,006
金融负债				
向中央银行借款	211,004,182	-	-	211,004,182
同业及其他金融机构存放 款项、拆入资金	458,141,354	12,205,168	1,948	470,348,470
交易性金融负债	7,184,475	-	-	7,184,475
卖出回购金融资产款	78,907,319	15,073,387	-	93,980,706
吸收存款	2,027,068,390	89,177,999	12,876,240	2,129,122,629
已发行债务证券	468,992,197	-	-	468,992,197
其他金融负债	76,541,192	1,248,831	1,229,170	79,019,193
金融负债合计	3,327,839,109	117,705,385	14,107,358	3,459,651,852
净头寸	282,915,111	(18,537,493)	13,083,536	277,461,154
信用承诺	468,798,889	23,108,912	10,845,644	502,753,445
衍生金融工具(注 ii)	(3,365,821)	14,036,480	(10,827,480)	(156,821)

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

2、 市场风险 - 续

(2) 汇率风险 - 续

(a) 汇率风险敞口 - 续

本集团于资产负债表日的汇率风险敞口如下： - 续

本集团 - 续

	2023 年 12 月 31 日			
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
金融资产				
现金及存放中央银行款项	148,152,290	5,812,743	272,804	154,237,837
存放同业及其他金融机构 款项、拆出资金	118,642,621	5,554,320	10,113,264	134,310,205
买入返售金融资产	7,023,804	-	-	7,023,804
发放贷款和垫款	1,824,083,145	10,628,963	1,260,353	1,835,972,461
投资(注 i)	1,160,231,609	61,694,329	7,122,161	1,229,048,099
其他金融资产	10,381,230	1,281,516	400,899	12,063,645
金融资产合计	3,268,514,699	84,971,871	19,169,481	3,372,656,051
金融负债				
向中央银行借款	222,190,940	-	-	222,190,940
同业及其他金融机构存放 款项、拆入资金	426,313,183	18,474,497	3,648	444,791,328
交易性金融负债	7,903,526	-	-	7,903,526
卖出回购金融资产款	80,530,084	13,796,231	931	94,327,246
吸收存款	1,834,217,891	69,299,685	11,430,861	1,914,948,437
已发行债务证券	392,410,499	-	-	392,410,499
其他金融负债	45,043,747	942,378	407,862	46,393,987
金融负债合计	3,008,609,870	102,512,791	11,843,302	3,122,965,963
净头寸	259,904,829	(17,540,920)	7,326,179	249,690,088
信用承诺	476,728,098	24,195,069	9,142,614	510,065,781
衍生金融工具(注 ii)	(8,335,536)	13,080,667	(4,651,893)	93,238

财务报表附注
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

2、 市场风险 - 续

(2) 汇率风险 - 续

(a) 汇率风险敞口 - 续

本集团于资产负债表日的汇率风险敞口如下： - 续

本集团 - 续

- (i) 投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。
- (ii) 衍生金融工具反映衍生金融工具的合同净额。

(b) 汇率敏感性分析

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

本集团

	净利润及权益敏感性	
	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
汇率变动		
对人民币升值 5%	(84,186)	(66,974)
对人民币贬值 5%	84,186	66,974

有关的分析基于以下假设：

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

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

2、 市场风险 - 续

(2) 汇率风险 - 续

(b) 汇率敏感性分析 - 续

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

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

3、 流动性风险

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

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

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

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

3、 流动性风险 - 续

(1) 剩余到期日分析

下表列示于各资产负债表日金融资产与金融负债根据相关剩余到期日的分析：

本集团

	无期限	2024 年 6 月 30 日					合计
		逾期/即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
金融资产							
现金及存放中央银行款项	137,522,770	35,461,532	-	-	-	-	172,984,302
存放同业及其他金融机构款项、拆出资金	-	32,102,422	6,897,959	16,847,868	50,592,664	43,492,370	149,933,283
买入返售金融资产	-	-	19,642,319	-	-	-	19,642,319
发放贷款和垫款	-	10,272,227	189,240,470	231,347,247	758,425,695	474,635,183	1,997,284,725
投资(注 a)	370,841,520	2,296,281	31,539,810	43,386,555	136,244,905	414,883,957	1,386,958,208
其他金融资产	-	5,670,004	415,332	624,237	2,247,019	1,353,577	10,310,169
金融资产合计	508,364,290	85,802,466	247,735,890	292,205,907	947,510,283	934,365,087	3,737,113,006

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

3、 流动性风险 - 续

(1) 剩余到期日分析 - 续

下表列示于各资产负债表日金融资产与金融负债根据相关剩余到期日的分析： - 续

本集团 - 续

	无期限	2024 年 6 月 30 日					合计
		逾期/即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
金融负债							
向中央银行借款	-	-	14,325,632	45,831,546	150,847,004	-	211,004,182
同业及其他金融机构存放款项、拆入资金	-	74,122,095	82,238,394	136,860,634	175,536,189	1,025,433	470,348,470
交易性金融负债	5,374,833	1,809,642	-	-	-	-	7,184,475
卖出回购金融资产款	-	-	85,599,903	5,315,133	3,065,670	-	93,980,706
吸收存款	-	610,454,510	196,181,539	190,558,751	476,020,944	655,906,885	2,129,122,629
已发行债务证券	-	-	53,938,580	67,919,068	220,452,490	106,684,455	468,992,197
其他金融负债	-	63,144,320	913,010	6,397,423	4,117,283	3,481,229	79,019,193
金融负债合计	5,374,833	749,530,567	433,197,058	452,882,555	1,030,039,580	767,098,002	3,459,651,852
净头寸	502,989,457	(663,728,101)	(185,461,168)	(160,676,648)	(82,529,297)	167,267,085	277,461,154
衍生金融工具名义金额	-	-	240,184,391	150,670,528	383,725,492	80,535,928	855,136,339

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

3、 流动性风险 - 续

(1) 剩余到期日分析 - 续

下表列示于各资产负债表日金融资产与金融负债根据相关剩余到期日的分析： - 续

本集团 - 续

	无期限	逾期/即期偿还	2023年12月31日					合计
			1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	132,265,220	21,972,617	-	-	-	-	-	154,237,837
存放同业及其他金融机构款项、拆出资金	-	28,213,911	18,022,352	20,963,567	40,421,253	26,689,122	-	134,310,205
买入返售金融资产	-	-	7,023,804	-	-	-	-	7,023,804
发放贷款和垫款	-	7,877,053	269,595,700	243,887,046	605,564,242	419,625,305	289,423,115	1,835,972,461
投资(注 a)	249,980,727	2,349,080	27,552,165	74,669,738	135,337,919	387,570,017	351,588,453	1,229,048,099
其他金融资产	-	9,396,417	638,467	691,255	903,579	433,927	-	12,063,645
金融资产合计	382,245,947	69,809,078	322,832,488	340,211,606	782,226,993	834,318,371	641,011,568	3,372,656,051

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

3、 流动性风险 - 续

(1) 剩余到期日分析 - 续

下表列示于各资产负债表日金融资产与金融负债根据相关剩余到期日的分析： - 续

本集团 - 续

	无期限	2023 年 12 月 31 日					合计
		逾期/即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
金融负债							
向中央银行借款	-	-	15,242,633	18,070,544	188,877,763	-	-
同业及其他金融机构存放款项、拆入资金	-	40,459,105	71,717,256	115,587,878	215,209,332	1,817,757	-
交易性金融负债	7,314,507	589,019	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	88,429,779	3,527,740	2,369,727	-	-
吸收存款	-	552,982,590	210,783,459	227,915,381	344,987,173	578,279,834	-
已发行债务证券	-	-	36,590,239	72,390,709	169,446,565	93,985,484	19,997,502
其他金融负债	-	32,411,091	1,577,353	2,631,163	7,253,867	1,713,045	807,468
金融负债合计	7,314,507	626,441,805	424,340,719	440,123,415	928,144,427	675,796,120	20,804,970
净头寸	374,931,440	(556,632,727)	(101,508,231)	(99,911,809)	(145,917,434)	158,522,251	620,206,598
衍生金融工具名义金额	-	-	163,281,997	147,552,185	267,069,830	63,045,397	20,000

(a) 投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

3、 流动性风险 - 续

(2) 未折现合同现金流量分析

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

本集团

	账面价值	未折现现金流	无期限	2024 年 6 月 30 日					
				逾期/即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
非衍生金融负债									
向中央银行借款	211,004,182	213,041,133	-	-	14,335,250	45,992,088	152,713,795	-	-
同业及其他金融机构 存放款项、拆入资金	470,348,470	473,148,186	-	74,122,095	82,401,603	137,404,489	177,420,548	1,179,645	619,806
交易性金融负债	7,184,475	7,184,475	5,374,833	1,809,642	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	93,980,706	94,112,347	-	-	85,642,560	5,351,903	3,117,884	-	-
吸收存款	2,129,122,629	2,144,432,626	-	610,454,510	196,430,863	191,059,556	479,398,455	667,089,242	-
已发行债务证券	468,992,197	488,933,732	-	-	54,561,240	68,806,583	230,230,609	114,499,300	20,836,000
其他金融负债	74,222,207	74,359,402	-	63,144,320	450,565	5,495,504	1,960,199	2,336,282	972,532
非衍生金融负债合计	3,454,854,866	3,495,211,901	5,374,833	749,530,567	433,822,081	454,110,123	1,044,841,490	785,104,469	22,428,338
衍生金融工具									
以净额交割的衍生金融工具		576,865	-	-	121,132	(23,670)	341,647	137,756	-
- 现金流入合计		357,934,218	-	-	146,298,723	35,431,937	169,424,764	6,778,794	-
- 现金流出合计		(357,357,353)	-	-	(146,177,591)	(35,455,607)	(169,083,117)	(6,641,038)	-
以净额交割的衍生金融工具		(733,686)	-	-	(181,855)	(256,594)	(278,881)	(16,354)	(2)
衍生金融工具合计		(156,821)	-	-	(60,723)	(280,264)	62,766	121,402	(2)
信用承诺		502,753,445	-	77,930,194	143,610,446	102,824,497	103,482,719	71,571,961	3,333,628

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

3、 流动性风险 - 续

(2) 未折现合同现金流量分析 - 续

本集团 - 续

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

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十、 金融工具风险管理 - 续

4、 操作风险

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

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

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

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

十一、金融工具的公允价值

1、 公允价值计量

(1) 公允价值计量的层次

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。截至 2024 年 6 月 30 日，本集团非持续以公允价值计量的资产和负债不重大。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

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

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、金融工具的公允价值 - 续

1、 公允价值计量 - 续

(1) 公允价值计量的层次 - 续

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

本集团

	2024 年 6 月 30 日			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
持续的公允价值计量资产				
衍生金融资产	-	4,640,165	-	4,640,165
发放贷款和垫款	-	128,478,670	31,515,069	159,993,739
交易性金融资产				
- 投资基金	271,632,227	92,728,658	-	364,360,885
- 债券投资	-	136,934,855	-	136,934,855
- 理财产品投资	-	3,068,111	-	3,068,111
- 资产支持证券	-	8,331,871	-	8,331,871
- 资产管理计划和信托计划投资	-	-	1,320,273	1,320,273
- 股权投资	315,466	-	450,481	765,947
- 其他投资	-	30,237,178	-	30,237,178
其他债权投资				
- 债券投资	-	303,890,687	311,871	304,202,558
- 资产支持证券	-	7,827,209	-	7,827,209
- 其他投资	-	2,505,540	-	2,505,540
其他权益工具投资				
- 股权投资	-	-	153,505	153,505
持续以公允价值计量的资产总额	271,947,693	718,642,944	33,751,199	1,024,341,836
负债				
衍生金融负债	-	4,796,986	-	4,796,986
交易性金融负债	1,809,642	5,374,833	-	7,184,475
持续以公允价值计量的负债总额	1,809,642	10,171,819	-	11,981,461

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、金融工具的公允价值 - 续

1、 公允价值计量 - 续

(1) 公允价值计量的层次 - 续

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

本集团 - 续

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

(2) 第一层次的公允价值计量

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

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、金融工具的公允价值 - 续

1、 公允价值计量 - 续

(3) 第二层次的公允价值计量

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

(4) 第三层次的公允价值计量

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

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

	2024 年 6 月 30 日 的公允价值	估值技术	不可观察输入值	范围区间/数值
票据贴现	31,515,069	现金流量折现法	风险调整折现率	[1.28%, 1.60%]
固定期限资产管理计划和信托计划	515,824	现金流量折现法	风险调整折现率	5.94%
开放式资产管理计划和信托计划	804,449	参考最近交易市场法	不适用	不适用
债券投资	311,871	成本法	不适用	不适用
非上市权益工具	603,986	上市公司比较法	流动性折价	20%
合计	33,751,199			
	2023 年 12 月 31 日 的公允价值	估值技术	不可观察输入值	范围区间/数值
票据贴现	13,822,608	现金流量折现法	风险调整折现率	[0.41%, 1.47%]
固定期限资产管理计划和信托计划	1,753,945	现金流量折现法	风险调整折现率	[4.60%, 5.94%]
开放式资产管理计划和信托计划	791,837	参考最近交易市场法	不适用	不适用
债券投资	312,505	成本法	不适用	不适用
非上市权益工具	307,445	上市公司比较法	流动性折价	20%
合计	16,988,340			

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、金融工具的公允价值 - 续

1、 公允价值计量 - 续

(4) 第三层次的公允价值计量 - 续

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

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

本集团投资或持有的净值型理财产品、开放式资产管理计划和信托计划采用参考最近交易市场法来确定其公允价值。

截至 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，采用其他合理的不可观察输入值替换模型中原有的不可观察输入值对公允价值计量结果的影响不重大。

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

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、金融工具的公允价值 - 续

1、公允价值计量 - 续

(4) 第三层次的公允价值计量 - 续

持续的第三层次公允价值计量的资产/年初余额与期/年末余额之间的调节信息如下：

本集团

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

	期初余额	本期利得或损失总额		购买和结算		期末余额	对于期末持有的资产， 计入损益的当期 未实现利得/(损失)
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
发放贷款和垫款							
- 票据贴现	13,822,608	214,312	(1,007)	112,780,291	(95,301,135)	31,515,069	-
交易性金融资产							
- 资产管理计划和信托计划投资	2,545,782	(283,836)	-	-	(941,673)	1,320,273	(290,439)
- 股权投资	111,708	(10,314)	-	349,087	-	450,481	(10,314)
其他债权投资							
- 债券投资	312,505	(634)	-	-	-	311,871	(634)
其他权益工具投资							
- 股权投资	195,737	-	(42,232)	-	-	153,505	-
合计	16,988,340	(80,472)	(43,239)	113,129,378	(96,242,808)	33,751,199	(301,387)

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、金融工具的公允价值 - 续

1、公允价值计量 - 续

(4) 第三层次的公允价值计量 - 续

持续的第三层次公允价值计量的资产/年初余额与期/年末余额之间的调节信息如下： - 续

本集团 - 续

2023 年度

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

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、金融工具的公允价值 - 续

1、 公允价值计量 - 续

(4) 第三层次的公允价值计量 - 续

上述于截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间及 2023 年确认的利得或损失计入损益或其他综合收益的具体项目情况如下：

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	2023 年度
本期计入损益的已实现的利得		
-利息收入	162,785	270,642
-投资收益	58,130	1,231,651
期末持有的资产本期计入损益的 未实现的利得或损失		
-公允价值变动净损失	(301,387)	(198,157)
本期计入其他综合收益的利得或损失		
-以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款公允价值变动	(1,007)	(12,855)
-其他权益工具投资公允价值变动	(42,232)	(28,287)

持续的第三层次公允价值计量项目，不可观察输入值敏感性分析：

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

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

2、 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

于报告期内，本集团以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生重大转换。

3、 估值技术变更及变更原因

于报告期内，本集团以公允价值计量所使用的估值技术并未发生重大变更。

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一、金融工具的公允价值 - 续

4、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

除以下项目外，本集团于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

	2024 年 6 月 30 日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	520,686,932	33,625,338	554,312,270	527,250,276
金融负债				
已发行债务证券	470,961,371	-	470,961,371	468,992,197
	2023 年 12 月 31 日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	511,463,341	48,627,103	560,090,444	553,004,126
金融负债				
已发行债务证券	392,976,856	-	392,976,856	392,410,499

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

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

财务报表附注
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十二、关联方关系及其交易

1、 本期末本集团主要股东于报告期内持股比例情况

公司名称	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
江苏省国际信托有限责任公司 (以下简称“江苏信托”)	6.98%	6.58%
江苏凤凰出版传媒集团有限公司 (以下简称“凤凰集团”)	6.93%	6.93%
华泰证券股份有限公司(以下简称“华泰证券”)	5.03%	5.03%
无锡市建设发展投资有限公司	3.87%	3.87%
江苏省广播电视集团有限公司	3.00%	3.00%
苏州国际发展集团有限公司	1.92%	1.91%
南通国有资产投资控股有限公司	1.22%	1.22%
镇江国有投资控股集团有限公司	0.72%	0.72%

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

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

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十二、关联方关系及其交易 - 续

2、 关联交易

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

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关类交易 金额/余额的比例
于截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间 进行的重大交易金额如下：							
利息收入	3,760	-	3,127	325,105	4,443	336,435	0.51%
利息支出	(16,418)	(1,881)	(16,878)	(292,714)	(5,867)	(333,758)	0.87%
手续费及佣金收入	3	4	-	23,360	7	23,374	0.63%
投资收益	9,895	-	-	24,247	-	34,142	0.42%
公允价值变动净收益	4,451	-	173	2,213	-	6,837	0.33%
业务及管理费	-	-	-	(87)	-	(87)	0.00%
支付的发行费用	-	-	(127)	-	-	(127)	不适用
于 2024 年 6 月 30 日重大往来款项的余额如下：							
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	1,040,895	-	1,040,895	2.85%
拆出资金	-	-	-	2,529,972	-	2,529,972	2.22%
衍生金融资产	-	-	36,676	6,887	-	43,563	0.94%
发放贷款和垫款	199,671	-	-	13,914,009	205,654	14,319,334	0.69%
交易性金融资产	1,236,557	-	48,493	3,831,831	-	5,116,881	0.94%
债权投资	-	-	-	816,352	-	816,352	0.15%
其他债权投资	90,321	-	100,629	5,341,402	-	5,532,352	1.76%
同业及其他金融机构存放款项	(11,744)	(811)	(969,692)	(1,180,960)	-	(2,163,207)	0.67%
拆入资金	-	(701,661)	-	(3,713,342)	-	(4,415,003)	2.97%
衍生金融负债	-	-	(28,236)	(9,466)	-	(37,702)	0.79%
吸收存款	(5,259,110)	(9,766)	(2,248)	(12,854,988)	(703,307)	(18,829,419)	0.88%

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十二、关联方关系及其交易 - 续

2、 关联交易 - 续

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

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类交易 金额/余额的比例
于 2024 年 6 月 30 日的主要表外项目如下：							
贷款承诺	-	-	-	1,899,000	-	1,899,000	2.89%
未使用的信用卡额度	-	-	-	-	110,845	110,845	0.17%
银行承兑汇票	36,468	9,656	-	142,751	-	188,875	0.07%
开出保函	-	-	-	1,053,876	-	1,053,876	2.82%
开出信用证	28,158	-	-	67,796	-	95,954	0.19%
委托贷款	-	-	-	64,000	-	64,000	0.11%

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十二、关联方关系及其交易 - 续

2、 关联交易 - 续

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

	江苏信託 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关类交易 金额/余额的比例
于截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间 进行的重大交易金额如下：							
利息收入	-	-	10,102	222,902	5,232	238,236	0.38%
利息支出	(2,510)	(20,888)	(5,261)	(80,947)	(2,942)	(112,548)	0.32%
手续费及佣金收入	-	32	1	11,537	5	11,575	0.37%
投资收益	-	-	-	3,534	-	3,534	0.06%
公允价值变动净收益	-	-	-	104,542	-	106,617	4.33%
业务及管理费	-	(149)	2,075	(3,602)	-	(3,751)	0.05%
支付的发行费用	-	-	(278)	-	-	(278)	不适用
于 2023 年 12 月 31 日重大往来款项的余额如下：							
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	1,282,275	-	1,282,275	3.47%
拆出资金	826,400	-	1,000,270	533,736	-	2,360,406	2.42%
衍生金融资产	-	-	10,785	45,627	-	56,412	2.12%
发放贷款和垫款	60,262	-	48,051	15,920,027	240,399	16,268,739	0.89%
交易性金融资产	-	-	-	2,977,636	-	2,977,636	0.71%
债权投资	-	-	-	795,967	-	795,967	0.14%
其他债权投资	-	-	240,734	3,189,276	-	3,430,010	1.35%
同业及其他金融机构存放款项	-	(809)	(1,241,895)	(1,481,309)	-	(2,724,013)	0.93%
拆入资金	-	(251,332)	-	(4,647,758)	-	(4,899,090)	3.24%
衍生金融负债	-	-	(6,211)	(16,089)	-	(22,300)	0.87%
吸收存款	(45,019)	(1,137,934)	(49,426)	(10,154,424)	(597,660)	(11,984,463)	0.63%
其他负债	-	-	(70)	(35)	-	(105)	0.01%

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十二、关联方关系及其交易 - 续

2、 关联交易 - 续

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

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关类交易 金额/余额的比例
于 2023 年 12 月 31 日的主要表外项目如下：							
贷款承诺	-	-	-	2,079,000	-	2,079,000	3.42%
未使用的信用卡额度	-	-	-	-	113,487	113,487	0.19%
银行承兑汇票	2,378	13,864	-	208,556	-	224,798	0.08%
开出保函	-	-	-	1,571,972	-	1,571,972	3.63%
开出信用证	37,136	-	-	50,463	-	87,599	0.17%
委托贷款	-	-	-	64,000	-	64,000	0.12%

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

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十二、关联方关系及其交易 - 续

3、 本集团与关键管理人员之间的交易

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的人员，包括董事、监事和高级管理人员。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。于截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间及截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团与关键管理人员的交易及余额均不重大。

4、 本行与子公司之间的交易

本行于报告期内与子公司进行的重大交易金额如下：

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间
利息收入	203,422	222,163
利息支出	(15,322)	(4,129)
手续费及佣金收入	535	1,888
其他业务收入	18,844	2,486

本行于报告期末与子公司之间的重大往来款项余额如下：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
拆出资金	9,217,168	16,821,682
债权投资	-	308,947
其他债权投资	302,376	-
其他资产	389	2,586
同业及其他金融机构存放款项	(1,341,408)	(4,547,687)
吸收存款	(6,517)	(681)
衍生金融负债	(9,420)	(18,558)

本行于报告期末与子公司之间的主要表外项目如下：

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
开出信用证	-	858,000

所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十二、关联方关系及其交易 - 续

5、与年金计划的交易

本集团除向设立的企业年金基金正常供款外，于报告期内未发生其他重大关联交易。

6、重大关联交易

于截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本行未发生与关联方之间的重大关联交易(于截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间：未发生)。重大关联交易是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额 1%以上，或本行与一个关联方发生交易后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额 5%以上的交易。

十三、资本管理

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

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

资本配置

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

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

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

财务报表附注

截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三、资本管理 - 续

资本配置 - 续

本集团

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	8.99%	9.46%
一级资本充足率	11.39%	11.25%
资本充足率	13.35%	13.31%
资本基础组成部分		
核心一级资本：		
股本	18,351,324	18,351,324
资本公积	47,904,410	47,905,210
盈余公积	36,539,066	31,179,082
一般风险准备	47,233,195	47,031,435
未分配利润	67,583,382	63,799,394
少数股东资本可计入部分	5,192,218	3,960,793
其他	5,270,572	2,168,785
总核心一级资本	228,074,167	214,396,023
核心一级资本调整项目		
其他无形资产(不含土地使用权)扣减与 之相关的递延税负债后的净额	(37,880)	(51,567)
核心一级资本调整项目小计	(37,880)	(51,567)
核心一级资本净额：	228,036,287	214,344,456
其他一级资本		
其他一级资本工具	59,974,758	39,974,758
少数股东资本可计入部分	692,296	601,439
总其他一级资本	60,667,054	40,576,197
一级资本净额	288,703,341	254,920,653

财务报表附注
截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三、资本管理 - 续

资本配置 - 续

本集团 - 续

	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
二级资本：		
二级资本工具及其溢价可计入金额	20,000,000	20,000,000
超额贷款损失准备	28,348,846	25,423,553
少数股东资本可计入部分	1,384,592	1,202,878
二级资本净额	49,733,438	46,626,431
资本净额	338,436,779	301,547,084
风险加权资产总额	2,535,630,581	2,266,040,689

十四、比较数据

比较期间财务报表的部分项目已按本期财务报表的披露方式进行了列报。

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

1、 非经常性损益

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

	注	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间
非流动资产处置损益		2,976	8,439
政府补助		295,960	462,835
其他符合非经常性损益定义的损益项目		(2,237)	(36,631)
非经常性损益净额	(1)	296,699	434,643
以上有关项目对税务的影响		(75,702)	(100,821)
合计		220,997	333,822
其中影响母公司股东净利润的 非经常性损益		218,584	333,345
影响少数股东净利润的非经常性损益		2,413	477

- (1) 上述非经常性损益相应在其他收益、资产处置收益、营业外收入或营业外支出中核算。

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

2、 净资产收益率及每股收益

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

	加权平均 净资产收益率(%)		基本每股收益 (人民币元)		稀释每股收益 (人民币元)	
	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间
归属于母公司股东 的合并净利润	8.21	9.10	0.98	1.09	0.98	0.95
扣除非经常性损益后 归属于母公司股东 的合并净利润	8.11	8.91	0.97	1.06	0.97	0.93

2、 净资产收益率及每股收益 - 续

(1) 每股收益的计算过程

(a) 基本每股收益

基本每股收益的计算过程详见附注五、39。

(b) 扣除非经常性损益后的基本每股收益

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

本集团

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间
归属于母公司普通股股东的合并净利润	17,970,854	16,260,129
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	(218,584)	(333,345)
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股 股东的合并净利润	17,752,270	15,926,784
本行发行在外普通股的加权平均数(千股)	18,351,324	14,967,933
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (人民币元)	0.97	1.06

(c) 稀释每股收益

稀释每股收益的计算过程详见附注五、39。

(d) 扣除非经常性损益后的稀释每股收益

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

2、 净资产收益率及每股收益 - 续

(1) 每股收益的计算过程 - 续

(d) 扣除非经常性损益后的稀释每股收益 - 续

本集团

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间
归属于母公司普通股股东的 合并净利润(稀释)	17,970,854	16,669,301
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	(218,584)	(333,345)
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股 股东的合并净利润(稀释)	17,752,270	16,335,956
本行发行在外普通股的 加权平均数(稀释)(千股)	18,351,324	17,568,435
扣除非经常性损益后的稀释每股收益 (人民币元)	0.97	0.93

(2) 加权平均净资产收益率的计算过程

(a) 加权平均净资产收益率

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

本集团

	注	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间
归属于母公司普通股股东的合并净利润	(i)	17,970,854	16,260,129
归属于母公司普通股股东的合并净资产 的加权平均数		218,863,068	178,683,069
加权平均净资产收益率		8.21%	9.10%

2、 净资产收益率及每股收益 - 续

(2) 加权平均净资产收益率的计算过程 - 续

(a) 加权平均净资产收益率 - 续

(i) 归属于母公司普通股股东的合并净资产的加权平均数计算过程如下：

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间
期初归属于母公司普通股股东的合并净资产	210,435,231	168,657,972
本期归属于母公司普通股股东的合并 综合收益的影响	10,536,320	8,801,228
本期归属于母公司普通股股东的其他影响	(2,108,483)	1,223,869
期末归属于母公司普通股股东的 合并净资产的加权平均数	<u>218,863,068</u>	<u>178,683,069</u>

(b) 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率

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

本集团

	截至 2024 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2023 年 6 月 30 日止 6 个月期间
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股 股东的合并净利润	17,752,270	15,926,784
归属于母公司普通股股东的合并净资产的 加权平均数	<u>218,863,068</u>	<u>178,683,069</u>
扣除非经常性损益后的加权平均净资产 收益率	<u>8.11%</u>	<u>8.91%</u>

3、 杠杆率信息

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

4、 监管资本

关于本集团监管资本的详细信息，参见本行网站(www.jsbchina.cn)“投资者关系——监管信息披露”栏目。