



江苏昆山农村商业银行股份有限公司

Jiangsu Kunshan Rural Commercial Bank CO.,LTD.

2023 年半年度报告

2023 年 8 月

目 录

备查文件目录	3
重要提示	4
释义	6
第一节 公司简介	7
第二节 会计数据和财务指标摘要	8
第三节 管理层讨论与分析	12
第四节 公司治理	41
第五节 环境和社会责任	43
第六节 重要事项	45
第七节 股份变动和股东情况	47
第八节 财务报告	50
附件	51

备查文件目录

- 一、载有公司法定代表人、行长及主管会计工作负责人、计划财务部门负责人签章的会计报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、报告期内本行公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

重要提示

一、江苏昆山农村商业银行股份有限公司（以下简称“公司”）董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别及连带责任。

二、公司第七届董事会第二次会议于2023年8月28日审议通过《关于审议昆山农商银行2023年半年度报告及其摘要的议案》。会议应出席董事13名，亲自出席董事12名。未出席董事情况：

未出席董事姓名	未出席的原因	被委托人姓名
沈岗	公务原因	成三荣

三、苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）为公司出具了标准无保留意见的审计报告。

四、公司董事长谢铁军、行长及主管会计工作负责人高其冬、计划财务部门负责人王慧声明并保证报告中财务会计报告真实、准确、完整。

五、董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案
无。

六、前瞻性陈述的风险声明

本报告涉及未来计划、发展战略等前瞻性陈述不构成公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

七、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况

否

九、是否存在半数以上董事无法保证公司所披露年度报告的真实性、准确性和完整性

否

十、重大风险提示

公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施有效管理和控制各类风险，具体详见“第三节 管理层讨论与分析 三、经营情况讨论与分析 （十）风险和风险管理”。

十一、本年度报告除特别注明外，均为公司及公司所属子公司合并数据，以人民币为

货币币种，以千元为单位，可能因四舍五入而存在尾差。

释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

本行/公司/本公司	指	江苏昆山农村商业银行股份有限公司
人民银行/央行	指	中国人民银行
银保监会/中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
证监会/中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
省联社/江苏省联社	指	江苏省农村信用社联合社
华商村镇银行	指	江苏通州华商村镇银行股份有限公司
如皋农商行	指	江苏如皋农村商业银行股份有限公司
伊宁农商行	指	新疆伊宁农村商业银行股份有限公司
徐州农商行	指	徐州农村商业银行股份有限公司
中国银联	指	中国银联股份有限公司

第一节 公司简介

一、公司信息

公司的中文名称	江苏昆山农村商业银行股份有限公司
公司的中文简称	昆山农商银行
公司的外文名称	Jiangsu Kunshan Rural Commercial Bank CO.,LTD.
公司的外文名称缩写	Kunshan Rural Commercial Bank
公司的法定代表人	谢铁军

二、联系人和联系方式

	董事会秘书
姓名	章爱军
联系地址	江苏省昆山市前进东路 828 号
电话	0512-57379885
传真	0512-57379885
电子信箱	jsszaj@163.com

三、基本情况简介

公司注册地址	江苏省昆山市前进东路 828 号
公司注册地址的邮政编码	215301
公司办公地址	江苏省昆山市前进东路 828 号
公司办公地址的邮政编码	215301
公司网址	http://www.ksrcb.cn
电子信箱	contact@ksrcb.com

四、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体名称	昆山日报、公司网站
刊登年度报告的网站的网址	http://www.ksrcb.cn
公司年度报告备置地点	公司董事会办公室

五、其他相关资料

公司聘请的会计师事务所	名称	江苏苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	中国·南京市中山北路 105-6 号中环国际广场 22 层
	签字会计师姓名	周琼、陈东阳

第二节 会计数据和财务指标摘要

一、近三年主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：千元

项目	2023年1-6月	2022年1-6月	增减(%)	2021年1-6月
报告期经营成果(人民币千元)				
利息净收入	1,503,655	1,415,004	6.27	1,347,011
手续费及佣金净收入	95,251	135,674	-29.79	191,217
营业收入	2,059,916	1,990,350	3.50	1,860,791
业务及管理费	671,626	646,867	3.83	654,864
资产减值损失	225,398	307,831	-26.78	305,093
营业利润	1,147,888	1,020,708	12.46	886,058
税前利润	1,147,210	1,019,828	12.49	887,421
净利润	974,326	882,475	10.41	772,393
归属于本行普通股股东的净利润	973,494	880,003	10.62	770,211
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	971,734	876,626	10.85	767,862
经营活动产生的现金流量净额	10,512,289	-3,008,273	-449.45	287,142
项目	2023-6-60	2022-12-31	增减(%)	2021-12-31
于报告期末(人民币千元)				
资产总额	178,560,195	155,106,448	15.12	134,848,662
发放贷款和垫款	97,963,576	88,695,275	10.45	75,561,777
贷款减值准备	5,774,299	5,618,348	2.78	5,001,002
投资	64,125,213	51,829,042	23.72	46,398,328
负债总额	164,791,045	142,052,135	16.01	123,170,888
吸收存款	138,073,144	120,943,257	14.16	105,338,144
同业及其他金融机构存放款项	156,571	192,127	-18.51	130,773
拆入资金	2,534,369	2,057,940	23.15	1,501,323
归属于本行普通股股东的权益	13,720,879	13,006,866	5.49	11,635,391
股本	1,617,476	1,617,476	-	1,617,476
核心一级资本净额	13,197,959	12,311,370	7.20	10,906,751
一级资本净额	13,201,362	12,314,406	7.20	10,909,657
总资本净额	15,384,531	14,356,420	7.16	12,814,426
风险加权资产	111,205,590	96,830,490	14.85	87,330,931
项目	2023年1-6月	2022年1-6月	增减(%)	2021年1-6月
每股计(人民币元)				
每股净资产	8.48	7.64	10.99	7.19
基本每股收益	0.60	0.54	11.11	0.83
稀释每股收益	0.60	0.54	11.11	0.83
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.60	0.54	11.11	0.82

（二）主要财务指标

单位：%

项目	2023-6-30	2022-6-30	增减（%）	2021-6-30
平均总资产回报率	1.17	1.26	-7.14	1.22
加权平均净资产收益率	7.27	7.32	-0.68	7.14
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	7.25	7.29	-0.55	7.12
净利息差	2.04	2.34	-12.82	2.42
净利息收益率	2.05	2.31	-11.26	2.42
风险加权资产收益率	1.87	1.98	-5.38	2.04
手续费及佣金净收入比营业收入	4.62	6.82	-32.22	10.28

二、非经常性损益项目和金额

单位：千元

非经常性损益项目	2023年1-6月	2022年1-6月	2021年1-6月
非流动资产处置损益	2,009	5,486	34
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	1,132	185	3,580
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-778	-879	-304
非经营性损益合计（影响利润总额）	2,363	4,792	3,310
减：所得税影响额	622	1,400	955
非经营性损益净额（影响净利润）	1,741	3,391	2,355
其中：影响少数股东损益	-20	14	6
影响归属于母公司普通股股东净利润合计	1,761	3,377	2,349

三、主要监管指标

根据《商业银行风险监管核心指标（试行）》《商业银行资本管理办法（试行）》等规定，本行近三年相关指标情况如下：

单位：%

监管指标		监管要求	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31
资本充足程度	资本充足率	≥10.5	13.83	14.83	14.67
	一级资本充足率	≥8.5	11.87	12.72	12.49
	核心一级资本充足率	≥7.5	11.87	12.71	12.49
	杠杆率	≥4	6.92	7.33	7.43
信用风险	不良贷款率	≤5	0.83	0.85	0.96
	不良资产率	≤4	0.44	0.46	0.52
	单一客户贷款集中度	≤10	2.38	2.89	3.16
	单一集团客户授信集中度	≤15	4.26	5.01	5.51
	全部关联度	≤50	7.91	8.15	10.2
	最大十家客户贷款比例	-	16.06	17.36	17.77

监管指标		监管要求	2023-6-30	2022-12-31	2021-12-31
	拨备覆盖率	≥150	674.30	703.41	648.8
	贷款拨备率	≥2.5	5.58	5.97	6.23
	资产损失准备充足率	≥100	279.70	301.68	305.89
	贷款损失准备充足率	≥100	422.05	453.95	462.49
	正常类贷款迁徙率	-	1.02	1.61	2.85
	关注类贷款迁徙率	-	33.96	35.52	8.61
	次级类贷款迁徙率	-	71.48	55.05	11.56
	可疑类贷款迁徙率	-	56.83	-	-
盈利性	资产利润率	≥0.6	1.18	1.14	1.05
	资本利润率	≥11	14.71	13.40	12.19
	成本收入比率	≤45	32.60	33.82	34.8
流动性	流动性比例	≥25	60.31	58.85	43.95
	存贷款比例	-	76.45	79.39	77.84
	优质流动性资产充足率	≥100	182.02	170.56	120.2
	流动性匹配率	≥100	162.10	158.84	154.69
	流动性缺口率	≥-10	12.11	10.42	3.21
	核心负债依存度	≥60	68.08	65.98	66.12
市场风险	累计外汇敞口头寸比例	≤20	1.09	1.29	0.19

四、资本结构

报告期内，本行资本构成及其变化情况如下表所示：

单位：千元

项目	2023-6-30		2022-12-31	
	并表	非并表	并表	非并表
1.核心一级资本	13,512,022	13,519,179	12,664,265	12,667,522
其中：实收资本	1,617,476	1,617,476	1,617,476	1,617,476
资本公积	1,532,855	1,533,617	1,532,855	1,533,617
盈余公积	3,965,599	3,965,599	3,473,551	3,477,556
一般风险准备	4,286,060	4,271,810	3,629,997	3,615,747
未分配利润	2,040,555	2,084,072	2,425,443	2,460,848
其他	69,478	46,605	-15,056	-37,723
2.监管扣除项	314,063	436,892	352,895	429,725
3.核心一级资本净额	13,197,959	13,082,287	12,311,370	12,237,797
4.一级资本净额	13,201,362	13,082,287	12,314,406	12,237,797
5.二级资本净额	2,183,169	2,169,259	2,042,015	2,024,715
6.资本净额	15,384,531	15,251,546	14,356,420	14,262,512
7.信用风险加权资产	95,347,027	94,771,682	83,976,201	83,066,768
其中：表内风险加权资产	90,000,891	89,425,544	78,183,742	77,273,401
表外风险加权资产	5,331,450	5,331,452	5,786,725	5,787,633
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	14,686	14,686	5,734	5,734

项目	2023-6-30		2022-12-31	
	并表	非并表	并表	非并表
8.市场风险加权资产	8,654,239	8,654,240	5,649,965	5,649,965
9.操作风险加权资产	7,204,323	7,151,908	7,204,323	7,151,908
10.加权风险资产净额	111,205,590	110,577,830	96,830,490	95,868,641
11.核心一级资本充足率（%）	11.87	11.83	12.71	12.77
12.一级资本充足率（%）	11.87	11.83	12.72	12.77
13.资本充足率（%）	13.83	13.79	14.83	14.88

注：资本充足率和核心资本充足率按照《商业银行资本管理办法（试行）》要求计算，非并表数据未经审计。

第三节 管理层讨论与分析

一、公司业务概要

（一）公司所处行业情况

2023 年上半年，全球经济下行势头有所放缓，主要经济体通胀持续回落，全球服务业稳定复苏，制造业和商品贸易部门复苏疲软，复苏分化特征明显。美欧央行继续加息，美元指数和美债收益率上行，跨境资本回流美国，全球股市区域分化明显。我国经济社会全面恢复常态化运行，市场需求逐步恢复，生产供给持续增加，就业物价总体稳定，居民收入平稳增长，经济运行整体回升向好。上半年我国银行业总资产稳健增长，金融服务持续加强，商业银行信贷资产质量基本稳定，利润增速下行，风险抵补能力整体充足，流动性水平保持稳健。6 月末人民币贷款余额 230.58 万亿元，同比增长 11.3%，本外币存款余额 284.67 万亿元，同比增长 10.5%；银行业金融机构本外币资产总额 406.2 万亿元，同比增长 10.4%；商业银行累计实现净利润 1.3 万亿元，同比增长 2.6%。

（二）公司从事的业务情况

1. 公司经营范围

公司经营范围为银行业务，包括：吸收本外币公众存款；发放短期、中期和长期本外币贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业本外币拆借；买卖、代理买卖外汇；从事本外币银行卡业务；提供国内外信用证服务及本外币担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

2. 公司经营模式

本行主要经营业务分为公司业务、个人业务及资金业务。公司业务主要包括企业存贷款业务、票据贴现、国际业务以及结算服务、保函服务、代理业务等中间业务。个人业务主要包括储蓄存款、个人贷款、信用卡、电子银行以及个人理财、代理保险、贵金属代销、代发工资、个人代收代付等中间业务。资金业务主要包括资金交易、债券投资交易、票据交易、同业业务、资产管理、衍生品交易等。利息收入、投资收益、手续费及佣金收入是公司的主要收入来源。

二、核心竞争力分析

（一）良好的区位发展环境和政策优势

昆山市是长三角地区重要交通枢纽和上海经济圈重要的新兴工商城市，已连续 18 年

荣登百强县榜首。受益于昆山地区良好的经营环境，近年来本行资本实力显著增强，客户基础持续扩大，资产质量不断提升，已成为区域内领先的金融服务机构。随着长三角一体化发展战略、昆山“金改区”等区域发展重大政策的落地推进，充满生机的昆山经济环境及快速增长的居民财富水平为本行各项业务提供了广阔的发展空间。

（二）广泛的渠道网络和深厚的客户基础

本行在昆山区域内拥有深厚的市场根基和遍布城乡的服务网络。截至报告期末，本行拥有营业网点 78 家，其中昆山本地 69 家，并建立了网上银行、手机银行、微信银行、电话银行和 ATM 等多种电子渠道体系，是昆山地区营业网点最多、服务覆盖面最广的商业银行。截至报告期末，本行公司业务贷款客户数为 4,900 户，其中中小微型企业、民营企业、涉农企业客户占比分别达到 98.65%、90.98%和 83.08%；个人有效客户数量达 477.36 万户，拥有手机银行客户 133.56 万户，个人网上银行客户 157.2 万户。本行个人客户在数量增长的同时，客户结构也逐步优化。从年龄结构来看，本行客户覆盖各年龄阶段，其中主要客户群体的年龄集中在 20 至 50 岁，客户储备量逐年上升。

（三）突出的“三农”、“小微”服务能力

报告期内，本行积极为“三农”、“小微”企业生产经营提供资金支持与金融服务，根据不同类型的客户特点，制定营销服务目标，采用网格化营销管理模式大力开展小微贷款营销宣传，提升本行小微业务品牌知名度。截至报告期末，本行涉农贷款余额 680.61 亿元，比年初增长 10.50%；小微企业贷款余额 518.57 亿元，比年初增长 14.32%。

（四）鲜明的对台业务特色和优势

昆山是全国最重要的台资企业和台胞聚集区之一，在昆台资企业累计超过 5,000 余家、台胞近 10 万人。本行大力创新服务台企台胞的各类金融产品，逐步形成鲜明的对台业务特色和优势。公司银行业务方面，针对台企特点，加大扶持力度，通过降低准入门槛、开放绿色通道，简化审批流程、提高授信额度、加大优惠力度等给予倾斜和支持。零售银行业务方面，推出台胞信用卡等专属产品，并在资产负债、财富管理等业务针对台胞客户的特点不断优化服务方案，为台胞在昆山创业和生活提供了高效便捷、多层次、多业态的金融支撑。截至报告期末，本行对公台企客户数达 1,107 户，个人台胞客户达 1.05 万户。

（五）日趋明显的数字化、智能化、轻型化发展特色

本行优化组织架构，加强顶层设计，制定数字化转型业务架构与远景规划，着力构建数字化的产品、营销、风控、运营和管理体系，不断提升业务渠道、客户服务、运管管理、风险管理的智能化水平。有序推动企业级数据中台建设，赋能业务发展与经营管理。以数

字化和智能化为支撑，以网格化为抓手加快推进零售业务转型，持续提升零售业务占比，坚持轻型化发展方向。截至报告期末，本行个人存款占存款总额的比例为 57.46%；个人贷款占贷款总额的比例为 47.29%，零售业务主体地位日益显著。电子渠道替代率达 99.25%，在江苏省农村商业银行中处于领先水平。

（六）高效的决策机制和完善的审贷安排

本行秉持“效率优先”的服务宗旨，逐步建立了小、快、灵的高效信贷机制。持续完善授信评审架构、优化授信评审流程，引进先进技术方法、加强专业队伍建设，实施授信独立审批人制度，通过制度创新和流程创新，推进信贷审查审批专业化、集中化。针对小额贷款“短、频、急”的特点，设立普惠金融事业部，形成“一个中心、多点分散”的网络化服务体系，不断优化信贷流程，简化材料模版，提高办贷效率。

（七）独特的智能风险管理系统

本行持续优化风控中台体系，提升智能风控决策水平。逐步整合内评、信用风险和操作风险集市等系统，优化风控中台系统群架构，提高风控中台体系的集约化水平；通过数据准实时共享等技术手段，加强信贷与交易侧风险的联防联控；探索图数据库、机器学习等技术在反欺诈领域的应用，持续提升风控中台体系的智能化水平；加强风控规则、模型和策略的分析、监测和迭代等工作，切实提升风险模型和系统的自主化建设能力。得益于智能风控系统的不断完善，本行各类风险得到有效控制。截至报告期末，本行不良贷款率为 0.83%，比年初下降 0.02 个百分点，贷款质量呈现逐年提升态势。

（八）精细化的业务管理机制

加大新技术应用，持续优化管理流程，提升精细化管理水平。客户管理方面，建设 ECIF 及 CRM 系统，对客户关系进行全面的、分析和评级，形成客户信息的统一视图，实现金融相关产品的差异化、个性化。流程管理方面，运用精益六西格玛管理方法和工具开展流程改造和优化，改善客户体验，提高管理水平。财务管理方面，建设先进的管理会计系统，充分发挥财务预算及绩效管理的资源调配作用，引导业务发展。人力资源管理方面，坚持内培外引相结合，完善干部选拔任用机制，建立全面的绩效考核体系，实施员工职类职级管理，较好地调动了干部员工的积极性。信息科技管理方面，现有生产系统 396 个，包括交易类、内管类、网络安全类、基础设施类、系统运行类五个类别，覆盖全行前中后台各类业务及管理需求。

三、经营情况讨论与分析

报告期内，公司围绕“一标三件”战略核心和“四梁八柱”战略框架，突出“价值创造”，

深入打造“数字化、智能化、网格化”特色，坚持以零售为主体的战略定位，走轻型化发展道路，持续推动零售银行业务、公司银行业务、金融市场业务和数字银行业务“四梁”协同发展，强化客户细化管理、财富业务提升、异地转型发展、效益考核引导、全面风控管理、科技创新支撑、人才队伍保障、企业文化建设等“八柱”支撑作用，持续推进有特色的“三品一精”标杆银行。截至报告期末，本行总资产 1,785.60 亿元，比年初增长 15.12%。其中，贷款总额 1,034.98 亿元，比年初增长 10.03%。存款总额 1,353.86 亿元，比年初增长 14.26%；营业收入 20.60 亿元，同比增长 3.50%，其中利息净收入 15.04 亿元，同比增长 6.27%；实现净利润 9.74 亿元，同比增长 10.41%，平均总资产回报率 1.17%，比上年下降 0.09 个百分点；加权平均净资产收益率 7.24%，比上年下降 0.05 个百分点。不良贷款率 0.83%，比年初下降 0.02 个百分点，拨备覆盖率 674.30%，比年初下降 29.11 个百分点；资本充足率 13.83%，比年初下降 1 个百分点。

（一）利润表项目分析

1. 利润表主要变动情况

单位：千元、%

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	增减幅度	变化原因
一、营业收入	2,059,916	1,990,350	3.50	
利息净收入	1,503,655	1,415,004	6.27	
利息收入	3,017,640	2,659,863	13.45	
利息支出	1,513,985	1,244,859	21.62	
手续费及佣金净收入	95,251	135,674	-29.79	
手续费及佣金收入	152,446	182,457	-16.45	
手续费及佣金支出	57,195	46,783	22.26	
其他收益	1,032	185	457.84	2023 年新增小微贷款政府补贴 83 万元
投资收益	392,190	383,533	2.26	
公允价值变动损益	53,813	36,487	47.49	主要是衍生金融工具公允价值增加
汇兑损益	10,447	11,726	-10.91	
资产处置收益	2,009	5,486	-63.38	去年为拆迁补助收入
其他业务收入	1,519	2,254	-32.61	主要为对外出租房屋收入
二、营业支出	912,028	969,642	-5.94	
税金及附加	15,004	14,944	0.40	
业务及管理费	671,626	646,867	3.83	
信用减值损失	225,398	307,831	-26.78	
其他业务成本	-	-		
三、营业利润	1,147,888	1,020,708	12.46	
营业外收入	205	78	162.82	2023 年收到抗疫贡献奖励 10 万元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	增减幅度	变化原因
营业外支出	883	958	-7.83	
四、利润总额	1,147,210	1,019,828	12.49	
所得税费用	172,884	137,353	25.87	
五、净利润	974,326	882,475	10.41	
归属于母公司股东的净利润	973,494	880,003	10.62	
少数股东损益	832	2,471	-66.33	主要是村镇银行净利润下降所致
六、其他综合收益的税后净额	-49,217	11,463	-529.36	以后将重分类进损益的其他综合收益同比减少所致
七、综合收益总额	925,109	893,938	3.49	
归属于母公司所有者的综合收益总额	924,285	891,477	3.68	
归属于少数股东的综合收益总额	824	2,461	-66.52	主要是村镇银行净利润下降所致
八、每股收益				
（一）每股基本收益	0.60	0.54	11.46	
（二）稀释每股收益	0.60	0.54	11.46	

2. 利息净收入情况

报告期内，本行实现利息净收入 15.04 亿元，占营业收入的 73.00%。利息收入 30.18 亿元，同比增长 13.45%；利息支出 15.14 亿元，同比增长 21.62%。净利息差 2.04%，比上年同期下降 0.30 个百分点；净利息收益率 2.05%，比上年同期下降 0.26 个百分点，主要原因是受利率市场化和行业竞争影响，利差空间收窄。

单位：千元、%

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
利息收入	3,017,640	2,659,863
利息支出	1,513,985	1,244,859
利息净收入	1,503,655	1,415,004

3. 生息资产平均收益率和计息负债平均付息率

报告期内，本行资产与负债项目的平均余额，相关利息收入或利息支出以及资产的平均收益率和负债的平均成本率情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2023 年 1-6 月			2022 年 1-6 月		
	平均余额①	利息收入/支出②	收益/成本率③	平均余额①	利息收入/支出②	收益/成本率③
生息资产						
发放贷款和垫款	98,411,750	2,408,856	4.90	84,079,874	2,178,059	5.18
其中：企业贷款	42,136,274	1,014,690	4.82	37,250,849	907,442	4.87

项目	2023 年 1-6 月			2022 年 1-6 月		
	平均余额①	利息收入/支出②	收益/成本率③	平均余额①	利息收入/支出②	收益/成本率③
个人贷款	46,634,799	1,303,015	5.59	38,066,651	1,174,297	6.17
票据贴现	9,640,678	91,151	1.89	8,762,374	96,320	2.20
证券投资	35,426,679	506,892	2.86	27,554,791	415,808	3.02
存放央行款项	8,342,499	59,529	1.43	7,930,979	56,602	1.43
存放同业款项	2,369,825	19,653	1.66	2,091,479	4,382	0.42
买入返售金融资产	2,134,620	20,657	1.94	480,551	4,036	1.68
拆出资金	113,965	2,053	3.60	129,518	976	1.51
生息资产合计	146,799,339	3,017,640	4.11	122,267,191.52	2,659,862.89	4.35
付息负债						
吸收存款	128,531,373	1,326,592	2.06	108,697,539	1,075,464	1.98
其中：企业活期存款	31,682,012	97,132	0.61	29,232,221	80,243	0.55
企业定期存款	14,204,496	181,902	2.56	14,514,447	159,218	2.19
储蓄活期存款	14,858,299	14,976	0.20	13,627,196	16,670	0.24
储蓄定期存款	58,428,256	908,685	3.11	42,560,644	706,295	3.32
其他存款	9,358,310	123,897	2.65	8,763,031	113,038	2.58
向央行借款	4,774,776	47,888	2.01	4,694,180	49,811	2.12
同业往来负债	3,096,535	33,380	2.16	2,264,010	25,143	2.22
应付债券	3,546,185	55,096	3.11	2,048,785	35,847	3.50
卖出回购金融资产	6,010,929	49,553	1.65	6,202,156	57,975	1.87
租赁负债	72,767	1,477	4.06	71,057	618	1.74
付息负债合计	146,032,565	1,513,985	2.07	123,977,726.49	1,244,858.92	2.01
利息净收入④	1,503,655			1,415,004		
净利差⑤	2.04			2.34		
净利息收益率⑥	2.05			2.31		

注：①生息资产、付息负债平均余额是指本行账户的日均余额，未经审计；

②各项生息资产/付息负债的利息收入/支出为审计后数据；

③平均收益率/成本率=利息收入/支出除以生息资产/付息负债平均余额；

④利息净收入=利息收入合计-利息支出合计；

⑤净利差=总生息资产平均收益率-总付息负债平均成本率；

⑥净利息收益率=利息净收入/总生息资产平均余额。

4. 利息收入

报告期内，本行利息收入如下表所示：

单位：千元、%

项目	2023 年 1-6 月			2022 年 1-6 月		
	金额	占比	平均收益率	金额	占比	平均收益率
发放贷款和垫款	98,411,750	67.04	4.90	2,178,059	81.89	5.18
证券投资	35,426,679	24.13	2.86	415,808	15.63	3.02

项目	2023 年 1-6 月			2022 年 1-6 月		
	金额	占比	平均收益率	金额	占比	平均收益率
存放中央银行	8,342,499	5.68	1.43	56,602	2.13	1.43
存放同业	2,369,825	1.61	1.66	4,382	0.16	0.42
买入返售金融资产	2,134,620	1.45	1.94	4,036	0.15	1.68
拆出资金	113,965	0.08	3.60	976	0.04	1.51
利息收入合计	146,799,339	100.00	4.11	2,659,863	100	4.35

5. 利息支出

单位：千元、%

项目	2023 年 1-6 月			2022 年 1-6 月		
	金额	占比	平均成本率	金额	占比	平均成本率
吸收存款	128,531,373	88.02	2.06	1,075,464	86.39	1.98
向央行借款	4,774,776	3.27	2.01	49,811	4.00	2.12
同业往来负债	3,096,535	2.12	2.16	25,143	2.02	2.22
应付债券	3,546,185	2.43	3.11	35,847	2.88	3.5
卖出回购金融资产	6,010,929	4.12	1.65	57,975	4.66	1.87
租赁负债	72,767	0.05	4.06	618	0.05	1.74
利息支出合计	146,032,565	100.00	2.07	1,244,859	100	2.01

6. 非利息收入

单位：千元、%

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
手续费及佣金收入	152,446	182,457
其中：代理业务手续费收入	137,657	158,255
结算手续费收入	13,151	22,770
账户管理业务	1,638	1,432
手续费及佣金支出	57,195	46,783
代理业务手续费支出	53,879	43,696
结算手续费支出	3,316	3,087
手续费及佣金净收入	95,251	135,674
其他收益	1,032	185
投资收益	392,190	383,533
公允价值变动损益	53,813	36,487
汇兑损益	10,447	11,726
资产处置收益	2,009	5,486
其他业务收入	1,519	2,254
非利息收入合计	556,261	575,346

7. 业务及管理费

单位：千元、%

项目	2023 年 1-6 月		2022 年 1-6 月	
	金额	占比	金额	占比
员工费用	394,582	58.75	390,027	60.29
办公费	143,769	21.41	126,731	19.59
折旧费用	73,766	10.98	67,029	10.36
长期待摊费用摊销	3,097	0.46	4,649	0.72
无形资产摊销	33,776	5.03	36,104	5.58
其他	22,635	3.37	22,326	3.45
合计	671,626	100.00	646,867.00	100

8. 信用减值损失

单位：千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
其他应收款坏账准备	-49	-76
贷款损失准备	173,123	250,817
存放同业	1,575	-1,023
拆出资金	-3,304	4,079
买入返售金融资产	10,327	19,490
债权投资	149,988	-9,447
其他债权投资	-116,289	18,073
表外预期信用减值损失	8,418	24,194
其他	1,609	1,725
合计	225,398	307,831

9. 所得税费用

单位：千元

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
当年所得税	190,766	157,917
递延所得税	-17,882	-20,564
所得税合计	172,884	137,353

(二) 资产负债表项目分析

1. 主要资产分析

报告期内，本行资产构成明细如下表所示：

单位：千元、%

项目	2023-6-30		2022-12-31		增减幅度	变化原因
	金额	占比	金额	占比		
贷款和垫款总额	103,498,024	57.96	94,057,666	60.64	10.04	

项目	2023-6-30		2022-12-31		增减幅度	变化原因
	金额	占比	金额	占比		
减：贷款损失准备	5,716,992	3.20	5,546,339	3.58	3.08	
加：应收利息	182,545	0.10	183,949	0.12	-0.76	
发放贷款和垫款	97,963,576	54.86	88,695,275	57.18	10.45	
金融投资：	-	-				
交易性金融资产	21,624,110	12.11	19,869,080	12.81	8.83	
债权投资	21,393,718	11.98	7,366,456	4.75	190.42	根据市场行情及行内资产规模情况，增加资产配置
其他债权投资	20,453,658	11.45	23,939,780	15.43	-14.56	
其他权益工具投资	653,728	0.37	653,728	0.42	-	
其他	16,471,405	9.22	14,582,130	9.40	12.96	
资产总额	178,560,195	100.00	155,106,448	100.00	15.12	

(1)发放贷款和垫款

在本行资产负债表上，发放贷款和垫款包含扣除减值损失准备后的发放贷款和垫款净额及其应收利息。在本节讨论中，除另有指明外，贷款指未扣除减值损失准备的贷款本金，不含贷款应收利息；企业贷款不含票据贴现。

①按业务类型划分的贷款分布情况

报告期内，本行按业务类型划分的贷款分布情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2023-6-30		2022-12-31	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款	43,912,122	42.43	39,402,207	41.89
个人贷款	48,945,307	47.29	44,936,617	47.78
票据贴现	10,640,595	10.28	9,718,841	10.33
贷款总额	103,498,024	100.00	94,057,666	100

②按行业划分的贷款分布情况

报告期内，按国家统计局行业分类标准划分的本行贷款分布情况如下：

单位：千元、%

项目	2023-6-30		2022-12-31	
	金额	占比	金额	占比
制造业	24,954,621	24.11	22,804,862	24.25
建筑业	4,559,612	4.41	4,262,754	4.53
批发和零售业	5,432,095	5.25	4,580,200	4.87
租赁和商务服务业	3,080,479	2.98	2,439,635	2.59
房地产业	1,761,805	1.70	1,436,818	1.53

项目	2023-6-30		2022-12-31	
	金额	占比	金额	占比
交通运输、仓储和邮政业	880,727	0.85	907,494	0.96
电力、燃气及水的生产和供应业	415,204	0.40	393,744	0.42
贸易融资	321,950	0.31	385,688	0.41
农、林、牧、渔业	623,935	0.60	526,020	0.56
水利、环境和公共设施管理业	547,105	0.53	499,487	0.53
住宿和餐饮业	373,597	0.36	345,187	0.37
教育、文体、卫生及公共管理等	346,887	0.34	380,832	0.40
信息传输、计算机服务和软件业	323,220	0.31	285,253	0.30
科学研究、技术服务和地质勘查业	189,434	0.18	72,624	0.08
居民服务和其他服务业	89,792	0.09	62,443	0.07
金融业	10,000	0.01		
垫款	1,659		19,168	0.02
票据贴现	10,640,595	10.28	9,718,841	10.33
个人贷款	48,945,307	47.29	44,936,617	47.78
贷款总额	103,498,024	100.00	94,057,666	100.00

③按地理区域划分的贷款分布情况

单位：千元、%

项目	2023-6-30		2022-12-31	
	金额	占比	金额	占比
昆山市	81,128,129	78.39	73,555,177	78.20
其他地区	22,369,895	21.61	20,502,489	21.80
贷款总额	103,498,024	100.00	94,057,666	100.00

④按担保方式划分的贷款分布情况

单位：千元、%

项目	2023-6-30		2022-12-31	
	金额	占比	金额	占比
抵押贷款	65,284,991	63.08	58,387,870	62.08
信用贷款	17,103,668	16.52	15,433,242	16.41
保证贷款	9,519,738	9.20	9,400,951	9.99
质押贷款	949,032	0.92	1,116,761	1.19
票据贴现	10,640,595	10.28	9,718,841	10.33
贷款总额	103,498,024	100.00	94,057,666	100.00

⑤按产品类型划分的个人贷款结构

单位：千元、%

项目	2023-6-30		2022-12-31	
	金额	占比	金额	占比
住房按揭贷款	14,016,611	28.64	13,873,207	30.87
个人经营贷款	21,311,556	43.54	18,797,270	41.83
个人消费贷款	10,558,973	21.57	9,362,785	20.84
信用卡及透支	3,058,167	6.25	2,903,355	6.46
个人贷款总额	48,945,307	100.00	44,936,617	100.00

⑥借款人集中度

单位：千元、%

序号	十大借款人	行业/品种	金额	占贷款总额比例	占资本净额比例
1	客户 1	流动资金贷款	367,000	0.35	2.38
2	客户 2	贴现、流动资金贷款	299,996	0.29	1.94
3	客户 3	贴现	290,717	0.28	1.88
4	客户 4	贴现、流动资金贷款	244,004	0.24	1.58
5	客户 5	贴现、流动资金贷款	240,000	0.23	1.55
6	客户 6	流动资金贷款	238,451	0.23	1.54
7	客户 7	固定资产支持融资贷款	206,500	0.20	1.34
8	客户 8	固定资产支持融资贷款	204,900	0.20	1.33
9	客户 9	贴现、流动资金贷款	195,300	0.19	1.26
10	客户 10	贴现	194,690	0.19	1.26
合计			2,481,558	2.40	16.06

⑦信用风险敞口情况

报告期内，本行未考虑抵、质押物及其他信用增级措施情况下，于资产负债表日的最大信用风险敞口情况如下：

单位：千元

项目	2023-6-30	2022-12-31
存放同业款项	3,208,355	1,562,984
拆出资金	733,153	776,340
发放贷款和垫款	97,906,269	88,623,267
其他应收款	150,775	201,159
交易性金融资产	21,624,110	19,869,080
债权投资	21,393,718	7,366,456
其他债权投资	20,276,583	23,646,417
小计	165,292,963	142,045,701
表外项目信用风险敞口	-	-
银行承兑汇票	6,895,954	6,815,835
开出信用证	93,409	115,530
开出保函	429,155	475,795

项目	2023-6-30	2022-12-31
未使用的信用卡额度	2,422,089	2,362,457
小计	9,840,607	9,769,617
合计	175,133,570	151,815,317

⑧按贷款五级分类划分的贷款分布情况

报告期内，本行发放贷款和垫款五级分类情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2023-6-30		2022-12-31	
	金额	占比	金额	占比
正常类	101,935,535	98.49	92,529,325	98.38
关注类	706,152	0.68	729,606	0.78
次级类	476,032	0.46	498,721	0.53
可疑类	360,553	0.35	284,390	0.30
损失类	19,751	0.02	15,624	0.02
贷款总额	103,498,024	100.00	94,057,666	100.00
不良贷款及不良贷款率	856,337	0.83	798,735	0.85

⑨按业务类型划分的贷款五级分类情况

报告期内，本行各类贷款五级分类情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2023-6-30		2022-12-31	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款（含贴现）				
正常类	53,819,773	98.66	48,224,897	98.18
关注类	474,613	0.87	498,673	1.02
次级类	178,454	0.33	298,064	0.61
可疑类	79,877	0.15	99,415	0.2
损失类	-	0	-	0
企业贷款总额	54,552,717	100	49,121,049	100
不良贷款金额和不良贷款率	258,331	0.47	397,479	0.81
个人贷款				
正常类	48,115,762	98.31	44,304,428	98.59
关注类	231,539	0.47	230,933	0.51
次级类	297,579	0.61	200,657	0.45
可疑类	280,676	0.57	184,974	0.41
损失类	19,751	0.04	15,624	0.03
个人贷款总额	48,945,307	100	44,936,617	100
不良贷款金额和不良贷款率	598,006	1.22	401,256	0.89

项目	2023-6-30		2022-12-31	
	金额	占比	金额	占比
贷款总额	103,498,024		94,057,666	
总不良贷款率	0.83		0.85	

⑩按区域划分的不良贷款分布情况

单位：千元、%

项目	2023-6-30		2022-12-31	
	金额	占比	金额	占比
昆山市	511,462	59.73	502,942	62.97
其他地区	344,875	40.27	295,793	37.03
不良贷款余额	856,337	100.00	798,734	100.00

⑪按行业划分的企业不良贷款分布情况

报告期内，本行按行业划分的企业不良贷款分布情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2023-6-30			2022-12-31		
	不良贷款 金额	不良贷 款占比	不良贷 款率	不良贷款 金额	不良贷 款占比	不良贷 款率
农、林、牧、渔业						
制造业	80,980	31.35	0.29	93,698	23.57	0.41
建筑业	9,675	3.75	0.21	14,749	3.71	0.35
交通运输、仓储和邮政业				57,000	14.34	6.28
信息传输、计算机服务和软件业						
批发和零售业	52,334	20.26	0.66	70,853	17.83	1.55
住宿和餐饮业						
房地产业	114,141	44.18	6.48	114,141	28.72	7.94
租赁和商务服务业	1,200	0.46	0.04	27,870	7.01	1.14
教育、文体、卫生及公共管理等						
水利、环境和公共设施管理业						
垫款						
合计	258,331	100.00	0.56	397,479	100.00	1.01

⑫贷款组合资产质量变动情况

报告期内，本行不良贷款余额的变动情况如下：

单位：千元、%

项目	2023-6-30	2022-12-31
期初余额	798,735	770,805

项目	2023-6-30	2022-12-31
加：降级	396,247	732,634
减：升级	4,613	4,284
减：回收	231,641	505,955
减：转出（转入抵债资产）		-
减：本年/期核销	102,391	194,466
减：汇差		
加：当年新增		
期末余额	856,337	798,735
不良贷款率	0.83	0.85

⑬ 逾期贷款情况

报告期内，本行发放贷款和垫款的逾期情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2023-6-30		2022-12-31	
	金额	占贷款总额比例	金额	占贷款总额比例
逾期3个月以内（含）	317,931	0.31	255,175	0.27
逾期3个月至1年（含）	318,704	0.31	361,590	0.38
逾期1年至3年（含）	286,452	0.28	210,656	0.22
逾期3年以上	33,992	0.03	17,536	0.02
小计	957,078	0.92	844,957	0.90
逾期3个月以上（含）	639,147	0.62	589,781	0.63

⑭ 重组贷款情况

报告期内，本行重组贷款基本情况如下：

单位：千元、%

类别	2023-6-30		2022-12-31	
	金额	占比	金额	占比
借新还旧	224,990	65.41	190,001	62.25
变更借款主体	48,190	14.01	44,440	14.56
变更还款付息方式	70,788	20.58	70,788	23.19
合计	343,968	100.00	305,229	100.00

⑮ 抵债资产情况

截至报告期末，本行无抵债资产。

⑩ 贷款减值损失准备

单位：千元、%

项目	贷款原值	贷款减值损失准备	各项减值损失准备占减值损失准备总额比例	拨备率
企业贷款及垫款				
阶段一（12个月的预期信用损失）	43,179,178	3,051,067	52.84	7.07
阶段二（整个存续期预期信用损失）	474,613	60,275	1.04	12.70
阶段三（整个存续期预期信用损失-已减值）	258,331	177,831	3.08	68.84
个人贷款及垫款	-	-	-	-
阶段一（12个月的预期信用损失）	48,115,762	1,931,186	33.44	4.01
阶段二（整个存续期预期信用损失）	231,539	69,389	1.20	29.97
阶段三（整个存续期预期信用损失-已减值）	598,006	427,246	7.40	71.45
票据贴现	-	-	-	-
阶段一（12个月的预期信用损失）	10,640,595	57,307	0.99	0.54
阶段二（整个存续期预期信用损失）	-	-	-	-
阶段三（整个存续期预期信用损失-已减值）	-	-	-	-
合计	103,498,024	5,774,299	100.00	5.58

⑪ 贷款损失准备变动情况

报告期内，本行贷款损失准备变动如下表所示：

单位：千元

项目	2023年1-6月			
	阶段一（12个月预期信用损失）	阶段二（整个存续期预期信用损失）	阶段三（整个存续期预期信用损失-已减值）	合计
期初余额	4,948,373	115,440	554,535	5,618,348
转移：	-	-	-	-
-至阶段一	1,928	-1,234	-694	-
-至阶段二	-17,645	17,767	-123	-
-至阶段三	-43,840	-14,165	58,004	-
本年计提	145,481	11,855	10,910	168,246
本年核销/处置	-	-	98,390	98,390
收回已核销的贷款和垫款	-	-	80,832	80,832
折算差异	5,262	-	-	5,262
期末余额	5,039,559	129,664	605,076	5,774,299

(2) 证券投资

① 按计量方式划分的证券投资结构

报告期内，本行按计量方式划分的金融投资结构情况如下：

单位：千元、%

项目	2023-6-30		2022-12-31	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	21,624,110	33.72	19,869,080	38.34
债权投资	21,393,718	33.36	7,366,456	14.21
其他债权投资	20,453,658	31.90	23,939,780	46.19
其他权益工具投资	653,728	1.02	653,728	1.26
合计	64,125,214	100	51,829,042	100.00

②金融债券类别和金额

报告期末本行持有的金融债券情况如下：

单位：千元、%

项目	2023-6-30		2022-12-31	
	金额	占比	金额	占比
政策性银行债券	999,362	4.65	569,552	7.69
同业及非银行金融机构债券	630,000	2.93	380,000	5.13
合计	1,629,362	7.58	949,552	12.82

③面值最大的十只金融债券

报告期内，本行持有的最大十只金融债券：

单位：千元、%

债券名称	面值	票面年利率	到期日	计提减值准备
22 国开 20	3,660,000	2.77	2032-10-24	-
23 国开 03	1,080,000	2.73	2028-01-11	-
21 国开 07	1,000,000	3.00	2024-06-17	-
20 国开 12	750,000	3.34	2025-07-14	-
21 进出 03	670,000	3.14	2024-04-02	-
21 国开 02	600,000	2.98	2024-01-08	-
21 农发 02	550,000	3.19	2024-03-03	-
22 国开 03	530,000	2.65	2027-02-24	-
18 国开 11	510,000	3.76	2023-08-14	-
20 国开 03	510,000	3.23	2025-01-10	-

(3)主要资产权利受限情况

截至报告期末，本行将 160.80 亿元债券用于卖出回购质押及质押给中国人民银行用于支小再贷款、支农再贷款及常备借贷便利等业务。除上述质押资产外，本行按规定向

中国人民银行缴存的法定存款准备金也不能用于本行的日常经营活动。

单位：千元

项目	期末余额	受限原因
现金及存放中央银行款项	7,173,964	法定存款准备金
交易性金融资产	1,219,071	向央行借款、债券借贷等质押
债权投资	5,834,477	向央行借款、债券借贷等质押
其他债权投资	9,026,145	向央行借款、卖出回购等质押
合计	23,253,658	

2. 主要负债分析

截至报告期末，本行负债构成明细如下表所示：

单位：千元、%

项目	2023-6-30		2022-12-31		增减幅度	变化原因
	金额	比例	金额	比例		
吸收存款	138,073,144	83.79	120,943,257	85.14	14.16	
卖出回购金融资产	7,268,034	4.41	3,764,941	2.65	93.05	基于市场利率、流动性等，主动调配流动性负债所致
应付债券	7,156,942	4.34	2,807,347	1.98	154.94	本期发行小微债 20 亿元，发行同业存单 33.60 亿元
同业及其他金融机构存放款项	156,571	0.10	192,127	0.14	-18.51	
其他类型负债	12,136,353	7.36	14,344,463	10.10	-15.39	
负债合计	164,791,045	100.00	142,052,135	100.00	16.01	

(1) 吸收存款

在本行资产负债表上，吸收存款包含吸收存款的本金及其应付利息；在本节讨论中，除另有指明外，存款指本行吸收存款的本金，不含存款应付利息。

报告期内，本行按产品类型和客户类型划分的吸收存款分布情况：

单位：千元、%

项目	2023-6-30		2022-12-31	
	金额	占比	金额	占比
企业存款				
活期存款	35,072,364	25.91	33,457,885	28.24
定期存款	15,235,996	11.25	13,642,241	11.51
企业存款合计	50,308,361	37.16	47,100,126	39.75
个人存款				
活期存款	15,438,751	11.40	16,021,670	13.52
定期存款	62,351,821	46.05	48,085,315	40.58

项目	2023-6-30		2022-12-31	
	金额	占比	金额	占比
个人存款合计	77,790,573	57.46	64,106,985	54.11
其他存款	7,286,689	5.38	7,277,845	6.14
存款总额	135,385,622	100.00	118,484,956	100

报告期内，本行按地理区域划分的吸收存款分布情况

单位：千元、%

项目	2023-6-30		2022-12-31	
	金额	占比	金额	占比
昆山地区	123,459,838	91.19	108,980,274	91.98
其他地区	11,925,784	8.81	9,504,682	8.02
合计	135,385,622	100.00	118,484,956	100.00

(2)卖出回购金融资产款

报告期内，本行卖出回购金融资产款情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2023-6-30		2022-12-31	
	金额	占比	金额	占比
同业	7,266,790	100.00	3,762,376	100.00
其他金融机构	-			
小计	7,266,790	100.00	3,762,376	100.00
加：应付利息	1,243		2,566	
合计	7,268,034		3,764,941	

(3)应付债券

报告期内，本行应付债券构成情况如下表所示：

单位：千元

项目	2023-6-30	2022-12-31
二级资本债券	999,238	999,199
绿色金融债券	999,327	999,203
同业存单	3,129,411	775,405
小微企业金融债券	1,999,513	
小计	7,127,490	2,773,807
加：应付利息	29,453	33,540
合计	7,156,942	2,807,347

(4)其他类型负债

报告期内，本行其他类型负债如下表所示：

单位：千元、%

项目	2023-6-30		2022-12-31	
	金额	占比	金额	占比
向中央银行借款	4,084,614	2.48	5,073,126	3.57
拆入资金	2,534,369	1.54	2,057,940	1.45
交易性金融负债	4,205,105	2.55	5,630,081	3.96
衍生金融负债	-	-	-	-
应付职工薪酬	359,506	0.22	459,772	0.32
应交税费	159,597	0.10	139,407	0.1
预计负债	190,125	0.12	181,770	0.13
租赁负债	85,739	0.05	59,164	0.04
递延所得税负债	83,806	0.05	58,473	0.04
其他负债	433,492	0.26	684,729	0.48
其他类型负债合计	12,136,353	7.36	14,344,463	10.1

（三）现金流量分析

经营活动产生的现金净流入 105.12 亿元。其中，现金流入 238.28 亿元，主要为客户存款、同业存放、同业拆借款项增加所致；现金流出 133.16 亿元，主要为发放客户贷款和垫款、支付利息、手续费及佣金所致。

投资活动产生的现金净流出 131.31 亿元。其中，现金流入 166.39 亿元，主要为收回投资收到的现金；现金流出 297.69 亿元，主要为投资支付的现金所致。

筹资活动产生的现金净流入 40.66 亿元。其中，现金流入 53.40 亿元，主要为发行债券收到现金所致；现金流出 12.74 亿元，主要为偿还债务、分配股利、偿付利息所致。

报告期内，本行现金流量情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	增减幅度	变动原因
经营活动现金流入小计	23,827,835	15,794,682	50.86	客户存款、同业存放、同业拆借款项增加
经营活动现金流出小计	13,315,545	18,802,956	-29.18	
经营活动产生的现金流量净额	10,512,289	-3,008,273	-449.45	
投资活动现金流入小计	16,638,619	15,574,843	6.83	
投资活动现金流出小计	29,769,227	12,957,639	129.74	投资支付的现金增加
投资活动产生的现金流量净额	-13,130,608	2,617,204	-601.70	
筹资活动现金流入小计	5,340,523	1,000,000	434.05	发行债券增加
筹资活动现金流出小计	1,274,188	236,307	439.21	偿还债务支付现金增加
筹资活动产生的现金流量净额	4,066,335	763,693	432.46	

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	增减幅度	变动原因
汇率变动对现金及现金等价物的影响	24,780	48,666	-49.08	
现金及现金等价物净增加额	1,472,796	421,289	249.59	期限三个月内存放同业款项、买入返售金融资产增加
加：期初现金及现金等价物余额	4,851,359	3,437,610	41.13	
期末现金及现金等价物余额	6,324,155	3,858,899	63.88	

（四）股东权益变动分析

单位：千元

项目	2023-6-30	2022-12-31
股本	1,617,476	1,617,476
资本公积	1,532,855	1,532,855
其他综合收益	278,335	327,545
盈余公积	3,965,599	3,473,551
一般风险准备	4,286,060	3,629,997
未分配利润	2,040,554	2,425,442
归属于母公司股东权益合计	13,720,879	13,006,866
少数股东权益	48,271	47,447
股东权益合计	13,769,150	13,054,313

（五）投资状况分析

1. 对外股权投资总体分析

截至报告期末，公司投资了 6 家机构。其中参股 5 家机构，分别是江苏如皋农村商业银行股份有限公司、新疆伊宁农村商业银行股份有限公司、徐州农村商业银行股份有限公司、江苏省农村信用社联合社、中国银联股份有限公司，直接控股 1 家机构，即通州华商村镇银行股份有限公司。公司对 5 家参股机构的初始投资为 6.54 亿元，报告期内，公司从 5 家参股机构获得红利 50.62 万元。

2. 本行控股及参股公司情况

（1）本行的控股子公司

2009 年 7 月，公司发起设立通州华商村镇银行股份有限公司。截至 2022 年末，该行注册资本 1 亿元，公司持股比例 70%，为其第一大股东。

（2）本行的参股公司

① 江苏如皋农村商业银行股份有限公司

如皋农商行成立于 2010 年 12 月 8 日，截至 2023 年 6 月 30 日，注册资本为 105,000

万元人民币，公司持有如皋农商行 10,500 万股股份，持股比例为 10.00%。

新疆伊宁农村商业银行股份有限公司

伊宁农商行成立于 2017 年 11 月 21 日，截至 2023 年 6 月 30 日，注册资本为 26,944 万元人民币，公司持有伊宁农商行 1,366.79 万股股份，持股比例为 5.07%。

徐州农村商业银行股份有限公司

徐州农村商业银行成立于 2021 年 9 月 16 日，截至 2023 年 6 月 30 日，注册资本为 357,011.51 万元人民币，公司持有徐州农村商业银行 16,900 万股股份，持股比例为 4.73%。

江苏省农村信用社联合社

江苏省联社成立于 2001 年 9 月 18 日，截至 2023 年 6 月 30 日，注册资本为 3,720.00 万元人民币，公司持有江苏省联社股金 60 万元，占股本总额的 1.61%。

② 中国银联股份有限公司

中国银联成立于 2002 年 3 月 8 日，截至 2023 年 6 月 30 日，注册资本为 996,327.29 万元人民币，公司持有中国银联 500 万股股份，持股比例为 0.17%。

3. 重大资产和股权出售

报告期内，本行未发生重大资产和股权出售。

4. 分支机构数量和地区分布

截至报告期末，本行共设有 78 家分支机构，其中总行营业部 1 家、一级支行 35 家（本地支行 26 家、异地支行 9 家）、分理处 42 家，具体情况如下：

单位：人、千元

序号	区域	名称	地址	机构数 (个)	职工人数 (人) ①	资产规模 (千元) ②
1	昆山	总行	江苏省昆山市前进东路 828 号	4	916	43,880,563
2		城中支行	昆山开发区前进中路 219 号	3	34	5,576,678
3		玉山支行	昆山市玉山镇前进西路 1277 号一、二层	6	44	6,960,682
4		城北支行	昆山市玉山镇城北北门路 609 号	6	44	8,868,326
5		银联支行	昆山开发区黄河南路 555 号 1 号房	2	18	2,393,538
6		震川支行	昆山市玉山镇马鞍山中路 218 号楼 13、14 室一层	3	28	10,650,960
7		中华园支行	昆山市玉山镇柏庐南路 1003-66 号	3	25	3,135,102
8		开发区支行	昆山开发区前进东路 1000 号	2	24	3,681,444
9		新区支行	昆山开发区前进东路 382 号	4	29	5,257,268
10		城东支行	昆山开发区浣花塘路 177 号、179 号、181 号、183 号、185 号、187 号 301 室	2	29	5,932,918
11		花桥支行	昆山市花桥镇商祥路 259 号中城商务广场 3 号楼 1 室	4	30	7,340,096
12		商务城支行	昆山市花桥镇三新路 168 号	1	17	2,778,752
13		张浦支行	昆山市张浦镇银都商业广场 3 号楼 52-58 室、122-128 室、192-198 室	3	32	4,728,383

序号	区域	名称	地址	机构数 (个)	职工人数 (人) ①	资产规模 (千元) ②
14		大市支行	昆山市张浦镇大市慈中路 18 号	1	16	2,200,746
15		南港支行	昆山市张浦镇南港震阳路 159 号	1	20	2,365,843
16		周市支行	昆山市周市镇青阳北路 692 号	1	22	2,576,199
17		新镇支行	昆山市周市镇青阳北路 218 号万华园 1 号楼 3、4、5、6、7、8、9 室	4	31	4,660,967
18		陆家支行	昆山市陆集镇童泾北路 131 号	3	26	5,341,718
19		巴城支行	昆山市巴城镇新澄路 937 号	2	17	3,526,439
20		西城支行	昆山市巴城镇正仪君子亭东路 724 号	3	28	3,099,048
21		陆杨支行	昆山市周市陆杨新阳东路 56 号	2	24	2,708,942
22		石牌支行	昆山市巴城镇石牌街道中华路 1683 号	2	22	2,717,362
23		千灯支行	昆山市千灯镇秦峰中路 127 号	2	29	4,513,651
24		石浦支行	昆山市千灯镇石浦兴浦街 575 号	1	23	2,991,986
25		淀山湖支行	昆山市淀山镇淀兴路 721 号	1	23	3,740,565
26		周庄支行	昆山市周庄镇淀南路 2 号	2	17	2,678,196
27		锦溪支行	昆山市锦溪镇文昌路 107 号	1	22	2,693,030
28	徐州	铜山支行	江苏省徐州市铜山区南洋国际购物中心 SB(商场) -1-101	1	19	2,029,451
29	南通	海安支行	海安市长江中路 1 号	1	17	2,453,050
30	淮安	淮阴支行	淮安市淮阴区承德北路 538-23 号	1	18	2,689,410
31	盐城	盐都支行	盐城市盐都区世纪大道 88 号	1	29	3,749,139
32		响水支行	响水县黄海中路 181 号	1	18	1,481,394
33		滨海支行	滨海县港城路滨盛商住楼 1-6 号	1	21	1,604,615
34		建湖支行	建湖县滨湖路 66 号水韵庭园 A-6 号	1	23	1,762,913
35		广陵支行	江苏省扬州市广陵区文昌中路 6 号	1	23	2,113,204
36	宿迁	沐阳支行	沭阳县迎宾大道南侧巴黎新城商业街北区 101-106 室	1	20	2,026,960
	合计			78	1778	176,909,538

注：①含本行委派至华商村镇银行工作的 5 名员工。

②未计入华商村镇银行资产 18.52 亿元。

(六) 报告期理财业务、资产证券化业务和财富管理业务的开展情况

1. 理财业务

报告期内，本行净值型理财业务稳健发展。目前本行自营理财产品体系包含“共享日金”系列、“共享”1-3 个月定开系列、“共享增利”1-3 年系列等，满足不同类型投资者的理财需求。截至报告期末，本行自营理财产品总规模 207.73 亿元，均为非保本、净值型理财产品。

2. 资产证券化业务

无。

3. 财富管理业务

报告期内，本行积极推动财富管理业务，进一步落实客户分层分类经营，逐步丰富财

富类产品货架，以客户为中心，根据不同客群偏好，搭配相应的资产组合，推广特定客群专享理财，提供定制理财专属服务，实现客户财富增值。截至报告期末，财富客户总资产 502.71 亿元，同比增长 20.27%；财富客户数 43,343 人，同比增长 21.90%。

（七）对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

本行的表外项目主要有承诺类业务及代客非保本理财等。

1. 承诺类业务情况

报告期内，本行承诺类业务情况如下：

单位：千元

项目	2023-6-30	2022-12-31
银行承兑汇票	6,895,954	6,815,835
未使用的信用卡额度	2,422,089	2,362,457
开出信用证	93,409	115,530
开出保函	429,155	475,795
合计	9,840,607	9,769,617

2. 代客非保本理财情况

截至报告期末，本行发起设立但未纳入本行财务信息范围的非保本理财产品余额为人民币 207.73 亿元，比年初减少 35.92 亿元，报告期本行在非保本理财业务相关的投资管理费收入为 11,934.97 万元，比上年同期减少 2,480.58 万元。

（八）与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

本行对与关联自然人的关联交易额度进行了合理预计，并经股东大会审议通过，报告期内本行与关联自然人发生的交易在预计额度内。截至报告期末，关联自然人贷款余额为 2,796.02 万元。

（九）报告期内推出创新业务品种情况

1. 农宅贷

“农宅贷”是指在不改变宅基地所有权性质的前提下，以合法取得的农民住房财产权作为抵押申请的，在约定期限内还本付息的人民币贷款业务。2023 年 4 月，本行成功落地苏州地区首笔数字人民币“农民住房财产权”抵押贷款，进一步加大了服务“三农”力度，有效拓宽了农户融资渠道，盘活农村闲置资源，促进了数字金融场景建设和乡村振兴的高效融合。

2.E 驾金

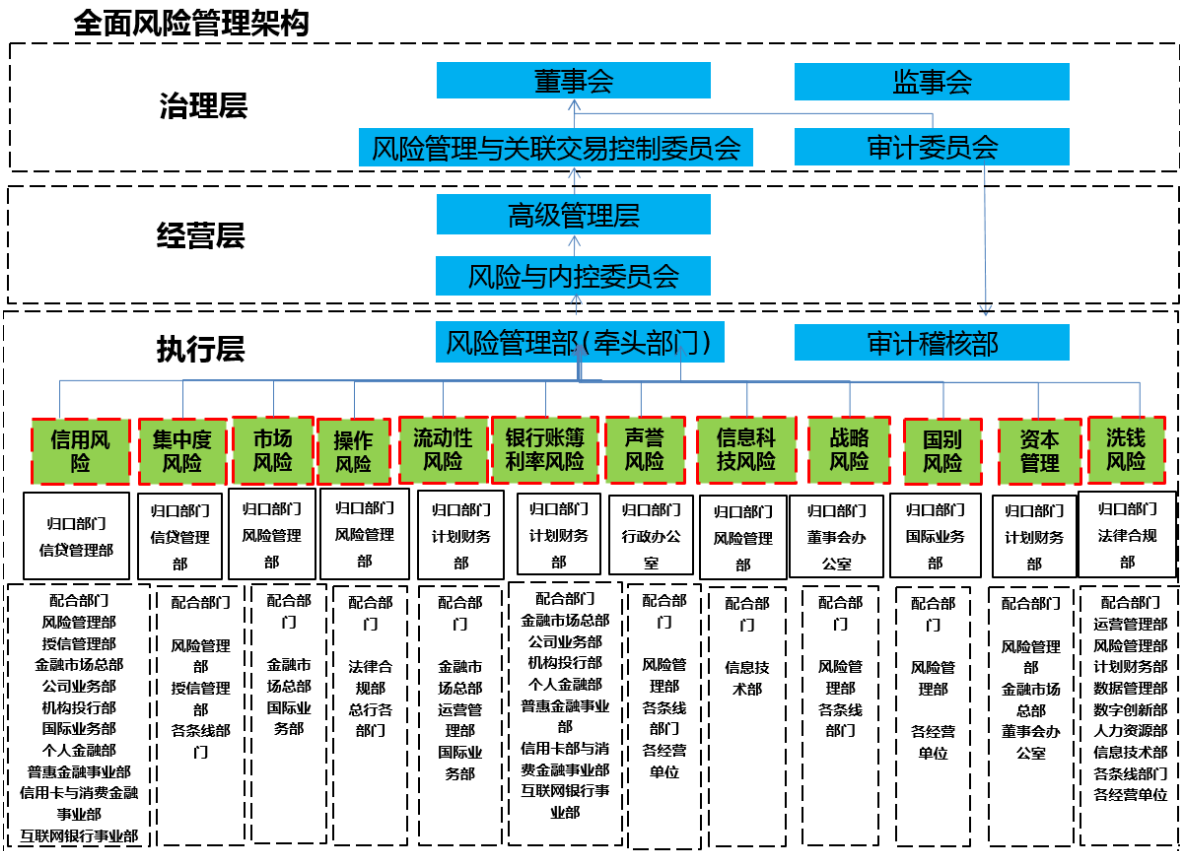
E 驾金是本行为保障驾校学员合法权益、有效实现驾校培训资金监管而推出的驾培学费托管服务。学员前往驾校报名，驾校将学员信息录入驾培系统后，选择昆山农商行托管，学员在昆山农商行手机银行进行缴费，驾校根据学时按进度进行扣款，直至全部扣款成功，学员学程结束，确保预缴学费资金安全。同时学员在手机银行“E 驾金”功能模块可查询订单列表，显示各阶段划款明细，包含划款时间、金额等信息。截至报告期末，本行“E 驾金”签约驾校 22 家，共计 4,167 名学员使用。

(十) 风险和风险管理情况

1. 全面风险管理体系

全面风险管理是指通过建立有效制衡的风险治理架构，培育稳健审慎的风险文化，制定统一的风险管理策略和风险偏好，执行风险限额和风险管理政策，有效识别、评估、计量、监测、控制或缓释、报告各类风险，为实现全行经营和战略目标提供保证。

董事会及其专门委员会、监事会、高级管理层及其专业委员会、风险管理部门和内部审计部门等构成本行风险管理的组织架构。本行风险管理组织架构如下：



本行建立了统一的全面风险管理体系框架类制度。在风险管理职责方面，制定了《昆山农商银行全面风险管理职责》，明确了董事会和董事会风险管理与关联交易控制委员会、监事会、高级管理层和风险管理相关委员会、业务部门、风险管理部门和内审部门在风险

管理中的职责分工，并制定了覆盖全面风险及各类专业风险领域的风险管理制度体系。董事会风险管理与关联交易控制委员会定期召开会议，听取相关报告，对风险管理工作进行研究并提出明确意见。高管层下设的风险与内控委员会每年不少于 4 次定期会议，推动董事会相关工作要求的贯彻落实。风险管理部门按照“全面风险统筹管理、专业风险分工负责”框架，实施全面风险统筹联动管理。制定了《昆山农商银行合规与风险报告管理办法》，进一步明确了合规与风险管理报告的组织架构与职责分工，优化合规与风险管理报告种类、报告内容和报告路径。

2023 年上半年，本行在风险管理策略优化和工具应用方面开展了积极探索，持续完善风险管理政策，推动风险管理信息系统建设，加强风险管理队伍与文化建设，综合运用风险限额、客户评级、风险预警、风险评估等管理工具，持续提升风险识别、评估、计量、监测和控制水平，为实现各项目标提供有力保障，确保了本行风险管理能力与总体业务发展战略、管理能力、资本实力相匹配。

2. 信用风险管理

信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失的风险。本行面临的信用风险主要来自贷款、投资、担保和其他支付承诺。

报告期内，本行主要在以下方面加强信用风险管理：一是推动信贷管理模式转型。通过完善制度、优化流程、升级系统、加强考核等措施，进一步完善信贷全流程风控联动机制，加强线上贷款管理，大额授信主责任人管理，推进贷款审放集中、贷后管理、不良处置等工作。二是强化风险排查。先后开展信贷资产分类偏离度检查、绿色通道贷款、不良中介贷款、出口型企业贷款、建筑类贷款专项检查等，关注风险热点，强化风险防控。三是加强大额贷款管控。建立大额贷款 SITE 体系管理，重塑贷后管理模式，构建客户分层分类标签，建立风险管控联动机制，严防大额贷款风险。四是完善系统管控功能。如实现授信批复与贷后联动、受托支付线上化等。

3. 市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使银行的表内和表外业务可能发生损失的风险。本行承受的市场风险主要来自于资产负债的重新定价期限的错配，外币的头寸敞口、投资及交易头寸的市值变化。

报告期内，本行主要在以下方面加强市场风险管理：一是坚持稳健审慎的利率风险偏好。根据宏观经济和市场利率走势，不断优化利率限额管理、期限结构管理、内外部定价

管理等工具，科学引导和优化资产负债期限结构，及时掌握利率期限结构的变化，有效控制资产负债久期和利率敏感性缺口，确保实现利率风险管理目标。二是加强交易账户市场风险管理。设定风险限额、止损限额、敞口限额等，运用 COMSTAR 系统对资金业务进行市场风险的计量、分析、监控和管理，严格控制交易账户利率风险敞口，严格执行止损策略。三是加强银行账户市场风险管理。针对账户性质分别采取定期监测利率风险、定期计量利率敏感性缺口等方法，合理控制资产和负债期限结构，减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

4. 操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。

报告期内，本行主要在以下方面加强操作风险管理：一是夯实内控基础。围绕战略目标完善组织架构与部门职责，确定 2023 年授权方案并完成转授权程序。基于精细化管理要求，完成集中授权管理、企业网银维护与网络收单运维等 10 个重点流程的优化，并对优化成效、取得收益进行了评审与验收；针对 55 项日常优化项目开展三维评估，并完成 2023 年第一批六西格玛带级人才的认证。二是增强风控能力。分析个人涉案账户交易行为数据，在个人手机银行、快捷支付等涉案高发渠道部署实时风控规则，在企业微信端上线实时预警提醒功能，实现异常预警与交易拦截的同时优化客户体验；分析上半年关键风险指标预警原因，完善存量关键风险指标的统计口径与阈值，并完成新增科技风险指标的开发使用，实现操作风险事中监测能力的不断增强。三是关注重点监查。优化迭代员工行为监测规则并有效运用监测模型，持续输出合规案防建议书与风险提示，提升员工行为监测能力。开展 3 家重点机构的非现场监测与现场抽查、重点人员的账户交易数据核查，有效落实机构、业务、人员三层面的专项排查机制。

5. 流动性风险

流动性风险是指本行虽然有清偿能力，但无法及时获得或者无法以合理成本获得充足资金，以偿还到期债务或者其他支付义务、满足资产增长或其他业务发展需要的风险。本行流动性风险管理的总体目标为通过建立适时、合理、有效的流动性风险管理机制，实现对流动性风险的识别、计量、监测和控制，将流动性风险控制在本行可以承受的合理范围之内，以维护本行安全、稳健运行，保护存款人利益；在满足监管要求的基础上，保持适度流动性，在确保流动性安全的前提下，兼顾效益性。

报告期内，本行主要在以下方面加强流动性风险管理：一是加强流动性风险识别、计

量、监测和控制。本行根据自身业务规模、性质、复杂程度及风险状况，运用适当的方法和模型，对在正常和压力情景下未来不同时间段的资产负债期限错配、融资来源的多元化和稳定程度、优质流动性资产、重要币种流动性风险及市场流动性等进行分析和监测。二是持续优化资产负债管理策略，平衡收益与风险。促进客户存款平稳增长，强化关键时点管控；持续优化资产结构，实现资产负债平衡运行；基于存贷业务及流动性指标运行情况，灵活开展主动负债管理，拓展多样化融资渠道；适度加大合格优质债券投资力度，制定科学的投资策略，进一步提高资金使用效率；加强对业务条线及附属机构的流动性风险监测和管理；六是完善流动性应急预案，通过定期开展流动性风险应急演练，切实提高流动性风险事件的应对能力。

6. 银行账簿利率风险

银行账簿利率风险指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险，主要包括缺口风险、基准风险、期权性风险。

报告期内，本行主要在以下方面加强银行账簿利率风险管理：一是根据外部监管要求及内部银行账簿利率风险管理政策，完善银行账簿利率风险管理体系，优化利率风险识别、计量、监测、控制和报告的管理流程。二是采用重定价缺口分析、久期分析、情景模拟等方法按季计量和分析银行账簿利率风险。三是将净利息收入变动及最大经济价值变动等指标纳入全行利率风险限额指标体系，定期监测和报告。

7. 合规风险

合规风险是指商业银行因没有遵循法律、法规和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

报告期内，本行坚持“合规为先”的经营理念，完成“内控流程优化年”各项目标，推进案件专项整治、深化“内控合规管理建设年”工作，进一步提升合规案防工作质效。合规管理组织体系方面，本行建立了董事会、监事会、高级管理层、总行各部门、各分支机构以及全员共同负责的合规管理组织体系。合规文化体系方面，开展合规学习周周练、月月考，利用公众平台，推送监管政策、处罚案例解读，营造合规文化氛围。制度流程管理体系方面，完善制度制修订、制度审查、制度流程梳理、外规内化与后评价工作，实行“制度题库化”，确保制度动态维护，强化制度的有效执行；完善全行授权体系，厘清全行包括信贷业务等在内的权限。合规检查体系方面，完善全行检查管理制度、实施细则，开展各类案件风险排查、重点领域重点岗位重点人员专项检查；完善问题整改问责工作，确保问题有清单、整改有回应、问责有力度，实现检查项目全线上化闭环管理。员工行为管理体系方面，

建立员工家访面谈、合规承诺制度，落实客户回访，常态化开展各类员工异常行为监测与排查。合规内控管理考核体系方面，形成对各部门、分支机构、合规管理人员的分层分类合规案防考核体系，制定违规行为标准，切实加大违规问责力度。

8. 信息科技风险

信息科技风险是指信息技术在本行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

报告期内，本行主要在以下方面加强信息科技风险管理：一是坚持“以练促改，提升业务连续性保障能力”的思路，继续加强业务连续性演练。按计划完成 2 个批次共计 22 个重要业务系统的同城灾备切换演练工作。二是加强信息安全管理。针对重要敏感信息外泄风险，完成 OA 文件外发签报流程的推广运用，确保文件外发流程合规。三是借助科技管理能力提升项目，完成信息科技风险管理体系的优化。项目过程中，从制度体系到日常执行，共优化提升 18 个问题点。

9. 洗钱风险和恐怖融资风险

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

报告期内，本行主要在以下方面加强反洗钱和反恐怖融资管理：一是夯实根基，开展制度流程梳理。建立“一级基本政策-二级管理办法-三级操作细则”的反洗钱制度框架，明确治理架构，制定风险管理策略，细化政策和程序。二是正本清源，推进问题整改。通过机制优化、系统总控、渠道校验等方式推进控新增降存量，完善反洗钱考核奖惩机制，加强专项检查辅导。三是提高质效，优化可疑模型监测效果。以人民银行可疑模型优化试点项目为契机，提升模型监测有效性，同时，提炼了一套适用于中小金融机构的模型优化方法论。四是防控风险，加强名单监测与制裁合规。对标找差，评估名单的完整性与有效性、应用场景及管控措施的合理性，分级分类明确差异化处置和风险管控要求。五是强化意识，打造全行反洗钱文化氛围。搭建全员全覆盖的反洗钱培训长效机制，结合专项工作开展反洗钱专业人才认证，提升全行洗钱风险防范意识和履职能力。

10. 声誉风险

声誉风险是指由于本行行为、本行从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对本行形成负面评价，从而损害本行品牌价值，不利本行正常经营，甚至

影响到市场稳定和社会稳定的风险。本行将声誉风险纳入法人结构治理及全面风险管理体系。

报告期内，本行主要在以下方面加强声誉风险管理：一是完善声誉风险工作机制，认真落实《昆山农商银行声誉风险管理办法》、《昆山农商银行舆情处置应急预案》，加强声誉风险分级分类管理。二是强化声誉风险和舆情风险全流程管理，提升排查、监测和处置水平，与昆山论坛等当地主流网络媒体开展舆情管理合作，做好早防范、早发现、早处置。三是围绕本行在服务实体经济、乡村振兴、民生服务等领域的优势业务和积极履行社会责任的各类举措，组织正面宣传，提升品牌形象。四是通过培训考试等方式持续对全员进行宣贯，提升全员声誉风险防控理念和管理能力。

第四节 公司治理

一、股东大会情况

会议届次	召开日期	出席情况	主要议题	决议刊登的网站	披露日期
2023 年第一次临时股东大会	2023 年 2 月 28 日	出席本次股东大会的股东及股东代理人 10 人，共计持有表决权股份 519,224,404 股，占公司表决权股份总额的 34.44%	1.关于调整《关于江苏昆山农村商业银行股份有限公司申请首次公开发行境内人民币普通股（A 股）股票并上市的议案》的议案； 2.关于调整《关于江苏昆山农村商业银行股份有限公司申请首次公开发行境内人民币普通股（A 股）股票并上市过程中授权的议案》的议案； 3.关于江苏昆山农村商业银行股份有限公司向上海证券交易所申请首次公开发行人民币普通股（A 股）股票前滚存利润分配方案的议案； 4.关于制定《江苏昆山农村商业银行股份有限公司向上海证券交易所申请首次公开发行人民币普通股（A 股）股票并在主板上市后三年内稳定股价预案》的议案； 5.关于江苏昆山农村商业银行股份有限公司就向上海证券交易所申请首次公开发行人民币普通股（A 股）股票并在主板上市事项出具有关承诺并提出相应约束措施的议案； 6.关于制定《江苏昆山农村商业银行股份有限公司向上海证券交易所申请首次公开发行人民币普通股（A 股）股票并在主板上市后未来三年股东分红回报规划》的议案； 7.关于江苏昆山农村商业银行股份有限公司向上海证券交易所申请首次公开发行人民币普通股（A 股）股票摊薄即期回报拟采取的填补回报措施及相关主体出具承诺事项的议案； 8.关于江苏昆山农村商业银行股份有限公司向上海证券交易所申请首次公开发行人民币普通股（A 股）股票募集资金用途及其可行性的议案。	http://www.ksrcb.cn	2023 年 2 月 28 日
2022 年年度股东大会	2023 年 3 月 27 日	出席本次股东大会的股东及股东代理人 22 人，共计持有表决权股份 805,880,078 股，占公司表决权股份总额的 53.45%	1.2022 年度董事会工作报告 2.2022 年度监事会工作报告 3.2022 年度财务决算报告和 2023 年度财务预算方案 4.2022 年度利润分配预案 5.关于发行小微金融债券的议案 6.关于首次公开发行股票摊薄即期回报及填补措施的议案 7.关于审议内部控制自我评价报告的议案 8.关于确认 2020-2022 年度关联交易事项的议案 9.2022 年度关联交易专项报告 10.关于部分关联方 2023 年度日常关联交易预计额度的议案 11.关于聘任 2023 年度会计师事务所的议案 12.2022 年度董事、监事、高级管理人员履职情况评价报告	http://www.ksrcb.cn	2023 年 3 月 27 日

会议届次	召开日期	出席情况	主要议题	决议刊登的网站	披露日期
2023年第二次临时股东大会	2023年7月28日	出席本次股东大会的股东及股东代理人19人, 共计持有有表决权股份754,603,942股, 占公司表决权股份总额的49.61%	1.关于董事会换届选举的议案 2.关于监事会换届选举的议案 3.关于第七届董事会非独立董事候选人的议案 4.关于第七届董事会独立董事候选人的议案 5.关于第七届监事会股东监事和外部监事候选人的议案 6.关于调整股东大会对董事会授权方案的议案	http://www.ksrcb.cn	2023年7月28日

二、利润分配或资本公积金转增预案

无。

三、董事、监事、高级管理人员变动情况

2023年1月10日, 首席风险官吕伟东因年龄原因辞任。

2023年3月6日, 第六届董事会第二十三次会议聘任栾峻岭为首席风险官, 任职资格尚待监管机构核准。

2023年5月31日, 副行长沈志超因工作调动辞任。

2023年5月31日, 副行长倪庆华因工作调动辞任。

2023年6月29日, 第四届第三次职工代表大会选举尹宪柱、杨小华为职工监事; 朱成、查益强因任期届满不再担任职工监事。

2023年7月28日, 2023年第二次临时股东大会选举沈岗为非独立董事; 施顺华、戴国强、王芳为独立董事; 薛伟为外部监事。

非独董事陈坚、独立董事张婉苏、金福明、林杰任期届满不再担任本行董事。

外部监事胡寿萱任期届满不再担任本行监事。

2023年8月24日, 非独立董事沈岗, 独立董事施顺华、戴国强、王芳任职资格获国家金融监督管理总局苏州监管分局核准。

第五节 环境和社会责任

报告期内，本行立足主责主业，坚守市场定位，积极承担“普惠三农”社会责任。

一、服务实体经济

大力拓户扩面。截至报告期末，本行信贷客户数超过 38 万户，其中企业及个体工商户、小微企业主等市场主体超过 2.5 万户，个人消费类贷款及信用卡客户超过 35.5 万户。拓展资金来源。扩展把握监管机构金融债券发行便捷化政策，加快发行小微金融债，加强主动负债管理，拓展小微企业贷款资金来源。2023 年 5 月在银行间市场成功簿记发行昆山金改区首单 20 亿元“小型微型企业贷款专项金融债券”。降低融资成本。用足用好人行支农支小再贷款等政策工具，服务创新型小微企业、“三农”等重点领域，降低小微和“三农”融资成本。截至报告期末，支农支小再贷款以及再贴现余额合计 47 亿元，受益企业及个体工商户超过 3500 户，贷款平均执行利率约 4.48%。

二、落实金融惠农

大力推动农村信用体系建设。截至报告期末完成全市 9.6 万余农户家庭信用建档评级工作，建档率 95%，累计向 7 万农户家庭预授信超过 61 亿元，累计用信超过 40 亿元，形成“无感授信、有感触达”的服务体验。加大农民翻建住房贷款支持。截至报告期末累计发放“建房贷”11 亿元，惠及农户家庭近 4000 户，配套设立“昆银·美居”专项基金 500 万元，向符合条件的低收入家庭提供建房贴息，助推昆山南部水乡白墙黛瓦、领秀江南。持续满足农民群众创新创业致富需求。加快推广“昆农贷”“苏农贷”“惠农快贷”“城乡居民创业贷款”等专项产品，截至报告期末“城乡居民创业贷款”累计发放金额超 25 亿元，为 5000 多位乡村人才及农业经营主体创业提供了金融支持。2023 年 4 月成功落地苏州市首笔数字人民币“农民住房财产权”抵押贷款，不断推动数字金融场景与乡村振兴深度融合。

三、推进绿色金融

倡导绿色环保，围绕政策引导，多措并举，推进绿色管理。明确绿色金融发展战略及目标，完善管理体制机制。报告期上线绿色金融管理系统，着力解决绿色识别及定量测算等难点问题，推动绿色金融管理数字化、智能化。不断加大绿色金融产品和服务推广力度，用好“绿色金融债券”募集资金，积极支持污水处理、绿色建筑、清洁能源等绿色产业项目，赋能实体经济，不断扩大绿色金融社会效应。截至报告期末，本行绿色贷款余额（人行口径）26.65 亿元，比年初净增加 4.78 亿元。绿色贷款余额占比 2.61%，绿色贷款增速 21.87%，远高于各项贷款平均增速。

四、支持公益事业

在助学助教、助贫助困、乡村振兴等方面持续开展各类公益慈善活动，提高对困难群体的精准资助和关怀，提升本行社会形象。报告期内先后实施公益慈善项目 14 个，总计支出 120.88 万元。

第六节 重要事项

一、承诺事项履行情况

本行主要股东震雄铜业集团有限公司、天合建设集团有限公司、昆山创业控股集团有限公司、昆山市庄新房产开发有限公司、振华建设集团有限公司、昆山沪光汽车电器股份有限公司、陈坚分别按照银行业监督管理机构的规定向本行作出声明类承诺、合规类承诺和尽责类承诺。就本行所知，截至本报告日期，前述股东不存在违反承诺的情形。

二、公开发行小型微型企业贷款专项金融债券情况

经《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字[2023]第31号）核准，本行于2023年5月24日在银行间市场成功簿记发行20亿元小型微型企业贷款专项金融债券（债券简称：23昆山农商小微债，债券代码：2321016）。具体内容详见2023年5月29日本行在中国货币网（www.chinamoney.com.cn）披露的相关公告。

本次小微债发行符合本行发展战略，募集资金在扣除发行费用后，将依据法律和监管部门的批准，全部用于发放小型微型企业贷款，加大对小型微型企业信贷支持力度，推动本行小型微型企业业务稳健、健康发展。

三、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

无。

四、报告期内发生重大会计差错更正需要追溯重述的情况说明

报告期内公司无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

五、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

报告期公司合并报表范围与上年度财务报告相同。

六、重大诉讼、仲裁事项

（一）本行作为原告/申请人的重大诉讼、仲裁事项

截至报告期末，本行不存在尚未终结的重大仲裁案件，但存在部分尚未终结的诉讼案件。本行总行及各分支机构作为原告且单笔诉讼标的金额在1,000万元以上的尚未终结的重大诉讼案件总共4件，这些金融借款合同纠纷均为本行正常业务经营过程中所产生，本行已采取及时、有效的措施减少该等诉讼对本行可能造成的不利影响，上述诉讼不会对本行资产质量和经营成果产生重大影响。

（二）本行作为被告/被申请人的重大诉讼、仲裁事项

截至报告期末，本行不存在作为被告或被申请人的重大诉讼、仲裁事项。

（三）本行董事、监事和高级管理人员的重大诉讼、仲裁事项

就本行所知，截至报告期末，本行董事、监事、高级管理人员不存在作为一方当事人尚未了结或可预见的重大诉讼、仲裁或行政处罚事项，亦不存在刑事诉讼事项。

七、本行、董事、监事、高级管理人员受处罚情况

报告期内，本行及董事、监事、高级管理人员未受到行政处罚。

八、重大合同及其履行情况

本行的重大合同是指本行正在执行的金额较大，或者虽然金额不大但对本行生产经营、未来发展或财务状况有较大影响的合同。

截至报告期末，本行单笔贷款余额最大的前十笔贷款具体情况如下：

单位：千元

序号	借款人	贷款余额	借款日期	到期日期	担保类型
1	客户 1	150,965.19	2023-06-23	2023-09-22	信用
2	客户 2	144,516.00	2023-01-17	2023-07-17	信用
3	客户 3	135,000.00	2020-02-20	2028-12-19	一般企业保证
4	客户 4	130,064.40	2023-05-08	2024-04-19	信用
5	客户 5	127,000.00	2022-07-12	2034-05-24	抵押
6	客户 6	110,000.00	2023-06-28	2024-06-24	一般企业保证
7	客户 7	106,000.00	2022-01-21	2037-01-13	抵押
8	客户 8	104,000.00	2021-04-22	2031-04-21	抵押
9	客户 9	100,000.00	2023-01-19	2026-01-16	信用
10	客户 10	100,000.00	2022-02-28	2025-02-27	一般企业保证

九、对外担保情况

截至报告期末，本行除监管机构批准的经营范围内的金融担保业务之外，不存在对外担保事项。

十、重大关联交易

报告期内，本行与关联方所发生的与日常经营相关的关联交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，交易条件、定价原则与独立第三方交易一致，不存在优于其他同类借款人或交易对手的情形。报告期内，本行对日常关联交易额度进行合理预计，并经股东大会审议通过，报告期内发生的关联交易均在年度预计额度内。

报告期内本行的关联交易数据详见“第八节 财务报告 附注八、关联方及关联交易”。

第七节 股份变动和股东情况

一、报告期内股份总额及股份结构变动情况

报告期内，公司股份总额未发生变化。截至 2023 年 6 月 30 日，公司股份总额 1,617,476,070 股，股份总额及股份结构情况如下：

单位：户、股、%

股东类别	股东户数	持股数量	持股比例
法人股东	48	1,079,262,283	66.73
其中：国有法人股	3	117,586,798	7.27
社会法人股	45	961,675,485	59.46
自然人股东	984	538,213,787	33.27
其中：社会自然人股东	480	425,505,165	26.31
职工自然人股东	504	112,708,622	6.97
合计	1,032	1,617,476,070	100.00

二、股东情况

（一）股东总数

截至报告期末，公司股东总户数为 1,032 户，其中：法人股东 48 户，外部自然人股东 480 户，内部职工股东 504 户。

（二）股权交易情况

报告期内，本行发生股权交易 1 笔，涉及股份 356,599 股。

（三）股权冻结、质押情况

截至报告期末，本行股东所持本行股份被司法机关冻结共计 5 户，涉及股份数 32,506,228 股，占本行股份总额 2.01%；本行股东出质股份共计 28 户，涉及股份 205,996,430 股，占本行股份总额的 12.74%。本行不存在股东将所持本行股份质押在本行的情况。

（四）前十大股东持股情况

截至报告期末，本行前十名股东持股情况如下：

单位：股、%

股东名称 (全称)	报告 期内 增减	期末 持股 数量	比例 (%)	质押或冻结情况		股东性质
				股份 状态	数量	
震雄铜业集团有限公司	0	129,732,828	8.02	无		境内非国有法人
天合建设集团有限公司	0	96,449,431	5.96	质押	45,000,000	境内非国有法人
昆山创业控股集团有限公司	0	74,020,806	4.58	无		国有法人
昆山金侨房地产开发有限公司	0	62,997,597	3.89	无		境内非国有法人

股东名称 (全称)	报告期内 增减	期末 持股 数量	比例 (%)	质押或冻结情况		股东性质
				股份 状态	数量	
江苏中大建设集团有限公司	0	52,779,321	3.26	质押	25,861,000	境内非国有法人
昆山市庄新房产开发有限公司	0	52,299,621	3.23	无		境内非国有法人
振华建设集团有限公司	0	52,299,621	3.23	质押	26,140,000	境内非国有法人
张家港市盛泰港务有限公司	0	47,949,830	2.96	无		境内非国有法人
江苏省信用再担保集团有限公司	0	40,000,000	2.47	无		国有法人
江苏晟泰集团公司	0	32,093,922	1.98	无		境内非国有法人

(五) 持有本行 5%以上股份的股东及其关联交易情况

1. 震雄铜业集团有限公司

截至报告期末，震雄铜业集团有限公司持有本行 129,732,828 股股份，占本行总股本的 8.02%。报告期内，该股东持股比例未发生变化。

震雄铜业集团有限公司成立于 1993 年 2 月 15 日，注册资本为 19,074.49 万元，法定代表人为金蔚，注册地址为江苏省昆山市花桥镇花园路，经营范围为：新型合金材料（铜合金丝、线导体等金属导体）加工生产与销售；元器件专用材料（单丝、绞线、绞镀等金属线材）开发生产与销售；有色金属材料及制品、矿产品、电子产品、机电设备的销售；货物进出口业务。（前述经营项目中法律、行政法规规定前置许可经营、限制经营、禁止经营的除外）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

2. 天合建设集团有限公司

截至报告期末，天合建设集团有限公司持有本行 96,449,431 股股份，占本行总股本的 5.96%。报告期内，该股东持股比例未发生变化。

天合建设集团有限公司成立于 2001 年，注册资本人民币 12,000 万人民币，统一社会信用代码 913205831381325247，住所为玉山镇城北柏庐北路 500 号，法定代表人王强，经营范围为房屋建筑，古典园林建筑，建筑装修装饰，水电安装，桩基工程施工，钢屋架施工、安装，金属门窗制作、安装，塔式起重机拆装，混凝土预制构件生产，机电设备安装，市政工程施工，公路工程施工，水利水电工程施工；园林绿化工程；消防设施工程设计、施工。（前述经营项目中法律、行政法规规定前置许可经营、限制经营、禁止经营的除外）

3. 持有本行 5%以上股份股东的关联交易情况

报告期内，本行与持有公司 5%及 5%以上股份的股东及其子公司的关联交易情况如下：

单位：千元

主要股东	交易类别	2023-6-30/2023 年 1-6 月
震雄铜业集团有限公司及其子公司	贷款余额	244,004.45
	贷款利息收入	4,713.45
	存款余额	30,748.31
	存款利息支出	6.43
	存款应付利息	0.49
	手续费及佣金收入	0.38
天合建设集团有限公司及其子公司	贷款余额	83,600.00
	贷款利息收入	1,831.48
	存款余额	54,457.90
	存款利息支出	200.98
	存款应付利息	10.27
	手续费及佣金收入	2.31

第八节 财务报告

一、审计报告、财务报表及附注

见附件：审计报告（苏亚审[2023]1407 号

二、董事、高级管理人员关于 2023 年半年度报告的确认意见

根据中国银行业监督管理机构的有关规定和要求，作为公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2023 年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

1. 公司严格按照企业会计准则、企业会计制度及金融企业会计制度规范运作，公司 2023 年半年度报告公允地反映了公司 2023 年上半年的财务状况和经营成果。

2. 公司 2023 年半年度财务报告已经江苏苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

3. 我们保证公司 2023 年半年度报告所披露的信息真实、准确、完整，承诺其中不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别及连带责任。

2023 年 8 月 28 日

董事及高级管理人员：

谢铁军（董事长）	金 蔚（非执行董事）
高其冬（执行董事、行长）	魏初胤（非执行董事）
孟庆华（执行董事、副行长）	唐 烨（非执行董事）
杨瑞龙（独立董事）	成三荣（非执行董事）
施顺华（独立董事）	沈 岗（非执行董事）
戴国强（独立董事）	刘 颖（副行长）
王 芳（独立董事）	祝晓兰（副行长）
刘 文（独立董事）	张荐焜（副行长）
金 明（首席信息官）	倪玉婷（行长助理）
栾峻岭（首席风险官）	章爱军（董事会秘书）

附件

苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)

苏亚审[2023] 号

审计报告

江苏昆山农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了江苏昆山农村商业银行股份有限公司(以下简称昆山农商银行)财务报表,包括 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日的合并资产负债表及资产负债表,2023 年度 1-6 月、2022 年度、2021 年度、2020 年度的合并利润表及利润表、合并现金流量表及现金流量表、合并所有者权益变动表及所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了昆山农商银行 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度 1-6 月、2022 年度、2021 年度、2020 年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断,认为对 2023 年度 1-6 月、2022 年度、2021 年度、

2020 年度财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

1. 以摊余成本计量的贷款和垫款及债权投资预期信用损失准备的确定	
请参阅财务报表附注三“重要会计政策和会计估计”之七、二十七所述的会计政策及附注五“合并财务报表主要项目注释”之6和8。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
截至2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日、2020年12月31日，以摊余成本计量的贷款和垫款余额为人民币930.40亿元、845.23亿元、725.92亿元、605.06亿元，相关预期信用损失准备为人民币57.17亿元、55.46亿元、49.45亿元，41.21亿元；债权投资的余额为人民币217.39亿元、74.93亿元、37.72亿元、70.30亿元，相关预期信用损失准备为人民币3.45亿元、1.26亿元、0.65亿元、2.22亿元。 管理层在预期信用损失计提过程中存在重大会计判断及估计，包括：信用风险是否显著增加需要作出重大判断；是否出现减值迹象需要作出重大判断；预期信用损失准备模型输入参数的确定需要作出重大判断和估计；前瞻性信息的确定需要作出重大判断和估计。 由于以摊余成本计量的贷款和垫款及债权投资余额对财务报表具有重要性以及在进行减值测试时管理层需要运用重大会计估计和判断，因此我们将以摊余成本计量的贷款和垫款及债权投资预期信用损失准备计提识别为关键审计事项。	与以摊余成本计量的贷款和垫款及债权投资预期信用损失准备相关的审计程序主要包括： ● 我们了解、测试及评价与信用损失准备相关的内部控制的设计和运行有效性。这些控制包括：预期信用损失模型的建立和复核；预期信用损失计算的控制；识别信用风险显著增加和已减值迹象相关的控制等。 ● 我们评估了预期信用损失模型是否覆盖了需计量预期信用损失的所有风险敞口。针对以摊余成本计量的贷款和垫款及债权投资，获取了有关预期信用损失模型的方法论和相关文档，评估了预期信用损失模型的适用性和合理性。 ● 我们对预期信用损失模型的关键定义、参数和假设的应用进行评估，当中包括阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露以及前瞻性信息等。我们选取样本执行了信贷审阅，以评估信用风险是否显著增加、减值事件是否发生等重大判断的合理性。我们还复核了预期信用损失模型相关计算结果，评估信用损失准备金额是否存在重大错报。 ● 对分类为阶段三的以摊余成本计量的发放贷款和垫款，我们抽样测试了管理层就相关借款人未来现金流量的估计，包括抵质押物的预计可回收金额，以评估信用损失准备金额是否存在重大错报。

2. 结构化主体的合并	
请参阅财务报表附注三“重要会计政策和会计估计”之二十七所述的会计政策及附注六之2“在结构化	

主体中的权益”。

关键审计事项	在审计中如何应对该事项
结构化主体通常是为实现具体而明确的目的成立的，并在确定的范围内开展业务活动。昆山农商银行通过发起设立、持有或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括理财产品、联合投资计划、投资基金、资产管理计划、信托计划或资产支持证券等。 当判断是否应该将结构化主体纳入合并范围时，管理层应考虑对结构化主体相关活动拥有的权力，以及通过运用该权力而影响其可变回报的能力。这些因素并非完全可量化，需要综合考虑。由于部分结构化主体的交易较为复杂，我们将结构化主体的合并确定为关键审计事项。	与结构化主体的合并相关的审计程序主要包括： ● 通过询问管理层和检查管理层对结构化主体是否合并的有关过程文件，以评价与结构化主体合并相关的内部控制是否适当； ● 选取样本，检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以了解结构化主体的设立目的以及昆山农商银行对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于对结构化主体是否拥有权力的判断； ● 就已选取的样本检查结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的任何资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口、权力及对可变回报的影响所作的判断； ● 综合评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断；评价财务报表中针对结构化主体的相关披露是否符合企业会计准则的披露要求。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估昆山农商银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算昆山农商银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督昆山农商银行的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

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

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对 2023 年度 1-6 月、2022 年度、2021 年度、2020 年度财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

苏亚金诚会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师：
(项目合伙人)

中国注册会计师：

中国 南京市

二〇二三年八月二十八日

合并资产负债表（续）

编制单位：江苏昆山农村商业银行股份有限公司

负债和所有者权益（或股东权益）	附注五	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
负债：					
向中央银行借款	17	4,084,614,139.35	5,073,125,947.29	4,509,662,713.22	4,412,481,835.77
同业及其他金融机构存放款项	18	156,571,359.44	192,126,996.51	130,773,357.20	291,228,244.01
拆入资金	19	2,534,369,107.22	2,057,940,340.47	1,501,322,937.23	1,301,834,861.12
交易性金融负债	20	4,205,104,874.60	5,630,081,409.38	917,403,446.54	1,230,062,755.31
衍生金融负债	4			5,281,010.07	
卖出回购金融资产款	21	7,268,033,510.19	3,764,941,116.44	8,310,191,120.31	7,562,760,425.70
吸收存款	22	138,073,143,839.73	120,943,256,866.71	105,338,144,333.97	94,015,347,356.39
应付职工薪酬	23	359,505,829.37	459,772,168.54	463,088,633.41	446,058,454.31
应交税费	24	159,596,941.40	139,407,302.33	158,330,451.53	115,985,482.28
预计负债	25	190,125,009.69	181,769,708.61	142,405,216.46	80,015,969.23
应付债券	26	7,156,942,496.28	2,807,346,933.17	1,026,925,312.64	1,005,116,058.32
租赁负债	27	85,739,276.53	59,163,501.14	72,742,080.20	不适用
持有待售负债					
递延所得税负债	15	83,806,030.55	58,473,335.19	77,494,963.27	104,332,013.73
其他负债	28	433,492,287.60	684,729,255.39	517,122,822.14	370,514,166.09
负债合计		164,791,044,701.95	142,052,134,881.17	123,170,888,398.19	110,935,737,622.26
所有者权益（或股东权益）：					
股本	29	1,617,476,070.00	1,617,476,070.00	1,617,476,070.00	1,617,476,070.00
其他权益工具					
资本公积	30	1,532,854,520.78	1,532,854,520.78	1,532,854,520.78	1,532,854,520.78
减：库存股					
其他综合收益	31	278,335,160.37	327,545,017.86	445,739,006.37	402,556,597.79
盈余公积	32	3,965,598,673.74	3,473,551,297.53	2,911,304,980.80	2,414,754,638.14
一般风险准备	33	4,286,059,783.25	3,629,996,614.96	3,030,212,517.97	2,605,771,211.13
未分配利润	34	2,040,554,460.08	2,425,442,454.41	2,097,804,182.98	1,838,533,499.49
归属于母公司所有者权益合计		13,720,878,668.22	13,006,865,975.54	11,635,391,278.90	10,411,946,537.33
少数股东权益		48,271,233.45	47,446,952.48	42,382,449.79	35,499,935.76
所有者权益合计		13,769,149,901.67	13,054,312,928.02	11,677,773,728.69	10,447,446,473.09
负债和所有者权益（或股东权益）总计		178,560,194,603.62	155,106,447,809.19	134,848,662,126.88	121,383,184,095.35

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并利润表

编制单位：江苏昆山农村商业银行股份有限公司		会合02表 单位：人民币元			
项目	附注五	2023年度1-6月	2022年度	2021年度	2020年度
一、营业收入		2,059,916,339.46	4,087,649,838.00	3,856,140,628.15	3,890,574,606.37
利息净收入	35	1,503,655,060.93	2,952,687,657.75	2,748,093,549.34	2,838,527,293.00
利息收入	35	3,017,639,648.52	5,507,975,839.74	5,084,291,973.94	4,708,084,930.80
利息支出	35	1,513,984,587.59	2,555,288,181.99	2,336,198,424.60	1,869,557,637.80
手续费及佣金净收入	36	95,251,476.28	131,833,503.89	310,405,935.86	272,769,327.23
手续费及佣金收入	36	152,446,009.28	314,221,870.02	437,011,097.47	361,729,834.10
手续费及佣金支出	36	57,194,533.00	182,388,366.13	126,605,161.61	88,960,506.87
其他收益	37	1,031,559.83	1,781,458.29	1,647,148.50	1,651,734.79
投资收益	38	392,190,016.56	947,965,821.98	842,668,530.76	829,786,025.37
其中：对联营企业和合营企业的投资收益					
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）					
公允价值变动损益	39	53,812,757.10	22,081,189.06	-67,383,726.78	-133,298,665.78
汇兑损益	40	10,446,755.31	22,452,363.17	17,518,287.56	-11,351,071.11
资产处置收益	41	2,009,339.44	5,486,386.00	-981,725.16	89,259,147.33
其他业务收入	42	1,519,374.01	3,361,457.86	3,172,628.07	3,230,815.54
二、营业支出		912,028,007.70	2,186,335,352.77	2,408,462,452.87	2,565,944,326.33
税金及附加	43	15,003,808.12	29,942,096.84	27,966,161.12	23,926,433.87
业务及管理费	44	671,626,368.96	1,382,511,763.09	1,341,396,197.36	1,125,532,623.54
信用减值损失	45	225,397,830.62	773,881,492.84	1,039,100,094.39	1,416,485,268.92
其他资产减值损失					
其他业务成本					
三、营业利润		1,147,888,331.76	1,901,314,485.23	1,446,678,175.28	1,324,630,280.04
加：营业外收入	46	204,840.42	17,148,496.87	25,907,303.26	49,106,320.75
减：营业外支出	47	882,738.47	8,714,363.80	5,525,685.76	8,375,884.43
四、利润总额		1,147,210,433.71	1,909,748,618.30	1,467,059,792.78	1,365,360,716.36
减：所得税费用	48	172,884,093.18	253,306,416.96	118,170,198.55	143,836,197.41
五、净利润		974,326,340.53	1,656,442,201.34	1,348,889,594.23	1,221,524,518.95
（一）按经营持续性分类					
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		974,326,340.53	1,656,442,201.34	1,348,889,594.23	1,221,524,518.95
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）					
（二）按所有权归属分类					
1.归属于母公司所有者的净利润		973,494,439.27	1,651,416,292.15	1,342,009,939.99	1,218,354,754.23
2.少数股东损益		831,901.26	5,025,909.19	6,879,654.24	3,169,764.72
六、其他综合收益的税后净额		-49,217,477.78	-118,155,395.01	43,185,268.37	-43,414,264.19
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-49,209,857.49	-118,193,988.51	43,182,408.58	-43,421,929.90
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益					
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		-49,209,857.49	-118,193,988.51	43,182,408.58	-43,421,929.90
1.权益法下可转损益的其他综合收益					
2.分类以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动损益		49,025,357.92	-86,529,018.87	-4,469,402.31	-107,216,212.51
3.分类以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备		-98,235,215.41	-31,664,969.64	47,641,810.89	63,794,282.61
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-7,620.29	38,593.50	2,859.79	7,665.71
七、综合收益总额		925,108,862.75	1,538,286,806.33	1,392,074,862.60	1,178,110,254.76
归属于母公司所有者的综合收益总额		924,284,581.78	1,533,222,303.64	1,385,192,348.57	1,174,932,824.33
归属于少数股东的综合收益总额		824,280.97	5,064,502.69	6,882,514.03	3,177,430.43
八、每股收益					
（一）每股基本收益		0.60	1.02	0.83	0.75
（二）稀释每股收益		0.60	1.02	0.83	0.75

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并现金流量表

会合03表

编制单位：江苏昆山农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注五	2023年度1-6 月	2022年度	2021年度	2020年度
一、经营活动产生的现金流量					
客户存款和同业存放款项净增加额		16,865,119,631.10	15,250,101,164.58	10,629,171,339.49	12,283,816,108.27
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额				224,034,089.08	1,239,370,191.09
向中央银行借款净增加额			563,347,331.15	97,123,920.44	2,102,868,395.04
同业拆借资金净增加额		3,981,202,629.73		1,110,244,770.99	4,313,400,417.93
收取利息、手续费及佣金的现金		2,921,729,151.68	5,958,125,779.75	5,406,530,485.67	5,273,203,595.79
收到其他与经营活动有关的现金	49	59,783,369.47	236,359,004.36	243,607,434.59	226,390,454.26
经营活动现金流入小计		23,827,834,781.98	22,008,533,279.84	17,710,712,040.26	25,439,049,162.38
客户贷款及垫款净增加额		9,435,524,141.66	13,821,040,117.11	13,555,713,094.75	11,730,913,797.68
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额		437,911,478.01	150,642,433.42		
同业拆借资金净减少额			3,988,608,797.11		
向中央银行借款净减少额		987,771,530.10			
支付的利息、手续费及佣金的现金		1,287,116,247.35	2,344,098,644.38	1,867,584,833.44	1,585,617,356.78
支付给职工以及为职工支付的现金		494,848,671.12	785,471,142.58	751,814,599.72	606,314,220.65
支付的各项税费		248,257,356.89	551,473,873.34	535,601,989.29	545,754,806.32
支付其他与经营活动有关的现金	49	424,115,917.05	376,821,734.31	399,487,364.81	387,386,092.62
经营活动现金流出小计		13,315,545,342.18	22,018,156,742.25	17,110,201,882.01	14,855,986,274.05
经营活动产生的现金流量净额		10,512,289,439.80	-9,623,462.41	600,510,158.25	10,583,062,888.33
二、投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金		16,453,779,547.51	29,165,522,437.02	27,603,274,737.83	100,438,654,037.12
取得投资收益收到的现金		182,830,304.30	773,113,214.42	679,791,634.42	826,251,159.85
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		2,009,339.44	5,486,386.00	468,659.00	25,012,747.59
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额					
收到其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流入小计		16,638,619,191.25	29,944,122,037.44	28,283,535,031.25	101,289,917,944.56
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		58,654,991.19	156,928,129.08	196,008,385.77	252,959,997.77
投资支付的现金		29,710,572,424.36	29,977,228,821.86	28,368,960,747.10	110,203,614,841.87
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额					
支付其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流出小计		29,769,227,415.55	30,134,156,950.94	28,564,969,132.87	110,456,574,839.64
投资活动产生的现金流量净额		-13,130,608,224.30	-190,034,913.50	-281,434,101.62	-9,166,656,895.08
三、筹资活动产生的现金流量：					
吸收投资收到的现金					
发行债券收到的现金		5,340,522,910.00	4,238,987,209.95	999,079,600.00	1,179,517,427.47
收到其他与筹资活动有关的现金					
筹资活动现金流入小计		5,340,522,910.00	4,238,987,209.95	999,079,600.00	1,179,517,427.47
偿还债务支付的现金		1,000,000,000.00	2,464,424,021.74	1,000,000,000.00	3,080,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		256,295,191.18	223,418,840.36	203,082,507.00	239,793,542.41
支付其他与筹资活动有关的现金		17,893,141.01	24,852,372.84	30,700,148.61	
筹资活动现金流出小计		1,274,188,332.19	2,712,695,234.94	1,233,782,655.61	3,319,793,542.41
筹资活动产生的现金流量净额		4,066,334,577.81	1,526,291,975.01	-234,703,055.61	-2,140,276,114.94
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		24,780,463.44	87,115,402.76	-15,636,117.93	-132,380,097.87
五、现金及现金等价物净增加额		1,472,796,256.75	1,413,749,001.86	68,736,883.09	-856,250,219.56
加：期初现金及现金等价物余额		4,851,359,092.74	3,437,610,090.88	3,368,873,207.79	4,225,123,427.35
六、期末现金及现金等价物余额		6,324,155,349.49	4,851,359,092.74	3,437,610,090.88	3,368,873,207.79

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并所有者权益变动表

会合04表

编制单位：江苏昆山农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	2023年度1-6月										
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
		优先股	永续债								
一、上年年末余额	1,617,476,070.00			1,532,854,520.78		327,545,017.86	3,473,551,297.53	3,629,996,614.96	2,425,442,454.41	47,446,952.48	13,054,312,928.02
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	1,617,476,070.00			1,532,854,520.78		327,545,017.86	3,473,551,297.53	3,629,996,614.96	2,425,442,454.41	47,446,952.48	13,054,312,928.02
三、本年增减变动金额（减少以“－”号填列）						-49,209,857.49	492,047,376.21	656,063,168.29	-384,887,994.33	824,280.97	714,836,973.65
（一）综合收益总额						-49,209,857.49			973,494,439.27	824,280.97	925,108,862.75
（二）所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入资本											
2. 股份支付计入所有者权益的金额											
3. 其他											
（三）利润分配							492,047,376.21	656,063,168.29	-1,358,382,433.60		-210,271,889.10
1. 提取盈余公积							492,047,376.21		-492,047,376.21		
2. 提取一般风险准备								656,063,168.29	-656,063,168.29		
3. 对所有者（或股东）的分配									-210,271,889.10		-210,271,889.10
4. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 其他											
（五）专项储备											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
四、本年年末余额	1,617,476,070.00			1,532,854,520.78		278,335,160.37	3,965,598,673.74	4,286,059,783.25	2,040,554,460.08	48,271,233.45	13,769,149,901.67

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并所有者权益变动表

会合04表

编制单位：江苏昆山农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	2022年度										
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
		优先股	永续债								
一、上年年末余额	1,617,476,070.00			1,532,854,520.78		445,739,006.37	2,911,304,980.80	3,030,212,517.97	2,097,804,182.98	42,382,449.79	11,677,773,728.69
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	1,617,476,070.00			1,532,854,520.78		445,739,006.37	2,911,304,980.80	3,030,212,517.97	2,097,804,182.98	42,382,449.79	11,677,773,728.69
三、本年增减变动金额（减少以“－”号填列）						-118,193,988.51	562,246,316.73	599,784,096.99	327,638,271.43	5,064,502.69	1,376,539,199.33
（一）综合收益总额						-118,193,988.51			1,651,416,292.15	5,064,502.69	1,538,286,806.33
（二）所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入资本											
2. 股份支付计入所有者权益的金额											
3. 其他											
（三）利润分配							562,246,316.73	599,784,096.99	-1,323,778,020.72		-161,747,607.00
1. 提取盈余公积							562,246,316.73		-562,246,316.73		
2. 提取一般风险准备								599,784,096.99	-599,784,096.99		
3. 对所有者（或股东）的分配									-161,747,607.00		-161,747,607.00
4. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 其他											
（五）专项储备											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
四、本年年末余额	1,617,476,070.00			1,532,854,520.78		327,545,017.86	3,473,551,297.53	3,629,996,614.96	2,425,442,454.41	47,446,952.48	13,054,312,928.02

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并所有者权益变动表（续）

会合04表

编制单位：江苏昆山农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	2021年度										
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
		优先股	永续债								
一、上年年末余额	1,617,476,070.00			1,532,854,520.78		402,556,597.79	2,414,754,638.14	2,605,771,211.13	1,838,533,499.49	35,499,935.76	10,447,446,473.09
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	1,617,476,070.00			1,532,854,520.78		402,556,597.79	2,414,754,638.14	2,605,771,211.13	1,838,533,499.49	35,499,935.76	10,447,446,473.09
三、本年增减变动金额（减少以“－”号填列）						43,182,408.58	496,550,342.66	424,441,306.84	259,270,683.49	6,882,514.03	1,230,327,255.60
（一）综合收益总额						43,182,408.58			1,342,009,939.99	6,882,514.03	1,392,074,862.60
（二）所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入资本											
2. 股份支付计入所有者权益的金额											
3. 其他											
（三）利润分配							496,550,342.66	424,441,306.84	-1,082,739,256.50		-161,747,607.00
1. 提取盈余公积							496,550,342.66		-496,550,342.66		
2. 提取一般风险准备								424,441,306.84	-424,441,306.84		
3. 对所有者（或股东）的分配									-161,747,607.00		-161,747,607.00
4. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 其他											
（五）专项储备											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
四、本年年末余额	1,617,476,070.00			1,532,854,520.78		445,739,006.37	2,911,304,980.80	3,030,212,517.97	2,097,804,182.98	42,382,449.79	11,677,773,728.69

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并所有者权益变动表（续）

会合04表

编制单位：江苏昆山农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	2020年度										
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
		优先股	永续债								
一、上年年末余额	1,617,476,070.00			1,532,854,520.78		445,978,527.69	1,940,537,598.55	2,041,054,259.48	1,837,035,104.20	32,322,505.33	9,447,258,586.03
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	1,617,476,070.00			1,532,854,520.78		445,978,527.69	1,940,537,598.55	2,041,054,259.48	1,837,035,104.20	32,322,505.33	9,447,258,586.03
三、本年增减变动金额（减少以“－”号填列）						-43,421,929.90	474,217,039.59	564,716,951.65	1,498,395.29	3,177,430.43	1,000,187,887.06
（一）综合收益总额						-43,421,929.90			1,218,354,754.23	3,177,430.43	1,178,110,254.76
（二）所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入资本											
2. 股份支付计入所有者权益的金额											
3. 其他											
（三）利润分配							474,217,039.59	564,716,951.65	-1,216,856,358.94		-177,922,367.70
1. 提取盈余公积							474,217,039.59		-474,217,039.59		
2. 提取一般风险准备								564,716,951.65	-564,716,951.65		
3. 对所有者（或股东）的分配									-177,922,367.70		-177,922,367.70
4. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 其他											
（五）专项储备											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
四、本年年末余额	1,617,476,070.00			1,532,854,520.78		402,556,597.79	2,414,754,638.14	2,605,771,211.13	1,838,533,499.49	35,499,935.76	10,447,446,473.09

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

资产负债表

会企01表

编制单位：江苏昆山农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

资产	附注十六	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
资产：					
现金及存放中央银行款项		8,588,031,383.44	9,061,583,824.64	7,998,451,996.81	8,458,417,497.85
存放同业款项	1	2,993,192,869.75	1,497,049,884.69	1,994,612,063.40	1,828,868,900.37
贵金属					
拆出资金		733,152,923.08	776,339,562.28	48,583,577.78	181,660,963.16
衍生金融资产		109,105,648.23	120,461,361.94		33,665,053.36
买入返售金融资产		889,074,647.82			
应收股利					
发放贷款和垫款	2	96,676,588,495.68	87,501,924,392.84	74,433,121,107.85	61,882,535,965.27
金融投资：					
交易性金融资产		21,624,110,086.78	19,869,079,605.06	14,821,833,456.14	14,785,783,998.03
债权投资		21,393,717,597.93	7,366,455,516.28	3,707,627,326.27	6,808,890,625.27
其他债权投资		20,453,657,713.08	23,939,779,652.93	27,215,139,860.75	23,403,915,886.87
其他权益工具投资		653,727,600.00	653,727,600.00	653,727,600.00	653,727,600.00
长期股权投资	3	92,412,500.00	92,412,500.00	92,412,500.00	92,412,500.00
投资性房地产					
固定资产		780,867,722.83	807,149,882.81	816,266,760.17	751,127,150.94
在建工程		33,221,309.19	41,934,342.24	60,754,702.32	157,714,497.45
使用权资产		84,016,916.12	55,097,569.54	72,234,572.39	不适用
无形资产		187,046,685.10	199,545,477.66	207,086,294.15	128,035,051.26
商誉					
递延所得税资产		1,448,445,961.49	1,388,500,475.40	1,228,971,453.11	981,058,142.69
持有待售资产					
其他资产		169,168,118.46	214,025,649.60	293,395,613.70	308,352,533.97
资产总计		176,909,538,178.98	153,585,067,297.91	133,644,218,884.84	120,456,166,366.49

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

资产负债表（续）

编制单位：江苏昆山农村商业银行股份有限公司

负债和所有者权益（或股东权益）	附注十六	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
负债：					
向中央银行借款		3,889,529,972.64	4,832,798,391.59	4,319,721,016.52	4,207,708,683.83
同业及其他金融机构存放款项	4	265,976,991.49	312,013,637.06	191,637,397.40	340,678,442.31
拆入资金		2,534,369,107.22	2,057,940,340.47	1,501,322,937.23	1,301,834,861.12
交易性金融负债		4,205,104,874.60	5,630,081,409.38	917,403,446.54	1,230,062,755.31
衍生金融负债				5,281,010.07	
卖出回购金融资产款		7,268,033,510.19	3,764,941,116.44	8,310,191,120.31	7,562,760,425.70
吸收存款	5	136,584,410,801.37	119,617,225,719.47	104,322,058,792.19	93,283,075,969.06
应付职工薪酬		355,819,433.01	455,317,793.76	455,772,611.92	438,665,530.96
应交税费		158,143,625.97	136,892,000.94	158,124,067.39	113,701,782.95
预计负债		190,123,844.11	180,219,050.28	140,780,290.59	78,471,398.16
应付债券		7,156,942,496.28	2,807,346,933.17	1,026,925,312.64	1,005,116,058.32
租赁负债		85,623,927.35	59,004,450.31	72,403,259.53	不适用
持有待售负债					
递延所得税负债		83,806,030.55	58,473,335.19	77,494,963.27	104,332,013.73
其他负债		430,995,274.02	684,244,200.06	516,660,013.16	370,179,009.90
负债合计		163,208,879,888.80	140,596,498,378.12	122,015,776,238.76	110,036,586,931.35
所有者权益（或股东权益）：					
股本		1,617,476,070.00	1,617,476,070.00	1,617,476,070.00	1,617,476,070.00
其他权益工具					
其中：优先股					
永续债					
资本公积		1,533,617,208.33	1,533,617,208.33	1,533,617,208.33	1,533,617,208.33
减：库存股					
其他综合收益		278,238,330.03	327,430,406.87	445,714,446.87	402,538,711.12
盈余公积		3,965,598,673.74	3,473,551,297.53	2,911,304,980.80	2,414,754,638.14
一般风险准备		4,271,810,008.26	3,615,746,839.97	3,018,401,052.98	2,593,959,746.14
未分配利润		2,033,917,999.82	2,420,747,097.09	2,101,928,887.10	1,857,233,061.41
所有者权益合计		13,700,658,290.18	12,988,568,919.79	11,628,442,646.08	10,419,579,435.14
负债和所有者权益（或股东权益）总计		176,909,538,178.98	153,585,067,297.91	133,644,218,884.84	120,456,166,366.49

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

利润表

会企02表

编制单位：江苏昆山农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注十六	2023年度1-6月	2022年度	2021年度	2020年度
一、营业收入		2,037,562,445.15	4,035,649,753.85	3,805,271,746.18	3,840,591,455.00
利息净收入	6	1,481,326,755.61	2,900,657,739.66	2,698,135,359.15	2,788,654,772.66
利息收入	6	2,973,857,099.09	5,419,211,028.15	5,003,341,029.50	4,638,632,827.56
利息支出	6	1,492,530,343.48	2,518,553,288.49	2,305,205,670.35	1,849,978,054.90
手续费及佣金净收入		95,225,887.29	131,937,120.83	310,495,244.08	272,658,696.20
手续费及佣金收入		152,384,436.29	314,048,421.96	436,822,796.69	361,545,347.75
手续费及佣金支出		57,158,549.00	182,111,301.13	126,327,552.61	88,886,651.55
其他收益		1,031,559.83	1,707,675.29	1,647,148.50	1,651,734.79
投资收益		392,190,016.56	947,965,821.98	842,668,530.76	829,786,025.37
其中：对联营企业和合营企业的投资收益					
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）					
公允价值变动损益		53,812,757.10	22,081,189.06	-67,383,726.78	-133,298,665.78
汇兑损益		10,446,755.31	22,452,363.17	17,518,287.56	-11,351,071.11
资产处置收益		2,009,339.44	5,486,386.00	-981,725.16	89,259,147.33
其他业务收入		1,519,374.01	3,361,457.86	3,172,628.07	3,230,815.54
二、营业支出		894,560,958.54	2,156,932,803.87	2,382,621,362.76	2,530,336,261.08
税金及附加		14,943,259.66	29,804,278.59	27,806,990.60	23,793,149.39
业务及管理费		658,171,303.57	1,352,762,544.64	1,311,001,708.22	1,099,948,480.06
信用减值损失		221,446,395.31	774,365,980.64	1,043,812,663.94	1,406,594,631.63
其他资产减值损失					
其他业务成本					
三、营业利润		1,143,001,486.61	1,878,716,949.98	1,422,650,383.42	1,310,255,193.92
加：营业外收入		138,936.42	17,067,858.87	25,687,131.14	47,028,388.75
减：营业外支出		882,738.47	8,313,533.80	5,466,327.30	8,098,752.91
四、利润总额		1,142,257,684.56	1,887,471,275.05	1,442,871,187.26	1,349,184,829.76
减：所得税费用		170,704,348.23	247,313,354.34	115,436,105.07	136,495,381.64
五、净利润		971,553,336.33	1,640,157,920.71	1,327,435,082.19	1,212,689,448.12
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）			1,640,157,920.71	1,327,435,082.19	1,212,689,448.12
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）					
六、其他综合收益的税后净额		-49,192,076.84	-118,284,040.00	43,175,735.75	-43,439,816.57
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益					
1. 重新计量设定受益计划变动额					
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益					
3. 其他权益工具投资公允价值变动					
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		-49,192,076.84	-118,284,040.00	43,175,735.75	-43,439,816.57
1. 权益法下可转损益的其他综合收益					
2. 分类以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动损益		49,025,357.92	-86,529,018.87	-4,459,402.31	-107,216,212.51
3. 分类以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备		-98,217,434.76	-31,755,021.13	47,635,138.06	63,776,395.94
七、综合收益总额		922,361,259.49	1,521,873,880.71	1,370,610,817.94	1,169,249,631.55
八、每股收益					
（一）每股基本收益					
（二）稀释每股收益					

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

现金流量表

会企03表

编制单位：江苏昆山农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注十六	2023年度1-6月	2022年度	2021年度	2020年度
一、经营活动产生的现金流量					
客户存款和同业存放款项净增加额		16,688,476,929.31	15,015,323,437.56	10,375,625,606.82	12,314,529,419.94
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额				284,107,589.53	1,336,552,261.54
向中央银行借款净增加额			512,981,611.15	111,924,610.44	1,998,236,425.04
同业拆借资金净增加额		3,981,202,629.73		1,110,244,770.99	4,313,400,417.93
收取利息、手续费及佣金的现金		2,878,847,858.65	5,864,094,371.83	5,322,197,579.49	5,203,714,033.70
收到其他与经营活动有关的现金		57,705,507.22	236,782,337.01	242,820,198.77	224,057,974.07
经营活动现金流入小计		23,606,232,924.91	21,629,181,757.55	17,446,920,356.04	25,390,490,532.22
客户贷款及垫款净增加额		9,337,888,232.40	13,757,941,392.82	13,396,534,292.26	11,671,970,281.22
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额		319,983,995.65	96,425,187.70		
同业拆借资金净减少额			3,988,608,797.11		
向中央银行借款净减少额		942,574,530.10			
支付的利息、手续费及佣金的现金		1,262,482,719.66	2,318,720,036.31	1,851,774,534.84	1,574,826,777.10
支付给职工以及为职工支付的现金		483,722,824.10	761,732,415.34	730,804,548.75	589,575,539.66
支付的各项税费		244,998,973.23	546,773,387.08	529,534,185.02	537,789,365.84
支付其他与经营活动有关的现金		420,707,851.86	369,927,210.34	391,463,542.41	379,154,383.85
经营活动现金流出小计		13,012,359,126.99	21,840,128,426.70	16,900,111,103.28	14,753,316,347.67
经营活动产生的现金流量净额		10,593,873,797.91	-210,946,669.15	546,809,252.76	10,637,174,184.55
二、投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金		16,453,779,547.51	29,165,522,437.02	27,603,274,737.83	100,438,654,037.12
取得投资收益收到的现金		182,830,304.30	773,113,214.42	679,791,634.42	826,251,159.85
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		2,009,339.44	5,486,386.00	468,659.00	25,012,747.59
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额					
收到其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流入小计		16,638,619,191.25	29,944,122,037.44	28,283,535,031.25	101,289,917,944.56
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		57,469,814.13	155,585,937.72	195,072,787.76	252,375,202.24
投资支付的现金		29,710,572,424.36	29,977,228,821.86	28,368,960,747.10	110,203,614,841.87
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额					
支付其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流出小计		29,768,042,238.49	30,132,814,759.58	28,564,033,534.86	110,455,990,044.11
投资活动产生的现金流量净额		-13,129,423,047.24	-188,692,722.14	-280,498,503.61	-9,166,072,099.55
三、筹资活动产生的现金流量：					
吸收投资收到的现金					
发行债券收到的现金		5,340,522,910.00	4,238,987,209.95	999,079,600.00	1,179,517,427.47
收到其他与筹资活动有关的现金					
筹资活动现金流入小计		5,340,522,910.00	4,238,987,209.95	999,079,600.00	1,179,517,427.47
偿还债务支付的现金		1,000,000,000.00	2,464,424,021.74	1,000,000,000.00	3,080,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		256,295,191.18	223,418,840.36	203,082,507.00	239,793,542.41
支付其他与筹资活动有关的现金		17,712,782.74	24,139,603.00	30,407,923.08	
筹资活动现金流出小计		1,274,007,973.92	2,711,982,465.10	1,233,490,430.08	3,319,793,542.41
筹资活动产生的现金流量净额		4,066,514,936.08	1,527,004,744.85	-234,410,830.08	-2,140,276,114.94
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		24,780,463.44	87,115,402.76	-15,636,117.93	-132,380,097.87
五、现金及现金等价物净增加额		1,555,746,150.19	1,214,480,756.32	16,263,801.14	-801,554,127.81
加：期初现金及现金等价物余额		4,566,935,476.49	3,352,454,720.17	3,336,190,919.03	4,137,745,046.84
六、期末现金及现金等价物余额		6,122,681,626.69	4,566,935,476.49	3,352,454,720.17	3,336,190,919.03

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

所有者权益变动表

会企04表

编制单位：江苏昆山农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	2023年度1-6月									
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库 存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债							
一、上年年末余额	1,617,476,070.00			1,533,617,208.33		327,430,406.87	3,473,551,297.53	3,615,746,839.97	2,420,747,097.09	12,988,568,919.79
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年初余额	1,617,476,070.00			1,533,617,208.33		327,430,406.87	3,473,551,297.53	3,615,746,839.97	2,420,747,097.09	12,988,568,919.79
三、本年增减变动金额（减少以“－”号填列）						-49,192,076.84	492,047,376.21	656,063,168.29	-386,829,097.27	712,089,370.39
（一）综合收益总额						-49,192,076.84			971,553,336.33	922,361,259.49
（二）所有者投入和减少资本										
1．所有者投入资本										
2．股份支付计入所有者权益的金额										
3．其他										
（三）利润分配							492,047,376.21	656,063,168.29	-1,358,382,433.60	-210,271,889.10
1．提取盈余公积							492,047,376.21		-492,047,376.21	
2．提取一般风险准备								656,063,168.29	-656,063,168.29	
3．对所有者（或股东）的分配									-210,271,889.10	-210,271,889.10
4．其他										
（四）所有者权益内部结转										
1．资本公积转增资本（或股本）										
2．盈余公积转增资本（或股本）										
3．盈余公积弥补亏损										
4．一般风险准备弥补亏损										
5．其他										
（五）其他										
1.其他										
四、本年年末余额	1,617,476,070.00			1,533,617,208.33		278,238,330.03	3,965,598,673.74	4,271,810,008.26	2,033,917,999.82	13,700,658,290.18

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

所有者权益变动表

会企04表

编制单位：江苏昆山农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	2022年度									
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库 存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债							
一、上年年末余额	1,617,476,070.00			1,533,617,208.33		445,714,446.87	2,911,304,980.80	3,018,401,052.98	2,101,928,887.10	11,628,442,646.08
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年初余额	1,617,476,070.00			1,533,617,208.33		445,714,446.87	2,911,304,980.80	3,018,401,052.98	2,101,928,887.10	11,628,442,646.08
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）						-118,284,040.00	562,246,316.73	597,345,786.99	318,818,209.99	1,360,126,273.71
（一）综合收益总额						-118,284,040.00			1,640,157,920.71	1,521,873,880.71
（二）所有者投入和减少资本										
1．所有者投入资本										
2．股份支付计入所有者权益的金额										
3．其他										
（三）利润分配							562,246,316.73	597,345,786.99	-1,321,339,710.72	-161,747,607.00
1．提取盈余公积							562,246,316.73		-562,246,316.73	
2．提取一般风险准备								597,345,786.99	-597,345,786.99	
3．对所有者（或股东）的分配									-161,747,607.00	-161,747,607.00
4．其他										
（四）所有者权益内部结转										
1．资本公积转增资本（或股本）										
2．盈余公积转增资本（或股本）										
3．盈余公积弥补亏损										
4．一般风险准备弥补亏损										
5．其他										
（五）其他										
1.其他										
四、本年年末余额	1,617,476,070.00			1,533,617,208.33		327,430,406.87	3,473,551,297.53	3,615,746,839.97	2,420,747,097.09	12,988,568,919.79

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

所有者权益变动表（续）

会企04表
单位：人民币元

编制单位：江苏昆山农村商业银行股份有限公司

项 目	2021年度									
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库 存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债							
一、上年年末余额	1,617,476,070.00			1,533,617,208.33		402,538,711.12	2,414,754,638.14	2,593,959,746.14	1,857,233,061.41	10,419,579,435.14
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年初余额	1,617,476,070.00			1,533,617,208.33		402,538,711.12	2,414,754,638.14	2,593,959,746.14	1,857,233,061.41	10,419,579,435.14
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）						43,175,735.75	496,550,342.66	424,441,306.84	244,695,825.69	1,208,863,210.94
（一）综合收益总额						43,175,735.75			1,327,435,082.19	1,370,610,817.94
（二）所有者投入和减少资本										
1. 所有者投入资本										
2. 股份支付计入所有者权益的金额										
3. 其他										
（三）利润分配							496,550,342.66	424,441,306.84	-1,082,739,256.50	-161,747,607.00
1. 提取盈余公积							496,550,342.66		-496,550,342.66	
2. 提取一般风险准备								424,441,306.84	-424,441,306.84	
3. 对所有者（或股东）的分配									-161,747,607.00	-161,747,607.00
4. 其他										
（四）所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本（或股本）										
2. 盈余公积转增资本（或股本）										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 一般风险准备弥补亏损										
5. 其他										
（五）其他										
1.其他										
四、本年年末余额	1,617,476,070.00			1,533,617,208.33		445,714,446.87	2,911,304,980.80	3,018,401,052.98	2,101,928,887.10	11,628,442,646.08

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

所有者权益变动表（续）

编制单位：江苏昆山农村商业银行股份有限公司

会企04表
单位：人民币元

项 目	2020年度									
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库 存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债							
一、上年年末余额	1,617,476,070.00			1,533,617,208.33		445,978,527.69	1,940,537,598.55	2,029,242,794.49	1,861,399,972.23	9,428,252,171.29
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年初余额	1,617,476,070.00			1,533,617,208.33		445,978,527.69	1,940,537,598.55	2,029,242,794.49	1,861,399,972.23	9,428,252,171.29
三、本年增减变动金额（减少以“－”号填列）						-43,439,816.57	474,217,039.59	564,716,951.65	-4,166,910.82	991,327,263.85
（一）综合收益总额						-43,439,816.57			1,212,689,448.12	1,169,249,631.55
（二）所有者投入和减少资本										
1．所有者投入资本										
2．股份支付计入所有者权益的金额										
3．其他										
（三）利润分配							474,217,039.59	564,716,951.65	-1,216,856,358.94	-177,922,367.70
1．提取盈余公积							474,217,039.59		-474,217,039.59	
2．提取一般风险准备								564,716,951.65	-564,716,951.65	
3．对所有者（或股东）的分配									-177,922,367.70	-177,922,367.70
4．其他										
（四）所有者权益内部结转										
1．资本公积转增资本（或股本）										
2．盈余公积转增资本（或股本）										
3．盈余公积弥补亏损										
4．一般风险准备弥补亏损										
5．其他										
（五）其他										
1.其他										
四、本年年末余额	1,617,476,070.00			1,533,617,208.33		402,538,711.12	2,414,754,638.14	2,593,959,746.14	1,857,233,061.41	10,419,579,435.14

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

江苏昆山农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

附注一、公司基本情况

一、公司概况

江苏昆山农村商业银行股份有限公司（以下简称“本公司”、“公司”或“本行”）是经中国银行业监督管理委员会《中国银行业监督管理委员会办公厅关于筹建江苏昆山农村商业银行的批复》（银监办发〔2004〕256号）、《中国银行业监督管理委员会关于江苏昆山农村商业银行股份有限公司开业的批复》（银监复〔2004〕210号）的批准，在原昆山市农联社清产核资与增资扩股的基础上组建而成。于2004年12月29日取得注册号为3200002103216的《企业法人营业执照》。本行设立时的注册资本为人民币35,000.00万元。

根据2006年8月9日江苏银监局出具《关于变更注册资本的批复》（苏银监复〔2006〕241号）批准，同意公司2006年2月25日股东大会通过的《增加注册资本及修改公司章程部分条款的议案》，通过股东分红转增资本金1,750.00万元，转增后注册资本为人民币36,750.00万元，同年完成工商变更登记。

根据2007年8月2日江苏银监局出具《江苏银监局关于江苏昆山农村商业银行股份有限公司变更注册资本和修改章程的批复》（苏银监复〔2007〕260号）批准，同意公司2007年3月10日股东大会通过《增加注册资本及修改公司章程部分条款的议案》的决议，通过股东分红转增资本金2,572.50万元，转增后注册资本为人民币39,322.50万元，同年完成工商变更登记。

根据2008年9月2日江苏银监局出具《江苏银监局关于江苏昆山农村商业银行股份有限公司变更注册资本和修改章程的批复》（苏银监复〔2008〕456号）批准，同意公司2008年4月10日股东大会通过《2007年度利润分配方案》的决议，通过股东分红转增资本金7,864.50万元，转增后注册资本为人民币47,187.00万元，同年完成工商变更登记。

根据2009年6月15日苏州银监分局出具《苏州银监分局关于江苏昆山农村商业银行股份有限公司变更注册资本和修改章程的批复》（苏州银监复〔2009〕158号）批准，同意公司2009年2月28日股东大会通过《2008年度利润分配方案》的决议，通过股东分红转增资本金70,780,813.00元，转增后注册资本为人民币542,650,813.00元，同年完成工商变更登记。

根据2010年6月18日苏州银监分局出具《苏州银监分局关于江苏昆山农村商业银行股份有限公司变更注册资本和修改章程的批复》（苏州银监复〔2010〕155号）批准，同意公司2010年3月20日股东大会通过《2009年度利润分配方案》的决议，通过股东分红转增资本金86,824,381.00元，转增后注册资本为人民币629,475,194.00元，同年完成工商变更登记。

根据2011年5月6日苏州银监分局出具《苏州银监分局关于江苏昆山农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》（苏州银监复〔2011〕160号）批准，同意公司2011年3月12日股东大会通过《2010年度利润分配方案》的决议，通过股东分红转增资本金151,073,939.00元，转增后注册资本为

人民币 780,549,133.00 元，同年完成工商变更登记。

根据 2012 年 3 月 31 日苏州银监分局出具《苏州银监分局关于江苏昆山农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》（苏州银监复（2012）131 号）批准，同意公司 2012 年 3 月 10 日股东大会通过《2011 年度利润分配方案》的决议，通过股东分红转增资本金 179,526,349.00 元，转增后注册资本为人民币 960,075,482.00 元，同年完成工商变更登记。

根据 2012 年 9 月 13 日苏州银监分局出具《苏州银监分局关于江苏昆山农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》（苏州银监复（2012）410 号）批准，同意公司 2012 年 3 月 10 日股东大会通过《关于 2012 年配股方案的议案》的决议，按 10 股配 3 股，配股增加资本金 286,884,915.00 元，配股后注册资本为人民币 1,246,960,397.00 元，同年完成工商变更登记。

2016 年 1 月 18 日公司取得了江苏省工商行政管理局换发的统一社会信用代码 91320500770509049M 的《企业法人营业执照》。

根据 2017 年 12 月 27 日苏州监管分局出具《中国银监会苏州监管分局关于江苏昆山农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》（苏州银监复[2017]210 号）批准，同意公司 2017 年 5 月 27 日股东大会审议通过的定向增资扩股方案，同意公司向震雄铜业集团有限公司、天合建设集团有限公司等 32 家法人股东按 4.21 元/股的价格发行 37,051.57 万股普通股股份，募集资金 155,987.10 万元，公司的股本由 124,696.04 万元增加至 161,747.61 万元。

截至 2023 年 6 月 30 日，股本 1,617,476,070.00 元，注册地址为江苏省昆山市前进东路 828 号，法定代表人：谢铁军，金融许可证号为 B0235H332050001。

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

截至 2023 年 6 月 30 日，本公司共设有 78 家分支机构，形成总行、一级支行、分理处管理架构，其中总行直属营业部 1 家、一级支行 35 家、分理处 42 家。

二、合并财务报表范围

公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有受控制的子公司和结构化主体均纳入合并财务报表的合并范围。纳入合并财务报表范围的子公司情况详见“附注六之 1 在子公司中的权益”。

附注二、财务报表的编制基础

一、编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)。2019年1月1日本公司首次采用《企业会计准则第22号-金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号-金融资产转移》、《企业会计准则第24号-套期保值》、《企业会计准则第37号-金融工具列报》（以下统一简称“新金融工具准则”）。2020年1月1日本公司首次采用《企业会计准则第14号-收入》（以下简称“新收入准则”）。本公司执行中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布并生效的

企业会计准则及相关规定（以下简称“企业会计准则”）。2021年1月1日，本公司首次采用《企业会计准则第21号-租赁》（以下简称“新租赁准则”）。

此外，公司还参照中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》（2014年修订）和中国证监会发布的相关规定披露有关财务信息。

二、持续经营

公司管理层认为，公司自本报告期末至少12个月内具备持续经营能力。

附注三、重要会计政策和会计估计

一、遵循企业会计准则的声明

公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期本公司的财务状况、经营成果、所有者（股东）权益变动和现金流量等有关信息。

二、会计期间

本公司会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

三、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

四、合并财务报表编制方法

本行合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本行控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本行所控制的结构化主体等）。所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本行一致。合并财务报表以本行及子公司的财务报表为基础，根据其他相关资料，按照权益法调整对子公司的长期股权投资后，由本行编制。

合并财务报表时抵消本行与各子公司、各子公司相互之间发生的内部交易对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并所有者权益变动表的影响。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

在报告期内，本行处置子公司，则该子公司期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

五、现金及现金等价物的确定标准

现金及现金等价物是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金、存放中央银行的非限定性款项，原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售款项。

六、外币业务和外币报表折算

（一）外币业务

本公司外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币金额。于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，所产生的折算差额除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外，均计入当期损益。

（二）外币财务报表折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。

七、金融工具

（一）金融工具的确认和计量

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

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

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

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

1.金融资产的分类及后续计量

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

满足下列要求的金融资产将以摊余成本进行后续计量：

- 本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

满足下列要求的金融资产将以公允价值计量且其变动计入其他综合收益进行后续计量：

- 本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；

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

除上述以外的金融资产及本公司在首次执行日或者初始确认时将非交易性的权益工具不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量外，其他金融资产均以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：

➤ 不符合分类为以摊余成本计量的金融资产或分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件的金融资产均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益。

➤ 在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，以及符合条件的包含嵌入衍生工具的混合合同，本公司可将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

满足下列条件之一的，表明本公司持有该金融资产的目的是交易性的：

➤ 取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售；

➤ 相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；

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

以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本进行计量的金融资产，采用实际利率法进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。本公司按金融资产的账面余额乘以实际利率计算利息收入，除非该金融资产已发生信用减值。对于购入或源生的未发生信用减值，但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。此种情形下，若该金融资产在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，本公司转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司在首次执行日或者初始确认时可能做出不可撤销的选择，将非交易性权益工具公允价值的后续变动在其他综合收益中列报。该类金融资产以公允价值加上相应交易费用作为初始入账价值，后续以公允价值计量并将公允价值变动计入其他综合收益，且该类金融资产不适用减值测试规定。当处置时，在其他综合收益中累计确认的公允价值变动将不会重分类至损益，而是直接重分类至留存收益。

本公司持有该权益工具投资期间，在本公司收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本公司，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以公允价值进行后续计量，变动计入当期损益。

2. 预期信用损失模型

本公司对适用新金融工具准则减值相关规定的金融工具确认了预期信用损失准备，包括分类为以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、贷款承诺和财务担保合同等。本公司会在每个报告日更新预期信用损失的金额，以反映金融资产自初始确认后的信用风险变化。

本公司结合前瞻性信息评估金融资产的预期信用损失。12个月预期信用损失代表金融工具因报告日后12个月内可能发生的金融工具拖欠事件而导致的预期信用损失。整个存续期内的预期信用损失是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的拖欠事件而导致的预期信用损失。预期信用损失的评估是根据债务人特有的因素、一般经济状况、对报告日期当前状况的评估以及对未来状况的预测进行的。

对于以上适用新金融工具准则减值相关规定的金融工具，本公司按照这些金融工具自初始确认后信用风险是否显著增加来判断是否确认整个存续期预期信用损失。当这些金融工具在初始确认后信用风险未显著增加时，本公司按照相当于12个月预期信用损失来计提损失准备；当信用风险显著增加时，本公司按照整个存续期预期信用损失来计提损失准备。

信用风险显著增加

在评估自初始确认后信用风险是否显著增加时，本公司将比较金融工具在报告日的违约风险与金融工具初始确认时的违约风险。在进行此评估时，本公司会考虑合理且可支持的定量和定性信息，包括历史经验和无需过多的成本或努力即可获得的前瞻性信息。

预期信用损失的计量和确认

预期信用损失的计量基于违约概率、违约损失率和违约风险暴露，有关预期信用损失的计量和确认详细见附注十一、1（5）。

一般而言，预期信用损失为本公司根据合约应收的所有合约现金流量与本公司预期将收取的所有现金流量之间的差额，并按初始确认时确定的实际利率折现。

就财务担保合同而言，只有在债务人根据担保合同条款违约的情况下，本公司才需付款。因此，预期信用损失为就该合同持有人发生的信用损失向其赔付的预计付款额，减去本公司预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之差的现值。

对于未使用的贷款承诺，信用损失应为下列两者之间差额的现值：

- 如果贷款承诺的持有人提取相应贷款，本公司应收的合同现金流量；
- 如果提取相应贷款，本公司预期收取的现金流量。

贷款承诺和财务担保合同的信用损失准备列报在预计负债中，以及分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用损失准备不减少其账面金额外，其他适用新金融工具准则减值规定的资产通过调整其账面金额确认其预期信用损失。

3.金融负债的分类和后续计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和初始确认时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。

满足下列条件之一的，表明本公司承担该金融负债的目的是交易性的：

- 承担相关金融负债的目的主要是为了在近期内回购以获取价差；
- 属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利模式；
- 属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)，按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，所有公允价值变动均计入当期损益。

符合以下一项或一项以上标准的金融工具(不包括为交易目的而持有的金融工具)，在初始确认时，本公司将其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：

- 本公司的该项指定能够消除或明显减少会计错配；
- 根据本公司正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在本公司内部以此为基础向关键管理人员报告。

其他金融负债

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

(二) 金融资产及金融负债的列报

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

- 本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利当前是可执行的；
- 本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(三) 金融工具的终止确认

1.金融资产

当满足下列条件时，某项金融资产(或某项金融资产的一部分或某组相类似的金融资产的一部分)将被终止确认：

➤ 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；

➤ 转移了收取金融资产现金流量的权利；

➤ 保留了收取金融资产现金流量的权利，但在「过手」协议下承担了将收取的现金流量无重大延误地全额支付给第三方的义务；且本公司已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬，或虽然没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，不过已转移对该金融资产的控制。

当本公司转移了收取金融资产现金流量的权利，或保留了收取金融资产现金流量的权利，但承担了上述「过手」协议的相关义务，且既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，也没有放弃对该金融资产的控制，则本公司会根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。

如果本公司采用为所转移金融资产提供担保的形式继续涉入，则本公司的继续涉入程度是下述二者中的孰低者：即该金融资产的初始账面金额；本公司可能被要求偿付对价的最大金额。

当本公司已经进行了所有必要的法律或其他程序后，贷款仍然不可收回时，本公司将决定核销贷款及冲销相应的损失准备。核销构成金融资产的终止确认。

2.金融负债

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满导致金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本公司终止确认该金融负债或其一部分。

（四）主要金融工具项目

1.存放同业和其他金融机构款项及拆出资金

同业指经中国人民银行批准的银行同业。其他金融机构指已于中国银行保险监督管理委员会(以下简称“银保监会”)注册及受银保监会监督的财务公司、投资信托公司、租赁公司、保险公司及已于其他监管机构注册、受其他监管机构监督的证券公司和投资基金公司等。

2.金融投资

本公司的权益工具投资分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和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，于报表项目分别列示为“交易性金融资产”和“其他权益工具投资”。债务工具投资在购入时按业务模式和现金流量特征并考虑公允价值选择权，分类为以摊余成本计量的债务工具投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，于报表项目分别列示为“债权投资”、“其他债权投资”和“交易性金融资产”。

3.买入返售金融资产与卖出回购金融资产款

买入返售金融资产按实际发生额扣除损失准备列报，卖出回购金融资产款按实际发生额列报。买入返售金融资产与卖出回购金融资产款的利息收入和支出按权责发生制确认。

4.发放贷款及垫款

本公司在发放贷款及垫款业务初始确认时按业务模式和现金流量特征并考虑公允价值选择权，分类为以摊余成本计量的贷款和垫款、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款及

以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款及垫款。

八、长期股权投资

（一）长期股权投资初始投资成本的确定

1.企业合并形成的长期股权投资

（1）通过同一控制下企业合并取得的长期股权投资，本公司以支付现金、转让非现金资产、发生或承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资的初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产、所发生或承担的债务账面价值或发行股份面值总额之间的差额，计入资本公积（股本溢价或资本溢价）；资本公积（股本溢价或资本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

（2）通过非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，本公司按照确定的企业合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。企业合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，其公允价值与账面价值的差额计入当期损益。其中：

①一次交易实现的企业合并，合并成本以本公司在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值与符合确认条件的或有对价之和确定。合并成本为该项长期股权投资的初始投资成本。

②通过多次交换交易分步实现的企业合并，合并成本为购买日之前持有股权投资在购买日按照公允价值重新计量的金额与购买日新增投资投资成本之和。个别财务报表的长期股权投资为购买日之前持有股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和。一揽子交易除外。

2.除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

（1）通过支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

（2）通过发行的权益性证券（权益性工具）等方式取得的长期股权投资，按照所发行权益性证券（权益性工具）公允价值作为其初始投资成本。如有确凿证据表明，取得的长期股权投资的公允价值比所发行权益性证券（权益性工具）的公允价值更加可靠的，以投资者投入的长期股权投资的公允价值为基础确定其初始投资成本。与发行权益性证券（权益性工具）直接相关费用，包括手续费、佣金等，冲减发行溢价，溢价不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。通过发行债务性证券（债务性工具）取得的长期股权投资，比照通过发行权益性证券（权益性工具）处理。

（3）通过债务重组方式取得的长期股权投资，公司以放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本作为其初始投资成本。

（4）通过非货币性资产交换方式取得的长期股权投资，在非货币性资产交换具有商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的情况下，本公司以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述条件的，本公司以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

本公司发生的与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出，计入长期股权投资的初始投资成本。

本公司无论以何种方式取得长期股权投资，实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润，作为应收股利单独核算，不构成长期股权投资的成本。

（二）长期股权投资的后续计量及损益确认方法

1. 采用成本法核算的长期股权投资

（1）本公司对被投资单位能够实施控制的长期股权投资，即对子公司投资，采用成本法核算。

（2）采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司不分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润，均按照应享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益。

2. 采用权益法核算的长期股权投资

（1）本公司对被投资单位具有共同控制的合营企业或重大影响的联营企业，采用权益法核算。

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

（3）取得长期股权投资后，本公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有或应分担被投资单位的净损益时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，对被投资单位账面净利润经过调整后计算确定。但是，本公司对无法合理确定取得投资时被投资单位各项可辨认资产公允价值的、投资时被投资单位可辨认资产的公允价值与其账面价值之间的差额较小的或是其他原因导致无法取得被投资单位有关资料的，直接以被投资单位的账面净损益为基础计算确认投资损益。本公司按照被投资单位宣告分派的现金股利或利润计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本公司对被投资单位除净损益、其他综合收益以及利润分配以外的所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

本公司在确认由联营企业及合营企业投资产生的投资收益时，对本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易收益按照持股比例计算归属于本公司的部分予以抵消，并在此基础上确认投资损益。本公司与被投资单位发生的内部交易损失属于资产减值损失的，全额予以确认。本公司对于纳入合并范围的子公司与其联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益，也按照上述原则进行抵消，并在此基础上确认投资损益。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，按照下列顺序进行处理：首先冲减长期股权投资的账面价值；如果长期股权投资的账面价值不足以冲减的，则以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益的账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收款的账面价值；经过上述处理，按照投资合同或协议约定本公司仍承担额外损失义务的，按照预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现盈利的，本公司扣除未确认的亏损分担额后，按照与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面金额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益和长期股权投

资的账面价值，同时确认投资收益。

（三）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

1.确定对被投资单位具有共同控制的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。某项安排的相关活动通常包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究开发活动以及融资活动等。合营企业，是本公司仅对某项安排的净资产享有权利的合营安排。合营方享有某项安排相关资产且承担相关债务的合营安排是共同经营，而不是合营企业。

2.确定对被投资单位具有重大影响的依据

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

（四）长期股权投资减值测试方法及减值准备计提方法

本公司按照长期股权投资项目计提减值准备。

1.本公司对子公司、合营企业和联营企业的长期股权投资，其可收回金额根据长期股权投资的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。可收回金额的计量结果表明，长期股权投资的可收回金额低于其账面价值的，将长期股权投资的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的长期股权投资减值准备。

2.因企业合并形成的商誉，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

长期股权投资减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

九、固定资产

（一）固定资产的确认条件

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

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

（二）固定资产折旧

1.除已提足折旧仍继续使用的固定资产以外，本公司对所有固定资产计提折旧。

2.本公司固定资产从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧，并按照固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率计算确定折旧率和折旧额，并根据用途分别计入相关资产的成本或当期损益。

3.固定资产类别、预计使用年限、预计净残值率和年折旧率列示如下：

固定资产类别	折旧年限（年）	净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20	0	5
运输工具	4	0	25
电子设备	3-5	0	33.33-20
机器设备	5	0	20
装修费	5	0	20

已计提减值准备的固定资产在计提折旧时，本公司按照该项固定资产的账面价值、预计净残值和尚可使用寿命重新计算确定折旧率和折旧额。

资产负债表日，本公司复核固定资产的预计使用寿命、预计净残值率和折旧方法，如有变更，作为会计估计变更处理。

十、在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。成本包括建筑费用及其他直接费用以及在资产达到预定可使用状态之前所发生的符合资本化条件的借款费用。当所建工程项目达到预定可使用状态时，转入固定资产核算；尚未办理竣工决算的，按估计价值转账，待办理竣工决算手续后再作调整。若在建工程的可收回金额低于其账面价值，则将账面价值减记至可收回金额。若在建工程的可收回金额进行估计的，以该在建工程所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

十一、无形资产

（一）无形资产的计价方法

1. 公司取得无形资产时按成本进行初始计量：

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益；

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

2. 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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

（二）使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

无形资产类别	预计使用寿命	依据
--------	--------	----

土地使用权	20 年	受益期间
软件及其他	5 年	受益期间

每年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

经复核，本年期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

（三）使用寿命不确定的无形资产的判断依据以及对其使用寿命进行复核的程序

每期末，对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。

十二、长期资产减值

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

十三、其他资产

（一）抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账，同时冲销被抵部分的资产账面价值，包括贷款本金、已确认的表内利息以及其他应收款项，与贷款或应收款项对应的贷款损失准备、坏账准备等。抵债资产不计提折旧或摊销。抵债资产保管过程中发生的费用直接计入营业外支出。抵债资产处置时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出。处置过程中发生的费用，从处置收入中抵减。

（二）长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出但受益期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用，以实际发生额入账，按受益期限平均摊销。如果长期待摊费用不能使以后会计期间受益，则该项目的摊余价值全部计入当期损益。

十四、职工薪酬

职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

（一）短期薪酬

短期薪酬是指企业预期在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内将全部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。

短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或

相关资产成本。

（二）离职后福利——设定提存计划

本公司参与的设定提存计划是按照有关规定为职工缴纳的基本养老保险费、失业保险费、企业年金缴费等。本公司根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而应缴存的金额，确认为职工薪酬负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（三）辞退福利

辞退福利，是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：

- 1.企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时。
- 2.企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

十五、预计负债

因未决诉讼、重组以及亏损合同等形成的现时义务，其履行很可能导致经济利益的流出，在该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。对于未来经营亏损，不确认预计负债。预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

十六、利息收入和支出

除按公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债外，其他生息资产和负债的利息收入和支出根据权责发生制原则按实际利率法在利润表中确认。实际利率法是一种计算某项金融资产或负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较短期限内，将其未来现金流量贴现为账面净额所使用的利率。本公司在估计未来现金流量时，会考虑金融工具的所有合同条款，但不会考虑未来的信用损失。计算实际利率会考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。当实际利率与合同利率差异较小时，直接按合同利率确认。

十七、手续费和佣金收入

手续费及佣金收入通常在提供相关服务时按权责发生制原则确认。与贷款承诺相关的佣金及手续费通常按照直线法在承诺期间摊销确认。

十八、政府补助

（一）政府补助的类型

政府补助，是指公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指企业取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

（二）政府补助的确认原则和确认时点

政府补助的确认原则：

- 1.公司能够满足政府补助所附条件；
- 2.公司能够收到政府补助。

政府补助同时满足上述条件时才能予以确认。

（三）政府补助的计量

- 1.政府补助为货币性资产的，公司按照收到或应收的金额计量。

2.政府补助为非货币性资产的，公司按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量（名义金额为人民币1元）。

（四）政府补助的会计处理方法

1.与资产相关的政府补助，在取得时冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

- 2.与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

（1）用于补偿公司以后期间的相关成本费用或损失的，在取得时确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本。

（2）用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的，在取得时直接计入当期损益或冲减相关成本。

3.对于同时包含于资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，可以区分的，则分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，则整体归类为与收益相关的政府补助。

4.与公司日常经营相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与企业日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。财政将贴息资金直接拨付给公司的，公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

- 5.已确认的政府补助需要退回的，分别下列情况处理：

（1）初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值。

（2）存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面金额，超出部分计入当期损益。

（3）属于其他情况的，直接计入当期损益。

十九、所得税

本公司对所得税采用资产负债表债务法核算。本公司按所得税适用的税率，以财务报表中确认的利润总额为基础，并根据现有的税收法规及其解释就免税收入和不可抵扣的支出作相应的纳税调整后

计提应交税金。

资产和负债因会计账面价值和计税基础不同产生的暂时性差额，采用资产负债表债务法以该暂时性差额为基础确认递延所得税资产或递延所得税负债。未作为资产和负债确认的项目，按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面价值之间的差额也属于暂时性差异。

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

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的其他交易或事项。

本公司在每一资产负债表日对递延所得税资产的账面价值进行检查，当未来不再很可能产生足够纳税所得额用以抵扣部分或全部递延所得税资产时，按不能转回的部分扣减递延所得税资产。

二十、持有待售

（一）持有待售的非流动资产、处置组的范围

公司主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值时，将该非流动资产或处置组划分为持有待售类别。

处置组，是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。

（二）持有待售的非流动资产、处置组的确认条件

公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

- 1.根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；
- 2.出售极可能发生，即公司已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求公司相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，需已经获得批准。

（三）持有待售的非流动资产、处置组的会计处理方法和列报

公司将非流动资产或处置组首次划分为持有待售类别前，按照相关会计准则规定计量非流动资产或处置组中各项资产和负债的账面价值。

公司初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据处置组中各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。对于持有待售的非流动资产不计提折旧或进行摊销。

持有待售的非流动资产或持有待售的处置组中的资产与持有待售的处置组中的负债不予相互抵销，

分别作为流动资产和流动负债列示。

二十一、委托业务

本公司承办委托业务为委托贷款和委托理财业务。委托贷款指由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限和利率，本公司代理发放、监督、使用和协助收回的贷款。委托理财指接受资产所有者委托，代为经营和管理资产，以实现委托资产增值或其它特定目标。所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担，本公司只收取手续费。

二十二、或有负债及承兑

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能实现的义务，其存在将由某些本公司所不能完全控制的未来事项是否发生来确定。或有负债亦可为现时的义务，其不被确认是由于义务很可能不会引起经济利益的流出或该流出不能可靠地计量。或有负债仅在财务报表附注中加以披露，只有在该等事项很可能导致经济利益的流出，且该金额能够可靠计量时才将该事项确认为预计负债。承兑是指本公司对客户签发的票据作出的付款承诺。本公司认为大部分承兑业务会在客户付款的同时结清。承兑在表外科目中核算，并作为或有负债及承诺披露。

二十三、担保合同

本公司开具下列担保合同：信用证和保函。这些担保合同将使本公司在被保证方未能履行条款时，向担保合同持有方代为支付款项。担保合同的担保金额作为表外科目披露。财务担保合同在初始确认时按公允价值计量，不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，在初始确认后，按照《企业会计准则第13号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

二十四、资产证券化

本公司在经营活动中，通过将部分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，将信贷资产证券化。本公司作为资产服务商，提供回收资产池中的贷款、保存与资产池有关的账户记录以及出具服务机构报告等服务。本公司根据在被转让信贷资产中保留的风险和收益程度，判断是否终止确认该类金融资产。

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

（1）当本公司已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本公司予以终止确认该金融资产；

（2）当本公司保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本公司继续确认该金融资产；

（3）如本公司并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本公司考虑对该金融资产是否存在控制。如果本公司并未保留控制权，本公司终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本公司保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

二十五、租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

本公司作为承租人

本公司于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。本公司的使用权资产包括租入的房屋及建筑物、运输设备及机器设备。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本公司能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额。对于租赁期不超过12个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本公司选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

本公司作为出租人

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

经营租赁

本公司经营租出自有的房屋建筑物、机器设备及运输工具时，经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。

融资租赁

本公司作为融资租赁出租人，于租赁开始日对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认相关资产。对应收融资租赁款进行初始计量时以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值，在“客户贷款”项目列示。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。当从应收融资租赁款获得现金流的权利已经到期或转移，并且本公司已将与租赁物相关的几乎所有风险和报酬转移时，终止确认该项应收融资租赁款。租赁期内本公司采用固定的周期性利率计算确认租赁期内各个期间的利息收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

二十六、分部报告

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

二十七、重大会计判断和会计估计

本公司根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键判断进行持续的评价。

（一）金融资产的分类

业务模式评估：金融资产的分类和计量取决于合同现金流量测试和业务模式测试。本公司确认业务模式的类别，该类别应当反映如何对金融资产组进行管理，以达到特定业务目标。该确认涵盖能够反映所有相关证据的判断，包括如何评估和计量资产绩效、影响资产绩效的风险、以及如何管理资产及资产管理人员如何得到补偿。公司通过评估到期前终止确认的以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，来了解其处置的原因，以及这些原因是否与持有资产的业务目标保持一致。评估是公司持续评估其存续部分的金融资产的商业模式是否仍然适用的一部分，以及如果不再适用，是否需要更改其业务模式且相应改变其资产的分类。

（二）信用减值损失的计量

信用风险的显著增加：预期信用损失模型中损失准备的确认为第一阶段资产采用12个月内的预期信用损失，第二阶段或第三阶段资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时，资产进入第二阶段。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本公司会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息。

建立具有相似信用风险特征的资产组：当预期信用损失在组合的基础上计量时，金融工具是基于相似的风险特征而组合在一起的。本公司持续评估这些金融工具是否继续保持具有相似的信用风险特征，用以确保一旦信用风险特征发生变化，金融工具将被适当地重分类。这可能会导致新建资产组合或将资产重分类至某个现存资产组合，从而更好地反映这类资产的类似信用风险特征。当信用风险显著增加时，资产从第一阶段转入第二阶段。同时也发生在当资产仍评估为12个月内或整个存续期内的预期信用损失时，由于资产组的信用风险不同而导致预期信用损失的金额不同。

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

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

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

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

（三）金融工具的公允价值

金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易适用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。本公司制定的估值模型尽可能多地采用市场信息并尽量少采用本公司特有信息。估值模型使用的部分信息需要进行管理层估计(例如信用和交易对手风险、风险相关系数等)。本公司定期审阅上述估计和假设，必要时进行调整。如果使用第三方信息(如经纪报价或定价服务)来计量公允价值，估值组会评估从第三方得到的证据，以支持有关估值可符合《企业会计准则》规定的

结论，包括有关估值已分类为公允价值层次中的应属层次。

（四）结构化主体控制权的判断

当本公司在结构化主体中担任资产管理人时，本公司需要判断就该结构化主体而言本公司是代理人还是主要责任人。在评估判断时，本公司综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排(诸如直接投资)所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

（五）所得税

在计提所得税费用时，本公司需要作出重大判断。在正常的经营活动中，部分交易和事项的最终税务处理存在不确定性。本公司结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本公司的政策，对税收法规的实施及不确定性的事项进行了税务估计。在实际操作中，这些事项的税务处理由税收征管部门最终决定，如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税产生影响。

二十八、重要会计政策和会计估计的变更

（一）采用经修订的《企业会计准则第21号——租赁》带来的变化和影响

《企业会计准则第21号——租赁》自2021年1月1日起施行。

本公司于2021年1月1日采用该准则，并采用准则允许的简易过渡方法，不对首次采纳上一年度的比较数据进行重述。在首次执行日，本公司根据剩余租赁付款额按首次执行日增量借款利率折现的现值计量租赁负债，对于存量租赁的使用权资产将视同自租赁期开始日即采用新准则进行计量。对于在首次执行日属于短期和低价值的租赁，本公司适用豁免规定。

于首次执行日，本公司根据新租赁准则进行了以下调整：

本公司于2021年1月1日确认租赁负债65,634,121.32元，使用权资产65,634,121.32元。

在确认以前归类为经营租赁的租赁负债时，本公司在首次执行日应用了公司实际的增量借款利率。

项目	2021年1月1日
2020年12月31日不可撤销经营租赁承诺	79,236,191.95
按增量借款利率折现的租赁负债	75,485,603.15
减：短于12个月的租赁合同付款额的现值	9,851,481.83
2021年1月1日租赁负债	65,634,121.32

于2021年1月1日的使用权资产账面价值包括：

项目	2021年1月1日
新租赁准则确认的经营租赁使用权资产	65,634,121.32
2021年1月1日使用权资产账面净额	65,634,121.32
使用权资产按类型分类如下	

项目	2021 年 1 月 1 日
房屋及建筑物	65,634,121.32

采用新租赁准则影响2021年1月1日合并资产负债表的项目：

项目	账面价值 2020 年 12 月 31 日	新租赁准则的影响	新租赁准则列示的 账面价值 2021 年 1 月 1 日
使用权资产		65,634,121.32	65,634,121.32
租赁负债		65,634,121.32	65,634,121.32

（二）采用《企业会计准则第14号-收入》的修订带来的变化和影响

本公司自2020年1月1日起开始采用《企业会计准则第14号-收入》（以下简称“新收入准则”）的修订。根据新收入准则的过渡条款，本公司选择仅对在2020年1月1日尚未完成的合同做追溯调整，且将该会计处理应用于所有发生在首次生效日之前的合同修订。由于比较信息采用的是修订前准则要求，所以特定的比较信息可能并不可比。

1.应用新收入准则导致的会计政策的关键变化：

新收入准则通过五步法确认收入：

第一步：识别与客户订立的合同

第二步：识别合同中的单项履约义务

第三步：确定交易价格

第四步：将交易价格分摊至各单项履约义务

第五步：履行每一单项履约义务时确认收入

在新收入准则下，本公司在履行每一单项履约义务时确认收入，即当一项履约义务项下的一项商品或服务的“控制权”已经转移给客户时确认收入。

履约义务，是指合同中本公司向客户转让一项或一组可明确区分的商品或服务，或者一系列实质上相同且转让模式相同的、可明确区分商品或服务的承诺。满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行履约义务，相关收入在该履约义务履行的期间内确认：

（1）客户在企业履约的同时即取得并消耗所带来的经济利益；

（2）客户能够控制企业履约过程中在建的商品；

（3）本公司履约过程中产出的商品或服务具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

否则，属于在某一时点履行履约义务。

合同资产，是指本公司已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。合同资产适用新金融工具准则的减值。相反地，应收款项是指本公司拥有无条件的向客户收取对价的权利，即该权利仅取决于时间流逝的因素。

合同负债，是指本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务。

包含多项履约义务的合同（包括交易价格的分配）

对于包含多项履约义务的合同，本公司在合同开始日按照各单项履约义务所承诺服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务（分配折扣和可变对价除外）。

基于各项履约义务的可区分商品或服务的单独售价在合同开始日确定。本公司在类似环境下向类似客户单独销售商品或服务的价格，是确定该商品或服务单独售价的最佳证据。单独售价无法直接观察的，本公司使用适当技术估计其最终分配至任何履约义务的交易价格，以反映本公司预期向客户转让商品或服务而有权获取的对价。衡量完成履约义务的进度

本公司完成履约义务的进度按照产出法进行计量，该法是根据直接计量已向客户转让的服务的价值相对于合同项下剩余服务的价值确定履约进度，这最能说明本公司在转移对服务的控制方面的表现。

可变对价

对于包含可变对价的合同，本公司使用期望值法或最可能发生金额估计其将获得的对价金额，该选择取决于哪种方法能够更好地预测本公司将有权收取的对价金额。

包含可变对价的交易价格，应当不超过在相关不确定性消除时累计已确认的收入极可能不会发生重大转回的金额。

本公司于报告期末重新估计应计入交易价格的可变对价金额，以反映报告期末的情况以及报告期间的变化情况。

委托人与代理人

当另一方参与向客户提供服务时，本公司会厘定其承诺的性质是否为提供指定服务本身（即本公司为委托人）的履约义务或安排该等服务由另一方提供服务（即本公司为代理人）。

本公司在向客户转让服务前能够控制该服务的，本公司为主要责任人。如果履约义务是安排另一方提供指定服务，则本公司为代理人。在这种情况下，本公司在该服务转移给客户之前不会控制另一方提供的指定服务。当本公司作为代理人身份时，本公司按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，作为安排由另一方提供的指定服务的回报。

2.首次应用新收入准则的影响

本公司首次应用新收入准则对2020年1月1日留存收益不产生影响。

附注四、税项

一、主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	金融服务收入、视同销售等	3%、5%、6%、13%
城市维护建设税	增值税	5%、7%
教育费附加（含地方教育费附加）	增值税	5%
房产税	房产原值或租金收入	1.2%、12%
土地税	土地面积	4、5、6、14（元/平方米/年）

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%

二、税收优惠

1. 根据财政部、国家税务总局《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税[2017]44号），自2017年1月1日至2019年12月31日，对金融机构农户小额贷款的利息收入在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。根据财政部、国家税务总局《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77号）规定，自2017年12月1日至2019年12月31日，对金融机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。金融机构应将相关免税证明材料留存备查，单独核算符合免税条件的小额贷款利息收入，按现行规定向主管税务机关办理纳税申报；未单独核算的，不得免征增值税。自2018年1月1日至2020年12月31日，对金融机构与小型企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。根据财政部、税务总局《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财税[2020]22号），将《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44号）、《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77号）规定的执行到期税收优惠政策实施期限由2019年12月31日延长至2023年12月31日。

2. 根据财政部、国家税务总局《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税〔2018〕91号）规定，自2018年9月1日至2020年12月31日，对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。金融机构应将相关免税证明材料留存备查，单独核算符合免税条件的小额贷款利息收入，按现行规定向主管税务机关办理纳税申报；未单独核算的，不得免征增值税。根据财政部、税务总局《关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（财税〔2021〕6号），将《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税[2018]91号）规定的执行到期税收优惠政策实施期限由2020年12月31日延长至2023年12月31日。

3. 根据财政部、国家税务总局《关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》（财政部税务总局2019年第86号），自2019年1月1日起至2023年12月31日止金融企业准予当年税前扣除的贷款损失准备金计算公式如下：准予当年税前扣除的贷款损失准备金=本年末准予提取贷款损失准备金的贷款资产余额×1%-截至上年末已在税前扣除的贷款损失准备金的余额。

附注五、合并财务报表主要项目注释（除另有说明外，货币单位均为人民币元）

1. 现金及存放中央银行款项

项目	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
现金	254,622,604.13	465,384,403.16	323,648,217.29	293,257,005.88
存放中央银行法定准备金	7,173,964,158.68	6,846,052,680.42	6,735,410,246.98	6,957,743,580.55
存放中央银行超额存款准备金	1,330,251,018.55	2,048,897,606.93	841,697,686.53	1,227,585,251.58
存放中央银行的其他款项	49,854,000.00	36,672,000.00	214,318,000.00	28,632,000.00

应收利息	3,589,153.24	3,453,806.32	3,771,561.54	3,595,126.08
合计	8,812,280,934.60	9,400,460,496.83	8,118,845,712.34	8,510,812,964.09

本公司按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该存款不能用于本公司的日常经营。2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日本公司的人民币存款准备金缴存比率分别为 5.5%、5.75%、6.5%、7.5%，子公司江苏通州华商村镇银行股份有限公司为 5%、5%、5%、6%；外币存款准备金缴存比率为 6%、6%、9%、5%。存款范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款及其它各项存款。

存放中央银行超额存款准备金用于日常资金清算。

存放中央银行的其他款项存主要系缴存央行财政性存款。缴存央行财政性存款系指本公司按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本公司代办的国家金库款、地方财政存款，部队机关团体存款等。

2.存放同业款项

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
本金	3,208,781,526.56	1,563,068,882.65	2,027,946,187.08	1,820,811,750.33
减：减值准备	3,075,000.00	1,500,000.00	2,148,150.00	4,549,247.11
小计	3,205,706,526.56	1,561,568,882.65	2,025,798,037.08	1,816,262,503.22
应收利息	2,648,401.62	1,415,092.72	622,423.72	427,268.33
合计	3,208,354,928.18	1,562,983,975.37	2,026,420,460.80	1,816,689,771.55

（1）按交易对手性质分析（不含应收利息）

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
存放境内				
同业	2,976,373,321.61	1,380,778,878.24	1,116,435,178.93	1,239,530,084.05
其他金融机构	161,232,207.32	127,905,181.03	506,856,595.48	441,788,590.71
小计	3,137,605,528.93	1,508,684,059.27	1,623,291,774.41	1,681,318,674.76
存放境外				
同业	71,175,997.63	54,384,823.38	404,654,412.67	139,493,075.57
小计	71,175,997.63	54,384,823.38	404,654,412.67	139,493,075.57
合计	3,208,781,526.56	1,563,068,882.65	2,027,946,187.08	1,820,811,750.33
减：减值准备	3,075,000.00	1,500,000.00	2,148,150.00	4,549,247.11
净额	3,205,706,526.56	1,561,568,882.65	2,025,798,037.08	1,816,262,503.22

（2）减值准备变动情况（不含应收利息）

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
年初余额	1,500,000.00	2,148,150.00	4,549,247.11	1,738,921.44
本期计提	1,575,000.00	-648,150.00	898,150.00	2,923,847.64
本期核销			3,223,805.70	
汇率变动			-75,441.41	-113,521.97
年末余额	3,075,000.00	1,500,000.00	2,148,150.00	4,549,247.11

3.拆出资金

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
拆放境内同业	751,483,200.00	797,336,200.00	50,000,000.00	186,709,700.00
减：减值准备	18,960,174.04	21,926,608.84	1,424,200.00	5,115,521.60
小计	732,523,025.96	775,409,591.16	48,575,800.00	181,594,178.40
应收利息	629,897.12	929,971.12	7,777.78	66,784.76
合计	733,152,923.08	776,339,562.28	48,583,577.78	181,660,963.16

减值准备变动情况（不含应收利息）

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
年初余额	21,926,608.84	1,424,200.00	5,115,521.60	54,181,822.33
本期计提	-3,303,989.04	20,502,408.84	-3,574,348.80	-45,561,203.91
汇率变动	337,554.24		-116,972.80	-3,505,096.82
年末余额	18,960,174.04	21,926,608.84	1,424,200.00	5,115,521.60

4.衍生金融资产和衍生金融负债

项目	2023 年 6 月 30 日			2022 年 12 月 31 日		
	合同/名义金额	公允价值		合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
衍生金融工具	470,827,445,475.00	109,105,648.23		495,488,580,880.00	120,461,361.94	

项目	2021 年 12 月 31 日			2020 年 12 月 31 日		
	合同/名义金额	公允价值		合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
衍生金融工具	779,620,940,921.50		5,281,010.07	415,844,091,515.00	33,665,053.36	

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

5.买入返售金融资产

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券	899,163,000.00			
应收利息	238,934.04			
小计	899,401,934.04			
减：减值准备	10,327,286.22			
合计	889,074,647.82			

6.发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款分类

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额 (a)	92,857,429,006.75	84,338,824,137.16	72,415,175,918.36	60,368,809,653.53
以摊余成本计量的发放贷款和垫款应收利息	182,544,542.10	183,949,138.33	176,584,494.41	137,628,059.99
小计	93,039,973,548.85	84,522,773,275.49	72,591,760,412.77	60,506,437,713.52
减：贷款损失准备	5,716,992,190.58	5,546,339,362.85	4,944,971,664.17	4,120,840,240.94
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	87,322,981,358.27	78,976,433,912.64	67,646,788,748.60	56,385,597,472.58
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 (b)	10,640,594,851.26	9,718,841,445.58	7,914,988,588.01	6,460,154,038.21
合计	97,963,576,209.53	88,695,275,358.22	75,561,777,336.61	62,845,751,510.79

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款	43,912,122,420.31	39,402,207,172.82	34,704,374,774.34	30,340,499,368.27
- 贷款	43,588,513,622.00	38,997,351,951.50	34,240,670,558.22	30,000,307,514.19
- 贸易融资	321,949,798.31	385,687,695.17	449,124,216.12	339,191,166.71
- 垫款	1,659,000.00	19,167,526.15	14,580,000.00	1,000,687.37
个人贷款和垫款	48,945,306,586.44	44,936,616,964.34	37,710,801,144.02	30,028,310,285.26
- 住房按揭贷款	14,016,610,697.53	13,873,207,231.00	13,481,230,040.50	12,083,607,714.12
- 经营贷款	21,311,556,064.37	18,797,270,168.18	14,376,500,121.53	9,756,389,144.03
- 消费贷款	10,558,972,732.52	9,362,784,854.57	7,960,479,213.79	7,059,264,470.31
- 信用卡及透支	3,058,167,092.02	2,903,354,710.59	1,892,591,768.20	1,129,048,956.80
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	92,857,429,006.75	84,338,824,137.16	72,415,175,918.36	60,368,809,653.53
减：损失准备				
- 阶段一(12 个月的预期信用损失)	4,982,252,098.06	4,876,363,707.98	4,183,492,520.03	3,384,072,883.06

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
-阶段二(整个存续期预期信用损失)	129,663,803.48	115,440,219.19	213,297,269.88	168,978,835.82
-阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	605,076,289.04	554,535,435.68	548,181,874.26	567,788,522.06
小计	5,716,992,190.58	5,546,339,362.85	4,944,971,664.17	4,120,840,240.94
以摊余成本计量的发放贷款和垫款净额	87,140,436,816.17	78,792,484,774.31	67,470,204,254.19	56,247,969,412.59

(b) 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

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
票据贴现				
-银行承兑汇票	10,640,594,851.26	9,718,841,445.58	7,914,988,588.01	6,460,154,038.21
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额	10,640,594,851.26	9,718,841,445.58	7,914,988,588.01	6,460,154,038.21
损失准备				
-阶段一(12 个月的预期信用损失)	57,307,057.98	72,008,831.31	56,029,949.21	60,513,839.23
-阶段二(整个存续期预期信用损失)				
-阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)				
小计	57,307,057.98	72,008,831.31	56,029,949.21	60,513,839.23

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，其账面金额不扣除损失准备。

(2) 贷款和垫款分析

(a) 按地区分布情况

地区分类	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
昆山地区	81,128,128,867.37	78.39	73,555,176,774.78	78.20
江苏省内其他地区	22,369,894,990.64	21.61	20,502,488,807.96	21.80
发放贷款和垫款总额	103,498,023,858.01	100.00	94,057,665,582.74	100.00

地区分类	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
昆山地区	63,131,294,837.07	78.59	53,434,752,253.93	79.96
江苏省内其他地区	17,198,869,669.30	21.41	13,394,211,437.81	20.04
发放贷款和垫款总额	80,330,164,506.37	100.00	66,828,963,691.74	100.00

(b) 按行业和品种

行业分类	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
制造业	24,954,620,757.34	24.11	22,804,861,862.54	24.25
批发和零售业	5,432,094,887.20	5.25	4,580,200,051.88	4.87
建筑业	4,559,612,156.33	4.41	4,262,754,042.47	4.53
租赁和商务服务业	3,080,479,174.92	2.98	2,439,634,848.70	2.59
房地产业	1,761,805,358.57	1.70	1,436,817,812.32	1.53
交通运输、仓储和邮政业	880,727,055.18	0.85	907,494,487.20	0.96
农、林、牧、渔业	623,935,000.00	0.60	526,020,000.00	0.56
水利、环境和公共设施管理业	547,105,132.80	0.53	499,487,446.00	0.53
电力、燃气及水的生产和供应业	415,203,960.48	0.40	393,743,524.21	0.42
住宿和餐饮业	373,597,323.07	0.36	345,186,567.92	0.37
教育、文体、卫生及公共管理等	346,886,508.08	0.34	380,831,989.47	0.40
信息传输、计算机服务和软件业	323,219,789.58	0.31	285,252,698.51	0.30
科学研究、技术服务和地质勘查业	189,434,344.70	0.18	72,624,062.75	0.08
居民服务和其他服务业	89,792,173.75	0.09	62,442,557.53	0.07
金融业	10,000,000.00	0.01		
贸易融资	321,949,798.31	0.31	385,687,695.17	0.41
垫款	1,659,000.00		19,167,526.15	0.02
贴现	10,640,594,851.26	10.28	9,718,841,445.58	10.33
个人贷款	48,945,306,586.44	47.29	44,936,616,964.34	47.78
发放贷款和垫款总额	103,498,023,858.01	100.00	94,057,665,582.74	100.00

行业分类	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
制造业	20,165,266,943.69	25.10	17,449,840,194.65	26.11
批发和零售业	3,569,246,833.26	4.44	2,783,586,356.23	4.17
建筑业	4,009,575,788.38	4.99	3,864,636,912.14	5.78
租赁和商务服务业	1,788,589,140.24	2.23	1,437,868,663.12	2.15
房地产业	1,453,376,774.99	1.81	1,505,233,982.30	2.25
交通运输、仓储和邮政业	863,589,691.97	1.08	716,241,635.32	1.07
农、林、牧、渔业	487,706,248.65	0.61	332,620,744.62	0.50
水利、环境和公共设施管理业	344,894,000.00	0.43	364,800,000.00	0.55
电力、燃气及水的生产和供应业	523,441,104.74	0.65	578,634,217.42	0.87

行业分类	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
住宿和餐饮业	455,535,819.43	0.57	373,858,685.82	0.56
教育、文体、卫生及公共管理等	334,233,892.96	0.42	453,995,521.68	0.68
信息传输、计算机服务和软件业	169,797,504.46	0.21	78,789,358.95	0.12
科学研究、技术服务和地质勘查业	47,840,000.00	0.06	43,900,000.00	0.07
居民服务和其他服务业	27,576,815.45	0.03	16,301,241.94	0.02
贸易融资	449,124,216.12	0.56	339,191,166.71	0.51
垫款	14,580,000.00	0.02	1,000,687.37	
贴现	7,914,988,588.01	9.85	6,460,154,038.21	9.67
个人贷款	37,710,801,144.02	46.94	30,028,310,285.26	44.92
发放贷款和垫款总额	80,330,164,506.37	100.00	66,828,963,691.74	100.00

(c) 按担保方式分类

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	17,103,667,885.10	16.52	15,433,242,445.73	16.41
保证贷款	9,519,738,075.82	9.20	9,400,951,235.56	9.99
抵押贷款	65,284,990,627.98	63.08	58,387,869,867.23	62.08
质押贷款	949,032,417.85	0.92	1,116,760,588.64	1.19
贴现	10,640,594,851.26	10.28	9,718,841,445.58	10.33
发放贷款和垫款总额	103,498,023,858.01	100.00	94,057,665,582.74	100.00

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	12,338,006,447.60	15.36	8,813,474,216.62	13.19
保证贷款	9,505,389,657.57	11.83	10,308,699,834.20	15.43
抵押贷款	49,265,937,391.29	61.33	39,837,361,448.61	59.61
质押贷款	1,305,842,421.90	1.63	1,409,274,154.10	2.11
贴现	7,914,988,588.01	9.85	6,460,154,038.21	9.66
发放贷款和垫款总额	80,330,164,506.37	100.00	66,828,963,691.74	100.00

(d) 按逾期期限

项目	2023 年 6 月 30 日				
	逾期 1 天至 90 天	逾期 90 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计

	(含 90 天)				
信用贷款	62,992,501.36	122,969,199.44	39,480,752.93	3,972,926.42	229,415,380.15
保证贷款	34,811,384.36	6,456,451.43	3,918,132.70	6,729,943.13	51,915,911.62
抵押贷款	220,126,939.46	189,278,306.45	243,052,974.11	23,288,715.14	675,746,935.16
质押贷款					
合计	317,930,825.18	318,703,957.32	286,451,859.74	33,991,584.69	957,078,226.93

项目	2022 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	44,819,410.16	93,881,866.80	28,736,639.65	1,875,572.81	169,313,489.42
保证贷款	8,260,240.45	6,250,391.19	5,129,270.22	7,305,308.04	26,945,209.90
抵押贷款	202,095,650.07	261,457,327.06	176,790,316.86	8,354,628.19	648,697,922.18
质押贷款					
合计	255,175,300.68	361,589,585.05	210,656,226.73	17,535,509.04	844,956,621.50

项目	2021 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	32,006,909.72	68,219,713.97	86,366,419.37	1,178,722.45	187,771,765.51
保证贷款	930,113.03	5,293,365.85	23,036,470.51	6,538,638.92	35,798,588.31
抵押贷款	119,435,036.16	174,364,585.11	123,223,720.80	9,109,658.86	426,133,000.93
质押贷款			5,997,000.00		5,997,000.00
合计	152,372,058.91	247,877,664.93	238,623,610.68	16,827,020.23	655,700,354.75

项目	2020 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	12,460,604.98	59,381,988.23	84,598,237.91	458,738.60	156,899,569.72
保证贷款	7,949,070.00	10,999,834.56	19,314,394.85	8,363,483.80	46,626,783.21
抵押贷款	106,683,929.11	179,581,088.15	31,254,369.48	10,801,361.86	328,320,748.60
质押贷款		5,997,000.00			5,997,000.00
合计	127,093,604.09	255,959,910.94	135,167,002.24	19,623,584.26	537,844,101.53

(3) 贷款减值损失准备变动情况

以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值损失准备变动情况：

项目	2023 年 1-6 月			
	阶段一(12 个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
期初余额	4,876,363,707.98	115,440,219.19	554,535,435.68	5,546,339,362.85
转移：				
-至阶段一	1,928,350.80	-1,234,375.25	-693,975.55	
-至阶段二	-17,644,609.24	17,767,204.47	-122,595.23	
-至阶段三	-43,839,986.73	-14,164,502.69	58,004,489.42	
加：本年计提	160,182,358.45	11,855,257.76	15,787,242.50	187,824,858.71
减：本年核销/处置			103,266,790.81	103,266,790.81
加：收回已核销的贷款和垫款			80,832,483.03	80,832,483.03
加：汇率变动	5,262,276.80			5,262,276.80
期末余额	4,982,252,098.06	129,663,803.48	605,076,289.04	5,716,992,190.58

项目	2022 年度			
	阶段一(12 个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
期初余额	4,183,492,520.03	213,297,269.88	548,181,874.26	4,944,971,664.17
转移：				
-至阶段一	10,102,038.29	-10,102,038.29		
-至阶段二	-6,345,502.91	6,759,101.34	-413,598.43	
-至阶段三	-17,488,242.25	-30,035,221.04	47,523,463.29	
加：本年计提	697,667,067.81	-64,478,892.70	65,201,821.89	698,389,997.00
减：本年核销/处置			197,141,026.23	197,141,026.23
加：收回已核销的贷款和垫款			91,182,900.90	91,182,900.90
加：汇率变动	8,935,827.01			8,935,827.01
期末余额	4,876,363,707.98	115,440,219.19	554,535,435.68	5,546,339,362.85

项目	2021 年度			
	阶段一(12 个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
期初余额	3,384,072,883.06	168,978,835.82	567,788,522.06	4,120,840,240.94
转移：				

-至阶段一	8,529,387.77	-7,381,842.76	-1,147,545.01	
-至阶段二	-22,366,143.55	22,366,143.55		
-至阶段三	-19,934,990.57	-7,650,821.21	27,585,811.78	
加：本年计提	834,752,499.30	36,984,954.48	9,884,659.09	881,622,112.87
减：本年核销/处置			224,257,197.54	224,257,197.54
加：收回已核销的贷款和垫款			168,327,623.88	168,327,623.88
加：汇率变动	-1,561,115.98			-1,561,115.98
期末余额	4,183,492,520.03	213,297,269.88	548,181,874.26	4,944,971,664.17

项目	2020 年度			
	阶段一(12 个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
期初余额	2,132,227,708.43	209,219,739.40	498,722,091.54	2,840,169,539.37
转移：				
-至阶段一	11,687,237.74	-11,000,769.68	-686,468.06	
-至阶段二	-6,646,674.27	6,796,713.26	-150,038.99	
-至阶段三	-1,309,661.85	-38,445,911.48	39,755,573.33	
加：本年计提	1,250,848,411.91	2,409,064.32	179,742,213.63	1,432,999,689.86
减：本年核销/处置			271,821,152.12	271,821,152.12
加：收回已核销的贷款和垫款			122,226,302.73	122,226,302.73
加：汇率变动	-2,734,138.90			-2,734,138.90
期末余额	3,384,072,883.06	168,978,835.82	567,788,522.06	4,120,840,240.94

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损失准备情况

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
期初余额	72,008,831.31	56,029,949.21	60,513,839.23	38,677,093.18
本年计提	-14,701,773.33	15,978,882.10	-4,483,890.02	21,836,746.05
期末余额	57,307,057.98	72,008,831.31	56,029,949.21	60,513,839.23

7.交易性金融资产

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
政府债券	4,032,709,201.66	4,773,485,052.86	3,212,728,748.98	1,474,579,797.14
政策性银行债券	6,601,401,582.69	5,343,309,590.97	1,487,760,532.74	1,658,682,355.20
其他债券			378,533,973.33	992,664,727.68

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
基金	10,977,418,748.43	9,741,801,509.23	9,725,874,734.64	10,618,247,718.01
信托与资产管理计划	12,580,554.00	10,483,452.00	16,935,466.45	41,609,400.00
合计	21,624,110,086.78	19,869,079,605.06	14,821,833,456.14	14,785,783,998.03

8. 债权投资

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债权投资	21,505,718,896.06	7,404,419,916.60	3,693,305,003.33	6,917,404,333.52
应收利息	232,862,438.87	88,106,831.64	79,121,705.15	113,001,070.58
小计	21,738,581,334.93	7,492,526,748.24	3,772,426,708.48	7,030,405,404.10
减：债权投资损失准备	344,863,737.00	126,071,231.96	64,799,382.21	221,514,778.83
合计	21,393,717,597.93	7,366,455,516.28	3,707,627,326.27	6,808,890,625.27

(1) 债权投资按产品类型分类

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
政府债券	14,496,317,307.56	5,348,060,310.65	2,776,522,128.69	3,976,653,525.86
政策性银行债券	999,361,820.52	569,552,465.58	99,971,949.89	661,747,491.14
商业银行及其他金融机构债券	630,000,019.54	380,000,000.00	150,000,000.00	300,000,000.00
企业债券	2,290,946,738.60	878,407,696.14	140,685,719.66	95,174,483.62
信托与资产管理计划	177,471,365.22	178,399,444.23	186,125,205.09	564,802,896.18
债权融资计划		50,000,000.00	340,000,000.00	490,000,000.00
其他金融资产	2,911,621,644.62			829,025,936.72
小计	21,505,718,896.06	7,404,419,916.60	3,693,305,003.33	6,917,404,333.52
损失准备				
阶段一(12 个月的预期信用损失)	344,863,737.00	126,071,231.96	64,799,382.21	76,034,778.83
阶段二(整个存续期预期信用损失)				
阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)				145,480,000.00
合计	21,160,855,159.06	7,278,348,684.64	3,628,505,621.12	6,695,889,554.69

(2) 债权投资按预期信用损失的评估方式：

项目	2023 年 6 月 30 日			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
债权投资总额	21,505,718,896.06			21,505,718,896.06

项目	2023 年 6 月 30 日			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
减：债权投资损失准备	344,863,737.00			344,863,737.00
债权投资净额	21,160,855,159.06			21,160,855,159.06

项目	2022 年 12 月 31 日			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
债权投资总额	7,404,419,916.60			7,404,419,916.60
减：债权投资损失准备	126,071,231.96			126,071,231.96
债权投资净额	7,278,348,684.64			7,278,348,684.64

项目	2021 年 12 月 31 日			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
债权投资总额	3,693,305,003.33			3,693,305,003.33
减：债权投资损失准备	64,799,382.21			64,799,382.21
债权投资净额	3,628,505,621.12			3,628,505,621.12

项目	2020 年 12 月 31 日			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
债权投资总额	6,717,404,333.52		200,000,000.00	6,917,404,333.52
减：债权投资损失准备	76,034,778.83		145,480,000.00	221,514,778.83
债权投资净额	6,641,369,554.69		54,520,000.00	6,695,889,554.69

(3) 债权投资损失准备变动情况列示如下：

项目	2023 年 1-6 月			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
年初余额	126,071,231.96			126,071,231.96
本年计提	149,987,812.91			149,987,812.91
加：汇率变动	1,058,786.76			1,058,786.76

本年核销收回	67,745,905.37			67,745,905.37
年末余额	344,863,737.00			344,863,737.00

项目	2022 年度			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
年初余额	64,799,382.21			64,799,382.21
本年计提	60,505,214.82			60,505,214.82
加：汇率变动	766,634.93			766,634.93
年末余额	126,071,231.96			126,071,231.96

项目	2021 年度			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
年初余额	76,034,778.83		145,480,000.00	221,514,778.83
本年计提	-11,235,396.62		54,520,000.00	43,284,603.38
本年核销			200,000,000.00	200,000,000.00
年末余额	64,799,382.21			64,799,382.21

项目	2020 年度			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
年初余额	162,051,921.41		140,000,000.00	302,051,921.41
本年计提	-86,017,142.58		5,480,000.00	-80,537,142.58
年末余额	76,034,778.83		145,480,000.00	221,514,778.83

9.其他债权投资

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他债权投资	20,122,287,849.46	23,539,254,885.97	26,771,792,883.24	23,055,853,486.63
应收利息	331,369,863.62	400,524,766.96	443,346,977.51	348,062,400.24
小计	20,453,657,713.08	23,939,779,652.93	27,215,139,860.75	23,403,915,886.87
其他债权投资损失准备	177,074,260.83	293,362,935.09	351,510,318.72	283,500,201.14

其他债权投资，其账面金额不扣除损失准备。

(1) 其他债权投资按产品类型：

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
政府债券	9,802,382,184.58	10,709,395,697.66	13,813,303,827.24	14,697,671,742.48
政策性银行债券	7,258,637,720.00	8,703,727,520.00	8,739,462,180.00	2,106,037,580.00
商业银行及其他金融机构债券	612,022,800.00	929,700,090.00	271,653,580.00	441,507,230.00
企业债券	1,275,763,244.88	2,403,829,378.31	1,107,146,746.00	4,570,744,834.15
其他债券	1,173,481,900.00	792,602,200.00	2,840,226,550.00	1,239,892,100.00
合计	20,122,287,849.46	23,539,254,885.97	26,771,792,883.24	23,055,853,486.63

(2) 其他债权投资损失准备变动情况:

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
年初余额	293,362,935.09	351,510,318.72	283,500,201.14	220,267,682.75
本年计提	-116,288,674.26	-58,147,383.63	68,010,117.58	63,232,518.39
年末余额	177,074,260.83	293,362,935.09	351,510,318.72	283,500,201.14

10.其他权益工具投资

被投资单位	2023 年 1-6 月				减值准备				在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利
	年初	本期增加	本期减少	期末	年初	本期增加	本期减少	期末		
中国银联股份有限公司	12,500,000.00			12,500,000.00					0.17%	
江苏省农村信用社联合社	600,000.00			600,000.00					1.61%	
江苏如皋农村商业银行股份有限公司	273,500,000.00			273,500,000.00					10.00%	
新疆伊宁农村商业银行股份有限公司	29,127,600.00			29,127,600.00					5.07%	506,217.60
徐州农村商业银行股份有限公司	338,000,000.00			338,000,000.00					4.73%	
合计	653,727,600.00			653,727,600.00						506,217.60

被投资单位	2022 年度				减值准备				在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利
	年初	本期增加	本期减少	期末	年初	本期增加	本期减少	期末		
中国银联股份有限公司	12,500,000.00			12,500,000.00					0.17%	4,000,000.00
江苏省农村信用社联合社	600,000.00			600,000.00					1.61%	60,000.00
江苏如皋农村商业银行股份有限公司	273,500,000.00			273,500,000.00					10.00%	3,000,000.00
新疆伊宁农村商业银行	29,127,600.00			29,127,600.00					5.07%	

被投资单位	2022 年度				减值准备				在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利
	年初	本期增加	本期减少	期末	年初	本期增加	本期减少	期末		
股份有限公司										
徐州农村商业银行股份有限公司	338,000,000.00			338,000,000.00					4.73%	5,070,000.00
合计	653,727,600.00			653,727,600.00						12,130,000.00

被投资单位	2021 年度				减值准备				在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利
	年初	本期增加	本期减少	期末	年初	本期增加	本期减少	期末		
中国银联股份有限公司	12,500,000.00			12,500,000.00					0.17%	1,300,000.00
江苏省农村信用社联合社	600,000.00			600,000.00					1.61%	60,000.00
江苏如皋农村商业银行股份有限公司	273,500,000.00			273,500,000.00					10.00%	8,000,000.00
新疆伊宁农村商业银行股份有限公司	29,127,600.00			29,127,600.00					5.07%	468,720.00
徐州农村商业银行股份有限公司	338,000,000.00			338,000,000.00					4.73%	
合计	653,727,600.00			653,727,600.00						9,828,720.00

被投资单位	2020 年度				减值准备				在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利
	年初	本期增加	本期减少	期末	年初	本期增加	本期减少	期末		
中国银联股份有限公司	12,500,000.00			12,500,000.00					0.17%	900,000.00
江苏省农村信用社联合社	600,000.00			600,000.00					1.61%	60,000.00
江苏如皋农村商业银行股份有限公司	273,500,000.00			273,500,000.00					10.00%	9,000,000.00
新疆伊宁农村商业银行股份有限公司	29,127,600.00			29,127,600.00					5.07%	1,116,000.00
徐州农村商业银行股份有限公司		338,000,000.00		338,000,000.00					4.73%	
合计	315,727,600.00	338,000,000.00		653,727,600.00						11,076,000.00

11.固定资产

(1) 固定资产明细情况

2023 年 1-6 月

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	机器设备	装修费	合计
1. 账面原值						
(1) 期初数	905,552,502.77	6,248,963.89	425,095,095.24	52,681,101.74	380,486,193.08	1,770,063,856.72
(2) 本期增加金额	2,343,340.22	1,754,002.47	12,113,371.73	749,539.58	16,343,440.16	33,303,694.16
—购置		1,754,002.47	12,113,371.73	749,539.58	37,530.00	14,654,443.78
—在建工程转入	2,343,340.22				16,305,910.16	18,649,250.38
(3) 本期减少金额		714,062.45	9,605,627.48	125,235.61	345,111.00	10,790,036.54
—处置或报废		714,062.45	9,605,627.48	125,235.61	345,111.00	10,790,036.54
(4) 期末数	907,895,842.99	7,288,903.91	427,602,839.49	53,305,405.71	396,484,522.24	1,792,577,514.34
2. 累计折旧						
(1) 期初数	354,870,148.96	4,603,001.55	274,912,555.90	48,453,403.33	279,401,356.80	962,240,466.54
(2) 本期增加金额	20,408,272.76	530,548.18	25,042,981.79	535,848.64	12,962,355.28	59,480,006.65
—计提	20,408,272.76	530,548.18	25,042,981.79	535,848.64	12,962,355.28	59,480,006.65
(3) 本期减少金额		714,062.45	9,570,727.48	125,235.61	344,342.66	10,754,368.20
—处置或报废		714,062.45	9,570,727.48	125,235.61	344,342.66	10,754,368.20
(4) 期末数	375,278,421.72	4,419,487.28	290,384,810.21	48,864,016.36	292,019,369.42	1,010,966,104.99
3. 账面价值						
(1) 期末账面价值	532,617,421.27	2,869,416.63	137,218,029.28	4,441,389.35	104,465,152.82	781,611,409.35
(2) 期初账面价值	550,682,353.81	1,645,962.34	150,182,539.34	4,227,698.41	101,084,836.28	807,823,390.18

2022 年度

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	机器设备	装修费	合计
1. 账面原值						
(1) 期初数	899,067,519.70	7,243,034.04	379,815,687.38	45,821,429.48	342,480,889.54	1,674,428,560.14
(2) 本期增加金额	6,646,443.52	413,519.47	52,823,482.87	7,532,652.79	38,803,575.54	106,219,674.19
—购置	6,646,443.52	413,519.47	52,823,482.87	7,532,652.79	7,942,987.81	75,359,086.46
—在建工程转入					30,860,587.73	30,860,587.73

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	机器设备	装修费	合计
(3) 本期减少金额	161,460.45	1,407,589.62	7,544,075.01	672,980.53	798,272.00	10,584,377.61
—处置或报废	161,460.45	1,407,589.62	7,544,075.01	672,980.53	798,272.00	10,584,377.61
(4) 期末数	905,552,502.77	6,248,963.89	425,095,095.24	52,681,101.74	380,486,193.08	1,770,063,856.72
2. 累计折旧						
(1) 期初数	310,259,975.60	5,074,431.01	233,530,438.43	43,502,605.27	264,859,582.52	857,227,032.83
(2) 本期增加金额	44,740,233.67	936,160.16	48,892,086.24	5,608,446.71	15,220,527.32	115,397,454.10
—计提	44,740,233.67	936,160.16	48,892,086.24	5,608,446.71	15,220,527.32	115,397,454.10
(3) 本期减少金额	130,060.31	1,407,589.62	7,509,968.77	657,648.65	678,753.04	10,384,020.39
—处置或报废	130,060.31	1,407,589.62	7,509,968.77	657,648.65	678,753.04	10,384,020.39
(4) 期末数	354,870,148.96	4,603,001.55	274,912,555.90	48,453,403.33	279,401,356.80	962,240,466.54
3. 账面价值						
(1) 期末账面价值	550,682,353.81	1,645,962.34	150,182,539.34	4,227,698.41	101,084,836.28	807,823,390.18
(2) 期初账面价值	588,807,544.10	2,168,603.03	146,285,248.95	2,318,824.21	77,621,307.02	817,201,527.31

2021 年度

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	机器设备	装修费	合计
1. 账面原值						
(1) 期初数	869,438,411.49	7,521,757.28	354,503,019.33	46,369,336.02	271,419,645.06	1,549,252,169.18
(2) 本期增加金额	29,641,009.71	829,753.11	46,612,600.06	550,937.11	75,394,062.48	153,028,362.47
—购置	1,867,807.64	829,753.11	32,995,100.06	550,937.11	2,619,127.77	38,862,725.69
—在建工程转入	27,773,202.07		13,617,500.00		72,774,934.71	114,165,636.78
(3) 本期减少金额	11,901.50	1,108,476.35	21,299,932.01	1,098,843.65	4,332,818.00	27,851,971.51
—处置或报废	11,901.50	1,108,476.35	21,299,932.01	1,098,843.65	4,332,818.00	27,851,971.51
—其他减少						
(4) 期末数	899,067,519.70	7,243,034.04	379,815,687.38	45,821,429.48	342,480,889.54	1,674,428,560.14

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	机器设备	装修费	合计
2. 累计折旧						
(1) 期初数	268,618,853.15	5,450,292.36	212,103,071.10	44,063,683.06	266,880,125.00	797,116,024.67
(2) 本期增加金额	41,653,023.95	732,615.00	42,724,170.67	537,765.86	2,311,381.70	87,958,957.18
—计提	41,653,023.95	732,615.00	42,724,170.67	537,765.86	2,311,381.70	87,958,957.18
(3) 本期减少金额	11,901.50	1,108,476.35	21,296,803.34	1,098,843.65	4,331,924.18	27,847,949.02
—处置或报废	11,901.50	1,108,476.35	21,296,803.34	1,098,843.65	4,331,924.18	27,847,949.02
(4) 期末数	310,259,975.60	5,074,431.01	233,530,438.43	43,502,605.27	264,859,582.52	857,227,032.83
3. 账面价值						
(1) 期末账面价值	588,807,544.10	2,168,603.03	146,285,248.95	2,318,824.21	77,621,307.02	817,201,527.31
(2) 期初账面价值	600,819,558.34	2,071,464.92	142,399,948.23	2,305,652.96	4,539,520.06	752,136,144.51

2020 年度

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	机器设备	装修费	合计
1. 账面原值						
(1) 期初数	840,992,752.65	8,278,522.28	249,563,330.09	49,474,328.74	269,543,912.87	1,417,852,846.63
(2) 本期增加金额	28,445,658.84	1,618,249.57	106,260,769.75	115,186.00	1,977,151.04	138,417,015.20
—购置	448,751.84	1,618,249.57	100,698,569.75	115,186.00	1,977,151.04	104,857,908.20
—在建工程转入	27,996,907.00		5,562,200.00			33,559,107.00
(3) 本期减少金额		2,375,014.57	1,321,080.51	3,220,178.72	101,418.85	7,017,692.65
—处置或报废		2,375,014.57	1,321,080.51	3,220,178.72	101,418.85	7,017,692.65
(4) 期末数	869,438,411.49	7,521,757.28	354,503,019.33	46,369,336.02	271,419,645.06	1,549,252,169.18
2. 累计折旧						
(1) 期初数	227,905,396.80	7,045,096.55	194,054,736.41	36,440,627.42	265,398,855.98	730,844,713.16
(2) 本期增加金额	40,713,456.35	598,661.46	19,369,415.20	8,525,740.85	1,531,094.17	70,738,368.03
—计提	40,713,456.35	598,661.46	19,369,415.20	8,525,740.85	1,531,094.17	70,738,368.03

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	机器设备	装修费	合计
(3) 本期减少金额		2,193,465.65	1,321,080.51	902,685.21	49,825.15	4,467,056.52
—处置或报废		2,193,465.65	1,321,080.51	902,685.21	49,825.15	4,467,056.52
(4) 期末数	268,618,853.15	5,450,292.36	212,103,071.10	44,063,683.06	266,880,125.00	797,116,024.67
3. 账面价值						
(1) 期末账面价值	600,819,558.34	2,071,464.92	142,399,948.23	2,305,652.96	4,539,520.06	752,136,144.51
(2) 期初账面价值	613,087,355.85	1,233,425.73	55,508,593.68	13,033,701.32	4,145,056.89	687,008,133.47

(2) 未办妥产权证书的固定资产情况

截止2023年6月30日，账面价值为人民币46.49万元的房屋建筑物尚未办妥产权证书。

12. 在建工程

项目	2022 年 12 月 31 日	2023 年 1-6 月 增加	2023 年 1-6 月减少		2023 年 6 月 30 日	资金 来源
			转入固定 资产	其他减少		
房屋及建筑物	2,343,340.22		2,343,340.22			自有
软件工程设备	13,088,264.09	19,978,910.00		21,077,000.00	11,990,174.09	
装修款	26,502,737.93	22,887,687.69	16,305,910.16	11,853,380.36	21,231,135.10	
合计	41,934,342.24	42,866,597.69	18,649,250.38	32,930,380.36	33,221,309.19	

项目	2021 年 12 月 31 日	2022 年增加	2022 年减少		2022 年 12 月 31 日	资金 来源
			转入固定 资产	其他减少		
房屋及建筑物	31,484,240.89	1,719,687.06	30,860,587.73		2,343,340.22	自有
软件工程设备	16,296,496.02	48,878,133.07		52,086,365.00	13,088,264.09	
装修款	12,973,965.41	18,796,819.87		5,268,047.35	26,502,737.93	
合计	60,754,702.32	69,394,640.00	30,860,587.73	57,354,412.35	41,934,342.24	

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年增加	2021 年减少		2021 年 12 月 31 日	资金 来源
			转入固定 资产	其他减少		
房屋及建筑物	27,773,202.07	31,484,240.89	27,773,202.07		31,484,240.89	自有
软件工程设备	60,702,316.76	87,629,631.26	13,617,500.00	118,417,952.00	16,296,496.02	
装修款	69,238,978.62	22,552,314.31	72,774,934.71	6,042,392.81	12,973,965.41	
合计	157,714,497.45	141,666,186.46	114,165,636.78	124,460,344.81	60,754,702.32	

项目	2019 年 12 月 31 日	2020 年增加	2020 年减少		2020 年 12 月 31 日	资金来源
			转入固定 资产	其他减少		
房屋及建筑物	55,770,109.07		27,996,907.00		27,773,202.07	自有
软件工程设备	7,008,270.99	81,729,345.77	5,562,200.00	22,473,100.00	60,702,316.76	
装修款	26,677,140.78	43,623,837.84		1,062,000.00	69,238,978.62	
合计	89,455,520.84	125,353,183.61	33,559,107.00	23,535,100.00	157,714,497.45	

在建工程其他减少主要为转入无形资产、长期待摊费用等。

13.使用权资产

2023年1-6月

项目	房屋及建筑物	运输设备	机器设备	合计
1. 账面原值				
(1) 期初数	105,530,621.19	246,600.00	1,952,903.99	107,730,125.18
(2) 本期增加金额	42,992,401.95			42,992,401.95
(3) 本期减少金额				
(4) 期末数	148,523,023.14	246,600.00	1,952,903.99	150,722,527.13
2. 累计折旧				
(1) 期初数	50,820,493.94	246,600.00	1,189,219.19	52,256,313.13
(2) 本期增加金额	14,034,113.81		252,238.00	14,286,351.81
—计提	14,034,113.81		252,238.00	14,286,351.81
(3) 本期减少金额				
(4) 期末数	64,854,607.75	246,600.00	1,441,457.19	66,542,664.94
3. 账面价值				
(1) 期末账面价值	83,668,415.39		511,446.80	84,179,862.19
(2) 期初账面价值	54,710,127.25		763,684.80	55,473,812.05

2022年度

项目	房屋及建筑物	运输设备	机器设备	合计
1. 账面原值				
(1) 期初数	95,880,021.30	246,600.00	1,568,310.71	97,694,932.01
(2) 本期增加金额	9,650,599.89		384,593.28	10,035,193.17
(3) 本期减少金额				
(4) 期末数	105,530,621.19	246,600.00	1,952,903.99	107,730,125.18

项目	房屋及建筑物	运输设备	机器设备	合计
2. 累计折旧				
(1) 期初数	24,166,175.21	197,700.00	465,438.21	24,829,313.42
(2) 本期增加金额	26,654,318.73	48,900.00	723,780.98	27,426,999.71
—计提	26,654,318.73	48,900.00	723,780.98	27,426,999.71
(3) 本期减少金额				
(4) 期末数	50,820,493.94	246,600.00	1,189,219.19	52,256,313.13
3. 账面价值				
(1) 期末账面价值	54,710,127.25		763,684.80	55,473,812.05
(2) 期初账面价值	71,713,846.09	48,900.00	1,102,872.50	72,865,618.59

2021年度

项目	房屋及建筑物	运输设备	机器设备	合计
1. 账面原值				
(1) 2020 年 12 月 31 日金额				
会计政策变更影响	65,634,121.32			65,634,121.32
2021 年 1 月 1 日金额	65,634,121.32			65,634,121.32
(2) 本期增加金额	30,245,899.98	246,600.00	1,568,310.71	32,060,810.69
(3) 本期减少金额				
(4) 期末数	95,880,021.30	246,600.00	1,568,310.71	97,694,932.01
2. 累计折旧				
(1) 2021 年 1 月 1 日金额				
(2) 本期增加金额	24,166,175.21	197,700.00	465,438.21	24,829,313.42
—计提	24,166,175.21	197,700.00	465,438.21	24,829,313.42
(3) 本期减少金额				
(4) 期末数	24,166,175.21	197,700.00	465,438.21	24,829,313.42
3. 账面价值				
(1) 期末账面价值	71,713,846.09	48,900.00	1,102,872.50	72,865,618.59
(2) 期初账面价值				

14.无形资产

2023年1-6月

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			

项目	土地使用权	软件	合计
1.期初余额	2,609,200.00	483,469,540.35	486,078,740.35
2.本期增加金额		21,277,000.00	21,277,000.00
(1)购置		200,000.00	200,000.00
(2)在建工程转入		21,077,000.00	21,077,000.00
3.本期减少金额			
4.期末余额	2,609,200.00	504,746,540.35	507,355,740.35
二、累计摊销			
1.期初余额	1,869,926.78	284,663,335.91	286,533,262.69
2.本期增加金额	65,229.99	33,710,562.57	33,775,792.56
(1)计提	65,229.99	33,710,562.57	33,775,792.56
3.本期减少金额			
4.期末余额	1,935,156.77	318,373,898.48	320,309,055.25
三、账面价值			
1.期末账面价值	674,043.23	186,372,641.87	187,046,685.10
2.期初账面价值	739,273.22	198,806,204.44	199,545,477.66

2022年度

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1.期初余额	2,609,200.00	445,999,690.35	448,608,890.35
2.本期增加金额		64,932,350.00	64,932,350.00
(1)购置		13,001,985.00	13,001,985.00
(2)在建工程转入		51,930,365.00	51,930,365.00
3.本期减少金额		27,462,500.00	27,462,500.00
4.期末余额	2,609,200.00	483,469,540.35	486,078,740.35
二、累计摊销			
1.期初余额	1,739,466.80	239,783,129.40	241,522,596.20
2.本期增加金额	130,459.98	72,342,706.51	72,473,166.49
(1)计提	130,459.98	72,342,706.51	72,473,166.49
3.本期减少金额		27,462,500.00	27,462,500.00
4.期末余额	1,869,926.78	284,663,335.91	286,533,262.69
三、账面价值			
1.期末账面价值	739,273.22	198,806,204.44	199,545,477.66
2.期初账面价值	869,733.20	206,216,560.95	207,086,294.15

2021年度

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1.期初余额	2,609,200.00	340,171,564.35	342,780,764.35
2.本期增加金额		132,425,452.00	132,425,452.00
(1)购置		14,569,860.00	14,569,860.00
(2)在建工程转入		117,855,592.00	117,855,592.00
3.本期减少金额		26,597,326.00	26,597,326.00
4.期末余额	2,609,200.00	445,999,690.35	448,608,890.35
二、累计摊销			
1.期初余额	1,609,006.82	213,136,706.27	214,745,713.09
2.本期增加金额	130,459.98	53,243,749.13	53,374,209.11
(1)计提	130,459.98	53,243,749.13	53,374,209.11
3.本期减少金额		26,597,326.00	26,597,326.00
4.期末余额	1,739,466.80	239,783,129.40	241,522,596.20
三、账面价值			
1.期末账面价值	869,733.20	206,216,560.95	207,086,294.15
2.期初账面价值	1,000,193.18	127,034,858.08	128,035,051.26

2020年度

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1.期初余额	2,609,200.00	313,284,924.35	315,894,124.35
2.本期增加金额		26,886,640.00	26,886,640.00
(1)购置		4,413,540.00	4,413,540.00
(2)在建工程转入		22,473,100.00	22,473,100.00
3.本期减少金额			
4.期末余额	2,609,200.00	340,171,564.35	342,780,764.35
二、累计摊销			
1.期初余额	1,478,546.84	164,356,535.05	165,835,081.89
2.本期增加金额	130,459.98	48,780,171.22	48,910,631.20
(1)计提	130,459.98	48,780,171.22	48,910,631.20
3.本期减少金额			
4.期末余额	1,609,006.82	213,136,706.27	214,745,713.09
三、账面价值			

项目	土地使用权	软件	合计
1.期末账面价值	1,000,193.18	127,034,858.08	128,035,051.26
2.期初账面价值	1,130,653.16	148,928,389.30	150,059,042.46

15.递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	暂时性差异	递延所得税资产	暂时性差异	递延所得税资产	暂时性差异	递延所得税资产	暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	5,407,771,097.04	1,351,942,774.28	5,142,655,280.62	1,285,663,820.16	4,566,753,805.51	1,141,688,451.39	3,786,186,177.04	946,546,544.26
预提内退人员福利	52,933,132.01	13,233,283.00	57,370,023.85	14,342,505.96	73,276,802.27	18,319,200.57	72,425,417.82	18,106,354.46
贴现利息调整等	55,862,861.20	13,965,715.30	45,610,361.88	11,402,590.47	42,141,558.18	10,535,389.55	44,437,395.67	11,109,348.92
交易性金融资产的公允价值变动			7,438,033.15	1,859,508.29	6,251,286.83	1,562,821.71		
交易性金融负债公允价值变动	11,100,467.32	2,775,116.83			1,573,732.97	393,433.24	9,110,234.45	2,277,558.61
衍生金融工具公允价值变动			11,355,899.08	2,838,974.77	5,413,146.85	1,353,286.71		
应付职工薪酬	253,803,640.13	63,450,910.03	276,094,867.41	69,023,716.85	208,734,387.73	52,183,596.93		
其他	59,549,816.92	14,887,454.24	62,015,750.35	15,503,937.59	59,967,851.64	14,991,962.91	58,939,350.64	14,734,837.66
合计	5,841,021,014.62	1,460,255,253.68	5,602,540,216.34	1,400,635,054.09	4,964,112,571.98	1,241,028,143.01	3,971,098,575.62	992,774,643.91

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	暂时性差异	递延所得税负债	暂时性差异	递延所得税负债	暂时性差异	递延所得税负债	暂时性差异	递延所得税负债
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	136,787,559.97	34,196,889.99	71,420,416.08	17,855,104.02	186,792,441.24	46,698,110.31	192,738,310.99	48,184,577.75
固定资产税前一次性扣除	125,016,816.19	31,254,204.05	135,172,470.85	33,793,117.71	123,187,411.84	30,796,852.96	136,318,916.03	34,079,729.01

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	暂时性差异	递延所得税 负债	暂时性差异	递延所得税 负债	暂时性差异	递延所得税 负债	暂时性差异	递延所得税 负债
交易性金融负债公允价值变动			27,300,453.83	6,825,113.46				
衍生金融工具公允价值变动	4,473,039.47	1,118,259.87					33,654,183.61	8,413,545.90
交易性金融资产的公允价值变动	68,946,706.55	17,236,676.64					54,616,644.28	13,654,161.07
合计	335,224,122.18	83,806,030.55	233,893,340.76	58,473,335.19	309,979,853.08	77,494,963.27	417,328,054.91	104,332,013.73

[注]根据财税〔2018〕54号文件规定，自2018年1月1日至2020年12月31日，企业新购进的、单位价值不超过500万元的设备、器具可以一次性税前扣除，产生的应纳税暂时性差异确认递延所得税负债。根据财政部税务总局公告2021年第6号文件规定，将财税[2018]54号文件规定的税收优惠政策执行期限延长至2023年12月31日。

16.其他资产

(1) 余额明细

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他应收款净值	150,774,683.03	201,158,645.24	273,996,703.24	282,395,473.23
长期待摊费用	22,176,613.61	12,800,882.68	17,762,140.44	29,229,911.87
应收利息	170,498.24	2,513,076.14	4,011,667.13	
合计	173,121,794.88	216,472,604.06	295,770,510.81	311,625,385.10

(2) 其他应收款

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
代垫诉讼费	5,996,639.62	5,251,106.93	4,441,121.52	4,291,693.43
待结算及清算款项	143,070,180.86	193,939,783.14	266,122,937.03	275,301,581.79
其他	4,451,435.48	4,176,503.87	5,263,250.81	4,492,159.85
合计	153,518,255.96	203,367,393.94	275,827,309.36	284,085,435.07
减：其他应收款坏账准备	2,743,572.93	2,208,748.70	1,830,606.12	1,689,961.84
净额	150,774,683.03	201,158,645.24	273,996,703.24	282,395,473.23

(3) 其他应收款坏账准备变动列示如下

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
期初余额	2,208,748.70	1,830,606.12	1,689,961.84	4,811,169.25
本期计提	-49,194.36	-301,606.66	337,491.00	369,683.73
本期收回	584,018.59	1,501,053.09	679,209.41	1,266,009.88
本期核销		821,303.85	876,056.13	4,756,901.02
期末余额	2,743,572.93	2,208,748.70	1,830,606.12	1,689,961.84

(4) 长期待摊费用

项目	2022 年 12 月 31 日	2023 年 1-6 月 增加	2023 年 1-6 月 摊销	2023 年 1-6 月 其他减少	2023 年 6 月 30 日
租赁费	118,496.43		55,504.08		62,992.35
租入固定资产装修	12,551,683.82	12,473,045.36	2,911,107.92		22,113,621.26
技术服务费	130,702.43		130,702.43		
合计	12,800,882.68	12,473,045.36	3,097,314.43		22,176,613.61

项目	2021 年 12 月 31 日	2022 年增加	2022 年摊销	2022 年 其他减少	2022 年 12 月 31 日
租赁费	618,490.79		499,994.36		118,496.43

租入固定资产装修	16,862,947.22	4,009,018.50	8,320,281.90		12,551,683.82
技术服务费	280,702.43		150,000.00		130,702.43
合计	17,762,140.44	4,009,018.50	8,970,276.26		12,800,882.68

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年增加	2021 年摊销	2021 年 其他减少	2021 年 12 月 31 日
租赁费	9,722,220.64		9,103,729.85		618,490.79
租入固定资产装修	19,507,691.23	5,055,604.14	7,700,348.15		16,862,947.22
技术服务费		750,000.00	469,297.57		280,702.43
合计	29,229,911.87	5,805,604.14	17,273,375.57		17,762,140.44

项目	2019 年 12 月 31 日	2020 年增加	2020 年摊销	2020 年 其他减少	2020 年 12 月 31 日
租赁费	15,251,787.01	11,607,505.00	17,137,071.37		9,722,220.64
租入固定资产装修	21,276,870.74	7,789,860.96	9,559,040.47		19,507,691.23
合计	36,528,657.75	19,397,365.96	26,696,111.84		29,229,911.87

17.向中央银行借款

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
向中央银行借款	4,082,479,972.54	5,070,251,502.64	4,506,904,171.49	4,409,780,251.05
应付利息	2,134,166.81	2,874,444.65	2,758,541.73	2,701,584.72
合计	4,084,614,139.35	5,073,125,947.29	4,509,662,713.22	4,412,481,835.77

18.同业及其他金融机构存放款项

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
同业存放款项	156,558,692.60	192,104,814.19	130,754,085.27	291,051,009.50
其他金融机构存放款项				447.00
小计	156,558,692.60	192,104,814.19	130,754,085.27	291,051,456.50
应付利息	12,666.84	22,182.32	19,271.93	176,787.51
合计	156,571,359.44	192,126,996.51	130,773,357.20	291,228,244.01

19.拆入资金

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行拆入款项	2,532,765,940.00	2,056,315,647.57	1,500,000,000.00	1,300,000,000.00
应付利息	1,603,167.22	1,624,692.90	1,322,937.23	1,834,861.12
合计	2,534,369,107.22	2,057,940,340.47	1,501,322,937.23	1,301,834,861.12

20.交易性金融负债

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
交易性金融负债	4,205,104,874.60	5,630,081,409.38	917,403,446.54	1,230,062,755.31

21.卖出回购金融资产款

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
本金	7,266,790,338.38	3,762,375,555.32	8,307,300,000.00	7,560,060,756.21
应付利息	1,243,171.81	2,565,561.12	2,891,120.31	2,699,669.49
合计	7,268,033,510.19	3,764,941,116.44	8,310,191,120.31	7,562,760,425.70

(1) 按交易对手性质分析

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
同业	7,266,790,338.38	3,762,375,555.32	8,307,300,000.00	6,876,060,756.21
其他金融机构				684,000,000.00
合计	7,266,790,338.38	3,762,375,555.32	8,307,300,000.00	7,560,060,756.21

(2) 按资产类型分析

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券				
政府债	4,777,180,000.00	1,898,000,000.00	1,270,500,000.00	5,311,500,000.00
政策性银行债券	1,988,500,000.00	1,664,400,000.00	7,036,800,000.00	1,450,000,000.00
小计	6,765,680,000.00	3,562,400,000.00	8,307,300,000.00	6,761,500,000.00
票据	501,110,338.38	199,975,555.32		798,560,756.21
合计	7,266,790,338.38	3,762,375,555.32	8,307,300,000.00	7,560,060,756.21

22.吸收存款

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
本金	135,385,621,980.66	118,484,956,227.97	103,209,090,389.55	92,419,621,678.83
应付利息	2,687,521,859.07	2,458,300,638.74	2,129,053,944.42	1,595,725,677.56
合计	138,073,143,839.73	120,943,256,866.71	105,338,144,333.97	94,015,347,356.39

(1) 按类型分类如下:

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
活期存款	50,511,115,515.05	49,479,554,752.35	43,674,210,669.89	40,221,892,077.14
其中: 公司	35,072,364,190.82	33,457,884,850.48	29,623,023,972.16	27,618,120,490.10
个人	15,438,751,324.23	16,021,669,901.87	14,051,186,697.73	12,603,771,587.04
定期存款	77,587,817,619.83	61,727,556,007.21	53,075,829,621.53	45,763,225,483.60
其中: 公司	15,235,996,389.94	13,642,240,912.85	15,292,998,823.37	16,172,414,418.82

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
个人	62,351,821,229.89	48,085,315,094.36	37,782,830,798.16	29,590,811,064.78
其他	7,286,688,845.78	7,277,845,468.41	6,459,050,098.13	6,434,504,118.09
合计	135,385,621,980.66	118,484,956,227.97	103,209,090,389.55	92,419,621,678.83

(2) 其他存款中包含的保证金存款，明细列示如下：

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
承兑汇票保证金	2,490,339,194.16	2,284,405,897.09	1,217,831,280.79	1,227,904,379.10
保函保证金	216,845,347.95	269,930,226.73	240,453,230.61	81,971,381.39
信用证保证金	2,797,756.31	10,686,936.40	52,221,889.14	120,352,981.03
其他保证金	630,516,584.61	585,769,735.47	483,299,575.60	456,403,060.48
合计	3,340,498,883.03	3,150,792,795.69	1,993,805,976.14	1,886,631,802.00

23.应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	2022 年 12 月 31 日	2023 年 1-6 月增加	2023 年 1-6 月减少	2023 年 6 月 30 日
一、短期薪酬	350,743,609.30	332,841,827.44	425,043,033.10	258,542,403.64
二、离职后福利—设定提存计划	27,028,241.67	54,245,721.73	57,873,963.40	23,400,000.00
三、内退人员薪酬	82,000,317.57	7,494,782.78	11,931,674.62	77,563,425.73
合计	459,772,168.54	394,582,331.95	494,848,671.12	359,505,829.37

项目	2021 年 12 月 31 日	2022 年增加	2022 年减少	2022 年 12 月 31 日
一、短期薪酬	370,342,127.54	651,583,158.35	671,181,676.59	350,743,609.30
二、离职后福利—设定提存计划	19,469,703.60	99,828,869.22	92,270,331.15	27,028,241.67
三、内退人员薪酬	73,276,802.27	30,742,650.14	22,019,134.84	82,000,317.57
合计	463,088,633.41	782,154,677.71	785,471,142.58	459,772,168.54

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年增加	2021 年减少	2021 年 12 月 31 日
一、短期薪酬	341,268,790.47	680,069,384.30	650,996,047.23	370,342,127.54
二、离职后福利—设定提存计划	32,364,246.02	68,711,735.29	81,606,277.71	19,469,703.60
三、内退人员薪酬	72,425,417.82	20,063,659.23	19,212,274.78	73,276,802.27
合计	446,058,454.31	768,844,778.82	751,814,599.72	463,088,633.41

项目	2019 年 12 月 31 日	2020 年增加	2020 年减少	2020 年 12 月 31 日
一、短期薪酬	290,472,120.42	598,978,984.29	548,182,314.24	341,268,790.47
二、离职后福利—设定提存计划	29,845,618.03	41,397,541.20	38,878,913.21	32,364,246.02
三、内退人员薪酬	62,851,709.63	28,826,701.39	19,252,993.20	72,425,417.82
合计	383,169,448.08	669,203,226.88	606,314,220.65	446,058,454.31

(2) 短期薪酬

项目	2022 年 12 月 31 日	2023 年 1-6 月增加	2023 年 1-6 月减少	2023 年 6 月 30 日
一、工资、奖金、津贴和补贴	348,590,664.40	238,497,136.26	329,921,614.17	257,166,186.49
二、职工福利费		24,786,324.06	23,498,577.06	1,287,747.00
三、社会保险费		12,895,078.63	12,895,078.63	
其中：1.医疗保险费		11,201,911.58	11,201,911.58	
2.工伤保险费		360,223.60	360,223.60	
3.生育保险费		1,332,943.45	1,332,943.45	
四、住房公积金		51,619,601.00	51,602,057.00	17,544.00
五、工会经费和职工教育经费	2,152,944.90	5,043,687.49	7,125,706.24	70,926.15
合计	350,743,609.30	332,841,827.44	425,043,033.10	258,542,403.64

项目	2021 年 12 月 31 日	2022 年增加	2022 年减少	2022 年 12 月 31 日
一、工资、奖金、津贴和补贴	367,107,522.10	455,922,054.12	474,438,911.82	348,590,664.40
二、职工福利费		72,552,587.77	72,552,587.77	
三、社会保险费	13.32	25,110,939.41	25,110,952.73	
其中：1.医疗保险费		21,976,775.74	21,976,775.74	
2.工伤保险费	13.32	654,897.51	654,910.83	
3.生育保险费		2,479,266.16	2,479,266.16	
四、住房公积金		88,150,171.00	88,150,171.00	
五、工会经费和职工教育经费	3,234,592.12	9,847,406.05	10,929,053.27	2,152,944.90
合计	370,342,127.54	651,583,158.35	671,181,676.59	350,743,609.30

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年增加	2021 年减少	2021 年 12 月 31 日
一、工资、奖金、津贴和补贴	338,933,330.45	509,334,681.05	481,160,489.40	367,107,522.10

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年增加	2021 年减少	2021 年 12 月 31 日
二、职工福利费		58,437,408.27	58,437,408.27	
三、社会保险费	1,471,726.69	22,272,111.43	23,743,824.80	13.32
其中：1.医疗保险费	1,323,137.98	19,618,209.22	20,941,347.20	
2.工伤保险费		545,872.37	545,859.05	13.32
3.生育保险费	148,588.71	2,108,029.84	2,256,618.55	
四、住房公积金		78,326,469.00	78,326,469.00	
五、工会经费和职工教育经费	863,733.33	11,698,714.55	9,327,855.76	3,234,592.12
合计	341,268,790.47	680,069,384.30	650,996,047.23	370,342,127.54

项目	2019 年 12 月 31 日	2020 年增加	2020 年减少	2020 年 12 月 31 日
一、工资、奖金、津贴和补贴	289,112,401.53	455,713,913.88	405,892,984.96	338,933,330.45
二、职工福利费		49,938,078.72	49,938,078.72	
三、社会保险费	1,352,414.91	16,520,238.34	16,400,926.56	1,471,726.69
其中：1.医疗保险费	1,169,230.55	14,548,594.99	14,394,687.56	1,323,137.98
2.工伤保险费	49,999.62	56,112.07	106,111.69	
3.生育保险费	133,184.74	1,915,531.28	1,900,127.31	148,588.71
四、住房公积金		63,923,588.00	63,923,588.00	
五、工会经费和职工教育经费	7,303.98	12,883,165.35	12,026,736.00	863,733.33
合计	290,472,120.42	598,978,984.29	548,182,314.24	341,268,790.47

(3) 设定提存计划列示

项目	2022 年 12 月 31 日	2023 年 1-6 月增加	2023 年 1-6 月减少	2023 年 6 月 30 日
1、基本养老保险费		28,787,656.55	28,787,656.55	
2、失业保险费		898,809.04	898,809.04	
3、企业年金缴费	27,028,241.67	24,559,256.14	28,187,497.81	23,400,000.00
合计	27,028,241.67	54,245,721.73	57,873,963.40	23,400,000.00

项目	2021 年 12 月 31 日	2022 年增加	2022 年减少	2022 年 12 月 31 日
1、基本养老保险费		52,394,654.74	52,394,654.74	
2、失业保险费	66.60	1,635,555.81	1,635,622.41	
3、企业年金缴费	19,469,637.00	45,798,658.67	38,240,054.00	27,028,241.67

合计	19,469,703.60	99,828,869.22	92,270,331.15	27,028,241.67
----	---------------	---------------	---------------	---------------

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年增加	2021 年减少	2021 年 12 月 31 日
1、基本养老保险费		44,062,297.60	44,062,297.60	
2、失业保险费		1,373,424.94	1,373,358.34	66.60
3、企业年金缴费	32,364,246.02	23,276,012.75	36,170,621.77	19,469,637.00
合计	32,364,246.02	68,711,735.29	81,606,277.71	19,469,703.60

项目	2019 年 12 月 31 日	2020 年增加	2020 年减少	2020 年 12 月 31 日
1、基本养老保险费		3,167,494.10	3,167,494.10	
2、失业保险费	83,321.68	94,866.45	178,188.13	
3、企业年金缴费	29,762,296.35	38,135,180.65	35,533,230.98	32,364,246.02
合计	29,845,618.03	41,397,541.20	38,878,913.21	32,364,246.02

24.应交税费

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
企业所得税	122,282,752.22	107,317,137.67	130,511,129.75	96,309,524.65
增值税	29,247,946.34	24,268,402.36	19,446,519.99	13,318,835.83
土地使用税	89,295.69	89,295.69	99,295.69	99,290.09
房产税	2,742,908.44	2,692,908.44	2,454,742.92	2,489,242.92
城市维护建设税	1,796,329.65	1,594,267.10	1,600,435.83	1,513,161.13
教育费附加	1,254,248.26	1,154,136.18	1,162,842.29	1,116,167.08
代扣代缴个人所得税	1,008,642.85	1,262,484.14	2,805,761.99	929,416.10
其他	1,174,817.95	1,028,670.75	249,723.07	209,844.48
合计	159,596,941.40	139,407,302.33	158,330,451.53	115,985,482.28

25.预计负债

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
表外预期信用损失准备	190,125,009.69	181,769,708.61	142,405,216.46	80,015,969.23

26.应付债券

(1) 应付债券明细

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
二级资本债	999,238,194.81	999,199,080.44	999,122,872.34	997,554,713.91
同业存单	3,129,411,296.52	775,405,388.21		

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
绿色金融债券	999,327,287.60	999,202,738.50		
小微企业金融债券	1,999,513,078.67			
应付利息	29,452,638.68	33,539,726.02	27,802,440.30	7,561,344.41
合计	7,156,942,496.28	2,807,346,933.17	1,026,925,312.64	1,005,116,058.32

(2) 二级资本债

债券名称	面值（亿元）	发行日期	债券期限	发行金额	2022 年 12 月 31 日	本期发行	溢折价摊销	本期偿还	2023 年 6 月 30 日
21 昆山农商二级债 2121023	10.00	2021/5/27	10 年	1,000,000,000.00	999,199,080.44		39,114.37		999,238,194.81

债券名称	面值（亿元）	发行日期	债券期限	发行金额	2021 年 12 月 31 日	本期发行	溢折价摊销	本期偿还	2022 年 12 月 31 日
21 昆山农商二级债 2121023	10.00	2021/5/27	10 年	1,000,000,000.00	999,122,872.34		76,208.10		999,199,080.44

债券名称	面值（亿元）	发行日期	债券期限	发行金额	2020 年 12 月 31 日	本期发行	溢折价摊销	本期偿还	2021 年 12 月 31 日
16 昆山农商二级债 1621037	10.00	2016/10/27	10 年	1,000,000,000.00	997,554,713.91		2,445,286.09	1,000,000,000.00	
21 昆山农商二级债 2121023	10.00	2021/5/27	10 年	1,000,000,000.00		999,079,600.00	43,272.34		999,122,872.34

债券名称	面值（亿元）	发行日期	债券期限	发行金额	2019 年 12 月 31 日	本期发行	溢折价摊销	本期偿还	2020 年 12 月 31 日
16 昆山农商二级债 1621037	10.00	2016/10/27	10 年	1,000,000,000.00	997,128,542.53		426,171.38		997,554,713.91

经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会的批准，本公司于 2021 年 5 月 27 日在银行间债券市场发行了总额为 10 亿元的二级资本债券，为 10 年期付息式固定利率品种，票面利率 4.60%。

(3) 同业存单

截止2023年6月30日本公司已发行且未到期同业存单共计10笔，面值3,140,000,000.00元,期限均在1年以内，利率为2.25%~2.45%。

截止2022年12月31日本公司已发行且未到期同业存单共计9笔，面值780,000,000.00元，期限均为1年以内，利率为1.95%~2.45%。

截止2021年12月31日本公司未有已发行且未到期同业存单。

截止2020年12月31日本公司未有已发行且未到期同业存单。

(4) 绿色金融债

债券名称	面值 (亿元)	发行日期	债券 期限	发行金额	2022 年 12 月 31 日	本期发行	溢折价摊销	本期偿还	2023 年 6 月 30 日
22 昆山农商绿色债 2221032	10.00	2022-9-30	3 年	1,000,000,000.00	999,202,738.50		124,549.10		999,327,287.60

债券名称	面值 (亿元)	发行日期	债券 期限	发行金额	2021 年 12 月 31 日	本期发行	溢折价摊销	本期偿还	2022 年 12 月 31 日
22 昆山农商绿色债 2221032	10.00	2022-9-30	3 年	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00	-797,261.50		999,202,738.50

(5) 小微企业金融债券

债券名称	面值 (亿元)	发行日期	债券 期限	发行金额	2022 年 12 月 31 日	本期发行	溢折价摊销	本期偿还	2023 年 6 月 30 日
23 昆山农商小微债 2321016	20.00	2023-5-24	3 年	2,000,000,000.00		2,000,000,000.00	-486,921.33		1,999,513,078.67

27.租赁负债

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
租赁付款额	91,961,369.47	62,021,152.21	76,465,173.21	
未确认融资费用	-6,222,092.94	-2,857,651.07	-3,723,093.01	
合计	85,739,276.53	59,163,501.14	72,742,080.20	不适用

28.其他负债

(1) 余额明细

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他应付款	420,237,880.11	669,014,222.61	509,367,908.40	362,344,788.82
待结算财政款项	11,089,551.91	13,710,116.64	5,206,255.75	5,581,191.74
其他	2,164,855.58	2,004,916.14	2,548,657.99	2,588,185.53
合计	433,492,287.60	684,729,255.39	517,122,822.14	370,514,166.09

(2) 其他应付款

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
待结算及清算款项	339,716,946.71	590,897,132.35	452,882,861.55	321,272,596.41
预提费用	48,326,553.70	58,008,239.53	34,142,619.82	28,369,725.42
保证金及押金	6,114,127.75	3,934,428.12	5,813,620.26	3,572,643.82
其他	26,080,251.95	16,174,422.61	16,528,806.77	9,129,823.17
合计	420,237,880.11	669,014,222.61	509,367,908.40	362,344,788.82

29.股本

项目	2022 年 12 月 31 日	2023 年 1-6 月增减变动（+、-）					2023 年 6 月 30 日
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	1,617,476,070.00						1,617,476,070.00

项目	2021 年 12 月 31 日	2022 年增减变动（+、-）					2022 年 12 月 31 日
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	1,617,476,070.00						1,617,476,070.00

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年增减变动（+、-）					2021 年 12 月 31 日
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	1,617,476,070.00						1,617,476,070.00

项目	2019 年 12 月 31 日	2020 年度增减变动（+、-）					2020 年 12 月 31 日
----	------------------	------------------	--	--	--	--	------------------

		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	1,617,476,070.00						1,617,476,070.00

30.资本公积

项目	2022 年 12 月 31 日	2023 年 1-6 月增加	2023 年 1-6 月减少	2023 年 6 月 30 日
股本溢价	1,532,854,520.78			1,532,854,520.78

项目	2021 年 12 月 31 日	2022 年增加	2022 年减少	2022 年 12 月 31 日
股本溢价	1,532,854,520.78			1,532,854,520.78

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年增加	2021 年减少	2021 年 12 月 31 日
股本溢价	1,532,854,520.78			1,532,854,520.78

项目	2019 年 12 月 31 日	2020 年增加	2020 年减少	2020 年 12 月 31 日
股本溢价	1,532,854,520.78			1,532,854,520.78

31.其他综合收益

项目	2022 年 12 月 31 日	2023 年 1-6 月发生金额					2023 年 6 月 30 日
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益转入未分配利润							
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	327,545,017.86	-55,538,939.12	10,084,364.58	-16,405,825.92	-49,209,857.49	-7,620.29	278,335,160.37
其中：分类为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	53,565,312.06	75,451,508.47	10,084,364.58	16,341,785.97	49,025,357.92		102,590,669.98
分类为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	273,979,705.80	-130,990,447.59		-32,747,611.89	-98,235,215.41	-7,620.29	175,744,490.39
其他综合收益合计	327,545,017.86	-55,538,939.12	10,084,364.58	-16,405,825.92	-49,209,857.49	-7,620.29	278,335,160.37

项目	2021 年 12 月 31 日	2022 年度发生金额					2022 年 12 月 31 日
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益转入未分配利润							
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	445,739,006.37	-82,156,716.68	75,383,810.00	-39,385,131.67	- 118,193,988.51	38,593.50	327,545,017.86
其中：分类为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	140,094,330.93	-39,988,215.16	75,383,810.00	-28,843,006.29	-86,529,018.87		53,565,312.06
分类为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	305,644,675.44	-42,168,501.52		-10,542,125.38	-31,664,969.64	38,593.50	273,979,705.80

其他综合收益合计	445,739,006.37	-82,156,716.68	75,383,810.00	-39,385,131.67	- 118,193,988.51	38,593.50	327,545,017.86
----------	----------------	----------------	---------------	----------------	---------------------	-----------	----------------

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年度发生金额					2021 年 12 月 31 日
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益转入未分配利润							
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	402,556,597.79	163,589,719.39	106,009,361.57	14,395,089.45	43,182,408.58	2,859.79	445,739,006.37
其中：分类为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	144,553,733.24	100,063,491.82	106,009,361.57	-1,486,467.44	-4,459,402.31		140,094,330.93
分类为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	258,002,864.55	63,526,227.57		15,881,556.89	47,641,810.89	2,859.79	305,644,675.44
其他综合收益合计	402,556,597.79	163,589,719.39	106,009,361.57	14,395,089.45	43,182,408.58	2,859.79	445,739,006.37

项目	2019 年 12 月 31 日	2020 年度发生金额					2020 年 12 月 31 日
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益转入未分配利润							
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	445,978,527.69	-16,956,751.45	40,928,934.13	-14,471,421.39	-43,421,929.90	7,665.71	402,556,597.79
其中：分类为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	251,769,945.75	- 102,026,015.88	40,928,934.13	-35,738,737.50	-107,216,212.51		144,553,733.24

项目	2019 年 12 月 31 日	2020 年度发生金额					2020 年 12 月 31 日
		本期所得税前 发生额	减：前期计入其他 综合收益当期转入 损益	减：所得税费用	税后归属于母 公司	税后归属于少 数股东	
分类为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	194,208,581.94	85,069,264.43		21,267,316.11	63,794,282.61	7,665.71	258,002,864.55
其他综合收益合计	445,978,527.69	-16,956,751.45	40,928,934.13	-14,471,421.39	-43,421,929.90	7,665.71	402,556,597.79

32.盈余公积

项目	2022 年 12 月 31 日	2023 年 1-6 月增加	2023 年 1-6 月减少	2023 年 6 月 30 日
法定盈余公积	1,185,649,102.78			1,185,649,102.78
任意盈余公积	2,287,902,194.75	492,047,376.21		2,779,949,570.96
合计	3,473,551,297.53	492,047,376.21		3,965,598,673.74

项目	2021 年 12 月 31 日	2022 年增加	2022 年减少	2022 年 12 月 31 日
法定盈余公积	1,021,633,310.71	164,015,792.07		1,185,649,102.78
任意盈余公积	1,889,671,670.09	398,230,524.66		2,287,902,194.75
合计	2,911,304,980.80	562,246,316.73		3,473,551,297.53

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年增加	2021 年减少	2021 年 12 月 31 日
法定盈余公积	888,889,802.49	132,743,508.22		1,021,633,310.71
任意盈余公积	1,525,864,835.65	363,806,834.44		1,889,671,670.09
合计	2,414,754,638.14	496,550,342.66		2,911,304,980.80

项目	2019 年 12 月 31 日	2020 年增加	2020 年减少	2020 年 12 月 31 日
法定盈余公积	767,620,857.68	121,268,944.81		888,889,802.49
任意盈余公积	1,172,916,740.87	352,948,094.78		1,525,864,835.65
合计	1,940,537,598.55	474,217,039.59		2,414,754,638.14

根据《中华人民共和国公司法》及本公司章程的规定，本公司按净利润的 10%提取法定盈余公积。任意盈余公积根据本公司上年度利润分配方案确定的金额提取。

33.一般风险准备

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
期初余额	3,629,996,614.96	3,030,212,517.97	2,605,771,211.13	2,041,054,259.48
本期计提	656,063,168.29	599,784,096.99	424,441,306.84	564,716,951.65
期末余额	4,286,059,783.25	3,629,996,614.96	3,030,212,517.97	2,605,771,211.13

本期计提数系根据本公司上年度利润分配方案中确定的金额提取。

34.未分配利润

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
年初未分配利润	2,425,442,454.41	2,097,804,182.98	1,838,533,499.49	1,837,035,104.20

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
加：本期归属于母公司所有者的净利润	973,494,439.27	1,651,416,292.15	1,342,009,939.99	1,218,354,754.23
减：提取法定盈余公积		164,015,792.07	132,743,508.22	121,268,944.81
提取任意盈余公积	492,047,376.21	398,230,524.66	363,806,834.44	352,948,094.78
提取一般风险准备	656,063,168.29	599,784,096.99	424,441,306.84	564,716,951.65
应付普通股股利	210,271,889.10	161,747,607.00	161,747,607.00	177,922,367.70
期末余额	2,040,554,460.08	2,425,442,454.41	2,097,804,182.98	1,838,533,499.49

35.利息净收入

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
利息收入	3,017,639,648.52	5,507,975,839.74	5,084,291,973.94	4,708,084,930.80
其中：存放同业	19,653,388.03	12,300,133.94	11,571,545.80	7,890,081.90
存放中央银行	59,528,569.58	113,088,655.55	134,723,892.80	116,208,968.23
拆出资金	2,052,728.44	2,920,641.01	1,384,986.66	7,075,608.58
买入返售金融资产	20,657,145.59	11,063,449.31	10,201,732.18	13,277,032.90
发放贷款和垫款	2,408,856,235.68	4,552,059,003.75	3,939,813,408.37	3,482,942,569.80
——公司贷款和垫款	1,014,690,411.15	1,908,619,959.55	1,869,466,670.38	1,785,300,142.15
——个人贷款及垫款	1,303,014,500.62	2,469,719,651.09	1,877,897,663.92	1,530,221,108.05
——票据贴现	91,151,323.91	173,719,393.11	192,449,074.07	167,421,319.60
证券投资	506,891,581.20	816,543,956.18	986,596,408.13	1,080,690,669.39
——债权投资	215,276,283.18	143,032,825.74	215,533,187.02	388,215,991.21
——其他债权投资	291,615,298.02	673,511,130.44	771,063,221.11	692,474,678.18
利息支出	1,513,984,587.59	2,555,288,181.99	2,336,198,424.60	1,869,557,637.80
其中：向中央银行借款	44,931,111.05	92,510,902.90	75,608,844.51	58,624,481.94
同业存放	3,512,208.45	8,381,298.67	4,012,693.74	2,162,809.95
卖出回购金融资产	49,552,643.05	100,562,652.08	111,783,553.70	53,163,930.20
拆入资金	29,867,336.47	44,964,794.13	44,556,367.00	23,647,423.87
吸收存款	1,326,591,518.34	2,234,475,183.70	2,029,323,011.26	1,661,884,446.03
再贴现	2,957,258.86	5,625,054.06	5,231,713.00	10,010,957.76
债券	55,095,955.19	67,529,665.68	64,064,554.32	60,063,588.05
租赁负债	1,476,556.18	1,238,630.77	1,617,687.07	不适用
利息净收入	1,503,655,060.93	2,952,687,657.75	2,748,093,549.34	2,838,527,293.00

36.手续费及佣金净收入

项目	2023 年 1-6 月	2022 度	2021 度	2020 年度
手续费及佣金收入	152,446,009.28	314,221,870.02	437,011,097.47	361,729,834.10
其中：代理业务手续费收入	137,656,867.06	265,601,579.46	389,812,229.48	315,173,709.98
结算手续费收入	13,150,775.53	46,083,318.68	43,314,636.98	41,213,339.88
账户管理业务	1,638,366.69	2,536,971.88	3,884,231.01	5,342,784.24
手续费及佣金支出	57,194,533.00	182,388,366.13	126,605,161.61	88,960,506.87
其中：代理业务手续费支出	53,878,634.50	174,811,178.69	119,359,053.78	84,191,546.75
结算手续费支出	3,315,898.50	7,577,187.44	7,246,107.83	4,768,960.12
手续费及佣金净收入	95,251,476.28	131,833,503.89	310,405,935.86	272,769,327.23

37.其他收益

(1) 按项目列示：

产生其他收益的来源	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
政府补助计入	1,031,559.83	1,781,458.29	1,647,148.50	1,651,734.79

注：明细情况详见附注五-51.政府补助明细。

(2) 计入非经常性损益的金额

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
政府补助	1,031,559.83	1,781,458.29	1,647,148.50	1,651,734.79

38.投资收益

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	337,988,993.80	806,120,861.59	692,591,813.83	816,943,749.99
股权投资分红	506,217.60	12,130,000.00	9,828,720.00	11,076,000.00
衍生金融工具投资收益	8,138,153.26	13,121,543.81	-22,644,702.44	-25,195,047.77
处置其他债权投资取得的投资收益	13,201,829.70	101,060,035.75	85,700,968.87	26,486,973.51
处置债权投资取得的投资收益	32,354,822.20	15,533,380.83	77,191,730.50	474,349.64
合计	392,190,016.56	947,965,821.98	842,668,530.76	829,786,025.37

39.公允价值变动损益

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	37,983,818.55	27,687,440.48	-53,392,115.63	-165,441,403.34
衍生金融工具	15,828,938.55	-5,606,251.42	-13,991,611.15	32,142,737.56
合计	53,812,757.10	22,081,189.06	-67,383,726.78	-133,298,665.78

40.汇兑损益

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
----	--------------	---------	---------	---------

汇兑损益	10,446,755.31	22,452,363.17	17,518,287.56	-11,351,071.11
------	---------------	---------------	---------------	----------------

本公司汇兑损益主要包括与外汇业务相关的汇差收入、外币货币性资产和负债折算产生的差额，以及外币衍生金融工具产生的损益。

41.资产处置收益

(1) 按项目列示：

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
固定资产处置利得或损失[注]	2,009,339.44	5,486,386.00	-981,725.16	89,259,147.33

注：根据本公司与昆山市住房和城乡建设局签订的《昆山市企事业单位搬迁补偿安置协议》，本公司坐落于昆山市朝阳西路161号的房屋采用置换方式搬迁，该搬迁事项2020年已完结，2020年度确认89,085,210.68元拆迁补偿收入。

(2) 计入非经常性损益的金额

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
固定资产处置利得	2,009,339.44	5,486,386.00	-981,725.16	89,259,147.33

42.其他业务收入

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
租赁收入	1,519,374.01	3,361,457.86	3,172,628.07	3,230,815.54

43.税金及附加

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
城市维护建设税	3,598,378.75	7,736,852.52	7,662,916.40	6,761,513.39
教育费附加	1,547,945.23	3,383,188.43	3,353,166.44	2,914,006.39
地方教育附加	1,022,325.32	2,255,792.31	2,235,444.27	1,915,646.04
房产税	5,566,285.35	10,846,181.11	9,981,277.69	8,221,756.16
其他	3,268,873.47	5,720,082.47	4,733,356.32	4,113,511.89
合计	15,003,808.12	29,942,096.84	27,966,161.12	23,926,433.87

44.业务及管理费

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
员工费用	394,582,331.95	782,154,677.71	768,844,778.82	669,203,226.88
办公费	143,769,358.87	318,383,111.86	327,136,269.22	268,131,042.30
折旧费用	73,766,358.46	142,824,453.81	112,788,270.60	70,738,368.03
长期待摊费用摊销	3,097,314.43	8,970,276.26	17,273,375.57	26,696,111.84
无形资产摊销	33,775,792.56	72,473,166.49	53,374,209.11	48,910,631.20
其他	22,635,212.69	57,706,076.96	61,979,294.04	41,853,243.29
合计	671,626,368.96	1,382,511,763.09	1,341,396,197.36	1,125,532,623.54

45.信用减值损失

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
其他应收款坏账准备	-49,194.36	-301,606.66	337,491.00	369,683.73
贷款损失准备	173,123,085.38	714,368,879.10	877,138,222.85	1,454,836,435.91
存放同业	1,575,000.00	-648,150.00	898,150.00	2,923,847.64
拆出资金	-3,303,989.04	20,502,408.84	-3,574,348.80	-45,561,203.91
买入返售金融资产	10,327,286.22			
债权投资	149,987,812.91	60,505,214.82	43,284,603.38	-80,537,142.58
其他债权投资	-116,288,674.26	-58,147,383.63	68,010,117.58	63,232,518.39
表外预期信用减值损失	8,417,836.27	39,188,814.87	62,641,462.81	10,178,133.26
其他	1,608,667.50	-1,586,684.50	-9,635,604.43	11,042,996.48
合计	225,397,830.62	773,881,492.84	1,039,100,094.39	1,416,485,268.92

46.营业外收入

(1) 按项目列示:

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
政府补助注[1]	100,000.00	16,479,800.00	7,157,000.00	45,615,618.15
久悬未取款项收入			17,416,272.10	
其他	104,840.42	668,696.87	1,334,031.16	3,490,702.60
合计	204,840.42	17,148,496.87	25,907,303.26	49,106,320.75

注[1]: 明细情况详见附注五-51.政府补助明细。

(2) 计入非经常性损益的金额

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
政府补助	100,000.00	16,479,800.00	7,157,000.00	45,615,618.15
久悬未取款项收入			17,416,272.10	
其他	104,840.42	668,696.87	1,334,031.16	3,490,702.60
合计	204,840.42	17,148,496.87	25,907,303.26	49,106,320.75

47.营业外支出

(1) 按项目列示:

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
捐赠支出		6,198,000.00	2,748,800.00	6,997,000.00
罚款支出		1,100,000.00	990,000.00	495,368.63
其他	882,738.47	1,416,363.80	1,786,885.76	883,515.80
合计	882,738.47	8,714,363.80	5,525,685.76	8,375,884.43

(2) 计入非经常性损益的金额:

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
捐赠支出		6,198,000.00	2,748,800.00	6,997,000.00
罚款支出		1,100,000.00	990,000.00	495,368.63
其他	882,738.47	995,941.11	1,453,512.40	239,888.30
合计	882,738.47	8,293,941.11	5,192,312.40	7,732,256.93

48.所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
按税法及相关规定计算的当期所得税	190,765,771.49	392,549,824.45	407,655,837.55	456,079,621.83
递延所得税调整	-17,881,678.31	-139,243,407.49	-289,485,639.00	-312,243,424.42
合计	172,884,093.18	253,306,416.96	118,170,198.55	143,836,197.41

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
利润总额	1,147,210,433.71	1,909,748,618.30	1,467,059,792.78	1,365,360,716.36
按法定税率计算的所得税费用	286,802,608.43	477,437,154.57	366,764,948.20	341,340,179.09
非应税收入的影响	-119,747,751.73	-245,277,089.83	-248,722,013.33	-237,402,360.49
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	5,829,236.48	21,146,352.22	127,263.68	39,898,378.81
所得税费用	172,884,093.18	253,306,416.96	118,170,198.55	143,836,197.41

49.现金流量表项目注释

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
收到待结算清算款等	50,869,602.28	210,197,424.69	214,112,370.46	172,401,583.18
收到的政府补助	1,131,559.83	18,261,258.29	8,804,148.50	47,267,352.94
收到的租金收入	1,519,374.01	3,361,457.86	3,172,628.07	3,230,815.54
其他	6,262,833.35	5,138,863.52	17,518,287.56	3,490,702.60
合计	59,783,369.47	236,959,004.36	243,607,434.59	226,390,454.26

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
支付待结算清算款等	245,288,381.71		4,905,474.25	69,025,922.60
支付业务及管理费、研发费等	166,431,802.44	376,089,188.82	389,115,563.26	309,984,285.59
其他	12,395,732.90	732,545.49	5,466,327.30	8,375,884.43
合计	424,115,917.05	376,821,734.31	399,487,364.81	387,386,092.62

50.现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
1.将净利润调节为经营活动现金流量				
净利润	974,326,340.53	1,656,442,201.34	1,348,889,594.23	1,221,524,518.95
加：资产减值准备	225,397,830.62	773,881,492.84	1,039,100,094.39	1,416,485,268.92
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	73,766,358.46	142,824,453.81	112,788,270.60	70,738,368.03
无形资产摊销	33,775,792.56	72,473,166.49	53,374,209.11	48,910,631.20
长期待摊费用摊销	3,097,314.43	8,970,276.26	17,273,375.57	26,696,111.84
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“－”号填列)	-2,009,339.44	-5,486,386.00	981,725.16	-89,259,147.33
固定资产报废损失(收益以“－”号填列)				
公允价值变动损失(收益以“－”号填列)	-53,812,757.10	-22,081,189.06	67,383,726.78	133,298,665.78
投资损失(收益以“－”号填列)	-392,190,016.56	-947,965,821.98	-842,668,530.76	-829,786,025.37
递延所得税资产减少(增加以“－”号填列)	-59,620,199.59	-159,606,911.08	-248,253,499.10	-283,044,882.84
递延所得税负债增加(减少以“－”号填列)	8,990,909.39	9,821,378.21	-25,350,583.01	-7,931,225.47
经营性应收项目的减少(增加以“－”号填列)	-9,894,770,113.51	-13,871,450,993.60	-13,260,914,412.38	-10,446,370,460.65
经营性应付项目的增加(减少以“－”号填列)	19,540,241,364.82	12,265,025,204.68	12,273,841,633.34	19,261,737,477.22
发行债券利息支出	55,095,955.19	67,529,665.68	64,064,554.32	60,063,588.05
其他				
经营活动产生的现金流量净额	10,512,289,439.80	-9,623,462.41	600,510,158.25	10,583,062,888.33
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动				
债务转为资本				
一年内到期的可转换公司债券				
融资租入固定资产				
3.现金及现金等价物净变动情况				
现金的期末余额	5,424,992,349.49	4,851,359,092.74	3,437,610,090.88	3,368,873,207.79
减：现金的期初余额	4,851,359,092.74	3,437,610,090.88	3,368,873,207.79	4,225,123,427.35
加：现金等价物的期末余额	899,163,000.00			
减：现金等价物的期初余额				
现金及现金等价物净增加额	1,472,796,256.75	1,413,749,001.86	68,736,883.09	-856,250,219.56

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
一、现金	5,424,992,349.49	4,851,359,092.74	3,437,610,090.88	3,368,873,207.79
其中：库存现金	254,622,604.13	465,384,403.16	323,648,217.29	293,257,005.88
除法定存款准备金外的存放中央银行款项	1,380,105,018.55	2,085,569,606.93	1,056,015,686.53	1,256,217,251.58
期限三个月内存放同业款项	3,038,781,526.81	1,503,068,882.65	2,007,946,187.06	1,795,811,750.33
期限三个月内拆出资金	751,483,200.00	797,336,200.00	50,000,000.00	23,587,200.00
二、现金等价物	899,163,000.00			
其中：三个月内到期的买入返售金融资产	899,163,000.00			
三、期末现金及现金等价物余额	6,324,155,349.49	4,851,359,092.74	3,437,610,090.88	3,368,873,207.79

51.政府补助

补助项目	种类（与资产相关/与收益相关）	2023 年度 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度	列报项目
省级财政促进金融业创新发展专项引导资金及普惠金融发展专项资金	与收益相关			5,149,000.00	11,950,000.00	营业外收入
昆山市转型升级创新发展（总部经济专项）资金	与收益相关		16,479,800.00		30,905,600.00	营业外收入
先进企业税收奖励	与收益相关				1,000,000.00	营业外收入
创业贷款补贴	与收益相关		995,654.85	1,512,400.00	1,516,200.00	其他收益
稳岗补贴	与收益相关	73,178.58	284,449.36	120,937.78	135,534.79	其他收益
金融业发展考核奖励	与收益相关	50,000.00			9,418.15	营业外收入/ 其他收益
涉农贷款补贴	与收益相关		2,417.19	16,810.72	236,600.00	营业外收入/ 其他收益
金融支持制造业发展奖励资金	与收益相关			2,005,000.00	1,500,000.00	营业外收入
人行手机号支付推广奖励	与收益相关				14,000.00	营业外收入
小微企业无还本续贷奖励金工作成效显著单位奖励金	与收益相关		61,900.00			营业外收入
“首贷”政策奖励	与收益相关		485,436.89			其他收益
扩岗补贴	与收益相关	81,000.00	1,500.00			其他收益
留工补贴	与收益相关		12,000.00			其他收益

补助项目	种类（与资产 相关/与收益相 关）	2023 年度 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度	列报项目
抗疫贡献奖	与收益相关	100,000.00				营业外收入
小额创业小额贷款承办银行奖励资金	与收益相关	827,381.25				其他收益
合计		1,131,559.83	18,323,158.29	8,804,148.50	47,267,352.94	

2020 年 1 月 19 日，根据《关于昆山农商银行申请财政补贴的申请》收到小微贷款的政府补贴 1,516,200.00 元。2020 年 3 月 4 日，根据昆发改〔2020〕23 号《关于开展 2020 年昆山市总部经济专项资金项目（第一批）申报工作的通知》收到昆山市财政奖励 1,482,100.00 元。2020 年 3 月 4 日，根据昆委〔2020〕12 号《关于表彰 2019 年度加快创新转型推进高质量发展先进企业的决定》收到昆山市财政局开发区分局的税收奖励 1,000,000.00 元。2020 年 5 月 25 日，根据关于兑现 2019 年度《关于实施金融服务实体经济融资畅通工程的意见》“首贷”政策奖励的通知，收到苏州市国库支付中心奖励 236,600.00 元。2020 年 5 月 25 日，根据关于兑现 2019 年度苏州市金融支持制造业发展工作先进单位奖励的通知，收到苏州市国库支付中心奖励 1,500,000.00 元。2020 年 5 月 28 日，根据《关于失业保险支持企业稳定就业岗位有关问题的通知》、《关于进一步落实失业保险稳岗返还政策支持疫情防控工作的通知》等，收到稳岗补贴 67,729.16 元，2020 年 11 至 12 月收到稳岗补贴 67,805.63 元。

2020 年 7 月 15 日，根据《关于省农担公司拨付 2019 年度业务奖励资金的通知》，收到 2019 年度业务奖励 4,418.15 元。2020 年 10 月 10 日，根据《关于大力发展以工代训支持稳就业保就业的通知》，收到 2,000 元，2020 年 12 月 18 日，收到团委公益奖励 3,000 元。2020 年 7 月 22 日，根据苏财规〔2020〕14 号《关于印发江苏省普惠金融发展风险补偿基金管理办法的通知》，收到普惠金融发展风险补偿 10,000,000.00。2020 年 9 月 8 日，根据通财金〔2020〕22 号《关于下达 2020 年度省普惠金融发展专项资金指标的通知》，收到普惠金融发展专项资金 1,950,000.00 元。2020 年 11 月 9 日，根据《关于公布手机号码支付业务“百万奖励争夺赛”第二季第二批获奖名单的通知》，收到人行手机号支付推广奖励 14,000 元。2020 年 12 月 2 日，根据《昆山开发区转型升级创新发展财政扶持专项资金申报审批表》，以及与昆山经济技术开发区管理委员会的合作协议书，收到转型升级创新发展专项资金 29,423,500.00 元。

2021 年 2 月 2 日，根据《关于昆山农商银行申请财政补贴的申请》、昆政办纪〔2016〕41 号《关于做好城乡居民创业小额贷款工作协调会议纪要》，收到 2020 年小额贷款政府补贴 1,512,400.00 元。2021 年，根据《关于失业保险支持企业稳定就业岗位有关问题的通知》共收到稳岗补贴 120,937.78 元。2021 年 5 月 25 日，根据《关于兑现 2020 年度金融服务实体经济相关奖励政策的通知》、《2020 年度苏州市金融支持自主创新行动计划专营团队奖励结果》、《2020 年底苏州市金融支持制造业发展若干具体政策制造业企业信贷投放奖励结果》等文件，收到 2020 年金融服务实体奖励 2,000,000.00 元，以及于 2021 年 11 月 30 日，收到 2020 年金融服务实体奖励 5,000.00 元。2021 年 6 月 9 日，根据《关于省农担公司拨付 2020 年度业务奖励资金及补开发票的通知》，收到 2020 年度业务奖励资金 16,810.72 元。

2021年8月12日,根据《关于印发2021年度江苏省普惠金融发展专项资金申报指南的通知》,收到普惠金融发展专项资金5,000,000.00元。2021年9月26日,根据《关于下达2021年度省普惠金融发展专项资金预算指标的通知》,收到普惠金融发展资金149,000.00元。

2022年7月4日,根据《关于昆山农商银行申请财政补贴的申请》、昆政办纪〔2016〕41号《关于做好城乡居民创业小额贷款工作协调会议纪要》,收到2021年小额贷款政府补贴995,654.85元。2022年7月14日,根据苏财金【2021】158号《关于拨付小微企业无还本续贷工作成效显著单位奖励资金的通知》,收到小微企业无还本续贷奖励金工作成效显著单位奖励金61,900.00元。2022年,根据《关于失业保险支持企业稳定就业岗位有关问题的通知》共收到稳岗补贴284,449.36元。2022年7月27日,根据苏州市地方金融监督管理局【2022】018号《关于开展2021年度“首贷”政策奖励申报工作的通知》以及苏金管发【2021】87号关于印发《关于推进苏州金融业高质量发展若干措施的政策指引》的通知,收到“首贷”政策奖励485,436.89元。

2022年11月4日,根据《关于省农担公司拨付2021年度业务奖励资金的通知》,收到2021年度业务奖励金2,417.19元。2022年12月13日,根据昆开委【2017】1号昆山开发区党工委、昆山开发区管委会印发的《关于推进转型升级创新发展若干配套政策的通知》以及昆山经济技术开发区管理委员会与昆山农商行合作协议书,收到昆山市转型升级创新发展(总部经济专项)资金16,479,800.00元。

2023年,根据《关于加快落实一次性扩岗补助政策有关工作的通知》共收到81,000.00元。2023年收到响水县财政局金融考核奖励资金50,000.00元。2023年2月14日,根据千委发【2023】7号文件《关于表彰2022年度抗疫突出贡献单位、科创突出贡献企业、投资突出贡献企业、产值突出贡献企业、纳税突出贡献企业的决定》,收到抗疫贡献奖励100,000.00元。2023年6月18日,根据人社厅函【2023】51号文件《关于开展劳务派遣单位截滞留稳岗返还资金清理专项行动通知》、《关于劳务派遣单位稳岗返还资金拨付工作的相关要求》、《人力资源机构拨付用工单位稳岗返还资金确认书》等文件,共收到稳岗补贴73,178.58元。根据《关于做好富民强村专项资金申报工作的通知》共收到普惠创业小额贷款政府补助827,381.25元。

52.所有权或使用权受到限制的资产		
项目	期末余额	受限原因
现金及存放中央银行款项	7,173,964,158.68	法定存款准备金
交易性金融资产	1,219,071,157.00	向央行借款、债券借贷等质押
债权投资	5,834,477,461.06	向央行借款、债券借贷等质押
其他债权投资	9,026,144,784.80	向央行借款、卖出回购等质押
合计	23,253,657,561.54	/

附注六、在其他主体中的权益

1.在子公司中的权益

(1) 子公司的基本信息

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		子公司取得方式
				直接	间接	

江苏通州华商村镇银行股份有限公司	南通市通州区	南通市	银行业	70.00		设立
------------------	--------	-----	-----	-------	--	----

（2）非全资子公司的主要财务信息

（单位：万元）

项目	江苏通州华商村镇银行股份有限公司			
	2023 年 6 月 30 日 /2023 年度 1-6 月	2022 年 12 月 31 日 /2022 年度	2021 年 12 月 31 日 /2021 年度	2020 年 12 月 31 日 /2020 年度
现金及存放中央银行款项	22,424.96	33,887.67	12,039.37	5,239.55
存放同业款项	32,456.77	18,582.07	9,204.74	10,505.58
发放贷款和垫款	128,698.77	119,335.10	112,865.62	96,321.55
除上述资产外的其他资产	1,666.96	1,563.13	1,615.37	1,664.72
资产合计	185,247.46	173,367.97	135,725.10	113,731.40
吸收存款	148,873.30	132,603.11	101,608.55	73,227.14
除吸收存款外的其他负债	20,283.74	24,949.20	19,989.07	28,670.95
负债合计	169,157.04	157,552.31	121,597.62	101,898.09
营业收入	2,235.39	5,200.01	4,986.89	4,998.32
净利润	277.30	1,675.30	2,293.22	1,056.59
综合收益总额	274.76	1,688.17	2,296.73	1,059.14
经营活动现金流量	-10,709.55	24,509.71	5,429.18	-9,346.52

2.在结构化主体中的权益

（1）未纳入合并财务报表范围的结构化主体

① 本公司管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本公司管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括本公司作为代理人发行并管理的理财产品、进行资产证券化设立的特定目的信托。

a.理财产品

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

截至 2023 年 06 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日，本公司发起设立但未纳入本公司财务信息范围的非保本理财产品规模余额分别为人民币 207.73 亿元、243.65 亿元、235.59 亿元、240.54 亿元。于 2023 年 1-6 月、2022 年度、2021 年度、2020 年度，本公司在非

保本理财业务相关的投资管理费收入分别为 11,934.97 万元、22,426.92 万元、35,266.86 万元、28,302.77 万元。

② 本公司投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本公司投资的未纳入合并范围内的结构化主体指由第三方发行和管理的理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。截至 2023 年 6 月 30 日，本公司并未对该类结构化主体提供流动性支持。

截至 2023 年 6 月 30 日，本公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

单位：元

类别	交易性金融资产	债权投资	账面价值合计	最大损失敞口
基金	10,977,418,748.43		10,977,418,748.43	10,977,418,748.43
资产管理及信托计划	12,580,554.00	177,471,365.22	190,051,919.22	190,051,919.22
合计	10,989,999,302.43	177,471,365.22	11,167,470,667.65	11,167,470,667.65

附注七、 分部报告

本公司包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

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

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

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

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

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

截至 2023 年 6 月 30 日/2023 年度 1-6 月	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	775,754,504.29	705,659,797.44	563,495,009.14	15,007,028.59	2,059,916,339.46
利息净收入	757,067,598.38	703,677,499.67	42,909,962.87		1,503,655,060.93
其中：分部利息净收入	68,402,816.22	344,899,085.10	-413,301,901.33		
手续费及佣金净收入	18,686,905.91	1,982,297.77	74,582,272.61		95,251,476.28
其他收入			446,002,773.66	15,007,028.59	461,009,802.25
二、营业支出	360,647,769.11	332,389,570.95	208,395,614.37	10,595,053.27	912,028,007.70
三、营业利润	415,106,735.18	373,270,226.49	355,099,394.77	4,411,975.32	1,147,888,331.76

截至 2023 年 6 月 30 日/2023 年度 1-6 月	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
四、资产总额	47,049,187,455.24	46,997,426,320.11	82,894,408,882.25	1,619,171,946.02	178,560,194,603.62
五、负债总额	57,598,697,608.08	80,726,049,749.77	25,429,265,618.94	1,037,031,725.16	164,791,044,701.95
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	41,754,422.19	37,661,948.11	30,412,063.56	811,031.58	110,639,465.45
2、资本性支出	21,790,862.42	19,628,229.64	15,878,410.77	423,538.64	57,721,041.47

截至 2022 年 12 月 31 日/2022 年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,493,290,523.87	1,434,381,516.29	1,126,969,915.52	33,007,882.32	4,087,649,838.00
利息净收入	1,458,136,244.11	1,431,847,850.03	62,703,563.61		2,952,687,657.75
其中：分部利息净收入	111,037,055.84	523,677,210.35	-634,714,266.19		
手续费及佣金净收入	35,143,447.09	2,470,715.93	94,219,340.87		131,833,503.89
其他收入	10,832.67	62,950.33	970,047,011.04	33,007,882.32	1,003,128,676.36
二、营业支出	892,486,890.85	855,785,403.76	415,761,417.27	22,301,640.89	2,186,335,352.77
三、营业利润	600,803,633.02	578,596,112.53	711,208,498.25	10,706,241.43	1,901,314,485.23
四、资产总额	42,785,467,695.40	42,983,128,275.89	67,726,936,314.61	1,610,915,523.29	155,106,447,809.19
五、负债总额	54,165,940,035.95	67,001,321,390.14	19,661,895,432.35	1,222,978,022.73	142,052,134,881.17
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	82,094,403.92	78,320,098.39	62,035,061.89	1,818,332.36	224,267,896.56
2、资本性支出	57,973,275.21	54,577,341.16	43,915,972.89	1,289,122.20	157,755,711.46

截至 2021 年 12 月 31 日/2021 年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,562,516,287.79	1,324,630,276.73	936,809,004.66	31,185,058.97	3,855,140,628.15
利息净收入	1,514,476,629.11	1,312,942,120.78	-79,325,200.55		2,748,093,549.34
其中：分部利息净收入	206,205,188.43	787,886,059.60	-994,091,248.03		
手续费及佣金净收入	48,039,658.68	11,688,155.95	250,678,121.23		310,405,935.86
其他收入			765,456,083.98	31,185,058.97	796,641,142.95
二、营业支出	1,104,536,958.11	853,867,629.80	428,931,330.69	21,126,534.27	2,408,462,452.87
三、营业利润	457,979,329.68	470,762,646.93	507,877,673.97	10,058,524.70	1,446,678,175.28
四、资产总额	32,268,995,588.86	36,261,308,847.46	64,793,724,020.32	1,524,633,670.24	134,848,662,126.88
五、负债总额	50,183,174,278.34	55,351,759,345.43	16,419,324,543.05	1,216,630,231.37	123,170,888,398.19

截至 2021 年 12 月 31 日/2021 年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	74,341,464.71	62,899,762.29	44,703,597.37	1,491,030.91	183,435,855.28
2、资本性支出	79,058,731.98	66,710,005.10	47,733,687.71	1,596,347.36	195,098,772.15

截至 2020 年 12 月 31 日/2020 年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,658,718,285.27	1,165,224,816.33	972,764,878.22	93,866,626.55	3,890,574,606.37
利息净收入	1,611,323,397.82	1,161,715,519.25	65,488,375.93		2,838,527,293.00
其中：分部利息净收入	353,435,151.58	665,940,553.62	-1,019,375,705.20		
手续费及佣金净收入	47,394,887.45	3,509,297.08	221,865,142.70		272,769,327.23
其他收入			685,411,359.59	93,866,626.55	779,277,986.14
二、营业支出	1,087,996,705.03	767,941,835.27	636,444,921.02	73,560,865.01	2,565,944,326.33
三、营业利润	570,721,580.24	397,282,981.06	336,319,957.20	20,305,761.54	1,324,630,280.04
四、资产总额	31,988,389,445.80	28,744,770,784.39	59,348,848,738.17	1,301,175,126.99	121,383,184,095.35
五、负债总额	48,632,715,528.43	45,462,647,797.19	15,803,484,180.23	1,036,890,116.41	110,935,737,622.26
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	62,416,355.51	43,700,662.33	36,682,166.16	3,545,927.07	146,345,111.07
2、资本性支出	100,130,880.78	69,708,669.63	59,058,953.86	5,726,127.54	234,624,631.81

附注八、关联方及关联交易

本公司的关联方包括持本公司5%及5%以上股份的股东，持本公司5%及5%以上股份股东及其控股子公司，本公司董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员（以下简称“关键管理人员及其亲属”），因本公司董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员在本公司以外兼任董事、高级管理人员职务而与本公司构成关联关系的单位（以下简称“关键管理人员的其他企业”），本公司的子公司。

1. 持本公司5%及5%以上股份的股东

关联方名称	注册地	业务性质	出资额（万 元）	出资比例 （%）	表决权比例 （%）
震雄铜业集团有限公司	江苏昆山	制造业	12,973.28	8.02	8.02
天合建设集团有限公司	江苏昆山	建筑装饰等	9,644.94	5.96	5.96

2. 本公司的子公司情况

本公司的子公司见附注六之1。

3. 本公司合营企业情况

无。

4. 本公司联营企业情况

无。

5. 其他关联方情况

(1) 本公司关键管理人员及其亲属。

(2) 持本公司5%及5%以上股份的股东的子公司

单位名称	关联关系
江苏震雄新材料有限公司	震雄铜业集团有限公司子公司
泰州阳澄开发投资有限公司	天合建设集团有限公司子公司
昆山市古建房屋开发有限公司	天合建设集团有限公司子公司
昆山天合起重设备拆装有限公司	天合建设集团有限公司子公司
昆山古典园林建筑工程有限公司	天合建设集团有限公司子公司
昆山市盛荣房产开发有限公司	天合建设集团有限公司子公司
昆山市长荣房产开发有限公司	天合建设集团有限公司子公司
昆山市建合工业服务有限公司	天合建设集团有限公司子公司
昆山市合建工业服务有限公司	天合建设集团有限公司子公司

(3) 受本公司关键管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的企业。

单位名称	与本公司的关系
昆山沪光汽车电器股份有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山市沪成投资顾问有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山沪光汽车电器仪征有限公司	关键管理人员的其他企业
宁波杭州湾新区沪光汽车电器有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山泽荃信息科技有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山德可汽车配件有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山沪成置业有限公司	关键管理人员的其他企业
上海泽荃汽车电器有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山泽轩汽车电器有限公司	关键管理人员的其他企业
上海宥荃企业管理合伙企业（有限合伙）	关键管理人员的其他企业
宁德沪光汽车电器有限公司	关键管理人员的其他企业
苏州泽荃汽车电器科技有限公司	关键管理人员的其他企业
重庆沪光汽车电器有限公司	关键管理人员的其他企业
湖州海荃企业管理合伙企业（有限合伙）	关键管理人员的其他企业

单位名称	与本公司关系
昆山百高贸易发展有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山百宸贸易有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山百高五金机械有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山开发区润红奕华贸易商行	关键管理人员的其他企业
昆山市珠江市场	关键管理人员的其他企业
宿州市东部新城爱建市政工程部	关键管理人员的其他企业
昆山金泰宾馆	关键管理人员的其他企业
昆山市望族房产开发有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山市望族建材家饰广场（普通合伙企业）	关键管理人员的其他企业
昆山市望族商城物业管理有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山市望族市场（普通合伙）	关键管理人员的其他企业
宿州金马房地产投资有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山市新合作常客隆购物中心有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山市钧隆物流有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山阜隆实业有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山迪利康电子科技有限公司	关键管理人员的其他企业
包头华鼎铜业发展有限公司	关键管理人员的其他企业
包头震雄铜业有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山远大矿产物资有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏永心联投资发展有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏中誉国际货运代理有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山臻旺软件科技有限公司	关键管理人员的其他企业
包头震雄新材料科技有限公司	关键管理人员的其他企业
连云港震旭新材料有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏震誉贸易有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山宝益鼎贸易有限公司	关键管理人员的其他企业
苏州市天之合建筑工程服务有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山市晓初贸易有限公司	关键管理人员的其他企业
苏州建心益建材贸易有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山市富贵大酒店有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山益达顺机械有限公司	关键管理人员的其他企业
苏州海融摩撒医疗器械有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山腾骏餐饮管理有限公司	关键管理人员的其他企业

单位名称	与本公司关系
昆山德尚汽车服务有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山明速汽车维修服务有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山市长盛休闲网吧	关键管理人员的其他企业
昆山市长兴休闲网吧	关键管理人员的其他企业
昆山开发区东骏汽车维修店	关键管理人员的其他企业
昆山市玉山镇上海联华快客便利紫竹加盟店	关键管理人员的其他企业
苏州勤安华瑞管理咨询有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山基兴企业管理合伙企业（有限合伙）	关键管理人员的其他企业
昆山绩宏企业管理合伙企业（有限合伙）	关键管理人员的其他企业
上海白鹭商务咨询服务中心	关键管理人员的其他企业
上海黑狐商务咨询服务中心	关键管理人员的其他企业
上海安恩斯商务信息服务中心（有限合伙）	关键管理人员的其他企业
上海百近商务咨询服务中心（普通合伙）	关键管理人员的其他企业
上海鼎科商务咨询服务中心（有限合伙）	关键管理人员的其他企业
苏州永顺安代理记账有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山安勤投资咨询有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山富添投资股份有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山开发区成佳和产权投资咨询服务中心	关键管理人员的其他企业
上海浩宜企业管理服务中心（有限合伙）	关键管理人员的其他企业
苏州勤安会计师事务所（普通合伙）	关键管理人员的其他企业
昆山市周市镇翔燕企业管理咨询服务部	关键管理人员的其他企业
昆山市乘业企业管理服务有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山瑞衡建筑工程有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏友杰律师事务所	关键管理人员的其他企业
昆山民信会计行有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山保信财税事务所有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山爱洁世水性材料科技有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏会盟企业服务集团有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山会盟商务秘书有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山会盟信息科技有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山会盟教育咨询有限公司	关键管理人员的其他企业
苏州会盟小微企业服务有限公司	关键管理人员的其他企业
泰州会盟小微企业服务有限公司	关键管理人员的其他企业

单位名称	与本公司关系
江苏财盟企业管理咨询有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山中捷非融资性担保有限公司	关键管理人员的其他企业
苏州法埃夫企业管理合伙企业（有限合伙）	关键管理人员的其他企业
昆山金凯达机电设备有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山立天世纪机电工程有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山会稽联盟信息技术服务有限公司	关键管理人员的其他企业
安徽贝才企业管理咨询有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山市新方工贸有限公司	关键管理人员的其他企业
阳山县天府园管理服务有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山市庄新房产开发有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山雷萨机械设备制造有限公司	关键管理人员的其他企业
雷萨（昆山）商业贸易有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山市周庄桃园建筑工程队	关键管理人员的其他企业
昆山市大唐基础工程有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山市城建发展建筑设计院有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山冠豪置业配套有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山华刚置业配套有限公司	关键管理人员的其他企业
振华建设集团有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏华安置业有限公司	关键管理人员的其他企业
振华集团能源科技（昆山）有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏振华投资发展有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山新凯实业有限公司	关键管理人员的其他企业
振华集团（昆山）建设工程股份有限公司	关键管理人员的其他企业
交能集团有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山中科昆开创业投资有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏金阳光投资发展有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山市神农农村小额贷款有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山义利行商务咨询有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山华盛房产租赁服务有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山亚宇稳商务咨询有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山玉良企业管理中心（有限合伙）	关键管理人员的其他企业
江苏如皋农村商业银行股份有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏飞力达国际物流股份有限公司	关键管理人员的其他企业

单位名称	与本公司关系
启迪金服投资集团有限公司	关键管理人员的其他企业
苏州农村产权交易中心有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山琨玉股权投资管理有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山红土高新创业投资有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山杰得微电子有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏云联科技有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山德纳普数控科技有限公司	关键管理人员的其他企业
苏州爱博创业投资有限公司	关键管理人员的其他企业
苏州龙瀚投资管理有限公司	关键管理人员的其他企业
苏州通创微芯有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山人力资源市场集团有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山市能源建设开发有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山燃气有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山利通燃气有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山创业控股集团有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山华润城市燃气有限公司	关键管理人员的其他企业
苏州市溢泰贸易有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山鑫雷电子有限公司	关键管理人员的其他企业
常州鑫雷电子有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山赢之稷贸易有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山亿仁特电子有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山新丰电子有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山沃尔特斯新材料有限公司	关键管理人员的其他企业
新疆伊宁农村商业银行股份有限公司	关键管理人员的其他企业
上海裊之文学艺术创作有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山天婵贸易有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山裕盛电子有限公司	关键管理人员的其他企业
苏州天亨服装有限公司	关键管理人员的其他企业
上海泓衣商贸有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山天元置业有限公司	关键管理人员的其他企业
上海嫦泓服饰有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山天诚服饰贸易有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山天信服装有限公司	关键管理人员的其他企业

单位名称	与本公司关系
昆山玉山胜境文化旅游服务有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山市阳澄湖名人文化村玉山胜境有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山市吴淞电器设备有限公司	关键管理人员的其他企业
上海骅御咨询管理合伙企业（有限合伙）	关键管理人员的其他企业
昆山天顺服饰贸易有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山市阳澄湖水八鲜土特产贸易有限公司	关键管理人员的其他企业
苏州天顺制衣有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山新人类企业管理有限公司	关键管理人员的其他企业
嘉兴顺亨服饰有限公司	关键管理人员的其他企业
苏州淞吴电力科技有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山天佑生态农业科技有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山天成绿化工程有限公司	关键管理人员的其他企业
苏州升哲智能设备有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山市陇祺机电安装工程有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山市巴城镇天祺机电安装工程队	关键管理人员的其他企业
沧浪区带城桥路缦秋服饰店	关键管理人员的其他企业
昆山市巴城镇顺治亨贸易商行	关键管理人员的其他企业
招银金融租赁有限公司	关键管理人员的其他企业
招商银行股份有限公司	关键管理人员的其他企业
台州银行股份有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏聚思律师事务所	关键管理人员的其他企业
苏州泰坤检测技术有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山市锦昌金属表面处理有限公司	关键管理人员的其他企业
中汇会计师事务所（特殊普通合伙）	关键管理人员的其他企业
常熟农村商业银行股份有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏江阴农村商业银行股份有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏苏州农村商业银行股份有限公司	关键管理人员的其他企业
上海芭丝小盒文化科技有限公司	关键管理人员的其他企业

6. 关联交易情况

本公司的关联交易遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

（1）存放同业

关联方名称	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
昆山鹿城村镇银行股份有限公司			50,000,000.00	
招商银行股份有限公司	1,752,510.94			
合计	1,752,510.94		50,000,000.00	

(2) 存放同业利息收入

关联方名称	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
昆山鹿城村镇银行股份有限公司		200,000.00	162,500.00	
江苏苏州农村商业银行股份有限公司	402.78			
合计	402.78	200,000.00	162,500.00	

(3) 拆出资金

关联方名称	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
常熟农村商业银行股份有限公司	144,516,000.00			

(4) 拆出资金利息收入

关联方名称	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
常熟农村商业银行股份有限公司	498,439.70			
江苏苏州农村商业银行股份有限公司	19,469.52			
合计	517,909.22			

(5) 买入返售利息收入

关联方名称	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
江苏苏州农村商业银行股份有限公司	196,697.85			

(6) 贷款余额

持有本公司5%及5%以上股份的股东的贷款余额

关联方名称	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
震雄铜业集团有限公司	244,004,448.99	234,716,368.46	224,485,354.03	210,000,000.00
天合建设集团有限公司	83,600,000.00	88,600,000.00	88,600,000.00	88,600,000.00
合计	327,604,448.99	323,316,368.46	313,085,354.03	298,600,000.00

持本公司5%及5%以上股份的股东的子公司

关联方名称	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
江苏瑞利恒建筑配套服务有限公司			5,000,000.00	5,000,000.00

司				
---	--	--	--	--

关键管理人员的贷款余额

关联方名称	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
关键管理人员及其亲属	27,960,182.31	24,142,053.21	21,889,357.93	29,254,486.25

关键管理人员的其他企业贷款余额

关联方名称	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
昆山百宸贸易有限公司	6,399,993.21	6,832,598.61	17,840,512.71	17,243,890.08
昆山沪光汽车电器股份有限公司	192,884,809.55	135,000,000.00	150,958,000.00	126,612,000.00
振华建设集团有限公司	150,000,000.00	100,000,000.00	150,000,000.00	100,000,000.00
昆山德可汽车配件有限公司	28,966,643.55	770,000.00	13,585,878.16	3,177,000.00
昆山远大矿产物资有限公司	109,500,000.00	177,200,000.00	30,000,000.00	
振华集团（昆山）建设工程股份有限公司	45,800,000.00	45,800,000.00	45,800,000.00	45,800,000.00
江苏华安置业有限公司				55,000,000.00
昆山利通燃气有限公司				99,000,000.00
江苏苏州农村商业银行股份有限公司				67,967,400.00
昆山德晋昌光电科技有限公司			28,000,000.00	
昆山阜隆实业有限公司	11,000,000.00	11,000,000.00		
昆山亚香料股份有限公司		38,929,200.00		
昆山人力资源市场集团有限公司	9,000,000.00	9,000,000.00		
昆山天信服装有限公司	20,700,000.00			
昆山天婵贸易有限公司	18,000,000.00			
苏州天亨服装有限公司	9,900,000.00			
昆山市吴淞电器设备有限公司	100,000.00			
合计	602,251,446.31	524,531,798.61	436,184,390.87	514,800,290.08

（7）贷款利息收入

持有本公司5%及5%以上股份的股东的贷款利息收入

关联方名称	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
震雄铜业集团有限公司	4,713,445.58	10,666,311.23	10,862,022.06	10,992,993.78

天合建设集团有限公司	1,831,475.38	3,999,266.09	4,287,516.79	4,331,140.08
合计	6,544,920.96	14,665,577.32	15,149,538.85	15,324,133.86

持本公司5%及5%以上股份的股东的子公司贷款利息收入

关联方名称	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
江苏瑞利恒建筑配套服务有限公司			280,138.85	292,291.63

关键管理人员的贷款利息收入

关联方名称	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
关键管理人员及其亲属	436,519.31	905,431.63	1,024,079.26	1,513,082.31

关键管理人员的其他企业贷款利息收入

关联方名称	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
昆山百宸贸易有限公司	165,435.78	512,215.94	969,808.81	1,247,145.38
昆山沪光汽车电器股份有限公司	3,112,936.04	5,278,979.17	6,003,206.42	5,313,882.07
振华建设集团有限公司	3,592,586.67	8,074,017.76	7,986,458.32	5,743,594.98
昆山德可汽车配件有限公司	177,344.78	264,876.65	250,125.25	658,109.25
昆山远大矿产物资有限公司	1,285,299.62	1,551,953.88	541,747.57	2,088,909.12
振华集团（昆山）建设工程股份有限公司	1,140,165.55	2,423,965.00	2,490,374.98	2,611,573.21
江苏华安置业有限公司			1,046,081.67	4,313,855.00
昆山利通燃气有限公司				1,872,256.47
苏州勤安会计师事务所（普通合伙）				20,299.53
江苏苏州农村商业银行股份有限公司				1,374,898.43
昆山德晋昌光电科技有限公司			414,866.67	
昆山阜隆实业有限公司	205,761.11	426,844.78		
昆山亚香香料股份有限公司		1,354,708.32		
昆山人力资源市场集团有限公司	189,374.96	102,394.18		
昆山天信服装有限公司	495,958.60			
昆山天婵贸易有限公司	509,094.42			
苏州天亨服装有限公司	178,666.81			
昆山市吴淞电器设备有限公司	52,347.24			
合计	11,104,971.58	19,989,955.68	19,702,669.69	25,244,523.44

（8）同业存放款项

关联方名称	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
昆山鹿城村镇银行股份有限公司			70,000,000.00	1,984,903.72

关联方名称	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
司				

(9) 同业存放利息支出

关联方名称	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
江苏苏州农村商业银行股份有限公司				611.11
昆山鹿城村镇银行股份有限公司		1,439,638.89	850,791.67	340,715.28
合计		1,439,638.89	850,791.67	341,326.39

(10) 拆入资金利息支出

关联方名称	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
常熟农村商业银行股份有限公司	273,777.12			
江苏苏州农村商业银行股份有限公司	34,501.55			
合计	308,278.67			

(11) 卖出回购利息支出

关联方名称	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
江苏苏州农村商业银行股份有限公司	60.25			59,968.16
招商银行股份有限公司	100,454.79			
合计	100,515.04			59,968.16

(12) 存款余额

持有本公司5%及5%以上股份的股东的存款余额

关联方名称	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
震雄铜业集团有限公司	30,748,312.85	40,503,846.33	20,277,428.51	40,277,321.47
天合建设集团有限公司	50,970,798.01	30,463,727.65	57,468,552.77	17,950,493.34
合计	81,719,110.86	70,967,573.98	77,745,981.28	58,227,814.81

持本公司5%及5%以上股份的股东的子公司存款余额

关联方名称	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
天合建设集团有限公司的子公司	3,487,103.40	10,522,886.90	6,331,232.84	5,177,241.36

关键管理人员及其亲属的存款余额

关联方名称	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日

关键管理人员及其亲属	32,234,803.68	29,568,557.21	34,113,977.81	43,509,156.80
------------	---------------	---------------	---------------	---------------

关键管理人员的其他企业的存款余额

关联方名称	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
关键管理人员的其他企业	680,530,264.92	438,459,494.03	277,782,637.94	377,243,105.50

(13) 存款利息支出

持有本公司5%及5%以上股份的股东的存款利息支出

关联方名称	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
震雄铜业集团有限公司	6,430.28	5,947.94	12,111.92	347,258.71
天合建设集团有限公司	196,738.51	400,080.76	121,370.87	119,301.34
合计	203,168.79	406,028.70	133,482.79	466,560.05

持本公司5%及5%以上股份的股东的子公司存款利息支出

关联方名称	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
天合建设集团有限公司的子公司	4,238.27	6,776.52	19,208.78	27,851.38

向关键管理人员及其亲属支付的存款利息支出

关联方名称	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
关键管理人员及其亲属	481,890.64	697,847.65	820,356.20	1,003,747.24

向关键管理人员的其他企业支付的存款利息支出

关联方名称	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
关键管理人员的其他企业	1,486,305.95	3,265,559.79	3,402,920.30	4,929,185.92

(14) 存款应付利息

应付持有本公司5%及5%以上股份的股东的存款利息

关联方名称	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
震雄铜业集团有限公司	494.61	475.24	692.10	332,490.02
天合建设集团有限公司	10,077.79	11,007.40	15,304.01	2,746.15
合计	10,572.40	11,482.64	15,996.11	335,236.17

应付持本公司5%及5%以上股份的股东的子公司存款利息

关联方名称	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
天合建设集团有限公司的子公司	195.82	629.93	633.07	390.69

司				
---	--	--	--	--

应付关键管理人员及其亲属的存款利息

关联方名称	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
关键管理人员及其亲属	1,210,768.36	877,522.06	1,516,785.96	1,360,585.29

应付关键管理人员的其他企业的存款利息

关联方名称	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
关键管理人员的其他企业	1,805,985.85	1,322,311.93	3,242,928.32	1,335,933.47

(15) 手续费及佣金收入

持有本公司5%及5%以上股份的股东手续费收入

关联方名称	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
震雄铜业集团有限公司	382.00	47.75	1,417.75	1,221.50
天合建设集团有限公司	2,306.94	6,067.25	6,548.81	8,221.71
合计	2,688.94	6,115.00	7,966.56	9,443.21

关键管理人员的其他企业手续费收入

关联方名称	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
关键管理人员的其他企业	20,953.84	31,619.49	20,209.27	17,740.86

(16) 关键管理人员薪酬

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
关键管理人员报酬	14,090,975.65	18,805,502.64	15,622,667.74	23,191,719.13

附注九、或有事项、重大承诺及主要表外事项

1.资本性支出承诺

资产负债表日，已签订购置合同尚未付款的金额如下：

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
已签约但未支付	150,025,323.32	69,671,788.61	123,877,297.00	281,010,826.32

2.经营性租赁承诺

资产负债表日，根据与出租人签订的租赁合同，应付经营租赁如下：

租赁期	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
1 年以内（含 1 年）				21,185,443.12

1—2 年（含 2 年）				18,396,736.83
2—3 年（含 3 年）				11,076,799.00
3 年以上				28,577,213.00
合计	不适用	不适用	不适用	79,236,191.95

注：由于2021年本企业执行新租赁准则，经营性租赁承诺不适用。

3.表外承诺

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	6,895,954,315.90	6,815,834,724.70	5,521,562,857.83	6,030,114,767.11
开出信用证	93,408,560.06	115,529,868.56	125,451,661.22	231,342,492.78
开出保函	429,154,553.43	475,794,910.13	515,301,496.12	182,471,337.09
未使用信用卡额度	2,422,089,361.74	2,362,457,031.12	2,087,670,754.64	1,643,052,009.44
合计	9,840,606,791.13	9,769,616,534.51	8,249,986,769.81	8,086,980,606.42

银行承兑汇票是由承兑申请人向本公司申请，经本公司审查同意承兑的商业汇票。

信用证指本公司根据申请人的要求和指示，向收益人开立的载有一定金额，在一定期限内凭规定的单据在指定地点付款的书面保证文件。

银行保函指本公司应申请人或委托人的要求，以出具保函的形式向收益人承诺，当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时，由本公司按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

4.未决诉讼

于2023年6月30日，本公司存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后，本公司管理层认为该等法律诉讼事项不会对本公司产生重大影响。

附注十、代理业务

1.受托贷款和受托存款

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
委托贷款	1,129,874,629.67	933,534,459.76	962,859,350.85	1,106,253,223.69
委托存款	1,129,874,629.67	933,534,459.76	962,859,350.85	1,106,253,223.69

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

2.理财产品

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
----	-----------------	------------------	------------------	------------------

代理业务资产-代理理财	20,773,328,719.64	24,364,589,092.73	23,559,020,000.00	24,054,030,000.00
代理业务负债-委托理财	20,773,328,719.64	24,364,589,092.73	23,559,020,000.00	24,054,030,000.00

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

附注十一、与金融工具相关的风险

本公司的经营活动面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。本公司坚持资本约束下的总体风险管理原则，通过全面、独立、审慎、与业务相匹配的管理体系的建设，将内控措施渗透到各个业务流程、环节和岗位，实现风险管理的全面覆盖。本公司通过持续的风险识别、评估、监控各类风险，确保审慎、合规、稳健经营，遵循法律法规，符合监管要求，并在可承受范围内实现风险、收益与发展的合理匹配。

本公司董事会负责建立和保持有效的风险管理体系，对本公司风险管理负有最终责任，并通过下设风险管理 with 关联交易控制委员会行使风险管理的职责。高级管理层是董事会风险管理整体战略、政策的执行者，风险管理部门在其领导下统筹协调各部门日常运作中的风险管理工作。

风险管理部门负责统筹协调全面风险管理政策制定、监控全面风险管理指标并向董事会和高级管理层汇总报送全面风险报告。信贷管理、计划财务、风险管理、合规管理等部门执行不同的风险管理职能，并在授权范围内负责对信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险进行监测。

1.信用风险

信用风险是指本公司面临的借款人或对方当事人未按约定条款履行其相关义务的风险。本公司面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保及其他各类表内及表外信用风险敞口。

目前本公司由董事会风险管理委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，确保本公司有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险。高级管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。本公司管理信用风险部门主要分为以下几个层次：风险管理部牵头全行全面风险管理，信贷管理部负责信用风险扎口管理，公司业务部、国际业务部、普惠金融事业部、个人金融部、信用卡与消费金融事业部、金融市场总部、互联网银行事业部、授信管理部等其他部门具体负责相应业务的信用风险管理。

针对所面临的信用风险，本公司建立了五项机制以应对风险管理，包括市场准入机制、出账审核机制、信贷退出机制、风险预警机制和不良资产处置机制。

A、市场准入机制包括客户评级、分类和准入审批机制以及授信申请准入的分级审批机制；

B、出账审核机制包括出账前审批机制、出账后的监督机制；

C、信贷退出机制是指本公司依据客户、行业及市场状况，对其贷款尚属正常的客户进行甄别，确定相应贷款退出额度，从而对全行信贷结构进行调整；

D、风险预警机制是指本公司通过对信贷资产持续监测，监控本公司整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险预警和处置建议；

E、不良资产处置机制是指本公司对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时，建立了不良资

产处置的考核机制及不良类贷款问责机制。

（1）信用风险的计量

①发放贷款及垫款

本公司在中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》规定的对信贷资产进行五级风险分类的基础上，将公司客户信贷资产进一步细分为正常 1、正常 2、正常 3、关注 1、关注 2、关注 3、次级 1、次级 2、可疑、损失十个等级，并采用实时分类、定期清分、适时调整的方式及时对分类等级进行调整，提高对信用风险管理的精细化程度。

《贷款风险分类指引》要求中国的商业银行将公司和个人贷款划分为以下五类：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。其中对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

本公司主要依据借款人的偿还能力对贷款进行分类，但同时考虑保证、抵押或质押、逾期时间长短等因素。本公司通常按季度对贷款进行分类并调整准备金，根据贷款运行情况即时对贷款分级进行动态调整。对于重大贷款，本公司将根据贷后检查结果适时进行分类调整。

②资金业务

本公司对每个资金交易客户（包括交易对手、债券发行人等）设定授信额度。金融市场总部在此限额内进行交易，交易包括同业存放、同业存单投资、债券投资等业务，并对涉及的单笔交易量、投资范围、交易对手、结算方式进行了规定，实行逐级审批制度。

每笔债券交易前，针对该笔交易实行额度授信，人民币债券投资主要包括我国财政部发行的国债、中国人民银行在公开市场发行的票据、国家政策性银行发行的金融债券；其他债券信用主体必须符合监管部门的有关要求和本公司规定的基本条件。

（2）标准化授信政策和流程控制

本公司主要通过制定和执行严格的贷款调查、授信审查、用信审核，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力。本公司通过客户信用评级模块中的定量指标及定性指标评定客户的信用等级。定量指标主要包括客户的财务结构、偿债能力、盈利能力、经营及发展能力等；定性指标主要分为公司运营及发展潜力、财务及融资状况、经营者品质与公司治理、账户表现行为、行业及地区环境等；本公司每年定期对客户进行年度更新评级，若客户的财务状况或业务经营情况发生重大变化，将及时开展评级更新工作。

本公司制订并执行标准化信贷审批流程，所有贷款经支行调查后（部分超权限需要公司业务部和个人金融部参与平行调查）须按规定提交总行授信审批部门、贷款审查委员会审查审批。

（3）风险限额管理及缓释措施

本公司主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力，适当地调整信贷额度，及时制定风险控制措施来控制信用风险。同时，获取抵押物以及取得其他担保亦是本公司控制信用风险的方式。

① 风险限额管理

本公司在总体信用风险限额控制目标内对单一客户、集团客户，以及行业、产品、区域等维度信贷资产进行分类限额管理，依据信用风险偏好、战略、风险承担水平等合理确定单一客户贷款集中度、单一客户授信集中度、单一集团客户授信集中度、行业集中度、区域集中度、产品集中度、对外投资集中度等限额指标阈值。

风险管理部根据确定的风险限额进行分配管理、日常监测，并负责分析限额执行情况。对超限指标及时发布风险提示预警，并督促信用风险承担部门及时采取控制措施。

本公司根据资金业务的性质、风险程度、管理能力和相关的法规和惯例，确定同业拆借余额限额、同业拆入单笔交易限额、同业拆出单笔交易限额。

本公司设有债券投资组合限额、发行人限额、单次发行限额、融资人授信额度等结构限额，从组合层面上管理债券和其他投资基础资产的信用风险。

②贷款担保及抵（质）押物

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

本公司指定专业中介评估机构对抵（质）押品进行评估。在业务审查过程中，以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考。本行由总行授权审批机构对评估结果进行认定，并最终确定信贷业务的抵（质）押率。

授信后，本公司动态了解并掌握抵（质）押物权属、状态、数量、市值和变现能力等。对减值贷款本公司根据抵（质）押物的价值情况决定是否要求客户追加抵押物，或提供变现能力更强的抵押物。

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

③信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。在开出保函及信用证时，银行做出了不可撤销的保证，即本公司将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付，因此，本公司承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本公司将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

（4）信用风险显著增加

如果信用风险显著增加，本公司按照整个存续期预期信用损失计提损失准备。

在评估金融工具自初始确认后信用风险是否显著增加，本公司对比金融工具及其他工具在初始确认日和报告日的违约风险情况。在实际操作中，本公司在评估信用风险是否显著增加时考虑金融工具的内部信用风险评级实际或预期显著恶化情况，内部预警信号，五级分类结果，逾期天数等。本公司定期回顾评价标准是否适用当前情况。信用风险显著增加一般包括：债项五级分类为关注类；债项逾期天数超过 30 天(含)；该客户预警信号达到一定级别；该客户出现本公司认定的其他重大风险信号等。本公司认为，如果债项五级分类为次级类、可疑类、损失类或债务工具逾期超过 90 日，则进入第三阶段。

（5）预期信用损失的计量

本公司计量预期信用损失的关键输入值包括：

- 违约概率(PD)：是指债务人在未来 12 个月或者在整个剩余存续期发生违约的可能性；
- 违约损失率(LGD)：是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例；
- 违约风险暴露(EAD)：是指某一债项的风险暴露敞口。

以上输入值来自于本公司采用的统计模型、历史数据，并考虑前瞻性信息。

（6）考虑前瞻性信息

本公司在合理的成本和时间范围内运用前瞻性信息测量预期信用损失，同时预测宏观经济假设，所使用的外部信息包括宏观经济数据，政府或监管机构发布的预测信息，比如 GDP、固定资产投资、社会消费总额等宏观指标。本公司赋予不同的情景假设以不同的可能性。

（7）未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
存放同业款项	3,208,354,928.18	1,562,983,975.37	2,026,420,460.80	1,816,689,771.55
拆出资金	733,152,923.08	776,339,562.28	48,583,577.78	181,660,963.16
发放贷款和垫款	97,906,269,151.55	88,623,266,526.91	75,505,747,387.40	62,785,237,671.56
其他应收款	150,774,683.03	201,158,645.24	273,996,703.24	282,395,473.23
交易性金融资产	21,624,110,086.78	19,869,079,605.06	14,821,833,456.14	14,785,783,998.03
债权投资	21,393,717,597.93	7,366,455,516.28	3,707,627,326.27	6,808,890,625.27
其他债权投资	20,276,583,452.25	23,646,416,717.84	26,863,629,542.03	23,120,415,685.73
小计	165,292,962,822.80	142,045,700,548.98	123,247,838,453.66	109,781,074,188.53
表外项目信用风险敞口				

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	6,895,954,315.90	6,815,834,724.70	5,521,562,857.83	6,030,114,767.11
开出信用证	93,408,560.06	115,529,868.56	125,451,661.22	231,342,492.78
开出保函	429,154,553.43	475,794,910.13	515,301,496.12	182,471,337.09
未使用信用卡额度	2,422,089,361.74	2,362,457,031.12	2,087,670,754.64	1,643,052,009.44
小计	9,840,606,791.13	9,769,616,534.51	8,249,986,769.81	8,086,980,606.42
合计	175,133,569,613.93	151,815,317,083.49	131,497,825,223.47	117,868,054,794.95

(8) 金融资产逾期及减值

发放贷款和垫款

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
未逾期未减值	102,470,785,927.58	93,130,497,264.82	79,489,086,317.52	65,983,132,263.93
逾期未减值	170,901,261.08	128,433,435.39	70,273,304.72	52,726,630.24
已减值	856,336,669.35	798,734,882.53	770,804,884.13	793,104,797.57
合计	103,498,023,858.01	94,057,665,582.74	80,330,164,506.37	66,828,963,691.74
减：贷款损失准备	5,716,992,190.58	5,546,339,362.85	4,944,971,664.17	4,120,840,240.94
净额	97,781,031,667.43	88,511,326,219.89	75,385,192,842.20	62,708,123,450.80

未逾期未减值贷款

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
正常类	101,882,153,803.65	92,461,961,030.29	78,294,215,878.35	65,077,552,471.27
关注类	588,632,123.93	668,536,234.53	1,194,870,439.17	905,579,792.66
合计	102,470,785,927.58	93,130,497,264.82	79,489,086,317.52	65,983,132,263.93
减：贷款损失准备	5,072,407,615.75	4,953,390,332.05	4,363,462,478.61	3,538,170,089.77
净额	97,398,378,311.83	88,177,106,932.77	75,125,623,838.91	62,444,962,174.16

逾期未减值贷款

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
3 个月以内	170,901,261.08	128,433,435.39	70,273,304.72	52,726,630.24
减：贷款损失准备	39,508,285.80	38,413,595.12	33,327,311.30	14,881,629.11
净额	131,392,975.28	90,019,840.27	36,945,993.42	37,845,001.13

本公司认为该部分逾期贷款，可以通过借款人经营偿还、担保人代偿及处置抵质押物或查封物等方式获得补偿，属暂时性逾期，所以并未将其认定为减值贷款。截至 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日，本公司逾期未减值贷款的抵质押物公允价值分别为

388,432,618.00 元、286,149,444.90 元、173,463,205.00 元、116,072,929.00 元。

减值贷款

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
减值贷款				
公司贷款	258,330,643.20	397,478,974.91	529,275,288.77	592,268,835.35
个人贷款	598,006,026.15	401,255,907.62	241,529,595.36	200,835,962.22
合计	856,336,669.35	798,734,882.53	770,804,884.13	793,104,797.57
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.83%	0.85%	0.96%	1.19%
减值准备				
公司贷款	177,830,715.69	276,457,731.06	365,321,590.44	436,565,359.48
个人贷款	427,245,573.34	278,077,704.62	182,860,283.82	131,223,162.58
合计	605,076,289.03	554,535,435.68	548,181,874.26	567,788,522.06

截至2023年6月30日、2022年12月31日、2021年12月31日、2020年12月31日，本公司减值贷款的抵质押物公允价值分别为1,022,954,099.62元、757,995,046.00元、1,003,865,781.00元、1,008,776,151.00元。

(9) 证券投资

外部评级机构对本公司持有的证券的评级分布情况：

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
AAA-到 AAA+	4,399,014,786.31	2,569,736,955.65	3,284,176,565.11	4,607,992,422.26
AA-到 AA+	4,220,750,932.29	2,574,395,580.35	1,558,172,791.73	3,311,138,327.87
无评级	55,196,583,416.19	46,157,253,470.23	40,967,050,668.53	37,300,974,538.87
合计	63,816,349,134.79	51,301,386,006.23	45,809,400,025.37	45,220,105,289.00
减：减值准备	344,863,737.00	419,434,167.05	416,309,700.93	505,014,979.97
净额	63,471,485,397.79	50,881,951,839.18	45,393,090,324.44	44,715,090,309.03

无评级的投资主要是政府债、政策性银行债、理财产品、投资基金、信托计划、资管计划等。

(10) 金融工具信用质量分析

于资产负债表日，本公司的金融工具风险阶段划分如下：

项目	2023年6月30日							
	账面余额/信用风险敞口				预期信用损失准备			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
现金及存放中央银行款项	8,808,691,781.36			8,808,691,781.36				
存放同业款项	3,208,781,526.56			3,208,781,526.56	3,075,000.00			3,075,000.00
拆出资金	751,483,200.00			751,483,200.00	18,960,174.04			18,960,174.04
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	10,640,594,851.26			10,640,594,851.26	57,307,057.98			57,307,057.98
以摊余成本计量的贷款和垫款	91,294,939,930.55	706,152,406.85	856,336,669.35	92,857,429,006.75	4,982,252,098.07	129,663,803.48	605,076,289.03	5,716,992,190.58
债权投资	21,505,718,896.06			21,505,718,896.06	344,863,737.00			344,863,737.00
其他债权投资	20,122,287,849.46			20,122,287,849.46	177,074,260.83			177,074,260.83
表外信用风险敞口	9,840,606,791.13			9,840,606,791.13	190,125,009.69			190,125,009.69

项目	2022年12月31日							
	账面余额/信用风险敞口				预期信用损失准备			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
现金及存放中央银行款项	9,397,006,690.51			9,397,006,690.51				
存放同业款项	1,563,068,882.65			1,563,068,882.65	1,500,000.00			1,500,000.00
拆出资金	797,336,200.00			797,336,200.00	21,926,608.84			21,926,608.84
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	9,718,841,445.58			9,718,841,445.58	72,008,831.31			72,008,831.31
以摊余成本计量的贷款和垫款	82,810,483,281.51	729,605,973.12	798,734,882.53	84,338,824,137.16	4,876,363,707.98	115,440,219.19	554,535,435.68	5,546,339,362.85
债权投资	7,404,419,916.60			7,404,419,916.60	126,071,231.96			126,071,231.96
其他债权投资	23,539,254,885.97			23,539,254,885.97	293,362,935.09			293,362,935.09
表外信用风险敞口	9,769,616,534.51			9,769,616,534.51	181,769,708.61			181,769,708.61

项目	2021 年 12 月 31 日							
	账面余额/信用风险敞口				预期信用损失准备			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
现金及存放中央银行款项	8,115,074,150.80			8,115,074,150.80				
存放同业款项	2,027,946,187.08			2,027,946,187.08	2,148,150.00			2,148,150.00
拆出资金	50,000,000.00			50,000,000.00	1,424,200.00			1,424,200.00
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	7,914,988,588.01			7,914,988,588.01	56,029,949.21			56,029,949.21
以摊余成本计量的贷款和垫款	70,402,759,204.19	1,241,611,830.04	770,804,884.13	72,415,175,918.36	4,183,492,520.03	213,297,269.88	548,181,874.26	4,944,971,664.17
债权投资	3,693,305,003.33			3,693,305,003.33	64,799,382.21			64,799,382.21
其他债权投资	26,771,792,883.24			26,771,792,883.24	351,510,318.72			351,510,318.72
表外信用风险敞口	8,249,986,769.81			8,249,986,769.81	142,405,216.46			142,405,216.46

项目	2020 年 12 月 31 日							
	账面余额/信用风险敞口				预期信用损失准备			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
现金及存放中央银行款项	8,507,217,838.01			8,507,217,838.01				
存放同业款项	1,817,512,503.22		3,299,247.11	1,820,811,750.33	1,250,000.00		3,299,247.11	4,549,247.11
拆出资金	186,709,700.00			186,709,700.00	5,115,521.60			5,115,521.60
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	6,460,154,038.21			6,460,154,038.21	60,513,839.23			60,513,839.23
以摊余成本计量的贷款和垫款	58,630,555,161.07	945,149,694.89	793,104,797.57	60,368,809,653.53	3,384,072,883.06	168,978,835.82	567,788,522.06	4,120,840,240.94
债权投资	6,717,404,333.52		200,000,000.00	6,917,404,333.52	76,034,778.83		145,480,000.00	221,514,778.83
其他债权投资	23,055,853,486.63			23,055,853,486.63	283,500,201.14			283,500,201.14
表外信用风险敞口	8,086,980,606.42			8,086,980,606.42	80,015,969.23			80,015,969.23

注：上表中的各项金融工具账面余额未包含应收利息，其对应的应收利息绝大部分位于阶段一。

（11）金融资产信用风险集中度

本公司持有的金融资产全部位于中国内地，贷款和垫款地域主要集中于江苏省。

本公司持有的金融资产主要由贷款及垫款和证券投资构成。发放贷款和垫款行业集中度见附注五6.（2）b。

2.流动性风险

流动性风险是指本公司无法及时获得或者无法以合理成本获得充足资金，以偿付到期债务或其他支付义务、满足资产增长或其他业务发展需要的风险。

本公司面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、信用拆借、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款及担保的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本公司，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本公司规定了安全的资产、资金存量标准以满足各类提款要求。

此外，本公司严格遵守各项流动性监管指标限额，并根据监管要求将一定比例的人民币存款及外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

本公司流动性风险管理目标为：通过建立适时、合理、有效的流动性风险管理机制，实现对流动性风险的识别、计量、监测和控制，将流动性风险控制在本行可以承受的范围之内，推动本公司持续、安全、稳健运行。

本公司坚持采取积极稳健的流动性管理政策，根据董事会及风险管理委员会制定的流动性风险承受标准、结合市场的变化情况，适时调整本公司资产负债结构。

董事会承担本公司流动性风险管理的最终责任,审核批准本行流动性风险偏好、流动性风险管理策略、重要政策、程序和流动性风险信息披露内容；监督高级管理层对流动性风险进行有效管理和控制；持续关注流动性风险状况，定期获得流动性风险报告，及时了解流动性风险水平、管理状况及其重大变化。高级管理层制定、定期评估并监督执行流动性风险偏好、流动性风险管理策略、政策和程序；确定流动性风险管理组织架构，明确各部门职责分工，确保本行具有足够的资源，独立、有效地开展流动性风险管理工作；确保流动性风险偏好、流动性风险管理策略、政策和程序在本行内部得到有效沟通和传达；建立完备的管理信息系统，支持流动性风险的识别、计量、监测和控制；充分了解并定期评估本行流动性风险水平及管理状况，及时了解流动性风险的重大变化，并向董事会定期报告。本行计划财务部、风险管理部、金融市场总部、国际业务部、运营管理部等部门共同负责流动性风险的日常管理工作。计划财务部负责拟定流动性风险管理政策和程序，识别、计量和监测流动性风险，组织开展流动性风险压力测试和应急计划演练，定期提交独立的流动性风险报告，及时向高级管理层和董事会报告流动性风险水平、管理状况及其重大变化。

(1) 本公司资产和负债的到期日结构分布列示如下：

至2023年6月30日的资产、负债的到期日分析

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项		8,812,280,934.60					8,812,280,934.60
存放同业款项		3,004,998,368.48	34,556,520.81	168,800,038.89			3,208,354,928.18
拆出资金			733,152,923.08				733,152,923.08
衍生金融资产				109,105,648.23			109,105,648.23
买入返售金融资产			889,074,647.82				889,074,647.82
发放贷款和垫款	225,977,754.78		14,944,000,333.58	40,261,012,170.72	16,062,508,010.61	26,470,077,939.84	97,963,576,209.53
金融投资：							
交易性金融资产		10,989,999,302.43	825,106,516.85	476,182,413.16	2,612,453,937.26	6,720,367,917.08	21,624,110,086.78
债权投资			2,242,032,490.07	2,020,071,112.86	9,616,674,155.43	7,514,939,839.57	21,393,717,597.93
其他债权投资			4,308,749,779.98	6,816,742,461.31	7,129,641,107.14	2,198,524,364.65	20,453,657,713.08
其他权益工具投资						653,727,600.00	653,727,600.00
固定资产						781,611,409.35	781,611,409.35
在建工程						33,221,309.19	33,221,309.19
使用权资产						84,179,862.19	84,179,862.19
无形资产						187,046,685.10	187,046,685.10
递延所得税资产						1,460,255,253.68	1,460,255,253.68
其他资产		150,945,181.27				22,176,613.61	173,121,794.88
资产合计	225,977,754.78	22,958,223,786.78	23,976,673,212.19	49,851,913,845.17	35,421,277,210.44	46,126,128,794.26	178,560,194,603.62

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
负债项目：							
向中央银行借款			2,133,561,706.65	1,951,052,432.70			4,084,614,139.35
同业及其他金融机构存放款项		156,571,359.44					156,571,359.44
拆入资金			1,133,502,440.55	1,400,866,666.67			2,534,369,107.22
交易性金融负债						4,205,104,874.60	4,205,104,874.60
卖出回购金融资产款			7,268,033,510.19				7,268,033,510.19
吸收存款		50,546,347,214.33	18,873,370,986.05	28,753,311,781.49	39,899,096,466.48	1,017,391.38	138,073,143,839.73
应付职工薪酬		359,505,829.37					359,505,829.37
应交税费		159,596,941.40					159,596,941.40
预计负债						190,125,009.69	190,125,009.69
应付债券			3,129,411,296.52	29,452,638.68	2,998,840,366.27	999,238,194.81	7,156,942,496.28
租赁负债						85,739,276.53	85,739,276.53
递延所得税负债						83,806,030.55	83,806,030.55
其他负债		433,492,287.60					433,492,287.60
负债合计		51,655,513,632.14	32,537,879,939.96	32,134,683,519.54	42,897,936,832.75	5,565,030,777.56	164,791,044,701.95
流动性净额	225,977,754.78	-28,697,289,845.36	-8,561,206,727.77	17,717,230,325.63	-7,476,659,622.31	40,561,098,016.70	13,769,149,901.67

至2022年12月31日的资产、负债的到期日分析

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项		9,400,460,496.83					9,400,460,496.83
存放同业款项		1,503,859,642.04		59,124,333.33			1,562,983,975.37

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
拆出资金			776,339,562.28				776,339,562.28
衍生金融资产				120,461,361.94			120,461,361.94
发放贷款和垫款	130,216,459.44		14,839,337,657.28	37,907,664,326.21	11,261,085,164.19	24,556,971,751.10	88,695,275,358.22
金融投资：							
交易性金融资产			102,010,917.26	12,836,231,621.50	1,241,887,290.03	5,688,949,776.27	19,869,079,605.06
债权投资			47,490,353.80	267,276,965.12	4,571,591,803.18	2,480,096,394.18	7,366,455,516.28
其他债权投资			1,950,172,692.74	6,044,147,375.47	14,198,088,107.07	1,747,371,477.65	23,939,779,652.93
其他权益工具投资						653,727,600.00	653,727,600.00
固定资产						807,823,390.18	807,823,390.18
在建工程						41,934,342.24	41,934,342.24
使用权资产						55,473,812.05	55,473,812.05
无形资产						199,545,477.66	199,545,477.66
递延所得税资产						1,400,635,054.09	1,400,635,054.09
其他资产		203,671,721.38				12,800,882.68	216,472,604.06
资产合计	130,216,459.44	11,107,991,860.25	17,715,351,183.36	57,234,905,983.57	31,272,652,364.47	37,645,329,958.10	155,106,447,809.19
负债项目：							
向中央银行借款			1,154,860,360.06	3,918,265,587.23			5,073,125,947.29
同业及其他金融机构存放款项		192,126,996.51					192,126,996.51
拆入资金			56,621,868.25	2,001,318,472.22			2,057,940,340.47
交易性金融负债						5,630,081,409.38	5,630,081,409.38
卖出回购金融资产款			3,764,941,116.44				3,764,941,116.44

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
吸收存款		53,185,484,063.81	13,835,117,825.81	22,509,561,714.87	31,412,218,253.15	875,009.07	120,943,256,866.71
应付职工薪酬		459,772,168.54					459,772,168.54
应交税费		139,407,302.33					139,407,302.33
预计负债						181,769,708.61	181,769,708.61
应付债券			249,179,864.63	559,765,249.60	999,202,738.50	999,199,080.44	2,807,346,933.17
租赁负债						59,163,501.14	59,163,501.14
递延所得税负债						58,473,335.19	58,473,335.19
其他负债		684,729,255.39					684,729,255.39
负债合计		54,661,519,786.58	19,060,721,035.19	28,988,911,023.92	32,411,420,991.65	6,929,562,043.83	142,052,134,881.17
流动性净额	130,216,459.44	-43,553,527,926.33	-1,345,369,851.83	28,245,994,959.65	-1,138,768,627.18	30,715,767,914.27	13,054,312,928.02

至2021年12月31日的资产、负债的到期日分析

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项		8,118,845,712.34					8,118,845,712.34
存放同业款项		1,958,316,437.58	48,514,350.00	19,589,673.22			2,026,420,460.80
拆出资金			48,583,577.78				48,583,577.78
发放贷款和垫款	383,688,288.22	191,457,241.77	11,412,348,137.10	34,869,715,381.25	13,418,598,467.43	15,285,969,820.84	75,561,777,336.61
金融投资：							
交易性金融资产			1,274,727,058.10	10,107,653,987.80	1,626,564,953.98	1,812,887,456.26	14,821,833,456.14
债权投资			255,142,403.92	1,830,354,198.80	1,519,300,951.92	102,829,771.63	3,707,627,326.27
其他债权投资			2,858,818,651.98	5,394,971,380.54	18,110,673,133.66	850,676,694.57	27,215,139,860.75

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
其他权益工具投资						653,727,600.00	653,727,600.00
固定资产						817,201,527.31	817,201,527.31
在建工程						60,754,702.32	60,754,702.32
使用权资产						72,865,618.59	72,865,618.59
无形资产						207,086,294.15	207,086,294.15
递延所得税资产						1,241,028,143.01	1,241,028,143.01
其他资产		278,008,370.37				17,762,140.44	295,770,510.81
资产合计	383,688,288.22	10,546,627,762.06	15,898,134,178.88	52,222,284,621.61	34,675,137,506.99	21,122,789,769.12	134,848,662,126.88
负债项目：							
向中央银行借款			621,911,318.38	3,887,751,394.84			4,509,662,713.22
同业及其他金融机构存放款项		60,754,240.13	70,019,117.07				130,773,357.20
拆入资金			300,259,603.89	1,201,063,333.34			1,501,322,937.23
交易性金融负债						917,403,446.54	917,403,446.54
衍生金融负债				5,281,010.07			5,281,010.07
卖出回购金融资产款			8,310,191,120.31				8,310,191,120.31
吸收存款		45,270,965,845.94	16,514,882,335.24	18,393,198,476.12	25,159,097,676.67		105,338,144,333.97
应付职工薪酬		463,088,633.41					463,088,633.41
应交税费		158,330,451.53					158,330,451.53
预计负债						142,405,216.46	142,405,216.46
应付债券				27,802,440.30	-	999,122,872.34	1,026,925,312.64
租赁负债						72,742,080.20	72,742,080.20

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
递延所得税负债						77,494,963.27	77,494,963.27
其他负债		517,122,822.14					517,122,822.14
负债合计		46,470,261,993.15	25,817,263,494.89	23,515,096,654.67	25,159,097,676.67	2,209,168,578.81	123,170,888,398.19
流动性净额	383,688,288.22	-35,923,634,231.09	-9,919,129,316.01	28,707,187,966.94	9,516,039,830.32	18,913,621,190.31	11,677,773,728.69

至2020年12月31日的资产、负债的到期日分析

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项		8,510,812,964.09					8,510,812,964.09
存放同业款项		1,767,747,271.55	24,469,062.50	24,473,437.50			1,816,689,771.55
拆出资金			23,044,033.03	158,616,930.13			181,660,963.16
衍生金融资产				33,665,053.36			33,665,053.36
发放贷款和垫款	301,645,054.80		10,603,926,983.64	25,220,481,258.18	6,179,616,156.71	20,540,082,057.46	62,845,751,510.79
金融投资：							
交易性金融资产			143,063,927.54	1,496,536,244.34	8,071,225,081.71	5,074,958,744.44	14,785,783,998.03
债权投资	54,520,000.00		406,758,687.14	1,558,725,926.72	3,278,827,005.59	1,510,059,005.82	6,808,890,625.27
其他债权投资			4,074,453,542.37	6,633,092,033.92	9,880,635,771.19	2,815,734,539.39	23,403,915,886.87
其他权益工具投资						653,727,600.00	653,727,600.00
固定资产						752,136,144.51	752,136,144.51
在建工程						157,714,497.45	157,714,497.45
无形资产						128,035,051.26	128,035,051.26
递延所得税资产						992,774,643.91	992,774,643.91

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
其他资产		282,395,473.23				29,229,911.87	311,625,385.10
资产合计	356,165,054.80	10,278,560,235.64	15,275,716,236.22	35,125,590,884.15	27,410,304,015.20	32,936,847,669.34	121,383,184,095.35
负债项目：							
向中央银行借款			792,274,942.22	3,620,206,893.55			4,412,481,835.77
同业及其他金融机构存放款项		47,051,456.51	244,176,787.50				291,228,244.01
拆入资金			150,238,500.00	1,151,596,361.12			1,301,834,861.12
交易性金融负债						1,230,062,755.31	1,230,062,755.31
卖出回购金融资产款			7,562,760,425.70				7,562,760,425.70
吸收存款		40,312,265,048.16	13,266,904,998.23	19,393,008,754.06	21,043,168,555.94		94,015,347,356.39
应付职工薪酬		446,058,454.31					446,058,454.31
应交税费		115,985,482.28					115,985,482.28
预计负债						80,015,969.23	80,015,969.23
应付债券						1,005,116,058.32	1,005,116,058.32
递延所得税负债						104,332,013.73	104,332,013.73
其他负债		370,514,166.09					370,514,166.09
负债合计		41,291,874,607.35	22,016,355,653.65	24,164,812,008.73	21,043,168,555.94	2,419,526,796.59	110,935,737,622.26
流动性净额	356,165,054.80	-31,013,314,371.71	-6,740,639,417.43	10,960,778,875.42	6,367,135,459.26	30,517,320,872.75	10,447,446,473.09

金融工具的现金流分析

下表列示了截至 2023 年 6 月 30 日本公司金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融资产金额，是预期可收回的现金流量；列入各时间段内的金融负债金额，是未经折现的合同现金流量。

项目	逾期	即期/无期限	1 个月内	1-3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
金融资产：								
现金及存放中央银行 款项		8,812,280,934.60						8,812,280,934.60
存放同业款项		3,005,069,314.26		35,192,305.56	173,853,338.89			3,214,114,958.71
拆出资金			465,316,829.73	293,281,673.63				758,598,503.36
买入返售金融资产			899,807,007.15					899,807,007.15
发放贷款和垫款	425,400,214.31		4,882,997,902.33	11,605,548,554.21	45,653,935,336.33	27,130,272,792.57	30,310,185,031.24	120,008,339,830.99
交易性金融资产		10,951,078,480.56	311,268,000.00	555,750,238.36	666,007,356.17	3,474,865,750.70	7,616,169,372.59	23,575,139,198.38
债权投资			414,901,501.80	2,043,822,030.12	2,444,401,213.14	11,310,176,514.43	9,212,683,852.07	25,425,985,111.56
其他债权投资			2,221,810,000.41	2,204,821,495.90	7,058,488,535.04	7,610,635,619.09	2,335,262,328.25	21,431,017,978.69
其他权益工具投资							653,727,600.00	653,727,600.00
合计（预期到期日）	425,400,214.31	22,768,428,729.42	9,196,101,241.42	16,738,416,297.78	55,996,685,779.57	49,525,950,676.79	50,128,028,184.15	204,779,011,123.44
金融负债：								
向中央银行借款			977,323,176.23	1,157,590,196.99	1,969,663,543.76			4,104,576,916.98
同业及其他金融机构 存放款项		156,642,305.23						156,642,305.23
拆入资金			7,124,631,338.94	30,200,958.33	1,431,702,500.00			8,586,534,797.27
卖出回购金融资产款			7,317,664,098.23					7,317,664,098.23
吸收存款		50,543,596,246.47	8,195,940,827.20	10,703,567,047.28	29,228,381,979.12	43,144,428,859.01	979,295.94	141,816,894,255.02
应付债券				3,140,000,000.00	129,800,000.00	3,351,600,000.00	1,138,000,000.00	7,759,400,000.00
交易性金融负债				9,283,068.49	102,645,452.05	501,471,479.46	4,778,252,027.39	5,391,652,027.39

项目	逾期	即期/无期限	1 个月内	1-3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
合计（合同到期日）	-	50,700,238,551.70	23,615,559,440.60	15,040,641,271.09	32,862,193,474.93	46,997,500,338.47	5,917,231,323.33	175,133,364,400.12
流动性敞口	425,400,214.31	- 27,931,809,822.28	- 14,419,458,199.18	1,697,775,026.69	23,134,492,304.64	2,528,450,338.32	44,210,796,860.82	29,645,646,723.32

（2）表外项目流动性分析

本公司的表外项目主要有开出信用证、开出保函及担保、承兑汇票及未使用信用卡额度等。下表列示了本公司表外项目流动性分析：

截止 2023 年 6 月 30 日

项目	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	93,408,560.06			93,408,560.06
开出保函	183,354,689.47	207,136,383.96	38,663,480.00	429,154,553.43
银行承兑汇票	6,895,954,315.90			6,895,954,315.90
未使用信用卡额度	2,422,089,361.74			2,422,089,361.74
合计	9,594,806,927.17	207,136,383.96	38,663,480.00	9,840,606,791.13

截止 2022 年 12 月 31 日

项目	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	115,529,868.56			115,529,868.56
开出保函	202,334,445.86	235,816,984.27	37,643,480.00	475,794,910.13
银行承兑汇票	6,815,834,724.70			6,815,834,724.70
未使用信用卡额度	2,362,457,031.12			2,362,457,031.12
合计	9,496,156,070.24	235,816,984.27	37,643,480.00	9,769,616,534.51

截止 2021 年 12 月 31 日

项目	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	125,451,661.22			125,451,661.22
开出保函	387,041,251.90	92,961,044.22	35,299,200.00	515,301,496.12
银行承兑汇票	5,521,562,857.83			5,521,562,857.83
未使用信用卡额度	2,087,670,754.64			2,087,670,754.64
合计	8,121,726,525.59	92,961,044.22	35,299,200.00	8,249,986,769.81

截止 2020 年 12 月 31 日

项目	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	231,342,492.78			231,342,492.78
开出保函	148,934,138.10	33,537,198.99		182,471,337.09
银行承兑汇票	6,030,114,767.11			6,030,114,767.11
未使用信用卡额度	1,643,052,009.44			1,643,052,009.44
合计	8,053,443,407.43	33,537,198.99		8,086,980,606.42

3.市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使银行的表内和表外业务可能发生损失

的风险。本公司承受的市场风险主要来自于本公司的资产负债的重新定价期限的错配，外币的头寸敞口以及投资及交易头寸的市值变化。

本公司市场风险管理的目标为：通过将市场风险控制在本行可以承受的合理范围内，实现股东的长期风险调整收益最大化。

本公司通过建立市场风险管理组织架构，划分明确的风险管理职责、制定有效的风险管理策略、程序和制度，强化考核监督，持续推动市场风险管理工作有效开展。

本公司建立与市场风险特点相适应的组织架构，包括董事会、高级管理层和相关职能部门。董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，授权其下设风险管理与关联交易控制委员会履行部分职能，风险管理与关联交易控制委员会定期向董事会提交有关报告。高级管理层负责市场风险的具体管理工作，授权下设的全面风险管理委员会履行部分职能，全面风险管理委员会定期向高级管理层提交有关报告。风险管理部牵头全行市场风险管理工作，金融市场部、计划财务部等部门负责相应业务条线的市场风险的识别、计量、监测与控制，履行相关业务市场风险管理的管理职责。

本公司市场风险管理依据监管部门有关交易账户与银行账户的划分实行分类管理。对于交易账户中的市场风险，选择适当的、可操作的计量模型，分别采取限定交易品种、设定敞口限额和止损限额等方法，建设市场风险管理系统对本外币资金业务进行市场风险的计量、分析、监控和管理。对于银行账户中的市场风险，针对账户性质可逐步分别采取定期监测利率风险、定期计量利率敏感性缺口等方法，合理调整生息资产和付息负债的重新定价期限结构，减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

（1）利率风险

利率风险是利率水平的变动使银行财务状况受影响的风险。本公司的利率风险主要来源本公司表内外资产及负债重新定价期限的错配，该等错配可能使净利息收入受到当时利率水平变动的影响。本公司在日常的贷款、存款和资金业务中面临利率风险。

本公司主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务，根据历史经验，通过调整资产和负债的期限，设定利率风险限额等手段来管理利率风险。

利率风险分为交易账户利率风险和银行账户利率风险。对于交易账户中的利率风险，采取设定风险限额、止损限额、敞口限额等方法，运用 COMSTAR 系统对资金业务进行市场风险的计量、分析、监控和管理。对于银行账户中的利率风险本公司逐步分别采取定期监测利率风险、定期计量利率敏感性缺口等方法，合理调整生息资产和付息负债的重新定价期限结构，减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

中国人民银行自 2013 年 7 月 20 日起全面放开金融机构贷款利率管制，本公司自主确定贷款利率水平。2015 年 10 月 23 日放开了存款利率上限。本公司密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整本外币存贷款利率，努力防范利率风险。

本公司的利率风险描述列示如下，本公司按账面价值列示各类资产及负债项目，并按其利息重定价日和其到期日之间的较早时间进行分类。

截止 2023 年 6 月 30 日

项目	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 6 个月	6 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	8,808,691,781.36						3,589,153.24	8,812,280,934.60
存放同业款项	3,003,781,526.56	34,475,000.00	64,025,000.00	103,425,000.00			2,648,401.62	3,208,354,928.18
拆出资金	450,935,731.57	281,587,294.39					629,897.12	733,152,923.08
衍生金融资产							109,105,648.23	109,105,648.23
买入返售金融资产	888,835,713.78						238,934.04	889,074,647.82
发放贷款和垫款	4,218,980,257.52	10,247,520,068.70	15,961,796,728.35	38,361,349,145.90	15,867,233,053.40	12,994,419,820.92	312,277,134.74	97,963,576,209.53
金融投资：								
交易性金融资产	300,072,750.00	509,809,260.00	320,078,140.00	151,273,500.00	2,577,386,310.00	6,629,312,510.00	11,136,177,616.78	21,624,110,086.78
债权投资	344,987,535.28	1,875,900,308.36	1,573,099,407.71	436,200,267.38	9,488,669,582.19	7,441,998,058.14	232,862,438.87	21,393,717,597.93
其他债权投资	2,109,876,400.00	2,090,966,440.27	1,321,928,726.61	5,435,865,040.00	6,993,919,190.00	2,169,732,052.58	331,369,863.62	20,453,657,713.08
其他权益工具投资							653,727,600.00	653,727,600.00
固定资产							781,611,409.35	781,611,409.35
在建工程							33,221,309.19	33,221,309.19
使用权资产							84,179,862.19	84,179,862.19
无形资产							187,046,685.10	187,046,685.10
递延所得税资产							1,460,255,253.68	1,460,255,253.68
其他资产							173,121,794.88	173,121,794.88
资产合计	20,126,161,696.07	15,040,258,371.72	19,240,928,002.67	44,488,112,953.28	34,927,208,135.59	29,235,462,441.64	15,502,063,002.65	178,560,194,603.62
负债项目：								

项目	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 6 个月	6 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
向中央银行借款	977,208,731.79	1,155,249,641.43	475,021,599.32	1,475,000,000.00			2,134,166.81	4,084,614,139.35
同业及其他金融机构存放款项	156,558,692.60						12,666.84	156,571,359.44
拆入资金	1,102,765,940.00	30,000,000.00	300,000,000.00	1,100,000,000.00			1,603,167.22	2,534,369,107.22
交易性金融负债						4,205,104,874.60		4,205,104,874.60
卖出回购金融资产款	7,266,790,338.38						1,243,171.81	7,268,033,510.19
吸收存款	58,544,376,508.62	10,362,207,730.97	8,926,378,876.20	18,633,653,991.33	38,827,496,918.46	848,967.12	2,778,180,847.03	138,073,143,839.73
应付职工薪酬							359,505,829.37	359,505,829.37
应交税费							159,596,941.40	159,596,941.40
预计负债							190,125,009.69	190,125,009.69
应付债券		3,129,411,296.52			2,998,840,366.27	999,238,194.81	29,452,638.68	7,156,942,496.28
租赁负债							85,739,276.53	85,739,276.53
递延所得税负债							83,806,030.55	83,806,030.55
其他负债							433,492,287.60	433,492,287.60
负债合计	68,047,700,211.39	14,676,868,668.92	9,701,400,475.52	21,208,653,991.33	41,826,337,284.73	5,205,192,036.53	4,124,892,033.53	164,791,044,701.95
利率敏感度缺口总计	-47,921,538,515.32	363,389,702.80	9,539,527,527.15	23,279,458,961.95	-6,899,129,149.14	24,030,270,405.11	11,377,170,969.12	13,769,149,901.67

截止 2022 年 12 月 31 日

项目	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 6 个月	6 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	9,397,006,690.51						3,453,806.32	9,400,460,496.83
存放同业款项	1,503,068,882.65		58,500,000.00				1,415,092.72	1,562,983,975.37
拆出资金	580,912,591.16	194,497,000.00					929,971.12	776,339,562.28

项目	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 6 个月	6 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
衍生金融资产							120,461,361.94	120,461,361.94
发放贷款和垫款	4,910,968,557.79	10,058,585,558.94	13,490,540,725.60	38,016,225,820.55	11,028,070,427.19	10,876,742,341.18	314,141,926.97	88,695,275,358.22
金融投资：								
交易性金融资产	90,003,030.00	10,000,490.00	972,285,490.00	11,828,379,671.23	1,219,946,090.00	5,639,940,700.00	108,524,133.83	19,869,079,605.06
债权投资	-	45,282,134.62	62,665,577.77	201,927,058.52	4,512,762,631.69	2,455,711,282.04	88,106,831.64	7,366,455,516.28
其他债权投资	90,293,110.96	1,823,610,428.36	2,845,852,533.15	3,118,602,973.84	13,931,438,664.00	1,729,457,175.66	400,524,766.96	23,939,779,652.93
其他权益工具投资							653,727,600.00	653,727,600.00
固定资产							807,823,390.18	807,823,390.18
在建工程							41,934,342.24	41,934,342.24
使用权资产							55,473,812.05	55,473,812.05
无形资产							199,545,477.66	199,545,477.66
递延所得税资产							1,400,635,054.09	1,400,635,054.09
其他资产							216,472,604.06	216,472,604.06
资产合计	16,572,252,863.07	12,131,975,611.92	17,429,844,326.52	53,165,135,524.14	30,692,217,812.88	21,015,993,425.85	4,099,028,244.81	155,106,447,809.19
负债项目：								
向中央银行借款	12,301,201.32	1,140,906,925.21	1,445,194,142.58	2,470,197,000.00			4,526,678.18	5,073,125,947.29
同业及其他金融机构存放款项	192,104,814.19						22,182.32	192,126,996.51
拆入资金	22,268,700.00	34,046,947.57	600,000,000.00	1,400,000,000.00			1,624,692.90	2,057,940,340.47
交易性金融负债						5,630,081,409.38		5,630,081,409.38
卖出回购金融资产款	3,762,375,555.34					-	2,565,561.10	3,764,941,116.44
吸收存款	58,454,425,645.23	7,926,384,432.17	5,001,628,361.07	16,820,891,799.63	30,233,771,771.91	742,520.01	2,505,412,336.69	120,943,256,866.71

项目	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 6 个月	6 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
应付职工薪酬							459,772,168.54	459,772,168.54
应交税费							139,407,302.33	139,407,302.33
预计负债							181,769,708.61	181,769,708.61
应付债券		249,179,864.64	526,225,523.57	6,065,753.42	999,202,738.50	999,199,080.44	27,473,972.60	2,807,346,933.17
租赁负债							59,163,501.14	59,163,501.14
递延所得税负债							58,473,335.19	58,473,335.19
其他负债							684,729,255.39	684,729,255.39
负债合计	62,443,475,916.08	9,350,518,169.59	7,573,048,027.22	20,697,154,553.05	31,232,974,510.41	6,630,023,009.83	4,124,940,694.99	142,052,134,881.17
利率敏感度缺口总计	-45,871,223,053.01	2,781,457,442.33	9,856,796,299.30	32,467,980,971.09	-540,756,697.53	14,385,970,416.02	-25,912,450.18	13,054,312,928.02

截止 2021 年 12 月 31 日

项目	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 6 个月	6 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	8,115,074,150.80						3,771,561.54	8,118,845,712.34
存放同业款项	1,957,946,187.08	48,351,850.00	19,500,000.00				622,423.72	2,026,420,460.80
拆出资金	48,575,800.00						7,777.78	48,583,577.78
发放贷款和垫款	17,626,707,226.33	6,552,047,320.87	13,595,104,458.35	21,286,937,599.77	10,998,598,371.10	5,204,318,584.39	298,063,775.80	75,561,777,336.61
金融投资：								
交易性金融资产	79,959,768.42	1,178,688,385.57	70,252,070.00	10,034,090,441.09	1,605,694,480.00	1,790,197,210.00	62,951,101.06	14,821,833,456.14
债权投资	187,617,166.89	54,817,649.91	1,195,257,167.44	597,462,784.52	1,492,366,080.72	100,984,771.63	79,121,705.16	3,707,627,326.27
其他债权投资	2,158,904,220.00	669,464,860.00	2,005,416,960.00	3,342,725,500.00	17,758,238,836.00	837,042,507.24	443,346,977.51	27,215,139,860.75
其他权益工具投资							653,727,600.00	653,727,600.00

项目	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 6 个月	6 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
固定资产							817,201,527.31	817,201,527.31
在建工程							60,754,702.32	60,754,702.32
使用权资产							72,865,618.59	72,865,618.59
无形资产							207,086,294.15	207,086,294.15
递延所得税资产							1,241,028,143.01	1,241,028,143.01
其他资产							295,770,510.81	295,770,510.81
资产合计	30,174,784,519.52	8,503,370,066.35	16,885,530,655.79	35,261,216,325.38	31,854,897,767.82	7,932,543,073.26	4,236,319,718.76	134,848,662,126.88
负债项目：								
向中央银行借款	95,561,945.77	526,099,372.55	1,152,715,579.19	2,732,527,273.98			2,758,541.73	4,509,662,713.22
同业及其他金融机构存放 款项	130,754,085.27						19,271.93	130,773,357.20
拆入资金		300,000,000.00	700,000,000.00	500,000,000.00			1,322,937.23	1,501,322,937.23
交易性金融负债						917,403,446.54		917,403,446.54
衍生金融负债							5,281,010.07	5,281,010.07
卖出回购金融资产款	8,307,300,000.00						2,891,120.31	8,310,191,120.31
吸收存款	54,266,576,689.28	6,969,873,020.74	5,724,297,582.50	12,090,335,871.92	24,091,345,015.01		2,195,716,154.52	105,338,144,333.97
应付职工薪酬							463,088,633.41	463,088,633.41
应交税费							158,330,451.53	158,330,451.53
预计负债							142,405,216.46	142,405,216.46
应付债券						999,122,872.34	27,802,440.30	1,026,925,312.64
租赁负债							72,742,080.20	72,742,080.20
递延所得税负债							77,494,963.27	77,494,963.27

项目	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 6 个月	6 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
其他负债							517,122,822.14	517,122,822.14
负债合计	62,800,192,720.32	7,795,972,393.29	7,577,013,161.69	15,322,863,145.90	24,091,345,015.01	1,916,526,318.88	3,666,975,643.10	123,170,888,398.19
利率敏感度缺口总计	-32,625,408,200.80	707,397,673.06	9,308,517,494.10	19,938,353,179.48	7,763,552,752.81	6,016,016,754.38	569,344,075.66	11,677,773,728.69

截止 2020 年 12 月 31 日

项目	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 6 个月	6 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	8,507,217,838.01						3,595,126.08	8,510,812,964.09
存放同业款项	1,767,512,503.22	24,375,000.00	24,375,000.00				427,268.33	1,816,689,771.55
拆出资金	19,026,608.40	4,012,500.00	158,555,070.00				66,784.76	181,660,963.16
衍生金融资产			33,457,419.50				207,633.86	33,665,053.36
发放贷款和垫款	4,448,865,960.50	6,319,078,017.96	9,846,148,907.93	30,592,507,542.11	4,378,246,271.34	7,123,276,750.96	137,628,059.99	62,845,751,510.79
金融投资：								
交易性金融资产	139,982,780.00		1,191,091,148.45	304,960,000.00	8,058,326,339.40	5,050,640,630.00	40,783,100.18	14,785,783,998.03
债权投资	134,534,461.05	322,804,050.79	1,051,966,272.08	493,570,715.15	3,205,084,186.10	1,487,929,869.52	113,001,070.58	6,808,890,625.27
其他债权投资	130,153,020.00	3,911,325,340.00	4,549,072,930.00	2,000,563,453.15	9,686,329,285.00	2,778,409,458.48	348,062,400.24	23,403,915,886.87
其他权益工具投资							653,727,600.00	653,727,600.00
固定资产							752,136,144.51	752,136,144.51
在建工程							157,714,497.45	157,714,497.45
无形资产							128,035,051.26	128,035,051.26
递延所得税资产							992,774,643.91	992,774,643.91
其他资产							311,625,385.10	311,625,385.10

项目	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 6 个月	6 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产合计	15,147,293,171.18	10,581,594,908.75	16,854,666,747.96	33,391,601,710.41	25,327,986,081.84	16,440,256,708.96	3,639,784,766.25	121,383,184,095.35
负债项目：								
向中央银行借款	284,960,703.47	504,545,064.35	1,405,831,621.87	2,214,442,861.36			2,701,584.72	4,412,481,835.77
同业及其他金融机构存放款项	291,051,456.51						176,787.50	291,228,244.01
拆入资金		150,238,500.00	650,879,000.00	500,717,361.12				1,301,834,861.12
交易性金融负债						1,230,062,755.31		1,230,062,755.31
卖出回购金融资产款	7,560,060,756.21						2,699,669.49	7,562,760,425.70
吸收存款	47,057,796,961.99	6,195,571,014.69	6,583,513,400.68	12,402,209,241.29	20,180,531,060.18		1,595,725,677.56	94,015,347,356.39
应付职工薪酬							446,058,454.31	446,058,454.31
应交税费							115,985,482.28	115,985,482.28
预计负债							80,015,969.23	80,015,969.23
应付债券						997,554,713.91	7,561,344.41	1,005,116,058.32
递延所得税负债							104,332,013.73	104,332,013.73
其他负债							370,514,166.09	370,514,166.09
负债合计	55,193,869,878.18	6,850,354,579.04	8,640,224,022.55	15,117,369,463.77	20,180,531,060.18	2,227,617,469.22	2,725,771,149.32	110,935,737,622.26
利率敏感度缺口总计	-40,046,576,707.00	3,731,240,329.71	8,214,442,725.41	18,274,232,246.64	5,147,455,021.66	14,212,639,239.74	914,013,616.93	10,447,446,473.09

假定各货币收益率曲线在各资产负债表日平行移动100个基点，对各年的影响如下表：

单位：人民币千元

利率基点变化	净利息收入敏感性			
	2023 年度 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
上升 100 个基点	-338,240.61	-273,501.85	-198,634.67	-255,539.13
下降 100 个基点	338,240.61	273,501.85	198,634.67	255,539.13

本公司在进行上述利率敏感性分析时，仅以资产负债表日的静态缺口（计算基数为期限1年以内的利率敏感度缺口）为准，假设收益率曲线随利率变化平行移动，所有年期的利率均以相同幅度变动，以预计未来一年内资产负债重新定价的影响。上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；利率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；利率变动对市场价格的影响和利率变动对表外产品的影响。

（2）汇率风险

本公司主要经营活动是人民币业务，此外有少量美元、欧元、港币和其他外币业务。

汇率风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

本公司面临的汇率风险主要来自非人民币计价的贷款、存款等资产和负债。为管理本公司的汇率风险，本公司尽量使每个币种的资产负债相互匹配，同时通过设定外汇总敞口头寸比例、美元敞口头寸比例、结售汇综合头寸敞口限额来降低、控制汇率风险。

截止 2023 年 6 月 30 日资产、负债按币种分析

项目	人民币	美元折合	港币折合	欧元折合	其他币种	本外币折合
		人民币	人民币	人民币	折合人民币	人民币
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	8,697,409,595.24	113,688,309.34	376,785.57	686,119.04	120,125.41	8,812,280,934.60
存放同业款项	3,045,267,330.80	109,710,480.92	1,662,286.82	6,422,793.33	45,292,036.31	3,208,354,928.18
拆出资金		733,152,923.08				733,152,923.08
衍生金融资产	109,105,648.23					109,105,648.23
买入返售金融资产	889,074,647.82					889,074,647.82
发放贷	96,865,793,281.01	1,044,750,343.13		52,559,158.57	473,426.82	97,963,576,209.53

项目	人民币	美元折合	港币折合	欧元折合	其他币种	本外币折合
		人民币	人民币	人民币	折合人民币	人民币
款和垫款						
金融投资：						
交易性金融资产	21,624,110,086.78					21,624,110,086.78
债权投资	21,044,341,122.14	349,376,475.79				21,393,717,597.93
其他债权投资	20,453,657,713.08					20,453,657,713.08
其他权益工具投资	653,727,600.00					653,727,600.00
固定资产	781,611,409.35					781,611,409.35
在建工程	33,221,309.19					33,221,309.19
使用权资产	84,179,862.19					84,179,862.19
无形资产	187,046,685.10					187,046,685.10
递延所得税资产	1,460,255,253.68					1,460,255,253.68
其他资产	173,121,794.88					173,121,794.88
资产合计	176,101,923,339.49	2,350,678,532.26	2,039,072.39	59,668,070.94	45,885,588.54	178,560,194,603.62
负债项目：						
向中央银行借款	4,084,614,139.35					4,084,614,139.35
同业及其他金融机构存放款项	154,688,296.02	1,883,063.42				156,571,359.44
拆入资金	2,534,369,107.22					2,534,369,107.22
交易性金融负债	4,205,104,874.60					4,205,104,874.60

项目	人民币	美元折合	港币折合	欧元折合	其他币种	本外币折合
		人民币	人民币	人民币	折合人民币	人民币
债						
卖出回购金融资产款	7,268,033,510.19					7,268,033,510.19
吸收存款	135,371,419,775.24	2,657,085,040.51	688,785.58	40,396,614.95	3,553,623.45	138,073,143,839.73
应付职工薪酬	359,505,829.37					359,505,829.37
应交税费	159,596,941.40					159,596,941.40
预计负债	190,125,009.69					190,125,009.69
应付债券	7,156,942,496.28					7,156,942,496.28
租赁负债	85,739,276.53					85,739,276.53
递延所得税负债	83,806,030.55					83,806,030.55
其他负债	433,492,287.60					433,492,287.60
负债合计	162,087,437,574.04	2,658,968,103.93	688,785.58	40,396,614.95	3,553,623.45	164,791,044,701.95
资产负债净头寸	14,014,485,765.45	-308,289,571.67	1,350,286.81	19,271,455.99	42,331,965.09	13,769,149,901.67

截止 2022 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

项目	人民币	美元折合	港币折合	欧元折合	其他币种	本外币折合
		人民币	人民币	人民币	折合人民币	人民币
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	9,232,814,454.88	166,424,988.17	922,417.40	154,233.02	144,403.36	9,400,460,496.83
存放同业款项	1,049,181,162.31	482,432,617.72	10,985,469.66	7,943,009.32	12,441,716.36	1,562,983,975.37
拆出资金	457,885,056.67	318,454,505.61				776,339,562.28
衍生金	120,461,361.94					120,461,361.94

项目	人民币	美元折合	港币折合	欧元折合	其他币种	本外币折合
		人民币	人民币	人民币	折合人民币	人民币
融资产						
发放贷款和垫款	87,248,921,748.75	1,417,976,970.16		27,783,951.67	592,687.64	88,695,275,358.22
金融投资：						
交易性金融资产	19,869,079,605.06					19,869,079,605.06
债权投资	7,075,653,194.57	290,802,321.71				7,366,455,516.28
其他债权投资	23,939,779,652.93					23,939,779,652.93
其他权益工具投资	653,727,600.00					653,727,600.00
固定资产	807,823,390.18					807,823,390.18
在建工程	41,934,342.24					41,934,342.24
使用权资产	55,473,812.05					55,473,812.05
无形资产	199,545,477.66					199,545,477.66
递延所得税资产	1,400,635,054.09					1,400,635,054.09
其他资产	216,472,604.06					216,472,604.06
资产合计	152,369,388,517.39	2,676,091,403.37	11,907,887.06	35,881,194.01	13,178,807.36	155,106,447,809.19
负债项目：						
向中央银行借款	5,073,125,947.29					5,073,125,947.29
同业及其他金融机构存放款项	174,480,864.50	17,646,132.01				192,126,996.51
拆入资金	2,021,437,591.55	14,225,929.08		22,276,819.84		2,057,940,340.47

项目	人民币	美元折合	港币折合	欧元折合	其他币种	本外币折合
		人民币	人民币	人民币	折合人民币	人民币
交易性金融负债	5,630,081,409.38					5,630,081,409.38
卖出回购金融资产款	3,764,941,116.44					3,764,941,116.44
吸收存款	118,289,025,782.39	2,602,189,125.26	12,038,354.24	27,108,298.45	12,895,306.37	120,943,256,866.71
应付职工薪酬	459,772,168.54					459,772,168.54
应交税费	139,407,302.33					139,407,302.33
预计负债	181,769,708.61					181,769,708.61
应付债券	2,807,346,933.17					2,807,346,933.17
租赁负债	59,163,501.14					59,163,501.14
递延所得税负债	58,473,335.19					58,473,335.19
其他负债	684,729,255.39					684,729,255.39
负债合计	139,343,754,915.92	2,634,061,186.35	12,038,354.24	49,385,118.29	12,895,306.37	142,052,134,881.17
资产负债净头寸	13,025,633,601.47	42,030,217.02	-130,467.18	- 13,503,924.28	283,500.99	13,054,312,928.02

截止 2021 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

项目	人民币	美元折合	港币折合	欧元折合	其他币种	本外币折合
		人民币	人民币	人民币	折合人民币	人民币
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	7,941,948,404.21	176,152,187.84	282,758.78	262,313.36	200,048.15	8,118,845,712.34
存放同业款项	1,245,750,643.20	761,968,169.14	1,457,647.51	8,778,027.92	8,465,973.03	2,026,420,460.80

项目	人民币	美元折合	港币折合	欧元折合	其他币种	本外币折合
		人民币	人民币	人民币	折合人民币	人民币
拆出资金	48,583,577.78					48,583,577.78
发放贷款和垫款	74,544,465,238.46	1,009,802,135.33		7,509,962.82		75,561,777,336.61
金融投资：						
交易性金融资产	14,821,833,456.14					14,821,833,456.14
债权投资	3,624,939,811.32	82,687,514.95				3,707,627,326.27
其他债权投资	27,215,139,860.75					27,215,139,860.75
其他权益工具投资	653,727,600.00					653,727,600.00
固定资产	817,201,527.31					817,201,527.31
在建工程	60,754,702.32					60,754,702.32
使用权资产	72,865,618.59					72,865,618.59
无形资产	207,086,294.15					207,086,294.15
递延所得税资产	1,241,028,143.01					1,241,028,143.01
其他资产	295,770,510.81					295,770,510.81
资产合计	132,791,095,388.05	2,030,610,007.26	1,740,406.29	16,550,304.10	8,666,021.18	134,848,662,126.88
负债项目：						
向中央银行借款	4,509,662,713.22					4,509,662,713.22
同业及其他金融机构存放款项	118,795,926.45	11,977,430.75				130,773,357.20
拆入资金	1,501,322,937.23					1,501,322,937.23
交易性金融负债	917,403,446.54					917,403,446.54

项目	人民币	美元折合	港币折合	欧元折合	其他币种	本外币折合
		人民币	人民币	人民币	折合人民币	人民币
衍生金融负债	5,281,010.07					5,281,010.07
卖出回购金融资产款	8,310,191,120.31					8,310,191,120.31
吸收存款	103,477,383,226.66	1,832,871,184.88	1,058,749.21	24,429,782.03	2,401,391.19	105,338,144,333.97
应付职工薪酬	463,088,633.41					463,088,633.41
应交税费	158,330,451.53					158,330,451.53
预计负债	142,405,216.46					142,405,216.46
应付债券	1,026,925,312.64					1,026,925,312.64
租赁负债	72,742,080.20					72,742,080.20
递延所得税负债	77,494,963.27					77,494,963.27
其他负债	517,122,822.14					517,122,822.14
负债合计	121,298,149,860.13	1,844,848,615.63	1,058,749.21	24,429,782.03	2,401,391.19	123,170,888,398.19
资产负债净头寸	11,492,945,527.92	185,761,391.63	681,657.08	-7,879,477.93	6,264,629.99	11,677,773,728.69

截止 2020 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

项目	人民币	美元折合	港币折合	欧元折合	其他币种	本外币折合
		人民币	人民币	人民币	折合人民币	人民币
资 产 项 目:						
现金及存放中央银行款项	8,437,358,328.26	72,377,218.35	459,097.78	487,863.83	130,455.87	8,510,812,964.09
存放同业款项	1,495,963,843.62	292,394,105.91	5,185,908.35	21,529,335.98	1,616,577.69	1,816,689,771.55
拆出资金		177,647,475.08		4,013,488.08		181,660,963.16
衍生金融资产	8,328,330.27	25,336,723.09				33,665,053.36
发放贷款	62,184,820,979.89	660,930,530.90				62,845,751,510.79

项目	人民币	美元折合	港币折合	欧元折合	其他币种	本外币折合
		人民币	人民币	人民币	折合人民币	人民币
和垫款						
金 融 投 资：						
交易性金 融资产	14,785,783,998.03					14,785,783,998.03
债权投资	6,808,890,625.27					6,808,890,625.27
其他债权 投资	23,403,915,886.87					23,403,915,886.87
其他权益 工具投资	653,727,600.00					653,727,600.00
固定资产	752,136,144.51					752,136,144.51
在建工程	157,714,497.45					157,714,497.45
无形资产	128,035,051.26					128,035,051.26
递延所得 税资产	992,774,643.91					992,774,643.91
其他资产	311,625,385.10					311,625,385.10
资产合计	120,121,075,314.44	1,228,686,053.33	5,645,006.13	26,030,687.89	1,747,033.56	121,383,184,095.35
负 债 项 目：						
向中央银 行借款	4,412,481,835.77					4,412,481,835.77
同业及其 他金融机 构存放款 项	281,325,746.48	9,902,497.53				291,228,244.01
拆入资金	1,301,834,861.12					1,301,834,861.12
交易性金 融负债	1,230,062,755.31					1,230,062,755.31
卖出回购 金融 资产款	7,562,760,425.70					7,562,760,425.70
吸收存款	92,586,997,524.23	1,395,209,156.25	5,572,983.57	24,718,278.22	2,849,414.12	94,015,347,356.39
应付职工 薪酬	446,058,454.31					446,058,454.31

项目	人民币	美元折合	港币折合	欧元折合	其他币种	本外币折合
		人民币	人民币	人民币	折合人民币	人民币
应交税费	115,985,482.28					115,985,482.28
预计负债	80,015,969.23					80,015,969.23
应付债券	1,005,116,058.32					1,005,116,058.32
递延所得税负债	104,332,013.73					104,332,013.73
其他负债	370,514,166.09					370,514,166.09
负债合计	109,497,485,292.57	1,405,111,653.78	5,572,983.57	24,718,278.22	2,849,414.12	110,935,737,622.26
资产负债净头寸	10,623,590,021.87	-176,425,600.45	72,022.56	1,312,409.67	- 1,102,380.56	10,447,446,473.09

当外币对人民币汇率变动 1% 时，上述本公司外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对税前利润的潜在影响分析如下：

单位：人民币千元

外币对人民币汇率变化	利润总额增加/减少			
	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
上涨 1%	-2,453.36	286.79	1,848.28	-1,761.44
下跌 1%	2,453.36	-286.79	-1,848.28	1,761.44

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

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

由于基于上述假设，汇率变化导致本公司汇兑损益出现的实际变化可能与敏感性分析的结果不同。

附注十二、公允价值计量

1. 确定公允价值的方法

在计量资产或负债的公允价值时，本公司会尽量使用市场上可观察的数据。公允价值会根据估值技术所采用的输入值来分类为三个的层次。

第一层次：相同资产或负债在活跃市场中的报价，包括在交易所交易的证券和某些政府债券。

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司(“中债”)网站上取得价格(包括中债估值和中债结算价)的债券。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

对于本公司对所持有的金融工具，其估值技术使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格及期权的波动性及相关性、提前还款率、交易对手信用差价等，均为可观察到的且可从公开市场获取。

本公司会在出现变动的报告期末确认在公允价值层次之间的转换。

本公司以公允价值计量的资产和负债均持续以公允价值计量，不存在非持续以公允价值计量的资产和负债。

2.持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

2023 年 6 月 30 日

项目	第一层次	第二层次	第三层次	合计
衍生金融资产			109,105,648.23	109,105,648.23
交易性金融资产		21,624,110,086.78		21,624,110,086.78
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			10,640,594,851.26	10,640,594,851.26
其他债权投资		20,453,657,713.08		20,453,657,713.08
交易性金融负债		4,205,104,874.60		4,205,104,874.60
合计		46,282,872,674.46	10,749,700,499.49	57,032,573,173.95

2022 年 12 月 31 日

项目	第一层次	第二层次	第三层次	合计
衍生金融资产			120,461,361.94	120,461,361.94
交易性金融资产		19,869,079,605.06		19,869,079,605.06
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			9,718,841,445.58	9,718,841,445.58
其他债权投资		23,939,779,652.93		23,939,779,652.93
交易性金融负债		5,630,081,409.38		5,630,081,409.38
合计		49,438,940,667.37	9,839,302,807.52	59,278,243,474.89

2021 年 12 月 31 日

项目	第一层次	第二层次	第三层次	合计
交易性金融资产		14,821,833,456.14		14,821,833,456.14
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			7,914,988,588.01	7,914,988,588.01
其他债权投资		27,215,139,860.75		27,215,139,860.75
衍生金融负债			5,281,010.07	5,281,010.07
交易性金融负债		917,403,446.54		917,403,446.54

项目	第一层次	第二层次	第三层次	合计
合计		42,954,376,763.43	7,920,269,598.08	50,874,646,361.51

2020 年 12 月 31 日

项目	第一层次	第二层次	第三层次	合计
衍生金融资产			33,665,053.36	33,665,053.36
交易性金融资产		14,785,783,998.03		14,785,783,998.03
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			6,460,154,038.21	6,460,154,038.21
其他债权投资		23,403,915,886.87		23,403,915,886.87
交易性金融负债		1,230,062,755.31		1,230,062,755.31
合计		39,419,762,640.21	6,493,819,091.57	45,913,581,731.78

本公司2023年度1-6月未将金融工具公允价值等次从第一层次和第二层次转移至第三层次，亦未有将金融工具公允价值层次于第一层次与第二层次之间转换。

持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息第三层次公允价值计量的量化信息如下：

项目	2023 年 6 月 30 日的公允价值	估值技术	不可观察输入值
衍生金融资产	109,105,648.23	现金流折现法	折现率、现金流
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	10,640,594,851.26	现金流折现法	折现率、现金流

3.未以公允价值计量的金融资产和金融负债

(1) 金融资产

本公司未以公允价值计量的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的贷款和垫款和债权投资。

除以摊余成本计量贷款和垫款及债权投资外，大部分金融资产均于一年之内到期，其账面值接近公允价值。

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

债权投资以摊余成本扣除减值准备列账，下表列示了未以公允价值反映或披露的债权投资的账面价值、公允价值以及公允价值层次的披露：

项目	2023 年 6 月 30 日				
	账面价值	公允价值			
		合计	第一层次	第二层次	第三层次
债权投资	21,393,717,597.93	21,586,821,715.84		21,586,821,715.84	

项目	2022 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值			
		合计	第一层次	第二层次	第三层次
债权投资	7,366,455,516.28	7,465,459,126.97		7,465,459,126.97	

项目	2021 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值			
		合计	第一层次	第二层次	第三层次
债权投资	3,707,627,326.27	3,789,342,147.92		3,789,342,147.92	

项目	2020 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值			
		合计	第一层次	第二层次	第三层次
债权投资	6,808,890,625.27	6,951,155,004.65		6,951,155,004.65	

（2）金融负债

本公司的金融负债主要包括客户存款、同业和其他金融机构存放、拆入款项、卖出回购金融资产款和本公司发行的债券。除以下的金融负债外，其他金融负债于各资产负债表日的账面值接近公允价值。

项目	2023 年 6 月 30 日				
	账面价值	公允价值			
		合计	第一层次	第二层次	第三层次
应付债券	7,156,942,496.28	7,156,942,496.28		7,156,942,496.28	

项目	2022 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值			
		合计	第一层次	第二层次	第三层次
应付债券	2,807,346,933.17	2,807,346,933.17		2,807,346,933.17	

项目	2021 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值			
		合计	第一层次	第二层次	第三层次

应付债券	1,026,925,312.64	1,026,925,312.64		1,026,925,312.64	
------	------------------	------------------	--	------------------	--

项目	2020 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值			
		合计	第一层次	第二层次	第三层次
应付债券	1,005,116,058.32	1,005,116,058.32		1,005,116,058.32	

附注十三、补充资料

1.非经常性损益明细表

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
非流动资产处置损益	2,009,339.44	5,486,386.00	-981,725.16	89,259,147.33
计入当期损益的政府补助（与公司业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	1,131,559.83	18,323,158.29	8,804,148.50	47,267,352.94
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-777,898.05	-7,687,144.24	13,557,990.86	-4,241,554.33
非经常性损益合计（影响利润总额）	2,363,001.22	16,122,400.05	21,380,414.20	132,284,945.94
减：所得税影响数	622,023.20	4,407,700.51	6,157,828.45	33,490,980.64
非经常性损益净额（影响净利润）	1,740,978.02	11,714,699.54	15,222,585.75	98,793,965.30
其中：影响少数股东损益	-19,771.20	-77,942.03	36,183.07	386,430.11
影响归属于母公司普通股股东净利润合	1,760,749.22	11,792,641.57	15,186,402.68	98,407,535.19
计				

本公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2008）》的规定计算各期的非经常性损益。

持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债产生的公允价值变动损益、处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、可供出售金融资产、应收款项类投资、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债取得的投资收益，系本公司的正常经营业务，不作为非经常性损益。

2.净资产收益率及每股收益

2023 年度 1-6 月

报告期利润	加权平均净资产收益 率	每股收益（单位：元）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	7.27%	0.60	0.60
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	7.25%	0.60	0.60

2022 年度

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益（单位：元）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	13.43%	1.02	1.02
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	13.34%	1.01	1.01

2021 年度

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益（单位：元）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	12.20%	0.83	0.83
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	12.07%	0.82	0.82

2020 年度

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益（单位：元）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	12.33%	0.75	0.75
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.33%	0.69	0.69

附注十四、资本管理

本公司资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是建立健全资本管理机制，确保本公司资本能满足业务发展和风险管理需要、资本充足率符合监管部门要求，实现经风险调整后的资本收益最大化，提高资本回报率。

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

本公司根据中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》（银监会 2012 年第 1 号令）计算资本充足率。信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

单位：万元

序号	项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
1	核心一级资本净额	1,319,795.88	1,231,136.95	1,090,675.12	1,030,371.26
2	一级资本净额	1,320,136.20	1,231,440.56	1,090,965.67	1,030,621.94
3	资本净额	1,538,453.05	1,435,642.01	1,281,442.63	1,214,585.27
4	信用风险加权资产 (4.1+4.2+4.3)	9,534,702.72	8,397,620.15	7,288,670.01	6,760,545.53
4.1	表内风险加权资产	9,000,089.09	7,818,374.21	6,745,040.39	6,222,757.30

序号	项目	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
4.2	表外风险加权资产	533,145.03	578,672.51	542,125.42	537,135.57
4.3	交易对手信用风险暴露的风险加权资产	1,468.60	573.42	1,504.19	652.66
5	市场风险加权资产	865,423.93	564,996.48	739,063.26	507,552.90
6	操作风险加权资产	720,432.34	720,432.34	705,359.83	657,422.57
7	校准前风险加权资产合计（4+5+6）	11,120,558.99	9,683,048.97	8,733,093.09	7,925,521.00
8	因应用资本底线及校准而导致的额外风险加权资产（资本计量高级方法银行适用）				
9	应用资本底线及校准后的风险加权资产合计（7+8）	11,120,558.99	9,683,048.97	8,733,093.09	7,925,521.00
10	核心一级资本充足率（1/9）	11.87%	12.71%	12.49%	13.00%
11	一级资本充足率（2/9）	11.87%	12.72%	12.49%	13.00%
12	资本充足率（3/9）	13.83%	14.83%	14.67%	15.32%

附注十五、资产负债表日后事项

截至本财务报告批准报出日，公司不存在重要的资产负债表日后事项。

附注十六、母公司财务报表附注

1.存放同业款项

项目	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
本金	2,992,093,545.79	1,496,265,404.47	1,995,727,462.90	1,833,575,763.99
减：减值准备			1,648,150.00	5,263,747.11
小计	2,992,093,545.79	1,496,265,404.47	1,994,079,312.90	1,828,312,016.88
应收利息	1,099,323.96	784,480.22	532,750.50	556,883.49
合计	2,993,192,869.75	1,497,049,884.69	1,994,612,063.40	1,828,868,900.37

（1）按交易对手性质分析（不含应收利息）

项目	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
存放境内				
同业	2,759,685,340.84	1,313,975,400.06	1,084,216,454.75	1,252,294,097.71
其他金融机构	161,232,207.32	127,905,181.03	506,856,595.48	441,788,590.71
小计	2,920,917,548.16	1,441,880,581.09	1,591,073,050.23	1,694,082,688.42

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
存放境外				
同业	71,175,997.63	54,384,823.38	404,654,412.67	139,493,075.57
小计	71,175,997.63	54,384,823.38	404,654,412.67	139,493,075.57
合计	2,992,093,545.79	1,496,265,404.47	1,995,727,462.90	1,833,575,763.99
减：减值准备			1,648,150.00	5,263,747.11
净额	2,992,093,545.79	1,496,265,404.47	1,994,079,312.90	1,828,312,016.88

(2) 减值准备变动情况 (不含应收利息)

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
年初余额		1,648,150.00	5,263,747.11	6,635,141.44
本年计提		-1,648,150.00	-316,350.00	-1,258,901.11
本年核销			3,223,805.70	
汇率变动			-75,441.41	-112,493.22
年末余额			1,648,150.00	5,263,747.11

2. 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款分类

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额 (a)	91,519,459,459.59	83,094,727,348.61	71,232,441,103.15	59,352,669,662.16
以摊余成本计量的发放贷款和垫款应收利息	180,145,524.96	181,277,788.84	173,809,563.31	135,327,055.49
小计	91,699,604,984.55	83,276,005,137.45	71,406,250,666.46	59,487,996,717.65
减：贷款损失准备	5,660,086,263.90	5,488,733,609.38	4,887,224,149.12	4,065,012,450.77
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	86,039,518,720.65	77,787,271,528.07	66,519,026,517.34	55,422,984,266.88
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款 (b)	10,637,069,775.03	9,714,652,864.77	7,914,094,590.51	6,459,551,698.39
合计	96,676,588,495.68	87,501,924,392.84	74,433,121,107.85	61,882,535,965.27

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款	43,718,388,762.20	39,219,935,337.28	34,539,727,783.56	30,154,721,512.35
- 贷款	43,394,779,963.89	38,815,080,115.96	34,076,023,567.44	29,814,529,658.27
- 贸易融资	321,949,798.31	385,687,695.17	449,124,216.12	339,191,166.71

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
-垫款	1,659,000.00	19,167,526.15	14,580,000.00	1,000,687.37
个人贷款和垫款	47,801,070,697.39	43,874,792,011.33	36,692,713,319.59	29,197,948,149.81
- 住房按揭贷款	14,016,610,697.53	13,873,207,231.00	13,481,230,040.50	12,083,607,714.12
- 经营贷款	20,265,703,096.33	17,844,954,635.64	13,449,763,818.76	8,996,196,201.70
- 消费贷款	10,460,589,811.51	9,253,275,434.10	7,869,127,692.13	6,989,095,277.19
- 信用卡及透支	3,058,167,092.02	2,903,354,710.59	1,892,591,768.20	1,129,048,956.80
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	91,519,459,459.59	83,094,727,348.61	71,232,441,103.15	59,352,669,662.16
减：损失准备				
-阶段一(12 个月的预期信用损失)	4,944,782,425.98	4,839,051,058.43	4,134,758,110.59	3,338,928,573.42
-阶段二(整个存续期预期信用损失)	127,660,999.77	113,869,844.61	211,254,902.47	167,756,478.82
-阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	587,642,838.15	535,812,706.34	541,211,136.06	558,327,398.53
小计	5,660,086,263.90	5,488,733,609.38	4,887,224,149.12	4,065,012,450.77
以摊余成本计量的发放贷款和垫款净额	85,859,373,195.69	77,605,993,739.23	66,345,216,954.03	55,287,657,211.39

(b) 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

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
票据贴现				
-银行承兑汇票	10,637,069,775.03	9,714,652,864.77	7,914,094,590.51	6,459,551,698.39
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额	10,637,069,775.03	9,714,652,864.77	7,914,094,590.51	6,459,551,698.39
损失准备				
-阶段一(12 个月的预期信用损失)	57,122,619.24	71,790,524.65	55,983,169.21	60,479,769.39
-阶段二(整个存续期预期信用损失)				
-阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)				
小计	57,122,619.24	71,790,524.65	55,983,169.21	60,479,769.39

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，其账面金额不扣除损失准备。

(2) 贷款和垫款分析

(a) 按地区分布情况

行业分类	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
昆山地区	81,128,128,867.37	79.42	73,555,176,774.78	79.25
其他地区	21,028,400,367.25	20.58	19,254,203,438.60	20.75

行业分类	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
发放贷款及垫款总额	102,156,529,234.62	100.00	92,809,380,213.38	100.00

行业分类	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
昆山地区	63,131,294,837.07	79.77	53,434,752,253.93	81.19
其他地区	16,015,240,856.59	20.23	12,377,469,106.62	18.81
发放贷款及垫款总额	79,146,535,693.66	100.00	65,812,221,360.55	100.00

(b) 按行业和品种

行业分类	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
制造业	24,820,837,099.23	24.30	22,680,390,027.00	24.44
批发和零售业	5,411,544,887.20	5.30	4,565,050,051.88	4.92
建筑业	4,521,212,156.33	4.43	4,221,104,042.47	4.55
租赁和商务服务业	3,080,479,174.92	3.02	2,439,634,848.70	2.63
房地产业	1,761,805,358.57	1.72	1,436,817,812.32	1.55
交通运输、仓储和邮政业	880,727,055.18	0.86	907,494,487.20	0.98
农、林、牧、渔业	622,935,000.00	0.61	525,020,000.00	0.57
水利、环境和公共设施管理业	547,105,132.80	0.54	499,487,446.00	0.54
电力、燃气及水的生产和供应业	415,203,960.48	0.41	393,743,524.21	0.42
住宿和餐饮业	373,597,323.07	0.37	345,186,567.92	0.37
教育、文体、卫生及公共管理等	346,886,508.08	0.34	380,831,989.47	0.41
信息传输、计算机服务和软件业	323,219,789.58	0.32	285,252,698.51	0.31
科学研究、技术服务和地质勘查业	189,434,344.70	0.19	72,624,062.75	0.08
居民服务和其他服务业	89,792,173.75	0.09	62,442,557.53	0.07
金融业	10,000,000.00	0.01		
贸易融资	321,949,798.31	0.32	385,687,695.17	0.42
垫款	1,659,000.00		19,167,526.15	0.02
贴现	10,637,069,775.03	10.41	9,714,652,864.77	10.47
个人贷款	47,801,070,697.39	46.79	43,874,792,011.33	47.27
发放贷款及垫款总额	102,156,529,234.62	100.00	92,809,380,213.38	100.00

行业分类	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
制造业	20,048,919,852.91	25.33	17,325,062,338.73	26.32
批发和零售业	3,552,946,833.26	4.49	2,764,486,356.23	4.20
建筑业	3,977,575,888.38	5.03	3,831,236,912.14	5.82
租赁和商务服务业	1,788,589,140.24	2.26	1,437,868,663.12	2.18
房地产业	1,453,376,774.99	1.84	1,505,233,982.30	2.29
交通运输、仓储和邮政业	863,589,691.97	1.09	716,241,635.32	1.09
农、林、牧、渔业	487,706,248.65	0.62	332,620,744.62	0.51
水利、环境和公共设施管理业	344,894,000.00	0.44	364,800,000.00	0.55
电力、燃气及水的生产和供应业	523,441,104.74	0.66	570,134,217.42	0.87
住宿和餐饮业	455,535,819.43	0.58	373,858,685.82	0.57
教育、文体、卫生及公共管理等	334,233,892.96	0.42	453,995,521.68	0.69
信息传输、计算机服务和软件业	169,797,504.46	0.21	78,789,358.95	0.12
科学研究、技术服务和地质勘查业	47,840,000.00	0.06	43,900,000.00	0.07
居民服务和其他服务业	27,576,815.45	0.03	16,301,241.94	0.02
贸易融资	449,124,216.12	0.57	339,191,166.71	0.52
垫款	14,580,000.00	0.02	1,000,687.37	
贴现	7,914,094,590.51	10.00	6,459,551,698.39	9.82
个人贷款	36,692,713,319.59	46.35	29,197,948,149.81	44.36
发放贷款及垫款总额	79,146,535,693.66	100.00	65,812,221,360.55	100.00

(c) 按担保方式分类

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	17,007,313,683.50	16.65	15,348,833,490.34	16.54
保证贷款	9,394,880,198.83	9.20	9,278,133,327.22	10.00
抵押贷款	64,214,969,159.41	62.86	57,418,573,008.45	61.87
质押贷款	902,296,417.85	0.88	1,049,187,522.60	1.13
贴现	10,637,069,775.03	10.41	9,714,652,864.77	10.47
发放贷款及垫款总额	102,156,529,234.62	100.00	92,809,380,213.38	100.00

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	12,247,258,215.88	15.47	8,783,593,951.82	13.35

保证贷款	9,380,390,123.36	11.85	10,155,117,795.00	15.43
抵押贷款	48,349,148,942.01	61.09	39,056,535,561.24	59.35
质押贷款	1,255,643,821.90	1.59	1,357,422,354.10	2.06
贴现	7,914,094,590.51	10.00	6,459,551,698.39	9.81
发放贷款及垫款总额	79,146,535,693.66	100.00	65,812,221,360.55	100.00

(d) 按逾期期限

项目	2023 年 6 月 30 日				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	61,240,202.46	120,327,281.81	38,942,661.14	3,972,926.42	224,483,071.83
保证贷款	34,811,384.36	5,972,529.75	3,918,132.70	6,729,943.13	51,431,989.94
抵押贷款	205,431,189.11	176,375,074.50	241,870,603.03	23,288,715.14	646,965,581.78
质押贷款					
合计	301,482,775.93	302,674,886.06	284,731,396.87	33,991,584.69	922,880,643.55

项目	2022 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	43,071,463.80	90,933,783.38	28,665,492.31	1,875,572.81	164,546,312.30
保证贷款	8,260,240.45	2,250,604.21	5,129,270.22	7,305,308.04	22,945,422.92
抵押贷款	186,144,151.05	248,658,400.11	176,051,101.61	8,354,628.19	619,208,280.96
质押贷款					
合计	237,475,855.30	341,842,787.70	209,845,864.14	17,535,509.04	806,700,016.18

项目	2021 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	31,465,757.50	68,219,713.97	86,356,663.51	1,178,722.45	187,220,857.43
保证贷款	930,113.03	4,298,230.62	21,140,255.61	6,538,638.92	32,907,238.18
抵押贷款	116,220,054.53	171,056,592.22	123,223,720.80	9,109,658.86	419,610,026.41
质押贷款			5,997,000.00		5,997,000.00

项目	2021 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
合计	148,615,925.06	243,574,536.81	236,717,639.92	16,827,020.23	645,735,122.02

项目	2020 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	12,460,604.98	59,379,004.14	84,589,237.14	458,738.60	156,887,584.86
保证贷款	3,062,102.11	10,999,834.56	19,314,394.85	8,363,483.80	41,739,815.32
抵押贷款	97,455,244.86	177,630,011.62	31,254,369.48	10,801,361.86	317,140,987.82
质押贷款		5,997,000.00			5,997,000.00
合计	112,977,951.95	254,005,850.32	135,158,001.47	19,623,584.26	521,765,388.00

(3) 贷款减值损失准备变动情况

以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值损失准备变动情况:

项目	2023 年 1-6 月			合计
	阶段一(12 个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	
期初余额	4,839,051,058.43	113,869,844.61	535,812,706.34	5,488,733,609.38
转移:				
-至阶段一	1,234,375.25	-1,234,375.25		
-至阶段二	-17,030,418.77	17,030,418.77		
-至阶段三	-43,386,403.88	-13,888,597.34	57,275,001.22	
加: 本年计提	159,651,538.15	11,883,708.98	12,562,783.14	184,098,030.27
减: 本年核销/处置			98,389,544.34	98,389,544.34
加: 收回已核销的贷款和垫款			80,381,891.79	80,381,891.79
加: 汇率变动	5,262,276.80			5,262,276.80
期末余额	4,944,782,425.98	127,660,999.77	587,642,838.15	5,660,086,263.90

项目	2022 年度			
	阶段一(12 个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
期初余额	4,134,758,110.59	211,254,902.47	541,211,136.06	4,887,224,149.12
转移:				
-至阶段一	9,979,930.58	-9,979,930.58		
-至阶段二	-6,220,438.26	6,634,036.69	-413,598.43	
-至阶段三	-16,755,116.42	-29,604,564.55	46,359,680.97	
加: 本年计提	708,352,744.93	-64,434,599.42	56,171,445.43	700,089,590.94
减: 本年核销/处置			192,031,807.24	192,031,807.24
加: 收回已核销的贷款和垫款			84,515,849.55	84,515,849.55
加: 汇率变动	8,935,827.01			8,935,827.01
期末余额	4,839,051,058.43	113,869,844.61	535,812,706.34	5,488,733,609.38

项目	2021 年度			
	阶段一(12 个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
期初余额	3,338,928,573.42	167,756,478.82	558,327,398.53	4,065,012,450.77
转移:				
-至阶段一	8,529,387.77	-7,381,842.76	-1,147,545.01	
-至阶段二	-22,025,779.15	22,025,779.15		
-至阶段三	-19,738,230.98	-7,568,291.35	27,306,522.33	
加: 本年计提	830,625,275.51	36,422,778.61	20,408,293.13	887,456,347.25
减: 本年核销/处置			224,257,197.54	224,257,197.54
加: 收回已核销的贷款和垫款			160,573,664.62	160,573,664.62
加: 汇率变动	-1,561,115.98			-1,561,115.98
期末余额	4,134,758,110.59	211,254,902.47	541,211,136.06	4,887,224,149.12

项目	2020 年度			
	阶段一(12 个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
期初余额	2,093,057,812.00	207,225,158.80	486,373,072.97	2,786,656,043.77
转移:				

项目	2020 年度			
	阶段一(12 个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
-至阶段一	11,682,237.99	-10,995,769.93	-686,468.06	
-至阶段二	-6,490,092.96	6,640,131.95	-150,038.99	
-至阶段三	-1,308,862.50	-38,374,206.08	39,683,068.58	
加：本年计提	1,244,721,617.79	3,261,164.08	180,331,977.18	1,428,314,759.05
减：本年核销/处置			258,636,025.77	258,636,025.77
加：收回已核销的贷款和垫款			111,411,812.62	111,411,812.62
加：汇率变动	-2,734,138.90			-2,734,138.90
期末余额	3,338,928,573.42	167,756,478.82	558,327,398.53	4,065,012,450.77

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损失准备情况：

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
年初余额	71,790,524.65	55,983,169.21	60,479,769.39	38,677,093.18
本年计提	-14,667,905.41	15,807,355.44	-4,496,600.18	21,802,676.21
年末余额	57,122,619.24	71,790,524.65	55,983,169.21	60,479,769.39

3.长期股权投资

被投资单位	2022 年 12 月 31 日	2023 年 1-6 月增减变动								2023 年 6 月 30 日	减值准备 期末余额
		追加 投资	减少 投资	权益法下确认的 投资损益	其他综合收 益调整	其他权益 变动	宣告发放现金股 利或利润	计提减 值准备	其他		
江苏通州华商村镇 银行股份有限公司	92,412,500.00									92,412,500.00	

被投资单位	2021 年 12 月 31 日	2022 年增减变动								2022 年 12 月 31 日	减值准备 期末余额
		追加 投资	减少 投资	权益法下确认的 投资损益	其他综合收 益调整	其他权益 变动	宣告发放现金股 利或利润	计提减 值准备	其他		
江苏通州华商村镇 银行股份有限公司	92,412,500.00									92,412,500.00	

被投资单位	2020 年 12 月 31 日	2021 年增减变动								2021 年 12 月 31 日	减值准备 期末余额
		追加 投资	减少 投资	权益法下确认的 投资损益	其他综合收 益调整	其他权益 变动	宣告发放现金股 利或利润	计提减 值准备	其他		
江苏通州华商村镇 银行股份有限公司	92,412,500.00									92,412,500.00	

被投资单位	2019 年 12 月 31 日	2020 年增减变动								2020 年 12 月 31 日	减值准备 期末余额
		追加 投资	减少 投资	权益法下确认的 投资损益	其他综合收 益调整	其他权益 变动	宣告发放现金股 利或利润	计提减 值准备	其他		
江苏通州华商村镇 银行股份有限公司	92,412,500.00									92,412,500.00	

本公司对江苏通州华商村镇银行股份有限公司的持股比例为 70%，能对其进行控制，采用成本法核算，纳入合并报表范围。

4.同业及其他金融机构存放款项

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
同业存放款项	265,604,378.86	311,634,454.74	191,509,792.14	340,414,263.36
其他金融机构存放款项				447.00
小计	265,604,378.86	311,634,454.74	191,509,792.14	340,414,710.36
应付利息	372,612.63	379,182.32	127,605.26	263,731.95
合计	265,976,991.49	312,013,637.06	191,637,397.40	340,678,442.31

5.吸收存款

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
本金	133,951,809,894.87	117,217,302,889.68	102,234,988,711.96	91,710,458,186.92
应付利息	2,632,600,906.50	2,399,922,829.79	2,087,070,080.23	1,572,617,782.14
合计	136,584,410,801.37	119,617,225,719.47	104,322,058,792.19	93,283,075,969.06

(1) 按类型分类如下:

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
活期存款	50,361,643,168.68	49,350,371,304.50	43,574,609,182.39	40,136,525,254.43
其中: 公司	34,978,282,510.80	33,375,818,024.87	29,559,984,584.19	27,563,539,370.03
个人	15,383,360,657.88	15,974,553,279.63	14,014,624,598.20	12,572,985,884.40
定期存款	76,330,678,397.87	60,609,646,304.01	52,235,977,390.83	45,195,934,750.31
其中: 公司	15,156,746,389.94	13,547,640,912.85	15,216,900,518.05	16,105,528,418.82
个人	61,173,932,007.93	47,062,005,391.16	37,019,076,872.78	29,090,406,331.49
其他	7,259,488,328.32	7,257,285,281.17	6,424,402,138.74	6,377,998,182.18
合计	133,951,809,894.87	117,217,302,889.68	102,234,988,711.96	91,710,458,186.92

(2) 其他存款中包含的保证金存款, 明细列示如下:

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
承兑汇票保证金	2,463,260,089.80	2,263,965,122.95	1,183,332,734.50	1,172,417,990.84
保函保证金	216,845,347.95	269,930,226.73	240,423,230.61	81,971,381.39
信用证保证金	2,797,756.31	10,686,936.40	52,221,889.14	120,352,981.03
其他保证金	630,403,108.61	585,656,259.47	483,186,099.60	455,389,451.93
合计	3,313,306,302.67	3,130,238,545.55	1,959,163,953.85	1,830,131,805.19

6.利息净收入

项目	2023 年 1-6 月	2022 年度	2021 年度	2020 年度
利息收入	2,973,857,099.09	5,419,211,028.15	5,003,341,029.50	4,638,632,827.56
其中：存放同业	17,660,513.02	10,829,075.54	10,725,029.84	10,773,809.17
存放中央银行	58,579,421.90	112,352,379.84	132,000,127.14	115,355,700.21
拆出资金	2,052,728.44	2,920,641.01	1,384,986.66	7,075,608.58
买入返售金融资产	20,657,145.59	11,063,449.31	10,201,732.18	13,277,032.90
发放贷款和垫款	2,368,015,708.94	4,465,501,526.27	3,862,432,745.55	3,411,460,007.31
—公司贷款和垫款	1,007,716,134.41	1,893,894,840.69	1,841,374,121.18	1,759,419,866.02
—个人贷款及垫款	1,269,172,271.27	2,397,922,069.79	1,828,792,643.27	1,484,623,182.95
—票据贴现	91,127,303.26	173,684,615.79	192,265,981.10	167,416,958.34
证券投资	506,891,581.20	816,543,956.18	986,596,408.13	1,080,690,669.39
—债权投资	215,276,283.18	143,032,825.74	215,533,187.02	388,215,991.21
—其他债权投资	291,615,298.02	673,511,130.44	771,063,221.11	692,474,678.18
利息支出	1,492,530,343.48	2,518,553,288.49	2,305,205,670.35	1,849,978,054.90
其中：向中央银行借款	42,654,444.49	88,673,958.35	70,900,180.58	56,447,291.69
同业存放	5,394,291.78	13,162,032.00	6,572,554.84	4,722,143.28
卖出回购金融资产	49,552,643.05	100,562,652.08	111,783,553.70	53,163,930.20
拆入资金	29,867,336.47	44,964,794.13	44,556,367.00	23,647,423.87
吸收存款	1,305,531,899.19	2,196,796,531.58	2,000,486,033.69	1,641,922,720.05
再贴现	2,957,258.86	5,625,054.06	5,231,713.00	10,010,957.76
债券	55,095,955.19	67,529,665.68	64,064,554.32	60,063,588.05
租赁负债	1,476,514.45	1,238,600.61	1,610,713.22	不适用
利息净收入	1,481,326,755.61	2,900,657,739.66	2,698,135,359.15	2,788,654,772.66

附注十七、财务报表之批准

本财务报表业经第七届董事会第二次会议于 2023 年 8 月 28 日批准报出。

江苏昆山农村商业银行股份有限公司
二〇二三年八月二十八日