



2023年度报告

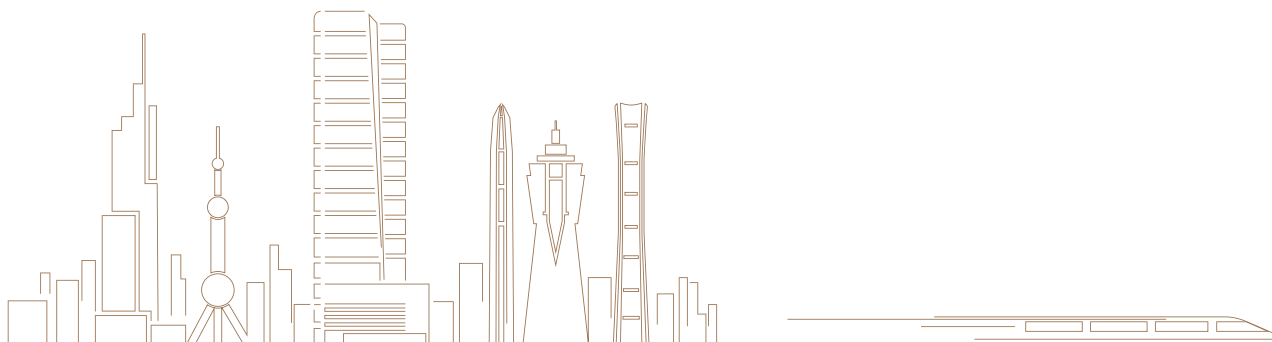
BANK OF JIANGSU

股票代码 600919

目 录

CONTENTS

董事长致辞	005
第一节 公司简介	009
第二节 财务概要	015
第三节 经营情况讨论与分析	025
第四节 公司治理	057
第五节 环境与社会 responsibility	085
第六节 重要事项	093
第七节 股份变动及股东情况	099
第八节 优先股相关情况	107
第九节 财务报告	113





重要提示

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

二、本公司董事会第六届第八次会议于2024年4月25日审议通过了《关于江苏银行股份有限公司2023年年度报告及摘要的议案》。本次会议应出席董事11名，亲自出席董事11名。

三、毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

四、公司法定代表人、董事长葛仁余，主管会计工作负责人、行长袁军，董事会秘书、计划财务部总经理陆松圣声明并保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

公司拟向全体A股普通股股东派发现金股利，具体为：以本公司2023年末普通股总股份数18,351,324,463股为基数，向全体股东每10股派送现金股利人民币4.7元（含税），合计分配现金股利人民币8,625,105,619元，占归属于母公司股东净利润的30%。该方案尚待公司股东大会审议批准，具体情况将另行公告。

六、前瞻性陈述的风险声明

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

七、报告期内，公司不存在控股股东及其他关联方非经营性占用资金的情况，不存在违反规定决策程序对外提供重大担保的情况，不存在半数以上董事无法保证公司所披露的年度报告的真实性、准确性和完整性。

八、重大风险提示

公司不存在可预见的重大风险。公司风险管理情况可参阅“经营情况讨论与分析”章节中风险管理情况相关内容。



释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义

本行、公司、本公司	指	江苏银行股份有限公司
集团、本集团	指	江苏银行股份有限公司及其子公司
央行、中央银行、人行	指	中国人民银行
证监会、中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
江苏证监局	指	中国证券监督管理委员会江苏监管局
上交所	指	上海证券交易所
苏银金融租赁	指	苏银金融租赁股份有限公司
苏银理财	指	苏银理财有限责任公司
苏银消金	指	苏银凯基消费金融有限公司
苏银村镇银行	指	江苏丹阳苏银村镇银行有限责任公司
江苏信托	指	江苏省国际信托有限责任公司
凤凰集团	指	江苏凤凰出版传媒集团有限公司
华泰证券	指	华泰证券股份有限公司
中银证券	指	中银国际证券股份有限公司
华泰联合	指	华泰联合证券有限责任公司
毕马威华振会计师事务所	指	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
元	指	人民币元

融
你
我

融
无
限





葛仁余
董事长



董事长致辞

各位股东：

时间坐标镌刻奋斗脚步，岁月年轮见证壮阔征程。2023年，江苏银行全面贯彻党的二十大精神，深入践行新发展理念，坚持“四化”服务领先银行的战略引领，塑造“高效率、强协同、优服务”的比较优势，焕新以“融合创新、行稳致远、诚信专业、团结奋斗”为核心价值观的文化体系，顺利完成党委和董事会换届，成功实现可转债转股，为自身可持续发展注入新动能，经营业绩、股东回报、品牌影响力等在高起点上更进一步。

报告期末，集团总资产突破3.4万亿元，各项存款1.88万亿元，各项贷款1.80万亿元，规模指标增速在实现“三双”的基础上进一步提速，经营效益、资产质量保持较好水平，转股后每股收益稳定增长。首次跻身全球品牌价值500强，全球银行1000强排名升至第68位，持续入围国内系统重要性银行，成功入选LPR场内报价行。基于良好的发展态势，董事会建议继续按归母净利润的30%派发现金股利，以回馈广大股东的关心与支持。

坚持以金融报国之志书写“五篇大文章”，服务实体经济彰显新成效。科技金融方面，积极服务国家战略，助力高水平科技自立自强。2023年末，科技企业贷款较上年末增长32.56%，服务科技企业超过3万家、总量居江苏省内第1位，其中专精特新、高新技术企业等超过1.5万家。绿色金融方面，持续加快绿色金融集团化发展，不断擦亮“国内领先、国际有影响力”的绿色金融品牌。2023年末，绿色信贷较上年末增长42.50%，占各项贷款比例在人总行直管的21家商业银行中保持领先，苏银金租公司迈入千亿金租行列，绿色租赁投放规模增逾80%。普惠金融方面，坚守“服务中小企业、服务地方经济、服务城乡居民”的市场定位，不断探索、破解中小企业融资难融资贵问题。2023年末，小微贷款超6200亿元，江苏省内市场份额继续领跑，其中普惠小微贷款较上年末增长25.27%。养老金融方面，着力打造“融享幸福”养老金融品牌，全面布局养老金、养老产业、养老服务等领域，打造适老化网点和手机银行“关爱版”，专门面向老年人推出“融享幸福卡”借记卡，累计发行量近100万张，为实现“老有所养、老有所乐、老有所为、老有所享”贡献金融力量。数字金融方面，不断加快“数字智慧化、智慧数字化”探索，努力在强化自身数智化转型中不断提升客户体验、赋能行业发展。积极探索运用大数据、人工智能和物联网等新技术，努力满足G端、B端、C端客户无处不在的金融需求。

坚持以融合协同之舵提升价值创造能力，综合化经营展现新格局。江苏银行深入构建具有自身特色的“AUM+FPA+FICC”服务体系，加力打造“大财富、交易银行、直接融资和间接融资互促共进”三个动力源，以更具适应性、协调性、韧性的金融服务满足客户多样化、多边性的金融需求，为自身可持续发展提供支撑。报告期末，零售AUM达1.24万亿元，规模、增量均稳居城商行第1位。苏银理财公司管理的理财产品余额突破5200亿元，规模继续列城商系理财机构第1位，连续8年位列《普益标准》综合理财能力城商系理财机构榜首。“苏银金管家”系统年结算资金量达7万亿元，企业债券承销继续保持行业较好水平，直投业务保持良好发展态势，成功落地多笔创新业务，表内外FPA结构、流量进一步提优。FICC大类业务贡献度进一步提升，金融投资收益保持稳健增长，资产托管规模、公募基金托管规模和托管业务绿色中收均排名城商行第1位。经过数年来的主动战略布局与迭代优化，江苏银行的创新与变革渐入佳境，价值创造能力显著增强。



坚持以数智引领之路牵引高质量发展，金融科技赋能迸发新优势。江苏银行于 2013 年就将“智慧化”写进战略，2018 年提升至“四化”战略之首。坚持“体验、效率、安全”三位一体，持续推动“系统建设型”向“服务运营型”、“功能实现型”向“用户体验型”迭代精进，数字化转型成效不断彰显。着力推动“管理上收、经营下沉”，深化敏态协同研发、服务机制，提升总分机构、母子公司和部门间的协同度，不断提升科技对经营的赋能力度和触达效率，进一步释放一线生产力。强化数字底座建设，顺利攻关大语言模型等重点技术，在“苏银云”计算中心基础上，完成“一云多芯”改造，构建了包括人工智能技术在内的一批新增长引擎，打造了多项独具特色、快速响应的数字化产品和服务，数字运营的基本功越发扎实。依托金融科技领域先发优势，加快扩大智慧场景应用，强化“金融+场景”深度融合，江苏银行手机银行总客户数超 1800 万户，月活跃客户超 600 万户，稳居城商行第 1 位。

坚持以改革创新之锐释放发展活力，经营治理水平再上新台阶。江苏银行持续深化公司治理、经营管理体制机制改革，努力提高一体化、专业化的治理与管理水平，为把好方向、提升效能夯实基础。持续优化资产负债管理体系，形成了资产负债策略统分协同、灵活高效的决策机制。有效提升风险管理能力，突出到边到底、关口前移，织牢织密风险防控安全网，上市八年来不良率逐年下降、拨备覆盖率逐年提升。动态完善考核评价体系，科学、合理的新绩效考核系统全面落地，进一步激发全员干事创业热情。不断强化问题导向工作机制，推动总行对一线管理赋能再上新台阶。始终坚持“以客户为中心”，更加紧密地拥抱客户需求，更好地帮助客户解决痛点、创造价值、实现梦想。深入践行“以奋斗者为本”，广泛集聚培养优秀人才，引导全员甘做苦事难事，人人努力成才、人人皆可成才的良好氛围更加浓厚。

逐梦者，不以山海为远；实干者，不以荆棘为险。展望 2024 年，新征程充满光荣与梦想，也不乏困难与挑战，没有捷径，唯有实干。江苏银行将始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，牢记“八个坚持”，时刻保持居安思危、埋头苦干的精神状态，着力构建江苏银行高质量发展命运共同体，努力以更加优异的业绩回报广大股东。

董事长：



融
你
我

融
无
限



江苏银行

ANNUAL
REPORT
2023

公司简介



公司简介

一、基本信息

种类	A 股	优先股
简称	江苏银行	苏银优 1
代码	600919	360026
上市地	上海证券交易所	上海证券交易所

公司的中文名称	江苏银行股份有限公司
公司的中文简称	江苏银行
公司的外文名称	Bank of Jiangsu Co.,Ltd.
公司的外文名称缩写	Bank of Jiangsu
公司注册地址 / 办公地址	南京市中华路 26 号
公司注册地址 / 办公地址邮编	210001
公司的法定代表人	葛仁余
董事会秘书	陆松圣
证券事务代表	葛超豪



指定的信息披露媒体	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》
指定的信息披露网站	上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn) 公司网站 (www.jsbchina.cn)
年度报告备置地点	公司董事会办公室
公司网址	http://www.jsbchina.cn
电子信箱	dshbgs@jsbchina.cn
投资者联系电话	(86) 25-52890919
传真	(86) 25-58588273
全国统一客服与投诉电话	95319

报告期内，公司注册地址 / 办公地址及邮政编码、公司网址、电子信箱无变更。

二、证券服务机构

聘请的会计师事务所	名称	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市东长安街1号东方广场毕马威大楼8层
	签字会计师姓名	薛晨俊、付田田
报告期内 履行持续督导职责的 保荐机构	名称	中银国际证券股份有限公司 华泰联合证券有限责任公司
	办公地址	上海市浦东新区银城中路200号39层 北京市西城区丰盛胡同22号丰铭国际大厦A座6层
	签字保荐代表人姓名	董雯丹、李庆文 孙轩、许可
	持续督导期间	与可转债存续期保持一致

三、公司概况

江苏银行于 2007 年 1 月 24 日挂牌开业，是全国 20 家系统重要性银行之一、江苏省内最大法人银行，总部位于江苏南京。2016 年 8 月 2 日，在上海证券交易所主板上市，股票代码 600919。

江苏银行始终坚持“融创美好生活”使命，致力于建设“智慧化、特色化、国际化、综合化”的服务领先银行。报告期末，资产总额达 3.4 万亿元。在全球银行 1000 强排名中列第 68 位，蝉联全球银行百强，入选《财富》中国上市公司 500 强，排名第 197 位，列国内城商行首位。首次跻身全球品牌价值 500 强，列第 489 位，在全球银行品牌 500 强排名中列第 69 位。当选“联合国环境署金融倡议组织银行理事会”中东亚地区理事代表。

江苏银行下辖 17 家分行和苏银金融租赁股份有限公司、苏银理财有限责任公司、苏银凯基消费金融有限公司、江苏丹阳苏银村镇银行有限责任公司四家子公司，各级机构 537 家，实现了江苏省内县域全覆盖，服务网络辐射长三角、京津冀、粤港澳大湾区三大经济圈。

江苏银行的发展得到了社会各界的肯定，获得江苏省委“先进基层党组织”、江苏省委省政府“江苏省优秀企业”、原中国银保监会“全国银行业金融机构小微企业金融服务先进单位”、《金融时报》“最具竞争力中小银行”“最具创新力银行”等多项荣誉称号，被美国《环球金融》杂志评为“中国最佳城市商业银行”，入选福布斯世界最佳银行榜。

2023 年末

资产总额 **3.4** 万亿元

各级机构 **537** 家



四、经营范围

本行的经营范围经国家金融监督管理总局等监管部门批准，并经公司登记机关核准，主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券、承销短期融资券；买卖政府债券、金融债券、企业债券；从事同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；代客理财、代理销售基金、代理销售贵金属、代理收付和保管集合资金信托计划；提供保险箱业务；办理委托存贷款业务；从事银行卡业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；结售汇、代理远期结售汇；国际结算；自营及代客外汇买卖；同业外汇拆借；买卖或代理买卖股票以外的外币有价证券；资信调查、咨询、见证业务；网上银行；经银行业监督管理机构和有关部门批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

五、企业文化

使命： 融创美好生活

愿景： 建设“智慧化、特色化、国际化、综合化”的服务领先银行

核心价值观： 融合创新 行稳致远 诚信专业 团结奋斗



六、报告期内所获主要荣誉和奖项

- 2023 年 4 月 获得《金融时报》“2022 年度最佳数字化经营银行”奖；

- 2023 年 5 月 获得长三角三省一市企业联合会联合颁发的“2022 长三角品牌影响力百强企业”奖；

- 2023 年 7 月 获得《证券时报》“2023 年度中国银行业 ESG 实践天玑奖”；
在《The Banker》（英国《银行家》杂志）2023 年全球银行 1000 强排名中列第 68 位；
在 2023 年《财富》中国 500 强排名中列第 173 位；

- 2023 年 8 月 获得中国银保传媒银行 ESG 综合表现 TOP20；
获得清华金融评论“2023 年度金融科技创新银行”奖；
获得第三十七届 ARC 国际年报大奖封面设计奖；
获得 LACP 2022 年度报告远景奖线上类“铂金奖”“技术成就奖”；

- 2023 年 9 月 获得中华慈善总会 2022 年度爱心企业；

- 2023 年 12 月 获得中国上市公司协会董秘评价 5A 级、董办最佳实践案例、2022 年报业绩说明会最佳实践；
获得《21 世纪经济报道》“2023 年度卓越董事会”奖；
获得《每日经济新闻》“年度 ESG 金融先锋奖”；
获得界面新闻“年度消费者权益保护杰出银行”奖；
获得财联社 ESG 金融年度大奖；
获得和讯网 2023 年度“杰出手机银”“杰出零售银行”奖；
获得金融界“杰出绿色金融奖”；
获得《投资时报》乡村振兴优秀案例；
获得证券之星“年度卓越品牌银行奖”“年度杰出城商银行奖”；
连续 8 年位列普惠标准综合理财能力城商系理财机构首位。

融
你
我

融
无
限



江苏银行

ANNUAL
REPORT
2023

财务概要



财务概要

一、近三年主要会计数据和财务指标

经营业绩指标 (人民币 千元)	2023 年	2022 年	本期比上年同期 增减 (%)	2021 年
营业收入	74,293,433	70,570,422	5.28	63,771,353
归属于上市公司股东的净利润	28,750,352	25,385,993	13.25	19,694,365
归属于上市公司股东的扣除非经常性 损益的净利润	28,244,751	24,957,456	13.17	19,294,182
经营活动产生的现金流量净额	213,598,870	-3,812,962	5,701.91	64,984,527
每股指标 (元 / 股)	2023 年	2022 年	本期比上年同期 增减 (%)	2021 年
基本每股收益	1.69	1.60	5.63	1.21
稀释每股收益	1.52	1.36	11.76	1.05
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.66	1.57	5.73	1.18
归属于上市公司普通股股东的每股净 资产	11.47	11.42	0.44	10.31
财务比率指标 (%)	2023 年	2022 年	本期比上年同期增减	2021 年
加权平均净资产收益率	14.52	14.79	下降 0.27 个百分点	12.60
扣除非经常性损益后的加权平均净资 产收益率	14.25	14.52	下降 0.27 个百分点	12.32



规模指标 (人民币 千元)	2023 年末	2022 年末	本期末比上年同期末 增减 (%)	2021 年末
总资产	3,403,361,837	2,980,294,692	14.20	2,618,874,260
总负债	3,144,245,806	2,764,863,353	13.72	2,420,818,512
股东权益	259,116,031	215,431,339	20.28	198,055,748
归属于上市公司股东的所有者权益	250,409,988	208,632,730	20.02	192,227,078
存贷款指标 (人民币 千元)	2023 年末	2022 年末	本期末比上年同期末 增减 (%)	2021 年末
企业活期存款	426,758,520	353,815,271	20.62	394,930,625
企业定期存款	504,587,720	528,402,432	-4.51	523,295,304
储蓄活期存款	92,580,154	108,814,392	-14.92	81,803,215
储蓄定期存款	615,536,668	446,360,871	37.90	341,314,896
其他存款	235,872,102	187,753,577	25.63	109,872,164
小计：各项存款	1,875,335,164	1,625,146,543	15.39	1,451,216,204
应计利息	39,613,273	33,531,109	18.14	27,596,156
吸收存款	1,914,948,437	1,658,677,652	15.45	1,478,812,360
企业贷款	1,024,890,487	854,854,202	19.89	726,056,690
零售贷款	645,539,194	604,515,998	6.79	561,440,233
贴现	131,367,335	144,819,210	-9.29	112,674,831
小计：各项贷款	1,801,797,016	1,604,189,410	12.32	1,400,171,754
应计利息	7,347,777	6,663,236	10.27	5,537,141
减：减值准备	61,667,577	54,681,677	12.78	46,581,404
发放贷款和垫款	1,747,477,216	1,556,170,969	12.29	1,359,127,491
资本指标 (人民币 千元)	2023 年末	2022 年末	本期末比上年同期末 增减 (%)	2021 年末
资本净额	301,547,084	255,236,331	18.14	236,445,596
核心一级资本	214,344,456	171,772,399	24.78	155,111,387
其他一级资本	40,576,197	40,456,447	0.30	40,364,388
二级资本	46,626,431	43,007,485	8.41	40,969,821
风险加权资产总额	2,266,040,689	1,953,237,519	16.01	1,766,603,079

监管指标 (%)	2023 年	2022 年	2021 年
资本充足率	13.31	13.07	13.38
一级资本充足率	11.25	10.87	11.07
核心一级资本充足率	9.46	8.79	8.78
不良贷款率	0.91	0.94	1.08
存贷比	89.79	93.52	93.21
流动性比例	96.94	93.08	93.80
单一最大客户贷款占资本净额比率	2.07	2.08	2.05
最大十家客户贷款占资本净额比率	10.98	12.26	12.51
拨备覆盖率	378.13	371.66	318.93
拨贷比	3.45	3.50	3.45
成本收入比	23.99	24.52	22.44

二、分季度主要财务数据

单位：千元 币种：人民币

主要财务数据	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	18,795,415	20,047,456	19,834,976	15,615,586
归属于上市公司股东的净利润	8,218,847	8,801,282	8,633,684	3,096,539
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	8,145,297	8,541,487	8,513,761	3,044,206
经营活动产生的现金流量净额	111,269,873	14,952,468	66,697,777	20,678,752



三、非经常性损益项目和金额

单位：千元 币种：人民币

非经常性损益项目	金额
非流动资产处置损益	19,433
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免	-
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	752,386
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-58,540
少数股东权益影响额	-20,386
所得税影响额	-187,292
合计	505,601

四、采用公允价值计量的项目

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	期末余额	当期变动 (%)
衍生金融资产	1,708,980	2,667,228	56.07
交易性金融资产	377,571,282	421,179,950	11.55
其他债权投资	158,751,177	254,668,286	60.42
其他权益工具投资	224,024	195,737	-12.63
发放贷款和垫款	164,221,714	165,915,944	1.03
以公允价值计量的资产合计	702,477,177	844,627,145	20.24
衍生金融负债	1,804,609	2,573,990	42.63
交易性金融负债	9,072,932	7,903,526	-12.89
以公允价值计量的负债合计	10,877,541	10,477,516	-3.68

五、报告期末资本构成情况

单位：千元 币种：人民币

项目	集团	本行
1. 总资本净额	301,547,084	280,043,028
1.1 核心一级资本	214,396,023	202,896,568
1.2 核心一级资本扣减项	51,567	6,930,886
1.3 核心一级资本净额	214,344,456	195,965,682
1.4 其他一级资本	40,576,197	39,974,758
1.5 其他一级资本扣减项	0	0
1.6 一级资本净额	254,920,653	235,940,440
1.7 二级资本	46,626,431	44,102,588
1.8 二级资本扣减项	0	0
2. 信用风险加权资产	2,059,307,798	1,952,309,644
3. 市场风险加权资产	78,179,271	78,179,271
4. 操作风险加权资产	128,553,620	117,463,751
5. 风险加权资产合计	2,266,040,689	2,147,952,666
6. 核心一级资本充足率 (%)	9.46	9.12
7. 一级资本充足率 (%)	11.25	10.98
8. 资本充足率 (%)	13.31	13.04

六、杠杆率

单位：%

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
集团	6.64	6.24
本行	6.41	6.02



七、流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

项目		2023 年 12 月 31 日
集团	流动性覆盖率 (%)	208.96
	合格优质流动性资产	271,402,405
	未来 30 天现金净流出量的期末数值	129,883,081
本行	流动性覆盖率 (%)	214.67
	合格优质流动性资产	268,620,972
	未来 30 天现金净流出量的期末数值	125,131,073

八、净稳定资金比例

净稳定资金比例旨在确保商业银行具有充足的稳定资金来源，以满足各类资产和表外风险敞口对稳定资金的需求。净稳定资金比例为可用的稳定资金与所需的稳定资金之比。可用的稳定资金是指商业银行各类资本与负债项目的账面价值与其对应的可用稳定资金系数的乘积之和。所需的稳定资金是指商业银行各类资产项目的账面价值以及表外风险敞口与其对应的所需稳定资金系数的乘积之和。报告期末，本集团净稳定资金比例 108.19%，可用的稳定资金 18740.83 亿元，所需的稳定资金 17322.17 亿元，满足监管要求。

单位：千元 币种：人民币

项目		2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
集团	净稳定资金比例 (%)	108.19	111.09
	可用的稳定资金	1,874,083,170	1,651,258,207
	所需的稳定资金	1,732,217,466	1,486,413,276

九、生息资产平均收益率和计息负债平均付息率

报告期内，集团净息差 1.98%、净利差 1.95%。生息资产收益率 4.35%，其中发放贷款及垫款平均利率 5.18%，金融投资平均利率 3.32%，存放央行款项平均利率 1.45%，其他生息资产平均利率 2.53%；计息负债付息率 2.40%，其中吸收存款平均利率 2.33%，已发行债务证券平均利率 2.60%，向中央银行借款平均利率 2.58%，其他计息负债平均利率 2.43%。

净息差、净利差变动原因：报告期内，央行保持的稳健货币政策，加大逆周期调节，利率政策协同持续降低融资成本，推动商业银行向实体经济让利，市场利率和 LPR 下行，叠加去年以来 LPR 下降后重定价效应和存量房贷利率调整，商业银行生息资产收益率承压，净息差呈收窄趋势。展望未来，受 LPR 下行影响，商业银行净息差仍有下降可能。本集团将持续调优资产结构，积极开展拓客强基工程，抢抓优质资产，稳定资产收益水平；持续压降负债成本，多元化拓展低成本一般性存款来源，坚持“价量齐控”，优化存款结构，进一步降低存款付息率；同时，准确把握市场波动窗口，灵活调整同业负债久期，力争计息负债综合成本进一步下降。

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年		
	平均余额	利息收入 / 支出	平均利率 (%)
资产			
发放贷款及垫款 ¹	1,822,481,894	94,346,826	5.18%
金融投资	754,489,729	25,074,153	3.32%
存放央行款项	146,681,348	2,128,529	1.45%
其他生息资产	174,620,831	4,422,849	2.53%
其中：存拆放同业 ²	135,858,946	3,736,527	2.75%
买入返售金融资产	38,761,885	686,322	1.77%
总计息资产	2,898,273,802	125,972,357	4.35%
负债			
吸收存款	1,831,072,315	42,654,610	2.33%
已发行债务证券	462,544,852	12,024,905	2.60%
向中央银行借款	195,917,374	5,057,002	2.58%
其他计息负债	559,739,512	13,590,997	2.43%
其中：同业存拆入 ³	484,985,907	11,504,765	2.37%
卖出回购金融资产	73,545,634	1,911,027	2.60%
总计息负债	3,049,274,053	73,327,514	2.40%
利息净收入		52,644,843	
净利差 ⁴			1.95%
净息差 ⁴			1.98%



- 注：1. 发放贷款及垫款包含长期应收款；
 2. 存拆放同业资产包括存放同业款项、拆出资金；
 3. 同业存拆入负债包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金；
 4. 新金融工具准则施行后，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间形成的收益不再计入利息收入，净息差按照还原口径利息净收入计算；
 5. 生息资产、计息负债平均余额为每日余额平均数。

十、股东权益情况变动

单位：千元 币种：人民币

项目	期初数	本期增减变动	期末数	变动幅度 (%)
股本	14,769,657	3,581,667	18,351,324	24.25
其他权益工具	42,762,595	-2,787,837	39,974,758	-6.52
资本公积	27,699,781	20,205,429	47,905,210	72.94
其他综合收益	993,917	1,174,868	2,168,785	118.21
盈余公积	26,519,192	4,659,890	31,179,082	17.57
一般风险准备	42,027,725	5,003,710	47,031,435	11.91
未分配利润	53,859,863	9,939,531	63,799,394	18.45
归属于母公司所有者权益合计	208,632,730	41,777,258	250,409,988	20.02
少数股东权益	6,798,609	1,907,434	8,706,043	28.06
股东权益合计	215,431,339	43,684,692	259,116,031	20.28

融
你
我

融
无
限



江苏银行

ANNUAL
REPORT
2023

经营情况讨论与分析



经营情况讨论与分析

一、核心竞争力

2023年，本行紧密围绕党和国家大政方针政策，持续加强发展形势研判，全面修订五年发展战略规划（2021-2025），进一步聚焦“最具价值的银行、服务领先的银行、智能创新的银行、员工满意的银行、政治过硬的银行”五大战略目标，深入推进“做强公司业务，打造行业专长；做大零售业务，聚焦财富管理；做优金融市场业务，建立领先优势；加速数字金融发展，提升科技价值贡献；深化区域布局，推进综合经营；实施 ESG 战略，推进可持续发展”等六大业务发展战略，加快建设“智慧化、特色化、国际化、综合化”的服务领先银行。

1. 主要业务集中于经济发达、金融资源丰富的江苏，辐射全国三大经济圈，区位优势显著。江苏经济发达，金融资源丰富，本行是江苏省最大法人银行，业务根植江苏，机构实现县域全覆盖，业务布局长三角、京津冀、粤港澳大湾区三大经济圈，客户基础优质且牢固。
2. 建立了灵活高效的体制机制，协同服务能力不断提升。本行既具有大银行规模实力，又具有小银行灵活便捷高效的特点，始终坚持以客户为中心，建立健全了快速响应市场的体制机制，集团内形成了跨板块、跨区域的协同配合机制，综合实力持续增强，业务资质较为齐全，能够满足客户各类业务需求。
3. 市场定位清晰，业务特色鲜明。本行坚守“服务中小企业、服务地方经济、服务城乡居民”市场定位，着力在小微金融、科技金融、绿色金融、跨境金融等领域打造业务特色，加快构建更加开放的财富管理生态，扎实做好“五篇大文章”，具备较强竞争能力。
4. 金融科技密集发力、加速跨越，数字化转型深入推进。本行着力打造“最具互联网大数据基因的银行”，金融科技在创新引领、体验提升、自主可控等方面不断突破，优化组织架构，推动管理上收、流程优化、产品创设，实现业务与科技深度融合，强化数字化人才培养，持续增强创新动力、产品活力，打造了一系列拳头产品，全面赋能高质量发展。
5. 内控机制健全，风控体系完善，全面风险管理精准有效。本行紧随外部形势变化，不断优化内控案防机制，深入推进风险管理体制改革，持续完善“1+3+N”风控管理体系，智慧化防控体系快速迭代、日益成熟，资产质量不断提升，风险管理全面有效。



6. 稳步实施人才强行战略，高素质专业化的人才队伍日益壮大。本行管理层具有丰富的金融管理经验，不断优化选人、用人和育人机制，加强员工专业能力培养，营造严管与厚爱的良好氛围，干部人才队伍建设质量进一步提升，为各项事业高质量发展提供了有力的组织保障和人才支撑。

二、报告期经营情况概述

2023 年，本行深入贯彻落实党的二十大和中央金融工作会议精神，坚守服务实体经济和金融为民初心，深入践行新发展理念，奋力推进转型发展，持续锻造“高效率、强协同、优服务”的比较优势，加快建设“四化”服务领先银行，继续保持了稳中求进、跑赢大势的良好发展态势。

坚持以客户为中心，服务实体经济质效不断提升。认真履行地方法人银行职责，全力支持所在区域“走在前、挑大梁、多作贡献”，持续提升金融服务实体经济能力，不断加大对先进制造、科创、绿色和小微等重点领域的信贷投放，助力“强链补链”“智改数转”、科技自立自强等取得实效，被央行选为 LPR 场内报价行。报告期末，资产总额 34033.62 亿元，较上年末增长 14.20%；各项存款余额 18753.35 亿元，较上年末增长 15.39%；各项贷款余额 18017.97 亿元，较上年末增长 12.32%。

坚持专业创造价值，经营效益保持稳健增长。坚持守正创新、真抓实干，持续优化 KPI 考核、资产负债配置、风险防控、产品与科技创新等领域改革，不断健全敏捷高效的工作机制，协同推进业务结构优化升级，取得了良好的经营业绩。报告期内，实现营业收入 742.93 亿元，同比增长 5.28%；归属于上市公司股东的净利润 287.50 亿元，同比增长 13.25%。

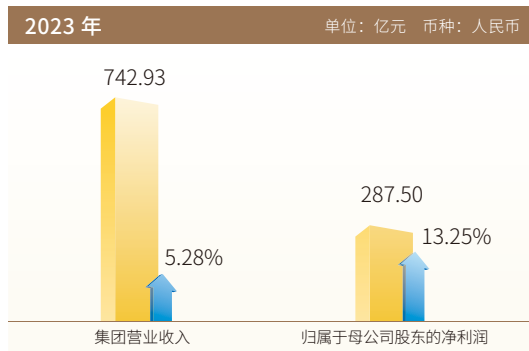
坚守风险合规底线，资产质量进一步提优。坚持底线思维，着力打造“1+3+N”风控管理体系，织牢织密横到边、纵到底的风险防控网，持续加强重点领域风险管控，资产质量不断夯实，风险抵补能力稳步增强。报告期末，不良贷款率 0.91%，上市八年来逐年下降；拨备覆盖率 378.13%，上市八年来逐年提升。

坚守长期主义理念，为股东创造可持续回报。以投资者价值创造为导向，深入实施中长期发展战略，不断提升专业经营能力，努力为股东持续创造更多回报。报告期内，本行 200 亿元可转债完成转股，进一步增强了资本实力，有利于自身稳健可持续发展、为广大股东创造更多价值回报。在考虑可转债转股因素后，实现基本每股收益 1.69 元，保持稳步增长。

三、收入与成本分析

（一）利润表主要项目

报告期内，集团实现营业收入 742.93 亿元，同比增长 5.28%。其中利息净收入 526.45 亿元，同比增长 0.73%；手续费及佣金净收入 42.76 亿元，同比下降 31.6%。发生营业支出 355.41 亿元，同比下降 6.22%。其中业务及管理费 178.26 亿元，同比增长 3%。实现归属于母公司股东的净利润 287.50 亿元，同比增长 13.25%。



单位：千元 币种：人民币

项目	2023年	2022年	增减变化	同比增减(%)
一、营业收入	74,293,433	70,570,422	3,723,011	5.28
其中：利息净收入	52,644,843	52,263,908	380,935	0.73
手续费及佣金净收入	4,276,255	6,251,853	-1,975,598	-31.60
二、营业支出	35,540,602	37,896,448	-2,355,846	-6.22
其中：业务及管理费	17,825,614	17,306,731	518,883	3.00
三、营业利润	38,752,831	32,673,974	6,078,857	18.60
四、利润总额	38,694,291	32,628,790	6,065,501	18.59
五、净利润	30,013,140	26,351,988	3,661,152	13.89
其中：归属于母公司股东的净利润	28,750,352	25,385,993	3,364,359	13.25



(二) 利润表中变化幅度超过 30% 的项目及变化原因

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年	2022 年	增减幅度 (%)	主要原因
手续费及佣金支出	1,931,886	629,658	206.82	手续费及佣金支出增加
手续费及佣金净收入	4,276,255	6,251,853	-31.60	手续费及佣金净收入减少
其他收益	752,386	568,228	32.41	其他收益增加
公允价值变动净收益	3,819,625	148,477	2,472.54	公允价值变动净收益增加
其他业务收入	217,876	148,872	46.35	其他业务收入增加
资产处置收益	19,433	69,266	-71.94	资产处置收益减少
营业外收入	16,888	43,823	-61.46	营业外收入减少
所得税费用	8,681,151	6,276,802	38.31	所得税费用增加
少数股东损益	1,262,788	965,995	30.72	少数股东损益增加
其他综合收益的税后净额	1,191,493	-1,268,713	193.91	其他综合收益的税后净额增加
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	1,174,868	-1,272,657	192.32	归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额增加
其他权益工具投资公允价值变动	-21,216	5,315	-499.17	其他权益工具投资公允价值变动值减少
其他债权投资公允价值变动	2,377,232	-1,974,304	220.41	其他债权投资公允价值变动增加
其他债权投资信用减值准备	-1,202,019	695,632	-272.80	其他债权投资信用减值准备减少
现金流量套期储备	20,666	0	-	现金流量套期储备增加
外币报表折算差额	205	700	-70.71	外币报表折算差额减少
归属于少数股东的综合收益总额	1,279,413	969,939	31.91	归属于少数股东的综合收益总额增加

(三) 利息净收入

报告期内，集团实现利息净收入 526.45 亿元，同比增长 0.73%，其中利息收入 1259.72 亿元，同比增长 8.87%；利息支出 733.28 亿元，同比增长 15.58%。利息收入中，发放贷款及垫款利息收入 885.86 亿元，同比增长 10.55%；债务工具投资利息收入 250.74 亿元，同比下降 0.51%；长期应收款利息收入 57.61 亿元，同比增长 18.66%。利息支出中，吸收存款利息支出 426.55 亿元，同比增长 14.64%；已发行债务证券利息支出 120.25 亿元，同比下降 6.45%；同业及其他金融机构存放款项利息支出 66.00 亿元，同比增长 53.42%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年		2022 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
利息收入				
发放贷款及垫款	88,585,941	70.33	80,131,581	69.25
- 企业贷款	43,642,679	34.64	38,676,918	33.43
- 个人贷款	42,704,939	33.91	38,741,144	33.48
- 票据贴现	2,238,323	1.78	2,713,519	2.34
债务工具投资	25,074,153	19.91	25,203,811	21.78
长期应收款	5,760,885	4.57	4,855,007	4.20
拆出资金	3,204,082	2.54	2,589,270	2.24
存放中央银行款项	2,128,529	1.69	1,976,580	1.71
存放同业及其他金融机构款项	532,445	0.42	476,964	0.41
买入返售金融资产	686,322	0.54	473,334	0.41
利息收入合计	125,972,357	100.00	115,706,547	100.00
利息支出				
吸收存款	42,654,610	58.17	37,208,723	58.65
- 公司客户	24,676,617	33.65	23,027,566	36.30
- 个人客户	17,977,993	24.52	14,181,157	22.35
已发行债务证券	12,024,905	16.40	12,854,339	20.26
同业及其他金融机构存放款项	6,599,736	9.00	4,301,702	6.78
向中央银行借款	5,057,002	6.90	5,081,793	8.01
拆入资金	4,940,590	6.74	2,929,527	4.62
卖出回购金融资产款	1,911,027	2.61	955,578	1.51
其他	139,644	0.18	110,977	0.17
利息支出合计	73,327,514	100.00	63,442,639	100.00
利息净收入	52,644,843		52,263,908	



(四) 手续费及佣金净收入

报告期内，集团实现手续费及佣金净收入 42.76 亿元，同比下降 31.6%，其中手续费及佣金收入 62.08 亿元，同比下降 9.79%；手续费及佣金支出 19.32 亿元，同比增长 206.82%。手续费及佣金收入中，代理手续费收入 39.86 亿元，同比下降 14.96%；信贷承诺手续费及佣金收入 11.76 亿元，同比增长 16.21%；托管及其他受托业务佣金收入 7.47 亿元，同比下降 14.1%。手续费及佣金支出中，结算与清算手续费支出 5.47 亿元，同比增长 77.04%；银行卡手续费支出 1.66 亿元，同比增长 109.59%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年	2022 年
代理手续费收入	3,986,054	4,687,365
信用承诺手续费及佣金收入	1,176,198	1,011,687
托管及其他受托业务佣金收入	747,037	869,667
银行卡手续费收入	166,585	163,228
结算与清算手续费收入	114,581	110,956
顾问和咨询费收入	2,927	2,470
其他	14,759	36,138
手续费及佣金收入	6,208,141	6,881,511
结算与清算手续费支出	547,197	309,075
银行卡手续费支出	165,575	78,998
其他	1,219,114	241,585
手续费及佣金支出	1,931,886	629,658
手续费及佣金净收入	4,276,255	6,251,853

（五）业务及管理费

报告期内，集团业务及管理费支出 178.26 亿元，同比增长 3%，成本收入比 23.99%。集团坚持“四化”战略引领，深入推进“智慧化”转型，不断加大金融科技等领域资源投入力度，对经营管理全方位、全流程的赋能作用持续彰显，在经营管理质效快速提升的基础上，成本收入比保持合理水平。

单位：千元 币种：人民币

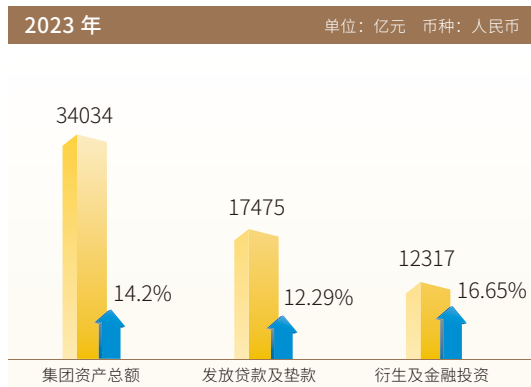
项目	2023 年	2022 年
员工成本	11,260,228	9,999,293
- 工资及奖金	8,599,377	7,584,201
- 社会保险费及补充保险	1,464,060	1,358,706
- 其他	1,196,791	1,056,386
物业及设备支出	2,032,618	1,899,025
- 折旧和摊销	1,300,860	1,219,544
- 租赁及物业管理费	158,625	143,857
- 公共事业费	78,567	74,841
- 其他	494,566	460,783
其他办公及行政费用	4,532,768	5,408,413
合计	17,825,614	17,306,731

四、资产与负债分析

（一）主要资产负债表项目

报告期末，集团资产总额 34034 亿元，较上年末增长 14.2%。其中发放贷款及垫款 17475 亿元，较上年末增长 12.29%；衍生及金融投资 12317 亿元，较上年末增长 16.65%；现金及存放中央银行款项 1542 亿元，较上年末增长 8.18%；同业资产 1413 亿元，较上年末增长 19.37%。

集团负债总额 31442 亿元，较上年末增长 13.72%。其中吸收存款 19149 亿元，较上年末增长 15.45%；已发行债务证券 3924 亿元，较上年末下降 17.96%；同业负债 5391 亿元，较上年末增长 37.74%；向中央银行借款 2222 亿元，较上年末增长 19.03%。





单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	增减幅度 (%)
现金及存放中央银行款项	154,237,837	142,569,502	8.18
同业资产 ¹	141,334,009	118,400,766	19.37
衍生及金融投资 ²	1,231,715,327	1,055,896,758	16.65
发放贷款和垫款	1,747,477,216	1,556,170,969	12.29
资产总计	3,403,361,837	2,980,294,692	14.20
向中央银行借款	222,190,940	186,674,842	19.03
同业负债 ³	539,118,574	391,408,404	37.74
吸收存款	1,914,948,437	1,658,677,652	15.45
已发行债务证券	392,410,499	478,305,197	-17.96
负债总计	3,144,245,806	2,764,863,353	13.72

注：1. 同业资产含存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产；

2. 衍生及金融投资含衍生金融资产、交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资；

3. 同业负债含同业及其他金融机构存放、拆入资金、卖出回购金融资产。

(二) 资产负债表中变化幅度超过 30% 的项目及变化原因

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	增减幅度 (%)	主要原因
拆出资金	97,340,987	69,656,507	39.74	拆出资金增加
衍生金融资产	2,667,228	1,708,980	56.07	衍生金融资产增加
买入返售金融资产	7,023,804	4,619,628	52.04	买入返售金融资产增加
其他债权投资	254,668,286	158,751,177	60.42	其他债权投资增加
在建工程	342,702	1,087,010	-68.47	在建工程减少
固定资产	8,342,206	5,975,149	39.62	固定资产增加
其他资产	16,119,220	9,325,105	72.86	其他资产增加
同业及其他金融机构存放款项	293,584,875	196,071,080	49.73	同业及其他金融机构存放款项增加
拆入资金	151,206,453	102,060,245	48.15	拆入资金增加
衍生金融负债	2,573,990	1,804,609	42.63	衍生金融负债增加
其他负债	44,335,871	17,928,547	147.29	其他负债增加
资本公积	47,905,210	27,699,781	72.94	资本公积增加
其他综合收益	2,168,785	993,917	118.21	其他综合收益增加

(三) 主要资产项目

1、发放贷款和垫款

(1) 报告期末，发放贷款和垫款按性质分析

报告期末，集团发放贷款和垫款账面价值 17475 亿元，较上年末增长 12.29%。各项贷款 18018 亿元，较上年末增长 12.32%，其中对公贷款 10249 亿元，较上年末增长 19.89%；零售贷款 6455 亿元，较上年末增长 6.79%；贴现 1314 亿元，较上年末下降 9.29%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
以摊余成本计量		
公司贷款和垫款	990,197,253	835,245,949
个人贷款和垫款	645,539,194	604,515,998
- 个人消费贷款	314,414,135	274,275,875
- 住房按揭贷款	244,710,032	245,012,741
- 个人经营性贷款	53,285,407	49,447,916
- 信用卡	33,129,620	35,779,466
票据贴现	144,625	205,749
小计	1,635,881,072	1,439,967,696
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
公司贷款和垫款	34,693,234	19,608,253
票据贴现	131,222,710	144,613,461
小计	165,915,944	164,221,714
各项贷款	1,801,797,016	1,604,189,410
应计利息	7,347,777	6,663,236
减：减值准备	61,667,577	54,681,677
账面价值	1,747,477,216	1,556,170,969



(2) 报告期末，发放贷款和垫款的行业分布情况

报告期末，在集团各项贷款中，占比排名前三的行业分别为租赁和商务服务业、制造业、水利、环境和公共设施管理业。其中，租赁和商务服务业 2545 亿元，占比 14.12%；制造业 2402 亿元，占比 13.33%；水利、环境和公共设施管理业 1254 亿元，占比 6.96%。

单位：千元 币种：人民币

行业分布	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
租赁和商务服务业	254,540,166	14.12	204,898,591	12.77
制造业	240,201,773	13.33	193,238,235	12.04
水利、环境和公共设施管理业	125,393,121	6.96	97,823,555	6.10
批发和零售业	120,028,731	6.66	107,620,092	6.70
房地产业	82,130,460	4.56	89,296,925	5.57
建筑业	50,902,487	2.83	43,569,462	2.72
农、林、牧、渔业	28,256,198	1.57	22,733,194	1.42
科学研究和技术服务业	26,411,224	1.47	17,906,867	1.12
交通运输、仓储和邮政业	25,786,570	1.43	21,642,772	1.35
信息传输、软件和信息技术服务业	20,455,744	1.14	14,263,500	0.89
电力、热力、燃气及水生产和供应业	20,385,967	1.13	16,738,336	1.04
居民服务、修理和其他服务业	8,341,737	0.46	6,090,441	0.38
文化、体育和娱乐业	5,825,729	0.32	5,333,485	0.33
金融业	5,326,375	0.30	4,412,989	0.28
卫生和社会工作	3,219,309	0.18	3,126,022	0.19
住宿和餐饮业	3,119,927	0.17	3,659,718	0.23
采矿业	2,930,569	0.16	921,902	0.06
其他	1,634,400	0.09	1,578,116	0.10
公司贷款和垫款小计	1,024,890,487	56.88	854,854,202	53.29
个人贷款和垫款	645,539,194	35.83	604,515,998	37.68
票据贴现	131,367,335	7.29	144,819,210	9.03
各项贷款	1,801,797,016	100.00	1,604,189,410	100.00

(3) 报告期末，发放贷款和垫款按地区分布情况

报告期末，在集团各项贷款中，江苏地区贷款余额 15422 亿元，占比 85.59%；长三角地区（不含江苏）贷款余额 1226 亿元，占比 6.8%；粤港澳大湾区贷款余额 695 亿元，占比 3.86%；京津冀地区贷款余额 675 亿元，占比 3.75%。

单位：千元 币种：人民币

地区	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
江苏地区	1,542,230,716	85.59	1,366,732,229	85.20
长三角地区（不含江苏地区）	122,606,425	6.80	106,551,344	6.64
粤港澳大湾区	69,491,079	3.86	68,508,184	4.27
京津冀地区	67,468,796	3.75	62,397,653	3.89
各项贷款	1,801,797,016	100.00	1,604,189,410	100.00

(4) 报告期末，发放贷款和垫款按担保方式分布情况

报告期末，在集团各项贷款中，附担保物贷款 4436 亿元，占比 24.62%；信用贷款 6877 亿元，占比 38.17%；保证贷款 6705 亿元，占比 37.21%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
信用贷款	687,677,492	38.17	610,037,542	38.03
保证贷款	670,469,753	37.21	530,402,768	33.06
附担保物贷款	443,649,771	24.62	463,749,100	28.91
其中：抵押贷款	385,182,351	21.38	395,145,710	24.63
质押贷款	58,467,420	3.24	68,603,390	4.28
各项贷款	1,801,797,016	100.00	1,604,189,410	100.00



(5) 全行前十名贷款客户情况

报告期末，在集团各项贷款中，前十名客户贷款余额合计 331 亿元，占各项贷款比例 1.84%，占资本净额比例 11%。

单位：千元 币种：人民币

序号	借款人	贷款余额	占各项贷款比例 (%)	占资本净额比例 (%)
1	客户 A	6,228,039	0.35	2.07
2	客户 B	4,702,500	0.26	1.56
3	客户 C	3,874,226	0.22	1.28
4	客户 D	3,640,000	0.20	1.21
5	客户 E	3,440,298	0.19	1.14
6	客户 F	2,762,324	0.15	0.92
7	客户 G	2,495,000	0.14	0.83
8	客户 H	2,000,000	0.11	0.66
9	客户 I	1,989,313	0.11	0.66
10	客户 J	1,981,000	0.11	0.66

2、买入返售金融资产

报告期末，集团买入返售金融资产账面价值 70.24 亿元，较上年末增加 52.04%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
证券		
- 银行及其他金融机构债券	6,433,163	3,999,970
- 中国国债	588,335	24,179
- 企业债券	0	600,000
小计	7,021,498	4,624,149
应计利息	3,309	1,812
减：减值准备	1,003	6,333
合计	7,023,804	4,619,628

3、金融投资

(1) 交易性金融资产

报告期末，集团交易性金融资产账面价值 4212 亿元，较上年末增长 11.55%。其中投资基金 2480 亿元，较上年末增长 26.61%；债券投资 1298 亿元，较上年末增长 14.22%；理财投资 35.3 亿元，较上年末下降 84.67%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年 12 月 31 日
债券投资 (按发行人分类):	
中国境内	
- 政府	20,932,349
- 政策性银行	41,602,221
- 商业银行及其他金融机构	7,559,778
- 其他机构	57,089,448
小计	127,183,796
中国境外	
- 政府	0
- 政策性银行	0
- 商业银行及其他金融机构	2,450,674
- 其他机构	207,659
小计	2,658,333
债券投资小计	129,842,129
投资基金	247,997,006
资产支持证券	4,972,779
理财产品投资	3,528,816
资产管理计划和信托计划投资	2,545,782
股权投资	353,194
其他投资	31,940,244
合计	421,179,950



(2) 债权投资

报告期末，集团债权投资账面价值 5530 亿元，较上年末增长 6.83%。债权投资余额中，债券投资 4819 亿元，较上年末增长 16.56%；资产管理计划和信托计划投资 510 亿元，较上年末下降 34.38%；资产支持证券投资 177 亿元，较上年末下降 35.24%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年 12 月 31 日
债券投资 (按发行人分类):	
中国境内	
- 政府	390,756,401
- 政策性银行	18,197,005
- 商业银行及其他金融机构	1,150,000
- 其他机构	26,418,215
小计	436,521,621
中国境外	
- 政府	468,743
- 政策性银行	247,891
- 商业银行及其他金融机构	8,738,057
- 其他机构	35,972,315
小计	45,427,006
债券投资小计	481,948,627
资产管理计划和信托计划	51,023,251
资产支持证券	17,699,307
其他投资	4,484,886
合计	555,156,071
应计利息	6,406,694
减：减值准备	8,558,639
账面价值	553,004,126

(3) 其他债权投资

报告期末，集团其他债权投资账面价值 2547 亿元，较上年末增长 60.42%。其他债权投资余额中，债券投资 2446 亿元，较上年末增长 62.66%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年 12 月 31 日
债券投资 (按发行人分类):	
中国境内	
- 政府	93,260,398
- 政策性银行	61,474,720
- 商业银行及其他金融机构	20,705,265
- 其他机构	40,672,963
小计	216,113,346
中国境外	
- 政府	1,667,370
- 政策性银行	183,121
- 商业银行及其他金融机构	7,559,941
- 其他机构	19,063,822
小计	28,474,254
债券投资小计	244,587,600
资产支持证券	1,956,207
其他投资	5,600,935
小计	252,144,742
应计利息	2,523,544
合计	254,668,286

(4) 其他权益工具投资

报告期末，集团其他权益工具投资账面价值 1.96 亿元。



（四）主要负债项目

1、吸收存款

报告期末，集团吸收存款账面价值 19149 亿元，较上年末增长 15.45%。各项存款 18753 亿元，较上年末增长 15.39%，其中对公存款 9313 亿元，占比 49.67%，较上年末增长 5.57%；个人存款 7081 亿元，占比 37.76%，较上年末增长 27.55%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
对公存款				
活期	426,758,520	22.76	353,815,271	21.77
定期	504,587,720	26.91	528,402,432	32.51
小计	931,346,240	49.67	882,217,703	54.28
个人存款				
活期	92,580,154	4.94	108,814,392	6.70
定期	615,536,668	32.82	446,360,871	27.47
小计	708,116,822	37.76	555,175,263	34.17
其他存款				
保证金存款	216,267,566	11.53	166,477,148	10.24
国库存款	18,650,000	0.99	20,805,000	1.28
应解汇款	896,632	0.05	371,168	0.02
汇出汇款	55,599	0.00	94,220	0.01
财政性存款	2,305	0.00	6,041	0.00
小计	235,872,102	12.57	187,753,577	11.55
各项存款	1,875,335,164	100.00	1,625,146,543	100.00
应计利息	39,613,273		33,531,109	
吸收存款	1,914,948,437		1,658,677,652	

2. 同业及其他金融机构存放款项

报告期末，集团同业及其他金融机构存放款项余额 2936 亿元，较上年末增长 49.73%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
中国境内		
- 银行	24,734,684	17,183,421
- 其他金融机构	266,603,327	177,864,557
境外		
- 其他金融机构	3,785	-
小计	291,341,796	195,047,978
应计利息	2,243,079	1,023,102
合计	293,584,875	196,071,080

五、贷款质量分析

1. 贷款五级分类

单位：千元 币种：人民币

五级分类	金额	占比 (%)	与上年末相比
正常贷款	1,761,191,309	97.75	持平
关注贷款	24,163,314	1.34	上升 0.03 个百分点
次级贷款	9,954,561	0.55	上升 0.03 个百分点
可疑贷款	2,108,773	0.12	下降 0.12 个百分点
损失贷款	4,379,059	0.24	上升 0.06 个百分点
合计	1,801,797,016	100.00	

注：按照监管五级分类政策规定，本集团的不良贷款包括分类为次级、可疑及损失类的贷款。报告期内，本集团加大降旧控新工作力度，资产质量继续保持良好态势。报告期末，集团不良贷款余额 164.42 亿元，不良贷款比例 0.91%，较年初下降 0.03 个百分点。

2. 迁徙率数据

单位：%

项目	2023 年	2022 年	2021 年
正常类贷款迁徙率	2.13	1.54	2.08
关注类贷款迁徙率	27.03	24.18	42.38
次级类贷款迁徙率	39.37	45.72	54.51
可疑类贷款迁徙率	82.86	43.64	78.32

注：迁徙率根据监管相关规定计算。

正常类贷款迁徙率 = 期初正常类贷款期末转为后四类贷款的余额 / 期初正常类贷款期末仍为贷款的部分 × 100%；

关注类贷款迁徙率 = 期初关注类贷款期末转为不良贷款的余额 / 期初关注类贷款期末仍为贷款的部分 × 100%；

次级类贷款迁徙率 = 期初次级类贷款期末转为可疑类和损失类贷款余额 / 期初次级类贷款期末仍为贷款的部分 × 100%；

可疑类贷款迁徙率 = 期初可疑类贷款期末转为损失类贷款余额 / 期初可疑类贷款期末仍为贷款的部分 × 100%。



3. 按行业分类贷款资产质量情况

行业	不良贷款率 (%)	较上年末变动 (百分点)
农、林、牧、渔业	0.26	-0.03
采矿业	0.00	0.00
制造业	1.12	-0.25
电力、热力、燃气及水生产和供应业	0.60	-0.68
建筑业	1.40	0.44
批发和零售业	1.92	-0.61
交通运输、仓储和邮政业	0.08	-0.18
住宿和餐饮业	0.54	-2.72
信息传输、软件和信息技术服务业	0.92	-0.15
金融业	0.54	0.54
房地产业	2.54	0.67
租赁和商务服务业	0.45	0.15
科学研究和技术服务业	0.97	-0.41
水利、环境和公共设施管理业	0.13	-0.05
居民服务、修理和其他服务业	0.17	-0.06
教育	0.31	-0.09
卫生和社会工作	0.20	-0.28
文化、体育和娱乐业	0.40	-0.82
个人经营性贷款	1.79	0.28
个人贷款	0.79	0.09

4. 大额风险暴露管理

本行严格按照监管规定开展大额风险暴露管理工作，健全大额风险暴露管理体系，建设大额风险暴露管理系统，持续开展大额风险暴露识别、计量、监测等工作，相关限额指标均满足监管要求。

5. 重组贷款和逾期贷款情况

报告期末，逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款余额比例 63.01%；逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款余额比例 76.71%。

单位：千元 币种：人民币

分类	期初余额	期末余额	所占比例 (%)
重组贷款	1,947,041	2,253,927	0.11
逾期贷款	16,285,755	19,229,908	1.07

注：1. 重组贷款指因借款人不能按期归还，而对原来的贷款条款进行调整，包括延长贷款期限、借新还旧和转化；

2. 逾期贷款指本金或利息逾期的贷款的本金金额。

6. 不良贷款处置情况

本行坚持多措并举，持续加大存量不良贷款清收处置力度。一是充分发挥不良资产集中经营优势，强化总行对重大、疑难项目的处置管控，提高资产保全业务集约化、专业化、精细化经营能力。二是强化不良贷款催收及诉讼清收流程管理，及时采取司法手段进行诉讼保全，做到早介入、抢先机、快处置。三是加强与资产管理公司合作，严格遵循市场原则开展债权转让业务，提高处置效率。四是加强呆账核销计划管理，严格认定条件，做到应核尽核。五是严格审查审批程序，积极推进生产经营基本正常、负债结构相对简单、存在盘活可能的不良贷款客户重组。

7. 贷款减值准备变动情况

本集团自 2019 年 1 月 1 日起施行新金融工具会计准则，采用“预期信用损失”模型计量金融工具减值准备，将金融工具划分为三个阶段，分别计量未来 12 个月或整个存续期的信用减值损失。本期贷款减值准备变动情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动				以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的减值准备变动			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	32,268,638	9,312,436	13,100,603	54,681,677	1,444,920	4,080	-	1,449,000
本期转移：								
至第一阶段	3,217,029	-3,217,029	-	-	-	-	-	-
至第二阶段	-1,929,980	2,978,605	-1,048,625	-	-5,548	5,548	-	-
至第三阶段	-	-1,094,633	1,094,633	-	-	-	-	-
本期计提	3,751,062	3,854,643	13,773,209	21,378,914	-946,827	-3,822	-	-943,005
本期转销	-	-	-16,334,697	-16,334,697	-	-	-	-
本期收回原核销贷款	-	-	1,936,968	1,936,968	-	-	-	-
其他变动	3,092	957	666	4,715	-	-	-	-
期末余额	37,309,841	11,834,979	12,522,757	61,667,577	492,545	13,450	-	505,995

注：第一阶段金融工具为自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具；第二阶段金融工具为自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具；第三阶段金融工具为在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具。

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



六、主要业务情况分析

2023 年，本行深入学习贯彻中央大政方针和省委、省政府决策部署，积极践行新发展理念，坚持稳中求进、以进促稳、先立后破，把服务实体经济作为根本宗旨，把高质量发展作为首要任务，以做好苦事难事为抓手，以客户为中心，持续深化战略转型，调优业务结构，强化风险管控，着力打造“高效率、强协同、优服务”的比较优势，业务发展取得良好成效。

1. 对公业务

本行围绕“做强公司业务，打造行业专长”的战略目标，深耕江苏大本营，辐射三大经济圈，紧跟国家和辖内区域发展战略，以助力构建自主可控安全高效的现代化产业体系为导向，将绿色低碳、先进制造、战略新兴、新型基建等作为主攻领域，制造业高端化、智能化和绿色化发展为主推方向，加大领航企业、冠军企业、专精特新等重点企业支持力度。持续打造交易银行、投资银行、跨境金融、资产管理等核心业务，强化对公板块一体化经营，提供“直接融资+间接融资”“金融+非金融”的全生态、全生命周期综合服务。报告期末，对公存款余额 9313 亿元，较上年末增长 5.57%；对公贷款余额 10249 亿元，较上年末增长 19.89%。

服务实体经济> 坚决扛起金融责任担当，推出落实“四个新”重大任务行动“15 条”，制定、实施“助力补链强链延链、支持民营经济发展壮大、优化外商投资环境”等系列行动方案。聚焦江苏省“1650”产业体系建设，组织全行产业链服务方案大赛，制定新型智能电网、集成电路、环保装备等 17 个金融服务方案。围绕生态环保、民生保障、交通物流等基建领域，以省市级重大项目为重点，大力拓展中长期项目，金融服务质效不断提升。报告期末，制造业贷款余额 2402 亿元，较上年末增长 24.30%，占对公实贷余额比例 23.44%，较上年末提升 0.84 个百分点；基础设施贷款余额 4176 亿元，较上年末增长 26.39%，占对公实贷余额比例 39.52%，较上年末提升 2.37 个百分点。

绿色金融> 深入推进绿色金融“集团化、专业化、国际化”发展，加快实现“国内领先、国际有影响力”的绿色金融品牌目标，全面推进集团化发展机制，绿色债券、绿色普惠、绿色零售、绿色租赁、绿色理财等多元化发展进一步提速。报告期末，集团口径绿色融资规模 4501 亿元，较上年末增长 40.5%。其中，人行口径绿色贷款余额 2870 亿元，较上年末增长 42.5%，各项贷款占比在人民银行总行直管的 21 家商业银行中保持领先。丰富完善专业化经营体系，聚焦生态环境保护、能源结构调整、产业低碳转型等重点领域，构建“生态金融、能源金融、转型金融”三大特色经营板块。业内率先发布转型金融框架，创新“ESG 惠利贷”等挂钩类转型金融产品，落地江苏省首单“生态产品价值（GEP）质押”“环保担”项目贷款。着力提升国际品牌影响力，积极履行“联合国环境署金融倡议组织（UNEP FI）银行理事会”中东亚理事职责，深度融入国际可持续金融生态圈，出任“负责任银行原则 2030 核心工作组”“负责任银行原则金融健康和普惠工作组”联合组长，与国际知名同业共同研究制定面向 2030 年“负责任银行原则”等新框架标准。

交易银行> 聚焦先进制造、绿色能源、医药健康、粮棉农业等重点领域，打造供应链自营、直连、间连三种模式，深化金融+科技+产业融合，不断丰富供应链金融产品体系，为上下游中小企业提供各类融资业务，建立智能化风控体系，持续提升数智产融经营能力，助力补链强链延链。报告期末，供应链融资余额超 1000 亿元，服务产业链核心企业超 600 户。依托数字驱动，进一步延伸服务边界，“苏银金管家”八大管家产品实现 3.0 迭代升级，深度融入企业产供销、人财物等场景，服务对公客户超 5 万户，结算交易量达 7 万亿元。

普惠金融> 聚焦小微、科创、乡村振兴等重点领域和关键环节，持续提升小微企业金融服务质效。报告期末，小微企业贷款余额超 6200 亿元，居江苏省内银行和全国城商行首位。其中，普惠型小微贷款余额 1735 亿元，较上年末新增 350 亿元，增速 25.27%。贯彻落实各项政策要求，普惠金融服务网点全覆盖，普惠型小微贷款定价稳中有降，新发放普惠小微贷款利率较上年下降 32 个 BP，资产质量稳中提优。聚力拓客强基，构建“四新”营销服务体系，创新推出针对行业、商业协会数字化需求的“行行出状元”平台。开展首贷户、个体工商户挖潜，持续拓宽服务边界，报告期内，新拓小微客户 2.6 万户。聚能创新引领，通过线上与线下业务流程相结合、标准化与特色化产品策略相结合、融资与融智数字平台相

结合，推动智慧小微模式再升级，不断提升流程简便性、供给适配性、客户体验性。聚焦科创人才，出台新一轮科技金融发展实施意见。围绕“两强一新”领域，开展“走万企 提信心 优服务”“专精特新”攻坚 2.0 等专项行动。首创“苏银科创融”平台，为科技企业提供综合金融服务。打造科技人才特色支行，提升服务科创专业能力。报告期末，科技型企业贷款余额 1893 亿元，较上年末增长 32.56%，专精特新等高质量客户近 1.6 万户。

跨境金融 > 紧跟国际国内经济金融形势变化，持续推动业务转型和本外币一体化发展。多措并举提升企业汇率风险管理服务水平，积极推进外汇便利化试点，助力外贸保稳提质。相继推出 CIPS 账户集中可视、CIPS 支付透镜、CIPS 全额汇划等多项服务，有效助力跨境人民币业务发展。在中国人民银行上海总部对自贸区金融机构分账核算单元业务运行情况评估中排名第一，连续多年在国家外汇管理局江苏省分局对辖内指定银行执行外汇管理规定情况考核中被评为 A 类行。报告期内，江苏省内国际结算市场份额提升 1.5 个百分点。

投行业务 > 以创新引领投行业务高质量发展，综合运用多种金融工具，创设多元业务生态圈，高效整合各类金融资源，提升服务实体经济质效。报告期内，债务融资工具主承销金额 2023 亿元，居全国城商行前列，被人行江苏省分行授予 A 类主承销商称号、创新服务奖。承销全国首单“混合型科创票据 + 可持续挂钩”债务融资工具、保障性住房租赁担保债务融资工具及多笔江苏地区首单创新业务。报告期内，并购贷款净新增投放量继续保持江苏省内同业第一。

2. 零售与财富管理业务

本行坚守“以客户为中心，与客户相伴成长，为客户创造价值”的经营初心，持续深化“以客为本的智慧零售”建设，立足“全客群、全渠道、全产品”三大发展要素，联接内外部合作伙伴，聚力打造智慧零售生态圈，围绕市场变化、客户需求迭代，让发展更持续、收益更可期；依托数字化优势，强化科技支撑，打造一站式服务平台和客户全生命周期运营服务体系，让流程更简单、体验更优化。报告期末，零售存款余额 7081 亿元，较上年末增长 27.55%；零售贷款余额 6455 亿元，较上年末增长 6.79%；零售 AUM 规模达 1.24 万亿元，较上年末增长 16.11%，规模、增量均保持城商行第一。

财富管理 > 聚焦居民财富保值增值目标，持续丰富零售产品货架，不断提升专业服务能力。深化公私业务融合，加快打造家族传承服务特色。立足“圆融智慧·传承有道”的服务理念，加速流程重建、系统搭建、模式转型，全方位为高净值客户个人及其家族提供综合服务。升级“企投家”综合金融服务品牌，累计服务企业客户突破 3.6 万户。开展“全民财富盛宴”大型直播、家族业务论坛、企业家“董事长同学会”“菁英夏令营”等线下主题系列活动，进一步提升高净值客户服务能力。财富、私人银行客户金融资产余额近 3500 亿元，资产规模与客户数增速均超 20%。举办第三届“919 财富节”，开设四大专场活动，超 115 万人次参与。发布“苏银金选”基金优选品牌，打造全产品、全体系、全策略、全数据、全流程、全视野的“六全选基法”。与头部管理人深度合作，强化“选募管服”的全流程管理。理财业务规模稳居城商行第一，荣获“2023 上证·金理财”年度银行财富管理品牌奖。

消费金融 > 坚守服务城乡居民市场定位，不断迭代产品服务流程，提升服务体验。加快线上产品与场景创新，升级迭代消费贷款产品的申请方式、额度、期限等，提升客户申贷用款便捷度。拓展小微商户综合金融服务，以 e 融支付商户经营为核心，探索建立 BBC（银行、商户、个人客户）模式生态圈，提升客户粘性。积极响应促消费号召，发布助力消费“18 条”举措，推出提高容差限额、延长卡片有效期等减费让利及便民服务。持续塑造“5 动全城、绿动随行、助农筑梦”信用卡活动品牌，加大新能源汽车、绿色家装等分期场景布局。积极与头部互联网公司合作推出多款联名信用卡，力拓年轻客群。不断提高互联网渠道服务支撑能力，当年新发激活信用卡第三方支付绑定率达 98.6%，实现主流电商平台渠道分期的全覆盖，客户体验大幅提升。持续开展“三反”（反洗钱、反欺诈、反黑产）工作，建立警企合作机制，签署《关于促进消费金融行业健康发展自律宣言》，加入“打击金融领域黑产联盟（AIF）”等组织，信用卡风控管理水平不断增强。



智慧零售建设 > 持续洞察客户线上化服务需求，扩大场景生态合作圈，强化“金融+场景”深度融合，在医疗、校园、消费、出行等领域全力满足客户的多样化需求。与多地医保局合作开发“信用就医”产品，覆盖近150家医院，使用客户超2万户。拓宽“智慧校园”综合服务面，强化“教育+金融”场景服务能力，累计签约合作学校超2000所，年度缴费家长超百万人次。创新推出“友邻生活惠”异业联盟合作，打造社区商户合作新模式，给予客户在消费场景的优惠补贴，实现客户、商户、银行三方共赢。拓宽“乘车码”服务范围，与省内外多地公交、地铁等合作机构共同推出手机银行“乘车码”服务。报告期末，江苏银行手机银行总客户超1800万户，月活跃客户超600万户，继续位列城商行首位，获评“用户推荐数字应用”“卓越手机银行APP”“金融APP最佳体验TOP20”等奖项。

3. 金融市场业务

本行围绕“做优金融市场业务，建立领先优势”的战略目标，深入打造“最强金融市场品牌”，把“专业化、协同化、一体化、数智化”作为发展大金融市场板块业务的重要抓手，进一步优化体制机制，构建全面的同业客户管理体系和营销服务体系，着力提升投研与交易能力，强化银行同业合作，持续完善系统建设，发展质效持续彰显，市场地位、品牌影响力进一步提升。报告期末，金融投资资产余额12290亿元，较上年末增长16.59%。

资金业务 > 持续强化固定收益投研体系建设，在时机把握、券种选择和波段交易等方面主动作为，债券投资规模、收益显著提升，公募基金投资表现持续跑赢大势。加大中长期优质同业负债吸收力度，把握有利时间窗口完成500亿元金融债发行。报告期内，获准开展外币对净额清算业务，被上海清算所认定为B类会员，获得外汇交易中心银行间人民币外汇市场即期尝试做市商资质、上海黄金交易所特别会员资格。进出口银行金融债承销位居全市场前5位，荣获“核心承销商”“最佳城商行”等荣誉，国开行、农发行金融债承销继续保持优秀承销商行列。

同业业务 > 秉持“一个客户为中心，投资、交易双轮驱动，创新、风控、数字化三大支撑”的工作总思路，持续强化风险管理，合理制定投资交易策略，大力推动特色业务发展。非政策性金融债、信贷ABS承销量在全市场银行主承销商中排名提升至第8位，在城商行中连续五年排名第1位。票据经纪业务成交量在5家票据经纪机构中排名第1位。CFETS同业存款交易量市场排名第12位。获评中债登公司“担保品业务社会责任机构”，外汇交易中心“市场创新业务机构”，票交所“优秀综合业务机构”“优秀承兑机构”“优秀贴现机构”“优秀结算机构”“优秀贴现通参与机构”“优秀新一代系统企业推广机构”等荣誉。

托管业务 > 围绕推动资产托管业务高质量发展，进一步深化思路、优化体制机制、强化模式创新、细化内部管理，托管业务规模稳步增长、效益稳定提升。报告期末，托管资产余额4.35万亿元，较上年末增长10.14%，总规模继续排名城商行第1位。其中，公募基金托管规模超4500亿元，规模和收入均位居城商行第1位。2023年托管绿色中收达6亿元，居城商行第1位。

4. 金融科技

本行高度重视金融科技布局，以五年信息科技战略规划为引领，以数字化转型为方向，坚持“体验、效率、安全”三位一体，坚持“系统建设型”向“服务运营型”、“功能实现型”向“用户体验型”迭代，深化业务与科技的有序融合，进一步提升自主可控能力。持续加大金融科技资金投入、扩大金融科技人员队伍，加快IT架构转型升级，加强对敏态组织的应用，提高产品研发迭代效能，深挖数据价值，构建多维风控体系，提升网络安全防护能力，筑牢科技赋能和安全运营底线。

加速数字化转型 > 坚持流程优化，强化科技赋能效果，聚焦内部经营管理上收，打造投融资审批、反洗钱基层减负等系列亮点项目，运用数智化技术替代重复性人工操作；推动分行技术管理上收，实现数据、应用、服务器设备全面集中，持续提高一线生产力。坚持问题导向，推动金融创新，孵化客户经营平台等全行级应用，打造“常个贷”“徐数贷”等10余个创新产品，推进链式拓客等场景应用。坚持用户至上，提升渠道体验，线上以苏银金管家、手机银行为重点，

完成对公、对私客户渠道整合，线下以厅堂为抓手，优化智能柜台、PAD等渠道交易流程；对内以内网门户、工作平台为入口，不断优化全行各类系统的统一登陆机制，进一步提高工作效率。

强化科技服务协同 > 持续提升对经营一线的服务支持力度，通过对公客户经理服务、网点服务、报表数据需求等渠道扁平化受理营业网点的问题和需求，打造内部平台工单服务模式，提升一线业务需求响应效率。深入推进敏态协同服务，科技业务进一步融合，实现跨部门快速协同，持续提升敏捷研发能力，推进低代码研发，以业务为导向搭建组件化服务中心，标准化需求受理流程，提升项目管理智慧化水平。推进构建数字运营体系，初步实现客户、商机、产品的全面打通，逐步统一客户关系管理平台入口，打造网贷风险指标回溯优化项目，提升业务指标价值。

夯实数字运营基础 > 提升数据资产运营能力，建立健全7大类数据资产目录，强化数据质量控制，完善对公、对私客户标准，提高数据应用水平，实现绩效数据互融互通，量身定制千人千面的考核机制，顺利攻关大语言模型、客户画像等关键核心技术。加强技术底座建设，打造覆盖全行的大容量、高性能、可弹性的云原生基础设施底座，完成“一云多芯”改造，实现容器云国产化整体迁移。持续提升自主可控能力，深化信息科技安全运营，围绕“边界+内网+生态”防护理念，强化集团信息安全防护体系，提升业务连续性保障水平。

5. 参控股子公司情况

本行严格遵照《公司法》《商业银行法》《商业银行并表管理与监管指引》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规的相关规定，依法合规行使股东权利，持续优化对子公司的管理、指导和服务，强化集团战略协同，不断提升综合化经营水平。

苏银金融租赁股份有限公司（曾用名：苏兴金融租赁股份有限公司），成立于2015年5月，注册资本40亿元人民币（2024年2月，公司以未分配利润转增注册资本事项已获监管部门批复同意，转增后公司注册资本将由40亿元增至60亿元），是江苏省内首家银行系金融租赁公司，江苏银行为公司主发起人。经营范围包括：融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东3个月（含）以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；法律法规规定或经国家金融监督管理总局批准的其他业务。

苏银金融租赁坚持“融资、融物、融智、融创”的经营理念，主动融入国家发展大局，坚守租赁本源，聚焦服务实体经济多点发力，围绕科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章，着力打造业务特色。首次获得ESG评级“AA”级，连续3年以最高等级（Ge-1）标准获得绿色企业认证，新增绿色租赁投放346.35亿元，在总投放中占比超50%。助力高端制造，靠前服务战略性新兴产业，助力“卡脖子”关键核心技术突破，新增制造业投放128.68亿元，投放高新技术企业78.60亿元、“专精特新”企业15.64亿元。做大普惠小微，发行全国首单非银机构小微金融债，已累计支持小微及个人客户近17万户。报告期末，资产总额1038.18亿元，跻身千亿金租行列，其中，融资租赁业务余额913.3亿元。报告期内，租赁业务投放总额634.21亿元，保持稳健增长。实现营业收入40.95亿元，净利润22.2亿元，各类监管指标保持良好。连续7年获得国内主体长期信用AAA评级，连续2年获得国际评级机构穆迪授予的Baa2长期发行人评级，评级展望稳定，先后获得“南京市五一劳动奖状”“江苏企业社会责任典范”“腾飞奖·最具竞争力金融租赁公司”等荣誉。

苏银理财有限责任公司，成立于2020年8月，住所为江苏省南京市建邺区江山大街70号国际博览中心三期B幢11-13层，注册资本为20亿元人民币，企业类型为有限责任公司。经营范围包括：面向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务；法律法规规定或经国家金融监督管理总局批准的其他业务。



苏银理财坚持以客户为中心，秉承“合规优先、风控为本、科技引领、专业致胜”的经营理念，坚持特色化、多元化、差异化、精细化经营，着力打造特色鲜明的国内领先银行理财子公司。积极响应国家战略，增强服务实体经济主动性，加快绿色、制造、科技、民生消费等领域布局，持续优化资产配置。深入推进产品结构优化，不断丰富“源”系列产品，搭建涵盖现金管理类、固定收益类、混合类、权益类的多元化产品体系，发布天添稳益、目标盈等新产品，有效满足客户多样化财富管理需求。坚持“1+N”渠道建设，持续发挥母行渠道优势，同时积极发力拓展外部代销和直销渠道，已与100余家代销机构签订代理销售合作协议。持续加强投研一体化，优化投资研究与资产管理的循环路径，根据大类资产轮动、市场风格变化灵活调整投资策略，推动策略研发与应用的敏捷转型。统筹推进中后台能力建设，不断健全全面风险管理体系，加强内控合规管理，加速数字化转型，完善消费者权益保护机制，努力夯实业务发展基础。

报告期末，资产总额45.91亿元，净资产40.36亿元，管理的理财产品余额5203.74亿元，规模位居城商行理财子公司首位。连续8年位列普益标准综合理财能力城商系理财机构首位，荣获“介甫奖”优秀银行理财子公司、“金贝奖”卓越理财公司、“金理财”年度资产管理奖等奖项。

苏银凯基消费金融有限公司，成立于2021年3月，住所为江苏省昆山市花桥经济开发区光明路505号建滔广场2号楼22、23层，注册资本为42亿元人民币，企业类型为有限责任公司。经营范围包括：发放个人消费贷款；接受股东境内子公司及境内股东的存款；向境内金融机构借款；经批准发行金融债券；境内同业拆借；与消费金融相关的咨询、代理业务；代理销售与消费贷款相关的保险产品；固定收益类证券投资业务；法律法规规定或经国家金融监督管理总局批准的其他业务。

苏银消金以“贷动美好生活”为使命，以“建设一流消费金融品牌”为目标，以“打造数字化授信风控核心能力”为追求。坚持线上化发展，致力于打造“助贷+直贷”双轮驱动的经营模式和数字化专营模式，形成“全线上、全数字、全天候、全国性”的经营特色。持续提升授信策略精准性和模型建设有效性，完善数据治理机制，构建公司级数据生态。报告期末，资产总额386.54亿元，净资产47.66亿元。报告期内，实现净利润3.89亿元，各类监管指标持续保持良好水平。获得国内主体长期信用AAA评级，通过信息安全管理认证、国际信息系统审计协会（ISACA）软件能力成熟度3级认证，获评2023年金融数字化发展金榜奖年度消费金融创新奖。

江苏丹阳苏银村镇银行有限责任公司（曾用名：江苏丹阳保得村镇银行有限责任公司），成立于2010年6月，地址为江苏省丹阳市开发区云阳路19号汇金天地二期19幢103-104号，注册资本为1.8亿元人民币，企业类型为有限责任公司。经营范围包括：吸收人民币存款；发放短期、中期和长期人民币贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；从事同业人民币拆借；从事人民币借记卡业务；代理收付款项；法律法规规定或经国家金融监督管理总局批准的其他业务。

丹阳苏银村镇银行牢固树立“服务三农、服务小微”的理念，以“强党建、谋发展、控风险、带队伍”为工作重点，持续优化业务结构，强化科技赋能，防控金融风险，建设高素质人才队伍，全面提升金融服务水平，继续保持了稳健良好的发展态势。报告期内，资产业务结构进一步趋优，负债成本逐渐下降，存贷款增量在镇江辖内村镇银行中居首位，贷款客户数新增连续3年呈上升趋势。报告期末，资产总额18.65亿元，净资产1.81亿元；各项存款余额12.63亿元，较上年末增加1.44亿元；各项贷款余额17.32亿元，较上年末增加1.07亿元。

七、全面风险管理情况

1. 信用风险

信用风险，是指因金融工具的一方不能履行义务，造成商业银行发生财务损失的风险。本集团专为识别、计量、监测和控制信用风险而建立了信用风险管理组织架构、政策和流程，并实施了系统控制。本集团不断完善风险管理体系，优化调整授信、非授信业务审批流程，在流程上加强对信用风险的管控，明确授信、非授信业务审批环节的职能及责任。报告期内，本行密切关注宏观形势变化，严守风险底线，完善内部控制，强化智慧风控，确保资产质量保持稳定。一是调优信贷政策。持续关注宏观政策导向，深入研究产业政策变化，结合本行业务发展，优化信贷政策，指引信贷投向，严控新增贷款质量。二是强化金融科技应用。持续探索“传统风控+大数据”的新型风控模式，利用金融科技手段提升风险识别、评估和控制的能力，充分发挥大数据在风险管控中的作用，为授信业务的审批和风险管理提供技术支撑。三是做好风险回溯。对全行重大授信风险事项追根溯源，在加强问责管理的同时，强化整改，堵塞漏洞。四是定期开展排查。通过大数据筛查与现场调查相结合方式，组织开展全面风险排查，摸清客户风险状况，分类制定授信策略，加快退出潜在风险。五是加强不良清收。充分发挥集中清收优势，压实责任，综合运用现金清收、打包转让、呆账核销、债务重组、债权转让等手段清降不良。六是强化责任约束。继续落实业务停复牌、资产质量红黄牌、约见谈话、第一责任人绩效预扣等各项资产质量管控措施。

2. 流动性风险

流动性风险，是指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。报告期内，本集团继续坚持稳健审慎的流动性风险管理策略，密切关注流动性风险面临的各项影响因素，统筹协调本外币、表内外流动性风险管理，多措并举确保集团流动性平稳安全。一是建立完备的流动性风险管理治理结构。本集团流动性风险管理治理结构由决策体系、执行体系和监督体系组成。其中，决策体系主要由董事会及董事会风险管理委员会、高级管理层构成；执行体系主要由全行流动性管理、资产和负债业务、信息与科技等单位构成；监督体系主要由监事会及内审、风险管理等单位构成。上述体系按职责分工分别履行决策、执行和监督职能。二是坚持稳健的流动性管理策略。明确流动性管理的总体目标、管理模式及主要政策、程序。本集团根据监管要求、外部宏观经营环境和业务发展情况等制定流动性风险管理政策，在确保流动性安全的前提下，有效平衡流动性、安全性和效益性。三是制定科学的流动性风险管理方法。本集团建立了集合内外部指标且与流动性限额指标体系互为补充的预警指标体系，增强前瞻性风险识别功能，确保严守流动性风险底线。持续加强市场研判和对流动性缺口的动态监测，逐日分析各期限流动性缺口、存贷款变化、资金同业业务开展等情况。畅通市场融资渠道，确保优质流动性资产储备充裕，保持合理备付水平，满足各项支付要求。持续优化流动性管理系统的建设及应用，增强监测、预警和控制的有效性，持续提升精细化管理水平。四是开展有效的流动性风险压力测试。按照审慎原则，每季度进行流动性风险压力测试，以检验银行在遇到极端的小概率事件等不利情况下的风险承受能力，并根据监管和内部管理要求不断改进压力测试方法。压力测试结果显示，在多种情景压力假设下，本集团流动性风险始终处于可控范围。

3. 市场风险

市场风险，是指因市场价格（利率、汇率及其他价格）的不利变动，而使商业银行表内和表外业务发生损失的风险。本集团建立市场风险监控平台，通过缺口分析、敞口分析、敏感性分析、情景分析、压力测试分析等风险监控手段对各业务中的市场风险开展风险识别、计量、监测和控制，并运用由业务限额、止损限额和风险限额所构成的市场风险限额体系对各类业务市场风险进行监控，同时强化授权和限额的日常管理、监测、分析和报告，确保授权和限额得到严格执行。本集团主要通过利率重定价缺口分析、敏感性分析、资产组合构建和调整、损益分析等方式管理利率风险，通过设定外汇敞口限额密切监控风险敞口管理汇率风险。报告期内，本集团市场风险平稳可控。



4. 操作风险

操作风险，是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。本集团通过不断完善规章制度、推进系统流程优化、强化风险排查和整改追踪、加强员工培训以及严格违规管理等一系列举措，严把风险关口，不断提升操作风险管控能力，增强整体风险管理效果，各项业务管理和操作日趋规范，操作风险控制总体情况良好。一是完善统一的制度管理体系。二是持续优化内控合规与操作风险管理系统功能，完善事中风险预警监测指标。三是加强操作风险管理工具的应用。四是强化操作风险日常检查管理。五是进一步加强内控检查和整改追踪。六是推广合规文化，强化合规意识。报告期内，本集团操作风险总体可控，操作风险损失数据保持在较低水平。

5. 其他风险

(1) 信息科技风险

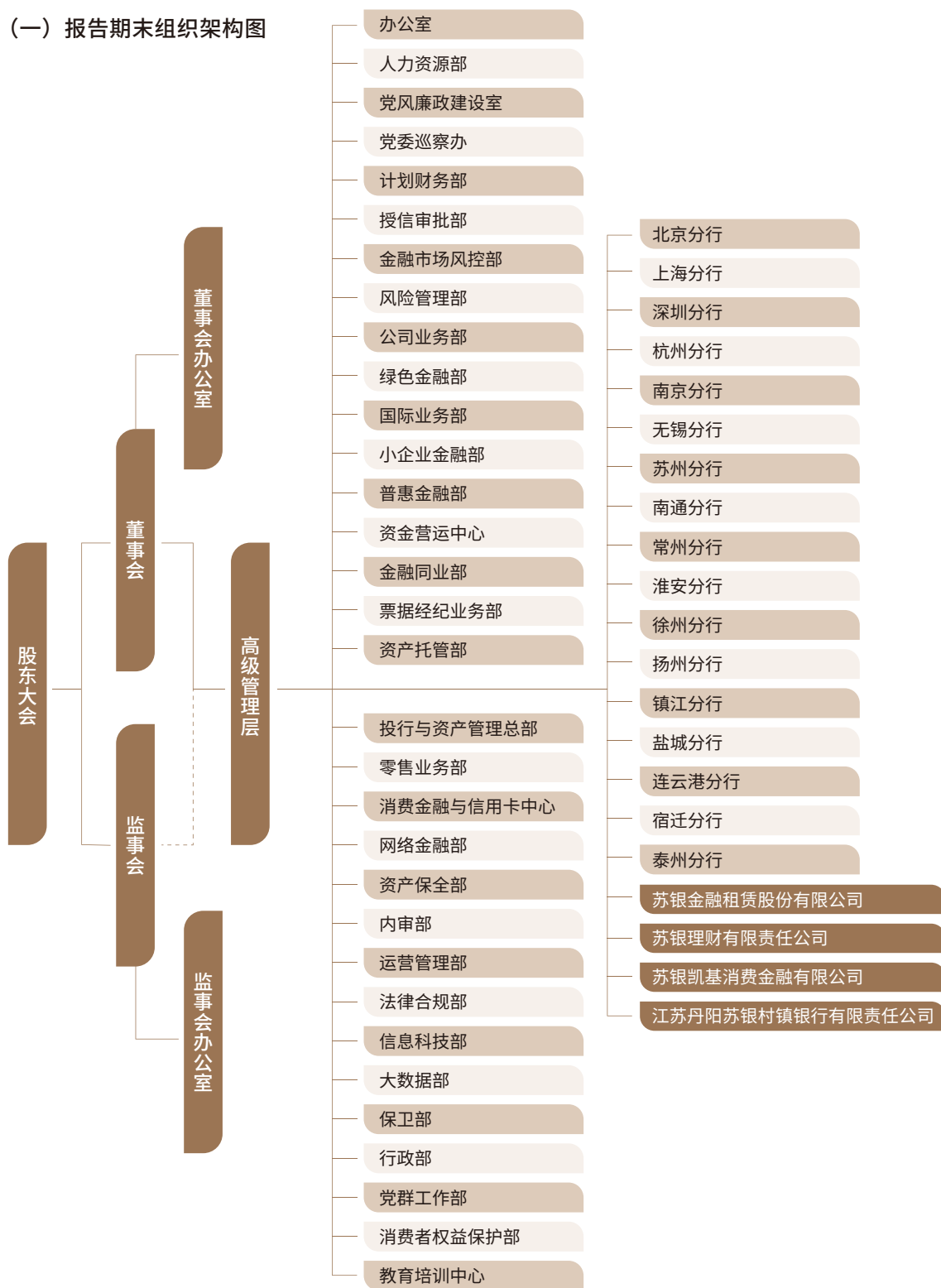
信息科技风险，是指商业银行在运用信息科技过程中，因自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。本集团信息科技风险管理工作以监管政策为导向，以安全运维为基础，突出网络安全、数据安全、IT 外包、业务连续性等工作。一是持续提升信息科技风险评估的覆盖面，加强数据安全、外包管理、业务连续性等方面的风险评估。二是加强网络安全、数据安全、信息安全事件及重要信息系统可用率等方面的风险监测，扩展优化信息科技风险关键指标，进一步提升信息科技风险监测自动化水平。三是强化外包风险管理，加强外包使用的测试环境管控，部署测试环境堡垒机，对外包人员操作实施管控，减少外包人员对生产的访问权限。报告期内，本集团信息科技风险总体可控，无重大科技风险损失事件发生。

(2) 声誉风险

声誉风险，是指因商业银行行为、工作人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对商业银行形成负面评价，从而损害品牌价值，不利于正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。本集团遵循“前瞻性、匹配性、全覆盖、有效性”原则，建立健全声誉风险管理制度，加强全流程管理，开展舆情监测，强化声誉风险研判分析，完善应急处置预案，加强敏感舆情应对，做好声誉事件的复盘和经验总结。完善声誉风险常态化建设，在重要时点做好声誉风险隐患排查，组织开展声誉风险培训和应急演练，提升全员声誉风险敏感性和应对能力，培育声誉风险管理文化。持续积累品牌资产，组织开展年度整合传播，加强自有发声渠道建设，不断提升品牌影响力美誉度。报告期内，本集团声誉风险状况总体平稳。

八、机构情况

(一) 报告期末组织架构图





(二) 分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

报告期末，本行共有各级机构 537 家，包括：总行、17 家一级分行、1 家专营机构、518 家支行（其中：社区支行 1 家、小微支行 1 家），相关情况如下：



江苏银行地区分布示意图

单位：家

序号	机构	地址	机构数量(家)	职员数(人)	资产规模(千元)
1	总行	南京市中华路 26 号	1	1380	742,649,988
2	苏州分行	苏州市工业园区苏雅路 157 号	48	1279	183,125,731
3	无锡分行	无锡市金融七街 18 号	107	2180	303,105,183
4	南京分行	南京市建邺区江山大街 66 号	27	920	169,257,406
5	南通分行	南通市崇川区工农南路 118 号	48	1243	176,923,883
6	常州分行	常州市延陵中路 500 号	31	838	101,972,779
7	徐州分行	徐州市云龙区绿地商务城 2 号楼	32	987	91,722,631
8	扬州分行	扬州市文昌西路 525 号	25	745	88,605,902
9	镇江分行	镇江市冠城路 12 号	31	742	89,185,824
10	泰州分行	泰州市海陵区青年南路 482 号	10	424	78,092,972
11	淮安分行	淮安市水渡口大道 16 号	31	862	69,169,962
12	盐城分行	盐城市解放南路 269 号	34	884	100,472,959
13	连云港分行	连云港市海州区瀛洲路 1 号	27	799	66,498,645
14	宿迁分行	宿迁市宿城区青海湖路 58 号	11	404	50,747,509
15	上海分行	上海市浦东新区世纪大道 1128 号	19	732	149,441,969
16	深圳分行	深圳市南山区中心路兰香一街 2 号	18	642	93,284,541
17	北京分行	北京市朝阳区光熙家园 1 号楼	23	708	115,149,451
18	杭州分行	杭州市萧山区盈丰街道鸿宁路 1379 号	13	475	76,264,250
19	资金营运中心	上海市浦东新区银城路 117 号	1	63	503,891,846
合计			537	16307	3,249,563,431

注：专营机构为资金营运中心。

(三) 对外股权投资

本行长期股权投资包括对苏银金融租赁股份有限公司、苏银理财有限责任公司、苏银凯基消费金融有限公司、江苏丹阳苏银村镇银行有限责任公司的投资。报告期末，公司股权投资余额为 69.043 亿元。其中，对苏银金融租赁公司的股权投资余额 24.6 亿元，持股比例 51.25%；对苏银理财公司的股权投资余额 20 亿元，持股比例 100%；对苏银凯基消费金融公司的股权投资余额 23.705 亿元，持股比例 56.44%；对苏银村镇银行的股权投资余额 0.738 亿元，持股比例 41%。

九、根据监管要求披露的其他信息

(一) 抵债资产

单位：千元 币种：人民币

类别	期末		期初	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
抵债非金融资产	314,593	163,167.71	478,481	-
合计	314,593	163,167.71	478,481	-

(二) 与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年末	占同类交易金额 / 余额比例 (%)	2022 年末	占同类交易金额 / 余额比例 (%)
发放贷款和垫款	240,213	0.0137	247,698	0.0154
吸收存款	597,660	0.0312	430,815	0.0260
未使用的信用卡额度	113,487	0.1875	93,151	0.2182
长期应收款	186	0.0002	-	-

项目	2023 年	占同类交易金额比例 (%)	2022 年	占同类交易金额比例 (%)
利息收入	10,015	0.0080	10,644	0.0092
利息支出	7,417	0.0101	6,007	0.0095
手续费及佣金收入	15	0.0002	10	0.0001
手续费及佣金支出	1	0.0001	-	-



(三) 对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
信贷承诺	512,485,080	492,183,912
其中：		
贷款承诺	121,284,376	88,107,940
银行承兑汇票	295,475,158	297,018,679
保函	43,293,236	44,315,903
信用证	52,432,310	62,741,390
资本性支出承诺	181,472	264,476

(四) 持有金融债券的类别和金额

单位：千元 币种：人民币

类别	金额
政府	507,085,261
政策性银行	121,704,958
商业银行及其他金融机构	48,163,715
其他机构	179,424,422

其中，面值最大的十只金融债券情况：

单位：千元 币种：人民币

债券简称	面值	利率 (%)	到期日	计提减值
债券 A	4,200,000	1.93	2024-9-4	57
债券 B	3,080,000	3.28	2024-2-11	146
债券 C	2,330,000	2.82	2033-5-22	356
债券 D	2,300,000	1.89	2024-9-7	-
债券 E	2,220,000	2.96	2032-7-18	557
债券 F	2,000,000	2.45	2027-1-21	494
债券 G	1,830,000	3.51	2024-4-3	169
债券 H	1,500,000	2.19	2024-12-14	371
债券 I	1,480,000	1.95	2024-6-5	67
债券 J	1,340,000	2.77	2032-10-24	332

注：未包含按预期信用损失模型要求计提的第一阶段损失准备。

融
你
我

融
无
限



江苏银行

ANNUAL
REPORT
2023

公司治理



公司治理

一、公司治理相关情况说明

报告期内，公司严格按照监管要求与自身实际，不断健全由股东大会、董事会、监事会和管理层组成的公司治理体系架构，各治理主体职责边界清晰、各司其职、各负其责，实现决策、执行、监督相互分离、相互制衡，积极维护金融消费者和其他利益相关者合法权益。始终坚持将党的领导融入公司治理，不断提升治理的合规性、有效性。

报告期末，本行无控股股东、实际控制人。本行公司治理与国家金融监督管理总局、中国证监会相关规定的要求不存在重大差异。

二、股东大会召开情况

报告期内，公司共召开股东大会4次，均由董事会召集，审议通过关于2022年度董事会工作报告、2022年度监事会工作报告、2022年度财务决算及2023年度财务预算、2022年度关联交易报告、2023年度日常关联交易预计额度、2022年度利润分配方案、变更注册资本、修订公司章程、发行普通金融债券、董监事会换届选举等各类议案21项，听取关于2022年度大股东评估情况的报告1项。

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2023年第一次临时股东大会	2023年2月22日	www.sse.com.cn	2023年2月23日
2022年年度股东大会	2023年5月16日	www.sse.com.cn	2023年5月17日
2023年第二次临时股东大会	2023年7月3日	www.sse.com.cn	2023年7月4日
2023年第三次临时股东大会	2023年10月12日	www.sse.com.cn	2023年10月13日



三、董事履行职责情况

(一) 董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否 独立 董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		本年应参加 董事会次数	亲自出 席次数	以书面传签方 式参加次数	委托出 席次数	缺席 次数	是否连续两次未 亲自参加会议	出席股东大会的次数
葛仁余	否	12	12	6	0	0	否	4
吴典军	否	12	12	6	0	0	否	4
胡军	否	12	12	6	0	0	否	0
姜健	否	12	11	6	1	0	否	1
唐劲松	否	12	12	6	0	0	否	0
任桐	否	12	12	6	0	0	否	1
李心丹	是	12	12	6	0	0	否	3
洪磊	是	12	12	6	0	0	否	4
陈忠阳	是	4	4	1	0	0	否	1
于绪刚	是	4	4	1	0	0	否	1
离任董事								
夏平	否	9	9	5	0	0	否	4
季金松	否	9	8	5	1	0	否	3
单翔	否	9	8	5	1	0	否	0
戴倩	否	3	3	2	0	0	否	1
余晨	是	8	8	5	0	0	否	0
丁小林	是	8	8	5	0	0	否	1
沈坤荣	是	9	9	5	0	0	否	3

(二) 董事会召开情况

报告期内，公司董事会严格遵守法律法规、监管规定和公司章程，不断加强自身建设，梳理完善制度体系，科学务实、高效审慎决策，召开董事会会议 12 次，审议、听取或审阅了定期报告、利润分配、资本管理、关联交易、ESG、消费者保护、监管意见和部分重点业务专项审计等 99 项议案和报告。

年内召开董事会会议次数	12
其中：现场会议次数	6
书面传签方式召开会议次数	6
现场结合书面传签方式召开会议次数	0

具体会议情况如下：

会议届次	召开日期	会议决议
第五届董事会第二十六次会议	2023年2月6日	<p>会议审议通过以下议案：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 关于江苏银行股份有限公司变更注册资本的议案 2. 关于修订江苏银行股份有限公司章程的议案 3. 关于江苏银行股份有限公司董事会调整对行长授权方案的议案 4. 关于召开江苏银行股份有限公司2023年第一次临时股东大会的议案 <p>会议审阅以下报告：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 江苏银行2022年度董事会决议和董事意见建议落实情况表 2. 江苏银行关于2022年度反洗钱和反恐怖融资工作情况的报告
第五届董事会第二十七次会议	2023年3月14日	<p>会议审议通过以下议案：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 关于江苏银行股份有限公司2022年度主要股东履职履约情况报告的议案 2. 关于江苏银行股份有限公司2022年度主要股东资本补充能力情况报告的议案 3. 关于江苏银行股份有限公司2022年度大股东评估情况报告的议案 4. 关于江苏银行股份有限公司2023年公司治理自评报告的议案 5. 关于江苏银行股份有限公司2022年度战略执行情况评估报告的议案 6. 关于江苏银行股份有限公司发行普通金融债券的议案 7. 关于江苏银行常州分行购置营业办公大楼的议案 8. 关于聘任江苏银行股份有限公司副行长的议案 <p>会议听取以下报告：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 江苏银行关于资金营运中心2022年经营发展及管理情况的报告 2. 江苏银行关于省外分行2022年经营发展及管理情况的报告
第五届董事会第二十八次会议	2023年4月4日	<p>会议审议通过以下议案：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 关于江苏银行股份有限公司2022年度消费者权益保护工作报告及2023年度工作要点的议案 2. 关于江苏银行股份有限公司2022年度全面风险管理报告的议案 3. 关于江苏银行股份有限公司2023年度风险限额方案的议案 4. 关于江苏银行股份有限公司2023年度风险管理策略的议案 5. 关于江苏银行股份有限公司2023年度风险偏好陈述书的议案 6. 关于江苏银行股份有限公司2023年度工资总额预算方案的议案 7. 关于江苏银行股份有限公司2022年度互联网贷款业务评估报告的议案 8. 关于修订江苏银行股份有限公司表外业务风险管理方法的议案 9. 关于苏银金融租赁股份有限公司未分配利润转增注册资本的议案 <p>会议审阅以下报告：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 江苏银行关于2022年员工行为评估情况的报告



会议届次	召开日期	会议决议
第五届董事会第二十九次会议	2023年4月25日	<p>会议审议通过以下议案：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 关于江苏银行股份有限公司 2022 年度董事会工作报告的议案 2. 关于江苏银行股份有限公司 2022 年度行长工作报告的议案 3. 关于江苏银行股份有限公司 2022 年年度报告及其摘要的议案 4. 关于江苏银行股份有限公司 2022 年度财务报告的议案 5. 关于江苏银行股份有限公司 2022 年度财务决算及 2023 年度财务预算的议案 6. 关于江苏银行股份有限公司 2022 年度利润分配方案的议案 7. 关于江苏银行股份有限公司 2022 年度并表管理工作报告的议案 8. 关于江苏银行股份有限公司 2022 年度内部控制评价报告的议案 9. 关于江苏银行股份有限公司 2022 年度集团内部资本充足评估报告的议案 10. 关于江苏银行股份有限公司 2022 年度资本充足率管理报告的议案 11. 关于江苏银行股份有限公司 2023-2025 年集团资本规划的议案 12. 关于江苏银行股份有限公司 2023 年度资本充足率管理计划的议案 13. 关于江苏银行股份有限公司 2022 年度社会责任报告暨 ESG 报告的议案 14. 关于江苏银行股份有限公司 2022 年度绿色金融发展报告的议案 15. 关于江苏银行股份有限公司 2022 年度关联交易报告的议案 16. 关于江苏银行股份有限公司 2023 年度日常关联交易预计额度的议案 17. 关于江苏银行股份有限公司 2022 年内部审计工作报告及 2023 年工作计划的议案 18. 关于江苏银行股份有限公司 2022 年度董事履职评价报告的议案 19. 关于江苏银行股份有限公司 2022 年度董事会审计委员会履职情况报告的议案 20. 关于江苏银行股份有限公司 2022 年度独立董事述职报告的议案 21. 关于江苏银行股份有限公司 2022 年度高级管理人员薪酬考核结果的议案 22. 关于江苏银行股份有限公司续聘 2023 年度会计师事务所的议案 23. 关于江苏银行股份有限公司召开 2022 年度股东大会的议案 <p>会议听取以下报告：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 关于江苏银行股份有限公司 2022 年相关专项审计情况的报告
第五届董事会第三十次会议	2023年4月27日	<p>会议审议通过以下议案：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 关于江苏银行股份有限公司 2023 年一季度行长工作报告的议案 2. 关于江苏银行股份有限公司 2023 年第一季度报告的议案 3. 关于调整江苏银行股份有限公司第五届董事会部分专门委员会成员的议案
第五届董事会第三十一次会议	2023年6月13日	<p>会议审议通过以下议案：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 关于修订江苏银行股份有限公司股东大会议事规则的议案 2. 关于修订江苏银行股份有限公司董事会议事规则的议案 3. 关于江苏银行股份有限公司董事会及高级管理层职业道德准则的议案 4. 关于修订江苏银行股份有限公司金融资产风险分类管理办法的议案 5. 关于江苏银行股份有限公司与苏银金融租赁股份有限公司关联交易情况的议案 6. 关于江苏银行股份有限公司与苏银凯基消费金融有限公司关联交易情况的议案 7. 关于提名陈忠阳先生为江苏银行股份有限公司独立董事候选人的议案 8. 关于提名于绪刚先生为江苏银行股份有限公司独立董事候选人的议案 9. 关于召开江苏银行股份有限公司 2023 年第二次临时股东大会的议案

会议届次	召开日期	会议决议
第五届董事会第三十二次会议	2023年8月29日	<p>会议审议通过以下议案：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 关于江苏银行股份有限公司2023年上半年行长工作报告的议案 2. 关于江苏银行股份有限公司2023年半年度报告及其摘要的议案 3. 关于江苏银行股份有限公司2023年上半年全面风险管理报告的议案 4. 关于江苏银行股份有限公司2023年上半年消费者权益保护工作报告的议案 5. 关于江苏银行股份有限公司2022年全球系统重要性评估指标的议案 6. 关于江苏银行股份有限公司恢复计划（2023年）的议案 7. 关于江苏银行股份有限公司处置计划建议（2023年）的议案 8. 关于修订江苏银行股份有限公司小微互联网贷款业务管理办法的议案 9. 关于修订江苏银行股份有限公司个人消费互联网贷款业务管理办法的议案 10. 关于江苏银行股份有限公司对苏银凯基消费金融有限公司增资的议案 <p>会议听取以下报告：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 关于江苏银行股份有限公司2022年绩效考核与薪酬管理调研审计情况的报告 2. 关于江苏银行2023年度监管意见的通报 3. 关于江苏银行2023年公司治理监管评估的通报
第五届董事会第三十三次会议	2023年9月4日	<p>会议审议通过以下议案：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 关于江苏银行股份有限公司提前赎回“苏银转债”的议案
第五届董事会第三十四次会议	2023年9月26日	<p>会议审议通过以下议案：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 关于聘任江苏银行股份有限公司副行长的议案 2. 关于修订江苏银行股份有限公司董事会审计委员会工作规则的议案 3. 关于修订江苏银行股份有限公司董事会提名与薪酬委员会工作规则的议案 4. 关于提名江苏银行股份有限公司第六届董事会董事候选人的议案 5. 关于召开江苏银行股份有限公司2023年第三次临时股东大会的议案
第六届董事会第一次会议	2023年10月12日	<p>会议审议通过以下议案：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 关于选举葛仁余先生担任江苏银行股份有限公司第六届董事会董事长的议案 2. 关于江苏银行股份有限公司第六届董事会各专门委员会成员组成的议案 3. 关于推举葛仁余先生代为履行江苏银行行长职责的议案 4. 关于聘任江苏银行股份有限公司副行长、行长助理的议案 5. 关于聘任江苏银行股份有限公司董事会秘书及证券事务代表的议案 6. 关于设立江苏银行股份有限公司消费者权益保护部的议案 7. 关于江苏银行股份有限公司优先股股息发放的议案
第六届董事会第二次会议	2023年10月27日	<p>会议审议通过以下议案：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 关于江苏银行股份有限公司2023年三季度行长工作报告的议案 2. 关于江苏银行股份有限公司2023年第三季度报告的议案
第六届董事会第三次会议	2023年12月19日	<p>会议审议通过以下议案：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 关于修订《江苏银行股份有限公司2021-2025年发展战略规划》的议案 2. 关于江苏银行股份有限公司变更注册资本及修改章程相关条款的议案 3. 关于江苏银行股份有限公司2023年信息科技工作报告的议案 4. 关于江苏银行股份有限公司2023年业务连续性管理专项审计情况报告的议案 5. 关于江苏银行股份有限公司2024年机构发展规划的议案 6. 关于江苏银行股份有限公司发行金融债券的议案 7. 关于江苏银行股份有限公司发行无固定期限资本债券的议案 8. 关于召开江苏银行股份有限公司2024年第一次临时股东大会的议案 <p>会议听取以下报告：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 江苏银行关于2023年代销理财产品业务情况的报告



(三) 董事会专门委员会召开情况

公司董事会下设战略与 ESG 委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名与薪酬委员会和消费者权益保护委员会 6 个专门委员会。其中，审计委员会、关联交易控制委员会和提名与薪酬委员会独立非执行董事占半数以上，且均由独立非执行董事担任主任委员。各专门委员会能够定期与高级管理层、相关部门交流公司经营和风险状况并提出意见建议，能够向董事会提供专业意见或根据董事会授权就专业事项进行决策。报告期内，各专门委员会履职情况如下：

战略与 ESG 委员会负责制定公司经营管理目标和长期发展战略，监督检查年度经营计划、投资方案和 ESG 战略的执行情况。

审计委员会负责检查公司风险及合规状况、会计政策、财务报告程序和财务状况，负责公司年度审计工作，提出外部审计机构的聘请建议，并就审计后的财务报告信息真实性、准确性、完整性和及时性作出判断性报告，提交董事会审议。

关联交易控制委员会负责管理、审查和批准关联交易，控制关联交易风险。

风险管理委员会负责监督高级管理层关于信用风险、流动性风险、市场风险等风险的控制情况，对公司风险政策、管理状况及风险承受能力进行定期评估，提出完善公司风险管理和内部控制的意见。

提名与薪酬委员会负责拟定董事和高级管理层成员的选任程序和标准，对任职资格进行初步审核，拟定董事和高级管理层成员的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案建议并监督方案实施。

消费者权益保护委员会负责拟定消费者权益保护工作的战略、政策和目标，督促高管层有效执行和落实相关工作，定期听取关于消费者权益保护工作开展情况的专题报告，定期向董事会提交有关报告。

委员会名称	成员情况
战略与 ESG 委员会	主任委员：葛仁余 委员：李心丹、陈忠阳、胡军
审计委员会	主任委员：洪磊 委员：于绪刚、林海涛
关联交易控制委员会	主任委员：于绪刚 委员：吴典军、洪磊
风险管理委员会	主任委员：陈忠阳 委员：吴典军、洪磊、姜健
提名与薪酬委员会	主任委员：李心丹 委员：洪磊
消费者权益保护委员会	主任委员：李心丹 委员：任桐

报告期内召开 31 次董事会专门委员会会议，具体情况如下

委员会名称	会议次数	召开日期	会议内容	重要意见和建议
战略与 ESG 委员会	3	3 月 13 日 4 月 21 日 12 月 18 日	审议通过 2022 年战略执行情况评估报告、2022 年度资本充足率管理报告、2023-2025 年集团资本规划、2023 年度资本充足率管理计划、2022 年度社会责任报告暨 ESG 报告、2022 年度绿色金融发展报告、2022 年集团资本管理专项审计报告、修订《江苏银行股份有限公司 2021-2025 年发展战略规划》、2024 年机构发展规划、委员会 2024 年度工作计划。	委员会按照监管法规和工作细则等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。
审计委员会	6	4 月 25 日 4 月 27 日 8 月 29 日 9 月 21 日 10 月 27 日 12 月 18 日	审议通过委员会 2023 年工作计划、2022 年年度报告及其摘要、2022 年度财务报告、2022 年度财务决算及 2023 年度财务预算、2022 年度利润分配预案、2022 年度并表管理工作报告、2022 年度内部控制评价报告、2022 年内部审计工作报告及 2023 年工作计划、2022 年度董事会审计委员会履职情况报告、续聘 2023 年度会计师事务所、2022 年计划财务部负责人述职报告、2022 年内审部负责人述职述廉报告、2023 年第一季度报告、2023 年半年度报告及其摘要、修订董事会审计委员会工作规则、2023 年第三季度报告、2023 年业务连续性管理专项审计情况报告，听取关于 2022 年相关专项审计情况的报告。	委员会按照监管法规和工作细则等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。
关联交易控制委员会	6	4 月 3 日 4 月 21 日 6 月 5 日 6 月 13 日 8 月 28 日 11 月 15 日	审议通过委员会 2023 年工作计划、确认关联方名单、2022 年度关联交易报告、2023 年度日常关联交易预计额度、2022 年关联交易管理专项审计情况报告、2023 年一季度关联交易报告、与苏银金融租赁股份有限公司关联交易情况、与苏银凯基消费金融有限公司关联交易情况、2023 年上半年关联交易报告、2023 年三季度关联交易报告。	委员会按照监管法规和工作细则等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。
风险管理委员会	8	2 月 4 日 3 月 13 日 4 月 3 日 4 月 21 日 6 月 5 日 6 月 13 日 8 月 28 日 11 月 27 日	审议通过委员会 2023 年工作计划、调整董事会对行长授权方案、2022 年度全面风险管理报告、2023 年度风险限额方案、2023 年度风险管理策略、2023 年度风险偏好陈述书、2022 年度互联网贷款业务评估报告、修订表外业务风险管理办法、2022 年度集团内部资本充足评估报告、2022 年度内控案防工作报告、2022 年度预期信用损失法实施情况报告、2022 年市场风险管理专项审计情况报告、2022 年信贷及类信贷资产风险分类专项审计情况报告、2023 年一季度全面风险管理报告、修订金融资产风险分类管理办法、2023 年上半年全面风险管理报告、恢复计划（2023 年）、处置计划建议（2023 年）、修订小微互联网贷款业务管理办法、修订个人消费互联网贷款业务管理办法、2022 年反洗钱和反恐怖融资工作专项审计情况、2023 年三季度全面风险管理报告，听取关于 2022 年度反洗钱和反恐怖融资工作情况、资金营运中心 2022 年经营发展及管理情况、省外分行 2022 年经营发展与管理情况、2022 年员工行为评估情况的报告。	委员会按照监管法规和工作细则等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。
提名与薪酬委员会	6	3 月 13 日 4 月 3 日 4 月 21 日 6 月 13 日 8 月 28 日 9 月 21 日	审议通过委员会 2023 年工作计划、2023 年度工资总额预算方案、2022 年度董事履职评价报告、2022 年度独立董事述职报告、2022 年度高级管理人员薪酬考核结果、董事会及高级管理层职业道德准则、2022 年度薪酬管理工作报告、2022 年绩效考核及薪酬管理调研审计情况、修订董事会提名与薪酬委员会工作规则、聘任副行长、提名董事候选人。	委员会按照监管法规和工作细则等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。



委员会名称	会议次数	召开日期	会议内容	重要意见和建议
消费者权益保护委员会	2	4月3日 8月28日	审议通过委员会 2023 年工作计划、2022 年度消费者权益保护工作报告及 2023 年度工作要点、2023 年上半年消费者权益保护工作报告、2022 年消费者权益保护工作专项审计报告。	委员会按照监管法规和工作细则等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。
其他履行职责情况及异议事项具体情况				无

(四) 董事和独立董事工作情况

报告期内，公司全体董事严格按照法律法规、监管要求以及公司章程等规定，谨慎、认真、勤勉、诚信地履行职责，有效发挥决策职能，切实维护全体股东和公司整体利益。通过听取管理层汇报、研读工作资料及多方沟通交流等方式深入了解公司经营管理情况；认真参与董事会及各专门委员会的工作事务，依法合规参会议事和行使表决权，对职责范围内的事项做出独立、专业、客观的判断，因故无法亲自出席会议的能够按照相关规定进行授权；结合自身专业优势、从业经历和工作经验，对公司治理、内部控制、风险管理和经营发展等工作积极提出意见建议，促进公司更加规范、高效运作；积极参加江苏证监局联合中国上市公司协会举办的“全面注册制改革政策解读”专题培训，江苏省上市公司协会举办的独董制度改革专题培训，上交所举办的独立董事后续培训，以及公司举办的《银行保险机构消费者权益保护管理办法》解读、反洗钱和反恐怖融资等专题培训，持续提升履职能力。

全体独立董事严格按照法律法规、监管规定、公司章程及独立董事工作制度等，诚信、勤勉、独立、专业地履行职责。在决策过程中，不受主要股东、高级管理人员以及其他与公司存在利害关系的单位和个人的影响，注重维护中小股东与其他利益相关者合法权益；切实发挥专业特长，对公司内部控制执行情况、利润分配方案、关联交易管理、续聘会计师事务所、高管人员的聘任及薪酬方案、董事的提名等事项客观公正地发表独立意见，在促进董事会科学决策、维护中小股东和金融消费者合法权益方面发挥了重要作用。2023 年，独立董事围绕资本管理与 FTP 定价机制、金融科技、绿色金融、法律服务等主题，针对性开展现场调研，并形成调研报告，为促进公司稳健长远发展进一步发挥积极指导作用。

四、监事履行职责情况

(一) 监事会构成及参加监事会和股东大会的情况

监事姓名	是否外部监事	参加监事会情况						参加股东大会情况
		本年应参会次数	亲自出席次数	以书面传签方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参会	出席股东大会次数
季金松	否	2	2	1	0	0	否	1
潘俊	是	10	10	5	0	0	否	4
陈礼标	是	10	10	5	0	0	否	1
刘伟	是	10	10	5	0	0	否	4
郑刚	否	10	10	5	0	0	否	1
吴志华	否	2	2	1	0	0	否	1
李朝勤	否	2	2	1	0	0	否	1
鲍刚	否	10	10	5	0	0	否	1
金瑞	否	10	10	5	0	0	否	4
年内召开监事会会议次数								10
其中：现场会议次数								5
以书面传签方式召开会议次数								5
现场结合书面传签方式召开会议次数								0

(二) 监事和外部监事工作情况

报告期内，公司全体监事积极出席各类会议并认真审议各项议案，勤勉履行法定职责，因故无法亲自出席的，均按相关规定履行授权委托手续；认真开展监督检查活动，促进完善公司治理；持续提升专业水平，不断丰富履职模式，切实维护全体股东和公司整体利益。公司外部监事严格按照监管要求出席监事会及专门委员会会议，参与监事会重要事项的研究和决定；积极列席董事会会议，参加监事会组织开展的分行及子公司专题调研，有效发挥各自专长，积极建言献策，忠实勤勉履行监事职责，为监事会监督职能有效履行作出了积极贡献。

五、高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

公司高级管理人员直接对公司董事会负责，接受董事会的考核。董事会提名与薪酬委员会根据监管要求及《江苏银行高级管理人员薪酬考核办法》，从合规经营、风险控制、经营效益、发展转型、社会责任类指标及个人指标等维度加强对高级管理人员的考评。经考评，2023年度公司高级管理层较好地完成各项目标任务，董事会对高级管理人员的年度考核等级均为A级。公司监事会依照监管要求及公司相关制度规定，对高级管理人员2023年度履职情况进行评价。董事会对高级管理人员的考核结果和监事会的评价意见，是对高级管理人员实施激励约束的重要依据。



六、董事、监事和高级管理人员的情况

(一) 报告期内董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

单位：股、万元

姓名	职务	性别	出生年份	任期	年初持股	年末持股	报告期内 从公司获 得税前报 酬总额
葛仁余	执行董事	男	1965 年	2022 年 10 月 - 换届止	41,080	41,080	104.05
	行长			2022 年 9 月 - 2023 年 10 月			
	首席信息官			2017 年 2 月 - 2023 年 10 月			
	董事长			2023 年 10 月 - 换届止			
吴典军	执行董事	男	1969 年	2018 年 5 月 - 换届止	41,470	41,470	96.05
	副行长			2019 年 4 月 - 换届止			
	董事会秘书			2016 年 8 月 - 2024 年 2 月			
胡军	非执行董事	男	1970 年	2015 年 8 月 - 换届止	-	-	
林海涛	非执行董事	男	1976 年	2023 年 10 月 - 换届止	-	-	
姜健	非执行董事	男	1966 年	2012 年 3 月 - 换届止	-	-	
唐劲松	非执行董事	男	1969 年	2006 年 12 月 - 换届止	8,626	8,626	
任桐	非执行董事	男	1967 年	2019 年 11 月 - 换届止	-	-	
李心丹	独立非执行董事	男	1966 年	2020 年 7 月 - 换届止	-	-	30.00
洪磊	独立非执行董事	男	1970 年	2020 年 7 月 - 换届止	-	-	30.00
陈忠阳	独立非执行董事	男	1968 年	2023 年 7 月 - 换届止	-	-	7.50
于绪刚	独立非执行董事	男	1968 年	2023 年 7 月 - 换届止	-	-	7.50
范卿午	独立非执行董事	男	1963 年	2023 年 10 月 - 2024 年 4 月	-	-	
季金松	执行董事	男	1967 年	2021 年 8 月 - 2023 年 10 月	16,900	16,900	99.44
	监事长			2023 年 10 月 - 换届止			
潘俊	外部监事	男	1976 年	2022 年 5 月 - 换届止			28.00
陈礼标	外部监事	男	1982 年	2020 年 7 月 - 换届止			28.00
刘伟	外部监事	男	1982 年	2022 年 5 月 - 换届止			28.00
郑刚	股东监事	男	1974 年	2020 年 7 月 - 换届止			
吴志华	股东监事	男	1973 年	2023 年 10 月 - 换届止			
李朝勤	股东监事	男	1981 年	2023 年 10 月 - 换届止			
鲍刚	职工监事	男	1975 年	2020 年 7 月 - 换届止			251.96
金瑞	职工监事	男	1973 年	2020 年 7 月 - 换届止			209.41
周爱国	业务总监	男	1972 年	2021 年 2 月 - 2023 年 3 月	-	-	145.70
	副行长			2023 年 3 月 - 换届止			

姓名	职务	性别	出生年份	任期	年初持股	年末持股	报告期内从公司获得税前报酬总额
罗锋	业务总监	男	1972年	2021年2月-2023年9月	-	-	243.40
	副行长			2023年9月-换届止			
高增银	副行长	男	1977年	2023年9月-换届止	-	-	35.10
丁宗红	副行长	男	1973年	2023年9月-换届止	98,981	98,981	35.10
王卫兵	行长助理	男	1967年	2018年4月-换届止	709,070	709,070	364.02
离任董事、监事、高级管理人员							
夏平	董事长	男	1963年	2013年4月-2023年10月	42,900	42,900	87.66
余晨	独立非执行董事	男	1971年	2015年8月-2023年9月	-	-	22.50
丁小林	独立非执行董事	男	1963年	2017年4月-2023年9月	-	-	22.50
沈坤荣	独立非执行董事	男	1963年	2022年5月-2023年10月	-	-	25.00
单翔	非执行董事	男	1969年	2017年9月-2023年10月	-	-	
戴倩	非执行董事	男	1978年	2023年2月-2023年8月	-	-	
朱其龙	监事长	男	1964年	2016年2月-2023年10月	39,000	39,000	87.66
向荣	股东监事	男	1972年	2019年11月-2023年10月	-	-	
施绳玖	职工监事	男	1969年	2020年7月-2023年10月	-	-	225.45
顾颢	副行长	女	1963年	2019年10月--2023年10月	32,500	32,500	79.27
赵辉	副行长	男	1965年	2018年2月--2023年10月	46,800	46,800	79.18
李敏	行长助理	男	1963年	2009年6月-2023年3月	65,000	103,100	55.95

补充说明

1. 当年新任或离任人员报告期内从本公司领取的报酬按报告期内实际任职时间计算。
 2. 在本公司专职服务的董事、监事及高级管理人员报告期内从公司获得的税前报酬总额含各类社会保险、住房公积金、企业年金、补充保险等单位缴费部分。
 3. 本公司部分董事、监事、高级管理人员的最终税前报酬正在确认过程中，确认后先行披露。
 4. 本公司部分非执行董事、股东监事在本公司关联方获取报酬的情况如下：
 - (1) 因在其他法人或组织任职而使该法人或组织成为本公司关联方，非执行董事、股东监事在前述关联方获取报酬。
 - (2) 因股东持有本公司股份5%以上或向本公司派出董事而成为本公司关联方，非执行董事在前述关联方（派出股东单位）获取报酬。
- 除上述情形外，本公司董事、监事和高级管理人员均未在本公司关联方获取报酬。
5. 公司于2023年3月10日发布《江苏银行股份有限公司关于高级管理人员退休离任的公告》，因到龄退休，李敏不再担任公司行长助理职务。
 6. 公司于2023年7月3日召开江苏银行股份有限公司2023年第二次临时股东大会，审议通过《关于选举陈忠阳先生担任江苏银行股份有限公司独立董事的议案》《关于选举于绪刚先生担任江苏银行股份有限公司独立董事的议案》。2023年9月22日公司发布《江苏银行股份有限公司关于独立董事任职资格获监管机构核准的公告》，收到《国家金



融监督管理总局江苏监管局关于陈忠阳、于绪刚任职资格的批复》（苏金复〔2023〕78号），核准陈忠阳、于绪刚公司独立董事任职资格。陈忠阳、于绪刚正式履职，余晨、丁小林不再履行公司独立董事职责。

7. 公司于2023年8月30日发布《江苏银行股份有限公司关于董事辞职的公告》，因工作调整，戴倩辞去公司董事及董事会审计委员会委员职务。

8. 公司于2023年10月12日召开江苏银行股份有限公司2023年第三次临时股东大会，审议通过《关于江苏银行股份有限公司董事会换届选举的议案》，选举葛仁余、吴典军为执行董事，选举李心丹、洪磊、陈忠阳、于绪刚、范卿午为独立董事，选举胡军、林海涛、姜健、唐劲松、任桐为股东董事。夏平、季金松不再担任公司执行董事，沈坤荣不再担任公司独立董事，单翔不再担任公司股东董事。

9. 公司于2023年10月13日发布《江苏银行关于选举产生职工监事的公告》，公司职代会选举季金松、鲍刚、金瑞担任公司第六届监事会职工监事。

10. 公司于2023年10月13日发布《江苏银行2023年第三次临时股东大会决议公告》，审议通过《关于江苏银行股份有限公司监事会换届选举的议案》，选举潘俊、陈礼标、刘伟担任公司第六届监事会外部监事，选举郑刚、吴志华、李朝勤担任公司第六届监事会股东监事。

11. 公司于2024年1月30日召开第六届董事会第四次会议，审议通过《关于聘任江苏银行股份有限公司董事会秘书的议案》，聘任陆松圣担任公司董事会秘书。公司于2024年2月8日发布《江苏银行股份有限公司关于董事会秘书任职资格获监管机构核准的公告》，收到《国家金融监督管理总局江苏监管局关于陆松圣任职资格的批复》（苏金复〔2024〕45号），核准陆松圣公司董事会秘书任职资格，陆松圣正式履职，吴典军不再履行公司董事会秘书职责。

12. 公司于2024年2月6日发布《江苏银行股份有限公司关于董事任职资格获监管机构核准的公告》，收到《国家金融监督管理总局江苏监管局关于林海涛任职资格的批复》（苏金复〔2024〕35号），核准林海涛公司董事任职资格，林海涛正式履职。

13. 公司于2024年3月19日召开第六届董事会第五次会议，审议通过《关于聘任梁斌先生为江苏银行股份有限公司首席信息官的议案》，聘任梁斌担任首席信息官。公司于2024年4月20日发布《江苏银行股份有限公司关于高管任职资格获监管机构核准的公告》，收到《国家金融监督管理总局江苏监管局关于梁斌任职资格的批复》（苏金复〔2024〕115号），核准梁斌公司首席信息官任职资格。

14. 公司于2024年4月15日召开第六届董事会第七次会议，审议通过《关于聘任袁军先生为江苏银行股份有限公司行长的议案》，聘任袁军担任行长。公司于2024年4月24日发布《江苏银行股份有限公司关于高管任职资格获监管机构核准的公告》，收到《国家金融监督管理总局江苏监管局关于袁军任职资格的批复》（苏金复〔2024〕124号），核准袁军公司行长任职资格。

15. 公司于2024年4月16日发布《江苏银行股份有限公司关于独立董事辞职的公告》，因个人工作原因，范卿午辞去公司独立董事职务。

（二）董事、监事及高级管理人员基本情况

姓名	基本情况介绍
葛仁余	中共党员，大学学历，工学学士，高级工程师。曾任中国建设银行南京分行科技处处长助理、副处长，中国建设银行江苏省分行营业部运行中心经理、信息技术管理部总经理，南京银行信息技术部总经理，江苏银行信息科技部总经理，江苏银行首席信息官，江苏银行党委委员、副行长，江苏银行党委副书记、行长。现任江苏银行董事长、党委书记。
吴典军	中共党员，研究生学历，经济学博士，高级经济师。曾任农行连云港分行营业部、国际业务部科员；农发行连云港分行办公室主任、营业部经理，总行研究室主任科员，江苏省分行办公室、党委办公室副主任（主持工作）；江苏银行办公室主任、党委办公室主任、宣传部部长，江苏银行董事会秘书。现任江苏银行执行董事、副行长、党委委员。

姓名	基本情况介绍
胡军	中共党员，硕士学位。曾任江苏省国际信托投资有限责任公司科员，金融二部经理助理，总经理助理，江苏省国际信托有限责任公司副总经理、总经理。现任江苏省国际信托有限责任公司党委书记、董事长，江苏银行股份有限公司股东董事。
林海涛	中共党员，博士学位。曾任江苏凤凰出版传媒集团有限公司投资部主任，江苏凤凰出版传媒股份有限公司副总经理，江苏凤凰置业投资股份有限公司董事长。现任江苏凤凰出版传媒集团有限公司董事、副总经理，江苏银行股份有限公司股东董事，苏银金融租赁股份有限公司股东董事。
姜健	中共党员，硕士学位。曾任江苏省证券公司人事处科长，投资银行总部高级经理、副总经理，华泰证券有限责任公司资产管理总部总经理、投资银行业务南京总部总经理、投资银行业务总监、总裁助理、董事会秘书、副总裁、党委委员，华泰证券股份有限公司副总裁、董事会秘书、党委委员。现任华泰证券股份有限公司执行委员会委员，江苏银行股份有限公司股东董事。
唐劲松	中共党员，学士学位，高级会计师、注册会计师。曾任无锡市太湖新城发展集团有限公司党委书记、董事局主席。现任无锡城建发展集团有限公司党委书记、董事局主席，无锡市建设发展投资有限公司董事长，江苏银行股份有限公司股东董事。
任桐	中共党员，博士学位，高级编辑。曾任江苏省广播电视厅（局）办公室副主任、宣传处副处长、办公室主任，江苏省广播电视总台（集团）广播传媒中心副总裁，江苏省广播电视总台（集团）组织人事部（人力资源部）主任，现任江苏省广播电视总台党委委员、副台长，江苏银行股份有限公司股东董事。
李心丹	中共党员，博士学位，教授，博士生导师，国务院特殊津贴专家。曾任东南大学经济管理学院教授、南京大学工程管理学院院长。现任南京大学新金融研究院院长，南京大学人文社科学术委员会副主任，南京大学工程管理学院学术委员会主任，南京大学金融工程研究中心主任，江苏银行（600919）、南京证券（601990）、南方基金、汇丰银行（中国）、东吴证券（601555）独立董事。兼任上海证券交易所科创板制度评估专家委员会主任，公司治理指数委员会委员，指数委员会委员，中国金融学年会常务理事，江苏省资本市场研究会会长。
洪磊	中共党员，硕士学位，注册会计师。曾任南京会计师事务所审计项目经理、南京市注册会计师协会监管培训部主任、江苏天宏华信会计师事务所副所长。现任上会会计师事务所（特殊普通合伙）南京分所合伙人，南京新工投资集团外部董事（2024年3月离任），徐州矿务集团外部董事，紫金财产保险、江苏银行（600919）独立董事。兼任江苏省注册会计师协会专业技术委员会副主任、南京市注册会计师协会技术委员会副主任。
陈忠阳	中共党员，博士学位，教授，博士生导师。曾任中国人民大学财政金融学院国际金融教研室讲师，中国人民大学财政金融学院应用金融系副教授，中国人民大学苏州校区国际学院副院长、学术委员会主席、金融风险学科建设负责人，浙江泰隆商业银行、达诚基金、中投信托独立董事。现任中国人民大学财政金融学院应用金融系教授、博士生导师，江苏银行（600919）、东吴证券（601555）、用友金融信息技术（839483）、工银瑞信基金、江苏南通农村商业银行（2024年2月离职）独立董事。
于绪刚	博士学位。曾任中国民主同盟第十二届中央经济委员会委员、对外经贸大学法学院及华中科技大学法学院兼职教授，大成基金、中原证券、包钢股份、华创阳安独立董事等。现任北京大成律师事务所高级合伙人，兼任中国证券业协会固定收益委员会委员，中国民主同盟第十三届中央社会服务委员会委员，北京大学法学院校外法律硕士生导师，江苏银行（600919）、金力泰（300225）、中交设计（600720）、大丰港（HK08310）、申港证券独立董事。
范卿午	中共党员，硕士研究生学历。曾任国家科委政策研究中心助理研究员，中国证券市场研究设计中心经理，中国证券业培训中心常务副主任，中国电子信息产业集团公司投资银行部总经理、集团公司总经济师，中国电子集团控股有限公司总经理，兴业银行董事，南京银行、江苏江南农村商业银行、杭州银行独立董事等。现任富阳有限公司总经理，北京劳雷影业股份有限公司董事长。



姓名	基本情况介绍
季金松	中共党员，大学学历，经济学学士，经济师。曾任江苏省委组织部组织一处副处级组织员、副调研员、组织二处副处长、办公室副主任、老干部处处长、组织二处处长，江苏银行纪委书记、党委委员、总行机关党委书记，江苏银行党委副书记、党委巡察办主任。现任江苏银行党委副书记、监事长，党委巡察办主任。
潘俊	中共党员，研究生学历，博士学位，工商管理（财务学）博士后，教授，博士生导师。全国会计学术领军人才，财政部政府会计准则委员会咨询专家，江苏省“青蓝工程”中青年学术带头人。曾任江苏大学讲师、副教授、硕士生导师。现任南京审计大学会计学院党委副书记、副院长，会计与治理研究院副院长；江苏银行外部监事。
陈礼标	研究生学历，硕士学位。曾任南京东方智业管理顾问有限公司项目经理。现任广州掌淘网络科技有限公司（MobTech）联合创始人、董事长；江苏银行外部监事。
刘伟	中共党员，研究生学历，经济学学士，法律硕士专业学位，执业律师。曾任北京大成（南京）律师事务所律师助理、律师、合伙人、高级合伙人。现任北京大成（南京）律师事务所高级合伙人，江苏省律师协会行业发展与规则委员会委员；江苏银行外部监事。
郑刚	中共党员，本科学历，硕士学位，高级经济师，注册会计师。曾任苏州互感器厂会计、财务科副科长、财务科科长，苏州电器发展实业有限公司任财务部经理，苏州市住房置业担保有限公司财务部经理、总经理助理、副总经理、总经理、董事长，苏州国际发展集团有限公司董事、经济发展部经理、苏州企业征信服务有限公司总经理。现任苏州国际发展集团有限公司资本运营部总经理；江苏银行股东监事。
吴志华	中共党员，大学学历，助理工程师。曾任如皋市长江镇党委书记、人大主席，如皋市副市长，青海省海南州贵德县委常委、副县长，海南州绿色发展园区党工委副书记、管委会副主任（主持工作）（援青），南通市供销合作社社副主任、党组成员、二级调研员，南通市住房和城乡建设局党组成员、二级调研员，南通城市建设集团有限公司党委副书记、副总经理（挂职）。现任南通城市建设集团有限公司党委副书记、总经理、副董事长，南通国有资产投资控股有限公司董事长；江苏银行股东监事。
李朝勤	中共党员，研究生学历。曾任句容市人民法院办公室科员，镇江市政府办综合六处科员、副处长，镇江市政府办综合七处处长、综合四处处长，镇江体育产业发展有限公司总经理。现任镇江国有投资控股集团有限公司党委委员、副总经理，镇江市丹徒区国金农村小额贷款有限公司董事长；江苏银行股东监事。
鲍刚	中共党员，大学学历，经济师。曾任中国建设银行江苏省分行公司业务部市场客户科副科长、副经理，江苏银行风险管理部风险监控团队经理，授信审批部总经理助理、副总经理，投融资审批部（二级部）总经理兼投行与资产管理总部副总经理，投融资审批部（一级部）副总经理、副总经理（主持工作）、总经理。现任江苏银行授信审批部总经理；江苏银行职工监事。
金瑞	中共党员，大学学历，会计硕士，经济师。曾任中国银行江苏省分行会计结算部主管、南京古南都支行行长，江苏银行计划财务部制度和信息管理团队经理，计划财务部总经理助理兼制度管理团队经理，计划财务部总经理助理兼统计团队经理。现任江苏银行计划财务部副总经理；江苏银行职工监事。
袁军	中共党员，大学学历，工程硕士，经济师。曾任江苏省联社发展规划处副处长、业务管理处副处长、业务发展部副总经理，泰州农村商业银行党委书记、董事长，江苏省纪委监委派驻江苏银行纪检监察组组长、江苏银行党委委员。现任江苏银行行长、党委副书记。
周爱国	中共党员，大学学历，经济学学士，经济师。曾任中国建设银行江苏省分行风险管理部总经理助理、副总经理，镇江分行党委委员、副行长，江苏省分行直属支行党委书记、行长，江苏省分行营业部党委委员、副总经理兼直属支行党委书记、行长（省分行部门总经理级），江苏银行公司业务部总经理、绿色金融部总经理，业务总监。现任江苏银行副行长、党委委员。
罗锋	中共党员，研究生学历，管理学硕士，审计师，注册会计师。曾任审计署驻南京特派员办事处金融审计二处副处长，江苏银行内审部总经理、计划财务部总经理，业务总监。现任江苏银行副行长、党委委员。

姓名	基本情况介绍
高增银	中共党员，研究生学历，经济学硕士，正高级经济师。曾任中国建设银行苏州分行公司业务部副总经理、苏州分行投资银行部副总经理、总经理，江苏银行投资银行部总经理、投行与资产管理总部总经理，苏银理财有限责任公司党委书记、董事长。现任江苏银行副行长、党委委员。
丁宗红	中共党员，大学学历，会计师，高级经济师。曾任江苏银行无锡诚业支行行长、无锡分行小企业信贷服务中心总经理，江苏银行无锡分行党委委员、行长助理、副行长，江苏银行小企业金融部（普惠金融部）总经理。现任江苏银行副行长、党委委员，公司业务部总经理、绿色金融部总经理。
王卫兵	中共党员，大学学历，工学学士，高级经济师。曾任南通市商业银行人事监察部经理、开发区支行行长、办公室主任、董事会秘书、党组成员、纪检组长，江苏银行内审合规部副总经理，泰州分行党委书记、行长，南通分行党委委员、副行长，盐城分行党委书记、行长，苏州分行党委书记、行长。现任江苏银行行长助理，无锡分行行长、党委书记。

（三）现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员任职情况

1. 在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任职务
胡军	江苏省国际信托有限责任公司	党委书记、董事长
林海涛	江苏凤凰出版传媒集团有限公司	董事、副总经理
姜健	华泰证券股份有限公司	执行委员会委员
唐劲松	无锡市建设发展投资有限公司	董事长
任桐	江苏省广播电视集团有限公司	总台党委委员、副台长，集团副总经理
郑刚	苏州国际发展集团有限公司	资本运营部总经理
吴志华	南通国有资产投资控股有限公司	董事长
李朝勤	镇江国有投资控股集团有限公司	党委委员、副总经理
单翔	江苏凤凰出版传媒集团有限公司	董事、副总经理
向荣	扬州市现代金融投资集团有限责任公司	副总经理

在股东单位任职情况说明：上述人员均为由股东单位派出担任本行的董事、监事。单翔、向荣已于2023年10月离任。



2. 在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任职务
林海涛	江苏凤凰置业投资股份有限公司	董事长（2024年1月离任）
	苏银金融租赁股份有限公司	董事
唐劲松	无锡城建发展集团有限公司	董事局主席
	锡金国际有限公司	董事
	锡汇国际有限公司	董事
	无锡市环保集团有限公司	董事
任桐	幸福蓝海影视文化集团股份有限公司	董事长
	江苏紫金文化产业发展基金（有限合伙）	董事
	江苏聚合创意新兴产业投资基金（有限合伙）	董事
李心丹	南京证券股份有限公司	独立董事
	南方基金管理股份有限公司	独立董事
	汇丰银行（中国）有限公司	独立董事
	东吴证券股份有限公司	独立董事
洪磊	上会会计师事务所（特殊普通合伙）南京分所	主任
	紫金财产保险股份有限公司	独立董事
	南京新工投资集团有限公司	外部董事（2024年3月离任）
	徐州矿务集团有限公司	外部董事
陈忠阳	东吴证券股份有限公司	独立董事
	用友金融信息技术股份有限公司	独立董事
	工银瑞信基金管理有限公司	独立董事
	江苏南通农村商业银行股份有限公司	独立董事（2024年2月离任）
于绪刚	北京大成律师事务所	高级合伙人
	上海金力泰化工股份有限公司	独立董事
	大丰港和顺科技股份有限公司	独立董事
	申港证券股份有限公司	独立董事
	中交设计咨询集团股份有限公司	独立董事
范卿午	富阳有限公司	总经理
	北京劳雷影业业有限公司	董事长
潘俊	南京审计大学会计学院	党委副书记、副院长
	奇精机械股份有限公司	独立董事
陈礼标	广州掌淘网络科技有限公司（MobTech）	董事长

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任职务
刘伟	北京大成（南京）律师事务所	高级合伙人
郑刚	苏州信托有限公司	董事
	东吴证券股份有限公司	董事
	苏州中心企业金融服务中心有限公司	董事
	苏州国发创业投资控股有限公司	董事
	江苏金服数字有限公司	董事
	苏州国发数金科技有限公司	董事
吴志华	南通城市建设集团有限公司	党委副书记、总经理、副董事长
	江苏南通农村商业银行股份有限公司	董事
李朝勤	镇江市丹徒区国金农村小额贷款有限公司	董事长
	江苏镇江信用融资担保有限公司	董事
余晨	易宝支付有限公司	总裁
丁小林	上海市协力（南京）律师事务所	高级合伙人
沈坤荣	金陵饭店股份有限公司	独立董事
	栖霞建设股份有限公司	独立董事
单翔	北京凤凰联动影视文化传播有限公司	董事
	江苏凤凰出版传媒股份有限公司	董事
	北京凤凰台饭店有限责任公司	监事
	江苏新广联科技股份有限公司	董事长（2024年1月离任）
	四川凤凰酒业有限公司	董事长
	四川凤凰和鸣酒类销售有限公司	董事长
	江苏凤凰出版传媒集团财务有限公司	董事长
凤凰传奇影业有限公司	董事	
戴倩	苏交控商业保理（广州）有限公司	董事长
向荣	扬州市金投资产管理有限公司	董事长
	扬州市金投商业保理有限公司	董事长
	扬州农村商业银行股份有限公司	董事
	扬州市国金投资集团有限公司	副总经理



(四) 公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
夏平	董事长	离任	到龄
葛仁余	董事长	聘任	选举
季金松	董事	离任	工作原因
林海涛	董事	聘任	选举
单翔	董事	离任	到期
戴倩	董事	离任	工作原因
陈忠阳	独立董事	聘任	选举
于绪刚	独立董事	聘任	选举
范卿午	独立董事	聘任	选举
余晨	独立董事	离任	到期
丁小林	独立董事	离任	到期
沈坤荣	独立董事	离任	到期
季金松	监事长	聘任	选举
朱其龙	监事长	离任	到期
吴志华	监事	聘任	选举
李朝勤	监事	聘任	选举
向荣	监事	离任	工作原因
施绳玖	职工监事	离任	到期
周爱国	副行长	聘任	新任
罗锋	副行长	聘任	新任
高增银	副行长	聘任	新任
丁宗红	副行长	聘任	新任
顾勉	副行长	离任	到龄
李敏	行长助理	离任	到龄
赵辉	副行长	离任	到期

七、母公司和主要子公司的员工情况

(一) 员工情况

报告期末，本集团从业人员 19597 人（含派遣员工、科技、行政和营销外包人员、子公司人员）。本集团从业人员按专业构成划分，管理人员 5100 人，营销人员 5887 人，操作人员 5841 人，其他 2769 人；按学历划分，研究生及以上 3758 人，大学本科 13052 人，大学本科及以下 2787 人。报告期末，母公司及子公司需承担费用的离退休职工 3420 人。



(二) 薪酬政策

根据监管要求，本行制定了薪酬管理办法、绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法等制度，建立了全行统一的薪酬管理架构与体系，全面规范薪酬管理工作。薪酬管理重大事项由股东大会、董事会审议确定或由提名与薪酬委员会在董事会授权范围内决策，相关事项报主管部门批准备案。属于江苏省省管金融企业负责人范围的董事、监事、高级管理人员的薪酬管理，按照江苏省省管金融企业负责人薪酬管理相关政策执行，薪酬由基本年薪、绩效年薪及与任期考核挂钩的任期激励收入组成。

(三) 培训计划

本行秉持“立德树人、持续学习，立足实践、服务发展”的学习理念，充分发挥教育培训基础性、战略性、先导性作用，推动员工持续学习、自主学习，努力与企业同成长、共进步。深入推进教育培训工作科学化、制度化、规范化，借助科技赋能，丰富课程资源，着力打造个性服务多、智能支持强、用户体验好的数智化时代学习生态。坚持问题导向、突出分类分级、注重务实有效，探索构建教育培训与问题解决、人才发现的融合机制，更好地赋能干部员工、服务业务发展。强化条线培训统筹管理，整合培训资源、优化管理流程，着力为基层减负。报告期内，共举办各类线下培训 2452 项次，参训 203896 人次，线上线下人均累计学习 41 学时。

(四) 劳务外包情况

劳务外包的工时总数	14,023,797 小时
劳务外包支付的报酬总额	98,967 万元



八、普通股利润分配或资本公积金转增预案

(一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

1. 公司章程对利润分配政策进行了明确规定：从重视对投资者的合理投资回报并有利于公司的长远发展考虑，公司可以采取现金、股票或二者相结合的方式分配股利。在符合监管要求并满足公司正常生产经营的资金需求的情况下，如无重大投资计划或重大投资现金支出等事项，公司应当采取现金方式分配股利，公司采取股票分红方式的，应当具有公司成长性、每股净资产的摊薄等真实合理因素。在符合银行业监督管理机构对于银行资本充足率等主要监管指标标准以及股利分配相关要求的情况下，公司每年以现金形式分配的利润不少于当年实现的可供分配利润的 10%。

公司利润分配政策制订和修改由公司董事会向公司股东大会提出，董事会提出的利润分配政策需要经董事会全体董事 2/3 以上表决通过，并经 2/3 以上独立董事表决通过，独立董事应当对利润分配政策的制订或修改发表独立意见。独立董事可以征集中小股东的意见，提出分红提案，并直接提交董事会审议。公司监事会应当对董事会制订和修改的利润分配政策进行审议，并且经半数以上监事及全体外部监事表决通过。董事会和监事会审议并通过利润分配政策后提交股东大会审议批准。公司股东大会审议制定利润分配政策的议案前，应当通过公司网站、公众信箱或者来访接待等多种渠道与中小股东进行沟通交流，充分听取中小股东的意见和诉求，并及时答复中小股东关心的问题。股东大会审议通过利润分配政策的议案，应当由出席股东大会的股东所持表决权 2/3 以上通过。

2. 报告期内，经公司 2022 年年度股东大会审议批准，公司 2022 年度利润分配方案如下：以本公司 2022 年末普通股总股份数 1,476,966 万股为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利人民币 5.156 元（含税），合计拟派发现金股利人民币 761,524 万元（含税），占归属母公司净利润的 30%。由于公司发行的可转债处于转股期，若普通股总股份数在实施权益分派的股权登记日前发生变动，届时公司将维持分配总额不变，以实施权益分派的股权登记日普通股总股本为基数，相应调整每股分配金额。该方案已于 2023 年 7 月 17 日分派实施完毕，权益分派股权登记日为 2023 年 7 月 14 日，当日下午上海证券交易所收市后，在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的公司总股份数为 15,519,097,890 股，每股派发现金红利人民币 0.4907 元（含税），共计派发现金红利人民币 7,615,221,334.62 元。

3. 公司拟向全体 A 股普通股股东派发现金股利，具体为：以本公司 2023 年末普通股总股份数 18,351,324,463 股为基数，向全体股东每 10 股派送现金股利人民币 4.7 元（含税），合计分配现金股利人民币 8,625,105,619 元，占归属于母公司股东净利润的 30%。该方案尚待公司股东大会审议批准，具体情况将另行公告。

4. 公司本年度现金分红主要考虑如下因素：一是满足资本充足率的监管要求；二是留存利润用于增强风险抵御能力；三是持续提升价值创造能力，为投资者提供长期回报。

现金分红政策专项说明

是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求	是
分红标准和比例是否明确和清晰	是
相关的决策程序和机制是否完备	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用	是
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护	是

(二) 公司近三年（含报告期）的普通股股利分配方案或预案、资本公积金转增股本方案或预案

单位：元 币种：人民币

分红年度	每 10 股送红股 (股)	每 10 股派息 (含税)	每 10 股转增 (股)	现金分红 (含税)	分红年度合并报表中归属于上市公司股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司净利润比例 (%)
2023 年	0	4.70	0	8,625,105,619	28,750,352,066	30.00
2022 年	0	4.907	0	7,615,221,334	25,385,992,744	30.00
2021 年	0	4.00	0	5,907,855,651	19,694,365,000	30.00

九、是否披露内部控制自我评价报告

本行于 2024 年 4 月 26 日在上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn) 披露 2023 年度内部控制评价报告全文。

十、内部控制审计报告的相关情况说明

本行于 2024 年 4 月 26 日在上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn) 披露 2023 年内部控制审计报告全文。



十一、信息披露与投资者关系

(一) 信息披露

本行董事会及管理层高度重视信息披露工作，严格按照相关监管要求建立健全制度体系，并通过线上线下方式组织全员学习普及信息披露知识，进一步强化合规意识，强化信息报送、审核审批等关键环节，优化操作流程，确保所披露信息真实、准确、完整、及时，切实保障了广大投资者的合法权益。报告期内，本行共披露各类公告、上网文件合计 138 份。本行 2022 年年报获得第三十七届 ARC 国际年报大奖封面设计奖、LACP 远景奖线上类“铂金奖”“技术成就奖”。

报告期内，本行信息披露索引如下：

公告日期	公告标题
2023-01-04	关于可转债转股结果暨股份变动公告
2023-01-04	关于收到江苏银保监局对有关股东资格批复的公告
2023-02-02	2022 年度业绩快报公告
2023-02-07	关于修订公司章程的公告
2023-02-07	董事会决议公告
2023-02-07	关于召开 2023 年第一次临时股东大会的通知
2023-02-07	监事会决议公告
2023-02-15	2023 年第一次临时股东大会会议资料
2023-02-23	江苏世纪同仁律师事务所关于江苏银行股份有限公司 2023 年第一次临时股东大会的法律意见书
2023-02-23	2023 年第一次临时股东大会决议公告
2023-03-03	关于股东权益变动的提示性公告
2023-03-08	关于“苏银转债”2023 年付息事宜的公告
2023-03-11	关于高级管理人员退休离任的公告
2023-03-15	独立董事对相关事项的独立意见
2023-03-15	董事会决议公告
2023-03-15	监事会决议公告
2023-04-04	关于可转债转股结果暨股份变动公告
2023-04-05	监事会决议公告
2023-04-05	董事会决议公告
2023-04-22	关于独立董事任期届满辞职的公告
2023-04-22	关于征集业绩交流会问题的公告
2023-04-22	关于高管任职资格获监管机构核准的公告
2023-04-22	关于董事任职资格获监管机构核准的公告
2023-04-26	2022 年度 ESG 暨社会责任报告
2023-04-26	2022 年度绿色金融发展报告

公告日期	公告标题
2023-04-26	中银国际证券股份有限公司、华泰联合证券有限责任公司关于江苏银行股份有限公司 2022 年度持续督导年度报告书
2023-04-26	2022 年度财务报告及审计报告
2023-04-26	关于 2023 年度日常关联交易预计额度的公告
2023-04-26	2022 年度利润分配方案公告
2023-04-26	关于续聘会计师事务所的公告
2023-04-26	关于召开 2022 年年度股东大会的通知
2023-04-26	2022 年年度报告摘要
2023-04-26	独立董事对相关事项的独立意见
2023-04-26	董事会决议公告
2023-04-26	2022 年度独立董事述职报告
2023-04-26	2022 年度内部控制评价报告
2023-04-26	独立董事关于相关事项的事前认可函
2023-04-26	2022 年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况的专项说明
2023-04-26	监事会决议公告
2023-04-26	2022 年度内部控制审计报告
2023-04-26	董事会审计委员会 2022 年度履职情况报告
2023-04-26	2022 年年度报告
2023-04-28	董事会决议公告
2023-04-28	2023 年第一季度报告
2023-05-10	2022 年年度股东大会会议资料
2023-05-16	关于股东股份划转完成过户登记的公告
2023-05-17	2022 年年度股东大会的法律意见书
2023-05-17	2022 年年度股东大会决议公告
2023-06-08	关于 2023 年金融债券（第一期）发行完毕的公告
2023-06-14	独立董事对相关事项的独立意见
2023-06-14	董事会决议公告
2023-06-14	监事会决议公告
2023-06-14	关于召开 2023 年第二次临时股东大会的通知
2023-06-14	2023 年第二次临时股东大会会议资料
2023-06-20	关于 A 股可转换公司债券 2023 年度跟踪评级结果的公告
2023-06-20	2023 年度跟踪评级报告
2023-06-26	关于股东通过可转债转股方式增持股份的公告
2023-06-28	关于 2023 年第二次临时股东大会会议地址变更公告
2023-07-04	2023 年第二次临时股东大会决议公告



公告日期	公告标题
2023-07-04	江苏世纪同仁律师事务所关于江苏银行股份有限公司 2023 年第二次临时股东大会的法律意见书
2023-07-04	关于可转债转股结果暨股份变动公告
2023-07-05	关于 2022 年度 A 股分红派息实施暨“苏银转债”转股连续停牌的提示性公告
2023-07-06	关于变更注册资本获监管机构核准的公告
2023-07-08	关于 2022 年度权益分派的提示性公告
2023-07-11	2022 年年度权益分派实施公告
2023-07-11	关于根据 2022 年度利润分配方案调整 A 股可转换公司债券转股价格的公告
2023-07-27	关于 2023 年金融债券（第二期）发行完毕的公告
2023-08-03	2023 年半年度业绩快报公告
2023-08-05	关于“苏银转债”转股数量累计达到转股前公司已发行股份总额 10% 暨股份变动公告
2023-08-11	关于“苏银转债”可能满足赎回条件的提示性公告
2023-08-30	监事会决议公告
2023-08-30	2023 年半年度报告摘要
2023-08-30	关于董事辞职的公告
2023-08-30	董事会决议公告
2023-08-30	2023 年半年度报告
2023-09-01	关于股东增持股份的公告
2023-09-05	中银国际证券股份有限公司、华泰联合证券有限责任公司关于江苏银行股份有限公司提前赎回“苏银转债”的核查意见
2023-09-05	关于股东增持股份的公告
2023-09-05	独立董事对相关事项的独立意见
2023-09-05	董事会决议公告
2023-09-05	关于提前赎回“苏银转债”的提示性公告
2023-09-08	关于股东增持股份的公告
2023-09-12	关于提前赎回“苏银转债”的提示性公告
2023-09-15	关于实施“苏银转债”赎回暨摘牌的公告
2023-09-16	关于实施“苏银转债”赎回暨摘牌的第一次提示性公告
2023-09-19	关于实施“苏银转债”赎回暨摘牌的第二次提示性公告
2023-09-19	章程
2023-09-19	关于公司章程修订获监管机构核准的公告
2023-09-20	关于实施“苏银转债”赎回暨摘牌的第三次提示性公告
2023-09-21	关于实施“苏银转债”赎回暨摘牌的第四次提示性公告
2023-09-22	关于实施“苏银转债”赎回暨摘牌的第五次提示性公告
2023-09-22	关于独立董事任职资格获监管机构核准的公告
2023-09-23	关于实施“苏银转债”赎回暨摘牌的第六次提示性公告

公告日期	公告标题
2023-09-26	关于实施“苏银转债”赎回暨摘牌的第七次提示性公告
2023-09-27	董事会决议公告
2023-09-27	关于召开 2023 年第三次临时股东大会的通知
2023-09-27	独立董事关于相关事项的独立意见
2023-09-27	2023 年 1-8 月主要经营情况公告
2023-09-27	监事会决议公告
2023-09-27	关于实施“苏银转债”赎回暨摘牌的第八次提示性公告
2023-09-27	2023 年第三次临时股东大会会议资料
2023-09-28	2023 年 9 月投资者交流活动纪要
2023-09-28	关于实施“苏银转债”赎回暨摘牌的第九次提示性公告
2023-09-29	关于实施“苏银转债”赎回暨摘牌的第十次提示性公告
2023-10-09	关于可转债转股结果暨股份变动公告
2023-10-09	关于召开 2023 年半年度业绩说明会的公告
2023-10-10	关于实施“苏银转债”赎回暨摘牌的第十一次提示性公告
2023-10-11	关于实施“苏银转债”赎回暨摘牌的第十二次提示性公告
2023-10-12	关于实施“苏银转债”赎回暨摘牌的第十三次提示性公告
2023-10-13	2023 年第三次临时股东大会决议公告
2023-10-13	关于实施“苏银转债”赎回暨摘牌的第十四次提示性公告
2023-10-13	独立董事关于相关事项的独立意见
2023-10-13	江苏世纪同仁律师事务所关于江苏银行股份有限公司 2023 年第三次临时股东大会的法律意见书
2023-10-13	董事会决议公告
2023-10-13	关于选举产生职工监事的公告
2023-10-13	监事会决议公告
2023-10-14	关于实施“苏银转债”赎回暨摘牌的第十五次提示性公告
2023-10-17	关于实施“苏银转债”赎回暨摘牌的第十六次提示性公告
2023-10-18	关于实施“苏银转债”赎回暨摘牌的第十七次提示性公告
2023-10-19	关于实施“苏银转债”赎回暨摘牌的最后一次提示性公告
2023-10-21	关于“苏银转债”赎回结果暨股份变动的公告
2023-10-28	2023 年第三季度报告
2023-10-28	董事会决议公告
2023-10-28	监事会决议公告
2023-11-01	2023 年 10 月投资者交流活动纪要
2023-11-03	关于股东增持股份的公告
2023-11-14	关于高管任职资格获监管机构核准的公告



公告日期	公告标题
2023-11-17	关于股东增持股份的公告
2023-11-17	优先股股息派发实施公告
2023-11-17	关于召开 2023 年三季度业绩说明会的公告
2023-12-01	关于关联交易事项的公告
2023-12-01	独立董事关于关联交易的独立意见
2023-12-01	独立董事关于关联交易的事前认可函
2023-12-02	关于董事长任职资格获监管机构核准的公告
2023-12-06	2023 年 11 月投资者交流活动纪要
2023-12-20	董事会决议公告
2023-12-20	2024 年第一次临时股东大会会议资料
2023-12-20	关于召开 2024 年第一次临时股东大会的通知

（二）投资者关系

本行高度重视投资者关系管理工作，始终坚持以投资者为中心，不断优化专题性、常态化、广覆盖的市场沟通交流机制，努力促进业务经营与市场沟通良性循环。聚焦市场动态，关注市场热点，全面、客观、准确地向市场传递本行信息，与广大投资者保持顺畅沟通。多渠道、多方式及时向内部反馈市场关切和意见建议，积极促进经营管理水平不断提升。报告期内，本行举行定期报告业绩说明会 3 次，管理层向与会投资者详细介绍经营情况和投资价值，并对市场重点关心的问题逐一解答。通过线上线下相结合的方式，组织开展路演交流近 100 场，参与交流的投资者近 1000 家次。通过股东大会现场交流、上证 e 互动问答回复、投资者热线和邮件沟通等渠道方式，与各类投资者交流千余次。

融
你
我

融
无
限



江苏银行

ANNUAL
REPORT
2023

环境与社会责任



环境与社会责任

一、环境信息情况

(一) 年度概况

是否建立环境保护相关机制	是
报告期内投入环保资金（单位：万元）	18,946,928
在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果	
是否采取减碳措施	是
减少排放二氧化碳当量（单位：吨）	4,994,783.21
减碳措施类型（如使用清洁能源发电、在生产过程中使用减碳技术、研发生产助于减碳的新产品等）	聚焦清洁能源、节能环保、碳减排技术等具有明显碳减排效应的领域，加大资金投入，助力企业实现节能减排目标。

本行深入贯彻落实党中央生态文明建设和“碳达峰、碳中和”战略部署，将可持续发展理念融入本行发展战略，健全完善政策体系和治理架构，强化跨板块和板块内经营协同，坚定逐“绿”前行，助力实现“双碳”目标。强化“绿色+”经营策略，推动绿色信贷、绿色债券、绿色租赁、绿色理财等业务多元化发展。强化环境与社会风险管理，致力于建立全方位、体系化的环境与社会风险管理体系，在“贷前、贷中和贷后”全流程中实现环境与社会风险的有效管理。强化环境与气候风险信息披露，连续3年发布江苏银行绿色金融发展报告、ESG报告，连续11年披露江苏银行年度社会责任报告。作为“联合国环境署金融倡议组织（UNEP FI）银行理事会”中东亚地区理事单位，本行持续加强“负责任银行原则”在中东亚地区的推广与能力建设，担任“负责任银行原则2030核心工作组”“负责任银行原则金融健康与普惠工作组”联合组长，制定面向2030年“负责任银行原则”等新框架标准。



报告期末，本行绿色融资规模 4501 亿元，较上年末增长 40.5%。人行口径绿色信贷余额 2870 亿元，较上年末增长 42.5%。全年实现年减排标准煤 167.1 万吨（相当于 1002 万个普通家庭 1 年用电量）、年减排二氧化碳当量 499.5 万吨（相当于 185 万辆 1.6L 排量乘用车行驶 1 年排放量），年减排化学需氧量 11.2 万吨、氨氮 2.6 万吨、二氧化硫 56.8 万吨、氮氧化物 19.5 万吨，年节水 4539.4 万吨（相当于 8 个南京玄武湖含水量）。其中，同比多减排二氧化碳当量 126 万吨，环境与社会效益显著。

（二）环境相关治理结构

本行绿色金融经营管理遵循“董事会-高级管理层-执行层”三级治理架构。董事会层面，设立“战略与 ESG 委员会”，对绿色金融、气候及 ESG 风险管理、金融普惠及健康等重要议题进行研判与审议。高管层面，设立由总行部门和子公司组成的绿色金融委员会和工作组，统筹全行资源齐抓共管绿色金融。报告期内，召开绿色金融委员会及绿色金融工作组会议 3 次，对绿色金融集团化发展情况进行回溯与评估，商议决策“负责任银行原则”实施行动等重点事项，及时校准全行绿色金融发展方向。执行层面，总行设立绿色金融部（总行一级部门），牵头全行绿色金融发展；完善分行绿色金融组织架构，增设分行绿色金融委员会、绿色金融团队和专职岗位，打造绿色金融专业化人才队伍；建立绿色支行考核评价体系，提升专业化经营能力，报告期末，绿色支行总数达到 11 家。

（三）环境相关政策制度

本行充分发挥绿色金融委员会和工作组统筹推动作用，强化前中后台协同联动，不断完善环境与社会风险政策制度体系。报告期内，本行制定《江苏银行环境与社会风险管理办法》《江苏银行信贷投向指引（2023 年）》《非零售客户内部评级指引（2023 年版）》《关于完善境外项目环境与社会风险管理流程的通知》等制度规范文件。针对 ESG 敏感行业和客户，本行在业务准入、尽职调查、内部评级和责任认定等方面，进一步明确差异化管理要求，持续提升投融资全流程的 ESG 风险管理能力。

（四）环境相关产品服务

本行全力打造“生态金融”“能源金融”“转型金融”三大特色经营板块，结合区域、行业和客群特点，系统性开展融资需求分析和方案服务设计，持续为绿色低碳重点领域提供高质量金融供给。

——**生态金融领域**。以“减污、扩绿、降碳”为主线，聚焦城市、乡村和自然生态系统，积极服务环境治理与产业一体化协同发展新模式，全力支持守护“蓝天、碧水、净土”。充分发挥专业优势，制定出台《江苏银行危险废物治理行业营销指引》《江苏银行污水处理行业营销指引》《江苏银行污泥处置行业营销指引》《江苏银行土壤修复贷款业务管理办法》等规范文件，参与江苏省生态环境厅“EOD 项目库”建设及“环保贷”“环保担”等多项产品方案制定。

——**能源金融领域**。聚焦储能、光伏、锂电池、新能源汽车等重点行业，开展客户实地调研走访，建立储能、光伏、锂电池等行业资讯及政策跟踪分析机制，制定《江苏银行“新三样”产业综合金融服务方案》《江苏银行新能源汽车产业链服务方案（2023 年版）》等，为支持新能源产业发展提供系统性、高质量的绿色金融服务。

——**转型金融领域**。业内率先发布《江苏银行转型金融框架》，明确全行转型金融发展方向，构建了涵盖工业企业转型升级、低碳园区建设、重点行业节能减排、绿色低碳技术进步等领域的转型金融服务体系。发布了“江苏银行信贷客户 ESG 评级体系”，创新推出“ESG 表现挂钩贷款”“碳账户挂钩贷款”“碳配额质押贷款”“低排贷”等转型金融产品，精准支持企业开展低碳和零碳转型活动。与北京绿色交易所达成战略合作，积极推动 CCER、绿色供应链等创新业务在北京地区先行先试。

报告期内，本行持续优化涵盖公司信贷、投行、普惠、网金、跨境、零售、同业、理财、租赁 9 大业务板块的集团化可持续金融产品服务体系，多项创新产品和服务模式开创“业内首单”。

——**大公司领域**。绿色信贷方面，本行“碳减排支持工具”发放规模位居全国地方法人银行前列，落地江苏省首单“环保担”项目贷款、江苏省首单“生态产品价值（GEP）质押”项目贷款，创新碳资信和 ESG 挂钩类产品，积极服务高碳行业有效公正转型。绿色普惠方面，本行创新推广“农业绿色发展贷”“苏碳融”等特色产品，“苏碳融”发放金额超百亿元，支持绿色小微企业超 500 家。绿色债券方面，本行落地全国首单租赁行业蓝色债券、全国首单绿色日元海外债等，绿色债券承销规模超 60 亿元。

——**大零售领域**。本行上线“个人碳账户”功能，通过“场景+激励”的账户设置，多维度衡量和鼓励客户碳减排行为，报告期末，已累计完成签约个人碳账户 3125 户。积极引导客户践行绿色低碳生活，绿色低碳信用卡发卡量累计突破 32 万张，较上年翻番。加大新能源汽车等绿色消费垂直场景布局，通过消费信贷政策资源倾斜，提升信用卡线下分期等消费金融产品的“绿色金融贡献度”。

——**大金市领域**。本行发行“上海清算所碳中和债券指数”挂钩类结构性存款产品，该产品以上海清算所编制的碳中和债券净价指数为标的，实际收益与存续期间的债券指数表现相挂钩。此外，本行还创新落地全国首单数字人民币“绿票 e 贴”业务，绿色托管业务规模近 10 亿元。

——**子公司领域**。苏银金融租赁连续 3 年以最高等级（Ge-1）标准获得绿色企业主体认证，创新推广“银租”联动合作模式。苏银理财发行“苏银理财恒源封闭固收增强 72 期 2 年 ESG”“苏银理财恒源封闭固收增强 84 期 2 年 ESG”主题理财产品。苏银消金持续开拓绿色消费场景，打造“全国性、全天候、全线上、全数字”消费贷产品“Su 贷”。苏银村镇银行持续推广“绿色兴农贷”，加大绿色信贷领域支持力度。

（五）环境风险管理流程

本行不断优化完善相关流程机制，统筹战略、业务、资产组合与信息披露等方面工作，持续提升环境风险管理的全面性和有效性。

——**战略层面**。本行坚持从战略高度推进绿色金融集团化发展，将绿色金融充分融入经营发展战略体系。在《江苏银行“十四五”发展战略规划》中，本行以“践行 ESG 理念、强化 ESG 治理、提升 ESG 绩效”为抓手，加快“负责任银行”建设，持续推动经营发展与联合国可持续发展目标、《巴黎协定》相一致，努力打造国内“负责任银行”标杆。

——**业务层面**。持续加强项目融资环境与社会风险管理，将 ESG 相关风险评估体系运用到项目授信流程中，强化潜在环境与社会风险的预警与防控。持续迭代优化信贷客户 ESG 方法学，打造客户 ESG 评级 2.0 版，将 ESG 评级结果应用于非零售客户内部评级体系，试点推出“ESG 惠利贷”等挂钩类创新产品。推动环保信用评价结果应用，将江苏省生态环境厅发布的企业环保信用评价信息，应用于贷前调查、贷款审批、放款审核、贷后管理等信贷业务全流程。优化授信投向政策，将节能环保、清洁能源、碳减排技术等行业调整为优先支持行业，逐步细化明确棕色资产行业授信管理要求。

——**资产组合层面**。参与编写人民银行《商业银行环境压力测试标准》，深入推进环境与气候风险压力测试工作，完成人民银行主导的纳入全国碳市场的八大行业“气候风险敏感性压力测试”试点工作，为资产组合的气候转型风险管理提供依据。

——**信息披露层面**。作为中英绿色金融工作组核心成员，六年来持续探索金融机构环境风险分析与信息披露方法路径，完成《中英金融机构可持续信息披露工作组 2022-2023 年年度披露报告》，发布江苏银行社会责任报告暨 ESG 报告、绿色金融发展报告和负责任银行原则自评报告。相关分支机构积极参与地方金融机构、长三角一体化示范区金融机构环境信息披露等工作。

（六）本行经营活动的环境影响

本行树立绿色、低碳、环保理念，积极推行绿色办公，倡导低碳运营，主动开展自身碳排放管理工作。报告期内，本行开



展碳核查专项工作，明确碳排放核查范围，编制完成首份《江苏银行碳排放核查报告》。持续加强视频会议管理，提升会议管理效能。推进 OA 系统线上化功能，各类发文约 4600 余份，收文拟办约 5100 余份，减少纸张消耗量。加强可再生能源利用，全年太阳能光伏发电 8.72 万度，雨水回收利用 19 吨，节约能源使用费 6.37 万元。结合全国“节能宣传周”“低碳日”等主题活动，组织开展多样化节能宣传，营造低碳运营的良好氛围。制订实施《江苏银行绿色支行标准建设手册》，推进绿色支行标准化建设，以此为窗口展现本行绿色低碳形象。启动“零能耗”建筑建设试点工作，取得“零能耗”建筑设计证书，成为全国首创零能耗改造类金融营业办公建筑项目。

（七）绿色金融研究成果

本行坚持以研究驱动经营管理，报告期内，完成人总行、国家绿金委、省财政厅等《绿色创新研究》《促进生物多样性投融资的实践及产品创新研究报告》《企业生物多样性信息披露研究》《转型金融信息披露实施指南（建议稿）》《G20 转型金融框架》《江苏省绿色财政金融协同方案专题报告》6 项研究课题。参与编写中银协《绿色金融》《碳金融概论》2 本课程教材，完成国内首个项目级 ESG 报告与 ESG 评级课题，参与制定江苏省首个绿色团体标准《江苏省绿色融资主体认定评价标准》。

作为联合国环境署金融倡议组织银行理事会（UNEP FI Banking Board）中东地区理事代表，本行与 UNEP FI 秘书处建立常态化合作交流机制，参与“负责任原则”日常管理，审议决策 PRB 成员实践报告和 PRB2030 报告等；出任 PRB2030 核心工作组（全球 27 家银行，国内唯一）联合组长，牵头面向 2030 年新版 PRB 新标准研究工作，加入“气候适应”“金融健康和普惠”等可持续金融相关议题工作组，与全球先进银行一起开展可持续金融前瞻性研究，制定相关指南和工具。

（八）其他

本行始终以开放共享的姿态拥抱竞争，积极向市场传递绿色金融先进经验与良好实践。持续打造绿色金融服务生态圈，不断深化与政府部门合作关系，先后与国家财政部、江苏省财政厅、江苏省生态环境厅、江苏省能源局等建立合作关系，联合开发“绿色创新组合贷”“环保贷”“环保担”等创新产品，参与编制《江苏省生态环境导向开发模式（EOD）实施工作方案（试行）》等政策方案，为绿色企业和项目提供丰富多样的产品和服务。

报告期内，本行与江苏省住房和城乡建设厅签署《金融支持绿色城乡建设 推动绿色城乡高质量发展》战略合作协议。联合发布绿色城乡建设综合金融服务方案，综合运用绿色项目贷款、特色绿色融资、绿色供应链融资等产品和服务，支持城乡建设领域“碳达峰碳中和”工作，促进经济社会绿色低碳可持续发展。在人民银行江苏省分行、江苏省工业和信息化厅等指导下，本行设立“金融支持制造业绿色转型研究中心”，致力于促进高碳行业有效公正转型。

报告期内，本行积极推进与同业建立绿色金融合作关系。作为“江苏省银行业协会绿色金融专业委员会”主任单位，携手中外资银行，组织“江苏银行业中外资银行绿色金融交流沙龙”活动，与国内外同业及专家学者共话绿色金融。牵头制定《江苏省银行业协会绿色金融专业委员会工作规则》，组织开展绿色金融专题培训和课题研究，举办“江苏省银行业绿色金融创新示范案例评选活动”等，发挥桥梁纽带作用，服务地方绿色金融高质量发展。

本行继续推进绿色金融与绿色运营，建设绿色家园。报告期内，本行未发生环境违规事件。

二、履行社会责任情况

（一）社会责任工作主要情况

本行牢固树立“以人民为中心”的发展思想，深入践行“融善于心，创美于行”的责任理念，将“金融向善”理念融入全

行战略、经营发展实践以及员工的思想行动之中，做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，为经济社会可持续发展贡献金融力量，以实际行动助力实现社会、客户、环境等利益相关方的各美其美、美美与共。报告期内，本行对外捐赠资金合计 6069.21 万元。

本行高度重视与利益相关方的沟通交流，建立常态化沟通机制，听取相关方的意见和反馈，鼓励相关方参与互动。连续 11 年发布年度社会责任报告，连续 3 年披露 ESG 报告，全面完整展示社会责任相关工作成效。报告期内，获评《证券时报》“2023 年度中国银行业 ESG 实践天玑奖”，投资者网“年度杰出 ESG 实践企业”，入选中国银保传媒“银行 ESG 综合表现 TOP20”，“ESG 之路主题传播”入选中国银保传媒“2023 年银行业 ESG 年度社会责任典范案例”等。

——**服务实体经济。**坚守金融报国和金融为民初心，坚持金融工作的政治性、人民性，始终把服务实体经济放在首要位置，努力以高质量金融服务助推经济社会高质量发展。认真落实中央和江苏省委省政府、各级监管机构关于金融服务实体经济的决策部署，聚力支持长三角、京津冀、雄安新区、粤港澳大湾区等区域创新发展，为加快构建新发展格局和实现中国式现代化注入金融动能。坚决扛起地方法人银行职责，集聚更多金融资源精准滴灌薄弱环节和各类市场主体，与地方经济社会发展同呼吸共命运。跟进国家“一带一路”倡议及江苏省“一带一路”交汇点建设，积极支持境外合作园区建设、服务“走出去”企业跨境融资需求。

——**践行普惠金融。**大力发展普惠金融，持续为中小微、三农等领域提供覆盖面更广、更便捷的金融服务。面向个体工商户等不同类型小微客户，上线微 e 企业版，创新固定资产贷款业务，推出普惠小微客户专属中期流动资金贷款。报告期末，小微贷款余额超 6200 亿元，居江苏省内银行和全国城商行首位。落实江苏省委、省政府“科创金融 22 条”要求，开展“科创高质量客群倍增计划”“重点产业服务提升计划”“科创金融生态优化计划”三项计划和“产品服务创新迭代工程”“数智进化转型升级工程”“服务体系完善工程”三大工程，全面提升金融助力高水平科技自立自强服务质效。勇担金融助力乡村振兴的使命担当，争做服务乡村振兴示范银行，以“三联三清单”工作机制为抓手，集聚金融资源投入到乡村振兴重点领域和薄弱环节，扎实推进产业贷款提升、重大项目攻坚、金融服务下乡、数字三农建设“四项工程”，以高质量普惠金融服务满足人民高品质生活需求，促进实现共同富裕。

——**增进民生福祉。**锚定人民群众高品质生活新期待，创新便民、惠民的金融产品和活动，不断满足人民群众多样化多变性金融需求。制定《江苏银行助力消费恢复和扩大的“18 条”落实举措》，持续打造“5 动全城”品牌，开展“买单立减”“消费满减”“消费 5 折”“一元购”等促消费活动，深度挖掘平台经济的消费潜力，助力消费复苏。在手机银行上线个人养老专区，为客户提供个人养老金账户信息查询、管理，养老金缴存、领取，个人养老金基金交易等集账户管理与产品配置于一体的一站式金融服务，更好满足客户对美好生活的向往。推出信用就医服务，与常州、苏州、南京等地区医保局合作，打造患者先诊疗后付费、免排队的就医体验，有效提升合作医疗机构运营效率及患者满意度。在零售、餐饮、文旅、交通、医疗等各类高频生活消费场景中融入数字人民币支付渠道，通过发放数币消费红包、开展消费满减活动等方式激发市场消费潜能、释放消费活力。

——**保护消费者权益。**2023 年，江苏银行坚持落实金融工作政治性和人民性，强化消费者权益保护，构建“大消保”工作格局，加强源头管控，落实适当性管理要求，持续完善投诉分层分类处理体系，推动纠纷集中领域矛盾化解，深化消费者公益宣传和客户精准教育，全面提升消费者权益保护和客户服务水平。持续完善产品和服务，上线房贷提前还款加急通道、信用卡协商还款线上化、手机银行限额调整等功能，进一步提升客户体验和满意度。我行全渠道共受理消费投诉 13854 件，从地区分布来看，投诉主要集中在江苏、北京、广东、上海和浙江等地区。从投诉业务类型来看，主要集中在贷款、信用卡、代理理财基金、借记卡等业务领域。从投诉渠道来看，主要集中在营业网点、电子渠道、第三方渠道等。从投诉原因来看，主要集中在管理制度、业务规则、服务设施等方面。2023 年全行客户投诉处理工作平稳有序开展，投诉办结率继续保持较高水平。未造成消费者权益损失、未出现群访群诉等重大客户投诉突发事件。

——**践行社会公益。**秉持“金融向善”的理念，将履行企业公民的社会责任融入发展之中，积极践行公益慈善，关爱弱势



群体，倡导志愿服务，以实际行动诠释责任担当。组织开展具有本行特色的主题公益活动，依托对口援青和东西部协作平台，开展“牵手相伴、共同绽放”公益活动，广泛参与“滴水筑梦”扶贫助学工程、希望工程“圆梦行动”计划等公益捐赠，以爱心慈善感恩时代、反哺社会。组织员工献血，传递人间真情。持续深化“党员进社区”活动，动员广大党员、业务骨干、青年员工走进社区、走入校园、走进企业，开展政策宣传、金融知识科普、志愿服务等，报告期内，累计开展“党员进社区”活动 4871 场次。

——**关爱员工成长**。秉持“德才兼备、以德为先、人尽其才、有为有位”的用人理念，致力营造简单和谐、积极向上的工作氛围，尊重员工的知情权、参与权和表达权，积极主动回应一线的呼声和员工的诉求。充分发挥职工代表大会和工会在保障员工参与管理、维护职工合法权益等方面的作用，将涉及职工切身利益的事项提交职工代表大会审议。报告期内，共召开 13 次职工代表大会讨论审议与员工切身利益相关的制度和事项 14 项，召开 12 次工会会员代表大会审议研究 12 项工会重大事项，切实维护好广大员工的合法权益。发挥内部员工意见交流平台——“亮点”平台作用，解决一线痛点难点，赋能全行改革创新。建立每周概览报送管理层机制，要求收到提问的部门在限定时间内作出答复，答复中的承诺必须落地执行到位。推行新员工入职礼、员工退休礼、优秀员工健康休养等措施，组织开展“夏送清凉”“冬送温暖”活动，做好员工日常关怀。关爱女性职工群体，建设康乃馨服务站 34 个，组织开展“三八”妇女节等主题活动 22 场。

（二）巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作主要情况

扶贫及乡村振兴项目	数量 / 内容
总投入（亿元）	报告期末，涉农贷款余额超 2630 亿元，增速高于本行各项贷款增速。金融支持巩固脱贫贷款 295 亿元。
其中：资金（亿元）	涉农贷款余额超 2630 亿元，金融支持巩固脱贫贷款 295 亿元。
物资折款（万元）	持续推进“滴水·筑梦”扶贫助学工程建设，资助江苏省 12 个省级重点县建档立卡低收入家庭 3600 名贫困生完成高中阶段学业，七年累计捐赠 2040 万元。
惠及人数（人）	带动服务脱贫人口 1.7 万人。“滴水·筑梦”扶贫助学工程支持贫困生 3600 人。
帮扶形式（如产业扶贫、就业扶贫、教育扶贫等）	通过向个人和单位发放巩固脱贫贷款带动产业发展推动富民增收；通过教育扶贫资助贫困生完成学业提升素质能力。

本行认真贯彻落实党中央国务院、省委省政府、监管部门决策部署，始终胸怀“国之大者”，强化使命担当，扎实推进“产业贷款提升、重大项目攻坚、金融服务下乡、数字三农建设”四项工程，夯实“融旺乡村”综合服务体系，在坚定不移助力农业农村现代化进程中增配资源、优化服务，加快推进乡村振兴金融服务扩面增量、提质增效。报告期末，涉农贷款余额超 2630 亿元，服务新型农业经营主体超 9000 户。成立粮食金融、绿色农业、银租联动等专项工作小组，协同拓展“农业+”业务。强化乡村振兴综合评估引导，多维度打造乡村振兴示范支行。持续丰富“融旺乡村”系列产品，聚焦乡村人才、农村集体经济组织推出“共富贷”，探索数字金融服务推出“农户 e 贷”。对接优质粮油、规模畜禽、特色水产、绿色果蔬等重点产业，聚焦“土特产”“一村一品”，投放农业产业贷款超 850 亿元。积极支持农业示范园、高标准农田、农村水利、种植养殖设施等农业农村重点项目，推动城乡基础设施和基本公共服务一体化融合发展，乡村建设贷款超 210 亿元。加强“两顾问、两专员”服务对接，深化乡村振兴示范乡镇金融支持，依托信贷直通车、“乡村行”活动和金融顾问驻村模式，推动经营机构进乡镇、进园区、进企业，送政策、送产品、送服务上门。加快推进“扩数源、建模型、拓场景”数字三农建设工程，广泛接入地方政务数据、征信公司、农业平台、信用村信用镇等涉农数据，构建数字风控模型，实现农户小额贷款线上化、智能化，同步拓展产权交易、村银直连、农用物资购销、社区食堂、农产品上行等涉农场景金融服务。

详情可参阅公司于 2024 年 4 月 26 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的 2023 年社会责任报告暨 ESG 报告。

融
你
我

融
无
限



江苏银行

ANNUAL
REPORT
2023

重要事项



重要事项

一、承诺事项履行情况

公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项如下：

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	未及时履行原因	未及时履行后续计划
与首次公开发行人相关的承诺	股份限售	持有公司股份超过5万股的内部职工股东	详见注释1	2016年8月2日至2024年8月1日	是	是	不适用	不适用
	股份限售	公司现任及离任董事、监事、高级管理人员、股东唐劲松	详见注释2	2016年8月2日至其就任时确定的任期内和任期届满后6个月	是	是	不适用	不适用
	解决同业竞争	江苏信托	详见注释3	在江苏信托作为江苏银行第一大股东的期间	是	是	不适用	不适用
与再融资相关的承诺	其他	董事、高级管理人员	详见注释4	自2016年11月29日起	否	是	不适用	不适用
	其他	董事、高级管理人员	详见注释5	自2018年2月2日起	否	是	不适用	不适用
	其他	董事、高级管理人员	详见注释6	自2020年7月9日起	否	是	不适用	不适用



注释 1：自公司上市之日起，股份转让锁定期不得低于 3 年，持股锁定期满后，每年可出售股份不得超过持股总数的 15%，5 年内不得超过持股总数的 50%。

注释 2：自公司股票上市之日起 12 个月内，不转让或者委托他人管理其已持有的公司股份，也不由公司回购其持有的公司股份。在满足上市锁定期之后，其任职期间每年转让的股份不超过所持公司股份总数的 25%；离职后半年内，不转让直接或间接持有的公司股份。

注释 3：为避免未来因履行国有资产管理职能等原因而与本行发生同业竞争的考虑，本行第一大股东江苏信托已出具承诺函，主要内容如下：

1. 江苏银行及其分支机构主要从事商业银行业务。本公司及本公司下属企业（除江苏银行及其分支机构以外的全资、控股公司及本公司对其具有实际控制权的企业，下同）现有主营业务并不涉及主要商业银行业务，与江苏银行及其分支机构不存在同业竞争的情形。

2. 在今后的业务中，本公司不与江苏银行同业竞争，即本公司及本公司下属企业不会以任何形式直接或间接地从事与江苏银行及其分支机构主营业务存在竞争的业务活动。本公司将对下属企业按照本承诺进行监督，并行使必要的权利，促使其遵守本承诺。

3. 在江苏银行认定是否与本公司存在同业竞争的董事会或股东大会上，本公司承诺，本公司的关联董事和股东代表将按规定进行回避，不参与表决。如认定本公司及本公司下属企业正在或将要从事的业务与江苏银行存在同业竞争，则本公司及本公司下属企业将在江苏银行提出异议后及时转让或者中止上述业务。如江苏银行提出受让请求，在同等条件下，本公司及本公司下属企业按有资格的中介机构审计或评估后的公允价格将上述业务和资产优先转让给江苏银行。

4. 本公司保证严格遵守中国证监会、证券交易所有关规章及江苏银行章程、关联交易管理制度等公司管理制度的规定，与其他股东一样平等地行使股东权利、履行股东义务，不利用大股东的地位谋取不当利益，不损害江苏银行和其他股东的合法权益。

上述承诺自签署日起生效，并在本公司作为江苏银行第一大股东的期间持续具有法律效力，对本公司具有法律约束力。

注释 4：本行董事、高级管理人员根据中国证监会相关规定，对本行非公开发行优先股摊薄即期回报采取填补措施的承诺：

1. 承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害本行利益。

2. 承诺对个人的职务消费行为进行约束。

3. 承诺不动用本行资产从事与履行职责无关的投资、消费活动。

4. 承诺将尽最大努力促使本行填补即期回报的措施实现，尽责促使由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与本行填补即期回报措施的执行情况相挂钩，支持与本行填补即期回报措施的执行情况相挂钩的相关议案，并愿意投赞成票（如有投票权）。

5. 承诺若本行未来实施股权激励计划，将尽责促使其行权条件将与本行填补即期回报措施的执行情况相挂钩。

注释 5：本行董事、高级管理人员根据中国证监会相关规定，对本行公开发行可转债摊薄即期回报采取填补措施的承诺：

1. 承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益。

2. 承诺对个人的职务消费行为进行约束。

3. 承诺不动用本行资产从事与履行职责无关的投资、消费活动。

4. 承诺将尽最大努力促使本行填补即期回报的措施实现，尽责促使由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与本行填补即期回报措施的执行情况相挂钩，支持与本行填补即期回报措施的执行情况相挂钩的相关议案，并愿意投赞成票（如有投票权）。

5. 承诺若本行未来实施股权激励计划，将尽责促使其行权条件将与本行填补即期回报措施的执行情况相挂钩。

注释 6：本行董事、高级管理人员根据中国证监会相关规定，对本行配股摊薄即期回报采取填补措施的承诺：

1. 承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益。

2. 承诺对个人的职务消费行为进行约束。

3. 承诺不动用本行资产从事与履行职责无关的投资、消费活动。

4. 承诺将尽最大努力促使本行填补即期回报的措施实现，尽责促使由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与本行填补即期回报措施的执行情况相挂钩，支持与本行填补即期回报措施的执行情况相挂钩的相关议案，并愿意投赞成票（如有投票权）。

5. 承诺若本行未来实施股权激励计划，将尽责促使其行权条件将与本行填补即期回报措施的执行情况相挂钩。

二、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

本行于 2023 年度执行了财政部于近年颁布的以下企业会计准则修订及相关规定：

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

三、聘任、解聘会计师事务所情况

单位：万元 币种：人民币

项目	现聘任
境内会计师事务所名称	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	421.2
境内会计师事务所审计年限	8年
境内会计师事务所注册会计师姓名	薛晨俊、付田田
境内会计师事务所注册会计师审计服务的累计年限	8年

项目	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）	52

四、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

本行不存在报告期内发生或以前期间发生但延续到报告期的控股股东及其他关联方占用本行资金情况。

五、违规担保情况

担保业务是本行经相关监管机构批准的常规银行业务之一。本行高度重视该项业务的风险管理，严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。报告期内，本行除经相关监管机构批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。



六、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。

报告期末，本行尚未终审判决的诉讼案件中，金额 1000 万元以上的被诉及第 3 人案件共计 6 件，涉案金额为 4.97 亿元，本行认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本行的财务状况或经营成果产生重大影响。

七、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人涉嫌违法违规、受到处罚及整改情况

本行无控股股东、实际控制人。报告期内，本行及董事、监事、高级管理人员不存在被有权机关调查、被司法纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、被中国证监会立案调查、行政处罚或采取行政监管措施、被证券交易所采取纪律处分的情形，本行未受到其他监管机构对经营有重大影响的处罚。

八、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

本行无控股股东、实际控制人，报告期内不存在未履行法院生效法律文书确定的义务、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

九、重大关联交易

本行关联交易依据监管机构的有关规定开展，与关联方的交易业务均由正常经营活动需要产生，按照一般商业条款进行，公平合理，不存在优于其他借款人或交易对手的情形，符合本行和股东的整体利益。报告期内，本行与关联方的重大关联交易情况详见财务报告附注。

融
你
我

融
无
限



江苏银行

ANNUAL
REPORT
2023

股份变动及股东情况



股份变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股份变动情况表

单位：股

项目	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例（%）	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	81,601,933	0.55						81,601,933	0.44
1、国家持股									
2、国有法人持股									
3、其他内资持股	81,601,933	0.55						81,601,933	0.44
其中：境内非国有法人持股	27,504	0						27,504	0
境内自然人持股	81,574,429	0.55						81,574,429	0.44
4、外资持股									
其中：境外法人持股									
境外自然人持股									



项目	本次变动前		本次变动增减(+, -)					本次变动后	
	数量	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例 (%)
二、无限售条件流通股份	14,688,054,767	99.45				3,581,667,763	3,581,667,763	18,269,722,530	99.56
1、人民币普通股	14,688,054,767	99.45				3,581,667,763	3,581,667,763	18,269,722,530	99.56
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
三、股份总数	14,769,656,700	100				3,581,667,763	3,581,667,763	18,351,324,463	100

2019年9月20日，公司可转换公司债券开始转股，详见公司于2019年9月17日披露的《江苏银行关于“苏银转债”开始转股的公告》。截至2023年10月19日（赎回登记日）收市后，因转股形成的股份数量为3,581,790,791股，其中自2023年1月1日至2023年10月19日因转股形成的股份数量为3,581,667,763股。详见公司于2020年1月3日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告》，于2020年1月8日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动更正公告》，于2020年4月3日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告》，于2020年7月3日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告》，于2020年10月10日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告》，于2021年1月6日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告》，于2021年4月6日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告》，于2021年7月2日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告》，于2021年10月9日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告》，于2022年1月5日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告》，于2022年4月2日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告》，于2022年7月2日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告》，于2022年10月11日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告》，于2023年1月4日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告》，于2023年4月4日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告》，于2023年7月4日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告》，于2023年10月9日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告》，于2023年10月21日披露的《江苏银行关于“苏银转债”赎回结果暨股份变动的公告》。

（二）限售股份变动情况

单位：股

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
锁定期为自公司股票上市之日起96个月上市流通的首发限售股股东	81,601,933	0	81,601,933	首发限售股	2024年8月2日
合计	81,601,933	0	81,601,933	/	/

(三) 公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

根据中国证券登记结算有限责任公司提供的股东名册显示，本行股东质押股份涉及冻结情况为：截至报告期末，有 1 户股东所持股份被质押且涉及冻结，涉及股份合计占本行总股本比例 0.54%。

二、证券发行与上市情况

(一) 报告期内证券发行情况

报告期，本行无相关事项。

(二) 现存的内部职工股情况

公司现存内部职工股均为公司合并重组前形成，发行日期及价格不可考。报告期末，公司有内部职工股 81,574,429 股，占总股本比例为 0.44%。

三、股东情况

(一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数 (户)	149,973
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数 (户)	125,266
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数 (户)	0
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数 (户)	0

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

单位：股

前十名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
股东名称 (全称)	报告期内 增减	期末持股 数量	比例 (%)	持有有 限售条 件股份 数量	质押、标记或 冻结情况		股东性质
					股份 状态	数量	
江苏凤凰出版传媒集团有限公司	74,997,430	1,272,147,055	6.93	0	无	0	国有法人
江苏省国际信托有限责任公司	0	1,206,607,072	6.58	0	无	0	国有法人
华泰证券股份有限公司	55,457,698	923,457,708	5.03	0	无	0	国有法人
江苏宁沪高速公路股份有限公司	0	721,084,800	3.93	0	无	0	国有法人



前十名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）

股东名称 (全称)	报告期内 增减	期末持股 数量	比例 (%)	持有有 限售条 件股份 数量	质押、标记或 冻结情况		股东性质
					股份 状态	数量	
无锡市建设发展投资有限公司	0	710,435,942	3.87	0	无	0	国有法人
香港中央结算有限公司	-35,586,744	678,608,039	3.7	0	无	0	境外法人
江苏省广播电视集团有限公司	98,332,482	550,571,609	3	0	无	0	国有法人
江苏省投资管理有限责任公司	425,674,836	425,674,836	2.32	0	无	0	国有法人
江苏交通控股有限公司	98,123,110	353,209,689	1.92	0	无	0	国有法人
苏州国际发展集团有限公司	-178,300	351,280,972	1.91	0	无	0	国有法人
前十名股东中回购专户情况说明							无
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明							无
上述股东关联关系或一致行动的说明							1. 江苏省国际信托有限责任公司副董事长任华泰证券股份有限公司董事。 2. 华泰证券股份有限公司监事过去 12 个月内曾任江苏省国际信托有限责任公司董事。 3. 江苏省投资管理有限责任公司是江苏省国际信托有限责任公司的实际控制人江苏省国信集团有限公司的全资子公司。 4. 江苏交通控股有限公司向华泰证券股份有限公司派出董事、监事。 5. 江苏交通控股有限公司是江苏宁沪高速公路股份有限公司的控股股东。 6. 除上述情况外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明							无

前十名股东参与转融通业务出借股份情况

单位：股

前十名股东参与转融通出借股份情况								
股东名称（全 称）	期初普通账户、信用账 户持股		期初转融通出借股 份且尚未归还		期末普通账户、信用账 户持股		期末转融通出借股份且尚未 归还	
	数量合计	比例 (%)	数量合计	比例 (%)	数量合计	比例 (%)	数量合计	比例 (%)
苏州国际发展 集团有限公司	351,459,272	2.38	0	0	351,280,972	1.91	178,300	0

2023 年 12 月 31 日，华泰证券融券专用证券账户持有江苏银行股票 1300 股。

前十名股东较上期发生变化

单位：股

前十名股东较上期末变化情况					
股东名称（全称）	本报告期新增 / 退出	期末转融通出借股份且 尚未归还数量		期末股东普通账户、信用账户 持股以及转融通出借尚未归还 的股份数量	
		数量合计	比例（%）	数量合计	比例（%）
江苏省投资管理有限责任公司	新增	0	0	425,674,836	2.32
江苏交通控股有限公司	新增	0	0	353,209,689	1.92
江苏省国信集团有限公司	退出	0	0	0	0
江苏凤凰资产管理有限责任公司	退出	360,900	0	277,152,256	1.51



前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	艾晨	250,000	2024年8月2日	250,000	首次公开发行
2	姜涛	249,995	2024年8月2日	249,995	首次公开发行
3	王卫兵	249,919	2024年8月2日	249,919	首次公开发行
4	单毅	249,875	2024年8月2日	249,875	首次公开发行
5	崔美玲	249,130	2024年8月2日	249,130	首次公开发行
6	杨毅	248,490	2024年8月2日	248,490	首次公开发行
7	孙禧仁	248,137	2024年8月2日	248,137	首次公开发行
8	张文斌	248,137	2024年8月2日	248,137	首次公开发行
9	俞云飞	244,374	2024年8月2日	244,374	首次公开发行
10	王祖宏	240,486	2024年8月2日	240,486	首次公开发行
上述股东关联关系或一致行动的说明			本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。		

融
你
我

融
无
限



江苏银行

ANNUAL
REPORT
2023

优先股相关情况



优先股相关情况

一、报告期内优先股发行与上市情况

报告期内，本行无优先股发行与上市。

2017年11月，本行非公开发行优先股200,000,000股，发行价格100元/股，2017年12月21日在上海证券交易所挂牌上市，代码360026，简称苏银优1。

二、优先股股东情况

(一) 优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数(户)	51
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)	49



(二) 报告期末前十名优先股股东情况

单位：股

前十名优先股股东持股情况						
股东名称	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例 (%)	所持股份类别	质押冻结情况	股东性质
光大永明资管—光大银行—光大永明资产聚优1号权益类资产管理产品	2,220,000	29,220,000	14.61	境内优先股	无质押	其他
中航信托股份有限公司—中航信托·天玑共赢2号证券投资集合资金信托计划	18,150,000	24,150,000	12.08	境内优先股	无质押	其他
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划	0	19,320,000	9.66	境内优先股	无质押	其他
广东粤财信托有限公司—粤财信托·粤投保盈2号集合资金信托计划	19,320,000	19,320,000	9.66	境内优先股	无质押	其他
创金合信基金—招商银行—招商银行股份有限公司	0	17,320,000	8.66	境内优先股	无质押	其他
新华资管—上海银行—新华资产—明汇一号资产管理产品	-13,000,000	14,340,000	7.17	境内优先股	无质押	其他
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	9,200,000	9,200,000	4.60	境内优先股	无质押	其他
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优2号集合资产管理计划	0	9,000,000	4.50	境内优先股	无质押	其他
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优集合资产管理计划	0	8,500,000	4.25	境内优先股	无质押	其他
华润深国投信托有限公司—华润信托·腾达4号集合资金信托计划	7,660,000	7,660,000	3.83	境内优先股	无质押	其他
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。					

三、优先股利润分配的情况

(一) 利润分配情况

2023年11月17日，公司披露了《江苏银行股份有限公司优先股股息派发实施公告》，本期优先股股息派发股权登记日为2023年11月27日，除息日为2023年11月27日，股息发放的计息起始日为2022年11月28日，股息发放日2023年11月28日，按照苏银优1票面股息率3.86%计算，每股优先股派发现金股息人民币3.86元（含税），以苏银优1发行量2亿股为基数，合计派发现金股息人民币7.72亿元（含税）。

(二) 近三年优先股分配金额与分配比例

单位：元 币种：人民币

年度	分配金额	分配比例 (%)
2023	772,000,000	3.86
2022	1,040,000,000	5.20
2021	1,040,000,000	5.20

(三) 股息率调整情况

根据《江苏银行股份有限公司非公开发行优先股募集说明书》（以下简称“《募集说明书》”）相关条款，苏银优1自缴款截止日（2017年11月28日）起每五年为一个计息周期，票面股息率每五年调整一次，每个计息周期内票面股息率相同。2022年11月28日，苏银优1的首个计息周期满五年结束，根据《募集说明书》相关条款，公司对苏银优1的第二个计息周期票面股息率进行调整，自2022年11月28日起，苏银优1的第二个计息周期票面股息率为3.86%。详情可参阅公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《江苏银行股份有限公司关于调整优先股（苏银优1）股息率的公告》。

四、报告期内公司进行优先股的回购、转换事项

报告期内，本行优先股未发生回购、转换事项。

五、报告期内存在优先股表决权恢复的，公司应当披露相关表决权的恢复、行使情况

报告期内，本行优先股不存在表决权恢复、行使情况。

六、公司对优先股采取的会计政策及理由

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

本行对于其发行的同时包含权益成分和负债成分的优先股，按照与含权益成分的可转换工具相同的会计政策进行处理。本行对于其发行的不包含权益成分的优先股，按照与不含权益成分的其他可转换工具相同的会计政策进行处理。

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

财务报告

一、审计报告

详见附件。

二、财务报表

详见附件。

备查文件目录

	载有公司法定代表人签名并盖章的年度报告原件
备查文件目录	载有公司法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表
	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
	报告期内在中国证监会指定报纸上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原件

董事长：葛仁余

董事会批准报送日期：2024年4月25日

融
你
我

融
无
限



江苏银行

ANNUAL
REPORT
2023

财务报告



江苏银行股份有限公司

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

审计报告



毕马威华振审字第 2406030 号

江苏银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了后附的第 120 页至第 233 页的江苏银行股份有限公司（以下简称“贵行”）及其子公司（以下统称“贵集团”）财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2023 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

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

二、 形成审计意见的基础

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



三、关键审计事项

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

发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备的确定

请参阅财务报表附注“三、7(7) 金融资产的减值”和附注“三、29 主要会计估计及判断”所述的会计政策及财务报表附注“五、6 发放贷款和垫款”和附注“五、7(2) 债权投资”。

关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>贵集团根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》，采用预期信用损失模型计提减值准备。</p> <p>发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备的确定涉及管理层主观判断。对于贵集团而言，减值准备的确定较大程度依赖于外部宏观环境和贵集团内部信用风险管理策略，以及运用判断确定违约损失率或评估没有设定担保物的或者可能存在担保物不足情况的个别发放贷款和垫款及金融投资中债权投资的可收回现金流。</p> <p>贵集团基于金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加及是否已发生信用减值，将金融工具划分入三个风险阶段，按照相当于该金融工具未来 12 个月内或整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。</p> <p>除已发生信用减值的公司类发放贷款和垫款及金融投资中债权投资外，预期信用损失的测试采用风险参数模型法，关键参数包括违约概率、违约损失率及违约风险敞口，参数评估考虑的因素包括历史逾期数据、历史损失率、内部信用评级及其他调整因素。</p>	<p>与评价发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> 了解和评价与发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备相关的关键财务报告内部控制的设计和运行的有效性； <ul style="list-style-type: none"> 了解和评价信用审批、记录、监控、定期信用等级重评、以及减值准备计提等相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性；特别地，我们评价与基于各级次发放贷款和垫款及金融投资中债权投资的资产质量而进行阶段划分相关的关键内部控制的设计和运行有效性； 利用我们信息技术专家和金融风险管理专家的工作，了解和评价相关信息系统控制的设计和运行有效性，包括：系统的信息技术一般控制、系统间数据传输、预期信用损失模型参数的映射，以及客户贷款及垫款减值准备和金融投资中债权投资减值准备的系统计算逻辑设置等。 利用我们金融风险管理专家的工作，评价贵集团评估减值准备时所用的预期信用损失模型和参数的可靠性，包括发生信用减值的阶段划分，评价违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率、前瞻性调整及其他调整等，以及其中所涉及的关键管理层判断的合理性； 评价预期信用损失模型的参数使用的关键数据的完整性和准确性。针对与原始档案相关的关键内部数据，我们将管理层用以评估减值准备的发放贷款和垫款及金融投资中债权投资清单总额分别与总账进行比较，以评价清单的完整性。我们选取样本，将单项贷款或金融投资中债权投资的信息与相关协议以及其他有关文件进行比较，以评价清单的准确性；针对关键外部数据，我们将其与公开信息来源进行核对，以评价其准确性； 评价涉及主观判断的输入参数，包括从外部寻求支持证据，比对历史损失经验及担保方式等内部记录。作为上述程序的一部分，我们还询问了管理层对关键假设和输入参数所做调整的理由，并考虑管理层所运用的判断是否一致。我们对比模型中使用的经济因素与市场信息，评价其是否与市场以及经济发展情况相符，并评价是否存在管理层偏向的迹象；

发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备的确定

请参阅财务报表附注“三、7(7) 金融资产的减值”和附注“三、29 主要会计估计及判断”所述的会计政策及财务报表附注“五、6 发放贷款和垫款”和附注“五、7(2) 债权投资”。

关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>已发生信用减值的公司类发放贷款和垫款及金融投资中债权投资，采用现金流折现法评估其预期信用损失。在运用判断确定可回收现金流时，管理层会考虑多种因素，这些因素包括客户发放贷款和垫款及金融投资中债权投资的可行的清收措施、借款人的财务状况、担保物的估值、索赔受偿顺序、是否存在其他债权人及其配合程度。当贵集团聘请外部评估师对特定资产和其他流动性不佳的担保物进行评估时，可执行性、时间和方式也会影响最终的可回收金额并影响资产负债表日的预期信用损失准备金额。</p> <p>由于发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备的确定存在固有不确定性以及涉及到管理层判断，同时其对贵集团的经营状况和资本状况会产生重要影响，我们将发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备的确定识别为关键审计事项。</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 针对需由系统运算生成的关键内部数据，我们选取样本将系统运算使用的输入数据核对至业务原始档案以评价系统输入数据的准确性。此外，利用我们信息技术专家的工作，选取样本，测试了发放贷款和垫款逾期信息的编制逻辑； • 选取样本，评价管理层对信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。我们按照行业分类对贷款进行分析，选取样本时考虑选取受目前行业周期及调控政策影响较大的行业。关注高风险领域的贷款并选取已发生信用减值公司类贷款和垫款、已发生信用减值债权投资、已逾期未发生信用减值公司类贷款和垫款、存在负面预警信号或负面媒体消息的借款人等作为信贷审阅的样本。我们在选取样本的基础上查看业务文档、检查逾期信息、向客户经理询问借款人的经营状况、检查借款人的财务信息以及搜寻有关借款人业务和经营的市场信息等； • 对选取的已发生信用减值的公司类发放贷款和垫款及金融投资中债权投资执行信贷审阅时，通过询问、运用职业判断和独立查询等方法，评价其预计可收回的现金流。我们还评价担保物的变现时间和方式并考虑管理层提供的其他还款来源。评价管理层对关键假设使用的一致性，并将其与我们的数据来源进行比较； • 选取样本，复核预期信用损失的计算准确性，以评价贵集团对预期信用损失模型的应用； • 根据相关会计准则，评价与发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备相关的财务报表信息披露的合理性。



结构化主体的合并范围

请参阅财务报表附注“三、4 合并财务报表的编制方法”和附注“三、29 主要会计估计及判断”所述的会计政策及财务报表附注“六、2 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。

关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>结构化主体通常是为实现具体而明确的目的设计并成立的，并在确定的范围内开展业务活动。</p> <p>贵集团可能通过发起设立、持有投资或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括投资基金、信托计划、资产支持证券、理财产品或资产管理计划等。</p> <p>当判断是否应该将结构化主体纳入贵集团合并范围时，管理层需考虑贵集团所承担的风险和享有的报酬，贵集团对结构化主体相关活动拥有的权力，以及通过运用该权力而影响其可变回报的能力。这些因素并非完全可量化的，需要综合考虑整体交易的实质内容。</p> <p>由于涉及部分结构化主体的交易较为复杂，并且贵集团在对每个结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体的合并范围识别为关键审计事项。</p>	<p>与评价结构化主体的合并范围相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 了解和评价贵集团管理层对有关结构化主体合并的关键财务报告内部控制的设计和运行； • 选取样本，对结构化主体执行下列审计程序： <ul style="list-style-type: none"> - 检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解结构化主体的设立目的以及贵集团对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于贵集团对结构化主体是否拥有权力的判断； - 检查结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的任何资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就贵集团因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口及可变回报所作的判断； - 检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析，以及贵集团对享有结构化主体的经济利益的比重和可变动性的计算，以评价管理层关于贵集团影响其来自结构化主体可变回报的能力判断； - 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断。 • 根据相关会计准则，评价与结构化主体合并相关的财务报表信息披露的合理性。

四、其他信息

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

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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



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

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



毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

中国 北京

中国注册会计师

薛晨俊

薛晨俊（项目合伙人）



付田田

付田田



2024 年 4 月 25 日

江苏银行股份有限公司 合并及母公司资产负债表

2023年12月31日

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

刊载于第 133 页至第 233 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



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

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

刊载于第 133 页至第 233 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

此财务报表已于 2024 年 4 月 25 日获董事会批准。

葛仁余

法定代表人

袁军

主管会计工作负责人

陆松圣

会计机构负责人

刊载于第 133 页至第 233 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



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

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

刊载于第 133 页至第 233 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 133 页至第 233 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



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

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

此财务报表已于 2024 年 4 月 25 日获董事会批准。

葛仁余

法定代表人

袁军

主管会计工作负责人

陆松圣

会计机构负责人

刊载于第 133 页至第 233 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表

2023 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

刊载于第 133 页至第 233 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



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

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

刊载于第 133 页至第 233 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

此财务报表已于 2024 年 4 月 25 日获董事会批准。

葛仁余

法定代表人

袁军

主管会计工作负责人

陆松圣

会计机构负责人

刊载于第 133 页至第 233 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



江苏银行股份有限公司 合并股东权益变动表

2023 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

刊载于第 133 页至第 233 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司 合并股东权益变动表

2022 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

刊载于第 133 页至第 233 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



江苏银行股份有限公司 母公司股东权益变动表

2023 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

刊载于第 133 页至第 233 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
母公司股东权益变动表

2022 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

此财务报表已于2024年4月25日获董事会批准。

葛仁余

袁军

陆松圣

法定代表人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

刊载于第133页至第233页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



江苏银行股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

一 银行基本情况

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

本行A股股票在上海证券交易所上市,股份代号为600919。

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

二 财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

三 银行重要会计政策、会计估计

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

1 遵循企业会计准则的声明

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

此外,本行的财务报表同时符合中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)2023年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

2 会计期间

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

3 记账本位币

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

4 合并财务报表的编制方法

(1) 总体原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定,包括本行及本行控制的子公司(含本行控制的结构化主体)。控制,是指本集团拥有对被投资方的权力,通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报,并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥

有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利（包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利）。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

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

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

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

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

(2) 少数股东权益变动

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

5 现金及现金等价物的确定标准

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

6 外币业务和外币折算

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

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

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

7 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融工具的确认和初始计量

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



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

(2) 金融资产的分类和后续计量

(a) 金融资产的分类

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

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

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

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

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本集团可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

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

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

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

(b) 金融资产的后续计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

- 以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的

利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

- 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(3) 金融负债的分类和后续计量

本集团将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及以摊余成本计量的金融负债。

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

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

- 以摊余成本计量的金融负债

本集团将除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、信贷承诺和财务担保合同外的其他金融负债确认为以摊余成本计量的金融负债。初始确认后，采用实际利率法以摊余成本计量。

(4) 财务担保合同和贷款承诺

财务担保合同

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

贷款承诺

贷款承诺，是指按照预先规定的条款和条件提供信用的确定承诺。

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

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

(5) 抵销

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

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。



(6) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

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

该金融资产已转移，若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且并保留了对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。

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

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

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

(7) 减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具；
- 租赁应收款；
- 非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺及财务担保合同。

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

预期信用损失的计量

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

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

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

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

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

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

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

具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加、是否已发生信用减值，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

金融工具三个风险阶段的主要定义如下：

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

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

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

预期信用损失准备的列报

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

核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(8) 金融资产合同的修改

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

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

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

(9) 权益工具

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

回购本公司股份时，回购的股份作为库存股管理，回购股份的全部支出转为库存股成本，同时进行备查登记。库存股不参与利润分配，在



资产负债表中作为股东权益的备抵项目列示。

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

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

(10) 可转换工具

含权益成分的可转换工具

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

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

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

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

(11) 优先股和永续债

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

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

8 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

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

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

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

9 衍生金融工具

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

如果混合合同包含的主合同是一项金融工具准则范围内的资产，嵌入式衍生工具不再从金融资产的主合同中分拆出来，而是将混合金融工

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

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

10 长期股权投资

长期股权投资为本行对子公司的长期股权投资。

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

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

在本集团合并财务报表中，对子公司按附注三、4 进行处理。

11 固定资产

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备（参见附注三、16）记入资产负债表内。

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

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

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

固定资产满足下述条件之一时，本集团会予以终止确认：

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

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

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

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

本集团至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。



12 在建工程

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

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

在建工程以成本减减值准备（参见附注三、16）记入资产负债表内。

13 无形资产

使用寿命及摊销方法

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

各类无形资产的摊销年限分别为：

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

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

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

研发支出

本集团内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

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

14 长期待摊费用

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

15 抵债资产

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

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

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

16 除金融资产外的其他资产减值

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

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

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

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

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

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

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

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

17 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

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

18 预计负债及或有负债

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

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

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

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。



- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

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

19 职工薪酬

(1) 短期薪酬

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

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划包括：

- 按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险和失业保险。基本养老保险和失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算；

- 根据《企业年金办法》（人力资源和社会保障部、财政部令第36号）的有关规定，本集团职工参加的经董事会批准并报送人力资源社会保障行政部门的企业年金方案。企业年金的缴费金额按年金方案计算。

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

(3) 辞退福利

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

- 本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；

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

(4) 其他长期职工福利

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

20 政府补助

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

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

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

21 所得税

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

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

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

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

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

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

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

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

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

22 租赁

租赁,是指在一定期间内,出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

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

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

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

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

(1) 本集团作为承租人



在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额），发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

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

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

本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

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

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

在对租赁负债进行重新计量时，本集团相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

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

(2) 本集团作为出租人

在租赁开始日，本集团将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

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

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

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

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

23 受托业务

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



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

24 收入

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

(1) 利息收入

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

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为利息收入，但下列情况除外：

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

(2) 手续费及佣金收入

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

满足下列条件之一时，本集团在时段内按照履约进度确认收入：

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

其他情况下，本集团在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。

(3) 股利收入

权益工具的股利收入于本集团收取股利的权利确立时在当期损益中确认。

25 支出

(1) 利息支出

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

(2) 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。



26 股利分配

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

27 关联方

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

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

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

28 分部报告

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

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

29 主要会计估计及判断

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

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

预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，以及贷款承诺及财务担保合同，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为（例如，客户违约的可能性及相应损失）。附注十、1(1) 信用风险中具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术。

所得税

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

金融工具的公允价值

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

对结构化主体是否具有控制的判断

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

30 主要会计政策的变更

本集团于 2023 年度执行了财政部于近年颁布的以下企业会计准则：

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

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

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

四 税项

本行及子公司适用的主要税种及其税率列示如下：

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



五 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

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

(1) 存放境内中央银行法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此法定存款准备金不可用于日常业务运作。于2023年12月31日，本行的人民币存款准备金缴存比率为7%（2022年12月31日：7.5%），外币存款准备金缴存比率为4%（2022年12月31日：6%）。本行子公司苏银村镇银行的人民币存款准备金缴存比率为5%（2022年12月31日：5%），苏银金融租赁股份有限公司（以下简称“苏银金融租赁”）的人民币存款准备金缴存比率为5%（2022年12月31日：5%）。

(2) 超额存款准备金指存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金。

(3) 外汇风险准备金是本集团根据中国人民银行相关要求按照外汇衍生金融工具签约情况缴存的款项。于2023年12月31日，外汇风险准备金率为20%（2022年12月31日：20%）。

(4) 财政性存款是指来源于财政性机构并按规定存放于中国人民银行的款项，该款项不能用于日常业务运作。

2 存放同业及其他金融机构款项

按机构所在地区及类型分析

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

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

3 拆出资金

按机构所在地区及类型分析

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

4 衍生金融资产及衍生金融负债

本集团

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

本行

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

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



5 买入返售金融资产

(1) 按买入返售的担保物类型分析

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

(2) 按交易对手所在地区及类型分析

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

6 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

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

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

(2) 按担保方式分析 (未含应计利息)

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



(3) 按客户行业分布情况分析 (未含应计利息)

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

(4) 按地区分布情况分析 (未含应计利息)

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

(5) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析 (未含应计利息)

本集团

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

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



本行

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

	2022 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	4,422,159	3,565,815	350,807	119,340	8,458,121
保证贷款	894,781	835,515	1,352,534	480,762	3,563,592
抵押贷款	414,302	1,197,638	1,519,882	257,856	3,389,678
质押贷款	827	90,060	1,798	-	92,685
合计	5,732,069	5,689,028	3,225,021	857,958	15,504,076

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天及以上的贷款。

(6) 贷款减值准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动

本集团

	2023 年			合计
	第一阶段 未来 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失	第三阶段 整个存续期预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日	(32,268,638)	(9,312,436)	(13,100,603)	(54,681,677)
转移：				
至第一阶段	(3,217,029)	3,217,029	-	-
至第二阶段	1,929,980	(2,978,605)	1,048,625	-
至第三阶段	-	1,094,633	(1,094,633)	-
本年计提	(3,751,062)	(3,854,643)	(13,773,209)	(21,378,914)
本年转销	-	-	16,334,697	16,334,697
本年收回原核销贷款	-	-	(1,936,968)	(1,936,968)
其他变动	(3,092)	(957)	(666)	(4,715)
2023 年 12 月 31 日	(37,309,841)	(11,834,979)	(12,522,757)	(61,667,577)

	2022 年			合计
	第一阶段 未来 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失	第三阶段 整个存续期预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日	(27,738,594)	(6,174,541)	(12,668,269)	(46,581,404)
转移：				
至第一阶段	(1,905,981)	1,842,789	63,192	-
至第二阶段	2,260,131	(3,593,394)	1,333,263	-
至第三阶段	98,371	1,552,999	(1,651,370)	-
本年计提	(4,983,142)	(2,940,461)	(11,149,175)	(19,072,778)
本年转销	-	-	12,347,166	12,347,166
本年收回原核销贷款	-	-	(1,375,586)	(1,375,586)
其他变动	577	172	176	925
2022 年 12 月 31 日	(32,268,638)	(9,312,436)	(13,100,603)	(54,681,677)



本行

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

	2022 年			合计
	第一阶段 未来 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期内预期信用损失	第三阶段 整个存续期内预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日	(27,460,937)	(6,148,155)	(12,611,536)	(46,220,628)
转移：				
至第一阶段	(1,905,121)	1,842,369	62,752	-
至第二阶段	2,259,834	(3,593,097)	1,333,263	-
至第三阶段	89,887	1,549,163	(1,639,050)	-
本年计提	(4,822,816)	(2,930,203)	(10,248,122)	(18,001,141)
本年转销	-	-	11,559,644	11,559,644
本年收回原核销贷款	-	-	(1,349,254)	(1,349,254)
其他变动	577	172	176	925
2022 年 12 月 31 日	(31,838,576)	(9,279,751)	(12,892,127)	(54,010,454)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的减值准备变动

本集团及本行

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

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

7 金融投资

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



(1) 交易性金融资产

按发行地区及发行机构类型分析

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

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

(2) 债权投资

(a) 按发行地区及发行机构类型分析

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

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



(b) 债权投资减值准备变动情况

本集团

	2023 年 12 月 31 日			
	第一阶段 未来 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失	第三阶段 整个存续期预期信用损失	合计
2023 年 1 月 1 日	(6,095,710)	(3,951,176)	(4,267,824)	(14,314,710)
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	569,922	(804,607)	234,685	-
至第三阶段	-	841,216	(841,216)	-
本年转回/(计提)	2,999,073	1,422,946	(1,688,268)	2,733,751
本年转销及其他变动	(39,439)	(595)	3,062,354	3,022,320
2023 年 12 月 31 日	(2,566,154)	(2,492,216)	(3,500,269)	(8,558,639)

	2022 年 12 月 31 日			
	第一阶段 未来 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失	第三阶段 整个存续期预期信用损失	合计
2022 年 1 月 1 日	(8,024,268)	(6,330,502)	(2,570,663)	(16,925,433)
转移:				
至第一阶段	(2,387,995)	2,387,995	-	-
至第二阶段	2,647,232	(2,849,831)	202,599	-
至第三阶段	290,269	1,209,906	(1,500,175)	-
本年转回/(计提)	1,439,383	1,631,600	(813,512)	2,257,471
本年转销及其他变动	(60,331)	(344)	413,927	353,252
2022 年 12 月 31 日	(6,095,710)	(3,951,176)	(4,267,824)	(14,314,710)

本行

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



(3) 其他债权投资

(a) 按发行地区及发行机构类型分析

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

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

(b) 其他债权投资减值准备变动情况

本集团

	2023年			合计
	第一阶段 未来12个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失	第三阶段 整个存续期预期信用损失	
2023年1月1日	(1,426,562)	(28,345)	(233,399)	(1,688,306)
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	236,066	(469,466)	233,400	-
至第三阶段	-	198,055	(198,055)	-
本年(计提)/转回	731,150	116,679	(185,522)	662,307
2023年12月31日	(459,346)	(183,077)	(383,576)	(1,025,999)

	2022 年			合计
	第一阶段 未来 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失	第三阶段 整个存续期预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日	(547,133)	(29,026)	(333,562)	(909,721)
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	1,124	(30,150)	29,026	-
至第三阶段	-	29,026	(29,026)	-
本年 (计提) / 转回	(880,553)	1,805	(288,309)	(1,167,057)
本年转销及其他变动	-	-	388,472	388,472
2022 年 12 月 31 日	(1,426,562)	(28,345)	(233,399)	(1,688,306)

本行

	2023 年			合计
	第一阶段 未来 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失	第三阶段 整个存续期预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日	(1,418,256)	(28,345)	(233,399)	(1,680,000)
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	236,066	(469,466)	233,400	-
至第三阶段	-	198,055	(198,055)	-
本年 (计提) / 转回	722,877	116,679	(185,522)	654,034
2023 年 12 月 31 日	(459,313)	(183,077)	(383,576)	(1,025,966)

	2022 年			合计
	第一阶段 未来 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失	第三阶段 整个存续期预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日	(547,133)	(29,026)	(333,562)	(909,721)
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	1,124	(30,150)	29,026	-
至第三阶段	-	29,026	(29,026)	-
本年 (计提) / 转回	(872,247)	1,805	(288,309)	(1,158,751)
本年转销及其他变动	-	-	388,472	388,472
2022 年 12 月 31 日	(1,418,256)	(28,345)	(233,399)	(1,680,000)

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

(4) 其他权益工具投资

本集团及本行

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

本集团将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。本集团于本报告期间对该类权益工具投资确认的股利收入为人民币 1,392 万元 (2022 年: 人民币 1,946 万元)。



8 长期应收款

本集团

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

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

最低融资租赁收款额、未实现融资收益和应收融资租赁款的剩余期限分析列示如下：

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

9 长期股权投资

本行

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

长期股权投资上年变动情况如下：

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

其他以及本行子公司的相关信息参见附注六、1。

10 固定资产

本集团

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



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

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

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

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

11 在建工程

本集团

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



12 无形资产

本集团

	土地使用权	计算机软件	合计
成本			
2023年1月1日	741,354	606,625	1,347,979
本年增加	-	55,320	55,320
本年处置	(5,847)	(8,728)	(14,575)
2023年12月31日	735,507	653,217	1,388,724
累计摊销			
2023年1月1日	(235,673)	(531,598)	(767,271)
本年计提	(18,602)	(73,980)	(92,582)
本年处置	1,839	3,928	5,767
2023年12月31日	(252,436)	(601,650)	(854,086)
减值准备			
2023年1月1日及2023年12月31日	(160)	-	(160)
账面价值			
2023年1月1日	505,521	75,027	580,548
2023年12月31日	482,911	51,567	534,478
2022年数据			
成本			
2022年1月1日	744,381	539,576	1,283,957
本年增加	-	67,049	67,049
本年处置	(3,027)	-	(3,027)
2022年12月31日	741,354	606,625	1,347,979
累计摊销			
2022年1月1日	(217,827)	(476,422)	(694,249)
本年计提	(18,710)	(55,176)	(73,886)
本年处置	864	-	864
2022年12月31日	(235,673)	(531,598)	(767,271)
减值准备			
2022年1月1日及2022年12月31日	(160)	-	(160)
账面价值			
2022年1月1日	526,394	63,154	589,548
2022年12月31日	505,521	75,027	580,548



13 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 按性质分析

本集团

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

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

(2) 递延所得税变动情况

本集团

递延所得税资产

	注	2023年			
		年初余额	本年增减计入损益	本年增减计入权益	年末余额
递延税项					
- 资产减值准备	(a)	15,995,946	(1,226,061)	399,260	15,169,145
- 应付职工薪酬		852,000	172,612	-	1,024,612
- 公允价值变动	(b)	(139,529)	(1,005,034)	(782,222)	(1,926,785)
- 其他		934,357	(439,740)	-	494,617
合计		17,642,774	(2,498,223)	(382,962)	14,761,589

	注	2022年			
		年初余额	本年增减计入损益	本年增减计入权益	年末余额
递延税项					
- 资产减值准备	(a)	14,610,479	1,215,925	169,542	15,995,946
- 应付职工薪酬		802,378	49,622	-	852,000
- 公允价值变动	(b)	(624,093)	(101,428)	585,992	(139,529)
- 其他		376,487	557,870	-	934,357
合计		15,165,251	1,721,989	755,534	17,642,774

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

(b) 金融工具公允价值变动净损益于其变现时可少征或需计征税额。

14 其他资产

本集团

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

(1) 使用权资产

本集团

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



本集团

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

(2) 长期待摊费用

本集团

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

	2022年				
	年初余额	本年增加	本年摊销	其他减少	年末余额
长期待摊费用	376,509	238,622	(182,810)	(804)	431,517

长期待摊费用主要包括租入固定资产改良支出和待摊租赁费等。

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

(4) 其他应收款按账龄分析

本集团

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

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

15 资产减值准备

本集团

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

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



本行

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

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

16 同业及其他金融机构存放款项

按机构所在地区及类型分析

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

17 拆入资金

按机构所在地区及类型分析

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

18 交易性金融负债

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

(1) 本集团将纳入合并财务报表范围的结构化主体的其他份额持有人权益指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于2023年12月31日，上述公允价值变动未发生由于信用风险变化导致的重大变动。



19 卖出回购金融资产款

(1) 按卖出回购的担保物类型分析

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

(2) 按交易对手所在地区及类型分析

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

20 吸收存款

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

21 应付职工薪酬

本集团

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



(1) 短期薪酬

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

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

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

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

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

(3) 其他长期职工福利

其他长期职工福利主要包括延期支付的员工薪酬，折现后以摊余成本计量。

22 应交税费

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

23 预计负债

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

24 已发行债务证券

已发行债务证券按类别分析如下：

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

已发行债务证券的变动情况如下(未含应计利息)：

本集团

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



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

本行

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

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

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

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

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

(a) 于 2018 年 3 月 29 日, 本行发行了五年期的固定利率普通金融债, 票面年利率为 5.00%, 每年付息一次, 该债券已经于 2023 年 4 月 2 日到期按期全额兑付。

(b) 于 2020 年 4 月 2 日, 本行子公司苏银金融租赁发行了三年期的固定利率非银行金融机构债, 票面年利率为 2.90%, 每年付息一次, 该债券已经于 2023 年 4 月 7 日到期按期全额兑付。

(c) 于 2021 年 3 月 18 日, 本行子公司苏银金融租赁发行了三年期的固定利率非银行金融机构债, 票面年利率为 3.65%, 每年付息一次。

(d) 于 2021 年 4 月 8 日, 本行发行了三年期的固定利率的双创金融债, 票面年利率为 3.48%, 每年付息一次。

(e) 于 2021 年 4 月 16 日, 本行子公司苏银金融租赁发行了三年期的固定利率非银行金融机构绿色金融债, 票面年利率为 3.55%, 每年付息一次。

(f) 于 2022 年 3 月 16 日, 本行发行了三年期的固定利率的小微金融债, 票面年利率为 2.99%, 每年付息一次。

(g) 于 2022 年 8 月 1 日, 本行子公司苏银金融租赁发行了三年期的固定利率非银行金融机构货运物流主题债, 票面年利率为 2.72%, 每年付息一次。

(h) 于 2022 年 9 月 26 日, 本行发行了三年期的固定利率的三农专项金融债, 票面年利率为 2.48%, 每年付息一次。

(i) 于 2022 年 11 月 16 日, 本行发行了三年期的固定利率普通金融机构债, 票面年利率为 2.80%, 每年付息一次。

(j) 于 2023 年 6 月 1 日, 本行发行了三年期的固定利率普通金融债, 票面年利率为 2.73%, 每年付息一次。

(k) 于 2023 年 7 月 25 日, 本行发行了三年期的固定利率普通金融债, 票面年利率为 2.62%, 每年付息一次。

(l) 于 2023 年 10 月 17 日, 本行子公司苏银金融租赁发行了三年期的固定利率非银行金融机构小微金融债, 票面年利率为 2.80%, 每年付息一次。

(m) 于 2022 年 9 月 26 日, 本行发行了五年期的固定利率的三农专项金融债, 票面年利率为 2.86%, 每年付息一次。

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

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

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

(4) 可转换公司债券 (未含应计利息)

本集团及本行

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

本集团及本行已发行可转换公司债券的负债和权益成分分拆如下:

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



(a) 经原中国银行保险监督管理委员会(以下简称“原银保监会”)等相关机构批准,本行于2019年3月14日公开发行票面金额为人民币200亿元A股可转换公司债券(以下简称“可转债”)。本次可转债存续期限为6年,即自2019年3月14日至2025年3月13日,本次发行可转债票面利率为第一年0.2%、第二年0.8%、第三年1.5%、第四年2.3%、第五年3.5%、第六年4%。可转债持有人可在可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止的期间(以下简称“转股期”)内,按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本行A股股票的权利。在本次发行的可转债期满后五个交易日内,本行将以本次发行的可转债的票面面值的111%(含最后一期年度利息)的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。

(b) 在本次发行可转债的转股期内,如果本行A股股票任意连续30个交易日中至少有15个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%(含130%),经相关监管部门批准(如需),本行有权决定按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。若在前述三十个交易日内发生过因除权、除息等引起本行转股价格调整的情形,则在转股价格调整日前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算,在调整日及之后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。此外,当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币3,000万元时,本行有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。

(c) 根据可转债募集说明书上的转股价格的计算方式,本次发行可转债的初始转股价格为人民币7.90元/股,不低于募集说明书公告日前二十个交易日本行A股股票交易均价(若在该二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形,则对调整前交易日的交易均价按经过相应除权、除息调整后的价格计算)和前一个交易日本行A股股票交易均价,以及最近一期经审计的每股净资产和股票面值。

(d) 自2023年7月28日至2023年9月4日期间,本行股票已满足连续30个交易日中有15个交易日收盘价不低于“苏银转债”当期转股价格5.48元/股的130%(含130%)(即7.12元/股),已触发“苏银转债”有条件赎回条款。本行于2023年9月4日召开第五届董事会第三十三次会议审议通过了《关于提前赎回“苏银转债”的议案》,决定行使本行可转债的提前赎回权,对“赎回登记日”登记在册的“苏银转债”按照债券面值加当期应计利息的价格全部赎回。截至2023年10月19日(赎回登记日)收市后,累计共有人民币19,995,663,000元“苏银转债”已转换为公司股份,累计转股数为3,581,790,791股。2023年10月20日本行对2023年10月19日收市后在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的“苏银转债”(面值金额为4,337,000元)进行全部赎回。

25 其他负债

本集团

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

(1) 租赁负债

本集团租赁负债按到期日分析——未经折现分析:

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

26 股本

本集团及本行

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

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

27 其他权益工具

本集团及本行

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

(1) 优先股

(a) 年末发行在外的优先股情况表：

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

(b) 主要条款

(i) 股息

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

(ii) 股息发放条件

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

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

(iii) 股息制动机制

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



(iv) 清偿顺序及清算方法

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

(v) 强制转股条件

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

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

当境内优先股转换为 A 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

(vi) 赎回条款

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

境内优先股赎回期自发行之日起 5 年后至全部赎回或转股之日止。

(vii) 股息的设定机制

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

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

(c) 年末发行在外的优先股变动情况

本行发行在外的优先股于本年度内无变动。

本行向本行优先股股东的股利分配情况参见附注五、32。

(2) 永续债

(a) 年末发行在外的永续债情况表：

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

(b) 主要条款

(i) 经相关监管机构批准，本行于 2020 年 4 月 1 日在全国银行间债券市场发行了总规模为人民币 200 亿元的无固定期限资本债券（以下简称“永续债”）。本次永续债的单位票面金额为人民币 100 元，前 5 年票面利率为 3.80%，每 5 年可重置利率。该利率由基准利率加上初始固定利差确定，初始固定利差为该次永续债发行时利率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变。

(ii) 本次永续债的存续期与本行持续经营存续期一致。本行自发行之日起 5 年后，有权于每年付息日（含发行之日后第 5 年付息日）全部或部分赎回本次永续债。在本次永续债发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本次永续债不再计入其他一级资本，本行有权全部或部分地赎回本次永续债。

(iii) 本次永续债的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次永续债顺位的次级债务之后，本行股东持有的所有类别股份之前；本次永续债与本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

(iv) 当无法生存触发事件发生时，发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将本次债券的本金进行部分或全部减记。本次债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。

(v) 本次永续债采取非累积利息支付方式，本行有权取消全部或部分本次永续债派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的本次永续债利息用于支付其他到期债务，但直至恢复派发全额利息前，本行将不会向普通股股东分配利润。

(c) 年末发行在外的永续债变动情况

本行发行在外的永续债于本年度内无变动。

本行向本行永续债持有人的利息支付情况参见附注五、32。

(3) 归属于权益工具持有者的相关信息

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

28 资本公积

本集团

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

	2022年		
	年初余额	本年增加 注(1)	年末余额
股本溢价	27,699,613	168	27,699,781

本行

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

	2022年		
	年初余额	本年增加 注(1)	年末余额
股本溢价	27,619,675	168	27,619,843



(1) 如附注五、24(4)所述，经原银保监会等相关机构批准，本行于2019年3月14日公开发行票面金额为人民币200亿元A股可转换公司债券。于2023年度，票面金额为人民币199.95亿元的江苏银行可转换公司债券转为A股普通股，转股股数为3,581,667千股，形成股本溢价人民币201.93亿元（于2022年度，票面金额为人民币17.10万元的江苏银行可转换公司债券转为A股普通股，转股股数为27,916股，形成股本溢价人民币16.80万元）。

(2) 于2023年度，本行与其他少数股东对苏银消费金融进行增资，本集团将因本次增资所取得的苏银消费金融净资产份额高于此次出资金额部分人民币1,207万元计入资本公积。

29 其他综合收益

本集团

	2023年						
	年初余额	本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转出	减：所得税影响	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	归属于本行股东的其他综合收益年末余额
不能重分类进损益的其他综合收益							
- 其他权益工具投资公允价值变动	(12,847)	(28,287)	-	7,071	(21,216)	-	(34,063)
将重分类进损益的其他综合收益							
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	(1,344,943)	3,724,217	(556,887)	(789,293)	2,377,232	805	1,032,289
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	2,351,007	(1,605,312)	-	399,260	(1,202,019)	(4,033)	1,148,988
- 现金流量套期储备	-	40,324	-	-	20,666	19,658	20,666
- 外币财务报表折算差额	700	400	-	-	205	195	905
合计	993,917	2,131,342	(556,887)	(382,962)	1,174,868	16,625	2,168,785
	2022年						
	年初余额	本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转出	减：所得税影响	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	归属于本行股东的其他综合收益年末余额
不能重分类进损益的其他综合收益							
- 其他权益工具投资公允价值变动	(18,162)	7,087	-	(1,772)	5,315	-	(12,847)
将重分类进损益的其他综合收益							
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	629,361	(1,676,761)	(886,078)	587,764	(1,974,304)	(771)	(1,344,943)
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	1,655,375	918,611	(388,472)	169,542	695,632	4,049	2,351,007
- 外币财务报表折算差额	-	1,366	-	-	700	666	700
合计	2,266,574	(749,697)	(1,274,550)	755,534	(1,272,657)	3,944	993,917

本行

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

	2022 年					
	年初余额	本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转出	减：所得税影响	税后归属于母公司	归属于本行股东的其他综合收益年末余额
不能重分类进损益的其他综合收益						
- 其他权益工具投资公允价值变动	(18,162)	7,087	-	(1,772)	5,315	(12,847)
将重分类进损益的其他综合收益						
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	629,361	(1,670,846)	(886,078)	587,764	(1,969,160)	(1,339,799)
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	1,655,375	910,305	(388,472)	169,542	691,375	2,346,750
合计	2,266,574	(753,454)	(1,274,550)	755,534	(1,272,470)	994,104

30 盈余公积

本集团

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

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

在提取法定盈余公积金后，经股东大会批准，本行可从净利润中按照上一年度净利润的一定比例提取任意盈余公积金；经股东大会批准，



本行提取的任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或转增资本。

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

31 一般风险准备

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

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

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

32 利润分配

(1) 根据 2023 年 10 月 12 日通过的本行第六届董事会第一次会议批准，本行于 2023 年 11 月 28 日，按优先股票面股息率 3.86% 计算，每股优先股派发现金股息人民币 3.86 元(含税)，合计派发现金股息人民币 7.72 亿元。

(2) 根据 2023 年 7 月 3 日通过的本行 2023 年第二次临时股东大会决议，决定利润分配方案如下：

- 按 2022 年税后利润的 10% 提取法定盈余公积；
- 按 2022 年税后利润的 10% 提取任意盈余公积；
- 提取一般风险准备人民币 40.72 亿元；以及
- 向登记在册的全体股东每 10 股派发现金股利人民币 5.156 元(含税)，合计分配现金股利人民币 76.15 亿元。

(3) 本行于 2023 年 4 月 1 日，按永续债票面利率 3.80% 计算，合计派发永续债利息人民币 7.60 亿元。

(4) 根据 2022 年 9 月 26 日通过的第五届董事会第二十二次会议批准，本行于 2022 年 11 月 28 日，按优先股票面股息率 5.20% 计算，每股优先股派发现金股息人民币 5.20 元(含税)，合计派发优先股现金股息人民币 10.40 亿元。

(5) 根据 2022 年 5 月 11 日通过的 2021 年年度股东大会决议，决定利润分配方案如下：

- 按 2021 年税后利润的 10% 提取法定盈余公积；
- 按 2021 年税后利润的 10% 提取任意盈余公积；
- 提取一般风险准备人民币 46.45 亿元；以及
- 向登记在册的全体股东每 10 股派发普通股现金股利人民币 4.00 元(含税)，合计分配普通股现金股利人民币 59.08 亿元。

(6) 本行于 2022 年 4 月 1 日，按永续债票面利率 3.80% 计算，合计派发永续债利息人民币 7.60 亿元。



33 利息净收入

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

34 手续费及佣金净收入

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



35 投资收益

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

36 公允价值变动净收益

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

37 业务及管理费

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

38 信用减值损失

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

39 所得税费用

(1) 所得税费用组成

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

(2) 所得税费用与会计利润的关系

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

(a) 主要包括国债利息收入、地方政府债利息收入、基金分红等免税收入。



40 每股收益

(1) 基本每股收益

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

本集团

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

(a) 归属于本行普通股股东的合并净利润计算过程如下:

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

(b) 普通股的加权平均数计算过程如下:

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

(2) 稀释每股收益

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

本集团

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

(a) 归属于本行普通股股东的合并净利润(稀释)计算过程如下:

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

(b) 普通股的加权平均数(稀释)计算过程如下:

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

41 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量:

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



(2) 现金及现金等价物净变动情况:

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

(3) 现金及现金等价物分析如下:

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

42 担保物信息

(1) 作为担保物的资产

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

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

上述交易是按相关业务的一般标准条款进行的。

(a) 担保物的账面价值按担保物类别分析

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

(b) 担保物的账面价值按资产项目分类

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

(2) 收到的担保物

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

43 金融资产的转移

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

卖出回购交易及证券借出交易

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

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



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

信贷资产证券化

本集团将信贷资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券。

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

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

不良资产转让

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

六 在其他主体中的权益

1 在子公司及纳入合并范围内的结构化主体中的权益

本集团的构成

通过设立方式直接持有的主要子公司：

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

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

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

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

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

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

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

2 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

(3) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

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

根据上述认定依据，本集团作为发起人的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团发行的非保本理财产品和资产支持证券。于 2023 年

12月31日，本集团应收管理及其他服务手续费在合并资产负债表中反映的资产项目账面价值为人民币1.77亿元(2022年12月31日：人民币2.26亿元)。

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

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

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

资产支持证券和理财产品的最大损失敞口为其在报告日的公允价值。

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

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

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

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



七 分部报告

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

公司金融业务

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

个人金融业务

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

资金业务

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

其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

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

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

经营分部利润、资产及负债信息如下：

本集团

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



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

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

	2022 年 12 月 31 日				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
总资产	1,080,378,650	647,882,921	1,251,954,631	78,490	2,980,294,692
总负债	1,118,425,535	578,243,116	1,068,147,072	47,630	2,764,863,353
其他分部信息：					
信用承诺	449,492,644	42,691,268	-	-	492,183,912

八 承诺及或有事项

1 信用承诺

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

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

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

本集团

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

2 信用承诺的信用风险加权金额

本集团

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

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

3 资本性支出承诺

本集团于各资产负债表日的资本性支出承诺如下：

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



4 债券承销及兑付承诺

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

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

本集团及本行于资产负债表日无未到期的债券承销承诺。

5 未决诉讼和纠纷

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

九 委托贷款业务

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

本集团

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

十 金融工具风险管理

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

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

风险管理体制

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

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

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

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

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

1 信用风险

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

信贷业务

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

本集团的信用风险管理政策覆盖授信调查、审查审批和授信后管理等关键环节。本集团在授信调查环节，进行客户信用风险评级和信贷业务债项评级并完成授信调查报告；在审查审批环节，信贷业务均须经过有权审批人审批；在授信后管理环节，本集团对已启用授信项目进



行持续监控，对任何可能对借款人还款能力造成影响的负面事件立即预警，并采取应对措施，防范和控制风险。

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

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

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

信贷资产五级分类的基本定义如下：

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

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

次级： 债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑： 债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

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

资金业务

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

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

(1) 预期信用损失计量

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

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

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



风险分组

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

阶段划分

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

信用风险显著增加的判断

信用风险显著增加的判断标准包括但不限于以下标准：

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

已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团一般主要考虑以下因素：

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

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

模型和参数

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

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



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

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

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

持有的担保物

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

前瞻性信息

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

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

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

敏感性分析及管理层叠加

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

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

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。



(2) 最大信用风险敞口

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

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



(3) 金融工具信用质量分析

于资产负债表日，本集团纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下：

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

2022年12月31日

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

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



(4) 应收同业款项交易对手评级分布 (未含应计利息)

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

于资产负债表日, 应收同业款项账面余额按交易对手评级分布如下:

本集团

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

(5) 债券及其他投资的信用风险评级状况 (未含应计利息)

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

于资产负债表日, 纳入减值范围的债券及其他投资账面余额按投资评级分布如下:

本集团

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

2 市场风险

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

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

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

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

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

(1) 利率风险

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

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

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

基准利率改革

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

(a) 重定价日结构分析

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

本集团

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



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

(i) 以上列示为 3 个月以内的发放贷款和垫款包括于 2023 年 12 月 31 日余额为人民币 77.85 亿元的逾期金额 (扣除减值损失准备) (2022 年 12 月 31 日: 人民币 69.49 亿元)。上述逾期是指本金或利息逾期 1 天及以上。

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

(iii) 以上列示为 3 个月以内的长期应收款包括于 2023 年 12 月 31 日余额为人民币 0.92 亿元的逾期金额 (扣除减值损失准备) (2022 年 12 月 31 日: 人民币 2.49 亿元)。上述逾期是指本金或利息逾期 1 天及以上。

(b) 利率敏感性分析

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

本集团

	利息净收入敏感性	
	2023年12月31日	2022年12月31日
利率变动(基点)		
+200	2,177,515	2,236,989
-200	(2,584,191)	(3,047,426)

	权益敏感性	
	2023年12月31日	2022年12月31日
利率变动(基点)		
+200	(10,856,617)	(6,623,373)
-200	12,619,182	7,192,224

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

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

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

(2) 汇率风险

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

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



(a) 汇率风险敞口

本集团于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

本集团

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

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

(i) 投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

(ii) 衍生金融工具反映衍生金融工具的合同净额。

(b) 汇率敏感性分析

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

本集团

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



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

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

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

3 流动性风险

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

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

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

(1) 剩余到期日分析

下表列示于各资产负债表日金融资产与金融负债根据相关剩余到期日的分析：

本集团

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



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

(a) 投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

(2) 未折现合同现金流量分析

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

本集团

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



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



4 操作风险

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

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

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

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

十一 金融工具的公允价值

1 公允价值计量

(1) 公允价值计量的层次

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

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

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。



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

本集团

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

	2022年12月31日			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
持续的公允价值计量				
资产				
衍生金融资产	-	1,705,761	3,219	1,708,980
发放贷款和垫款	-	150,673,552	13,548,162	164,221,714
交易性金融资产				
- 投资基金	119,214,495	76,665,625	-	195,880,120
- 债券投资	-	113,677,522	-	113,677,522
- 理财产品	29,137	595,188	22,400,073	23,024,398
- 资产管理计划和信托计划	-	-	10,814,947	10,814,947
- 资产支持证券	-	4,531,313	-	4,531,313
- 股权投资	238,952	-	99,204	338,156
- 其他投资	-	29,304,826	-	29,304,826
其他债权投资				
- 债券投资	-	152,167,348	316,646	152,483,994
- 资产支持证券	-	6,267,183	-	6,267,183
其他权益工具投资				
- 股权投资	-	-	224,024	224,024
持续以公允价值计量的资产总额	119,482,584	535,588,318	47,406,275	702,477,177
负债				
衍生金融负债	-	1,804,609	-	1,804,609
交易性金融负债	3,998,718	5,074,214	-	9,072,932
持续以公允价值计量的负债总额	3,998,718	6,878,823	-	10,877,541

(2) 第一层次的公允价值计量

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

(3) 第二层次的公允价值计量

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



(4) 第三层次的公允价值计量

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

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

	2023年 12月31日的公允价值	估值技术	不可观察输入值	范围区间 / 数值
票据贴现	13,822,608	现金流量折现法	风险调整折现率	[0.41%, 1.47%]
固定期限资产管理计划和信托计划	1,753,945	现金流量折现法	风险调整折现率	[4.60%, 5.94%]
开放式资产管理计划和信托计划	791,837	参考最近交易市场法	不适用	不适用
债券投资	312,505	成本法	不适用	不适用
非上市权益工具	307,445	上市公司比较法	流动性折价	20%
合计	3,134,035			

	2022年 12月31日的公允价值	估值技术	不可观察输入值	范围区间 / 数值
净值型理财产品	22,400,073	参考最近交易市场法	不适用	不适用
票据贴现	13,548,162	现金流量折现法	风险调整折现率	[0.44%, 1.15%]
开放式资产管理计划和信托计划	7,104,715	参考最近交易市场法	不适用	不适用
固定期限资产管理计划和信托计划	3,710,232	现金流量折现法	风险调整折现率	[4.30%, 5.94%]
非上市权益工具	323,228	上市公司比较法	流动性折价	20%
债券投资	316,646	成本法	不适用	不适用
场外总收益互换	3,219	现金流量折现法	风险调整折现率	[1.70%, 2.10%]
合计	45,998,448			

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

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

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

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

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

持续的第三层次公允价值计量的资产的年初余额与年末余额之间的调节信息如下：

本集团

2023 年

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

2022 年

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



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

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

持续的第三层次公允价值计量项目，不可观察输入值敏感性分析：

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

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

2 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

于报告期内，本集团以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生重大转换。

3 估值技术变更及变更原因

于报告期内，本集团以公允价值计量所使用的估值技术并未发生重大变更。

4 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

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

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

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

(1) 债权投资中的债券、资产支持证券和同业存单投资以及已发行债务证券的公允价值是采用相关证券结算机构估值系统的报价来确定的，相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

(2) 债权投资中的资产管理计划和信托计划投资无活跃市场报价或可参考的机构报价，因此本集团对该类投资的公允价值根据现金流折现方法进行估算，所采用的折现率为本集团根据报告期末相关投资的信用风险调整后的收益率曲线。

十二 关联方关系及其交易

1 本集团主要股东于报告期内持股比例情况

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

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

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

(i) 江苏宁沪高速公路股份有限公司派驻本行董事戴倩先生于2023年8月30日辞任。

(ii) 扬州市现代金融投资集团有限责任公司派驻本行监事向荣先生于2023年10月因换届不再担任监事职务。



2 关联方交易

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

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额/ 余额的比例
于 2023 年度进行的重大交易金额如下：							
利息收入	5,190	-	22,954	377,500	10,015	415,659	0.33%
利息支出	(5,237)	(43,187)	(24,075)	(233,548)	(7,417)	(313,464)	0.43%
手续费及佣金收入	86	75	415	26,204	15	26,795	0.43%
手续费及佣金支出	-	-	-	-	(1)	(1)	0.01%
投资收益	-	-	-	22,207	-	22,207	0.18%
公允价值变动净收益	-	-	8,408	68,733	-	77,141	2.02%
业务及管理费	-	(170)	-	(5,338)	-	(5,508)	0.03%
支付的发行费用	-	-	(398)	-	-	(398)	不适用
于 2023 年 12 月 31 日重大往来款项的余额如下：							
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	1,282,275	-	1,282,275	3.47%
拆出资金	826,400	-	1,000,270	533,736	-	2,360,406	2.42%
衍生金融资产	-	-	10,785	45,627	-	56,412	2.12%
发放贷款和垫款	60,262	-	48,051	15,920,027	240,213	16,268,553	0.93%
交易性金融资产	-	-	-	2,977,636	-	2,977,636	0.71%
债权投资	-	-	-	795,967	-	795,967	0.14%
其他债权投资	-	-	240,734	3,189,276	-	3,430,010	1.35%
长期应收款	-	-	-	-	186	186	0.01%
同业及其他金融机构存放款项	-	(809)	(1,241,895)	(1,481,309)	-	(2,724,013)	0.93%
拆入资金	-	(251,332)	-	(4,647,758)	-	(4,899,090)	3.24%
衍生金融负债	-	-	(6,211)	(16,089)	-	(22,300)	0.87%
吸收存款	(45,019)	(1,137,934)	(49,426)	(10,154,424)	(597,660)	(11,984,463)	0.63%
其他负债	-	-	(70)	(35)	-	(105)	0.01%
于 2023 年 12 月 31 日的主要表外项目如下：							
贷款承诺	-	-	-	2,079,000	-	2,079,000	3.42%
未使用的信用卡额度	-	-	-	-	113,487	113,487	0.19%
银行承兑汇票	2,378	13,864	-	208,556	-	224,798	0.08%
开出保函	-	-	-	1,571,972	-	1,571,972	3.63%
开出信用证	37,136	-	-	50,463	-	87,599	0.17%
委托贷款	-	-	-	64,000	-	64,000	0.12%
授信额度	926,176	13,864	1,289,055	27,326,613	353,886	29,909,594	不适用

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额/ 余额的比例
于 2022 年度进行的重大交易金额如下:							
利息收入	15,414	-	22,358	388,507	10,644	436,923	0.38%
利息支出	(2,875)	(80,785)	(10,605)	(258,830)	(6,007)	(359,102)	0.57%
手续费及佣金收入	111	74	1	3,379	10	3,575	0.05%
手续费及佣金支出	-	-	(1)	-	-	(1)	0.01%
投资收益	-	-	-	14,599	-	14,599	0.14%
公允价值变动净损失	-	-	(4,826)	(25,542)	-	(30,368)	(20.45%)
业务及管理费	-	(956)	-	(14,991)	-	(15,947)	0.09%
支付的发行费用	-	-	(548)	-	-	(548)	不适用
于 2022 年 12 月 31 日重大往来款项的余额如下:							
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	1,602,684	-	1,602,684	3.63%
拆出资金	300,107	-	500,143	2,303,129	-	3,103,379	4.41%
衍生金融资产	-	-	-	2,018	-	2,018	0.12%
买入返售金融资产	-	-	-	250,216	-	250,216	5.41%
发放贷款和垫款	10,013	-	-	10,988,899	247,985	11,246,897	0.70%
交易性金融资产	-	-	-	2,993,787	-	2,993,787	0.79%
债权投资	342,053	-	-	664,607	-	1,006,660	0.19%
其他债权投资	-	-	230,406	1,574,184	-	1,804,590	1.14%
同业及其他金融机构存放款项	(8,985)	(8)	(1,709,239)	(7,296,039)	-	(9,014,271)	4.60%
拆入资金	-	-	-	(1,009,778)	-	(1,009,778)	0.99%
衍生金融负债	-	-	-	(8,408)	-	(8,408)	0.47%
吸收存款	(3,540)	(1,117,440)	(146,762)	(6,198,467)	(430,815)	(7,897,024)	0.48%
于 2022 年 12 月 31 日的主要表外项目如下:							
未使用的信用卡额度	-	-	-	-	93,151	93,151	0.22%
银行承兑汇票	22,115	13,629	-	14,324	-	50,068	0.02%
开出保函	-	-	-	4,554,085	-	4,554,085	10.28%
开出信用证	147,840	-	-	295,463	-	443,303	0.71%
委托贷款	-	-	-	174,000	-	174,000	0.35%
授信额度	822,128	13,629	730,549	23,638,694	341,136	25,546,136	不适用

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



3 本集团与关键管理人员之间的交易

关键管理人员各年薪酬如下：

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

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

4 本行与子公司之间的交易

本行于报告期内与子公司进行的重大交易金额如下：

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

本行于报告期末与子公司之间的重大往来款项余额如下：

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	-	105,279
拆出资金	16,821,682	13,770,452
发放贷款及垫款	-	456,337
债权投资	308,947	305,760
其他资产	2,586	1,608
同业及其他金融机构存放款项	(4,547,687)	(1,511,315)
吸收存款	(681)	(1,329)
衍生金融负债	(18,558)	-

本行于报告期末与子公司之间的主要表外项目如下：

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

所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时已抵销。



5 与年金计划的交易

本集团除向设立的企业年金基金正常供款外，于报告期内未发生其他重大关联交易。

6 重大关联交易

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

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

十三 资本管理

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

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

资本配置

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

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



本集团

	2023年12月31日	2022年12月31日
资本基础组成部分		
核心一级资本：		
股本	18,351,324	14,769,657
资本公积	47,905,210	27,699,781
盈余公积	31,179,082	26,519,192
一般风险准备	47,031,435	42,027,725
未分配利润	63,799,394	53,859,863
少数股东资本可计入部分	3,960,793	3,612,667
其他	2,168,785	3,781,754
总核心一级资本	214,396,023	172,270,639
核心一级资本调整项目：		
其他无形资产（不含土地使用权）扣减与之相关的递延税负债后的净额	(51,567)	(75,027)
其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中的应扣除金额	-	(423,213)
核心一级资本调整项目小计	(51,567)	(498,240)
核心一级资本净额	214,344,456	171,772,399
其他一级资本：		
其他一级资本工具	39,974,758	39,974,758
少数股东资本可计入部分	601,439	481,689
总其他一级资本	40,576,197	40,456,447
一级资本净额	254,920,653	212,228,846
二级资本：		
二级资本工具及其溢价可计入金额	20,000,000	20,000,000
超额贷款损失准备	25,423,553	22,044,107
少数股东资本可计入部分	1,202,878	963,378
二级资本净额	46,626,431	43,007,485
资本净额	301,547,084	255,236,331

十四 资产负债表日后事项

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

十五 比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本年度列报要求。

江苏银行股份有限公司 财务报表补充资料

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

1 非经常性损益

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

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

(1) 根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2023修订)》的规定, 非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系, 以及虽与正常经营业务相关, 但由于其性质特殊和偶发性, 影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力作出正确判断的各项交易和事项产生的损益。上述非经常性损益相应在其他收益、资产处置收益、营业外收入或营业外支出中核算。

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

2 净资产收益率及每股收益

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

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

(1) 每股收益的计算过程

(a) 基本每股收益

基本每股收益的计算过程详见附注五、40。

(b) 扣除非经常性损益后的基本每股收益



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

本集团

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

(c) 稀释每股收益

稀释每股收益的计算过程详见附注五、40。

(d) 扣除非经常性损益后的稀释每股收益

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

本集团

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

(2) 加权平均净资产收益率的计算过程

(a) 加权平均净资产收益率

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

本集团

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

(i) 归属于本行普通股股东的合并净资产的加权平均数计算过程如下：

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

(b) 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率

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

本集团

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

3 杠杆率信息

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

4 资本管理

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

本集团

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



 官网: www.jsbchina.cn

 客服热线: 95319

 公司总部: 中国江苏省南京市中华路26号

BANK OF JIANGSU Online: www.jsbchina.cn

Customer Services Hotline: 95319

Company Address: No. 26, Zhonghua Road, Nanjing City, Jiangsu Province, China
