



长春发展农村商业银行股份有限公司

# 2023 年度报告



长春发展农商银行

## 目录

第一章 基本情况	3
第二章 董事、监事、高级管理人员情况及报酬情况	6
第三章 组织结构	16
第四章 董事会工作报告	20
第五章 监事会工作报告	47
第六章 股本及股东情况	112
第七章 风险管理	121
第八章 消费者权益保护	121
第九章 社会责任报告	123
第十章 审计报告及财务报表附注	132

# 第一章 基本情况

## 长春发展农村商业银行股份有限公司简介

长春发展农村商业银行股份有限公司（以下简称“长春发展农商银行”或“该行”）成立于 2014 年 1 月，是一家地方性、股份制农村商业银行，本行具体情况如下：

### 一、基本情况

长春发展农商银行坐落在素有“北国春城”美誉的长春市，总部位于长春经济技术开发区东南湖大路 2199 号，现有员工 1037 人，营业机构 58 个，注册资本 1,471,634,759 元。开办的业务产品除传统的存、贷款业务外，还包括金融市场、个人理财及网上银行、手机银行、电话银行、短信银行等各类电子银行业务。该行是长春市农村金融服务网络最广的市区金融机构，是长春金融的重要组成部分。截至 2023 年末，全行资产、负债规模分别为 473.98 亿元、432.35 亿元，各项存、贷款余额分别为 368.74 亿元、270.73 亿元，实现拨备前利润 3.04 亿元，净利润 0.80 亿元。

### 二、历史沿革

长春发展农商银行是一家拥有 36 年历史的金融机构，前身是农村信用社，成立于 1988 年，成立时的名称为长春市郊区信用合作社联合社，隶属中国农业银行管理；1995 年经人民银行批准，更名为长春市环城信用合作社联合社；1996 年与农业银行脱离隶属关系，由人民银行过渡性托管；1999 年，经人民银行批准，长春市环城信

用合作社联合社更名为长春市环城农村信用合作社联合社；2000年，长春市农村信用合作社联合社组建成立，脱离人民银行托管；2004年5月，吉林省农村信用合作社联合社组建成立，全面管理各市州、县级联社；2006年12月，筹建长春市环城农村信用合作联社，完成统一法人；2014年1月完成产权改革，正式改制为长春发展农村商业银行股份有限公司。

### 三、组织架构

长春发展农商银行已经建立科学完善的“三会一层”法人治理结构，董事会由9人组成，其中内部董事3人，股东董事4人，独立董事2人；监事会由5人组成，其中内部监事2人，股东监事1人，外部监事2人；经营管理层由7人组成，其中：行长1人、副行长4人、行长助理1人、风险总监1人。长春发展农商银行内设职能部门15个，分别为人力资源部、纪律检查部、党群工作部、公司金融部、个人金融部、普惠金融部、计划财务部、运营管理部、授信审批部、风险管理部、内控合规部、内审部、信息科技部、安全保卫部和办公室。设直营中心5个，分别是大客户服务中心、金融市场中心、资产管理中心、长发e贷中心和个人贷款中心。长春发展农商银行下辖营业机构58个，按照城乡区域划分，其中城区网点42个、农村网点16个。营业网点全方位、立体化、多层次覆盖长春市区和周边乡镇。

### 四、队伍情况

长春发展农商银行共有员工1037人。按劳动关系划分，正式员工997人，劳务派遣员工40人。按学历结构划分，研究生107人，占比10%；大学本科学历714人，占比69%；专科学历157人，占比15%；专科以下学历59人，占比6%。按年龄结构划分，35周岁

以下 456 人，占比 43.9%。按从业年限划分，1 年以上从业人员 1037 人，占比 100%。按职称结构划分，初级职称 57 人，占比 5%；中级职称 116 人，占比 11%；高级职称 14 人，占比 1%。全辖高级管理人员 65 人，其中总行高管 11 人。整个队伍的学历层次和素质能力在吉林省农村信用社的各家县级行社中比较突出。

## 五、近年获得荣誉

2021 年度吉林金融大典评选中，荣获“吉林省最受小微企业信赖银行”。

2022 年度吉林金融大典评选中，荣获“吉林省最值得信赖银行”。

2023 年度“长发 e 贷”房屋抵押贷款业务被中国新闻社吉林分社评为“吉林省金融行业传播影响力产品”。

2023 年度被中共长春市委、长春市人民政府评为“长春市劳动模范集体”。

## 第二章 董事、监事、高级管理人员情况

### 报告期内董事基本情况

**董事长：**倪晓东，男，汉族，1970年12月生，中共党员，本科学历。1989年11月参加工作，历任榆树市农村信用合作联社李合信用社会计、双井信用社副主任、刘家信用社主任、联社业务科副科长、郊区信用社副主任、主任；德惠市农村信用合作联社副主任、党委副书记（主持工作）、理事长；农安农村信用合作联社理事长；农安农村商业银行董事长；梨树农村信用合作联社理事长。现任长春发展农村商业银行股份有限公司董事长。

**董 事：**丁宏伟，男，汉族，1969年3月生，中共党员，研究生学历。1989年7月参加工作，历任吉林省集安市第一小学教师，吉林省集安市委办公室科员、副科长、科长、副主任，吉林省集安市麻线乡党委副书记、乡长，集安市经济开发区综合办公室主任，吉林省通化市政府办公室主任科员、市委办公室主任科员，吉林省联社通化办事处办公室主任、助理调研员、党委副书记，吉林省联社办公室副主任，长春农村商业银行董事会秘书兼办公室主任、副行长、行长。现任长春发展农村商业银行股份有限公司行长。

**董 事：**蒋宝蕊，男，汉族，1980年10月生，中共党员，本科

学历。2005 年 7 月参加工作，历任长春市环城农村信用合作联社银海信用社储蓄员、公司业务部科员、东风大街分社主任助理、银海信用社副主任，联社办公室副主任（主持工作），办公室主任，长春发展农村商业银行股份有限公司办公室主任、战略发展部总经理、办公室主任。现任长春发展农村商业银行股份有限公司副行长。

**董 事：**刘茂昌，男，1962 年 9 月生，大专学历。曾任中国第一汽车集团房产处技术员、工程师、科队长。现任长春市天茂房地产置业有限公司董事长、长春昌融汽车销售服务有限公司董事长、吉林天茂置业集团有限公司董事长、吉林天茂体育休闲有限责任公司董事长、吉林省驰恒汽车销售服务有限公司董事长、天津众合创生贸易有限公司董事长、珠海华茂金城置业发展有限公司董事长等职务。

**董 事：**许家顺，男，汉族，1965 年 10 月生，博士学历。1985 年 8 月参加工作，历任吉林省广播电视厅计划财务处科员、副主任科员、主任科员、副处长，吉林省广播电视塔餐饮公司总经理。现任长春人民药业集团有限公司董事长、吉林省吉塔房地产开发有限公司董事长。

**董 事：**陈云辉，男，汉族，1963 年 5 月生，中共党员，硕士学历。历任中建七局二公司长春分公司副经理、经理、中建七局北方公司常务副总经理（主持工作）、中建七局长春公司总经理。现任吉林省中和商业地产开发有限公司董事长、长春市星火房地产开发有限公司董事长、吉林省东北电器城有限公司董事长、吉林省恒和置业有

限公司董事长、吉林省恒润置业有限公司董事长、长春市恒基伟业房地产开发有限公司董事长、福建中建融和房地产有限公司董事长、海南万宁晓利实业开发有限公司董事长、深圳物臻科技有限公司董事长、吉林省人大代表及法制委委员。

**董 事：**姜海滨，男，汉族，1977年3月生，中共党员，本科学历，2002年11月参加工作，历任德惠市联社党委办公室科员，长春市农村信用社联合营业部工会干事、副主席，办公室主任，省联社办公室科员、副主任科员，前郭联社纪委书记、监事长，党委副书记、主任，省联社办公室副主任。现任长春农村商业银行股份有限公司董事会秘书。

**董 事：**吴 洋，男，1962年10月生，本科学历。1985年参加工作，历任吉林省财税高等专科学校会统系教学秘书，吉林省审计厅审计事务所审计部主任、副所长，长春汽车贸易城开发集团股份有限公司财务总监、副总经理。现任致同会计师事务所吉林分所主任会计师（分所负责人）。

**董 事：**黄一菠，男，汉族，1986年10月生，中共党员，硕士学历。2009年参加工作，曾在中国农业银行北京西城支行工作。历任上海融至道投资管理咨询有限公司总裁助理、执行总裁、高级执行总裁、联席CEO。现任上海融至道投资管理咨询有限公司CEO。

## 报告期内监事基本情况

**监事长：**梁鹏程，男，汉族，1971年5月生，中共党员，研究生学历，1992年10月参加工作，历任德惠联社业务科科员、监察科副科长、业务科副科长，德惠联社主任助理、副主任，长春市农村信用合作联社清收处置非正常资产办公室主任、信贷资金处处长，榆树联社党委书记、副理事长（主持工作），长春环城联社党委副书记、副主任，长春发展农村商业银行股份有限公司党委委员、副行长、监事长。现任长春发展农村商业银行股份有限公司监事长。

**监事：**张志洪，男，1978年10月生，汉族，中共党员，本科学历，历任延吉市联社营业部储蓄所长，长春市环城联社富锋信用社业务员，长春市环城联社审计科稽核员，长春市联社稽核局环城办事处稽核员，长春市联社稽核局环城分局稽核员，长春市环城联社农村信贷部经理、稽核监察部经理，长春发展农村商业银行股份有限公司稽核审计部经理、纪律检查部部长。现任长春发展农村商业银行股份有限公司纪律检查部部长。

**监事：**戴红飏，男，1970年9月生，汉族，大学学历，工程师，历任吉林省大禹国际房地产开发有限公司材料部职员，长春市大禹物业有限公司经理，长春乾源房地产开发建设有限公司开发部经理，吉林省俊业置地有限公司副总经理，吉林大众置业有限公司总经理，长春乾源房地产开发建设有限公司总经理。现任长春乾源房地产开发建

设有限公司总经理。

**监事：**李建华，男，回族，河南柘城人，1967年6月生。历任民商法学博士研究生导师，吉林大学法学院副院长，中国人民大学法学院博士后流动站研究人员，吉林天地泽律师事务所律师，吉林上维律师事务所律师，上海市锦天城律师事务所高级合伙人、上海市锦天城（长春）律师事务所律师、管委会主任。现任吉林大学法学院教授、民商法学和知识产权法学博士研究生导师及学科带头人、民法典研究所所长。

**监事：**王子申，男，1961年12月出生，共产党员，大专学历，会计师。历任解放军81215部队司令员、文书、上士、代理司务长，吉林省榆树市建筑材料机电设备公司业务员，人民银行榆树市支行人秘科管理员兼会计、副科长、科长，榆树市松江信用社主任，人民银行国库科科长，人民银行副行长，人民银行榆树市支行行长，吉林银监局榆树监管办事处主任(2006年12月提任副调研员兼榆树监管办事处主任)，吉林银监局后勤服务中心副调研员，五常惠民村镇银行有限责任公司董事长。2020年11月，退休。

## 报告期内高级管理层人员情况

**董事长：**倪晓东，男，汉族，1970年12月生，中共党员，本科学历。1989年11月参加工作，历任榆树市农村信用合作联社李合信用社会计、双井信用社副主任、刘家信用社主任、联社业务科副科长、郊区信用社副主任、主任；德惠市农村信用合作联社副主任、党委副书记（主持工作）、理事长；农安农村信用合作联社理事长；农安农村商业银行董事长；梨树农村信用合作联社理事长。现任长春发展农村商业银行股份有限公司董事长。

**行 长：**丁宏伟，男，汉族，1969年3月生，中共党员，研究生学历。1989年7月参加工作，历任吉林省集安市第一小学教师，吉林省集安市委办公室科员、副科长、科长、副主任，吉林省集安市麻线乡党委副书记、乡长，集安市经济开发区综合办公室主任，吉林省通化市政府办公室主任科员、市委办公室主任科员，吉林省联社通化办事处办公室主任、助理调研员、党委副书记，吉林省联社办公室副主任，长春农村商业银行董事会秘书兼办公室主任、副行长、行长。现任长春发展农村商业银行股份有限公司行长。

**监事长：**梁鹏程，男，汉族，1971年5月生，中共党员，研究生学历，1992年10月参加工作，历任德惠联社业务科科员、监察科副科长、业务科副科长，德惠联社主任助理、副主任，长春市农村信用合作联社清收处置非正常资产办公室主任、信贷资金处处长，榆树

联社党委书记、副理事长（主持工作），长春环城联社党委副书记、副主任，长春发展农村商业银行股份有限公司党委委员、副行长、监事长。现任长春发展农村商业银行股份有限公司监事长。

**副行长：**张富英，女，汉族，1973年8月生，中共党员，研究生学历。1998年11月参加工作，历任长春市农村信用合作联社营业部储蓄员，长春市农村信用合作联社营业部汇源信用社会计，长春市农村信用合作联社营业部汇通信用社会计，长春市农村信用合作联社营业部惠工信用社坐班主任，长春市农村信用合作联社营业部人事科副科长，长春市农村信用合作联社营业部副主任兼工会主席，长春市环城农村信用合作联社副主任。现任长春发展农村商业银行股份有限公司副行长。

**副行长：**李响，男，1982年3月出生，本科学历，中共党员。2002年9月参加工作，历任九台农村信用合作联社营业部柜员；长春市环城农村信用合作联社业务科科员、业务一部副经理、银海信用社主任、城区信贷部副经理、东环路分社主任、个人市场部总经理、解放大路分社主任；四平市城区农村信用合作联社副主任；松原市宁江区农村信用合作联社主任；吉林靖宇农村商业银行董事长。现任长春发展农村商业银行股份有限公司副行长。

**副行长：**刘妍，女，1976年1月出生，中共党员，本科学历。1997年8月参加工作，历任长春市环城农村信用合作联社营业部储蓄员；借调吉林省农村信用社联合社；长春市环城农村信用合作联社

公司部科员、信贷管理部科员、城区信贷部科员、信贷部总经理、授信审批部总经理、业务部总经理；长春发展农村商业银行股份有限公司授信审批部总经理、宽城支行行长。现任长春发展农村商业银行股份有限公司副行长。

**副行长：**蒋宝蕊，男，1980年10月出生，汉族，中共党员，本科学历。2005年7月参加工作，历任长春市环城农村信用合作联社银海信用社储蓄员、业务科科员、东风大街分社主任助理、银海信用社主任助理、办公室科员、办公室主任；长春发展农村商业银行股份有限公司办公室主任、战略发展部总经理、办公室主任。现任长春发展农村商业银行股份有限公司副行长。

**行长助理：**孙浩，男，汉族，1971年5月生，中共党员，大专学历。1990年3月参加工作，历任长春市81026部队通信连战士，工行长春自由大路支行储蓄员、储蓄业务科科员、副科长、科长，借调工商银行总行个人金融部科员，工行吉林省分行个人金融部科员，工行吉林省分行营业部个人金融部科长，工行吉林省分行人民广场支行营业部主任，兴业银行长春分行零售事业部负责人、总监，兴业银行长春分行亚泰大街支行行长，长春发展农村商业银行股份有限公司零售银行总部总裁。现任长春发展农商银行行长助理。

**风险总监：**宋阳，男，汉族，1972年9月生，中共党员，本科学历。1994年7月参加工作，历任建设银行白城洮北支行会计科记账复核员、信贷科信贷员，建设银行白城支行信贷科综合员、公司业

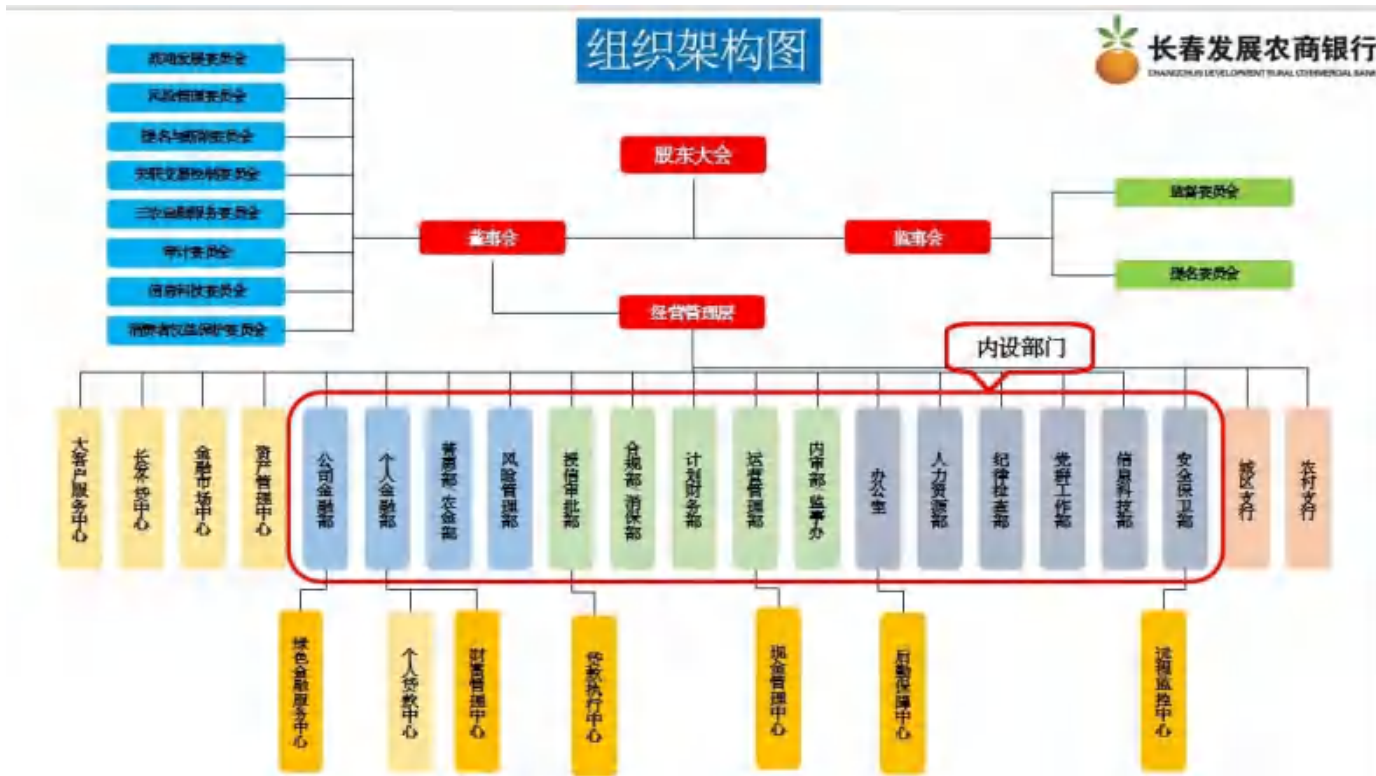
务部副经理，长春市农村信用合作联社营业部、长春农村商业银行市场营销部部长、个人业务部部长、中小企业中心总经理、吉林大路支行行长，兴业银行长春分行小企业部副总经理（主持工作）、现金管理部副总经理、长春发展农村商业银行股份有限公司企业金融总部总裁。现任长春发展农商银行风险总监。

**董事会秘书：**黄晓刚，男，1978年11月出生，中共党员，专科学历，1997年1月参加工作。历任长春市绿园区肉类加工厂员工、长春环城联社营业部柜员、计划科、业务科、财务科科员、科技部经理、人力资源部总经理；、长春发展农商银行人力资源部总经理、科技部总经理、战略发展部总经理、战略发展部总经理兼人力资源部总经理、人力资源部总经理。现任长春发展农商银行董事会秘书。

## 董事、监事、高级管理人员报酬情况

<p><b>董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序</b></p>	<p>董事、监事的报酬方案分别由董事会、监事会审议通过后提交本行股东大会审议通过，公司高级管理人员报酬方案由董事会提名与薪酬委员会拟定《长春发展农村商业银行股份有限公司高级管理人员薪酬管理办法》并报董事会审议通过。</p>
<p><b>董事、监事、高级管理人员报酬确定依据</b></p>	<p>根据《公司章程》、长春发展农村商业银行股份有限公司独立董事和外部监事薪酬制度和《长春发展农村商业银行股份有限公司高级管理人员薪酬管理办法》《吉林省农村信用社绩效考核办法》《关于明确县级行社高管人员 2022 年度薪酬核算有关数据的通知》等规定，并结合监管部门及行业管理部门的指导意见确定。</p>
<p><b>董事、监事、高级管理人员报酬实际支付情况</b></p>	<p>董事长、监事长、高级管理人员和职工监事按照公司薪酬管理制度支付月度薪酬，根据年终考核结果支付年度薪酬；独立董事、外部监事按照津贴标准确定及发放其年度薪酬。</p>
<p><b>报告期末董事、监事、高级管理人员实际获得的报酬合计</b></p>	<p style="text-align: center;">515.34 万元</p> <p style="text-align: center;">（截至报告日，高级管理人员绩效薪酬尚未全额兑付）</p>

### 第三章 组织结构



## 长春发展农商银行 网点名称、地址及网点电话

序号	网点名称	网点地址	联系电话
1	长春发展农村商业银行股份有限公司营业部	长春市经济技术开发区东南湖大路 2299 号	89567113
2	长春发展农村商业银行股份有限公司朝阳支行	吉林省长春市朝阳区建设街 1307 号一、二层门市	88605761
3	长春发展农村商业银行股份有限公司创业大街支行	吉林省长春市创业大街 456 号展轮新世界小区 1 号楼 141、142、143 号一层门市	81957206
4	长春发展农村商业银行股份有限公司大经路支行	吉林省长春市大经路 26 号	88740315
5	长春发展农村商业银行股份有限公司大学城支行	长春市净月旅游经济开发区净月大街东方商业中心一楼门市房	84566333
6	长春发展农村商业银行股份有限公司东方广场支行	吉林省长春市经济技术开发区东方广场中意国际 A 座 102、103、105 号一、二层门市	84628826
7	长春发展农村商业银行股份有限公司东环路支行	长春市二道区东北亚总部基地物流园区石陶中心绿谷家园 1 号楼 1-3 层临街商用门市房	81803118
8	长春发展农村商业银行股份有限公司东荣大路支行	吉林省长春市二道区远达大街 39 号 2#	81957270
9	长春发展农村商业银行股份有限公司二道支行	吉林省长春市二道区吉林大路 1333 号	84974988
10	长春发展农村商业银行股份有限公司繁荣路支行	吉林省长春市朝阳区繁荣路威尼斯花园 27 栋一楼门市	81957734
11	长春发展农村商业银行股份有限公司富锋支行	吉林省长春市朝阳区富锋镇富锋清华园二期 27 栋 101、102、103、104 号一、二层门市	81172338
12	长春发展农村商业银行股份有限公司高新支行	吉林省长春市高新区飞跃路咖啡小镇第 S5 幢 111、112、113 号一、二、三层门市	85555672
13	长春发展农村商业银行股份有限公司光复路支行	长春市南关区光复路小区 308 栋临街商用门市房	82873877
14	长春发展农村商业银行股份有限公司硅谷大街支行	吉林省长春市高新技术开发区硅谷大街 3355 号	89683657
15	长春发展农村商业银行股份有限公司桂林路支行	吉林省长春市自由大路亚泰豪苑 D 栋 101 号一、二层门市	85650950
16	长春发展农村商业银行股份有限公司合心支行	吉林省长春市绿园区合心镇	87858521
17	长春发展农村商业银行股份有限公司和平支行	吉林省长春市绿园区和平大街星宝安居小区三区 15 号楼一、二层门市	81241555



## 2023 年度 报 告

18	长春发展农村商业银行股份有限公司建设街支行	吉林省长春市朝阳区西中华路 15 号	88508818
19	长春发展农村商业银行股份有限公司解放大路支行	吉林省长春市南关区解放大路 65 号	88611411
20	长春发展农村商业银行股份有限公司经开支行	吉林省长春市宽城区兴隆山镇	84598765
21	长春发展农村商业银行股份有限公司净月支行	吉林省长春市南关区新立城镇	84519037
22	长春发展农村商业银行股份有限公司宽城支行	长春市宽城区天光路(亚泰北大街 1598-8 号 101-103 室)	82684111
23	长春发展农村商业银行股份有限公司兰家支行	吉林省长春市宽城区兰家乡	82659084
24	长春发展农村商业银行股份有限公司乐山支行	吉林省长春市朝阳区乐山镇	85030507
25	长春发展农村商业银行股份有限公司临河街支行	吉林省长春市二道区临河街旺角综合楼 A 栋 5 号商用门市房	84729382
26	长春发展农村商业银行股份有限公司绿园支行	吉林省长春市绿园区景阳大路以南、正阳街以西先行名苑 12 幢 101、201 号房	81957273
27	长春发展农村商业银行股份有限公司南部新城支行	吉林省长春市南关区金宇大路吉森漫桦林小区 19 号楼 101、102 号一、二层门市	84769710
28	长春发展农村商业银行股份有限公司南湖大路支行	吉林省长春市南关区南湖大路 1999 号南湖假日小区 1 号综合楼 105、106 号临街商用门市房	89622115
29	长春发展农村商业银行股份有限公司前进大街支行	吉林省长春市高新开发区前进大街 2255 号(阳光经典一、二楼)	81957275
30	长春发展农村商业银行股份有限公司青年城支行	长春市宽城区青年路东田青年城 B 区 4 号、5 号、六号商铺	89875473
31	长春发展农村商业银行股份有限公司青年路支行	吉林省长春市宽城区青年路 6399 号	82617997
32	长春发展农村商业银行股份有限公司泉眼支行	吉林省长春市二道区泉眼乡	84885042
33	长春发展农村商业银行股份有限公司劝农支行	吉林省长春市二道区劝农镇	84893025
34	长春发展农村商业银行股份有限公司三道支行	吉林省长春市二道区三道镇	84872617
35	长春发展农村商业银行股份有限公司上海路支行	吉林省长春市南关区上海路 292 号临街商用门市房	82958091
36	长春发展农村商业银行股份有限公司景阳大路支行	吉林省长春市绿园区景阳大路与腾跃街交汇万科城市之光 12#106、108 号	81959396
37	长春发展农村商业银行股份有限公司四家支行	吉林省长春市二道区四家乡创新村	84801321
38	长春发展农村商业银行股份有限公司万顺支行	吉林省长春市高新区育民路万顺小区 1 号楼 101、102 号	81806613
39	长春发展农村商业银行股份有限公司西安大路支行	吉林省长春市朝阳区西安大路 1077 号一、二层门市	88599022



## 2023 年度 报 告

40	长春发展农村商业银行股份有限公司生态大街支行	吉林省长春市净月开发区（新立城镇）生态大街与天普路交汇处君临国际商业中心 123 号	81806558
41	长春发展农村商业银行股份有限公司南湖支行	吉林省长春市南关区新湖镇	84512039
42	长春发展农村商业银行股份有限公司兴隆山支行	吉林省长春市宽城区兴隆山镇	84591413
43	长春发展农村商业银行股份有限公司兴顺路支行	长春市汽车产业开发区兴顺路 1111 号兴顺花园小区 2-1[幢]106 号房	81806601
44	长春发展农村商业银行股份有限公司亚泰大街支行	吉林省长春市亚泰大街 1588 号东北宾馆酒店用品城第 01、02、03、04、05 号	88731151
45	长春发展农村商业银行股份有限公司亚细亚支行	长春市朝阳区红旗街 271 号亚细亚百货大厦一层临街商铺	85118870
46	长春发展农村商业银行股份有限公司一汽支行	长春市绿园区东风大街 79 号	81806667
47	长春发展农村商业银行股份有限公司金康路支行	长春市宽城区九台路金质融城一期 B-23、24、25 号楼 134 号、135 号	81806661
48	长春发展农村商业银行股份有限公司银泉支行	吉林省长春市宽城区远东三期一楼门市	81958284
49	长春发展农村商业银行股份有限公司银鑫支行	吉林省长春市宽城区东七条街与黑水路交汇东广盛世 103 号、104 号	81806615
50	长春发展农村商业银行股份有限公司永春支行	吉林省长春市朝阳区长春堡	85037703
51	长春发展农村商业银行股份有限公司玉潭支行	长春市净月旅游开发区玉潭镇福祉路与紫荆街交汇处西侧二层	84520323
52	长春发展农村商业银行股份有限公司站前支行	吉林省长春市宽城区胜利大街 2 号天池大厦临街商用门市房	81902697
53	长春发展农村商业银行股份有限公司大马路支行	吉林省长春市南关区三道街以北大马路以东金鼎名城 118 号房	81806608
54	长春发展农村商业银行股份有限公司长东北支行	吉林省长春市宽城区兴隆山镇一间堡村	84501657
55	长春发展农村商业银行股份有限公司长源支行	吉林省长春市南关区新立城水库	84558135
56	长春发展农村商业银行股份有限公司支农大街支行	吉林省长春市绿园区支农大街 2666 号一汽家园小区 2 号楼 2006 号	80782135
57	长春发展农村商业银行股份有限公司自由大路支行	吉林省长春市南关区自由大路 53 号自由小区 108 号商用门市房	88663500
58	长春发展农村商业银行股份有限公司吾悦广场支行	吉林省长春市北湖科技开发区北湾西街吾悦和府小区 B11 栋 101、102、103 号门市	81806606

## 第四章 董事会工作报告

### 长春发展农村商业银行股份有限公司 2023 年董事会工作报告

董事长 倪晓东

各位董事：

按照长春发展农商银行董事会的意见，下面，我代表第二届董事会作 2023 年度工作报告，请审议。

#### 一、2023 年工作回顾

过去一年，是长春发展农商银行走过的第十个年头。在总行党委的正确领导下，我们以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，严格执行监管要求，认真落实省联社“一二三四五十”发展战略，按照高质量发展要求，坚持稳中求进工作总基调，积极推进业务发展、经营转型、风险化降等重点工作，紧紧依靠全行员工，攻坚克难，大干实干，积极应对各种压力和挑战，各项工作取得新成效，为商行成立十周年隆重献礼。

截至 2023 年末，我行资产、负债、所有者权益分别为 473.98 亿元、432.35 亿元、41.63 亿元，分别较年初增加 3.95 亿元、2.78 亿元、1.17 亿元；各项存款余额 368.74 亿元，较

年初增加 16.99 亿元，增长 4.83%；各项贷款余额 270.73 亿元，较年初增加 6.83 亿元，增长 2.59%。剔除贴现后的贷款余额 264.79 亿元，较年初增加 11.55 亿元，增长 4.56%；不良贷款余额 9.6 亿元，不良贷款率 3.55%，拨备覆盖率 152.75%，资本充足率 12.72%；实现拨备前利润 3.04 亿元，净利润 0.80 亿元，在系统内排名第二。

一是支农支小成效更加显著。坚守市场定位，持续加大涉农和小微贷款投放力度，截至 2023 年末，普惠型小微企业贷款余额 46.42 亿元，较年初增加 9.88 亿元，增长 27.04%，完成“两增两控”监管目标，荣获吉林农信 2023 年度“普惠金融转型发展优胜单位”。传统农贷余额 1.57 亿元，增加 7,137 万元，增长 83.37%。“吉信农 e 贷”余额 1.14 亿元，增加 9,573 万元，增长 528.01%。新型农业经营主体贷款余额 2.21 亿元，增加 1.09 亿元，增长 96.68%。大力开展“春风行动”“千名行长进万企”“七走进”等营销活动，参与银企对接会 5 次，对接企业 270 余户，授信 200 户 7.14 亿元。“长发 e 贷”业务余额 41.57 亿元，增加 8.52 亿元，累计投放突破 100 亿元，达到 109.65 亿元。成立“个人贷款中心”拓展“吉信 e 消费”业务，累计签约 1.56 亿元，用信余额 6,847 万元。央行再贷款余额 26.88 亿元，增加 8.95 亿元，增长 49.92%，帮助企业降低融资成本。

二是经营转型质效稳步提升。加快推进零售转型，切实启动“四大攻坚战”活动，截至 2023 年末，零售贷款余额 48.25 亿元，较年初增加 10.02 亿元，占比 17.82%，上升 3.34

个百分点；新增有效代发单位客户 75 户 6,884 万元；“零”余额客户破冰 8,316 户，带动存款增长 3.24 亿元；客户层级提升 9,336 户，带动存款增长 20.14 亿元。扎实有力开展“双基优储”活动，对公账户和对公客户分别净增 258 户、241 户；个人全量客户净增 7,649 户，正收益商户净增 1,233 户，快捷支付新增签约 5,246 户。持续优化贷款结构，大额贷款余额压降 6.05 亿元，占比 50.20%，下降 3.59 个百分点。严格执行利率协商机制，下调存款产品利率，存款付息率达到 2.81%，较年初下降 8 个 BP。稳步推进渠道建设，累计签约网上银行 4.34 万户、个人手机银行 20.21 万户，分别增加 0.16 万户、3.61 万户，电子渠道替代率达到 98.16%；存量聚合支付商户 1.13 万户，沉淀资金 18.05 亿元。总行喜迁新址，完成 9 家网点迁址改造，创建“星级网点”17 家，网点服务环境和租赁成本明显优化。稳健开展金融市场及资管业务，贡献收入 3.54 亿元。

三是内控合规体系日益完善。规范开展“三会一层”、股东股权、关联交易管理工作，切实提升公司治理水平。持续开展制度合规审查，制定修订制度 127 个，现行有效制度 660 个，合规制度体系日趋完善。积极推进运营集中化管理模式，运营管理和反洗钱管理评价皆在全省位列第一。开展会计决算、移位稽核、突击检查等 11 项检查，抓实精准监督，营造高压态势。开展员工异常行为排查，防止各类案件、事故和风险发生。扎实开展消保工作，有效防范声誉风险，妥善处置信访事件，持续加强物防、技防、消防建设，全年

安全无事故。机房动力系统获得金融业信息系统最高等级认证，信息科技安全建设成果突出。

四是风险管控工作取得实效。持续推进全面风险管理，切实完善实施风险偏好、风险限额管理办法，建立健全风险管理体系。坚持小额分散和审慎合规的经营原则，加强授信、授权、授责管理，全面压实贷款发放责任、审批责任、管理责任和领导责任。严格客户准入标准，控好业务风险源头，新增风险有效控制。持续加强贷后管理，有效实行贷款监测，对符合条件暂时遇到经营困难的企业积极予以政策支持，着力防控新增风险。进一步加大依法清收力度，应诉尽诉，借助司法力量开展清收，积极维护自身权益，不良资产清收处置取得实效。

五是党的建设质量全面提高。深入学习贯彻党的路线方针政策，开展集中学习 11 次、交流研讨 7 次、专题组织生活会 1 次，推动主题教育走深走实。开展“我为群众办实事”27 项、“双报到”活动 15 次、兑现微心愿 264 个，用实际行动为群众办实事、办好事。持之以恒纠治四风，一体推进“三不腐”建设，引导党员干部保持清醒头脑、不断改进作风、永葆廉洁本色。组织开展乒羽、演讲等丰富多彩的竞赛活动，踊跃参与省联社文体活动，充分展现“长发展”员工的才智水平和精神面貌。隆重举办成立十周年行庆，表彰模范人物 52 人，激励全行员工奋勇向前、再创佳绩。

六是干部人才队伍持续强化。大力实施“人才强企”工程，全年选用非省管高管 4 人，部室总经理 1 人、副总经理

2 人，支行行长 6 人，运营主管 9 人，引入外包大堂经理 44 人，为高质量、可持续发展提供人才保障。组织开展培训 72 期 6,486 人次，完成学历提升 5 人，取得中级以上专业技术资格 13 人，通过国家司法考试 3 人，干部员工能力素质有效提升。在全省业务技能大赛中荣获团体一等奖，6 人代表吉林农信参加全国农信技能大赛，5 人获得个人奖项，为全行争得荣誉。优化整合总行部室设置，由 22 个调整至 15 个，组织架构更加合理。

## 二、审时度势，继往开来，进一步明晰新时期发展思路 和主要任务

长春发展农商银行成立十年以来，特别是新一届班子组建以来的三年，我们坚持稳中求进工作总基调，坚持风险处置防控和经营发展稳定两手抓，坚持业绩增长和业务质量都过硬，通过全行干部员工的拼搏努力，取得了积极有效的工作成绩。过去三年，我们认真贯彻国家政策和监管要求，坚决整治金融市场乱象，坚持回归本源，聚焦主业，服务实体，资产负债结构正向调整，经营管理水平持续提升；我们全力拓展城乡市场，持续增强客户服务能力，存、贷款规模稳步增长；我们坚守职责使命，持续加大对“三农”和小微支持力度，结束了连续十年农户贷款负增长，累计投放小微企业贷款 225 亿元，“长发 e 贷”成为小微贷款拳头产品；我们坚决落实省联社决策部署，切实承担起风险化降的任务责任，持续清收处置不良资产，在非常不利的形势下确保了总体风险可控，为稳定发展赢得了时间和空间；我们坚持党管

金融、党管干部，全面加强党的建设和队伍建设，总行领导班子空前团结，干部员工积极性空前高涨，队伍凝聚力和战斗力明显增强，连续两年在吉林农信、全国农信业务大赛中斩获佳绩。

上述成绩的取得，得益于省联社的正确领导，得益于监管等各部门的大力支持，得益于全行干部员工的艰苦付出、奋力拼搏。在此，我代表总行党委，向你们表示衷心的感谢！

在肯定成绩的同时，还要清醒地认识到当前面临的困难和问题，压力和挑战。从外部来看，实体经济增长放缓，监管政策持续从严，同业竞争日益加剧，地产行业陷入经营困境，小微民营企业生存艰难，居民消费意愿不足，给我们拓展市场、增加效益、防化风险带来前所未有的考验。从内部来看，多年来积累的矛盾问题亟待消化和解决，不良规模较大，盈利能力下降，经营成本较高，风控能力不足，业务产品不够完善，客户服务能力亟需增强，队伍建设跟不上发展需要，核心竞争力和持续发展力在日益激烈的市场竞争中彰显不足。

在正视矛盾问题的同时，我们要增加信心，看到有利条件和发展机遇。从外部来看，习近平总书记强调推动我国金融高质量发展，国家出台《关于进一步推动新时代东北全面振兴取得新突破若干政策措施的意见》和促进民营经济发展壮大 31 条意见，央行上调普惠型小微企业标准，再加上省委省政府牵头开展“两个百日”专项行动，为我们经营发展、风险化解提供了政策支持和战略机遇。从内部来看，经过十

年的积累和沉淀，我们已经站在新的历史发展起点，省联社提出的“一二三四五十”发展战略，使我们的发展思路更加清晰，发展基础更加坚实，发展活力更加凸显，发展动力更加强健，转型升级更有保障，新一届党委班子坚强有力，全行干部员工担当作为意识和干事创业热情明显增强，各种优势能量的集聚，让我们对未来充满了思想自信、战略自信和道路自信。

大潮在前，不进则退。面对复杂多变的形势和良好的发展机遇，我们要坚定信心，保持定力，乘势而为，直面挑战，化挑战为机遇，全面开启长春发展农商银行的发展新征程。

结合形势及自身发展的迫切需要，我们当前和今后一段时期的总体工作思路是：坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习宣传贯彻党的二十大和中央经济、金融工作会议精神，认真贯彻落实省联社决策部署和监管工作要求，坚持“稳中求进、以进促稳、先立后破”工作总基调，紧紧围绕“一个愿景、两大主题、三大定位、四大文化、五大理念、十大工程”发展战略，按照高质量发展要求，深入推进“客户为本、经营转型、精细管理、内控合规、风险防化、党的建设”等重点工作，提质增效，突破进取，加快推动各项工作高质量发展，为建设“小而美”精品银行而不懈奋斗。

做好 2024 年及未来一段时期工作，要牢牢把握以下几点：一是坚持高质量发展。落实高质量发展要求，遵循金融规律，转变发展方式，注重发展内涵，优化经营结构，守住

风险底线，坚持依法合规、审慎经营，坚持稳中求进、以进促稳，统筹处理好质量、规模、效益的关系，着力建设“小而美”精品银行。二是坚持以客户为中心。加快由经营业务向经营客户转变，紧紧围绕三农、小微、居民等核心客户群体，创新产品，优化服务，满足需求，深入系统研究落实如何获客、活客、留客、提客，持续扩大基础客群，增强客户粘性，挖掘客户价值，全方位提升客户服务水平。三是坚持市场定位。坚持服务“三农”、服务“中小微”企业、服务地方经济发展的市场定位，研发设计新产品，创新服务新模式，主动对接新项目，积极营销新客户，大力拓展城乡市场，逐步提高涉农小微贷款比重，确保在市场竞争中赢得主动，占得先机。四是坚持推进经营转型。经营转型势在必行，要压降大额贷款，提升小微贷款占比，优化信贷结构；要降低资金成本，严控费用开支，实施精细化管理；要优先发展零售业务，构建大零售业务格局；要积极开展中间业务，拓宽收入渠道，挖掘新的收入“增长极”。五是坚持处置化解风险。把风险化降作为首要任务，拿出“一本经念到底、一件事抓出头”的韧劲，持续发力、久久为功。压实任务责任，集中资源优势，调动各方力量，穷尽举措办法，加快实现高风险机构“摘帽”，不良资产持续有效压降。六是坚持加强党的建设。坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面加强党的建设，持续推进党建与业务经营深度融合。加强人才队伍建设，提升专业素质、工作能力。加强企业文化建设，弘扬“八字”文化，激发全行干部员工的积极性、

主动性、创造性，凝聚发展合力，营造积极向上、干事创业的良好氛围。

### 三、突出重点，狠抓落实，全面做好 2024 年工作

**2024 年工作目标是：总资产达到 500 亿元，各项存款余额达到 406.90 亿元，增加 38.16 亿元；各项贷款余额达到 305.38 亿元，增加 34.65 亿元。**

省联社下达的经营计划已经明确，系统内的“赛马”机制和氛围已经形成，新的一年，面对新形势、新任务、新挑战，我们将紧盯目标、真抓实干、精准发力、狠抓落实，着力深入推进以下工作。

#### （一）深入推进客户为本，在经营转型上释放新动能

客户是我们赖以生存和发展的基础，市场竞争的实质就是争夺客户资源，要全面落实“以客户为中心”发展理念，围绕三农、小微、社区居民三类客户群体，在获客、活客、留客、提客上下功夫。一是提升营销服务质效。要精准开展客户营销，聚焦普惠小微企业贷款和 5,000 万元以下民营企业贷款，精准锁定目标客群，充分发挥我们决策链条短、网点渠道广、客户情况熟的优势，持续开展“春风行动”“千名行长进万企”“七走进”等营销活动，利用“地毯式”走访、公私联动营销、重点领域对接、优化产品服务及落实惠企政策等方式，将更多信贷资源向专精特新、绿色科创和有发展潜力的小微民企倾斜，丰富融资方式，主动授信服务，量身定制方案，加大营销服务力度，全力以赴抢投贷款、抢占市场、抢争客户。要抓好“双基优储”活动，紧盯十类客群，奔

实客户账户基础。重点聚焦代发客群、商户客群、基础客群、财富客群，做大个人基础客户规模。持续优化改善对公客户、账户结构，提升客户、账户综合创造价值，做好对公客户资源储备，努力实现存、贷款余额和客户数量“双增长”。**要加快推动零售变革**，以“长发e贷”和按揭贷款为发力点，抢占零售信贷市场；重点加大医院、学校等机构客户营销力度，高质量拓展代发业务；按照客户属性分类管理，开展差异化营销，促活普通客户提高客户粘合度，挖掘潜在客户提升产品覆盖率，深耕中高端客户提升客户价值贡献度，推动客户晋升提级。**要强化激励约束机制**，充分发挥绩效考核“指挥棒”和“风向标”作用，强化落实执行，激励引导全员营销，做到人人有任务、人人有考核、人人有贡献。二是**加强业务创新推广**。积极做好省联社通用产品和自身特色产品的应用推广工作，搭建共同支撑的产品体系。**要积极营销普惠小微贷款**，利用好“长发e贷”系列产品的利率优势、效率优势和期限优势，巩固提升市场占有率。持续加大电话、走访、驻点营销力度，精准对接客户信贷需求，深耕细作潜力市场。以吉信e消费、家乡贷、人才贷、财富贷等产品上线为契机，推动小微消费贷款业务快速发展。持续推进“整村授信”工作，用好“吉信农e贷”预审批额度，重点加大对外出农民工购置资产、教育、医疗等方面的信贷支持力度，助力“新市民”创业。同时，把“整村授信”工作与“三资”平台建设紧密结合，深入走访营销，充分挖掘农村市场潜力。**要积极营销组织城乡存款**，结合客户存款额度、期限

偏好、预期收益等需求，合理匹配吉信存和零售存款产品，实现精准营销。农村支行既要牢牢抓住乡镇政府这个“龙头”大户，做到进得去门、说得上话、干得成事，守好后方阵地，不断提升基层政府和村集体账户占比；又要全方位营销占地补偿款，以人熟地熟优势抢占营销先机，有计划、有步骤锁定存款资源。要**积极拓展完善中间业务**，统筹兼顾做好自管理财营销和代销理财渠道拓展工作，持续做大非存 AUM 规模。积极开办贵金属、代销保险、代销基金等业务，丰富产品货架，推动财富管理转型。抢抓对俄贸易机遇，推动外汇业务开展。三是**拓展完善渠道建设**。一方面是**提升网点服务效能**。守好厅堂营销阵地，打造社区服务品牌，结合节日热点和营销热点，常态化开展厅堂营销活动，做好客户稳存提额和新增扩面。各支行要结合实际，谋划营销思路，不断提升网点人员营销服务意识和水平，做实、做深、做细厅堂服务工作，在“小厅堂”内不断展现“大作为”。另一方面是**推动线上渠道发展**。以发展高质量聚合支付商户为重点，积极营销正收益新增商户，在保持总量稳定的情况下，着力提升商户活跃率和贡献度。坚持数量服从质量，通过强化宣传、存增共抓等措施，促进手机银行户数与活跃度同步提升。进一步优化完善数据平台建设，充分发挥科技对管理提升、经营转型、业务拓展的支撑作用，确保科技信息安全。

（二）深入推进精细管理，在降本增效上取得新成效

要坚持精打细算、开源节流，在大力提质增效上狠下功夫，将真正过“紧日子”的要求转化为具体行动。一要把“紧

日子”过实，压降存款成本。针对市场竞争加剧、利差持续收窄的不利形势，要大力营销低成本存款，把存款“量价双优”作为重要策略，提高存款规模，降低存款成本，实现存款业务高质量发展。针对今年即将到期的 68.35 亿元高息智能存款，要紧盯同业市场利率水平，切实做好存量到期客户的接续工作，既要保证整体稳定，又要实现结构优化。二要把“紧日子”过细，严控费用开支。坚持精打细算过日子，切实加强财务预算管理，以厉行节约、量力而行为原则，从总行到支行、从业务到人工、从日常开支到固定资产，都要严格把好“出口关”，对非必要支出应减尽减，坚决避免铺张浪费，充分发挥“节流”效应。强化质效评估，对成本投入效果进行跟踪评价，全面开展机构盈利分析，引导基层支行主动提高业务收益，控制财务成本，力争“把钱花在刀刃上”。三要把“紧日子”过新，大力增收增效。切实转变工作思路，破除只有增加费用投入才能拓展营销、推动发展的思维定式，注重通过完善服务、优化流程、提升效率等方式，营造集约化的经营发展环境。持续推进低效网点选建和网点内部升级工作，加强智慧柜台、移动展业等自助机具布设，释放人员充实扩大到前台营销队伍，有效提高网点资源配置，降低租金成本，实现效益最大化。综合考虑资金成本、风险成本、市场竞争等因素，精准实施贷款利率定价，确保实现净利差、净息差乃至利润最大化。进一步加强金融市场资产配置能力，提升资金使用效率，提高创利水平。积极开办财富管理类业务，大力扩展代收、代付、代销业务范围，

加快推动中间业务增收提效。加快盘活处置闲置房屋和抵债资产，在依法合规前提下，能售尽售、能租尽租，加快资金回笼，向闲置资产要效益。

（三）深入推进内控建设，在强基赋能上迈出新步伐

要强化“内控优先、合规为本”的理念，深入推进内控合规体系建设，使“内控”成为管理的核心手段，“合规”成为经营的重要能力。一是完善内控合规体系。今年是省联社确定的“内控合规建设年”，要深化制度专项治理，持续关注政策法规的更新情况，实时梳理制度建设中存在的漏洞和问题，及时更新完善和填补空白，为业务发展提供明确遵循。要培育合规文化理念，认真学习贯彻《员工违规问责处理办法》及《从业人员“十禁令”》，定期召开警示教育大会，通报案情、剖析原因、总结经验和教训，用鲜活案例教育广大干部员工提升合规意识和案件风险防范能力，督促筑牢思想防线，形成“人人合规、事事合规、时时合规”的文化理念。二是加大监督检查力度。要把握关键环节，主动加强对存量贷款、同业投资、日常操作、内部控制等管理情况的有效监督，勤念规范经营的“紧箍咒”。要提升检查质效，进一步抓实抓好现场检查和非现场监测工作，真正突出精确指导，及时洞悉经营管理过程中存在的各类问题和风险，不断提升监督管理的时效性和精准性，打好风险防控的“预防针”。要提高违规成本，对屡查屡犯、屡禁不止的同质同类问题从严从重处理，严肃追究责任，加大查处力度，保持违规问责高压态势。同时，加强对违规问题后续整改工

作的督导检查，确保尽快整改落实到位，紧握追责问责的“撒手锏”。三是提升案防管理水平。持续强化员工行为管理，经常性开展干部员工参与经商办企、与授信企业资金往来等违规行为排查，坚决对有令不行、有禁不止、顶风违纪的行为进行严肃查处，持续营造风清气正的从业环境。切实履行反洗钱与反恐怖融资工作的责任和义务，有效预防和打击电信诈骗、洗钱犯罪活动。完善消费者权益纠纷事件的投诉处理机制，将消费者保护贯穿到业务流程各个环节。坚决做好新形势、新挑战下的信访维稳和舆情管控工作，不断提升风险的识别能力、预测能力、控制能力、处置能力，着力维护我行良好品牌形象。坚持“安全无小事，防患于未然”，以“人防”为统领，以“物防”为根基，以“技防”为支撑，切实防范各类风险事故的发生，为安全稳健运行提供坚实保障。

#### （四）深入推进风险防化，在不良清收上实现新突破

坚持存量风险处置与新增风险管控两手抓，全面打响风险化降“突围战”，有效提升资产质量，为高质量、可持续发展奠定坚实基础。一是强化全面风险管理。要守好管理“底线”，持续完善管理机制，自上而下夯实管理基础，拧紧责任链条，建立沟通反馈机制，使风险管理架构更加完备、体系更加健全。建好重点“防线”，推动“六全”风险管理，风险管理“三道防线”既要坚守自身阵地、承担各自职责，又要注重密切配合、高效协同作战，实现各防线相互监督制衡，有效发挥防范化解风险、推动转型发展的重要作用。紧

盯安全“红线”，对全行各类风险进行有效计量、监测、管控，及时发现风险隐患和管理漏洞，推动相关部门落实整改，持续提高风险管理的及时性和有效性。二是**严控新增不良风险**。按照“谁发放谁负责、谁管理谁负责”的原则，全面压实贷款发放责任、审批责任、管理责任和领导责任。坚持小额分散和审慎合规的经营原则，加强授信、授权、授责管理，严格客户准入标准，控好业务风险源头，把好新增贷款质量关。持续加强贷后管理，有效实行贷款监测，及时处置化解新增风险。逐步压缩存量弱担保、异地及过度授信业务，充分利用转贷、偿还旧贷及重组等手段强化担保。持续压降大额贷款和银团贷款规模，严格落实《大额风险暴露管理办法》及相关限额标准，对超限额标准的要逐步压降授信额度，对临近限额标准的要积极研究调整措施，合理控制集中度风险。三是**加快推动存量风险化降**。持续推进“零号工程”，统筹组织开展“四冰”专项行动，综合运用现金清收、重组盘活、依法诉讼、以物抵债、呆账核销等有效措施，穷尽一切办法，用尽一切手段，全面打响风险化降“突围战”。今年不良资产清收处置要做到户户有措施、笔笔有着落。对于能现金清收与保全增补资产的，将收回现金和增补抵押资产作为首要任务；对于经营稳定、现金流好转、未来有一定发展空间的客户，科学测算并支持其合理贷款需求，力争重组盘活、收回再贷，符合条件的办理无还本续贷；对于本金或利息已逾期超过 90 天的风险客户，不能现金清收或重组盘活的，加快推进依法诉讼进程，及时查封、冻结相关资产，

力争起诉一户、执行一户、震慑一户，切实维护自身合法权益；对于客观因素导致清收停滞的不良资产，要紧抓难得机遇，借助政法力量，持续深化与公安部门的联动协作，搜集线索证据，对符合立案条件的快速立案办理，敢于“亮剑”，力破“坚冰”。总之，通过多措并举，精准施策，让我们以更加有效的举措、更加务实的态度、更加细致的作风，推进风险化降有进度、有成效，全力补缺口、夯基础、开新局。

#### （五）深入推进党的建设，在改革发展上呈现新气象

坚持党管金融不动摇，厚植金融报国情怀，全面践行金融工作的政治性、人民性、专业性。一是持续加强党建引领，提供坚强发展保障。坚决贯彻落实党的路线方针政策，深刻领会“两个确立”的决定性意义，增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”，始终在思想上政治上行动上同党中央保持高度一致。深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，巩固拓展主题教育成果，把学习成效体现到增强党性、提高能力、改进作风、推动工作上来。持续强化党支部和党员队伍建设，不断丰富“三先锋”“三级联创”“立项攻坚”等党建促经营活动载体，充分发挥党支部战斗堡垒作用和党员先锋模范作用。积极探索党建与业务融合发展新模式，以“党建+金融”为着力点，开辟服务地方经济新路径，着力打造业务发展新格局。二是着力提升队伍素质，夯实发展人才支撑。坚持“能上能下、能进能出”的选人用人原则，严格落实经营目标责任制和干部考核评价机制，不断深化以“考”促干、以“考”促管的工作实效。继续做好

后备干部选拔和储备工作，通过考核测评等方式重新确定现有后备干部使用顺序，形成动态管理机制，营造“争先创优，立志成才”的良好氛围。进一步加强专业队伍建设，挑选发展潜力大，基本素质优的年轻人才，通过轮岗实训、集中学习、帮带培养等方式，培育一批懂业务、会实战、能抗压的专业人才。组织开展好各类培训及竞赛活动，充分发挥“星火训练营”“零售转型”参训人员引领作用，以“星火燎原”之势，带动全行上下大兴创新之举、实干之风。三是**聚焦企业文化建设，打造发展强力引擎**。紧紧围绕“奋斗、服务、合规、廉洁”的文化理念，开展形式多样的企业文化活动，不断厚植文化底蕴，进一步巩固和形成积极进取、健康向上的良好势头。广大员工要珍惜工作，爱岗敬业，发出好声音，传递正能量，清醒地认识到自己与吉林农信和“长发展”是利益共同体、情感共同体与命运共同体。四是**持之以恒正风肃纪，保障发展风清气正**。坚持严的主基调不动摇，持续打好党风廉政建设和反腐败斗争攻坚战、持久战，一体推进“三不腐”建设，真正把纪律严起来、把规矩立起来。大力弘扬“严新细实”新风，深入开展“作风建设大排查大整治”活动，大力整顿在遵守纪律上“宽松软”、工作落实中“躲怕推”、工作执行上“虚飘浮”、发展过程中“慵懒散”等问题。扎实做好省委巡视和省联社巡察整改的“后半篇文章”，做到解决一些问题、堵塞一批漏洞、完善一套制度，推动各项工作全面提升、全面进步。

同志们，征程任重道远，奋斗正当其时。新的一年开启

新的生机，新的征程赋予新的使命，我们坚信无论形势如何变化，长发展才是硬道理。让我们在省联社和总行党委的坚强领导下，以更加丰厚的底蕴、更加强大的动力、更加铿锵的步履，凝心聚力、开拓进取、踔厉奋发、赓续笃行，持续汇聚“长发展”力量，奋力开启高质量发展新征程！

## 长春发展农村商业银行股份有限公司 2023 年度独立董事述职报告

作为长春发展农村商业银行股份有限公司（以下简称“公司”）独立董事，2023 年度我们严格按照《公司法》、《商业银行法》等有关法律法规及《公司章程》、《公司独立董事工作制度》等规定和要求，在履职过程中做到勤勉尽责、恪尽职守，积极履行独立董事职责，准时出席公司董事会及各专门委员会会议，认真审议各项议题，并就有关事项发表独立意见，充分发挥独立董事的作用，切实维护了公司和全体股东的合法权益，积极促进公司规范运作和治理水平的提升。现将 2023 年度履行独立董事职责的情况报告如下：

### 一、独立董事的基本情况

#### 第一届董事会独立董事

张 旭：现为吉林大学法学院教授，博士生导师，兼任中国犯罪学研究会副会长，国际刑法协会中国分会常务理事，中国刑法学研究会理事暨学术委员会委员，吉林省法学会刑法学研究会会长，吉林省人民政府立法咨询委员，吉林省人民检察院人民监督员。2014 年 1 月起任公司独立董事。不存在影响独立性的情况。

陈 琳：中小商业银行 CEO 论坛秘书长。现任上海融至道投资管理咨询有限公司董事长、执行总裁。2014 年 1 月起任公司独立董事。不存在影响独立性的情况。

#### 第二届董事会独立董事

吴 洋：1985 年参加工作，历任吉林省财税高等专科学校会统

系教学秘书，吉林省审计厅审计事务所审计部主任、副所长，长春汽车贸易城开发集团股份有限公司财务总监、副总经理。现任致同会计师事务所吉林分所主任会计师（分所负责人）。2020年12月起任公司独立董事。不存在影响独立性的情况。

黄一菠：2009年参加工作，曾在中国农业银行北京西城支行工作。历任上海融至道投资管理咨询有限公司总裁助理、执行总裁、高级执行总裁、联席CEO。现任上海融至道投资管理咨询有限公司CEO。2020年12月起任公司独立董事。不存在影响独立性的情况。

## 二、独立董事年度履职情况

### （一）出席会议情况

2023年度公司共召开十二次董事会，按照规定和要求，我们以审慎负责、积极认真的态度出席了公司会议，出席情况如下：

姓 名	参加董事会情况		
	本年度应参加董事会次数	亲自出席次数	委托出席次数
吴 洋	12	12	0
黄一菠	12	12	0

### （二）议题审议情况

2023年度，公司董事会审议通过了利润分配方案、经营计划、重大关联交易等重大事项。作为公司独立董事，我们对提交董事会的议题均认真审议，始终与公司经营管理层保持了充分沟通，并提出了一些科学、合理化建议，以谨慎的态度行使表决权，为公司董事会做出科学决策起到了积极作用。

## 三、独立董事年度述职重点关注事项的情况

### （一）内部控制的执行情况

公司已根据有关法律、行政法规、部门规章、规范性文件的规定以及公司经营管理实际需要，建立了内部控制制度体系，并得到了有效的执行，保证了公司各项业务活动的规范有序运作。

## （二）董事会及下设专门委员会的运作情况

公司董事会下设风险管理委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、战略发展委员会、三农金融服务委员会、消费者权益保护工作委员会、审计委员会和信息科技管理委员会，均按照《公司章程》、董事会相关制度规范运作。报告期内，董事会下属各专门委员会就公司关联交易、内控制度等事项进行审议，并向董事会提出专业委员会意见。

## （三）关联交易情况

2023 年 2 月 10 日，公司第二届董事会第 30 次会议审议通过了《关于审批吉林省隆和商贸有限公司 2000 万元授信类关联交易的议题》1 笔重大关联交易。

2023 年 3 月 13 日，公司第二届董事会第 31 次会议审议通过了《关于审批吉林省佰康园林有限公司 4500 万元授信类关联交易的议题》1 笔重大关联交易。

2023 年 3 月 27 日，公司第二届董事会第 32 次会议审议通过了《关于审批长春市东北宾馆酒店用品城管理有限公司 7500 万元授信类关联交易的议题》1 笔重大关联交易。

2023 年 5 月 16 日，公司第二届董事会第 35 次会议审议通过了《关于审批广泽投资控股集团有限公司集团以及关联公司 61600 万元授信类关联交易的议案》《关于审批吉林省中岳建筑安装工程有限公司 12000 万元授信类关联交易的议案》2 笔重大关联交易。

2023 年 6 月 12 日，公司第二届董事会第 36 次会议审议通过了《关于审批长春人民药业集团有限公司 5900 万元授信类关联交易的议案》《关于审批吉林省吉塔房地产开发有限公司 14400 万元授信类关联交易的议案》2 笔重大关联交易。

2023 年 8 月 7 日，公司第二届董事会第 37 次会议审议通过了《关于审批吉林省铸信科技发展有限公司 4500 万元授信类关联交易的议案》《关于审批长春人民药业集团有限公司 2000 万元授信类关联交易的议案》2 笔重大关联交易。

2023 年 12 月 6 日，公司第二届董事会第 41 次会议审议通过了《关于审批吉林省恒和置业有限公司 9000 万元授信类关联交易的议案》《关于审批吉林省中岳建筑安装工程有限公司 7600 万元授信类关联交易的议案》《关于审批吉林省隆和商贸公司 2000 万元授信类关联交易的议案》3 笔重大关联交易。

上述关联交易事项表决程序合法，符合《公司法》等有关法律法规和《公司章程》的规定，表决时关联董事回避了表决。本次关联交易事项对公司及全体股东公平、合理，不存在损害公司及其他非关联方股东利益的情形。

#### **（四）聘任会计师事务所情况**

2023 年，公司聘大信会计师事务所（特殊普通合伙）为 2023 年度外部审计机构。该所在为公司服务期间，能较好的完成各期工作，包括年报审计和会计咨询等各项工作，同时为公司加强财务管理提供增值服务。

#### **（五）其他事项**

1. 报告期内，未对本年度的董事会议题提出异议；

- 2.报告期内，无提议召开董事会的情况发生；
- 3.报告期内，无提议召开股东大会的情况发生；
- 4.报告期内，无独立聘请外部审计机构和咨询机构的情况发生。

#### 四、总体评价和建议

2023 年，作为公司的独立董事，我们积极有效地履行了独立董事的职责，坚持事先审核研究、会上充分讨论，以维护公司全体股东利益为出发点，独立、审慎、客观地行使了表决权，切实维护了公司和中小股东的合法权益。

2024 年，我们仍将按照相关法律法规对独立董事的规定和要求，继续谨慎、认真、勤勉、忠实地履行独立董事的职责，深入了解公司的经营管理和运作情况，加强同公司董事会、监事会、管理层之间的沟通与合作，为公司董事会决策提供参考建议，促进公司持续、稳定、健康发展。

特此报告。

第二届董事会独立董事：吴 洋、黄一菠

## 董事会召开情况

### 长春发展农村商业银行股份有限公司第二届董事会第三十次会议

时间：2023 年 2 月 10 日 上午 9:30

地点：长春发展农商银行五楼小会议室

出席人员：董事会成员

列席人员：监事会成员、董事会秘书

审议情况：会议审议通过 1 项议题

### 长春发展农村商业银行股份有限公司第二届董事会第三十一次会议

时间：2023 年 3 月 13 日 上午 9:30

地点：长春发展农商银行五楼小会议室

出席人员：董事会成员

列席人员：监事会成员、董事会秘书

审议情况：会议审议通过 1 项议题

### 长春发展农村商业银行股份有限公司第二届董事会第三十二次会议

时间：2023 年 3 月 27 日 上午 9:30

地点：长春发展农商银行五楼小会议室

出席人员：董事会成员

列席人员：监事会成员、董事会秘书

审议情况：会议审议通过 1 项议题

长春发展农村商业银行股份有限公司第二届董事会  
第三十三次会议

时间：2023 年 4 月 6 日 上午 9:30

地点：长春发展农商银行五楼小会议室

出席人员：董事会成员

列席人员：监事会成员、董事会秘书

审议情况：会议审议通过 37 项议题

长春发展农村商业银行股份有限公司第二届董事会  
第三十四次会议

时间：2023 年 4 月 11 日 上午 9:30

地点：长春发展农商银行五楼小会议室

出席人员：董事会成员

列席人员：监事会成员、董事会秘书

审议情况：会议审议通过 1 项议题

长春发展农村商业银行股份有限公司第二届董事会  
第三十五次会议

时间：2023 年 5 月 16 日 上午 9:30

地点：长春发展农商银行五楼小会议室

出席人员：董事会成员

列席人员：监事会成员、董事会秘书

审议情况：会议审议通过 5 项议题

长春发展农村商业银行股份有限公司第二届董事会  
第三十六次会议

时间：2023 年 6 月 12 日 上午 9:30

地点：长春发展农商银行五楼小会议室

出席人员：董事会成员

列席人员：监事会成员、董事会秘书

审议情况：会议审议通过 2 项议题

长春发展农村商业银行股份有限公司第二届董事会  
第三十七次会议

时间：2023 年 8 月 7 日 上午 9:30

地点：长春发展农商银行五楼小会议室

出席人员：董事会成员

列席人员：监事会成员、董事会秘书

审议情况：会议审议通过 8 项议题

长春发展农村商业银行股份有限公司第二届董事会  
第三十八次会议

时间：2023 年 8 月 28 日 上午 9:30

地点：长春发展农商银行五楼小会议室

出席人员：董事会成员

列席人员：监事会成员、董事会秘书

审议情况：会议审议通过 2 项议题

长春发展农村商业银行股份有限公司第二届董事会  
第三十九次会议

时间：2023 年 10 月 25 日 上午 9:30

地点：长春发展农商银行五楼小会议室

出席人员：董事会成员

列席人员：监事会成员、董事会秘书

审议情况：会议审议通过 4 项议题

长春发展农村商业银行股份有限公司第二届董事会  
第四十次会议

时间：2023 年 11 月 3 日 上午 9:30

地点：长春发展农商银行五楼小会议室

出席人员：董事会成员

列席人员：监事会成员、董事会秘书

审议情况：会议审议通过 2 项议题

长春发展农村商业银行股份有限公司第二届董事会  
第四十一次会议

时间：2023 年 12 月 6 日 上午 9:30

地点：长春发展农商银行五楼小会议室

出席人员：董事会成员

列席人员：监事会成员、董事会秘书

审议情况：会议审议通过 23 项议题

## 第五章 监事会工作报告

### 长春发展农村商业银行股份有限公司监事会对 董事会董事 2023 年度履职监督评价报告

根据《中华人民共和国公司法》《商业银行监事会工作指引》《吉林省农村信用社监事会工作指引》《长春发展农村商业银行股份有限公司章程》《长春发展农村商业银行股份有限公司董事会及董事履职评价暂行办法》等规定，监事会对董事会董事 2023 年履职情况进行了监督评价，现将具体情况报告如下：

#### 一、对董事会 2023 年度履职情况的评价

**（一）履职情况。**2023 年，董事会能够认真贯彻落实国家经济金融政策和各项监管规定，积极履行章程赋予的职责，在战略规划、资本管理、内部控制和重大信息披露等方面发挥了重要作用。一是能够加强党的领导。认真落实党委议事前置程序，保证党在公司治理中的法定地位，主动强化组织建设，坚持党建与经营管理、风险防控等工作同谋划、同部署、同推进、同考核，切实发挥党对经营发展的领导和推动作用。二是能够主动加强公司治理。能够持续提升公司治理水平，全面完善健全公司治理管理体系考核，并将其纳入经营管理绩效考核范畴，通过强化考核监督，加强规范约束等有效措施和手段，逐步解决公司治理过程中存在的短板和缺陷，实现依法合规经营、健康协调发展。三是认真组织召开各类会议。本年度，共召开董事会及专业委员会会议 37 次，审议通过了包括修改章程、定期报告、不良

核销等 87 项议案。会议议事程序符合章程及相关法律法规规定。四是积极聚焦战略转型。2023 年度，董事会积极谋划、科学推进多项改革落地实施，确保了规划成果转化为生产力。集中运营、社区金融、网点转型、科学定价、关键人才、成本管理等多个项目完成设计和交付，部分项目相继发挥作用，并取得了显著的财务效益。五是持续提升资本管理水平。董事会不断梳理优化资本管理决策流程，强化资本节约意识，提高资本运用能力，轻资本发展转型效果显现。六是严格按照规定进行信息披露。本年度，董事会根据信息披露的相关要求，对年报等重要信息进行及时、真实、完整的披露。信息披露未发现存在违法违规的情况。七是持续强化内部控制和风险管理建设。本年度，董事会牢牢把握经济形势和监管政策变化，统筹谋划，努力拼搏，认真落实反洗钱风险管理要求，加强消费者权益保护工作监督，各项工作取得了一定进展。能够根据外部经济金融形势的变化，进一步明确风险管理指导思想，积极传导董事会风险偏好，持续推进风险政策管理体系的优化，加强全面风险特别是对重点业务的风险评估。八是显著提升关联交易管理水平。本年度，董事会通过完善制度体系、优化管理流程，不断加强关联方名单管理，持续提高关联交易管理效率。董事会关联交易委员会和行内有关部门能够按照相关规定，对关联交易进行确认、审核和披露，关联交易管理符合国家法律、法规和相关规定，未发现损害本行和股东利益的行为。九是洗钱监督管理水平稳步提高。2023 年董事会能够定期审阅反洗钱工作报告，及时了解洗钱风险管理情况，对反洗钱工作进行部署，确保工作有效开展。其中：总行运营管理部自律检查员重点对全辖运营管理条线业务进行检查（覆盖辖内所有支行）；总行稽核审计部对全辖营业网点

开展反洗钱工作专项检查 1 次；相关业务部门均按年度工作计划开展本条线反洗钱业务检查（覆盖业务支行），2023 年度反洗钱管理评价指标在全省位列第一。对检查中发现的问题，能够督促整改落实到位，确保反洗钱工作约束到位。

**（二）评价意见。**2023 年，董事会能够主动加强党的领导，严格按照法律法规和章程规定，依法合规、勤勉尽责地开展各项工作，有效履行了战略管理、资本管理、风险管理、内部控制和重大信息披露等重要职责，议事程序符合相关政策、法律规定，决策效率和决策水平不断提高，有效促进了我行综合实力的提升。未发现董事会在履职过程中存在违反法律、法规及章程规定的行为。

**（三）存在不足。**从外部形势来看，实体经济增长放缓，监管政策持续从严，同业竞争日益加剧，地产行业陷入经营困境，小微民营企业生存艰难，居民消费意愿不足，对我行拓展市场、增加效益、防化风险带来前所未有的考验。从内部来看，多年来积累的矛盾问题亟待消化和解决，不良规模较大，盈利能力下降，经营成本较高，风控能力不足，业务产品不够完善，客户服务能力亟需增强，队伍建设跟不上发展需要，核心竞争力和持续发展力在日益激烈的市场竞争中彰显不足。

**（四）工作建议。**面临新的经营形势和改革转型关键时期，监事会对董事会未来工作提出以下几方面建议：一是不断推动公司治理模式变革，坚持市场定位，推进经营转型，坚持以客户为中心，实现高质量发展。二是积极降本增效，深入推进精细化管理，提升资产配置能力，加速资金使用效率，努力提高创利增收水平。三是强化内控制度建设，完善合规管理体系，加大日常监督检查力度，筑牢遵章守纪

的思想防线，持续灌输健康的文化理念，加大违规行为查处力度，保持高压态势，提高违规成本，落实推动整改问责。四是压实任务责任，集中资源优势，穷尽措施办法，不断提升推进风险防化水平，健全全面风险管理架构，推动不良资产快速压降，打好风险化降的“突围战”。五是高度重视反洗钱工作，加强条线反洗钱工作管理，将洗钱风险管理纳入产品开发、流程设计、管理办法和具体操作中，有效推动提高反洗钱工作质量。六是加强消费者权益保护工作管理，规范履行职责，层层压实消费者权益保护管理责任，厘清工作分工，细化岗位职责，推动本行消保工作协调有序、高质高效开展。

**（五）评价结果。称职。**

## 二、对董事 2023 年度履职情况的评价

本行董事会由 9 名董事组成，分别是执行董事倪晓东、丁宏伟、蒋宝蕊，股东董事刘茂昌、许家顺、陈云辉、姜海滨，独立董事吴洋、黄一菠。具体履职评价情况如下：

**（一）对执行董事倪晓东 2023 年度履职情况的评价。**

### 1. 履职情况

本行董事倪晓东，作为本行董事会的执行董事，能够做到恪守承诺、勤勉履职。一是履行忠实义务情况。能够严格遵守有关法律法规，监管要求和本行章程规定，从维护广大股东利益和全行整体利益的角度出发，诚实勤勉，认真履职，主动接受监管部门和本行监事会监督。未发现本行董事存在泄漏银行秘密、利用职务便利为本人或他人谋取不正当利益或损害本行及股东利益的行为及其他违反法律法规和章程规定的情况。二是履行勤勉义务的情况。能够认真、勤勉地行使章程所赋予的权利，较好履行了相关职责。能够积极出席董事会及其专

门委员会会议，亲自出席董事会会议次数均超过会议总数的三分之二，出席率 100%。三是履职能力的情况。积极关注经济金融形势和热点问题，围绕总行中心工作、发展战略和经营管理等情况，与高级管理层保持沟通交流，提出意见和建议，并听取高级管理层的反馈。参加了相关法律、法规和经济金融知识的培训学习，提升履职水平。四是推动全行发展履职情况。2023 年，围绕公司治理、战略管理、经营投资、风险管理、内控合规、财务会计等工作，认真履行职责，全面加强风险管理，推动全行稳健、可持续发展。定期审阅风险管理报告，监督和评估我行面临的信用、市场、操作等风险水平和管理情况，对风险管理工作提出指导意见，并督促制定、修订相关管理办法，不断加强风险管理体系建设，完善内部控制机制。积极参加内部控制评价活动，听取内控自评情况汇报，认真审核关联交易，听取关联交易管理情况汇报，督促加强内部审计工作，定期听取审计工作报告，提升审计效率。

## 2. 评价意见

履行忠实义务，作为本行执行董事能够以本行的最佳利益行事，严格保守本行秘密，高度关注可能损害本行利益的事项，及时向董事会报告并推动问题纠正等。

履行勤勉义务，作为本行执行董事能够投入足够的时间和精力参与本行事务，及时了解经营管理和风险状况。按要求出席董事会及其专门委员会会议，对提交董事会审议的事项认真研究并做出审慎判断等。

履职专业性，作为本行执行董事能够持续提升自身专业水平，立足职责定位，结合自身的专业知识、从业经历和工作经验，研究提出

科学合理的意见建议，推动董事会科学决策、发挥有效监督作用。

履职独立性与道德水准，作为本行执行董事能够坚持高标准职业道德准则，不受主要股东控制或干预，独立自主地履行职责，推动本行公平对待全体股东、维护利益相关者的合法权益、积极履行社会责任。

履结合规性，作为本行执行董事能够遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，依法合规履行相应的职责，推动和监督本行守法合规经营。

2023 年，本行执行董事倪晓东，能够认真履行章程赋予的各项职责，积极参与重大经营决策和人事决定，及时了解经营管理情况，广泛开展调查研究，在董事会及各专门委员会中发挥积极作用，为有效推进多项重大决策落地，维护我行利益、股东利益及存款人利益做出了积极贡献。

### 3. 存在不足

一是理论学习不够深入系统，存在实用主义倾向，对于新思想、新观点、新理念的学习，距离学懂、弄通、做实的要求还有差距。二是基层调研还缺乏针对性，服务基层举措还需加强，虽能经常深入基层开展调研，但对基层员工反映的“急难愁盼”问题了解还不到位，对员工最关心、最直接、最现实的利益问题作为工作切入点还不够准确。

### 4. 工作建议

一是要把政治理论学习融入日常、抓在经常，不断提高自身思考力、判断力，让学习成为一种自觉，把思考作为一种习惯，真正做到学久、学深、学透，用前沿政治理论丰富头脑，达到以学增智、以学

正风、以学促干的目的。二是要进一步加强调查研究，以实践为基础，以问题为导向，不断拓宽和畅通信息渠道，深入基层开展调研，从关心爱护员工角度出发，及时了解群情，发现问题，并及时沟通解决。

## 5. 评价结果

根据《长春发展农村商业银行股份有限公司董事会及董事履职评价暂行办法》的规定，本行**执行董事**倪晓东履职评价结果为“称职”。

### （二）对执行董事丁宏伟 2023 年度履职情况的评价。

#### 1. 履职情况

本行董事丁宏伟，作为本行董事会的执行董事，能够做到恪守承诺、勤勉履职。一是履行忠实义务情况。能够严格遵守有关法律法规，监管要求和本行章程规定，从维护广大股东利益和全行整体利益的角度出发，诚实勤勉，认真履职，主动接受监管部门和本行监事会监督。未发现本行董事存在泄漏银行秘密、利用职务便利为本人或他人谋取不正当利益或损害本行及股东利益的行为及其他违反法律法规和章程规定的情况。二是履行勤勉义务的情况。能够认真、勤勉地行使章程所赋予的权利，较好履行了相关职责。能够积极出席董事会及其专门委员会会议，亲自出席董事会会议次数均超过会议总数的三分之二，出席率 100%。三是履职能力的情况。积极关注经济金融形势和热点问题，围绕总行中心工作、发展战略和经营管理等情况，与高级管理层保持沟通交流，提出意见和建议，并听取高级管理层的反馈。参加了相关法律、法规和经济金融知识的培训学习，提升履职水平。四是推动全行发展履职情况。2023 年，围绕公司治理、战略管理、经营投资、风险管理、内控合规、财务会计等工作，认真履行职责，全面加强风险管理，推动全行稳健、可持续发展。定期审阅风险管理报告，

监督和评估我行面临的信用、市场、操作等风险水平和管理情况，对风险管理工作提出指导意见，并督促制定、修订相关管理办法，不断加强风险管理体系建设，完善内部控制机制。积极参加内部控制评价活动，听取内控自评情况汇报，认真审核关联交易，听取关联交易管理情况汇报，督促加强内部审计工作，定期听取审计工作报告，提升审计效率。

## 2. 评价意见

履行忠实义务，作为本行执行董事能够以本行的最佳利益行事，严格保守本行秘密，高度关注可能损害本行利益的事项，及时向董事会报告并推动问题纠正等。

履行勤勉义务，作为本行执行董事能够投入足够的时间和精力参与本行事务，及时了解经营管理和风险状况。按要求出席董事会及其专门委员会会议，对提交董事会审议的事项认真研究并做出审慎判断等。

履职专业性，作为本行执行董事能够持续提升自身专业水平，立足职责定位，结合自身的专业知识、从业经历和工作经验，研究提出科学合理的意见建议，推动董事会科学决策、发挥有效监督作用。

履职独立性与道德水准，作为本行执行董事能够坚持高标准的职业道德准则，不受主要股东控制或干预，独立自主地履行职责，推动本行公平对待全体股东、维护利益相关者的合法权益、积极履行社会责任。

履职业合规性，作为本行执行董事能够遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，依法合规履行相应的职责，推动和监督本行守法合规经营。

2023 年，本行执行董事丁宏伟，能够认真履行章程赋予的各项职责，积极参与重大经营决策和人事决定，及时了解经营管理情况，广泛开展调查研究，在董事会及各专门委员会中发挥积极作用，为有效推进多项重大决策落地，维护我行利益、股东利益及存款人利益做出了积极贡献。

### 3. 存在不足

一是对党的政治引领、思想感化和提升政治能力学习还不够细致全面，对政治思考、政治感悟的掌握还不够扎实。在解决问题、系统把握、学习延伸、联系实际方面还有待提高。二是虽然经常深入基层开展调研，但围绕涉及改革发展等实际问题开展的调查研究较少，帮助员工解决实际问题程度不够。

### 4. 工作建议

一是要进一步加强政治理论学习，在坚持学习先进金融理论政策的基础上，准确分析和判断金融市场形势和银行业发展走向，提高经营管理水平，提高科学决策能力。二是继续秉承“一切为了群众，一切依靠群众，从群众中来，到群众中去”的优良传统，经常与基层员工沟通交流，掌握一线人员实际困难和思想状态，激发全行员工谋事创业的动力和斗志。

### 5. 评价结果

根据《长春发展农村商业银行股份有限公司董事会及董事履职评价暂行办法》的规定，本行**执行董事**丁宏伟履职评价结果为“称职”。

（三）对执行董事蒋宝蕊 2023 年度履职情况的评价。

#### 1. 履职情况

本行董事蒋宝蕊，作为本行董事会的执行董事，能够做到恪守承

诺、勤勉履职。一是履行忠实义务情况。能够严格遵守有关法律法规，监管要求和本行章程规定，从维护广大股东利益和全行整体利益的角度出发，诚实勤勉，认真履职，主动接受监管部门和本行监事会监督。未发现本行董事存在泄漏银行秘密、利用职务便利为本人或他人谋取不正当利益或损害本行及股东利益的行为及其他违反法律法规和章程规定的情况。二是履行勤勉义务的情况。能够认真、勤勉地行使章程所赋予的权利，较好履行了相关职责。能够积极出席董事会及其专门委员会会议，亲自出席董事会会议次数均超过会议总数的三分之二，出席率 100%。三是履职能力的情况。积极关注经济金融形势和热点问题，围绕总行中心工作、发展战略和经营管理等情况，与高级管理层保持沟通交流，提出意见和建议，并听取高级管理层的反馈。参加了相关法律、法规和经济金融知识的培训学习，提升履职水平。四是推动全行发展履职情况。2023 年，围绕公司治理、战略管理、经营投资、风险管理、内控合规、财务会计等工作，认真履行职责，全面加强风险管理，推动全行稳健、可持续发展。定期审阅风险管理报告，监督和评估我行面临的信用、市场、操作等风险水平和管理情况，对风险管理工作提出指导意见，并督促制定、修订相关管理办法，不断加强风险管理体系建设，完善内部控制机制。积极参加内部控制评价活动，听取内控自评情况汇报，认真审核关联交易，听取关联交易管理情况汇报，督促加强内部审计工作，定期听取审计工作报告，提升审计效率。

## 2. 评价意见

履行忠实义务，作为本行执行董事能够以本行的最佳利益行事，严格保守本行秘密，高度关注可能损害本行利益的事项，及时向董事

会报告并推动问题纠正等。

履行勤勉义务，作为本行执行董事能够投入足够的时间和精力参与本行事务，及时了解经营管理和风险状况。按要求出席董事会及其专门委员会会议，对提交董事会审议的事项认真研究并做出审慎判断等。

履职专业性，作为本行执行董事能够持续提升自身专业水平，立足职责定位，结合自身的专业知识、从业经历和工作经验，研究提出科学合理的意见建议，推动董事会科学决策、发挥有效监督作用。

履职独立性与道德水准，作为本行执行董事能够坚持高标准的职业道德准则，不受主要股东控制或干预，独立自主地履行职责，推动本行公平对待全体股东、维护利益相关者的合法权益、积极履行社会责任。

履职合规性，作为本行执行董事能够遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，依法合规履行相应的职责，推动和监督本行守法合规经营。

2023 年，本行执行董事蒋宝蕊，能够认真履行章程赋予的各项职责，积极参与重大经营决策和人事决定，及时了解经营管理情况，广泛开展调查研究，在董事会及各专门委员会中发挥积极作用，为有效推进多项重大决策落地，维护我行利益、股东利益及存款人利益做出了积极贡献。

### 3. 存在不足

一是学习方面仍然侧重实用主义，系统学习力度不够，思想认知不够全面深刻，未能将理论学习成果，转化为推动工作高效开展的源动力，存在学用脱节现象。二是工作思路还不够开阔，还是存在埋

头执行多、主动创新少，依赖经验多、大胆探索少的问题，解决困难挑战的思想不够宽、招数不够新、方法不够多。

#### 4. 工作建议

一是要主动加强学习，守好源头关口，主动提高学习的系统性、严谨性、层次性，科学运用实践论和方法论认识问题、分析问题、解决问题，提高政治领悟，强化学习成果转化。二是面对当前经济下行的不利影响，深刻认识挑战与机遇的辩证关系，适应新时代、新阶段、新要求的发展需求，提高工作质效，做出应有贡献。

#### 5. 评价结果

根据《长春发展农村商业银行股份有限公司董事会及董事履职评价暂行办法》的规定，本行**执行董事**蒋宝蕊履职评价结果为“称职”。

##### （四）对股东董事刘茂昌 2023 年度履职情况的评价。

#### 1. 履职情况。

本行股东董事刘茂昌，作为本行董事会的股东董事，能够充分了解自身的权利、义务和责任，严格按照法律法规、监管规定及章程要求，忠实、勤勉地履行其诚信受托义务及做出的承诺，从维护广大股东利益和全行整体利益的角度出发，诚实勤勉，认真履职，主动接受监管部门和我行监事会监督。能够积极出席董事会及其专门委员会会议，亲自出席董事会议次数均超过会议总数的三分之二，出席率 100%，在我行工作时间不少于 20 个工作日。会前仔细审阅会议资料，了解掌握信息，会上积极发表意见并提出建议，独立、客观地进行表决。在董事会闭会期间，认真阅读我行提供的各类文件、报告，主动了解全行发展状况。定期审阅、听取相关报告。

未发现股东董事刘茂昌存在泄漏银行秘密、利用职务便利为本

人或他人谋取不正当利益或损害我行及股东利益的行为及其他违反法律法规和章程规定的情况。

## 2. 评价意见。

履行忠实义务，作为本行股东董事能够以本行的最佳利益行事，严格保守本行秘密，高度关注可能损害本行利益的事项，及时向董事会报告并推动问题纠正等。

履行勤勉义务，作为本行股东董事能够投入足够的时间和精力参与本行事务，及时了解经营管理和风险状况。按要求出席董事会及其专门委员会会议，对提交董事会审议的事项认真研究并做出审慎判断等。

履职专业性，作为本行股东董事能够持续提升自身专业水平，立足职责定位，结合自身的专业知识、从业经历和工作经验，研究提出科学合理的意见建议，推动董事会科学决策、发挥有效监督作用。

履职独立性与道德水准，作为本行股东董事能够坚持高标准的职业道德准则，不受主要股东控制或干预，独立自主地履行职责，推动本行公平对待全体股东、维护利益相关者的合法权益、积极履行社会责任。

履职合规性，作为本行股东董事能够遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，依法合规履行相应的职责，推动和监督本行守法合规经营。

综上 2023 年，本行股东董事刘茂昌，能够认真履行章程赋予的各项职责，积极参与重大经营决策和人事决定，及时了解经营管理情况，广泛开展调查研究，在董事会及各专门委员会中发挥积极作用，为有效推进多项重大决策落地，维护我行利益、股东利益及存款人利

益做出了积极贡献。

### 3. 存在不足

一是理论学习缺乏自觉性、全面性、系统性，主动学习意识有所淡化，对所学理论知识的消化理解和实际应用仍有欠缺，专业素养仍需提高。二是对董事会日常工作投入精力仍有不足，针对当前改革转型、风险化降参与决策不多，提供行之有效的意见建议较少，履职效能较低，工作质量不高。

### 4. 工作建议

一是主动加强政治理论学习，不断用新知识、新理念、新思想武装头脑，增强自身综合素质，提高驾驭工作的能力。二是积极参与董事会各项工作，加大日常精力投入，提高履职工作质效，结合当前市场环境下的风险和挑战，为我行健康经营、协调发展提出中肯客观的专业性意见建议。

### 5. 评价结果

根据《长春发展农村商业银行股份有限公司董事会及董事履职评价暂行办法》的规定，本行**股东董事**刘茂昌履职评价结果为“称职”。

#### （五）对股东董事许家顺 2023 年度履职情况的评价。

##### 1. 履职情况

本行股东董事许家顺，作为本行董事会的股东董事，能够充分了解自身的权利、义务和责任，严格按照法律法规、监管规定及章程要求，忠实、勤勉地履行其诚信受托义务及做出的承诺，从维护广大股东利益和全行整体利益的角度出发，诚实勤勉，认真履职，主动接受监管部门和我行监事会监督。能够积极出席董事会及其专门委员会会议，亲自出席董事会议次数均超过会议总数的三分之二，出席率 100%，

在我行工作时间不少于 20 个工作日。会前仔细审阅会议资料，了解掌握信息，会上积极发表意见并提出建议，独立、客观地进行表决。在董事会闭会期间，认真阅读我行提供的各类文件、报告，主动了解全行发展状况。定期审阅、听取相关报告。

未发现股东董事许家顺存在泄漏银行秘密、利用职务便利为本人或他人谋取不正当利益或损害我行及股东利益的行为及其他违反法律法规和章程规定的情况。

## 2. 评价意见

履行忠实义务，作为本行股东董事能够以本行的最佳利益行事，严格保守本行秘密，高度关注可能损害本行利益的事项，及时向董事会报告并推动问题纠正等。

履行勤勉义务，作为本行股东董事能够投入足够的时间和精力参与本行事务，及时了解经营管理和风险状况。按要求出席董事会及其专门委员会会议，对提交董事会审议的事项认真研究并做出审慎判断等。

履职专业性，作为本行股东董事能够持续提升自身专业水平，立足职责定位，结合自身的专业知识、从业经历和工作经验，研究提出科学合理的意见建议，推动董事会科学决策、发挥有效监督作用。

履职独立性与道德水准，作为本行股东董事能够坚持高标准的职业道德准则，不受主要股东控制或干预，独立自主地履行职责，推动本行公平对待全体股东、维护利益相关者的合法权益、积极履行社会责任。

履职合规性，作为本行股东董事能够遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，依法合规履行相应的职责，推

动和监督本行守法合规经营。

综上 2023 年，本行股东董事许家顺，能够认真履行章程赋予的各项职责，积极参与重大经营决策和人事决定，及时了解经营管理情况，广泛开展调查研究，在董事会及各专门委员会中发挥积极作用，为有效推进多项重大决策落地，维护我行利益、股东利益及存款人利益做出了积极贡献。

### 3. 存在不足

一是政治理论学习还存在一定的滞后性，缺乏科学性、系统性和全面性，自觉学习意识不强，在理论联系实际、学用结合上还存在不足，专业性能力亟待提升。二是对董事会日常工作投入精力和参与程度有限，提供的合理化建议较少，主动建言献策的积极性不高，履职尽责的主动性有待加强。

### 4. 工作建议

一是进一步加强理论学习，丰富业务知识储备，提升自身专业化素质，增强驾驭工作的能力。二是积极投身董事会工作，主动行使董事职责，认真参与董事会各项决策，充分利用所掌握的理论知识为董事会工作提供有益支持，为我行健康经营、协调发展提出中肯客观的专业性意见建议。

### 5. 评价结果

根据《长春发展农村商业银行股份有限公司董事会及董事履职评价暂行办法》的规定，本行**股东董事**许家顺履职评价结果为“称职”。

#### （六）对股东董事陈云辉 2023 年度履职情况的评价。

##### 1. 履职情况

本行股东董事陈云辉，作为本行董事会的股东董事，能够充分了

解自身的权利、义务和责任，严格按照法律法规、监管规定及章程要求，忠实、勤勉地履行其诚信受托义务及做出的承诺，从维护广大股东利益和全行整体利益的角度出发，诚实勤勉，认真履职，主动接受监管部门和我行监事会监督。能够积极出席董事会及其专门委员会会议，亲自出席董事会议次数均超过会议总数的三分之二，出席率 100%，在我行工作时间不少于 20 个工作日。会前仔细审阅会议资料，了解掌握信息，会上积极发表意见并提出建议，独立、客观地进行表决。在董事会闭会期间，认真阅读我行提供的各类文件、报告，主动了解全行发展状况。定期审阅、听取相关报告。

未发现股东董事陈云辉存在泄漏银行秘密、利用职务便利为本人或他人谋取不正当利益或损害我行及股东利益的行为及其他违反法律法规和章程规定的情况。

## 2. 评价意见

履行忠实义务，作为本行股东董事能够以本行的最佳利益行事，严格保守本行秘密，高度关注可能损害本行利益的事项，及时向董事会报告并推动问题纠正等。

履行勤勉义务，作为本行股东董事能够投入足够的时间和精力参与本行事务，及时了解经营管理和风险状况。按要求出席董事会及其专门委员会会议，对提交董事会审议的事项认真研究并做出审慎判断等。

履职专业性，作为本行股东董事能够持续提升自身专业水平，立足职责定位，结合自身的专业知识、从业经历和工作经验，研究提出科学合理的意见建议，推动董事会科学决策、发挥有效监督作用。

履职独立性与道德水准，作为本行股东董事能够坚持高标准

业道德准则，不受主要股东控制或干预，独立自主地履行职责，推动本行公平对待全体股东、维护利益相关者的合法权益、积极履行社会责任。

履职合规性，作为本行股东董事能够遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，依法合规履行相应的职责，推动和监督本行守法合规经营。

2023 年，本行股东董事陈云辉，能够认真履行章程赋予的各项职责，积极参与重大经营决策和人事决定，及时了解经营管理情况，广泛开展调查研究，在董事会及各专门委员会中发挥积极作用，为有效推进多项重大决策落地，维护我行利益、股东利益及存款人利益做出了积极贡献。

### 3. 存在不足

一是政治理论学习基础还不够夯实，自觉学习意识不强，未能合理地利用业余时间加强学习，学习还缺乏系统性和全面性，专业化履职能力还有待提升。二是担当作为的责任心仍需加强，参与战略决策较少，主动破解难题意识不强。

### 4. 工作建议

一是主动加强政治理论学习，以前沿理论知识丰富和武装头脑，持续提升专业化素质，不断提高履职能力。二是积极投身董事会各项工作，高质高效完成董事会布置的工作任务，结合我行经营发展实际，提出专业性监督意见建议，为我行的稳健经营和健康发展提供有益支持。

### 5. 评价结果

根据《长春发展农村商业银行股份有限公司董事会及董事履职评

价暂行办法》的规定，本行**股东董事**陈云辉履职评价结果为“称职”。

(七) 对**股东董事姜海滨** 2023 年度履职情况的评价。

### 1. 履职情况

本行**股东董事姜海滨**，作为本行董事会的**股东董事**，能够充分了解自身的权利、义务和责任，严格按照法律法规、监管规定及章程要求，忠实、勤勉地履行其诚信受托义务及做出的承诺，从维护广大**股东利益**和**全行整体利益**的角度出发，诚实勤勉，认真履职，主动接受监管部门和我行监事会监督。能够积极出席董事会及其专门委员会会议，亲自出席董事会议次数均超过会议总数的三分之二，出席率 100%，在我行工作时间不少于 20 个工作日。会前仔细审阅会议资料，了解掌握信息，会上积极发表意见并提出建议，独立、客观地进行表决。在董事会闭会期间，认真阅读我行提供的各类文件、报告，主动了解全行发展状况。定期审阅、听取相关报告。

未发现**股东董事姜海滨**存在**泄漏银行秘密**、**利用职务便利**为本人或他人谋取不正当利益或**损害我行及**股东利益****的行为及其他违反法律法规和章程规定的情况。

### 2. 评价意见

履行**忠实义务**，作为本行**股东董事**能够以本行的**最佳利益**行事，严格保守本行秘密，高度关注可能**损害本行利益**的事项，及时向董事会报告并推动问题纠正等。

履行**勤勉义务**，作为本行**股东董事**能够投入**足够的时间和精力**参与本行事务，及时了解**经营管理和风险状况**。按要求出席董事会及其专门委员会会议，对提交董事会审议的事项**认真研究**并做出**审慎判断**等。

履职专业性，作为本行股东董事能够持续提升自身专业水平，立足职责定位，结合自身的专业知识、从业经历和工作经验，研究提出科学合理的意见建议，推动董事会科学决策、发挥有效监督作用。

履职独立性与道德水准，作为本行股东董事能够坚持高标准职业道德准则，不受主要股东控制或干预，独立自主地履行职责，推动本行公平对待全体股东、维护利益相关者的合法权益、积极履行社会责任。

履职业合规性，作为本行股东董事能够遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，依法合规履行相应的职责，推动和监督本行守法合规经营。

2023 年，本行股东董事姜海滨，能够认真履行章程赋予的各项职责，积极参与重大经营决策和人事决定，及时了解经营管理情况，广泛开展调查研究，在董事会及各专门委员会中发挥积极作用，为有效推进多项重大决策落地，维护我行利益、股东利益及存款人利益做出了积极贡献。

### 3. 存在不足

一是政治理论学习基础还不够夯实，自觉学习意识不强，未能合理地分配学习时间，理论学习还缺乏系统性和全面性，专业化履职能力仍有提升空间。二是对我行董事会工作关注度和参与度仍有不足，所掌握的理论知识还未能充分为董事会工作提供服务，需要进一步提高履职工作效能，为我行健康协调发展提供有益支持。

### 4. 工作建议

一是要主动加强政治理论学习，持续提升专业化素质，提高履职能力，用先进理论知识丰富和武装自己。积极投身我行董事会组织开

展的各项工作，正确行使董事职责，积极主动献计献策，高质高效完成董事会布置的工作任务，为我行安全经营、合规发展做出应有的贡献。

## 5. 评价结果

根据《长春发展农村商业银行股份有限公司董事会及董事履职评价暂行办法》的规定，本行**股东董事**姜海滨履职评价结果为“称职”。

(八) 对独立董事吴洋 2023 年度履职情况的评价。

### 1. 履职情况

本行独立董事吴洋，2023 年度，积极与总行管理层保持良好沟通，积极参加各次董事会、股东大会，出席率 100%，在本行工作时间不少于 20 个工作日。在董事会上发表意见、行使职权，在完善薪酬管理、高管激励机制、完善我行风险管理策略与整体框架、投资和重大合同事项、重大关联交易、财务监控、审计监督以及对高管人员的监督评价等方面，以及信息披露和依法运作情况进行监督和核查，避免出现任何违规事项，积极有效地履行了独立董事的职责，发挥了重要的作用。

未发现独立董事吴洋存在泄漏银行秘密、利用职务便利为本人或他人谋取不正当利益或损害我行及股东利益的行为及其他违反法律法规和章程规定的情况。

### 2. 评价意见

履行忠实义务，作为本行独立董事能够以本行的最佳利益行事，严格保守本行秘密，高度关注可能损害本行利益的事项，及时向董事会报告并推动问题纠正等。

履行勤勉义务，作为本行独立董事能够投入足够的时间和精力参

与本行事务，及时了解经营管理和风险状况。按要求出席董事会及其专门委员会会议，对提交董事会审议的事项认真研究并做出审慎判断等。

履职专业性，作为本行独立董事能够持续提升自身专业水平，立足职责定位，结合自身的专业知识、从业经历和工作经验，研究提出科学合理的意见建议，推动董事会科学决策、发挥有效监督作用。

履职独立性与道德水准，作为独立股东董事能够坚持高标准职业道德准则，不受主要股东控制或干预，独立自主地履行职责，推动本行公平对待全体股东、维护利益相关者的合法权益、积极履行社会责任。

履职合规性，作为本行独立董事能够遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，依法合规履行相应的职责，推动和监督本行守法合规经营。

2023 年，我行独立董事吴洋，能够认真履行章程赋予的各项职责，积极参与重大经营决策和人事决定，及时了解经营管理情况，广泛开展调查研究，在董事会及各专门委员会中发挥了积极作用，为有效推进多项重大决策落地，维护我行利益、股东利益及存款人利益做出了积极贡献。

### 3. 存在不足

一是政治理论学习还存在不足，缺乏科学、全面、系统性的学习计划，主动学习意识有所弱化，理论联系实际存在脱节现象，专业能力还有待提升。二是对董事会工作重视程度不够，董事作用发挥还不明显，履职工作效能偏低，日常工作质量仍需提高。

### 4. 工作建议

一是作为本行的独立董事，需要进一步加强理论学习，丰富业务知识储备，提升自身专业化素质，增强驾驭工作的能力。二是积极主动参与董事会各项工作，有效利用所学理论知识为本行战略决策提供有益支持提出切实可行、行之有效的专业性意见建议。

## 5. 评价结果

根据《长春发展农村商业银行股份有限公司董事会及董事履职评价暂行办法》的规定，本行**独立董事吴洋**履职评价结果为“称职”。

(九) 对独立董事黄一菠 2023 年度履职情况的评价。

### 1. 履职情况

本行独立董事黄一菠，2023 年度，积极与总行管理层保持良好沟通，积极参加各次董事会、股东大会，出席率 100%，在本行工作时间不少于 20 个工作日。在董事会上发表意见、行使职权，在完善薪酬管理、高管激励机制、完善本行风险管理策略与整体框架、投资和重大合同事项、重大关联交易、财务监控、审计监督以及对高管人员的监督评价等方面，以及信息披露和依法运作情况进行监督和核查，避免出现任何违规事项，积极有效地履行了独立董事的职责，发挥了重要的作用。

未发现独立董事黄一菠存在泄漏银行秘密、利用职务便利为本人或他人谋取不正当利益或损害本行及股东利益的行为及其他违反法律法规和章程规定的情况。

### 2. 评价意见

履行忠实义务，作为本行独立董事能够以本行的最佳利益行事，严格保守本行秘密，高度关注可能损害本行利益的事项，及时向董事会报告并推动问题纠正等。

履行勤勉义务，作为本行独立董事能够投入足够的时间和精力参与本行事务，及时了解经营管理和风险状况。按要求出席董事会及其专门委员会会议，对提交董事会审议的事项认真研究并做出审慎判断等。

履职专业性，作为本行独立董事能够持续提升自身专业水平，立足职责定位，结合自身的专业知识、从业经历和工作经验，研究提出科学合理的意见建议，推动董事会科学决策、发挥有效监督作用。

履职独立性与道德水准，作为独立股东董事能够坚持高标准的职业道德准则，不受主要股东控制或干预，独立自主地履行职责，推动本行公平对待全体股东、维护利益相关者的合法权益、积极履行社会责任。

履职合规性，作为本行独立董事能够遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，依法合规履行相应的职责，推动和监督本行守法合规经营。

综上 2023 年，我行独立董事黄一菠，能够认真履行章程赋予的各项职责，积极参与重大经营决策和人事决定，及时了解经营管理情况，广泛开展调查研究，在董事会及各专门委员会中发挥了积极作用，为有效推进多项重大决策落地，维护我行利益、股东利益及存款人利益做出了积极贡献。

### 3. 存在不足

一是政治理论学习基础仍不够夯实，主动学习意识有所弱化，需要进一步严格要求自己，提高理论学习的自觉性。二是开展工作的主动性仍需要提高，日常投入的时间和精力还有提升空间，务实担当和履职尽责意识还需加强。

#### 4. 工作建议

一是要积极参加我行开展的教育培训活动，提高专业化能力水平，自觉加强政治理论与业务知识学习，不断提高风险管理、金融法律、公司治理等方面的专业水平，同时做到理论联系实际，将所学知识应用于实际工作。二是积极主动参与董事会战略决策，深入开展调查研究，提出相关意见建议，为促进我行健康经营、协调发展发挥积极作用。

#### 5. 评价结果

根据《长春发展农村商业银行股份有限公司董事会及董事履职评价暂行办法》的规定，本行**独立董事黄一菠**履职评价结果为“称职”。

## 长春发展农村商业银行股份有限公司监事会对 高级管理层及其成员 2023 年度履职评价报告

依据相关法律法规规定，长春发展农村商业银行监事会对总行高级管理层 2023 年度履职情况进行综合评价，现将评价情况报告如下：

### 一、对高级管理层 2023 年度履职情况的评价

(一) 履职情况。截至 2023 年末，全行资产、负债、所有者权益分别为 473.98 亿元、432.35 亿元、41.63 亿元，分别较年初增加 3.95 亿元、2.78 亿元、1.17 亿元；各项存款余额 368.74 亿元，较年初增加 16.99 亿元，增长 4.83%；各项贷款余额 270.73 亿元，较年初增加 6.83 亿元，增长 2.59%。剔除贴现后的贷款余额 264.79 亿元，较年初增加 11.55 亿元，增长 4.56%；不良贷款余额 9.6 亿元，不良贷款率 3.55%，拨备覆盖率 152.75%，资本充足率 12.72%；实现拨备前利润 3.04 亿元，净利润 0.80 亿元，在系统内排名第二。

一是支农支小成效更加显著。坚守市场定位，持续加大涉农和小微贷款投放力度，截至 2023 年末，普惠型小微企业贷款余额 46.42 亿元，较年初增加 9.88 亿元，增长 27.04%，完成“两增两控”监管目标，荣获吉林农信 2023 年度“普惠金融转型发展优胜单位”。传统农贷余额 1.57 亿元，增加 7,137 万元，增长 83.37%。“吉信农 e 贷”余额 1.14 亿元，增加 9,573 万元，增长 528.01%。新型农业经营主体贷款余额 2.21 亿元，增加 1.09 亿元，增长 96.68%。大力开展“春风行动”“千名行长进万企”“七走进”等营销活动，参与银企对接会 5 次，对接企业 270 余户，授信 200 户 7.14 亿元。“长发 e 贷”

业务余额 41.57 亿元，增加 8.52 亿元，累计投放突破 100 亿元，达到 109.65 亿元。成立“个人贷款中心”拓展“吉信 e 消费”业务，累计签约 1.56 亿元，用信余额 6,847 万元。央行再贷款余额 26.88 亿元，增加 8.95 亿元，增长 49.92%，帮助企业降低融资成本。

二是经营转型质效稳步提升。加快推进零售转型，切实启动“四大攻坚战”活动，截至 2023 年末，零售贷款余额 48.25 亿元，较年初增加 10.02 亿元，占比 17.82%，上升 3.34 个百分点；新增有效代发单位客户 75 户 6,884 万元；“零”余额客户破冰 8,316 户，带动存款增长 3.24 亿元；客户层级提升 9,336 户，带动存款增长 20.14 亿元。扎实有力开展“双基优储”活动，对公账户和对公客户分别净增 258 户、241 户；个人全量客户净增 7,649 户，正收益商户净增 1,233 户，快捷支付新增签约 5,246 户。持续优化贷款结构，大额贷款余额压降 6.05 亿元，占比 50.20%，下降 3.59 个百分点。严格执行利率协商机制，下调存款产品利率，存款付息率达到 2.81%，较年初下降 8 个 BP。稳步推进渠道建设，累计签约网上银行 4.34 万户、个人手机银行 20.21 万户，分别增加 0.16 万户、3.61 万户，电子渠道替代率达到 98.16%；存量聚合支付商户 1.13 万户，沉淀资金 18.05 亿元。总行喜迁新址，完成 9 家网点迁址改造，创建“星级网点”17 家，网点服务环境和租赁成本明显优化。稳健开展金融市场及资管业务，贡献收入 3.54 亿元。

三是内控合规体系日益完善。规范开展“三会一层”、股东股权、关联交易管理工作，切实提升公司治理水平。持续开展制度合规审查，制定修订制度 127 个，现行有效制度 660 个，合规制度体系日趋完善。积极推进运营集中化管理模式，运营管理和反洗钱管理评价皆在全省

位列第一。开展会计决算、移位稽核、突击检查等 11 项检查，抓实精准监督，营造高压态势。开展员工异常行为排查，防止各类案件、事故和风险发生。扎实开展消保工作，有效防范声誉风险，妥善处置信访事件，持续加强物防、技防、消防建设，全年安全无事故。机房动力系统获得金融业信息系统最高等级认证，信息科技安全建设成果突出。

四是风险管控工作取得实效。持续推进全面风险管理，切实完善实施风险偏好、风险限额管理办法，建立健全风险管理体系。坚持小额分散和审慎合规的经营原则，加强授信、授权、授责管理，全面压实贷款发放责任、审批责任、管理责任和领导责任。严格客户准入标准，控好业务风险源头，新增风险有效控制。持续加强贷后管理，有效实行贷款监测，对符合条件暂时遇到经营困难的企业积极予以政策支持，着力防控新增风险。进一步加大依法清收力度，应诉尽诉，借助司法力量开展清收，积极维护自身权益，不良资产清收处置取得实效。

五是党的建设质量全面提高。深入学习贯彻党的路线方针政策，开展集中学习 11 次、交流研讨 7 次、专题组织生活会 1 次，推动主题教育走深走实。开展“我为群众办实事”27 项、“双报到”活动 15 次、兑现微心愿 264 个，用实际行动为群众办实事、办好事。持之以恒纠治四风，一体推进“三不腐”建设，引导党员干部保持清醒头脑、不断改进作风、永葆廉洁本色。组织开展乒羽、演讲等丰富多彩的竞赛活动，踊跃参与省联社文体活动，充分展现“长发展”员工的才智水平和精神面貌。隆重举办成立十周年行庆，表彰模范人物 52 人，激励全行员工奋勇向前、再创佳绩。

六是干部人才队伍持续强化。大力实施“人才强企”工程，全年选用非省管高管 4 人，部室总经理 1 人、副总经理 2 人，支行行长 6 人，运营主管 9 人，引入外包大堂经理 44 人，为高质量、可持续发展提供人才保障。组织开展培训 72 期 6,486 人次，完成学历提升 5 人，取得中级以上专业技术资格 13 人，通过国家司法考试 3 人，干部员工能力素质有效提升。在全省业务技能大赛中荣获团体一等奖，6 人代表吉林农信参加全国农信技能大赛，5 人获得个人奖项，为全行争得荣誉。优化整合总行部室设置，由 22 个调整至 15 个，组织架构更加合理。

**（二）评价意见。**各高级管理层成员认为本行高级管理层其成员能够严格遵守相关法律法规，勤勉尽责，积极履行董事义务，切实维护本行利益，

**（三）存在不足。**从外部形势来看，实体经济增长放缓，监管政策持续从严，同业竞争日益加剧，地产行业陷入经营困境，小微民营企业生存艰难，居民消费意愿不足，对我行拓展市场、增加效益、防化风险带来前所未有的考验。从内部来看，多年来积累的矛盾问题亟待消化和解决，不良规模较大，盈利能力下降，经营成本较高，风控能力不足，业务产品不够完善，客户服务能力亟需增强，队伍建设跟不上发展需要，核心竞争力和持续发展力在日益激烈的市场竞争中彰显不足。

**（四）工作建议。**面临新的经营形势和改革转型关键时期，监事会对未来工作提出以下几方面建议：一是要不断推动公司治理模式变革，坚持市场定位，推进经营转型，坚持以客户为中心，实现高质量发展。二是要积极降本增效，深入推进精细化管理，提升资产配置能

力，加速资金使用效率，努力提高创利增收水平。三是要强化内控制度建设，完善合规管理体系，加大日常监督检查力度，筑牢遵章守纪的思想防线，持续灌输健康的文化理念，加大违规行为查处力度，保持高压态势，提高违规成本，落实推动整改问责。四是要压实任务责任，集中资源优势，穷尽措施办法，不断提升推进风险防化水平，健全全面风险管理架构，推动不良资产快速压降，打好风险化降的“突围战”。五是高度重视反洗钱工作，加强条线反洗钱工作管理，将洗钱风险管理纳入产品开发、流程设计、管理办法和具体操作中，有效推动提高反洗钱工作质量。六是加强消费者权益保护工作管理，规范履行职责，层层压实消费者权益保护管理责任，厘清工作分工，细化岗位职责，推动本行消保工作协调有序、高质高效开展。

**（五）评价结果。称职。**

## 二、对高管人员 2023 年度履职情况的评价

本行高级管理人员由5人组成，分别是行长丁宏伟，副行长张富英、李响、刘研、蒋宝蕊。具体履职评价情况如下：

**（一）对行长丁宏伟2023年度履职情况的评价。**

**1. 履职情况。**本行行长丁宏伟，能够遵守法律法规、监管规定及本行内部制度，执行股东大会、董事会和监事会决议，落实发展战略和经营计划，加强风险管理、内控合规管理、消费者权益保护、案件防控、绩效考评管理等情况。一是能够履职尽责，较年初存、贷款增长16.99亿元和6.83亿元，较上年分别提高4.83和2.59个百分点；二是支农支小成效更加显著，截至2023年末，普惠型小微企业贷款余额46.42亿元，较年初增加9.88亿元，增长27.04%，完成“两增两控”监管目标，荣获吉林农信2023年度“普惠金融转型发展优胜单位”。传

统农贷余额1.57亿元，较年初增加7,137万元，增长83.37%。“吉信农e贷”余额1.14亿元，增加9,573万元，增长528.01%。新型农业经营主体贷款余额2.21亿元，增加1.09亿元，增长96.68%。大力开展“春风行动”“千名行长进万企”“七走进”等营销活动，参与银企对接会5次，对接企业270余户，授信200户7.14亿元。“长发e贷”业务余额41.57亿元，增加8.52亿元，累计投放突破100亿元，达到109.65亿元。成立“个人贷款中心”拓展“吉信e消费”业务，累计签约1.56亿元，用信余额6,847万元。央行再贷款余额26.88亿元，增加8.95亿元，增长49.92%，帮助企业降低融资成本。

**2. 评价意见。**履行忠实义务，作为本行高级管理人员能够以本行的最佳利益行事，严格保守本行秘密，高度关注可能损害本行利益的事项，及时向董事会、监事会报告并推动问题纠正。

履行勤勉义务，作为本行高级管理人员能够投入足够的时间和精力参与本行事务，及时了解经营管理和风险状况。

履职专业性，作为本行高级管理人员能够持续提升自身专业水平，立足职责定位，结合自身的专业知识、从业经历和工作经验，研究提出科学合理的意见建议，执行董事会科学决策、配合监事会有效监督。

履职独立性与道德水准，作为本行高级管理人员能够坚持高标准的职业道德准则，不受主要股东控制或干预，独立自主地履行职责，推动本行公平对待全体股东、维护利益相关者的合法权益、积极履行社会责任。

履职业合规性，作为本行高级管理人员能够遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，依法合规履行相应的职责，推动和监督本行守法合规经营。

2023年，行长丁宏伟能够自觉遵守法律法规及章程规定，依法勤勉履职，积极维护我行、股东、员工以及其他利益相关者的利益，未发现违反法律、违反章程规定、损害股东权益等情况。

**3. 存在不足。**一是对党的政治引领、思想感化和提升政治能力学习还不够细致全面，对政治思考、政治感悟的掌握还不够扎实。在解决问题、系统把握、学习延伸、联系实际等方面还有待提高。二是虽然经常深入基层开展调研，但围绕涉及改革发展等实际问题开展的调查研究较少，帮助员工解决实际问题程度不够。

**4. 工作建议。**一是要进一步加强政治理论学习，在坚持学习先进金融理论政策的基础上，准确分析和判断金融市场形势和银行业发展走向，提高经营管理水平，提高科学决策能力。二是继续秉承“一切为了群众，一切依靠群众，从群众中来，到群众中去”的优良传统，经常与基层员工沟通交流，掌握一线人员实际困难和思想状态，激发全行员工谋事创业的动力和斗志。

**5. 评价结果。**根据《长春发展农村商业银行股份有限公司高级管理层及其成员履职评价暂行办法》的规定，行长丁宏伟履职评价结果为“称职”。

## （二）对副行长张富英2023年度履职情况的评价。

**1. 履职情况。**本行副行长张富英，在分管条线业务的开展过程中，一是能以全体股东利益和本行整体利益为重，严格遵守国家法律法规和章程的规定，认真贯彻落实国家金融方针政策和监管要求，主动接受监管部门和监事会监督，依法合规履行经营管理职责。二是能够诚信勤勉地开展工作，有效组织日常经营管理工作，认真抓好分管业务和相关事务，注重加强与董事会和监事会的沟通交流，较好地发挥了

各自工作的主动性和积极性。三是在日常经营管理和决策过程中，具备处理复杂问题的知识、能力和经验，体现出较高的管理能力和职业素养。四是能够重视风险和内部控制，着力抓好主动风险防控，风险防控的前瞻性、有效性持续增强，全面风险管理能力持续提升。五是能够认真执行董事会决策，接受监事会监督，全面有效履行了有关经营管理、薪酬管理、财务管理、利润分配、资本管理、风险管理、内控案防、关联交易等职责。围绕董事会确定的年度经营目标任务，持续推进战略转型，加快创新突破，抓资产、调结构、控风险、强管理，确保全行保持稳健良好的发展态势，较好地完成了董事会确定的年度目标任务。

**2. 评价意见。**履行忠实义务，作为本行高级管理人员能够以本行的最佳利益行事，严格保守本行秘密，高度关注可能损害本行利益的事项，及时向董事会、监事会报告并推动问题纠正。

履行勤勉义务，作为本行高级管理人员能够投入足够的时间和精力参与本行事务，及时了解经营管理和风险状况。

履职专业性，作为本行高级管理人员能够持续提升自身专业水平，立足职责定位，结合自身的专业知识、从业经历和工作经验，研究提出科学合理的意见建议，执行董事会科学决策、配合监事会有效监督。

履职独立性与道德水准，作为本行高级管理人员能够坚持高标准的职业道德准则，不受主要股东控制或干预，独立自主地履行职责，推动本行公平对待全体股东、维护利益相关者的合法权益、积极履行社会责任。

履联合规性，作为本行高级管理人员能够遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，依法合规履行相应的职责，

推动和监督本行守法合规经营。

2023年，副行长张富英能够自觉遵守法律法规及章程规定，依法勤勉履职，积极维护我行、股东、员工以及其他利益相关者的利益，未发现违反法律、违反章程规定、损害股东权益等情况。

**3. 存在不足。**一是政治理论学习内容侧重专业性，所掌握的知识领域还不够开阔，对新理论、新知识，党的思想路线、方针政策、经济形势等方面存在个别学习和落实滞后的情况。二是忙于日常工作，深入基层调研的深度广度不够，未能制定详细的调研计划，调研内容针对性不强，还需进一步精细化、精准化，对工作中经常关注的项目调研较多，不关注的方面投入精力较少。

**4. 工作建议。**一是要在全面学习上下功夫，认真领会上级指示精神，特别是对涉及金融工作的意见要求，深刻理解核心要义、精神实质，不断掌握新政策，了解新知识，开拓新视野。二是明确调研方向和目标，关注热点难点问题，摸透情况、提高效率、掌握实情、推进落实，以“严新细实”的作风凝聚改革发展合力。

**5. 评价结果。**根据《长春发展农村商业银行股份有限公司高级管理层及其成员履职评价暂行办法》的规定，副行长张富英履职评价结果为“称职”。

### （三）对副行长李响2023年度履职情况的评价。

**1. 履职情况。**本行副行长李响，在分管条线业务的开展过程中，**一是**能以全体股东利益和本行整体利益为重，严格遵守国家法律法规和章程的规定，认真贯彻落实国家金融方针政策和监管要求，主动接受监管部门和监事会监督，依法合规履行经营管理职责。**二是**能够诚信勤勉地开展工作，有效组织日常经营管理工作，认真抓好分管业务

和相关事务，注重加强与董事会和监事会的沟通交流，较好地发挥了各自工作的主动性和积极性。三是在日常经营管理和决策过程中，具备处理复杂问题的知识、能力和经验，体现出较高的管理能力和职业素养。四是能够重视风险和内部控制，着力抓好主动风险防控，风险防控的前瞻性、有效性持续增强，全面风险管理能力持续提升。五是能够认真执行董事会决策，接受监事会监督，全面有效履行了有关经营管理、薪酬管理、财务管理、利润分配、资本管理、风险管理、内控案防、关联交易等职责。围绕董事会确定的年度经营目标任务，持续推进战略转型，加快创新突破，抓资产、调结构、控风险、强管理，确保全行保持稳健良好的发展态势，较好地完成了董事会确定的年度目标任务。

**2. 评价意见。**履行忠实义务，作为本行高级管理人员能够以本行的最佳利益行事，严格保守本行秘密，高度关注可能损害本行利益的事项，及时向董事会、监事会报告并推动问题纠正。

履行勤勉义务，作为本行高级管理人员能够投入足够的时间和精力参与本行事务，及时了解经营管理和风险状况。

履职专业性，作为本行高级管理人员能够持续提升自身专业水平，立足职责定位，结合自身的专业知识、从业经历和工作经验，研究提出科学合理的意见建议，执行董事会科学决策、配合监事会有效监督。

履职独立性与道德水准，作为本行高级管理人员能够坚持高标准的职业道德准则，不受主要股东控制或干预，独立自主地履行职责，推动本行公平对待全体股东、维护利益相关者的合法权益、积极履行社会责任。

履结合规性，作为本行高级管理人员能够遵守法律法规、监管规

定及公司章程，持续规范自身履职行为，依法合规履行相应的职责，推动和监督本行守法合规经营。

2023年，副行长李响能够自觉遵守法律法规及章程规定，依法勤勉履职，积极维护我行、股东、员工以及其他利益相关者的利益，未发现违反法律、违反章程规定、损害股东权益等情况。

**3. 存在不足。**一是对政治理论学习重要性认识不深、重视不够，存在管什么学什么，用什么学什么的实用主义倾向，自我学习缺乏系统性、计划性、全面性，运用理论指导实践还存在不足。二是对待工作标准不高，有时存在松劲歇脚的想法，遇到难题经常依赖上级指示帮助，存在求稳怕变的思想，主动担当意识不强。

**4. 工作建议。**一是要坚持理论学习，坚定理想信念，注重学习效果，扩展知识领域，持续提高自身思想觉悟和道德水准，并做到理论联系实际，不断提升自身思想文化和综合素质。二是树立责任意识，对工作认真负责，精益求精，遇事不推诿、不敷衍、不搁置，以高度负责的态度，尽心尽力履行职责。

**5. 评价结果。**根据《长春发展农村商业银行股份有限公司高级管理层及其成员履职评价暂行办法》的规定，副行长李响履职评价结果为“称职”。

#### （四）对副行长刘研2023年度履职情况的评价。

**1. 履职情况。**本行副行长刘研，在分管条线业务的开展过程中，一是能以全体股东利益和本行整体利益为重，严格遵守国家法律法规和章程的规定，认真贯彻落实国家金融方针政策和监管要求，主动接受监管部门和监事会监督，依法合规履行经营管理职责。二是能够诚信勤勉地开展工作，有效组织日常经营管理工作，认真抓好分管业务

和相关事务，注重加强与董事会和监事会的沟通交流，较好地发挥了各自工作的主动性和积极性。三是在日常经营管理和决策过程中，具备处理复杂问题的知识、能力和经验，体现出较高的管理能力和职业素养。四是能够重视风险和内部控制，着力抓好主动风险防控，风险防控的前瞻性、有效性持续增强，全面风险管理能力持续提升。五是能够认真执行董事会决策，接受监事会监督，全面有效履行了有关经营管理、薪酬管理、财务管理、利润分配、资本管理、风险管理、内控案防、关联交易等职责。围绕董事会确定的年度经营目标任务，持续推进战略转型，加快创新突破，抓资产、调结构、控风险、强管理，确保全行保持稳健良好的发展态势，较好地完成了董事会确定的年度目标任务。

**2. 评价意见。**履行忠实义务，作为本行高级管理人员能够以本行的最佳利益行事，严格保守本行秘密，高度关注可能损害本行利益的事项，及时向董事会、监事会报告并推动问题纠正。

履行勤勉义务，作为本行高级管理人员能够投入足够的时间和精力参与本行事务，及时了解经营管理和风险状况。

履职专业性，作为本行高级管理人员能够持续提升自身专业水平，立足职责定位，结合自身的专业知识、从业经历和工作经验，研究提出科学合理的意见建议，执行董事会科学决策、配合监事会有效监督。

履职独立性与道德水准，作为本行高级管理人员能够坚持高标准的职业道德准则，不受主要股东控制或干预，独立自主地履行职责，推动本行公平对待全体股东、维护利益相关者的合法权益、积极履行社会责任。

履结合规性，作为本行高级管理人员能够遵守法律法规、监管规

定及公司章程，持续规范自身履职行为，依法合规履行相应的职责，推动和监督本行守法合规经营。

2023年，副行长刘研能够自觉遵守法律法规及章程规定，依法勤勉履职，积极维护我行、股东、员工以及其他利益相关者的利益，未发现违反法律、违反章程规定、损害股东权益等情况。

**3. 存在不足。**一是学习成果转化为推进工作高质量发展的思路、方法和措施还存在一定差距，运用理论指导实践、破解难题、推动发展的思路还不够宽，未能将学习成果完全转化为推动工作的强大思想武器和力量源泉。二是仍然存在着不敢作为，一切维稳的倾向，遇到复杂局面有时会出现研究周期长、推进时间慢的现象。

**4. 工作建议。**一是进一步加强政治理论和业务知识学习，提高政治素质和业务能力，坚定终身学习信念，全面提高自身知识水平和政治修养。二是强化责任意识，积极主动开展工作，严抓细管，落地有声，充分运用辩证方法处理和解决问题，全力开创提质增效经营的新道路。

**5. 评价结果。**根据《长春发展农村商业银行股份有限公司高级管理层及其成员履职评价暂行办法》的规定，副行长刘研履职评价结果为“称职”。

#### （五）对副行长蒋宝蕊2023年度履职情况的评价。

**1. 履职情况。**本行副行长蒋宝蕊，在分管条线业务的开展过程中，**一是**能以全体股东利益和本行整体利益为重，严格遵守国家法律法规和章程的规定，认真贯彻落实国家金融方针政策和监管要求，主动接受监管部门和监事会监督，依法合规履行经营管理职责。**二是**能够诚信勤勉地开展日常工作，有效组织日常经营管理工作，认真抓好分管业务

和相关事务，注重加强与董事会和监事会的沟通交流，较好地发挥了各自工作的主动性和积极性。三是在日常经营管理和决策过程中，具备处理复杂问题的知识、能力和经验，体现出较高的管理能力和职业素养。四是能够重视风险和内部控制，着力抓好主动风险防控，风险防控的前瞻性、有效性持续增强，全面风险管理能力持续提升。五是能够认真执行董事会决策，接受监事会监督，全面有效履行了有关经营管理、薪酬管理、财务管理、利润分配、资本管理、风险管理、内控案防、关联交易等职责。围绕董事会确定的年度经营目标任务，持续推进战略转型，加快创新突破，抓资产、调结构、控风险、强管理，确保全行保持稳健良好的发展态势，较好地完成了董事会确定的年度目标任务。

**2. 评价意见。**履行忠实义务，作为本行高级管理人员能够以本行的最佳利益行事，严格保守本行秘密，高度关注可能损害本行利益的事项，及时向董事会、监事会报告并推动问题纠正。

履行勤勉义务，作为本行高级管理人员能够投入足够的时间和精力参与本行事务，及时了解经营管理和风险状况。

履职专业性，作为本行高级管理人员能够持续提升自身专业水平，立足职责定位，结合自身的专业知识、从业经历和工作经验，研究提出科学合理的意见建议，执行董事会科学决策、配合监事会有效监督。

履职独立性与道德水准，作为本行高级管理人员能够坚持高标准的职业道德准则，不受主要股东控制或干预，独立自主地履行职责，推动本行公平对待全体股东、维护利益相关者的合法权益、积极履行社会责任。

履结合规性，作为本行高级管理人员能够遵守法律法规、监管规

定及公司章程，持续规范自身履职行为，依法合规履行相应的职责，推动和监督本行守法合规经营。

2023年，副行长蒋宝蕊能够自觉遵守法律法规及章程规定，依法勤勉履职，积极维护我行、股东、员工以及其他利益相关者的利益，未发现违反法律、违反章程规定、损害股东权益等情况。

**3. 存在不足。**一是学习方面仍然侧重专业性学习，全面系统学习的力度不够，思想认知不够全面深刻，未能将理论学习成果，转化为推动工作高效开展的源动力，存在学用脱节现象。二是工作思路还不够开阔，还是存在埋头执行多、主动创新少，依赖经验多、大胆探索少的问题，解决困难挑战的思想不够宽、招数不够新、方法不够多。

**4. 工作建议。**一是要增强主动学习意识，合理规划学习时间，提高学习的系统性、严谨性、层次性，科学运用实践论和方法论认识问题、分析问题、解决问题，提高政治领悟，强化学习成果转化。二是面对当前经济下行的不利影响，深刻认识挑战与机遇的辩证关系，适应新时代、新阶段、新要求的发展需求，提高工作质效，做出应有贡献。

**5. 评价结果。**根据《长春发展农村商业银行股份有限公司高级管理层及其成员履职评价暂行办法》的规定，副行长蒋宝蕊履职评价结果为“称职”。

# 长春发展农村商业银行股份有限公司

## 2023 年度监事会工作报告

监事长 梁鹏程

2023 年，长春发展农商银行监事会严格按照《中华人民共和国公司法》、《长春发展农商银行股份有限公司章程》、相关法律法规和省联社监事会规范性文件要求，认真履职监督职责，积极维护本行及股东合法权益，依法独立开展好各项工作，我受监事会委托，向本次股东大会作监事会工作报告，请各位代表予以审议：

### 一、2023 年监事会主要工作

长春发展农商行监事会在省联社的正确领导下，认真落实全省农村信用社工作会议及讲话精神，较好的完成了全年的工作任务，具体包括：

**（一）召开监事会议，规范履职程序。**2023 年，本行共召开 5 次监事会议，集中审议议案 62 项。工作中，监事会认真履行岗位职责，严格遵守议事规则，细致审核议案事项，确保会议审议流程依法合规、有序进行。本年度召开会议的主要议程有：**一是对**董事会、监事会、经营层及其成员年度履职情况进行客观公正评价；**二是**审议通过了监事会年度工作报告；**三是**对各项调研情况报告进行集中审议；**四是**监事会办公室，设置专人负责监事会日常事务。

**（二）列席参加会议，履行工作职责。**全年累计列席股东大会 4 次；列席董事会会议 12 次；参加党委班子会议 49 次；列席财务管理

委员会及大宗物品采购委员会会议 43 次；列席授信审批委员会会议 85 次。工作中，监事会能够坚持深入经营实际，主动加强对重要审议内容的监督管理，对本行经营重点事项、重要决策、重大投资项目等进行全方位监督，监事会职能作用得到了有效发挥。

**（三）开展专项检查，规范经营行为。**监事会严格按照年初工作计划安排，于 2023 年 3 月 13 日至 9 月 6 日开展了财务管理专项检查。于 2023 年 10 月 10 日至 10 月 17 日开展投融资业务专项检查。于 2023 年 7 月 8 日至 9 月 10 日开展大额贷款专项检查。于 2023 年 3 月 13 日至 7 月 11 日开展 2023 年消费者权益保护工作专项检查。工作中，监事会始终保持监督检查高频高压态势，有效发挥警示震慑作用，突出监事会监督职能，为更好的规避风险、杜绝隐患，促进经营高速高质量发展发挥积极作用。

**（四）做好调研提示，凸显监督实效。**本年度监事会共开展了 4 次调研。在调研工作中，监事会主动把监督关注侧重点向经营管理的重要核心事项倾斜，基于“百日清收”进展情况，指出存在的问题和不足，提出监督意见建议。同时，围绕经营管理实际，又先后向董事会和经营层递交了《长春发展农商银行监事会关于员工履职回避工作情况的调研报告》、《长春发展农商银行监事会关于考勤管理情况的调研报告》、《长春发展农村商业银行股份有限公司监事会关于对“吉信 e 消费”贷款调查分析情况的报告》等专业性调研材料。通过调研情况看，监事会调研内容与本行经营实际衔接紧密、关联性较强，所提出的监督意见也能做到中肯客观、实事求是，为推动本行安全稳健经营、有效管控风险提供强有力的支持和保障。另外，为有效规避各类风险，监事会又做出了《长春发展农村商业银行股份有限公司监事

会关于 2023 年消费者权益保护工作相关情况风险提示的函》等各类风险提示共 6 次，及时揭露潜在风险，提出监督意见建议，得到了董事会和经营层的高度重视和充分肯定。今后，监事会还将继续坚持以“预防提示、监督检查、扶正纠偏”为主线，面对新形势、新任务、新要求，主动融合好、贯通好、执行好监事会工作职能，抓住主要矛盾，监督增量风险，聚焦经营热点问题，不断延伸监督管理触角，拓宽履职监督覆盖面，切实有效的行使监事职责，真正发挥好保驾护航作用。

**（五）强化教育培训，提升履职能力。**为进一步强化监事履职能力，培植打造优秀监事队伍，本行监事会在积极参与省联社组织开展培训活动的基礎上，又派遣部分监事会成员参加了金融系统课程顾问机构筹办的专题研修培训班的学习，通过学习进一步强化监事业务理论知识结构，促进监事履职能力水平的提升，为更好的推动监事会各项工作协调有序开展奠定了坚实基础。

## 二、对董事会、监事会、高级管理层及其成员履职评价

### （一）对本行监事会及监事2023年度履职情况的评价。

根据监管部门及省联社工作要求，监事会组织开展了2023年度监事会及监事履职评价工作，并结合考评结果，综合整理形成履职评价报告。根据有关评价规则，我们认为，2023年度本行监事会规范运作、履职到位、监督有效，在本行公司治理、风险管理、内部控制和财务监督等方面发挥了积极作用，较好地履行了公司章程规定的职责与义务。

本行监事会成员能够认真履行法律、法规及本行章程规定的监事职责与义务，恪尽职守、勤勉尽责、廉洁自律，积极发挥各自专业特长，切实维护公司、股东、员工及其他利益相关者的利益，未发现

违反法律法规、违反公司章程、损害股东权益的情况，年度履职评价结果均为称职。

### **（二）对本行董事会及董事2023年度履职情况的评价。**

2023年，本行董事会在倪晓东董事长的带领下，严格遵守法律、法规和本行章程，贯彻执行监管要求，主动适应和把握经济新常态，加强重大事项决策，切实履行股东大会和公司章程赋予的职责。一是积极参加股东大会，认真贯彻落实股东大会决议，有效维护全体股东合法权益。二是党建与公司治理同步推进，培植引领发展坚强核心，全面加强党建工作，打造坚强战斗堡垒，持续提升董事会自身建设，实现业绩稳步提升。三是加强全面风险管理，提升经营管理规范化水平。坚持审慎风险理念，着力构建全面风险管理体系，高度重视流动性风险管理，根据监管要求，针对不同压力情景，有效开展风险压力测试。四是重视案件防控工作，定期听取案件防控工作报告，认清形势，严格案防责任落实，持续推进案件防控工作向规范化、专业化、科技化发展，保障业务安全稳定运营。五是全面提升资本节约意识，更加注重资本内生增长，大力发展轻资本业务。六是强化战略管理，加强对规划战略执行情况和专项规划执行情况进行评估，提升董事会的战略决策水平。

董事会成员能够自觉遵守法律、法规及本行章程，诚实守信、依法履职，积极维护公司、股东以及其他利益相关者的利益，自觉接受监督，未发现违反法律法规、违反国家政策、违反公司章程以及损害股东权益的情况。年度履职评价结果均为称职。

### **（三）对本行高级管理层及其成员2023年度履职情况的评价。**

2023年，本行高级管理层依照法律法规、本行章程及董事会的授

权，坚持稳健经营理念，带领全体干部员工，积极应对错综复杂的经济金融形势，抢抓战略机遇，加速转型升级，严守风险底线，各项业务实现均衡协调可持续发展。一是认真执行股东大会、董事会各项决议，及时向董事会、监事会报告经营管理情况，自觉接受董事会和监事会的指导和监督。二是持续对接国家重大战略，加大转型创新力度，业绩实现稳步提升，“长发e贷”等信贷服务品牌美誉度持续增强。三是构建全面风险管理体系，关注资产质量和操作风险管控，强化案件防控，重点关注流动性、信用、市场、操作、表外业务、信息科技等风险，坚守风险底线。四是强化资本管理，全面提升资本节约意识，关注资本使用情况，加快发展轻资本业务。

高级管理层成员能够自觉遵守法律、法规及本行章程，依法履职、勤勉敬业、团结协作，积极维护公司、股东、员工以及其他利益相关者的利益，未发现违反法律法规、违反公司章程、损害股东权益的情况。年度履职评价结果均为称职。

### 三、监事会就有关事项发表的独立意见

（一）经营决策情况。公司依法经营情况报告期内，本行经营决策程序合法有效，董事、高级管理层成员在业务经营及管理过程中谨慎、认真、勤勉、尽职，未发现违反法律、法规、公司章程或损害公司及股东利益的行为。

（二）财务报告的真实性。本年度财务报告已经大信会计师事务所审计，目前正在审计中。

（三）收购、出售资产情况。对报告期内的重大收购、出售及其他方式处置资产事项，监事会没有发现内幕交易或损害股东权益的行为。

（四）关联交易情况。报告期内，本行的关联交易公平合理，关联交易的审议、表决、披露、履行等流程符合国家法律、法规和公司章程规定，未发现损害股东权益及本行利益的情况。

（五）股东大会决议执行情况。对报告期内董事会提交股东大会审议的各项报告和提案内容，监事会没有异议。监事会对股东大会的决议执行情况进行监督，认为本行董事会能够认真履行股东大会的有关决议。

（六）内部控制情况。报告期内，公司注重加强内部控制，建立和实施了较为完整、合理的内部控制制度，内部控制体系基本健全、有效。监事会对董事会关于本行内部控制情况没有异议。

（七）信息披露实施情况。报告期内，本行主动接受社会监督，并能够依法披露信息。未发现虚假记载，误导性陈述或重大遗漏。

（八）募集资金使用情况。报告期内，本行募集资金使用与本行募集说明书承诺的用途一致。

#### 四、2024 年工作计划

##### （一）常抓不懈，认真完成计划工作目标。

一是定期组织开展调研活动。按照《吉林省农村信用社监事会工作指导意见》和《吉林省农村信用社监事会办公室工作规程》的相关要求，全年开展4次以上专题调研，坚持深入基层、联系实际，就经营决策、制度执行、风险防控、金融服务等各方面业务进行认真的调查研究，充分结合本行发展实际，把脉经营全局，聚焦热点业务，实时了解掌握经营管理中存在的实际问题，及时提出监督意见建议，为总行正确决策提供可靠的信息资源参考。二是有针对性的做好风险提示。通过列席会议、组织检查、专题调研等多种形式，搜集风险隐

患信息，及时做出风险提示，充分发挥监督职能，为有效规避各类风险隐患，促进安全稳健合规经营提供坚实保障。三是对本行重大经营决策、重要人员变动、重大事项审批、大额资金运作等“三重一大”事项进行有效监督，及时发现存在的问题，加强风险研判，履行监督职责，确保履职监督的客观性、及时性和有效性，为促进依法经营出谋划策，为实现合规发展保驾护航。四是定期组织召开监事会工作会议，确保各类议案得到及时有效的审议与审核，认真执行监事会工作流程，坚持审慎合规操作，严格规范履职行为。五是按期组织开展各类监督检查活动，及时发现暴露存在问题、有效规避杜绝潜在隐患，积极配合经营条线防范化解处置风险，以更强担当、更优作为推动监事会工作再创新佳绩、再上新台阶，实现高标高效高质量发展。六是有效监督制衡，按时列席总行各类重要工作会议，对董事会、经营层年度履职情况做出客观公正评价，聚焦核心决策和关键事项监督，确保监事会履职作用得到有效发挥。

## （二）积极作为，加大履职监督密度广度。

一是把握关键，抓住重点，结合经营发展实际，充分认识到当前监管政策日益趋紧、行业内部发展不均衡、金融风险逐渐凸显的客观实际，围绕当前不良资产居高不下、风险防化动力不足等问题，主动加强对存量贷款、同业投资、票据理财等资产端表内外业务后续管理情况的再监督，勤念规范经营的“紧箍咒”。二是提高督查频率，强化整治措施，针对现阶段存在的各类问题与风险，适时对董事会、经营层做出提示提醒，打好风险防控的“预防针”。三是在大力清收不良，加速资金回笼，确保资产安全的前提下，还要重点对新增授信的信贷类业务进行持续关注，从根本上降低不良贷款前清后增、资产质量劣

化升级的可能性，筑牢监督保障的“防火墙”。

### （三）夯实基础，强化实务技能进修培训

培植打造一支优秀的监督人才队伍是监事会有效履职的重要保证。参考省联社监事会组织开展全省监事参加培训学习、强化教育提升素质的优秀做法，本行监事会将在今后的工作中着力做好以下几点：**一是**要求全体监事在全面加强内部自学的基础上，积极参与各类培训活动，不断提升知识层次，强化研习进修能力。**二是**深入结合工作实际，勇于打破桎梏，跨出门槛，到其他优质同业金融机构学习先进经验，积极参与各金融专业教育培训机构组织开展的相关课程，实现个人综合素质与工作能力水平的快速提升。**三是**及时了解农村金融改革转型发展的新政策、新形势、新动态，认真掌握监管部门和省联社的新部署、新精神、新要求，督促全体监事不断丰富法律、财务、信贷、审计等方面的专业知识，努力成为风险防范预警、合规监督管控的行家里手，全面提高发现隐患、解决问题和处置风险的能力。**四是**紧跟行业发展步伐，加强新型业务学习，尤其对同业投资、金融市场、不良资产化解措施、表外资产处置等关乎企业经营发展的关键性内容，将作为今后一定时期专业学习的重点，通过学习不断夯实业务理论基础，提高履职监督水平，全力培植打造一支有动力、有活力、有魄力、有能力的优秀监事人才团队，为更好的促进监事会工作开展提供坚实保障。

### （四）规范运作，调整优化监事会组织架构

严格按照监管部门及省联社监事会制度化、规范化的工作要求，不断加强本行组织架构建设，促进监事会办公室及专职人员依法合规勤勉履职，建立健全工作机制，深刻把握新时期监事会工作的责任与

使命，围绕当前存在的各类实际问题尽快整改完善、修正不足，确保本行监事会依法合规有效履职，促进各项工作高效协调有序开展，切实发挥监督保障作用。

在今后的工作中，本行监事会还将继续以国家政策法规、监管部门规定以及省联社规范性文件要求为指导，围绕总行工作实际，不断强化履职能力，有效发挥监督效能，全力以赴开展好、完成好、落实好监事会各项工作，为本行健康经营、合规发展做出应有的贡献。

## 长春发展农村商业银行股份有限公司 监事会监事 2023 年度履职监督评价报告

2023 年，根据《吉林省农村信用社监事会工作指引》《长春发展农村商业银行股份有限公司章程》《长春发展农村商业银行监事会履职评价暂行办法》《长春发展农村商业银行监事履职评价暂行办法》《长春发展农村商业银行监事行为准则》等规定，监事会组织对监事会监事 2023 年履职情况进行了监督评价，现将具体情况报告如下：

### 一、监事会 2023 年度履职情况

#### （一）履职情况。

2023 年，监事会能够认真贯彻落实国家经济金融政策和各项监管规定，积极履行《长春发展农村商业银行股份有限公司章程》赋予的职责，在财务、风险、内控等重点事项履职监督方面发挥了重要作用。一是定期召开监事会及各专门委员会会议。本年度，共召开监事会议 5 次，审议通过了包括定期报告等 62 项议案。会议议事程序符合《长春发展农村商业银行股份有限公司章程》及相关法律法规规定。二是积极开展监督检查。按照年初工作计划，组织对总行财务管理、大额贷款及投融资业务等进行了专项检查，对于检查中出现的问题及时督促整改落实。牢牢把握经济形势和监管政策变化，统筹谋划，努力拼搏，认真落实反洗钱风险管理要求，监事会能够定期审阅反洗钱工作报告，对董事会和高级管理层在洗钱、恐怖融资风险管理方面的履职尽责情况起到有效监督作用。加强消费者权益保护工作监督，监事会履职监督作用得到了有效发挥。三是深入开展调查研究。监事会

主动把监督关注侧重点向经营管理的重要核心事项倾斜，围绕省联社核心工作安排，结合当前经营实际，做出了《长春发展农商银行监事会关于公职人员和系统内部人员不良贷款清收工作开展情况调研报告》。基于贷款管理、股东股权和关联交易管理等方面情况，围绕经营管理过程中常见的经营困扰与疑难问题，主动向法律部门与专业顾问咨询，又先后向董事会和经营层递交了《长春发展农村商业银行监事会关于对“吉信 e 消费”贷款调查分析情况的调研报告》、《长春发展农村商业银行股份有限公司监事会关于员工履职回避工作情况的调研报告》、《长春发展农村商业银行股份有限公司监事会关于关于考勤管理情况的调研报告》等专业性调研材料。通过调研情况看，监事会调研内容与本行经营实际衔接紧密、关联性较强，所提出的监督意见也能做到中肯客观、实事求是，为推动本行安全稳健经营、有效管控风险提供强有力的支持和保障。

**四是及时签发风险提示。**为有效规避各类风险，结合经营管理实际，监事会又做出了《长春发展农村商业银行监事会关于公职人员和系统内部人员不良贷款清收工作开展情况风险提示的函》等各类风险提示共 6 次，及时揭露潜在风险，提出监督意见建议，得到了董事会和经营层的高度重视和充分肯定。

**五是强化教育培训，提升履职能力。**为进一步强化监事履职能力，培植打造优秀监事队伍，本行监事会在积极参与省联社组织开展培训活动的基础上，又多次组织全体监事会成员集中学习，通过学习进一步强化了监事业务理论知识结构，促进监事履职能力水平的提升，为更好的推动监事会各项工作协调有序开展奠定了坚实基础。

**六是依法履行报告程序。**能够及时将监事会工作计划、工作报告及相关意见建议等重要资料，及时向监管部门、党委会、股东大会等相关组织机构报

送，严格按照法定程序履行报告职责。

### （二）评价意见。

2023 年，监事会能够依据法律法规和章程的规定，依法合规、勤勉尽责地开展各项工作，有效履行了财务、风险、内控等监督职责，议事程序符合相关法律法规规定，监督水平稳步提高，为促进我行依法合规经营、健康协调发展做出了应有的贡献。

### （三）存在不足。

一是监事会履职监督的全面性、协调性、有效性还需进一步提高，现有监事会成员对整体经营发展全貌还缺乏综合性的认识和把握，对经营管理全局、整体业务运作的监督工作还需要进一步深化，以监督正确引导推动创新发展、战略决策的积极作用还没有得到充分有效的发挥。二是全体监事的政治理论水平、专业化能力素质仍需进一步提升，监事自身能力直接影响和决定了监督的质量和效果，部分监事在履职监督过程中还缺乏必要的知识、技能和经验，风险识别和问题研判能力仍存在捉襟见肘的现象，应进一步加强学习培训和实践锻炼，持续有效提升监督履职能力。三是部分监事主动监督的责任意识还需增强，需要进一步克服畏难情绪，坚持原则底线，敢于自陈观点，勇于揭示风险，做到从思想上重视对董事会权威的维护，在行动上不干预经营层决策与管理，善用监督人的身份正确传递合理化意见建议，及时指出存在的问题，揭示潜在的风险。

### （四）工作建议。

一是提高监事会政治站位，调整监督视角，注重履职监督的综合性、针对性和全面性，有效改进监督手段，强化决策执行监督，提高监督管理效能，充分发挥参谋助手作用，为健康经营、协调发展保驾

护航。二是强化培训教育，加强理论学习实践，拓宽眼界视野，丰富知识储备，促进监督履职逐步实现标准化、精细化、专业化，有效推动和提升监事会主体综合能力素质。三是强化责任担当，加强自身建设，认真履职尽责，严格依照监管法规和行业标准行使监督职责，客观公正揭示风险，正确传递合理化意见建议，有效提升监事会履职监督水平和工作质效。四是监事会应密切关注反洗钱监督管理，定期审阅反洗钱工作报告，对董事会、高管层在反洗钱和反恐怖融资风险管理方面的履职情况进行有效监督。五是规范履行监事会工作职责，重点加强消费者权益保护相关议案的监督审查，并结合实际提出监督意见建议，将消保工作纳入重点监督核心范畴。

#### （五）评价结果。

根据《长春发展农村商业银行监事会履职评价暂行办法》的规定，对监事会的履职评价结果为“称职”。

## 二、对监事 2023 年度履职情况的评价

本行监事会由 5 名监事组成，分别是监事长梁鹏程，职工监事张志洪，股东监事戴红飏，外部监事李建华、王子申。具体履职评价情况如下：

### （一）对监事长梁鹏程 2023 年度履职情况的评价。

1. **履职情况。**监事长梁鹏程能够严格遵守法律、法规和公司章程的相关规定，自觉维护股东及全体员工利益。能以我行和全体股东的利益为重，按照相关工作制度的要求，投入足够的时间和精力，利用自身专业知识，认真、勤勉、尽职尽责地履行监事职责。积极关注经济金融形势和热点问题，围绕我行中心工作、发展战略和经营管理等情况，与董事会、高级管理层保持沟通交流，提出意见和建议。积极

组织我行监事参加相关法律、法规和经济金融知识的培训学习，提升履职水平。2023年，组织全体监事召开监事会议5次，其中对本行的利润分配、定期报告等62项议案进行了审议；参加或指派监事列席“三重一大”各项会议193次，提出风险提示6次；对本行财务管理、投融资业务、大额贷款进行了专项检查；组织参加调研活动4次；组织参加省联社和本行监事培训5次；对监事会日常管理进行了有效的监督指导。

## 2. 评价意见。

履行忠实义务，作为本行监事能够以本行的最佳利益行事，严格保守本行秘密，高度关注可能损害本行利益的事项，及时向监事会报告并推动问题纠正。

履行勤勉义务，作为本行监事能够投入足够的时间和精力参与本行事务，及时了解经营管理和风险状况。作为本行监事能够按监事会要求出席监事会及其专门委员会会议，对提交监事会审议的事项认真研究并做出审慎判断。

履职专业性，作为本行监事能够持续提升自身专业水平，立足职责定位，结合自身的专业知识、从业经历和工作经验，研究提出科学合理的意见建议，发挥监事会有效监督。

履职独立性与道德水准，作为本行监事能够坚持高标准的职业道德准则，不受主要股东控制或干预，独立自主地履行职责，推动本行公平对待全体股东、维护利益相关者的合法权益、积极履行社会责任。

履结合规性，作为本行监事能够遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，依法合规履行相应的职责，推动和监督本行守法合规经营。

监事长梁鹏程能够按照法律、法规及章程的规定，切实履行忠实义务和勤勉义务，依法出席、列席我行各类重要会议，积极组织和参加监事会开展的各项监督和调研工作，积极组织参与制度建设和相关培训，圆满完成履职评价工作，有效地发挥了监督作用。

### 3. 存在不足。

一是深入学习前沿政治理论的主动意识不强，在加强自我学习、知识能量补充和自身素质建设上有所淡化，忽视了对高质量发展、供给侧结构性改革等重要论述的学习钻研。二是理论联系实际不够，学以致用还有差距，对如何将新思想转化为高质量发展的生动实践仍然存在思考得不深、研究得不透的现象，对学用结合、以学促干的实质理解领会还不到位，理论知识与深度实践的有机结合作用未能充分有效发挥。三是深入基层不够，日常开展调研、督导、检查等相关工作的密度深度频度仍需提高。

### 4. 工作建议。

在进一步加强政治理论学习的基础上，主动强化风险监控、完善内部机制、强化合规意识、提升监督效能、注重员工培训、加强信息沟通、优化工作流程。主动深入基层，积极、主动、创造性的开展好各项工作。经常性开展调研、督导、检查工作，坚持深入基层，深入群众，保证监事会工作质效，不求“过得去”，只求“过得硬”，为长春发展农商行的安全经营和健康发展提供有力保障。

### 5. 评价结果。

根据《长春发展农村商业银行监事履职评价暂行办法》的规定，监事长梁鹏程履职评价结果为“称职”。

(二) 对职工监事张志洪 2023 年度履职情况的评价。

## 1. 履职情况。

我行职工监事张志洪，能够严格遵守法律、法规和章程的规定，自觉维护股东及全体员工利益。能以我行和全体股东利益为重，按照相关工作制度的要求，投入足够的时间和精力，利用自身专业知识，认真、勤勉、尽职尽责地履行监事职责。积极参加监事会组织的相关法律、法规和经济金融知识的培训学习，提升履职水平。2023年，参加监事会议5次；参加监督委员会会议1次；参加提名委员会会议2次；受监事长指派列席各项会议85次；参加专项检查3次；参加调研活动4次；参加监事培训5次；对监事会日常工作进行管理。

## 2. 评价意见。

履行忠实义务，作为本行监事能够以本行的最佳利益行事，严格保守本行秘密，高度关注可能损害本行利益的事项，及时向监事会报告并推动问题纠正。

履行勤勉义务，作为本行监事能够投入足够的时间和精力参与本行事务，及时了解经营管理和风险状况。作为本行监事能够按监事会要求出席监事会及其专门委员会会议，对提交监事会审议的事项认真研究并做出审慎判断。

履职专业性，作为本行监事能够持续提升自身专业水平，立足职责定位，结合自身的专业知识、从业经历和工作经验，研究提出科学合理的意见建议，发挥监事会有效监督。

履职独立性与道德水准，作为本行监事能够坚持高标准的职业道德准则，不受主要股东控制或干预，独立自主地履行职责，推动本行公平对待全体股东、维护利益相关者的合法权益、积极履行社会责任。

履结合规性，作为本行监事能够遵守法律法规、监管规定及公司

章程，持续规范自身履职行为，依法合规履行相应的职责，推动和监督本行守法合规经营。

职工监事张志洪能够按照法律、法规及章程的规定，切实履行忠实义务和勤勉义务，依法列席本行各类重要会议，积极参加监事会开展的各项监督和调研工作，积极参与制度建设和相关培训，圆满完成履职评价工作，有效地发挥了监督作用。

### 3. 存在不足。

一是政治理论学习基础仍不够夯实，主动学习意识有所弱化。二是调查研究的主动性仍需要提高，深入基层不够，监事会组织开展的调研、检查、督导等相关活动投入的时间和精力还有提升空间，敬业奉献、务实担当的履职意识仍需加强。三是主动服务意识还需进一步提高，应进一步增强群众观念，提高专业素养，提供有针对性和专业化的服务。

### 4. 工作建议。

主动参加监事会组织开展的教育培训活动，自觉加强政治理论与业务知识学习，全面提升自身政治素质、思想觉悟与理论水平，同时做到理论联系实际，将所学知识应用于实际工作。积极主动投身监事会工作，深入参与开展各类调研工作，主动揭示各类风险，将监督检查融入服务之中，切实有效为经营发展发挥保驾护航作用。

### 5. 评价结果。

根据《长春发展农村商业银行监事履职评价暂行办法》的规定，职工监事张志洪履职评价结果为“称职”。

（三）对股东监事戴红飏 2023 年度履职情况的评价。

#### 1. 履职情况。

本行股东监事戴红飏，能够严格遵守法律、法规和章程的规定，自觉维护股东及全体员工利益。能以我行和全体股东的利益为重，按照相关工作制度的要求，在我行工作的时间不少于 15 个工作日，利用自身专业知识，认真、勤勉、尽职尽责地履行监事职责。积极参加监事会组织的相关法律、法规和经济金融知识的培训学习，提升履职水平。2023 年，参加监事会议 5 次；参加提名委员会议 2 次；参加专项检查 3 次；参加调研活动 4 次；参加监事培训 5 次。

## 2. 评价意见。

履行忠实义务，作为本行监事能够以本行的最佳利益行事，严格保守本行秘密，高度关注可能损害本行利益的事项，及时向监事会报告并推动问题纠正。

履行勤勉义务，作为本行监事能够投入足够的时间和精力参与本行事务，及时了解经营管理和风险状况。作为本行监事能够按监事会要求出席监事会及其专门委员会会议，对提交监事会审议的事项认真研究并做出审慎判断。

履职专业性，作为本行监事能够持续提升自身专业水平，立足职责定位，结合自身的专业知识、从业经历和工作经验，研究提出科学合理的意见建议，发挥监事会有效监督。

履职独立性与道德水准，作为本行监事能够坚持高标准的职业道德准则，不受主要股东控制或干预，独立自主地履行职责，推动本行公平对待全体股东、维护利益相关者的合法权益、积极履行社会责任。

履结合规性，作为本行监事能够遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，依法合规履行相应的职责，推动和监督本行守法合规经营。

股东监事戴红飏能够按照法律、法规及章程的规定，切实履行忠实义务和勤勉义务，积极参加监事会开展的各项监督和调研工作，积极参与制度建设和相关培训，圆满完成履职评价工作，有效地发挥了监督作用。

### 3. 存在不足。

一是对我行开展的各项调研及检查活动参与意识不强，主动履职监督的积极性还需提高。二是理论学习缺乏自觉性、全面性、系统性，主动学习意识有所淡化，对所学理论知识的消化理解和实际应用仍有欠缺，专业素养仍需提高。三是对监事会日常工作投入精力仍有不足，履职效能偏低，工作质量不高。

### 4. 工作建议。

主动加强政治理论学习，坚持用新知识、新理念、新思想武装头脑，增强自身综合素质，提高驾驭工作的能力。自觉参与监事会各项工作，积极参与监事会组织开展的各类监督检查活动，加大日常精力投入，提高履职工作质效，主动揭示各类风险，为我行健康经营、协调发展提出中肯客观的专业性监督意见建议。

### 5. 评价结果。

根据《长春发展农村商业银行监事履职评价暂行办法》的规定，股东监事戴红飏履职评价结果为“称职”。

#### （四）对外部监事李建华 2023 年度履职情况的评价。

##### 1. 履职情况。

外部监事李建华，能够严格遵守法律、法规和章程规定，自觉维护股东及全体员工利益。能以我行和全体股东的利益为重，按照相关工作制度的要求，在我行工作的时间不少于 15 个工作日，利用自身

专业知识，认真、勤勉、尽职尽责地履行监事职责。积极参加监事会组织的相关法律、法规和经济金融知识的培训学习，提升履职水平。2023 年，外部监事李建华，参加监事会议 5 次；组织召开监督委员会议 1 次；参加专项检查 3 次；参加调研活动 4 次；监事提案 2 次；参加监事培训 5 次。

## 2. 评价意见。

履行忠实义务，作为本行监事能够以本行的最佳利益行事，严格保守本行秘密，高度关注可能损害本行利益的事项，及时向监事会报告并推动问题纠正。

履行勤勉义务，作为本行监事能够投入足够的时间和精力参与本行事务，及时了解经营管理和风险状况。作为本行监事能够按监事会要求出席监事会及其专门委员会会议，对提交监事会审议的事项认真研究并做出审慎判断。

履职专业性，作为本行监事能够持续提升自身专业水平，立足职责定位，结合自身的专业知识、从业经历和工作经验，研究提出科学合理的意见建议，发挥监事会有效监督。

履职独立性与道德水准，作为本行监事能够坚持高标准的职业道德准则，不受主要股东控制或干预，独立自主地履行职责，推动本行公平对待全体股东、维护利益相关者的合法权益、积极履行社会责任。

履联合规性，作为本行监事能够遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，依法合规履行相应的职责，推动和监督本行守法合规经营。

本行外部监事李建华能够按照法律、法规及章程的规定，切实履行忠实义务和勤勉义务，积极参加监事会开展的各项监督和调研工作，

积极参与制度建设和相关培训，圆满完成履职评价工作，有效地发挥了监督作用。

### 3. 存在不足。

一是对我行开展的相关调研活动及监督检查工作参与程度不够，加强监督履职的积极性和主动性还需提高。二是政治理论学习还存在一定的滞后性，缺乏科学性、系统性和全面性，自觉学习意识不强，理论联系实际存在脱节现象。三是监事会工作履职能力的专业性还亟待提升，加强对金融领域动态的关注度，尽快融入工作角色，持续强化履职能力，提高监督工作质效。

### 4. 工作建议。

进一步加强理论学习，丰富业务知识储备，提升自身专业化素质，增强驾驭工作的能力。主动投身监事会工作，积极参与监事会组织开展的各类调研和监督检查活动，充分利用所掌握的理论知识为监事会工作提供有益支持，强化风险识别能力，提高履职监督效能，对我行经营发展提出切实可行、行之有效的专业性监督意见，充分发挥监事的履职监督的积极作用。

### 5. 评价结果。

根据《长春发展农村商业银行监事履职评价暂行办法》的规定，外部监事李建华履职评价结果均为“称职”。

（五）对外部监事王子申 2023 年度履职情况的评价。

#### 1. 履职情况。

外部监事王子申，能够严格遵守法律、法规和章程规定，自觉维护股东及全体员工利益。能以我行和全体股东的利益为重，按照相关工作制度的要求，在我行工作的时间不少于 15 个工作日，利用自身

专业知识，认真、勤勉、尽职尽责地履行监事职责。积极参加监事会组织的相关法律、法规和经济金融知识的培训学习，提升履职水平。2023 年，外部监事王子申，参加监事会议 4 次；组织召开提名委员会议 2 次；参加专项检查 3 次；参加调研活动 4 次；监事提案 2 次；参加监事培训 5 次。

## 2. 评价意见。

履行忠实义务，作为本行监事能够以本行的最佳利益行事，严格保守本行秘密，高度关注可能损害本行利益的事项，及时向监事会报告并推动问题纠正。

履行勤勉义务，作为本行监事能够投入足够的时间和精力参与本行事务，及时了解经营管理和风险状况。作为本行监事能够按监事会要求出席监事会及其专门委员会会议，对提交监事会审议的事项认真研究并做出审慎判断。

履职专业性，作为本行监事能够持续提升自身专业水平，立足职责定位，结合自身的专业知识、从业经历和工作经验，研究提出科学合理的意见建议，发挥监事会有效监督。

履职独立性与道德水准，作为本行监事能够坚持高标准的职业道德准则，不受主要股东控制或干预，独立自主地履行职责，推动本行公平对待全体股东、维护利益相关者的合法权益、积极履行社会责任。

履联合规性，作为本行监事能够遵守法律法规、监管规定及公司章程，持续规范自身履职行为，依法合规履行相应的职责，推动和监督本行守法合规经营。

本行外部监事王子申能够按照法律、法规及章程的规定，切实履行忠实义务和勤勉义务，积极参加监事会开展的各项监督和调研工作，

积极参与制度建设和相关培训，圆满完成履职评价工作，有效地发挥了监督作用。

### 3. 存在不足。

一是深入基层调研频率较低，对我行组织开展的各类调研和监督检查活动参与程度有限，未能充分有效地发挥外部监事监督作用，积极、主动、创造性开展工作的自觉意识还需提高。二是政治理论学习基础还不够夯实，自觉学习意识不强，未能合理地利用业余时间加强学习，学习还缺乏系统性和全面性，专业化履职能力还有待提升。三是履职担当的工作责任心还需加强，未能做到主动建言献策，破解难题、面对挑战的拼劲闯劲还有一定差距。

### 4. 工作建议。

主动加强政治理论学习，以前沿理论知识丰富和武装头脑，持续强化专业化素质，不断提高履职能力水平。积极投身监事会各项工作，独立行使外部监事职责，高质高效完成监事会布置的相关调研和监督检查活动，结合我行经营发展实际，提出专业性监督意见建议，有效发挥履职监督作用，为我行的稳健经营和健康发展提供有力保障。

### 5. 评价结果。

根据《长春发展农村商业银行监事履职评价暂行办法》的规定，外部监事王子申履职评价结果均为“称职”。

## 监事会召开情况

### 长春发展农商银行股份有限公司第二届监事会第十一次会议

时间：2023 年 3 月 30 日

地点：长春发展农商银行五楼会议室

出席人员：监事会成员

审议情况：会议审议通过八项议题

### 长春发展农商银行股份有限公司第二届监事会第十二次会议

时间：2023 年 4 月 23 日

地点：长春发展农商银行五楼会议室

出席人员：监事会成员

审议情况：会议审议通过三十七项议题

### 长春发展农商银行股份有限公司第二届监事会第十三次会议

时间：2023 年 9 月 27 日

地点：长春发展农商银行五楼会议室

出席人员：监事会成员

审议情况：会议审议通过八项议题

长春发展农商银行股份有限公司第二届监事会  
第十四次会议

时间：2023 年 11 月 10 日

地点：长春发展农商银行五楼会议室

出席人员：监事会成员

审议情况：会议审议通过七项议题

长春发展农商银行股份有限公司第三届监事会  
第一次会议

时间：2023 年 12 月 20 日

地点：长春发展农商银行五楼会议室

出席人员：监事会成员

审议情况：会议审议通过二项议题

## 第六章 股本及股东情况

### 股本及股东基本情况

#### 一、股本情况

2023 年末，本行股本总额 1,471,63.48 万股。其中，法人持股 80331.87 万股，占总股份的 54.59%；自然人持股 66831.61 万股，占总股份的 45.41%。

#### 二、股东情况介绍

截至 2023 年末，本行股东总数为 1142 户，其中，法人股东 17 户，自然人股东 1125 户。

截至 2023 年末持股 1%及以上股东情况

股东名称	持股股数	持股比例 (%)
长春农村商业银行股份有限公司	147,163,510	10.00
吉林省广泽农业投资有限公司	90,562,160	6.15
吉林省乾源投资控股集团有限公司	74,713,782	5.08
长春昌融汽车销售服务有限公司	63,494,942	4.31
吉林省吉塔房地产开发有限公司	57,472,140	3.91
吉林省恒和置业有限公司	54,424,236	3.70
长春市金达洲汽车销售有限责任公司	45,281,080	3.08
长春乾源房地产开发建设有限公司	44,106,918	3.00
吉林省树丰景观园林工程有限公司	34,002,399	2.31
吉林金港控股集团有限公司	33,960,810	2.31

吉林省中和商业地产开发有限公司	33,960,810	2.31
长春人民药业集团有限公司	29,606,860	2.01
长春瑞骐汽车销售服务有限公司	27,878,659	1.89
长春市军诚物资经销有限公司	22,472,000	1.53
吉林省久久益商贸有限公司	22,472,000	1.53
长春盛邦广告有限公司	17,415,800	1.18

持股 1%及以上股东均能遵守法律法规、监管规定，履行承诺事项，支持本行发展，落实本行章程，合规行使股东权利，积极履行相关义务。

## 2023 年度股东大会召开情况

长春发展农村商业银行股份有限公司

### 2022 年度股东大会

时间：2023 年 4 月 26 日

地点：长春发展农商银行四楼会议室

出席人员：股东及股东代表、董事会成员、监事会成员

列席人员：董事会秘书、律师

审议情况：会议审议通过 17 项议题

长春发展农村商业银行股份有限公司

### 2023 年第一次临时股东大会

时间：2023 年 8 月 23 日

地点：长春发展农商银行四楼会议室

出席人员：股东及股东代表、董事会成员、监事会成员

列席人员：董事会秘书、律师

审议情况：会议审议通过 2 项议题

长春发展农村商业银行股份有限公司

### 2023 年第二次临时股东大会

时间：2023 年 11 月 20 日

地点：长春发展农商银行四楼会议室

出席人员：股东及股东代表、董事会成员、监事会成员

列席人员：董事会秘书、律师

审议情况：会议审议通过 1 项议题

**长春发展农村商业银行股份有限公司**

**2023 年第三次临时股东大会**

时间：2023 年 12 月 20 日

地点：长春发展农商银行四楼会议室

出席人员：股东及股东代表、董事会成员、监事会成员

列席人员：董事会秘书、律师

审议情况：会议审议通过 14 项议题

## 长春发展农村商业银行股份有限公司 2023 年度关联交易情况

### 一、总体情况

2023 年发生关联交易 45 笔、金额 134,366.9 万元，其中重大关联交易 12 笔、金额 133,000 万元，一般关联交易 33 笔、金额 1,366.9 万元。

2023 年 12 月末，我行对单一关联方的授信余额最高为 39,000 万元，占上季度末资本净额 564,294.18 万元的 6.91%，不超 10%；对全部关联方（含关联集团）的授信余额为 208,430.75 万元，占上季度末资本净额的 36.94%，不超 50%。

### 二、关联方基本情况

#### 1. 吉林省广泽农业投资有限公司

类型：有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资）

经营范围：利用自有资金对外投资、乳制品销售、生产、奶牛饲养、生产完全配合饲料、TMR 饲料和混合饲料、畜牧 机械设备经销、牧业小区管理（以上各项由具有相关资格的 分支机构经营）（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）

法定代表人：许立影

注册地：长春市高新开发区长德路 2333 号

注册资本：55000 万元人民币

持有股份：吉林省广泽农业投资有限公司持有我行股份 90,562,160 股，持股比例 6.15%。

## 2. 吉林省吉塔房地产开发有限公司、长春人民药业集团有限公司

### (1) 吉林省吉塔房地产开发有限公司

类型：有限责任公司（自然人投资或控股）

经营范围：房地产开发贰级;房屋租赁（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）

法定代表人：许家顺

注册地：长春市朝阳区育民路 1199 号

注册资本：5000 万元人民币

### (2) 长春人民药业集团有限公司

类型：有限责任公司（自然人投资或控股）

经营范围：片剂、硬胶囊剂、丸剂、（蜜丸、水丸、浓缩丸、水蜜丸、糊丸）、颗粒剂、散剂、合剂（含口服液）、糖浆剂、酒剂、酊剂、茶剂、中药提取物（黄芩提取物、甘草浸膏、刺五加浸膏、甘草流浸膏）、中药饮片、毒性饮片生产（药品生产按生产许可证范围生产），保健食品生产，进出口贸易经营;药品、保健食品研发与销售，食品、卫生用品、消毒产品、医疗器械研发、生产与销售;仓储，场地租赁、房屋租赁，生物医药、科学技术开发、技术咨询、技术服务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

法定代表人：许家顺

注册地：长春市经济技术开发区常州街 288 号

注册资本：8602.1505 万元人民币

持有股份：吉林省吉塔房地产开发有限公司、长春人民药业集团有限公司作为关联股东，分别持有我行股份 57,472,140 股、29,606,860 股，共计持股 87,079,000 股，持股比例 5.92%。

### 3.吉林省恒和置业有限公司、吉林省中和商业地产开发有限公司

#### (1) 吉林省恒和置业有限公司

类型：有限责任公司（自然人投资或控股）

经营范围：房地产开发;物业管理;停车场服务（以上各项凭资质证书经营）;房地产信息咨询;柜台铺位租赁;家用电器批发、零售;仓储服务;设计、制作国内各类广告业务、发布路牌、灯箱、霓虹灯广告业务（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）

法定代表人：刘桐

注册地：长春市南关区东顺街 37 号

注册资本：5000 万元人民币

#### (2) 吉林省中和商业地产开发有限公司

类型：有限责任公司（自然人投资或控股） 经营范围：房地产开发、物业管理;房地产信息咨询;市场经营管理;柜台（铺位）租赁;家用电器批发零售;仓储服务;停车场（户外）;灯箱、牌匾广告业务（法律、法规和国务院决定禁止的项目不得经营，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）

法定代表人：臧海敏

注册地：长春市长江路 57 号

注册资本：5000 万元人民币

持有股份：吉林省恒和置业有限公司、吉林省中和商业地产开发有限公司作为关联股东，分别持有我行股份 54,424,236 股、33,960,810 股，共计持股 88,385,046 股，持股比例 6.01%。

#### 4.吉林省乾源投资控股集团有限公司、长春乾源房地产开发有限公司

##### (1) 吉林省乾源投资控股集团有限公司

类型：有限责任公司（自然人投资或控股）

经营范围：创业投资业务;代理其他创业投资企业等机构或个人的创业投资业务;创业投资咨询业务;为创业企业提供创业管理服务业务;参与设立创业投资企业与创业投资管理顾问机构，利用自有资金对房地产项目进行投资（不得从事理财、非法集资、非法吸储、贷款等业务;法律、法规和国务院决定禁止的，不得经营;许可经营项目凭有效许可证或批准文件经营）。

法定代表人：张伟

注册地：长春市朝阳区科技花园小区 1 号楼

注册资本：8000 万元人民币

##### (2) 长春乾源房地产开发有限公司

类型：有限责任公司（自然人投资或控股）

经营范围：房地产开发贰级（法律、法规和国务院决定禁止的项目不得经营，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）。

法定代表人：郭英文

注册地：长春市朝阳区繁荣路 3 号（威尼斯花园会馆）

注册资本：100000 万元人民币

持有股份：吉林省乾源投资控股集团有限公司、长春乾源房地产开发建设有限公司作为关联股东，分别持有我行股份 74,713,782 股、44,106,918 股，共计持股 118,820,700 股，持股比例 8.08%。

## 第七章 风险管理

### 一、全面风险

按照全面风险管理原则，搭建并逐步完善了以风险为导向的全面风险管理体系，风险管理的精细化水平稳步提升。定期调整风险战略、风险管理政策，明确风险偏好，制定风险限额，组织深入开展全面风险排查，对风险问题进行有效识别、计量、监测和控制，积极防范和化解风险，全面风险管理工作有序开展。

### 二、信用风险

持续完善信用风险管理机制和手段，推动制度梳理及完善，继续提高风险控制前瞻性和有效性，有效提升信用风险管理水平。加强风险限额指标监测，逐步强化重点风险预警，及时做好风险预警提示工作；持续加强风险排查工作，加强对重大风险问题的监控，严格落实责任人，推动条线部门落实整改措施。

从信用风险指标来看，贷款损失准备充足率 476.04%，拨备覆盖率 152.75%，拨贷比 5.41%。

### 三、操作风险

持续完善操作风险管理体系，提升操作风险管理有效性。加强内控体系建设，建立完善各项规章制度，保证每项业务、每个岗位都有章可循、有规可依，同时加大制度执行督导力度，实现全方位、全过程、全覆盖的风险排查。严格落实重要岗位轮岗、强制休假和任职回避制度，筑牢风险防线。持续对案件保持高压态势，落实案防工作责任制，将案件风险隐患消灭在萌芽状态。

#### 四、市场风险

为防范市场风险，主要采取 4 项措施：一是进行限额管理，设置资金限额、交易限额、集中度限额、止损限额等；二是逐日盯市，对于交易账户和可供出售账户持仓债券，采取逐日盯市方式，避免波动剧烈超出我行的风险承受能力；三是注重市场研判、稳健配置，密切关注宏观经济形势，投资策略以利率债和同业存单为主，省内优质企业信用债为辅，随时根据市场变化调整仓位；四是加强风险预警，对可能面临的潜在重大市场风险进行动态预警，若有危机发生时，立即启动应急预案以降低风险损失，保障业务连续稳健运行。

#### 五、流动性风险

结合宏观经济形势和金融监管政策变化，不断完善流动性风险管理制度体系，先后制定流动性风险管理办法、应急处置预案、压力测试方案、大额资金预约管理办法等，提高流动性风险管理水平。同时加强流动性风险日常监测，定期开展流动性风险压力测试，按月进行经营和风险情况分析，逐步构建流动性风险管理系统。

截至 2023 年末，流动性比例 46.84%，优质流动性资产充足率 127.87%，流动性匹配率 141%，核心负债比例 75.94%，我行各项流动性风险指标均符合监管标准。

## 第八章 消费者权益保护

### 一、机制体制建设情况

#### （一）消保工作有序推进

我行高度重视金融消费者权益保护工作，切实将消费者权益保护工作融入公司治理，并作为全行经营发展战略的重要内容，为全面推进消保工作开展提供坚实保障。2023年，我行制定了年度消保工作战略和工作计划，印发了《2023年消费者权益保护委员会工作计划》《2023年度消费者权益保护员工培训计划》《2023年度金融知识普及与金融消费者教育工作计划》3项计划，进一步明确本行各层级的消保工作职能，加强员工保护金融消费者合法权益的能力，提升消费者金融知识水平，全面推进消保工作有序开展。

#### （二）健全消保制度体系

根据监管要求及市场变化，我行不断完善消费者权益保护制度体系。完善修订了《长春发展农商银行金融消费者权益保护工作管理办法》、《长春发展农村商业银行股份有限公司服务价格信息披露制度》等5项制度。通过完善制度内容，使我行消保工作更加贴合监管要求，不断提高制度的执行力。

### 二、宣传活动有声有色

2023年，我行积极开展“‘3·15’金融消费者权益保护教育”、“普及金融知识，守住‘钱袋子’”、“普及金融知识万里行”、“金融消费者权益保护教育宣传月”四项金融知识集中宣传活动，并按照经开区金融办相关要求，自3月至6月每月开展不同主题非法集资宣传活动，

通过线上、线下多种渠道，全面覆盖宣传。切实做到“五进入”和“一守住”，走进农村、社区、校园、企业、商圈开展流动金融知识宣传，并坚持做好营业网点阵地宣传。共发布微信长图及风险提示 8 期，原创视频 20 个。

### 三、培训工作有效开展

全面落实消费者权益保护主体责任，强化教育培训。2023 年，我行开展消费者权益保护工作培训、投诉专项培训。培训人员覆盖总行中高级管理人员，各支行行长、运营主管、零售条线人员。组织开展测试，并对考试成绩进行通报。通过各项培训，及时传达监管部门最新消保政策及相关工作要求，有效加强我行各层级员工维护消费者合法权益的意识，为合规稳健经营、维护金融安全奠定良好基础。

### 四、客户投诉处理情况

2023 年度我行受理的客户投诉共计 171 件（含监管转办 43 件），投诉办结率 100%。

#### （一）按照被投诉业务类别分析

银行卡类投诉 63 件（占比 36.84%），人民币储蓄类投诉 43 件（占比 25.15%），贷款投诉 34 件（占比 19.88%），支付结算类投诉 14 件（占比 8.19%），个人金融信息类投诉 10 件（占比 5.85%），人民币管理类 2 件（占比 1.17%），自管理财类 1 件（占比 0.58%），其他类投诉 4 件（占比 2.34%）。

#### （二）按被投诉业务办理渠道分析

按投诉业务办理渠道分类，涉及营业现场的投诉 136 件（占比 79.53%），电话渠道的投诉 13 件（占比 7.60%），自助机具的投诉 5 件（占比 2.92%），短信渠道 3 件（占比 1.75%），中、后台业务

渠道的投诉 12 件(占比 7.02%),其他渠道的投诉 2 件(占比 1.17%)。

### (三) 按投诉原因分析

按投诉原因分类,因业务操作及效率引起的投诉 57 件(占比 33.33%),因管理制度、业务规则与流程引起的投诉 47 件(占比 27.49%),因服务态度引起的投诉 42 件(占比 24.56%),因构服务设施、设备、业务系统引起的投诉 9 件(占比 5.26%),因信息披露引起的投诉 5 件(占比 2.92%),因债务催收方式和手段引起的投诉 5 件(占比 2.92%),因因营业秩序引起的投诉 4 件(占比 2.34%),因业务差错引起的投诉 1 件(占比 0.58%),因营销方式和手段引起的投诉 1 件(占比 0.58%)。

## 第九章 社会责任报告

2023 年，长春发展农商银行主动履行社会责任，积极致力于文化建设、扶贫助农、金融知识宣传等工作，取得了良好的社会声誉。

### 一、文化建设

2023 年，长春发展农商银行持续学深悟透习近平新时代中国特色社会主义思想，认真贯彻落实新时代党的建设总要求和党的组织路线，把党要管党、从严治党落到实处。

扎实开展习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育，深入学习贯彻党的二十大精神，不断巩固深化党史学习教育成果，全年党委会落实“第一议题”制度 28 次，开展党委理论学习中心组集中学习 28 次，不断提升政治判断力、政治领悟力、政治执行力，自觉将学习成果转化为推动我行事业发展的生动实践。

秉持“金融为民”的初心使命，践行金融工作的“政治性、人民性”，擦亮“长发展”公益品牌。依托“长发展”党团志愿服务队，各党支部常态化开展“我为群众办实事”活动，走进仙台社区开展“青春心向党 志愿我先行”清扫街道活动、走进幼儿园开展送温暖慰问及普及金融知识活动、走进国建妇产集团开展主题教育联学共建活动、走进中冶蓝城社区开展“爱心义剪”活动。各党支部以“普惠金融”为发力点，广泛开展走访慰问、金融宣传、文明共建等志愿服务活动 20 余次，用实际行动为群众办实事、办好事。

深耕“奋斗、服务、合规、廉洁”四大文化，深化职工素质建设，着力为职工成长搭建舞台。在东北亚国际金融中心举办“十载奋进路

逐梦新征程”十周年庆典文艺汇演暨模范人物表彰大会；在莲花岛红色教育基地开展“庆七一”主题活动，重走抗联路、重温入党誓词，为民族英雄杨靖宇将军举行严肃而又隆重的缅怀仪式；组织党员群众观看爱国主义影片；开展篮球比赛、乒羽比赛、健身徒步等有益身心健康的文体活动。丰富的岗位练兵、学习实践活动不断练就干部职工的工作本领，不断增强干部职工的归属感、荣誉感，不断凝聚干部职工的向心力、战斗力。

## 二、扶贫助农

（一）坚守主责主业，回归本源。认真贯彻落实中央、省委省政府乡村振兴、脱贫攻坚的各项工作要求，坚守支农支小市场定位，在做好新冠肺炎疫情防控的同时，全力支持农民生产经营，做好粮食安全金融支持工作；大力支持发展特色产业，落实产业扶贫政策；加强扶贫小额信贷支持力度，推动消费扶贫，认真履行社会责任。

（二）全面推进乡村振兴重点工作。围绕强化粮食生产和重要农产品金融供给、支持现代农业重点领域、支持乡村产业可持续发展、支持巩固拓展脱贫攻坚成果、持续改善农村基础金融服务、提升服务乡村振兴能力等六方面重点工作，加大金融服务供给，提高金融服务质效，全面推进服务乡村振兴各项重点工作。截止 2023 年末。农户贷款实现逆势增长，全年余额增长 7137 万元。

2023 年，长春发展农商银行以优质金融服务支持乡村振兴，积极推广乡村振兴卡，截至 2023 年末，共发卡 1.85 万张。该卡的发行满足了“三农”客户在生产、生活、贷款资金需求等方面的金融服务，给农民真真正正带来金融实惠。

（三）做好“备春耕”金融支持春耕生产。组织实施“送贷上

门助力春耕生产攻坚活动”。优化办贷流程，提高业务受理质效，加强营销农户及新型农业主体走访，促进金融供需平衡；突出工作重点，提高服务精准度，完善工作机制，保障春贷投放力度，强化政策传导，缓解承贷主体经营压力。截止 2023 年累放备春耕生产贷款 1270 万。

（四）做好“秸秆变肉”暨千万头肉牛建设工程。提高政治站位，推动金融支持肉牛产业发展。总行成立行长为组长的活动领导小组。制定融资对接专项营销活动方案。细化工作流程，规范规定动作，加强宣传推广，组建宣传小分队、悬挂宣传条幅、LED 显示屏宣传、张贴宣传画、印发宣传折页，畅通银企间的信息互通，推出“畜牧丰”升级产品，重点走访对接肉牛屠宰、精深加工等领域，乡镇网点重点走访对接各类适度规模养殖主体和中小散养殖主体。肉牛贷款全年累放 171 万。

（五）做好农业经营主体信贷直通车“乡村行”活动。紧紧围绕农业农村部信贷直通车“乡村行”活动方案要求，以乡镇农村为主阵地，将“信贷直通车”作为了解客户需求的重要抓手，深入开展信贷直通车“乡村行”宣传推广活动，充分利用人熟、地熟的优势，在乡村联络群、客户营销群、便民服务群、疫情防控群等，宣传推广，截至 2023 年末，全行进行转发小程序浏览量达到 1,533 次，累计受理 55 笔 1078 万元，成功授信 31 笔 176 万元。

（六）做好信用体系建设，解决农民融资难融资贵问题。加强扎实开展“整村授信”工作，通过信息采集、外部评议、数据分析、线上宣传、线下营销等手段，打通农户线上贷款渠道，实现主动送“贷款上门”。截至目前，已完成 13 个乡镇、128 个行政村的对接，采

集农户信息 9.56 万余户，预授信额度 10.4 亿元。评定信用村 40 个。

（七）支持乡村振兴，对接乡村产业项目，以支持产业扶贫为重点，加强对新型农业主体等的信贷支持和探索。一是创新担保方式，通过合作经营的方式，引入农业担保公司合理分担资金风险；二是创新探索授信模式，将“三权”作为今后发展的方向，持续予以关注；三是加强对特色农业的扶持力度，在长春西部区域扶植特色农业，支持无公害农业种植、生态旅游、采摘园等新型产业。发放新型农业经营主体贷款 22100 万元。

（八）做好助农金融网点的建设。积极贯彻落实国家“强农、惠农、利农、便农”政策，为农民提供安全、便捷的取款、查询服务，解决农村金融服务空白地区农民取款难等问题。按照省联社的要求将计划在今年内实现助农金融服务站行政村覆盖面到达 75%以上，目前 2023 年末已成功建站 40 个，1 个精品样板服务站装修验收完毕。

### 三、普惠金融支持小微企业发展

按照党中央 2023 年度经济工作会议精神，我行持续加强普惠小微企业贷款服务工作，2023 年末“普惠型小微企业”贷款 4,829 户余额 46.42 亿元，分别较年初增加 1,284 户 9.88 亿元，完成“两增两控”监管目标，荣获吉林农信 2023 年度“普惠金融转型发展优胜单位”。为服务地方民营企业和促进“三农”经济发展尽了绵薄之力。让现代金融改革发展的硕果如春雨连绵般地惠及“三农”、小微企业、个体工商户等弱势群体，帮助普惠型小微企业发展。

随着政策导向和监管要求的增强，我行加速回归本源主业，经营结构持续优化改善，服务小微、三农和实体经济能力开始恢复和增强，截至 2023 年末，小微企业贷款余额 174.41 亿元，占各项贷款余额的

64.43%，较年初增长 11.78 亿元，增速 7.25%。“专精特新”企业贷款余额 4.47 亿元，绿色信贷余额 1.40 亿元。传统农贷余额 1.57 亿元，较年初增加 0.7 亿元，增长 83.36%。“整村授信”业务预授信 10.4 亿元，实现线上放款 2783 笔，1.14 亿元。“长发 e 贷”贷款余额 41.57 亿元，较年初增加 8.52 亿元，增长 25.78%。研发推出“专精特新-成长贷”、“首创贷”等产品，尽力满足“小微”客户信贷需求。

2023 年，为贯彻人民银行减费让利相关要求，我行商户二维码支付业务向小微企业及个体工商户累计减免交易手续费约 612.60 万元，特约商户业务借记卡交易手续费执行原手续费标准的 0.9 折；企业网上银行 9,724 户，企业手机银行 3,814 户，发生的跨行转账交易 11.57 万笔，累计减费让利 47.84 万元；ATM 渠道跨行取款手续让利 21.52 万元，极大地降低了企业及个体工商户降低了经营成本，引导支付行业向实体经济让利，助力小微企业发展。

#### 四、金融知识宣传

2023 年我行运营管理部开展反洗钱、反假货币等金融知识宣传 7 次，线下发放宣传品 9.3 万份，惠及 8.6 万余人次；线上通过官网、微信公众号宣传 3 次。

2023 年，长春发展农商银行主动履行社会责任，积极致力于金融知识宣传等工作，取得了良好的宣传效果。开展“3·15”金融消费者权益保护教育”、“普及金融知识，守住‘钱袋子’”、“普及金融知识万里行”、“金融消费者权益保护教育宣传月”四项金融知识集中宣传活动，并按照经开区金融办相关要求，自 3 月至 6 月每月开展不同主题非法集资宣传活动，通过线上、线下多种渠道，全面覆盖宣传。切实做到“五进入”和“一守住”，走进农村、社区、校园、企业、商圈

开展流动金融知识宣传，并坚持做好营业网点阵地宣传。共发布微信长图及风险提示 8 期，原创视频 20 个。

积极开展打击治理电信网络诈骗工作。一是截至 12 月末共监测风险客户是否在我行开办业务 8,190 人次，涉及限制银行卡及非柜面业务管控的银行卡 491 张。二是利用各种渠道，加强宣传力度。按照人行长春中心支行及省联社工作要求，我行每季度集中开展一次防范电信网络诈骗宣传工作，印制防范电信诈骗宣传手册 1,200 本，同时充分利用网点 LED 电子显示屏、抖音、微信公众号等媒体平台，坚持做好防范电信诈骗知识集中宣传活动，受众客户达 2.2 万余人次。三是电信诈骗受害人保护性止付工作。8 月 14 日至 12 月 31 日，我行共接收吉林省公安厅反诈专班下发受害人 22,223 人次，进行保护性止付 1,088 人次，保护金额达 357.69 万元。

## 第十章 审计报告及财务报表附注

长春发展农村商业银行股份有限公司（合并）

# 审计报告

大信审字[2024]第 1-02488 号

大信会计师事务所（特殊普通合伙）

WUYIGE CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP.

您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（<http://acc.mof.gov.cn>）”进行查验。  
报告编码：京24S7YYNSZL





大信会计师事务所  
北京市海淀区知春路1号  
学院国际大厦22层2206  
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP  
Room 2206 22/F,Xueyuan International Tower  
No.1 Zhichun Road,Haidian Dist.  
Beijing,China,100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558  
传真 Fax: +86 (10) 82327668  
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

## 审计报告

大信审字[2024]第 1-02488 号

长春发展农村商业银行股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了长春发展农村商业银行股份有限公司（以下简称“贵行”）财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2023 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵行 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度的经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵行，并履行了职业道德方面的其他责任。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、 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，管理层负责评估贵行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。





大信会计师事务所  
北京市海淀区知春路1号  
学院国际大厦22层2206  
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP  
Room 2206 22/F,Xueyuan International Tower  
No.1 Zhichun Road,Haidian Dist.  
Beijing,China,100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558  
传真 Fax: +86 (10) 82327668  
网址 Internet: www.daxin CPA.com.cn

#### 四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

（六）就贵行中实体或业务活动的财务信息获取充分、恰当的审计证据，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。





大信会计师事务所  
北京市海淀区知春路1号  
学院国际大厦22层2206  
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP  
Room 2206 22/F,Xueyuan International Tower  
No.1 Zhichun Road,Haidian Dist.  
Beijing,China,100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558  
传真 Fax: +86 (10) 82327668  
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

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。

大信会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二四年四月二十六日







## 合并资产负债表（续）

编制单位：长春发展农村商业银行股份有限公司

2023年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
负债：			
向中央银行借款	五（十八）	2,698,720,000.00	1,819,940,000.00
同业及其他金融机构存放款项	五（十九）	665,464,752.09	1,329,665,977.40
拆入资金	五（二十）	480,355,000.00	555,228,277.22
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	五（二十一）	478,064,963.82	2,932,113,143.58
吸收存款	五（二十二）	41,174,444,102.00	39,045,546,210.13
应付职工薪酬	五（二十三）	74,143,106.65	67,330,134.78
应交税费	五（二十四）	63,150,886.47	46,753,005.32
持有待售负债			
预计负债			
应付债券	五（二十五）	626,165,110.03	626,079,025.13
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	五（二十六）	50,756,409.17	65,109,626.53
递延所得税负债	五（十五）	127,431,666.85	115,928,847.10
其他负债	五（二十七）	447,798,247.00	90,374,840.03
负债合计		46,886,494,244.08	46,694,069,087.22
股东权益：			
股本	五（二十八）	1,471,634,759.00	1,471,634,759.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五（二十九）	507,325,264.09	503,836,215.46
减：库存股			
其他综合收益	五（三十）	311,637,097.15	279,309,697.13
盈余公积	五（三十一）	367,367,566.32	359,072,194.02
一般风险准备	五（三十二）	681,238,343.63	651,238,343.63
未分配利润	五（三十三）	747,295,246.37	740,022,789.34
归属于母公司股东权益合计		4,086,498,276.56	4,005,113,998.58
少数股东权益		880,162.87	1,425,538.66
股东权益合计		4,087,378,439.43	4,006,539,537.24
负债和股东权益总计		50,973,872,683.51	50,700,608,624.46

公司负责人：

主管会计工作负责人：

张富英

会计机构负责人：

曾天旺







## 资产负债表（续）

编制单位：长春发展农村商业银行股份有限公司 2023年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
<b>负债：</b>			
向中央银行借款		2,687,520,000.00	1,792,630,000.00
同业及其他金融机构存放款项		646,464,752.09	1,310,665,977.40
拆入资金		480,355,000.00	255,159,236.12
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款		378,087,780.81	2,731,149,772.62
吸收存款		37,676,711,795.38	35,916,685,092.70
应付职工薪酬		74,143,106.65	67,330,134.78
应交税费		62,609,637.12	46,205,718.91
持有待售负债			
预计负债			
应付债券		626,165,110.03	626,079,025.13
其中：优先股			
永续债			
租赁负债		50,756,409.17	65,109,626.53
递延所得税负债		127,431,666.85	115,928,847.10
其他负债		427,850,492.40	46,596,614.51
负债合计		43,238,095,750.50	42,973,540,045.80
<b>股东权益：</b>			
股本		1,471,634,759.00	1,471,634,759.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		507,325,264.09	503,836,215.46
减：库存股			
其他综合收益		311,637,097.15	279,309,697.13
盈余公积		367,367,566.32	359,072,194.02
一般风险准备		681,238,343.63	651,238,343.63
未分配利润		822,892,489.09	778,234,138.36
股东权益合计		4,162,095,519.28	4,043,325,347.60
负债和股东权益总计		47,400,191,269.78	47,016,865,393.40

公司负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





## 合并利润表

编制单位：长春发展农村商业银行股份有限公司

2023年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入		783,656,074.36	764,817,262.59
利息净收入	五（三十四）	716,473,638.19	698,011,539.13
利息收入		1,966,291,152.77	1,925,362,446.44
利息支出		1,249,817,514.58	1,227,350,907.31
手续费及佣金净收入	五（三十五）	-25,556,706.19	-7,853,308.51
手续费及佣金收入		44,265,277.34	43,813,712.26
手续费及佣金支出		69,821,983.53	51,667,020.77
投资收益（损失以“-”号填列）	五（三十六）	83,412,258.43	71,225,045.12
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		1,423,174.65	7,176,383.07
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益			47,348.12
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）		3,208.58	10,492.64
其他业务收入	五（三十七）	5,974,557.83	3,681,562.72
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五（三十八）	-6,746,197.89	-751,665.56
其他收益	五（三十九）	95,315.41	493,597.05
二、营业总支出		745,008,123.96	655,182,532.19
税金及附加	五（四十）	25,149,413.53	20,815,183.07
业务及管理费	五（四十一）	464,777,129.66	412,298,495.16
信用减值损失	五（四十二）	232,947,311.43	202,093,383.81
其他资产减值损失	五（四十三）	-3,790,107.00	287,143.95
其他业务成本	五（四十四）	25,924,376.34	19,688,326.20
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		38,647,950.40	109,634,730.40
加：营业外收入	五（四十五）	2,700,186.44	1,559,674.37
减：营业外支出	五（四十六）	5,549,907.04	7,366,820.71
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		35,798,229.80	103,807,584.06
减：所得税费用	五（四十七）	-9,224,223.74	19,304,008.86
五、净利润（亏损以“-”号填列）		45,022,453.54	84,503,575.20
（一）按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”填列）		45,022,453.54	84,503,575.20
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”填列）			
（二）按所有权归属分类：			
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”填列）		45,567,829.33	85,060,992.53
2. 少数股东损益（净亏损以“-”填列）		-545,375.79	-557,417.33
六、其他综合收益的税后净额		32,327,400.02	-35,011,353.60
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		32,327,400.02	-35,011,353.60
1. 不能重分类进损益的其他综合收益		-7,114,834.68	-32,986,493.78
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动		-7,114,834.68	-32,986,493.78
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
2. 将重分类进损益的其他综合收益		39,442,234.70	-2,024,859.82
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）其他债权投资公允价值变动		39,436,560.41	-2,198,219.57
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（4）其他债权投资信用减值准备		5,674.29	173,359.75
（5）现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
（6）外币财务报表折算差额			
（7）其他			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		77,349,853.56	49,492,221.60
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		77,895,229.35	50,049,638.93
（二）归属于少数股东的综合收益总额		-545,375.79	-557,417.33
八、每股收益			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

公司负责人：

**东倪印晓**  
2201972903753

主管会计工作负责人：

**张高亮**

会计机构负责人：

**曹天旺**





# 利润表

编制单位：长春发展农村商业银行股份有限公司

2023年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入		769,794,589.14	753,093,804.84
利息净收入	十二（八）	681,532,654.78	687,377,957.43
利息收入		1,855,972,065.87	1,824,962,881.75
利息支出		1,174,439,411.09	1,137,584,924.32
手续费及佣金净收入	十二（九）	-24,756,006.00	-7,217,991.76
手续费及佣金收入		43,835,849.56	43,520,097.54
手续费及佣金支出		68,591,855.56	50,738,089.30
投资收益（损失以“-”号填列）	十二（十）	113,941,532.62	69,754,015.99
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		1,423,174.65	7,176,383.07
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			47,348.12
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）		3,208.58	10,492.64
其他业务收入		5,724,081.64	3,472,324.62
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-6,746,197.89	-751,665.56
其他收益		95,315.41	448,671.48
二、营业总支出		693,779,955.17	604,871,852.16
税金及附加		24,411,857.63	20,333,134.16
业务及管理费		414,994,996.83	364,893,257.89
信用减值损失		233,861,268.05	200,987,367.17
其他资产减值损失		-3,790,107.00	
其他业务成本		24,301,939.66	18,658,092.94
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		76,014,633.97	148,221,952.68
加：营业外收入		2,273,465.14	1,320,459.93
减：营业外支出		4,558,599.82	6,966,062.20
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		73,729,499.29	142,576,350.41
减：所得税费用		-9,224,223.74	19,304,008.86
五、净利润（亏损以“-”号填列）		82,953,723.03	123,272,341.55
（一）持续经营净利润		82,953,723.03	123,272,341.55
（二）终止经营净利润			
六、其他综合收益的税后净额		32,327,400.02	-35,011,353.60
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-7,114,834.68	-32,986,493.78
1. 计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动		-7,114,834.68	-32,986,493.78
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		39,442,234.70	-2,024,859.82
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动		39,436,560.41	-2,198,219.57
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用减值准备		5,674.29	173,359.75
5. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
七、综合收益总额		115,281,123.05	88,260,987.95
八、每股收益			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





# 合并现金流量表

编制单位: 东倪发展农村商业银行股份有限公司

2023年度

单位: 人民币元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		1,379,240,131.68	2,046,726,152.36
向中央银行借款净增加额		1,232,077,454.93	-
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
客户贷款及垫款净减少额			
存放中央银行和同业款项净减少额		38,556,387.43	
拆出资金净减少额			20,000,000.00
返售业务净减少额			
为交易目的而持有的金融资产净减少额			20,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		1,718,762,356.85	1,723,803,002.74
收到其他与经营活动有关的现金		10,269,294.95	9,286,809.64
经营活动现金流入小计		4,378,907,625.84	3,819,815,964.74
客户存款和同业存放款项净减少额			
向中央银行借款净减少额			224,398,853.37
拆入资金净减少额		75,000,000.00	689,000,000.00
回购业务资金净减少额		2,452,700,000.00	123,382,513.89
客户贷款及垫款净增加额		1,126,726,382.59	1,974,109,231.91
存放中央银行和同业款项净增加额			29,330,512.72
拆出资金净增加额		40,000,000.00	
返售业务净增加额			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		1,246,630,548.40	1,135,746,940.84
支付给职工以及为职工支付的现金		285,211,549.24	269,837,165.66
支付的各项税费		151,645,676.56	209,627,933.62
支付其他与经营活动有关的现金		164,894,050.35	123,472,979.58
经营活动现金流出小计		5,542,808,207.14	4,778,906,131.59
经营活动产生的现金流量净额		-1,163,900,581.30	-959,090,166.85
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>			
收回投资收到的现金		6,970,983,203.02	13,267,666,785.11
取得投资收益收到的现金		417,441,761.56	343,246,743.04
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		14,377,166.32	391,967.44
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		7,402,802,130.90	13,611,305,495.59
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		114,460,202.29	85,630,736.28
投资支付的现金		5,800,289,753.20	16,043,871,175.62
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		5,914,749,955.49	16,129,501,911.90
投资活动产生的现金流量净额		1,488,052,175.41	-2,518,196,416.31
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>			
吸收投资收到的现金			
其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		3,489,048.63	5,446,668.72
筹资活动现金流入小计		3,489,048.63	5,446,668.72
偿还债务本金支付的现金			
偿付债券利息支付的现金			
分配股利和利润支付的现金		34,800,000.00	34,800,000.00
其中: 子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金		16,650,937.66	29,802,504.42
筹资活动现金流出小计		51,450,937.66	64,602,504.42
筹资活动产生的现金流量净额		-47,961,889.03	-59,155,835.70
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		3,004.95	8,410.48
五、现金及现金等价物净增加额		276,192,710.03	-3,536,434,008.36
加: 期初现金及现金等价物余额		2,025,799,288.31	5,562,233,296.69
六、期末现金及现金等价物余额		2,301,991,998.34	2,025,799,288.31

公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:





# 现金流量表

编制单位：东莞农村商业银行股份有限公司

2023年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		1,035,456,543.11	1,731,990,601.35
向中央银行借款净增加额		1,248,187,454.93	-
拆入资金净增加额		225,000,000.00	-
回购业务资金净增加额			23,817,486.11
客户贷款及垫款净减少额			
存放中央银行和同业款项净减少额		418,777,946.75	
拆出资金净减少额			
返售业务净减少额			
为交易目的而持有的金融资产净减少额			20,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		1,647,361,571.60	1,646,769,317.84
收到其他与经营活动有关的现金		8,748,621.16	5,243,538.19
经营活动现金流入小计		4,583,532,137.55	3,427,820,943.49
客户存款和同业存放款项净减少额			
向中央银行借款净减少额			251,708,853.37
拆入资金净减少额			589,000,000.00
回购业务资金净减少额		2,351,800,000.00	
客户贷款及垫款净增加额		1,083,621,990.80	1,814,119,466.14
存放中央银行和同业款项净增加额			123,621,077.67
拆出资金净增加额			
返售业务资金净增加额			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		1,162,715,132.07	1,081,099,518.19
支付给职工以及为职工支付的现金		249,886,944.44	235,747,100.56
支付的各项税费		149,207,142.87	207,403,037.84
支付其他与经营活动有关的现金		158,883,864.29	111,161,897.98
经营活动现金流出小计		5,156,315,074.47	4,413,860,951.75
经营活动产生的现金流量净额		-572,782,936.92	-986,040,008.26
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		4,553,971,464.33	11,151,316,143.30
取得投资收益收到的现金		402,060,958.71	316,069,443.96
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		5,024,677.15	312,803.78
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		4,961,057,100.19	11,467,698,391.04
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		91,443,784.67	84,471,837.70
投资支付的现金		3,876,947,376.85	12,930,022,027.95
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		3,968,391,161.52	13,014,493,865.65
投资活动产生的现金流量净额		992,665,938.67	-1,546,795,474.61
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		3,489,048.63	2,723,334.36
筹资活动现金流入小计		3,489,048.63	2,723,334.36
偿还债务本金支付的现金			
偿付债券利息支付的现金			
分配股利和利润支付的现金		34,800,000.00	34,800,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		16,650,937.66	29,802,504.42
筹资活动现金流出小计		51,450,937.66	64,602,504.42
筹资活动产生的现金流量净额		-47,961,889.03	-61,879,170.06
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		3,004.95	8,410.48
五、现金及现金等价物净增加额		371,924,117.67	-2,594,706,242.45
加：期初现金及现金等价物余额		1,548,228,352.16	4,142,934,594.61
六、期末现金及现金等价物余额		1,920,152,469.83	1,548,228,352.16

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



张富英

曾天旺



# 合并股东权益变动表

编制单位：长春发展农村商业银行股份有限公司

2023年度

单位：人民币元

项 目	股本		其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
	优先股	永续债	其他	其他									
一、上年年末余额	1,471,634,759.00				503,836,215.46		279,309,697.13	358,837,426.38	651,238,343.63	737,909,860.67	4,002,766,322.27	1,425,538.66	4,004,191,860.93
加：会计政策变更								234,767.64		2,112,908.67	2,347,676.31		2,347,676.31
前期差错更正													
其他													
二、本年年初余额	1,471,634,759.00				503,836,215.46		279,309,697.13	359,072,194.02	651,238,343.63	740,022,769.34	4,005,113,998.58	1,425,538.66	4,006,539,537.24
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					3,489,048.63		32,327,400.02	8,295,372.30	30,000,000.00	7,272,457.03	81,384,277.98	-545,375.79	80,838,902.19
（一）综合收益总额							32,327,400.02			45,567,829.33	77,895,229.35	-545,375.79	77,349,853.56
（二）股东投入和减少资本					3,489,048.63						3,489,048.63		3,489,048.63
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他					3,489,048.63						3,489,048.63		3,489,048.63
（三）利润分配								8,295,372.30	30,000,000.00	-38,295,372.30			
1. 提取盈余公积								8,295,372.30		-8,295,372.30			
2. 提取一般风险准备									30,000,000.00	-30,000,000.00			
3. 对股东的分配													
4. 其他													
（四）股东权益内部结转													
1. 资本公积转增股本													
2. 盈余公积转增股本													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 一般风险准备弥补亏损													
5. 设定受益计划变动额结转留存收益													
6. 其他综合收益结转留存收益													
7. 其他													
（五）其他													
四、本期末余额	1,471,634,759.00				507,325,264.09		311,637,097.15	367,367,566.32	681,238,343.63	747,295,246.37	4,086,498,276.56	880,162.87	4,087,378,439.43

公司负责人：

东倪印晓  
2201872906783

主管会计工作负责人：

张磊英

会计机构负责人：

曹天旺



# 合并股东权益变动表

2023年度

单位：人民币元

项目	上期										少数股东权益	股东权益合计	
	股本		其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
	优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	1,471,634,759.00			501,112,881.10		346,490,824.10	314,321,050.73	254,135.76	621,238,343.63	695,001,809.16	3,949,799,667.72	1,982,955.99	3,951,782,623.71
加：会计政策变更										2,287,221.81	2,541,357.57		2,541,357.57
前期差错更正													
其他													
二、本年初余额	1,471,634,759.00			501,112,881.10		346,494,959.86	314,321,050.73		621,238,343.63	697,289,030.97	3,952,341,025.29	1,982,955.99	3,954,323,981.28
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）				2,723,334.36		12,327,234.16	-35,011,353.60		30,000,000.00	42,733,758.37	52,772,973.29	-557,417.33	52,215,555.96
（一）综合收益总额							-35,011,353.60			85,060,992.53	50,049,638.93		50,049,638.93
（二）股东投入和减少资本				2,723,334.36							2,723,334.36		2,165,917.03
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他				2,723,334.36							2,723,334.36		2,165,917.03
（三）利润分配						12,327,234.16			30,000,000.00	-42,327,234.16			
1. 提取盈余公积										-12,327,234.16			
2. 提取一般风险准备									30,000,000.00	-30,000,000.00			
3. 对股东的分配													
4. 其他													
（四）股东权益内部结转													
1. 资本公积转增股本													
2. 盈余公积转增股本													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 一般风险准备弥补亏损													
5. 设定受益计划变动额结转留存收益													
6. 其他综合收益结转留存收益													
7. 其他													
（五）其他													
四、本期末余额	1,471,634,759.00			503,836,215.46		359,072,194.02	279,309,697.13		651,238,343.63	740,022,786.34	4,005,113,998.58	1,425,538.66	4,006,539,537.24



公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



# 母公司股东权益变动表


2023年度

单位：人民币元

项目	股本		其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
	优先股	永续债	其他	其他							
一、上年年末余额	1,471,634,759.00				503,836,215.46		279,309,697.13	356,837,426.38	651,238,343.63	776,121,229.69	4,040,977,671.29
加：会计政策变更								234,767.64		2,112,908.67	2,347,676.31
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	1,471,634,759.00				503,836,215.46		279,309,697.13	359,072,194.02	651,238,343.63	778,234,138.36	4,043,325,347.60
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					3,489,048.63		32,327,400.02	8,295,372.30	30,000,000.00	44,658,350.73	118,770,171.68
（一）综合收益总额							32,327,400.02			82,953,723.03	115,281,123.05
（二）股东投入和减少资本					3,489,048.63						3,489,048.63
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他					3,489,048.63						3,489,048.63
（三）利润分配								8,295,372.30	30,000,000.00	-38,295,372.30	
1. 提取盈余公积								8,295,372.30		-8,295,372.30	
2. 提取一般风险准备									30,000,000.00	-30,000,000.00	
3. 对股东的分配											
4. 其他											
（四）股东权益内部结转											
1. 资本公积转增股本											
2. 盈余公积转增股本											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 一般风险准备弥补亏损											
5. 设定受益计划变动额结转留存收益											
6. 其他综合收益结转留存收益											
7. 其他											
（五）其他											
四、本期末余额	1,471,634,759.00				507,325,264.09		311,637,097.15	367,367,566.32	681,238,343.63	822,892,469.09	4,162,095,519.28

公司负责人：  东倪印晓 3201972906753

主管会计工作负责人：  冯成英

会计机构负责人：  曾天旺



# 母公司股东权益变动表

2023年度

单位：人民币元

项目	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债							
一、上年年末余额	1,471,634,759.00			501,112,881.10		314,321,050.73	346,490,824.10	621,238,343.63	695,001,809.16	3,949,799,667.72
加：会计政策变更							254,135.76		2,287,221.81	2,541,357.57
前期差错更正										
其他										
二、本年期初余额	1,471,634,759.00			501,112,881.10		314,321,050.73	346,744,959.86	621,238,343.63	697,289,030.97	3,952,341,025.29
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）				2,723,334.36		-35,011,353.60	12,327,234.16	30,000,000.00	80,945,107.39	90,984,322.31
（一）综合收益总额						-35,011,353.60			123,272,341.55	88,260,987.95
（二）股东投入和减少资本				2,723,334.36						2,723,334.36
1. 股东投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他				2,723,334.36						2,723,334.36
（三）利润分配										
1. 提取盈余公积							12,327,234.16	30,000,000.00	-42,327,234.16	
2. 提取一般风险准备							12,327,234.16		-12,327,234.16	
3. 对股东的分配								30,000,000.00	-30,000,000.00	
4. 其他										
（四）股东权益内部结转										
1. 资本公积转增股本										
2. 盈余公积转增股本										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 一般风险准备弥补亏损										
5. 设定受益计划变动额结转留存收益										
6. 其他综合收益结转留存收益										
7. 其他										
（五）其他										
四、本期末余额	1,471,634,759.00			503,836,215.46		279,309,697.13	359,072,194.02	651,238,343.63	778,234,138.36	4,043,325,347.60

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

曹富英

曹天旺

东倪印晓  
2201972908753



# 长春发展农村商业银行股份有限公司 财务报表附注

(除特别注明外,本附注金额单位均为人民币元)

## 一、银行基本情况

### (一) 基本情况

长春发展农村商业银行股份有限公司是在原长春市环城农村信用合作社联社的基础上设立的股份制商业银行。2014年1月14日经中国银行业监督管理委员会吉林监管局《关于长春发展农村商业银行股份有限公司开业的批复》(吉银监复[2014]18号)批准开业,简称长春发展农商银行。现持有中国银行业监督管理委员会吉林监管局颁发的金融许可证,持有长春市工商行政管理局核发的《营业执照》。

根据本行2020年度股东大会关于《长春发展农村商业银行股份有限公司2020年度利润分配方案》的决议,以资本公积向2021年4月26日登记在册的全体股东按每10股转增股份0.60股,共转增股本83,299,759股。本次变更登记前注册资本为人民币壹拾叁亿捌仟捌佰叁拾叁万伍仟元整,增资后注册资本为人民币壹拾肆亿柒仟壹佰陆拾叁万肆仟柒佰伍拾玖元整。

基本信息如下:

统一社会信用代码:91220101606095147F;

金融许可证机构编码:B0428H222010001;

法定代表人:倪晓东;

注册资本:人民币壹拾肆亿柒仟壹佰陆拾叁万肆仟柒佰伍拾玖元整;

类型:其他股份有限公司(非上市);

住所:长春市经济技术开发区东南湖大路2199号。

### (二) 机构设置

长春发展农商银行最高权力机构为股东代表大会,下设董事会、监事会和高级管理层,内设公司金融部、个人金融部、普惠金融部(农村金融部)、风险管理部、授信审批部、内控合规部(消费者权益保护部)、计划财务部、运营管理部、办公室、人力资源部、信息科技部、安全保卫部、内审部(监事会办公室)、党群工作部、纪律检查部15个部门,下辖58个支行。



### （三）经营范围

本行的经营范围包括：吸收人民币公众存款；发放人民币短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑及贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券，参与货币市场；从事同业拆借；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；从事银行卡业务；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、国际结算、同业外汇拆借；资信调查、咨询、见证；结汇、售汇业务；外汇票据的承兑和贴现、外汇担保、自营及代客外汇买卖；公开募集证券投资基金销售；信息服务业务（不含固定网电话信息服务和互联网信息服务）；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务（法律、法规和国务院决定禁止的项目不得经营；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）。

（四）本财务报表批准报出日以本行董事会最终审议批准日期为准。

### （五）合并财务报表范围

本年度纳入合并财务报表范围的子公司共 1 家，为长白朝鲜族自治县农村信用合作联社（以下简称“长白联社”）。

## 二、财务报表的编制基础

### （一）编制基础

本行财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和具体会计准则等规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

### （二）持续经营

自报告期末起 12 个月内，不存在影响本行持续经营能力的重大事项。

## 三、重要会计政策和会计估计

### （一）遵循企业会计准则的声明

本行编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本行 2023 年 12 月 31 日的财务状况、2023 年度的经营成果和现金流量等相关信息。

### （二）会计期间

本行会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。



### (三) 营业周期

本行以一年 12 个月作为正常营业周期。

### (四) 记账本位币

本行以人民币为记账本位币。

### (五) 企业合并

#### 1. 同一控制下的企业合并

同一控制下企业合并形成的长期股权投资合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，本行在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。合并方以发行权益性工具作为合并对价的，按发行股份的面值总额作为股本。长期股权投资的初始投资成本与合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

#### 2. 非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值之和。非同一控制下企业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债，在购买日以公允价值计量。购买方对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，体现为商誉价值。购买方对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期营业外收入。

### (六) 合并财务报表的编制方法

#### 1. 合并财务报表范围

本行将全部子公司（包括本行所控制的单独主体）纳入合并财务报表范围，包括被本行控制的企业、被投资单位中可分割的部分以及结构化主体。

#### 2. 统一母子公司的会计政策、统一母子公司的资产负债表日及会计期间

子公司与本行采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本行的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

#### 3. 合并财务报表抵销事项

合并财务报表以本行和子公司的财务报表为基础，已抵销了本行与子公司、子公司相互之间发生的内部交易。子公司所有者权益中不属于本行的份额，作为少数股东权益，在合并资产



负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司持有本行的长期股权投资，视为本行合并报表的库存股，作为所有者权益的减项，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“减：库存股”项目列示。

#### 4. 合并取得子公司会计处理

对于同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于自最终控制方开始实时控制时已经发生，从合并当期的期初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表；对于非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整。

#### 5. 处置子公司的会计处理

在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

### (七) 合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

#### 1. 合营安排的分类

合营安排分为共同经营和合营企业。未通过单独主体达成的合营安排，划分为共同经营。单独主体，是指具有单独可辨认的财务架构的主体，包括单独的法人主体和不具备法人主体资格但法律认可的主体。通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营企业。相关事实和情况变化导致合营方在合营安排中享有的权利和承担的义务发生变化的，合营方对合营安排的分类进行重新评估。

#### 2. 共同经营的会计处理

本行为共同经营参与方，确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：确认单独所持有的资产或负债，以及按份额确认共同持有的资产或负债；确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；按份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认单独所发生的费用，以及按份额确认共同经营发生的费用。



本行为对共同经营不享有共同控制的参与方，如果享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债的，参照共同经营参与方的规定进行会计处理；否则，应当按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

### 3. 合营企业的会计处理

本行为合营企业参与方，按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》的规定对合营企业的投资进行会计处理；本行为非合营方，根据对该合营企业的影响程度进行会计处理。

#### (八) 现金及现金等价物的确定标准

本行在编制现金流量表时所确定的现金，是指本行库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

#### (九) 外币业务及外币财务报表折算

##### 1. 外币业务折算

本行对发生的外币交易，采用与交易发生日即期汇率折合本位币入账。资产负债表日外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

##### 2. 外币财务报表折算

本行的控股子公司、合营企业、联营企业等，若采用与本行不同的记账本位币，需对其外币财务报表折算后，再进行会计核算及合并财务报表的编报。资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目其他综合收益下列示。外币现金流量采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。处置境外经营时，与该境外经营有关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。



#### (十) 买入返售及卖出回购交易

根据协议承诺于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出项内。

相反，购买时按照协议约定于未来某确定日期返售的资产将不在资产负债表予以确认。买入该等资产之成本，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入项内。

#### (十一) 金融工具

##### 1. 金融工具的分类及重分类

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) 金融资产

本行将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：①本行管理金融资产业务模式是以收取合同现金流量为目标；②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。

本行将同时符合下列条件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：①本行管理金融资产业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；②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，本行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。

除分类为以摊余成本计量的金融资产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之外的金融资产，本行将其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，如果能消除或减少会计错配，本行可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本行改变管理金融资产业务模式时，将对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，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不对以前已经确认的利得、损失（包括减值损失或利得）或利息进行追溯调整。



## (2) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；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；以摊余成本计量的金融负债。所有的金融负债不进行重分类。

### 2. 金融工具的计量

本行金融工具初始确认按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关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。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本行按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。金融工具的后续计量取决于其分类。

#### (1) 金融资产

①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。

②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（除属于套期关系的一部分金融资产外），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。

③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。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，其他利得或损失均计入其他综合收益。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。

④指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资。初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。除获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益外，其他相关利得和损失均计入其他综合收益，且后续不转入当期损益。

#### (2) 金融负债

①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，交易性金融负债公允价值变动形成的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。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的，由企业自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。如果对该金融负债的自身信用风险变动的影响计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配的，本行将该金融负债的全部利得或损失计入当期损益。

②财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。本行发行或订立的财务担保合同包括承兑汇票、保函。当被担保的一方违反债务工具、贷款或其他义务的原始条款或修订条款时，这些财务担保合同为合同持有人遭受的损失提供特定金额的补偿。贷款承诺是本行向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。

本行在初始确认时以公允价值计量，后续以按照依据金融工具的减值原则所确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除《企业会计准则第14号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本行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。

③以摊余成本计量的金融负债。初始确认后，对此类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

### 3. 本行对金融工具的公允价值的确认方法

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。金融工具存在活跃市场的，本行以活跃市场中的报价确定其公允价值；活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在有序交易中实际发生的市场交易的价格。如不能满足上述条件，则被视为非活跃市场。金融工具不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法、期权定价模型及其他市场参与者常用的估值技术等。在估值时，本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值。这些估值技术包括使用可观察输入值和/或不可观察输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。



#### 4. 金融资产和金融负债转移的确认依据和计量方法

##### (1) 金融资产

本行金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且本行转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；③该金融资产已转移，虽然本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，但未保留对该金融资产的控制。

本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，且保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入被转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认相关负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，将以下两项金额的差额计入当期损益：①被转移金融资产在终止确认日的账面价值；②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）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，先按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，然后将以下两项金额的差额计入当期损益：①终止确认部分在终止确认日的账面价值；②终止确认部分收到的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为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）之和。

针对本行指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资终止确认时，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。

##### (2) 金融负债

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

金融负债（或其一部分）终止确认的，本行将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

#### 5. 贷款合同修改

本行与客户修改或重新议定贷款合同，导致合同现金流发生变化时，本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。（1）如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产。（2）如果修改后合同条款未发生实质性的变化，合同修改未导致金融资产的终止确认。本行重新计算金融资产的账面



余额，并将相关利得或损失计入当期损益。在重新计算新的金融资产账面余额时，本行根据重新议定或修改的合同现金流量按金融资产原实际利率（或购买或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率）折现的现值确定。对于本行在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，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。

#### 6. 资产证券化

作为经营活动的一部分，本行将部分信贷资产进行证券化，一般是将信贷资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。对符合终止确认条件的信贷资产证券化基础资产，本行终止确认原金融资产，并将在转让中获得的结构化主体的权益确认为新的金融资产。对于未能符合终止确认条件的信贷资产证券化，保留原金融资产，从第三方投资者募集的资金以融资款处理。对于符合部分终止确认条件的信贷资产证券化的基础资产，如果本行放弃了对该基础资产控制权，本行对其实现终止确认；否则应当按照本行继续涉入所转让金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

#### 7. 附回购条件的金融资产转让

附回购条件的金融资产转让，根据交易的经济实质确定是否终止确认。对于将予回购的资产与转让的金融资产相同或实质上相同，回购价格固定或是原转让价格加上合理回报的，本行不终止确认所转让的金融资产。对于在金融资产转让后只保留了优先按照公允价值回购该金融资产权利的(在转入方出售该金融资产的情况下)，本行终止确认所转让的金融资产。

### (十二) 预期信用损失的确定方法及会计处理方法

#### 1. 预期信用损失的确定方法

本行以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、本行做出的除分类为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺、非以公允价值计量且其变动计入当期损益的财务担保合同进行减值会计处理并确认损失准备。

本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，将金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具减值采用不同的会计处理方法：（1）第一阶段，金融工具的信用风险自初始确认后未显著增加的，本行按照该金融工具未来12个月的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入；（2）第二阶段，金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但未发



生信用减值的，本行按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额和实际利率计算利息收入；（3）第三阶段，初始确认后发生信用减值的，本行按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其摊余成本（账面余额减已计提减值准备）和实际利率计算利息收入。

本行在计量金融工具发生信用减值时，评估信用风险是否显著增加考虑了以下因素：对借款人实际或预期的内部信用评价下调、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、财务或外部经济状况不利变化、借款人经营成果实际或预期的显著变化。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本行可以不用与其初始确认时的信用风险进行比较，而直接做出该工具的信用风险自初始确认后未显著增加的假定。

如果金融工具的违约风险较低，债务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。

## 2. 预期信用损失的会计处理方法

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本行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，并根据金融工具的种类，抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值或计入预计负债（贷款承诺或财务担保合同）或计入其他综合收益（以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本行在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备，并按其摊余成本和经信用调整的实际利率计算利息收入。

### （十三）长期股权投资

#### 1. 初始投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确认为初始成本；非同一控制下的企业合并，应当按购买日确定的合并成本确认为初始成本；以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第12号——债务重组》的有关规定确定；非货币性资产交换取得的长期股权投资，初始投资成本按照《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》的有关规定确定。



## 2. 后续计量及损益确认方法

投资方能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。投资方对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，投资方都按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的有关规定处理，并对其余部分采用权益法核算。

## 3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

对被投资单位具有共同控制，是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等；对被投资单位具有重大影响，是指当持有被投资单位20%以上至50%的表决权资本时，具有重大影响。或虽不足20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；参与被投资单位的政策制定过程；向被投资单位派出管理人员；被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；与被投资单位之间发生重要交易。

## (十四) 固定资产

### 1. 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

### 2. 固定资产分类和折旧方法

本行固定资产主要分为：房屋及建筑物、机器设备、电子设备、运输设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本行对所有固定资产计提折旧。



资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20	3	4.85
机器设备	5	3	19.40
电子设备	3	3	32.33
运输设备	4	3	24.25
其他设备	5	3	19.40

#### （十五）在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

#### （十六）无形资产

无形资产是指本行拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、专利权、非专利技术、商标权、著作权等。

无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

本行在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

使用寿命不确定的无形资产不予摊销。本行在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

#### （十七）长期待摊费用

本行长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

#### （十八）抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时，本行可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。如果本行有意按规定对资产进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，将确认抵债



资产。金融类抵债资产以公允价值入账，对于取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和为取得抵债资产所支付的欠缴税费等相关交易费用，根据金融资产的类别，分别计入当期损益或初始入账价值。非金融类抵债资产初始确认按照放弃债权的公允价值作为成本入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和为取得抵债资产支付的欠缴税费等相关交易费用，计入抵债资产入账价值。

#### (十九) 资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产、等长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以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。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

#### (二十) 职工薪酬

职工薪酬，是指本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

##### 1. 短期薪酬

在职工为本行提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本行发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。本行为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计



提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

## 2. 离职后福利

本行将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本行向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。本行属于设定提存计划的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险、企业年金及失业保险；属于设定受益计划的离职后福利主要为补充退休福利。

## 3. 辞退福利

本行向职工提供辞退福利时，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本行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；本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

## 4. 其他长期职工福利

本行向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

## (二十一) 预计负债

当与或有事项相关的义务是本行承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。本行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，如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，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

## (二十二) 受托业务

本行以托管人或代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在资产负债表中。

资产托管业务是指本行经有关监管部门批准作为托管人，依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议，履行托管人相关职责的业务。由于本行仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外项目。



本行代表委托人发放委托贷款，记录在表外。本行以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本行与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定。本行对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担。

#### (二十三) 收入及支出确认原则和方法

收入是本行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. 利息收入和利息支出

本行的利息收入和利息支出为按实际利率法确认的以摊余成本计量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和以摊余成本计量的金融负债产生的利息收入与支出。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：（1）对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本行自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。（2）对于购入或源生发生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本行在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

##### 2. 手续费及佣金收入

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

#### (二十四) 递延所得税资产和递延所得税负债

本行根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，确定该计税基础为其差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

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。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。如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，则减记递延所得税资产的账面价值。

对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本行能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公



司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

## (二十五) 租赁

### 1. 租入资产的会计处理

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产和租赁负债，并在租赁期内分别确认折旧费用和利息费用。

本行在租赁期内各个期间采用直线法将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额计入当期费用。

#### (1) 使用权资产

使用权资产，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：①租赁负债的初始计量金额；②在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；③承租人发生的初始直接费用；④承租人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。

本行使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内计提折旧；对于无法合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本行按照《企业会计准则第8号——资产减值》的相关规定来确定使用权资产是否已发生减值并进行会计处理。

#### (2) 租赁负债

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

本行采用租赁内含利率作为折现率；如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本行的增量借款利率作为折现率。本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。该周期性利率是指公司所采用的折现率或修订后的折



现率。

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。

当本行对续租选择权、终止租赁选择权或者购买选择权的评估结果发生变化的，则按变动后的租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。当实质租赁付款额、担保余值预计的应付金额或者取决于指数或比率的可变租赁付款额发生变动的，则按变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。

## 2. 出租资产的会计处理

### (1) 经营租赁会计处理

本行在租赁期内各个期间采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本行将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期收益。

### (2) 融资租赁会计处理

本行在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。本行发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始入账价值中。

## (二十六) 政府补助

本行从政府取得的政府补助一般划分为与资产相关的政府补助或与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值。其中与本行日常活动相关的，计入其他收益，与本行日常活动无关的，计入营业外收入。

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

## (二十七) 主要会计政策变更、会计估计变更的说明

### 1. 会计政策变更及依据

财政部于2022年发布了《关于印发〈企业会计准则解释第16号〉的通知》（“解释16号”）。本公司于2023年1月1日起执行解释16号中与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相关规定，对会计政策相关内容进行调整。



根据规定，对于租赁期开始日初始确认租赁负债并计入使用权资产的租赁交易【及油气资产等存在弃置义务而确认预计负债并计入相关资产成本的交易】而产生的等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，本公司相应确认为递延所得税负债和递延所得税资产。本公司根据首次执行的累计影响数，调整首次执行当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，并追溯调整可比期间信息。

## 2. 会计政策变更的影响

本公司执行解释 16 号中与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相关规定对合并资产负债表及母公司资产负债表各项目的影响汇总如下：

单位（元）

合并资产负债表项目	变更前 2022 年 12 月 31 日余额	影响金额	变更后 2023 年 1 月 1 日余额
资产：			
递延所得税资产	447,959,244.27	15,400,799.86	463,360,044.13
负债：			
递延所得税负债	102,875,723.55	13,053,123.55	115,928,847.10
股东权益：			
盈余公积	358,837,426.38	234,767.64	359,072,194.02
未分配利润	737,909,880.67	2,112,908.67	740,022,789.34

母公司资产负债表项目	变更前 2022 年 12 月 31 日余额	影响金额	变更后 2023 年 1 月 1 日余额
资产：			
递延所得税资产	447,959,244.27	15,400,799.86	463,360,044.13
负债：			
递延所得税负债	102,875,723.55	13,053,123.55	115,928,847.10
股东权益：			
盈余公积	358,837,426.38	234,767.64	359,072,194.02
未分配利润	776,121,229.69	2,112,908.67	778,234,138.36

上述会计政策变更对 2022 年度合并利润表及母公司利润表各项目的影响汇总如下：

合并利润表项目	变更前	影响金额	变更后
所得税费用	19,110,327.60	193,681.26	19,304,008.86
净利润	84,697,256.46	-193,681.26	84,503,575.20



母公司利润表项目	变更前	影响金额	变更后
所得税费用	19,110,327.60	193,681.26	19,304,008.86
净利润	123,466,022.81	-193,681.26	123,272,341.55

#### 四、税项

##### (一)主要税种及税率

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	金融服务收入计算的销项税，扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额	6%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税额	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税额	2%

##### (二)税收优惠及批文

1. 根据《财政部、国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税〔2016〕36号)规定，金融同业往来利息收入免征增值税。

2. 根据《财政部、国家税务总局关于明确金融、房地产开发、教育辅助服务等增值税政策的通知》(财税〔2016〕140号)规定，金融商品持有期间(含到期)取得的非保本的收益，不属于利息或利息性质的收入，不征收增值税。

3. 根据《财政部、国家税务总局关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关政策的公告》(财政部 税务总局公告 2019 年第 85 号)规定，自 2019 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，金融企业根据《贷款风险分类指导》(银监发〔2007〕54 号)对其涉农贷款和中小企业贷款进行风险分类后，按关注类 2%、次级类 25%、可疑类 50%、损失类 100%计提的贷款损失准备金，准予在计算应纳税所得额时扣除。

4. 根据《财政部、国家税务总局关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》(财政部 税务总局公告 2019 年第 86 号)规定，自 2019 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，金融企业按 1%计提的贷款损失准备金，准予在计算应纳税所得额时扣除。凡按照《财政部、国家税务总局关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关政策的公告》(财政部 税务总局公告 2019 年第 85 号)的规定，对涉农贷款和中小企业贷款计提的贷款损失准备金已税前扣除的，不再适用本相关规定。

5. 根据《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》(财政部 税务总局公告 2020



年第22号)、《财政部、国家税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》(财税〔2017〕44号)规定,自2017年1月1日至2023年12月31日,对单笔且该农户贷款余额总额在10万元(含)以下贷款的利息收入,在计算应纳税所得额时,按90%计入收入总额。

6. 根据《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》(财政部 税务总局公告 2020年第22号)、《财政部、国家税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》(财税〔2017〕77号)规定,自2017年12月1日至2023年12月31日,对金融机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入,免征增值税。小额贷款是指单户授信小于100万元(含)的农户、小型企业、微型企业或个体工商户贷款;没有授信额度的,是指单户贷款合同金额且贷款余额在100万元(含)以下的贷款。

7. 根据《财政部 税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》(财政部 税务总局公告 2021年第6号)、《财政部 国家税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》(财税〔2018〕91号)规定,自2018年9月1日至2023年12月31日,对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入,免征增值税。本通知所称小额贷款,是指单户授信小于1000万元(含本数)的小型企业、微型企业或个体工商户贷款;没有授信额度的,是指单户贷款合同金额且贷款余额在1000万元(含本数)以下的贷款。本行本年度选定免税方式:本行向小型企业、微型企业和个体工商户发放单笔小额贷款取得的利息收入中,不高于该笔贷款按照人民银行同期贷款基准利率150%(含本数)计算的利息收入部分,免征增值税;超过部分按照现行政策规定缴纳增值税。

## 五、合并财务报表重要项目注释

### (一) 现金及存放中央银行款项

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	128,290,826.20	120,083,958.21
存放中央银行法定准备金	2,076,537,000.50	2,196,443,387.93
存放中央银行超额存款准备金	481,175,240.05	87,986,009.09
缴存中央银行财政性存款	19,826,000.00	2,578,000.00
小 计	2,705,829,066.75	2,407,091,355.23
应计利息		
合 计	2,705,829,066.75	2,407,091,355.23

注1:2023年12月31日,根据《中国人民银行关于下调金融机构存款准备金率的通知》(银发〔2023〕184号),本行按5.25%向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金,子公司长白朝鲜族自治县农村信用合作联社按5.00%向中国人民



行缴存一般性存款的存款准备金，此款不能用于日常业务。缴存存款准备金的范围包括活期存款、定期存款、银行卡存款、活期储蓄存款、定期储蓄存款、财政性存款、保证金存款、代理业务负债减代理业务资产差额。

注2：存放中央银行超额存款准备金，系本行为保证存款的正常提取及业务的正常开展而存入中央银行的各项资金，不含法定存款准备金等有特殊用途的资金。

## (二) 存放同业款项

项 目	期末余额	期初余额
境内银行	346,342,976.85	346,166,711.95
境内非银行金融机构	1,816,592,955.24	1,732,047,609.06
小 计	2,162,935,932.09	2,078,214,321.01
应计利息	6,318,395.74	912,750.00
减：减值准备	432.88	87.67
存放同业款项账面价值	2,169,253,894.95	2,079,126,983.34

注1：于2023年12月31日，本行存放同业款项信用风险自初始确认后未显著增加，按照其未来12个月的预期信用损失计量损失准备。

注2：截至2023年12月31日本行及子公司存放吉林省农村信用社联合社系统内流动性互助基金709,560,000.00元，此款不能用于日常业务。

## (三) 拆出资金

项 目	期末余额	期初余额
拆放境内非银行金融机构	80,000,000.00	180,000,000.00
小 计	80,000,000.00	180,000,000.00
应计利息	67,888.89	94,000.00
减：减值准备	432.88	87.67
拆出资金账面价值	80,067,456.01	180,093,912.33

注：于2023年12月31日，本行拆出资金信用风险自初始确认后未显著增加，按照其未来12个月的预期信用损失计量损失准备。

## (四) 买入返售金融资产

### (1) 按类别列示如下

标的物类别	期末余额	期初余额
证券	589,150,000.00	594,975,000.00
—政府债券	589,150,000.00	198,000,000.00
—政策性银行债券		19,400,000.00
—商业银行及其他金融机构债券		300,000,000.00
—企业债券		77,575,000.00
小 计	589,150,000.00	594,975,000.00
应计利息	324,702.75	303,363.57



标的物类别	期末余额	期初余额
减：减值准备		
买入返售金融资产账面价值	589,474,702.75	595,278,363.57

(2) 按交易对手列示如下

项目	期末余额	年初余额
境内银行		419,400,000.00
境内非银行金融机构	589,150,000.00	175,575,000.00
小计	589,150,000.00	594,975,000.00
应计利息	324,702.75	303,363.57
减：减值准备		
账面价值	589,474,702.75	595,278,363.57

(五) 发放贷款和垫款

1. 按计量分类

项目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	27,866,503,742.92	27,176,151,117.36
合计	27,866,503,742.92	27,176,151,117.36
应计利息		
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	1,498,102,250.14	1,373,361,310.05
贷款和垫款账面价值	26,368,401,492.78	25,802,789,807.31

2. 按个人和企业分布情况

项目	期末余额	期初余额
个人贷款和垫款	4,981,906,250.17	3,927,079,134.34
信用卡	1,392,021.64	1,609,564.58
住房抵押	4,143,522,885.87	3,453,155,337.42
其他	836,991,342.66	472,314,232.34
企业贷款和垫款	22,290,771,639.74	22,183,496,776.98
贷款	22,290,771,639.74	22,183,496,776.98
票据贴现	593,825,853.01	1,065,575,206.04
合计	27,866,503,742.92	27,176,151,117.36
应计利息		
减：贷款损失准备	1,498,102,250.14	1,373,361,310.05
贷款和垫款账面价值	26,368,401,492.78	25,802,789,807.31



### 3. 按行业分布情况

项 目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	604,426,400.00	2.17	576,084,922.26	2.12
采矿业	4,540,000.00	0.02	370,000.00	
制造业	3,283,227,800.00	11.78	3,000,077,618.77	11.04
电力、热力、燃气及水的生产及供应业	273,710,000.00	0.98	242,110,000.00	0.89
建筑业	4,302,266,100.00	15.44	4,118,384,252.84	15.16
批发和零售业	5,495,890,900.00	19.72	4,956,841,564.79	18.24
交通运输、仓储和邮政业	452,450,600.00	1.62	498,462,650.27	1.84
住宿和餐饮业	2,005,449,700.00	7.20	1,905,746,894.33	7.01
信息传输、计算机服务和软件业	50,839,900.00	0.18	42,621,449.67	0.16
金融业				
房地产业	2,756,453,600.00	9.89	3,106,497,076.41	11.43
租赁和商务服务业	4,376,706,900.00	15.71	4,223,914,907.51	15.54
科学研究和技术服务	9,450,000.00	0.03	13,200,000.00	0.05
水利、环境和公共设施管理业	375,290,000.00	1.35	402,641,560.44	1.48
居民服务、修理和其他服务业	989,226,800.00	3.55	726,095,509.79	2.67
教育	17,777,000.00	0.06	28,190,788.09	0.10
卫生、社会工作	595,398,600.00	2.14	595,461,800.00	2.19
文化、体育和娱乐业	823,545,000.00	2.96	822,535,019.18	3.03
票据贴现	593,825,853.01	2.13	1,065,575,206.04	3.92
个人贷款(不含个人经营性贷款)	856,028,589.91	3.07	851,339,896.97	3.13
贷款和垫款总额	27,866,503,742.92	100.00	27,176,151,117.36	100.00
应计利息				
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	1,498,102,250.14		1,373,361,310.05	
贷款和垫款账面价值	26,368,401,492.78		25,802,789,807.31	

### 4. 按担保方式分布情况

项 目	期末余额	期初余额
信用贷款	331,098,019.58	149,336,878.40
保证贷款	4,732,877,030.50	4,715,904,527.49
附担保物贷款	22,802,528,692.84	22,310,909,711.47
其中：抵押贷款	19,765,609,696.73	18,493,159,419.29
质押贷款	3,036,918,996.11	3,817,750,292.18
贷款和垫款总额	27,866,503,742.92	27,176,151,117.36
应计利息		



项 目	期末余额	期初余额
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	1,498,102,250.14	1,373,361,310.05
贷款和垫款账面价值	26,368,401,492.78	25,802,789,807.31

5. 贷款损失准备

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	158,228,907.38	37,866,265.15	1,177,266,137.52	1,373,361,310.05
期初余额在本期变动	-10,282,921.48	-13,312,084.77	23,595,006.25	
其中：转入第一阶段	895,990.09	-405,789.30	-490,200.79	
转入第二阶段	-2,940,512.40	3,232,753.41	-292,241.01	
转入第三阶段	-8,238,399.17	-16,139,048.88	24,377,448.05	
期初余额在本期重新评估后	147,945,985.90	24,554,180.38	1,200,861,143.77	1,373,361,310.05
加：本期计提	4,820,098.63	90,164,331.02	3,486,356.84	98,470,786.49
加：本期转回			31,278,787.55	31,278,787.55
1.收回原转销贷款和垫款导致的转回			31,278,787.55	31,278,787.55
2.贷款和垫款因折现价值上升导致的转回				
3.其他原因导致的转回				
减：本期核销			5,008,633.95	5,008,633.95
减：其他变动				
期末余额	152,766,084.53	114,718,511.40	1,230,617,654.21	1,498,102,250.14

(六) 债权投资

1. 按产品类别列示

项目	期末余额	期初余额
债券（按发行人分类）	1,750,981,572.04	2,239,604,478.06
政府	789,573,910.29	1,257,234,082.82
政策性银行	50,740,271.43	653,271,451.18
银行同业及其他金融机构	600,714,793.35	79,098,944.06
企业	309,952,596.97	250,000,000.00
信托计划	5,276,329,083.97	5,754,197,577.94
小计	7,027,310,656.01	7,993,802,056.00
应计利息	32,178,018.04	29,331,330.65
减：减值准备	814,493,405.56	684,845,466.64
账面价值	6,244,995,268.49	7,338,287,920.01



2. 债权投资减值准备

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	2,319,178.70	14,912,922.59	667,613,365.35	684,845,466.64
期初余额在本期变动	912,922.59	-4,358,922.59	3,446,000.00	
其中：至第一阶段	912,922.59	-912,922.59		
至第二阶段				
至第三阶段		-3,446,000.00	3,446,000.00	
期初余额在本期重新评估后	3,232,101.29	10,554,000.00	671,059,365.35	684,845,466.64
加：本期计提	311,348.45	77,558.58	129,259,031.89	129,647,938.92
加：本期转回				
减：本期核销				
减：其他变动				
期末余额	3,543,449.74	10,631,558.58	800,318,397.24	814,493,405.56

(七)其他债权投资

项目	期末余额				
	摊余成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
债券(按发行人分类)	6,373,576,352.72	97,234,558.68	84,747,492.28	6,555,558,403.68	980,654.96
政府	1,180,000,968.94	11,110,423.16	22,782,751.06	1,213,894,143.16	232,315.52
政策性银行	2,339,883,765.62	38,449,789.62	22,168,334.38	2,400,501,889.62	
银行同业及其他 金融机构	1,223,215,232.49	10,198,107.24	2,420,037.51	1,235,833,377.24	275,285.60
企业	1,630,476,385.67	37,476,238.66	37,376,369.33	1,705,328,993.66	473,053.84
合计	6,373,576,352.72	97,234,558.68	84,747,492.28	6,555,558,403.68	980,654.96

续上表

项目	期初余额				
	摊余成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
债券(按发行人分类)	6,781,065,298.26	99,093,894.95	32,165,411.74	6,912,324,604.95	973,089.24
政府	4,084,301,515.37	30,204,259.35	16,412,514.63	4,130,918,289.35	454,737.02
政策性银行	1,490,846,921.75	39,726,090.40	17,819,668.25	1,548,392,680.40	
银行同业及其他 金融机构	416,926,197.64	6,927,665.75	-3,107,417.64	420,746,445.75	157,433.78
企业	788,990,663.50	22,235,879.45	1,040,646.50	812,267,189.45	360,918.44
合计	6,781,065,298.26	99,093,894.95	32,165,411.74	6,912,324,604.95	973,089.24



本期其他债权投资计提减值准备金额为 7,565.72 元，并计入其他综合收益。减值准备变动情况如下：

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	973,089.24			973,089.24
期初余额在本期变动				
其中：至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
期初余额在本期重新评估后	973,089.24			973,089.24
加：本期计提	7,565.72			7,565.72
加：本期转回				
减：本期核销				
减：其他变动				
期末余额	980,654.96			980,654.96

#### (八) 其他权益工具投资

##### 1. 按项目披露

项目	期末余额			期初余额		
	初始成本	本期末公允价值	本期确认的股利收入	初始成本	上期末公允价值	上期确认的股利收入
吉林省农村信用社联合社	420,000.00	420,000.00	42,000.00	420,000.00	420,000.00	42,000.00
四平市城区农村信用合作联社	25,000,000.00	25,000,000.00		25,000,000.00	25,000,000.00	
通化农村商业银行股份有限公司	87,672,000.00	44,262,311.42		87,672,000.00	63,703,684.55	
河北银行股份有限公司	1,300,000,000.00	1,616,810,263.95	69,712,104.15	1,300,000,000.00	1,635,870,330.09	55,769,683.32
中华联合财产保险股份有限公司	750,000,000.00	798,593,283.39		750,000,000.00	777,372,413.91	
吉林利源精制股份有限公司	6,137,912.88	6,137,912.88		6,137,912.88	6,137,912.88	
长春农村商业银行股份有限公司	300,775,000.00	300,775,000.00				
青岛黄海制药有限责任公司	215,055,000.00	222,849,123.55				
合计	2,685,059,912.88	3,014,847,895.19	69,754,104.15	2,169,229,912.88	2,508,504,341.43	55,811,683.32



注：对上述企业股权投资均为非交易性权益投资，上述企业经营正常、资信较好，本行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。

(九) 长期股权投资

被投资单位	期初余额（账面价值）	本期增减变动							期末余额（账面价值）	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资收益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备		
一、合营企业										
二、联营企业	176,176,383.07			1,423,174.65						177,599,557.72
松原市宁江区农村信用合作联社	176,176,383.07			1,423,174.65						177,599,557.72
合计	176,176,383.07			1,423,174.65						177,599,557.72

(十) 固定资产

类别	期末余额	期初余额
固定资产	707,282,086.37	266,616,253.54
固定资产清理		
减：减值准备		
合计	707,282,086.37	266,616,253.54

1. 固定资产情况

项目	房屋建筑物	交通工具	电子设备	机具设备	其他	合计
一、账面原值						
1.期初余额	521,427,167.06	2,651,122.87	115,075,605.22	53,324,293.20	13,325,128.46	705,803,316.81
2.本期增加金额	468,827,401.78		15,725,357.15	10,110,040.59	510,258.70	495,173,058.22
其中：购置	3,082,436.90		15,725,357.15	10,110,040.59	510,258.70	29,428,093.34
在建工程转入	465,744,964.88					465,744,964.88
3.本期减少金额	24,880,676.99		23,098,395.71	8,816,768.04	997,320.68	57,793,161.42
其中：处置或报废	24,880,676.99		23,098,395.71	8,816,768.04	997,320.68	57,793,161.42
4.期末余额	965,373,891.85	2,651,122.87	107,702,566.66	54,617,565.75	12,838,066.48	1,143,183,213.61
二、累计折旧						
1.期初余额	280,106,400.33	1,532,166.98	103,226,122.93	42,978,477.96	11,343,895.07	439,187,063.27
2.本期增加金额	22,957,583.89	375,046.70	5,765,457.39	2,578,109.32	506,936.19	32,183,133.49
其中：计提	22,957,583.89	375,046.70	5,765,457.39	2,578,109.32	506,936.19	32,183,133.49
3.本期减少金额	3,977,358.28		22,405,443.32	8,144,087.71	942,180.21	35,469,069.52
其中：处置或报废	3,977,358.28		22,405,443.32	8,144,087.71	942,180.21	35,469,069.52
4.期末余额	299,086,625.94	1,907,213.68	86,586,137.00	37,412,499.57	10,908,651.05	435,901,127.24
三、减值准备						



项目	房屋建筑物	交通工具	电子设备	机具设备	其他	合计
四、账面价值						
1.期末账面价值	666,287,265.91	743,909.19	21,116,429.66	17,205,066.18	1,929,415.43	707,282,086.37
2.期初账面价值	241,320,766.73	1,118,955.89	11,849,482.29	10,345,815.24	1,981,233.39	266,616,253.54

(十一) 在建工程

类别	期末数			年初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
房屋及建筑物				370,984,688.60	3,790,107.00	367,194,581.60
软件	9,908,823.98		9,908,823.98	2,002,650.21		2,002,650.21
安全防护工程				237,985.50		237,985.50
其他				48,474.00		48,474.00
合计	9,908,823.98		9,908,823.98	373,273,798.31	3,790,107.00	369,483,691.31

(十二) 使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	102,783,575.61	102,783,575.61
2. 本期增加金额		
其中：新增租赁		
3. 本期减少金额	1,302,605.85	1,302,605.85
其中：处置	1,302,605.85	1,302,605.85
4. 期末余额	101,480,969.76	101,480,969.76
二、累计折旧		
1. 期初余额	35,544,607.17	35,544,607.17
2. 本期增加金额	17,306,301.85	17,306,301.85
其中：计提	17,306,301.85	17,306,301.85
3. 本期减少金额	1,302,605.85	1,302,605.85
其中：处置	1,302,605.85	1,302,605.85
4. 期末余额	51,548,303.17	51,548,303.17
三、减值准备		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	49,932,666.59	49,932,666.59
2. 期初账面价值	67,238,968.44	67,238,968.44

(十三) 无形资产

项目	软件	合计
一、账面原值		



项目	软件	合计
1. 期初余额	40,091,270.38	40,091,270.38
2. 本期增加金额	345,608.62	345,608.62
其中：购置	345,608.62	345,608.62
3. 本期减少金额	3,227,874.76	3,227,874.76
其中：处置	3,227,874.76	3,227,874.76
4. 期末余额	37,209,004.24	37,209,004.24
二、累计摊销		
1. 期初余额	17,677,731.45	17,677,731.45
2. 本期增加金额	4,315,547.46	4,315,547.46
其中：计提	4,315,547.46	4,315,547.46
3. 本期减少金额	2,708,045.18	2,708,045.18
其中：处置	2,708,045.18	2,708,045.18
4. 期末余额	19,285,233.73	19,285,233.73
三、减值准备		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	17,923,770.51	17,923,770.51
2. 期初账面价值	22,413,538.93	22,413,538.93

(十四) 商誉

被投资单位名称	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
长白朝鲜族自治县农村信用合作联社	694,066,974.21			694,066,974.21
合计	694,066,974.21			694,066,974.21

(十五) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	2,014,277,948.32	503,569,487.08	1,767,868,661.60	441,967,165.41
贷款损失准备	1,198,515,073.98	299,628,768.50	1,082,794,607.68	270,698,651.92
债权投资（减值准备）	704,858,262.29	176,214,565.57	575,210,518.88	143,802,629.72
应收利息（减值准备）			102,411.98	25,603.00
其他应收款（减值准备）	15,199,423.41	3,799,855.85	10,265,827.42	2,566,456.86
在建工程（减值准备）			3,790,107.00	947,526.75
抵债资产（减值准备）	95,705,188.64	23,926,297.16	95,705,188.64	23,926,297.16
金融工具公允价值变动	43,409,688.58	10,852,422.15	23,968,315.45	5,992,078.86
其他权益工具投资公允价值下降	43,409,688.58	10,852,422.15	23,968,315.45	5,992,078.86



项 目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
租赁交易产生的租赁负债相关递延	48,094,766.14	12,023,691.54	61,603,199.42	15,400,799.86
合 计	2,105,782,403.04	526,445,600.77	1,853,440,176.47	463,360,044.13

2. 未经抵销的递延所得税负债

项 目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
金融工具公允价值变动	457,945,163.17	114,486,290.80	395,408,155.74	98,852,038.94
其他债权投资公允价值上升	84,747,492.28	21,186,873.07	32,165,411.74	8,041,352.94
其他权益工具投资公允价值上升	373,197,670.89	93,299,417.73	363,242,744.00	90,810,686.00
租赁交易产生的使用权资产相关递延	39,745,203.17	9,936,300.79	52,212,494.19	13,053,123.55
固定资产折旧（年限）	12,036,301.03	3,009,075.26	16,094,738.43	4,023,684.61
合 计	509,726,667.37	127,431,666.85	463,715,388.36	115,928,847.10

(十六) 其他资产

项 目	期末余额	期初余额
其他应收款	64,255,725.47	60,825,936.04
抵债资产	922,876,773.58	673,620,626.00
长期待摊费用	19,101,286.99	5,937,351.73
应收利息	56,051,236.72	77,371,568.89
合 计	1,062,285,022.76	817,755,482.66

1. 其他应收款

(1) 按款项性质分类

款项性质	期末余额	期初余额
诉讼费垫款	20,759,223.09	26,851,179.92
保证金及押金	1,088,461.53	1,088,461.53
抵债资产相关费用	512,286.88	2,474,726.01
预付社会保险费	1,721,668.18	1,783,982.81
暂估进项税	2,621,247.65	3,466,031.71
科技项目建设资金	46,194,261.17	36,818,023.26
其他	13,265,042.66	6,258,024.13
合 计	86,162,191.16	78,740,429.37
减：坏账准备	21,906,465.69	17,914,493.33
账面价值	64,255,725.47	60,825,936.04



(2) 按照账龄列示

账 龄	期末余额		期初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1年以内	28,578,399.23	532,762.95	32,716,569.35	2,176,714.63
1—2年	23,315,844.00	3,659,619.35	19,625,191.04	5,522,847.74
2—3年	11,000,644.19	4,305,090.19	14,161,269.48	606,064.48
3年以上	23,267,303.74	13,408,993.20	12,237,399.50	9,608,866.48
合 计	86,162,191.16	21,906,465.69	78,740,429.37	17,914,493.33

2. 抵债资产

(1) 抵债资产基本情况

项 目	期末余额	年初余额
房屋及建筑物	1,022,450,966.28	772,847,829.70
土地	5,671,839.19	6,094,335.30
其他	950,248.89	874,741.78
小 计	1,029,073,054.36	779,816,906.78
减：抵债资产减值准备	106,196,280.78	106,196,280.78
抵债资产账面价值	922,876,773.58	673,620,626.00

(2) 抵债资产减值准备

项 目	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
房屋及建筑物	104,454,011.50			104,454,011.50
土地	1,523,583.83			1,523,583.83
其他	218,685.45			218,685.45
合 计	106,196,280.78			106,196,280.78

3. 长期待摊费用

项 目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
房屋装修	5,937,351.73	16,284,854.51	3,120,919.25		19,101,286.99
合 计	5,937,351.73	16,284,854.51	3,120,919.25		19,101,286.99

4. 应收利息

项 目	期末余额	期初余额
应收贷款利息	56,051,236.72	77,473,980.87
小 计	56,051,236.72	77,473,980.87
减：减值准备		102,411.98
账面价值	56,051,236.72	77,371,568.89



(十七) 资产减值准备

项 目	期初账面余额	本期增加额			本期减少额			期末账面余额
		本期计提额	收回已核销/ 置换贷款	其他	核销不良资 产	因资产价值回 升转回	其他	
存放同业款项	87.67	345.21						432.88
拆出资金	87.67	345.21						432.88
发放贷款和垫款	1,373,361,310.05	98,470,786.49	31,278,787.55		5,008,633.95			1,498,102,250.14
债权投资	684,845,466.64	129,647,938.92						814,493,405.56
其他债权投资	973,089.24	7,565.72						980,654.96
在建工程	3,790,107.00						3,790,107.00	
其他应收款	17,914,493.33	4,922,741.86	428,600.00		1,359,369.50			21,906,465.69
抵债资产	106,196,280.78							106,196,280.78
应收利息	102,411.98	-102,411.98						
合 计	2,187,183,334.36	232,947,311.43	31,707,387.55		6,368,003.45		3,790,107.00	2,441,679,922.89

(十八) 向中央银行借款

项 目	期末余额	期初余额
信用借款	9,750,000.00	1,286,710,000.00
质押借款	2,688,970,000.00	533,230,000.00
小 计	2,698,720,000.00	1,819,940,000.00
应计利息		
合 计	2,698,720,000.00	1,819,940,000.00

(十九) 同业及其他金融机构存放款项

项 目	期末余额	期初余额
境内银行存放款项	656,170,752.09	1,019,369,276.00
境内非银行金融机构存放款项	9,000,000.00	309,000,000.00
小 计	665,170,752.09	1,328,369,276.00
应计利息	294,000.00	1,296,701.40
合 计	665,464,752.09	1,329,665,977.40

(二十) 拆入资金

项 目	期末余额	期初余额
境内银行拆入资金	480,000,000.00	130,000,000.00
境内非银行金融机构拆入资金		425,000,000.00
小 计	480,000,000.00	555,000,000.00
应计利息	355,000.00	228,277.22
合 计	480,355,000.00	555,228,277.22



(二十一) 卖出回购金融资产款

(1) 按类别列示如下

项 目	期末余额	期初余额
证券	477,900,000.00	2,930,600,000.00
—政府债券	99,900,000.00	2,750,600,000.00
—政策性银行债券	198,000,000.00	
—商业银行及其他金融机构	180,000,000.00	180,000,000.00
小 计	477,900,000.00	2,930,600,000.00
应计利息	164,963.82	1,513,143.58
合 计	478,064,963.82	2,932,113,143.58

(2) 按交易对手列示如下

项 目	期末余额	年初余额
境内银行	477,900,000.00	1,512,600,000.00
境内非银行金融机构		1,418,000,000.00
小 计	477,900,000.00	2,930,600,000.00
应计利息	164,963.82	1,513,143.58
合 计	478,064,963.82	2,932,113,143.58

(二十二) 吸收存款

项 目	期末余额	期初余额
活期存款	9,772,353,495.07	10,489,270,234.98
—企业	4,612,107,478.12	5,176,133,924.55
—个人	5,160,246,016.95	5,313,136,310.43
定期存款	29,657,750,575.92	26,622,586,824.01
—企业	1,946,265,483.82	1,490,168,497.05
—个人	27,711,485,092.10	25,132,418,326.96
财政性存款	631,307,497.28	810,663,365.10
存入保证金	213,354,305.85	277,080,738.39
小 计	40,274,765,874.12	38,199,601,162.48
应计利息	899,678,227.88	845,945,047.65
合 计	41,174,444,102.00	39,045,546,210.13

(二十三) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
短期薪酬	67,330,134.78	257,557,135.76	250,744,163.89	74,143,106.65
离职后福利-设定提存计划		34,251,508.61	34,251,508.61	



项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
合 计	67,330,134.78	291,808,644.37	284,995,672.50	74,143,106.65

2. 短期薪酬列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	66,863,467.27	197,332,715.17	190,453,075.79	73,743,106.65
职工福利费	466,667.51	17,399,641.06	17,466,308.57	400,000.00
社会保险费		17,851,454.60	17,851,454.60	
其中：医疗及生育保险费		17,687,334.95	17,687,334.95	
工伤保险费		164,119.65	164,119.65	
住房公积金		19,224,044.63	19,224,044.63	
工会经费和职工教育经费		5,749,280.30	5,749,280.30	
合 计	67,330,134.78	257,557,135.76	250,744,163.89	74,143,106.65

3. 设定提存计划列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		23,347,887.92	23,347,887.92	
失业保险费		1,015,354.44	1,015,354.44	
企业年金缴费		9,888,266.25	9,888,266.25	
合 计		34,251,508.61	34,251,508.61	

(二十四) 应交税费

税 种	期末余额	期初余额
企业所得税	34,073,740.16	28,375,803.87
增值税	25,235,529.78	14,468,237.04
城市维护建设税	1,755,797.03	1,001,976.10
教育费附加	756,573.88	433,555.11
地方教育附加	504,382.60	289,036.74
印花税		81,724.54
代扣代缴个人所得税	325,589.29	541,466.03
代扣代缴理财产品增值税及附加税	499,273.73	1,247,833.99
水利建设基金		313,371.90
合 计	63,150,886.47	46,753,005.32

(二十五) 应付债券

项 目	期末余额	期初余额
二级资本债	599,388,443.37	599,302,358.47
小 计	599,388,443.37	599,302,358.47
应计利息	26,776,666.66	26,776,666.66



项 目	期末余额	期初余额
合 计	626,165,110.03	626,079,025.13

应付债券的增减变动

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额
2021年长春发展农村商业银行股份有限公司二级资本债券	600,000,000.00	2021-3-26	10年	600,000,000.00

(续)

债券名称	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
2021年长春发展农村商业银行股份有限公司二级资本债券	599,302,358.47		34,800,000.00	-86,084.90	34,800,000.00	599,388,443.37

(二十六) 租赁负债

项 目	期末余额	期初余额
未折现租赁负债合计	54,804,975.22	71,455,912.88
其中：一年以内	1,925,000.00	16,650,937.66
减：未确认融资费用	4,048,566.05	6,346,286.35
租赁负债账面价值	50,756,409.17	65,109,626.53

(二十七) 其他负债

项 目	期末余额	期初余额
其他应付款	92,005,876.78	45,166,650.67
应付利息	41,670.87	28,888.89
代理业务资产与代理业务负债轧差	140,000.00	140,000.00
清算资金往来-负债	1,165,204.74	999,351.74
递延收益		10,000,000.00
再贴现负债	353,297,454.93	
应付股利	4,080.00	4,080.00
待结算财政款项	1,143,959.68	34,035,868.73
合 计	447,798,247.00	90,374,840.03

(1) 其他应付款

账 龄	期末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1年以内(含1年)	83,270,993.07	90.51	22,386,621.25	49.57
1-2年(含2年)	3,634,259.62	3.95	14,471,599.42	32.04
2-3年(含3年)	3,656,480.38	3.97	6,910,990.06	15.30
3年以上	1,444,143.71	1.57	1,397,439.94	3.09



账 龄	期末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
合 计	92,005,876.78	100.00	45,166,650.67	100.00

(2) 再贴现负债

再贴现对手	实收金额	期末余额			年初余额		
		面值	利息调整	小计	面值	利息调整	小计
中国人民银行吉林省分行	353,081,527.02	353,336,714.65	-39,259.72	353,297,454.93			
合 计	353,081,527.02	353,336,714.65	-39,259.72	353,297,454.93			

(二十八) 股本

投资者类别	年初数		本期增加额	本期减少额	年末数	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
法人股	803,318,694.00	54.59			803,318,694.00	54.59
自然人股	668,316,065.00	45.41	29,691,035.00	29,691,035.00	668,316,065.00	45.41
合 计	1,471,634,759.00	100.00	29,691,035.00	29,691,035.00	1,471,634,759.00	100.00

(二十九) 资本公积

类 别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	480,068,429.52	3,489,048.63		483,557,478.15
资产评估增值	23,767,785.94			23,767,785.94
合 计	503,836,215.46	3,489,048.63		507,325,264.09

注：本行筹建期间与发起人签订的《购买不良贷款协议书》约定，本行收回已处置给发起人的不良贷款记入资本公积，并归全体股东所有。本年收回 3,489,048.63 元。

(三十) 其他综合收益

项 目	期初余额	本期发生额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	254,455,821.41	-9,486,446.24			-2,371,611.56	-7,114,834.68	247,340,986.73
其中：其他权益工具投资公允价值变动	254,455,821.41	-9,486,446.24			-2,371,611.56	-7,114,834.68	247,340,986.73
二、将重分类进损益的其他综合收益	24,853,875.72	57,001,293.87	4,411,647.61		13,147,411.56	39,442,234.70	64,296,110.42
其中：其他债权投资公允价值变动	24,124,058.80	56,993,728.15	4,411,647.61		13,145,520.13	39,436,560.41	63,560,619.21



项 目	期初余额	本期发生额						期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
其他债权投资信用减值准备	729,816.92	7,565.72			1,891.43	5,674.29		735,491.21
其他综合收益合计	279,309,697.13	47,514,847.63	4,411,647.61		10,775,800.00	32,327,400.02		311,637,097.15

(三十一) 盈余公积

类 别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	359,072,194.02	8,295,372.30		367,367,566.32
合 计	359,072,194.02	8,295,372.30		367,367,566.32

注：按母公司税后净利润的10%计提法定盈余公积。

(三十二) 一般风险准备

项 目	期初余额	本期计提	计提比例	本期减少	期末余额
净利润提取	651,238,343.63	30,000,000.00			681,238,343.63
合 计	651,238,343.63	30,000,000.00			681,238,343.63

注：本行期末风险资产余额45,240,129,527.43元，一般风险准备余额占风险资产余额的1.51%。根据《金融企业准备金计提管理办法》财金〔2012〕20号规定，一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.50%。

(三十三) 未分配利润

项 目	本期	上期
调整前上年未分配利润	737,909,880.67	695,001,809.16
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	2,112,908.67	2,287,221.81
调整后期初未分配利润	740,022,789.34	697,289,030.97
加：本期归属于母公司所有者的净利润	45,567,829.33	85,060,992.53
减：提取法定盈余公积	8,295,372.30	12,327,234.16
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	30,000,000.00	30,000,000.00
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	747,295,246.37	740,022,789.34

注：由于会计政策变更，影响期初未分配利润2,112,908.67元。



(三十四) 利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入		
发放贷款和垫款	1,484,065,928.10	1,475,345,641.69
转贴现	19,169,496.54	28,479,101.88
存放中央银行	35,531,576.76	37,495,418.77
存放同业	47,178,782.90	42,509,191.37
拆出资金	5,338,652.72	15,315,909.42
买入返售金融资产	25,488,362.70	14,259,573.27
债权投资	133,856,006.49	125,746,437.04
其他债权投资	205,976,512.35	177,826,551.23
其他	9,685,834.21	8,384,621.77
利息收入合计	1,966,291,152.77	1,925,362,446.44
利息支出		
吸收存款	1,094,817,352.42	1,084,817,108.92
向中央银行借款	45,448,995.54	17,857,857.95
同业存放	42,681,937.39	28,981,092.51
拆入资金	5,106,693.36	12,191,477.37
再贴现	215,927.91	1,555,648.09
卖出回购金融资产	22,953,368.80	44,225,788.87
发行债券及同业存单	34,886,084.90	34,886,084.90
租赁负债	2,297,720.30	2,835,848.70
其他	1,409,433.96	
利息支出合计	1,249,817,514.58	1,227,350,907.31
利息净收入	716,473,638.19	698,011,539.13

(三十五) 手续费及佣金净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	44,265,277.34	43,813,712.26
结算与清算业务	11,226,220.12	8,190,736.89
代理业务	56,603.76	127,358.46
银行卡业务	296,134.88	343,487.41
理财产品业务	32,022,329.73	33,975,128.69
其他	663,988.85	1,177,000.81
手续费及佣金支出	69,821,983.53	51,667,020.77
结算与清算业务	32,334,526.23	27,355,572.20
代理业务	325,886.93	178,492.12



项 目	本期发生额	上期发生额
电子银行业务	2,847,404.27	
贷款业务	34,061,135.34	23,844,802.43
其他	253,030.76	288,154.02
手续费及佣金净收入	-25,556,706.19	-7,853,308.51

(三十六) 投资收益

类 别	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	997,740.51	3,517,058.48
处置交易性金融资产取得的投资收益	626,645.14	362,012.03
处置债权投资取得的投资收益	933,359.49	1,498,377.25
处置其他债权投资的投资收益	8,103,264.39	2,859,530.97
其他权益工具投资持有期间取得的投资收益	69,754,104.15	55,811,683.32
权益法核算的长期股权投资收益	1,423,174.65	7,176,383.07
其他	11,573,970.10	
合 计	93,412,258.43	71,225,045.12

(三十七) 其他业务收入

项 目	本期发生额	上期发生额
租赁收入	250,476.19	637,809.53
抵债资产保管期收入	5,333,515.60	3,043,753.19
其他收入	390,566.04	
合 计	5,974,557.83	3,681,562.72

(三十八) 资产处置收益

项 目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置损益	-6,735,394.46	221,911.94
抵债资产处置损益	-10,803.43	-1,009,518.67
其他		35,941.17
合 计	-6,746,197.89	-751,665.56

(三十九) 其他收益

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
政府补助	95,315.41	493,597.05	
其中：代扣代缴个税手续费返还	95,315.41	361,397.05	与收益相关
长春新区支持新设银行支行网点补助		100,000.00	与收益相关
创业担保贷款财政奖补资金		32,200.00	与收益相关
合 计	95,315.41	493,597.05	



(四十) 税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	6,045,603.80	5,423,783.59
教育费附加	2,605,501.11	2,336,468.41
地方教育附加	1,737,000.76	1,557,645.66
房产税	10,474,980.89	8,551,062.11
城镇土地使用税	840,652.80	861,047.20
印花税	724,346.41	454,482.44
防洪基金	1,230,587.70	
残疾人就业保障基金	1,478,565.16	1,549,174.09
其他	12,174.90	81,519.57
合 计	25,149,413.53	20,815,183.07

(四十一) 业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	291,808,644.37	261,752,139.86
办公及管理费	104,556,821.27	86,049,539.65
短期租赁费和低价值资产租赁费	2,789,885.34	3,372,390.74
固定资产折旧费	32,183,133.49	32,582,408.06
无形资产摊销费	4,315,547.46	4,766,358.53
使用权资产折旧费	17,306,301.85	18,561,409.72
长期待摊费用摊销	3,120,919.25	2,408,169.46
低值易耗品	8,695,876.63	2,806,079.14
合 计	464,777,129.66	412,298,495.16

(四十二) 信用减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款信用减值损失	98,470,786.49	129,551,302.67
拆出资金信用减值损失	345.21	-216,484.87
存放同业款项信用减值损失	345.21	-76.70
债权投资信用减值损失	129,647,938.92	65,244,883.27
其他债权投资信用减值损失	7,565.72	231,146.34
应收利息信用减值损失	-102,411.98	
其他应收款信用减值损失	4,922,741.86	7,294,017.38
贷款承诺信用减值损失		-11,404.28
合 计	232,947,311.43	202,093,383.81



(四十三) 其他资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
抵债资产减值损失		287,143.95
在建工程减值损失	-3,790,107.00	
合 计	-3,790,107.00	287,143.95

(四十四) 其他业务成本

项 目	本期发生额	上期发生额
抵债资产保管费用	1,726,428.82	1,139,160.62
其他	24,197,947.52	18,549,165.58
合 计	25,924,376.34	19,688,326.20

(四十五) 营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
出纳长款利得	6,542.90	8,551.00	6,542.90
罚没款利得	576,670.39	508,527.20	576,670.39
非流动资产报废利得	11,489.71	73,628.32	11,489.71
其他	2,105,483.44	968,967.85	2,105,483.44
合 计	2,700,186.44	1,559,674.37	2,700,186.44

(四十六) 营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
捐赠支出		2,370,705.00	
罚没支出	800.00	20,000.00	800.00
非流动资产损坏报废损失	1,742,850.41	54,943.22	1,742,850.41
其他	3,806,256.63	4,941,172.49	3,806,256.63
合 计	5,549,907.04	7,386,820.71	5,549,907.04

(四十七) 所得税费用

1. 所得税费用明细

项 目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	53,134,313.15	63,959,999.31
递延所得税调整	-62,358,536.89	-45,707,112.95
调整以前期间所得税的影响		1,051,122.50
合 计	-9,224,223.74	19,304,008.86



2. 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期发生额
利润总额	35,798,229.80
按法定/适用税率计算的所得税费用	8,949,557.45
适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	-31,273,352.21
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	6,634,296.71
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	-3,879,270.59
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	10,607,817.37
安置残疾人员工资加计扣除	-263,272.47
所得税费用	-9,224,223.74

(四十八) 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

项 目	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	45,022,453.54	84,503,575.20
加：信用减值损失	232,947,311.43	202,093,383.81
其他资产减值损失	-3,790,107.00	287,143.95
固定资产折旧、使用权资产折旧、投资性房地产折旧	49,489,435.34	51,143,817.78
无形资产摊销	4,315,547.46	4,766,358.53
长期待摊费用摊销	3,120,919.25	2,408,169.46
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	6,735,394.46	-221,911.94
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	1,731,360.70	-18,685.10
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-91,787,872.78	-67,345,974.61
债券投资利息收入（收益以“-”号填列）	-339,832,518.84	-303,572,988.27
发行债券利息支出	34,886,084.90	34,886,084.90
租赁负债利息支出	2,297,720.30	2,835,848.70
未实现汇兑损失（收益以“-”号填列）	-3,004.95	-8,410.48
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-58,227,104.78	-45,818,006.14
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-4,131,432.11	168,679.78
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-1,207,885,893.06	-2,041,035,671.82
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	161,211,124.84	1,115,838,419.40
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-1,163,900,581.30	-959,090,166.85



项 目	本期发生额	上期发生额
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	1,372,841,998.34	1,290,824,288.31
减：现金的期初余额	1,290,824,288.31	1,550,686,628.86
加：现金等价物的期末余额	929,150,000.00	734,975,000.00
减：现金等价物的期初余额	734,975,000.00	4,011,546,667.83
现金及现金等价物净增加额	276,192,710.03	-3,536,434,008.38

## 2. 现金及现金等价物

项 目	期末余额	期初余额
一、现金	1,372,841,998.34	1,290,824,288.31
其中：库存现金	128,290,826.20	120,083,958.21
可随时用于支付的存放中央银行款项	481,175,240.05	87,986,009.09
可随时用于支付的存放同业款项	763,375,932.09	1,082,754,321.01
二、现金等价物	929,150,000.00	734,975,000.00
其中：原始期限 3 个月以内的存放同业款项	340,000,000.00	
原始期限 3 个月以内的拆放同业款项		140,000,000.00
原始期限 3 个月以内的买入返售金融资产	589,150,000.00	594,975,000.00
三、期末现金及现金等价物余额	2,301,991,998.34	2,025,799,288.31

## (四十九) 担保物

### 1. 作为担保物的资产

本行期末用于向中央银行借款、卖出回购业务的担保物：

项目	期末账面价值
向央行借款：	
发放贷款和垫款	990,549,000.00
债券	2,517,000,000.00
小 计	3,507,549,000.00
卖出回购金融资产款：	
同业存单	200,000,000.00
债券	303,000,000.00
小 计	503,000,000.00
合 计	4,010,549,000.00



2.用于防范系统内流动性风险的资产

项 目	期末账面价值
存放同业款项	709,560,000.00

(五十) 外币货币性项目

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
存放同业款项			6,342,976.85
其中：美元	892,591.29	7.1063	6,342,976.85
合 计			6,342,976.85

六、 合并范围的变更

本行本年度合并范围未发生变更事项。

七、 在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

1. 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
长白朝鲜族自治县农村信用合作联社	长白朝鲜族自治县	长白朝鲜族自治县	吸收存款、发放贷款	98.5622		投资入股

2. 重要的非全资子公司情况

序号	公司名称	少数股东持股比例	当期归属于少数股东的损益	当期向少数股东支付的股利	期末累计少数股东权益
1	长白朝鲜族自治县农村信用合作联社	1.4378%	-545,375.79		880,162.87

3. 重要的非全资子公司主要财务信息（划分为持有待售的除外）

子公司名称	期末余额		期初余额	
	资产合计	负债合计	资产合计	负债合计
长白朝鲜族自治县农村信用合作联社	3,709,614,439.52	3,648,398,493.58	3,819,676,256.85	3,720,529,041.42



子公司名称	本期发生额			上期发生额		
	营业收入	净利润	经营活动现金流量	营业收入	净利润	经营活动现金流量
长白朝鲜族自治县农村信用合作联社	13,861,485.22	-37,931,269.49	-614,608,210.42	11,723,457.75	-38,768,766.35	26,949,841.41

(二) 在合营企业或联营企业中的权益

1. 重要的联营企业

公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
松原市宁江区农村信用合作联社	吉林省松原市	吉林省松原市	吸收存款、发放贷款	29.9539		权益法

2. 重要联营企业的主要财务信息

项 目	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
	松原市宁江区农村信用合作联社	松原市宁江区农村信用合作联社
资产合计	7,547,337,867.71	6,547,819,827.05
负债合计	7,017,541,064.19	6,018,165,017.34
少数股东权益		
归属于母公司股东权益	529,796,803.52	529,654,809.71
按持股比例计算的净资产份额	158,694,804.73	158,652,272.05
对联营企业权益投资的账面价值	177,599,557.72	176,176,383.07
营业收入	149,048,317.82	150,312,802.17
营业支出	141,260,399.46	118,624,478.05
所得税费用	5,490,569.71	7,694,633.49
净利润	141,993.81	22,501,835.23
终止经营的净利润		
其他综合收益		
综合收益总额	141,993.81	22,501,835.23
本期收到的来自联营企业的股利		

八、 公允价值

1. 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项 目	期末公允价值			
	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	合计
一、持续的公允价值计量		6,555,558,403.68	3,014,847,895.19	9,570,406,298.87
(一) 交易性金融资产				



项 目	期末公允价值			
	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	合计
(二) 其他债权投资		6,555,558,403.68		6,555,558,403.68
(三) 其他权益工具投资			3,014,847,895.19	3,014,847,895.19
二、非持续的公允价值计量				

2. 持续和非持续第一层次公允价值计量项目公允价值的确定依据

采用本行在报告日能够取得的相同资产或负债的活跃市场中的报价计量（未经调整），包括在银行间市场交易的证券和部分政府债券。

3. 持续和非持续第二层次公允价值计量项目公允价值的确定依据

使用估值技术计量，直接或间接的全部使用除第一层次中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司（“中债”）网站上取得价格（包括中债估值和中债结算价）的债券。

4. 持续和非持续第三层次公允价值计量项目公允价值的确定依据

使用估值技术，使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值），包括有重大不可观察输入值的债权投资工具。

5. 持续的公允价值计量项目，本期内发生各层次之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策。本行报告时段期末公允价值层次之间未发生转移。

6. 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

资产负债表中非以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、发放贷款和垫款、债权投资、买入返售金融资产、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款。

## 九、 关联方关系及其交易

(一) 本行子公司的情况

详见附注“七、在其他主体中的权益”。

(二) 本行的合营和联营企业情况

本行重要的合营或联营企业详见附注“七、在其他主体中的权益”。



(三) 关联方关系

1. 截至 2023 年 12 月 31 日，本行主要关联股东名称及持股情况

关联方名称	年初数		本期增加	本期减少	年末数	
	持股数 (万股)	持股比例 (%)			持股数 (万股)	持股比例 (%)
长春农村商业银行股份有限公司（以下简称“长农商银行”）	14,716.35	10.00			14,716.35	10.00
吉林省广泽农业投资有限公司（以下简称“广泽农业”）	9,056.22	6.15			9,056.22	6.15
吉林省乾源投资控股集团有限公司（以下简称“乾源投资集团”）	7,471.38	5.08			7,471.38	5.08
长春乾源房地产开发建设有限公司（以下简称“乾源房地产”）	4,410.69	3.00			4,410.69	3.00
吉林省吉塔房地产开发有限公司（以下简称“吉塔房地产”）	5,747.21	3.91			5,747.21	3.91
长春人民药业集团有限公司（以下简称“人民药业”）	2,960.69	2.01			2,960.69	2.01
长春昌融汽车销售服务有限公司（以下简称“昌融汽车”）	6,349.49	4.31			6,349.49	4.31
吉林省恒和置业有限公司（以下简称“恒和置业”）	5,442.42	3.70			5,442.42	3.70
吉林省中和商业地产开发有限公司（以下简称“中和商业”）	3,396.08	2.31			3,396.08	2.31
合计	59,550.53	40.47			59,550.53	40.47

2. 本行主要关联股东情况

关联方名称	经济性质或类型	主营业务	法定代表人	注册地址	注册资本 (万元)
长农商银行	其他股份有限公司（非上市）	吸收公众存款、发放短期、中期和长期贷款	周万利	二道区自由大路 5755 号	190,800.00
广泽农业	有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资）	乳制品销售、生产奶牛饲养、生产完全配合饲料	许立影	长春市高新开发区长德路 2333 号	55,000.00
乾源房地产	有限责任公司（自然人投资或控股）	房地产开发	郭英文	长春市朝阳区繁荣路 3 号（威尼斯花园会馆）	100,000.00
乾源投资集团	有限责任公司（自然人投资或控股）	创业投资业务；创业投资咨询业务	张伟	长春市朝阳区科技花园小区 1 号楼	8,000.00
吉塔房地产	有限责任公司（自然人投资或控股）	房地产开发、房屋租赁	许家顺	长春市朝阳区育民路 1199 号	5,000.00
人民药业	有限责任公司（自然人投资或控股）	药品生产、销售；保健食品生产	许家顺	经济技术开发区常州街 288 号	8,602.15
昌融汽车	有限责任公司（自然人投资或控股）	汽车及配件销售、维修等业务	徐长兴	汽车产业开发区长沈路 3966 号	95,400.00
恒和置业	有限责任公司（自然人投资或控股）	房地产开发；物业管理；停车场服务	刘桐	长春市南关区东顺街 37 号	5,000.00
中和商业	有限责任公司（自然人投资或控股）	房地产开发、物业管理、房地产信息咨询	臧海敏	长春市长江路 57 号	5,000.00



3. 本行的其他企业关联方情况

关联方名称	关联性质	经济性质或类型	主营业务	法定代表人	注册地址	注册资本(万元)
通化农村商业银行股份有限公司	本行持有9.08%股份	其他股份有限公司(非上市)	吸收公众存款、发放短期、中期和长期贷款、办理国内结算	霍猛	通化市新华大街372号	55,000.00
松原市宁江区农村信用合作联社	本行持有29.95%股份	股份制	吸收公众存款、发放短期、中期和长期贷款、办理国内结算	刘光辉	吉林省松原市宁江区建设街759号	43,400.00
河北银行股份有限公司	本行持有6.64%股份	其他股份有限公司(非上市)	吸收公众存款、发放短期、中期和长期贷款、办理国内结算	梅爱斌	石家庄市平安北大街28号	700,000.00
深圳市银通动力科技发展有限公司	长农商银行股东	有限责任公司	计算机软件的技术开发、计算机系统集成	李晓杰	深圳市福田区沙头街道天安社区泰然五路天安数码城天祥大厦9B之2-121	300,000.00
吉林省交通建设集团有限公司	长农商银行股东	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	建设工程施工;道路货物运输	孔祥丽	长春市经济开发区东南湖大路2399号	130,200.00
长春及时雨商贸有限公司	长农商银行股东	有限责任公司(自然人投资或控股)	批发兼零售:五金交电、电子产品、电讯器材、电线电缆等	邹平林	吉林省长春市南关区滨河新村西二区210栋109室	65,000.00
长春中东天宝股份有限公司	长农商银行股东	其他股份有限公司(非上市)	物业管理;普通货物仓储服务;非居住房地产租赁	宁红伟	二道区远达大街8号	15,000.00
通化金马药业集团股份有限公司	长农商银行股东	股份有限公司(上市、自然人投资或控股)	合剂、颗粒剂、硬胶囊剂、片剂、小容量注射剂等原料药制造	战红君	吉林省通化市二道江区金马路999号	96,649.47
大众卓越控股集团有限公司	长农商银行股东	有限责任公司(自然人投资或控股)	企业经营管理,公路路基、路面、桥梁工程施工及维修,建筑工程服务	胡晓飞	经济开发区自由大路4920号	15,000.00
江苏张家港农村商业银行股份有限公司	长农商银行股东	股份有限公司(上市)	吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算	季颖	张家港市杨舍镇人民中路66号	216,964.91
吉林临江农村商业银行股份有限公司	长农商银行持股的企业	其他股份有限公司(非上市)	其他股份有限公司(非上市)	徐熙友	吉林省临江市正阳路29号	30,000.00
兰西农商村镇银行有限责任公司	长农商银行持股的企业	有限责任公司(自然人投资或控股)	吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算	冷鑫古	黑龙江省绥化市兰西县兰西镇新生街(天益豪华小区第一栋商服楼)	3,000.00
哈尔滨阿城农商村镇银行有限责任公司	长农商银行持股的企业	其他有限责任公司	吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算	王俊	阿城区牌路大街与民权大街交汇处金源华府楼	3,900.00
东辽农商村镇银行股份有限公司	长农商银行持股的企业	股份有限公司(非上市、自然人投资或控股)	吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算	李东升	吉林省辽源市东辽县白泉镇交通局住宅楼101-201	4,500.00
通榆农商村镇银行股份有限公司	长农商银行持股的企业	股份有限公司(非上市、自然人投资或控股)	吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算	于海田	吉林省白城市通榆县繁荣大街4621号(兴华街育才路)	2,000.00



关联方名称	关联性质	经济性质或类型	主营业务	法定代表人	注册地址	注册资本 (万元)
安图农商村镇银行股份有限公司	长农商银行持股的企业	其他股份有限公司(非上市)	吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算	赵玉昌	吉林省安图县明月镇新安路153-6号	2,000.00
长春二道农商村镇银行股份有限公司	长农商银行持股的企业	股份有限公司(非上市、自然人投资或控股)	吸收人民币公众存款;发放人民币短期、中期和长期贷款;办理国内结算	刘晓	长春市二道区东盛大街3000号民丰地块二(上东·城市之光)二期小区5栋104号房	6,000.00
吉林榆树农村商业银行股份有限公司	长农商银行持股的企业	其他股份有限公司(非上市)	吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算	李国英	吉林省榆树市府前街与环政路交汇处	103,671.27
白城农村商业银行股份有限公司	长农商银行持股的企业	股份有限公司(非上市、自然人投资或控股)	吸收人民币公众存款;发放人民币短期、中期和长期贷款;办理国内结算	李志成	白城市中兴西大路42号	55,101.60
吉林农安农村商业银行股份有限公司	长农商银行持股的企业	其他股份有限公司(非上市)	吸收人民币公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算	于湘水	吉林省长春市农安县农安镇宝安路888号	63,400.00
伊通满族自治县农村信用合作联社	长农商银行持股的企业	集体所有制	人民币存款,贷款,票据贴现,国内结算业务	张晓东	伊通满族自治县伊通镇库仑大路南侧伊通满族自治县农村信用合作联社办公楼(库仑大路与乌苏大街交汇处)	46,434.96
梅河口市农村信用合作联社	长农商银行持股的企业	股份合作制	各种储蓄存款贷款结算	解青春	梅河口市银河大街815号	70,000.00
长岭县农村信用合作联社	长农商银行持股的企业	集体所有制	人民币存款、贷款、票据贴现、国内结算业务	艾玉东	长岭县长岭镇岭城西路963号(长岭县人民政府政务服务中心东侧)	51,700.00
吉林省兴邦建筑工程有限公司	乾源投资集团实控人控制的企业	有限责任公司(自然人投资或控股)	房屋建筑工程施工、建筑装饰装修工程施工	郭英久	长春市朝阳区繁荣路3号威尼斯花园会馆201室	5,000.00
长春俊业工程建设有限公司	乾源投资集团实控人控制的企业	有限责任公司(自然人投资或控股)	建筑工程、装修装饰工程	薛云志	长春市朝阳区繁荣路3号(威尼斯花园会馆)	2,000.00
长春市大禹物业有限责任公司	乾源投资集团实控人控制的企业	其他有限责任公司	物业服务;小区房屋管理、系统内房屋维修	王卫宁	朝阳区繁荣路3号	500.00
长春百林绿化有限公司	乾源房地产公司监事张聪控制的企业	有限责任公司(自然人投资或控股)	绿化服务、苗木种植	张聪	长春市朝阳区威尼斯花园会馆	5,000.00
长春泰合房地产开发有限公司	乾源房地产公司控制的企业	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	房地产开发经营	郭云秀	高新区超凡大街大禹褐石公园一期25栋1单元202室	1,000.00
吉林省恺天建筑装饰工程有限公司	乾源投资集团参股的企业	有限责任公司(自然人投资或控股)	建筑装饰工程、建筑智能化工程、钢结构工程	王长江	长春市绿园区青州路与青龙路交汇处“大禹华邦”C区3号办公楼103室	1,500.00
吉林省中卓建筑集团有限公司	乾源投资集团的控股股东	有限责任公司(自然人投资或控股)	房屋建筑工程施工,建筑装饰装修工程施工	张炎	长春市朝阳区繁荣路3号威尼斯花园会馆210室	2,000.00



关联方名称	关联性质	经济性质或类型	主营业务	法定代表人	注册地址	注册资本(万元)
广泽投资控股集团有限公司	广泽农业控股股东	有限责任公司(自然人投资或控股)	对外投资、投资咨询	崔民东	长春市西安大路4388号	150,000.00
吉林省广泽地产有限公司	广泽农业实际控制人崔民东任高管	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	房地产开发	范宏臣	船营区军民路23号	13,400.00
抚松长白山广泽旅游开发有限公司	广泽农业实际控制人崔民东任监事	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	旅游开发;旅游项目管理;旅游信息咨询服务	江辉	抚松县松江河镇站前街8委5组	1,000.00
吉林省牧硕养殖有限公司	与广泽农业受同一方控制	有限责任公司(自然人投资或控股的法人独资)	奶牛养殖,饲料生产,进出口贸易	王伟	九台市营城街道办事处	28,500.00
吉林芝然乳品科技有限公司	广泽农业实际控制人崔民东为最终受益人	其他有限责任公司	乳制品研发;乳制品销售	崔民东	吉林省长春市高新开发区卓越东街777号	69,000.00
吉林省广泽韩一饲料有限公司	广泽农业实际控制人崔民东为最终受益人	有限责任公司(自然人投资或控股的法人独资)	饲料生产与销售	戚磊	吉林省长春市九台市卡伦镇和气村	1,050.00
吉林省广泉企业管理咨询有限公司	广泽农业控制的公司	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	小企业发展管理服务;商务信息咨询、财务咨询服务	许立影	长春市建设街1307号	15,000.00
吉林省乳业集团有限公司	与广泽农业受同一方控制	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	畜牧机械设备经销	崔民东	长春市高新开发区长德路2333号	76,000.00
吉林省广泽投资发展有限公司	与广泽农业受同一方控制	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	利用自有资金对外投资、投资咨询	修玲玲	吉林省长春市绿园区西安大路4388号	32,285.00
吉林省广泽食品有限公司	与广泽农业受同一方控制	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	调味品研发	邹士学	长春市宽城区铁北四路4号	5,000.00
长春市东北宾馆酒店用品城管理有限公司	恒和置业控制的企业	其他有限责任公司	酒店管理;宾馆酒店用品、家用电器经销	于鑫	吉林省长春市南关区亚泰大街1588号5楼501室	500.00
海南万宁晓利实业开发有限公司	恒和置业控制的企业	其他有限责任公司	房地产开发经营、销售;房屋租赁、物业管理	黄罡	海南省万宁市兴隆镇温泉大道南侧金叶桃源温泉度假公寓A幢1单元A1112房	2,000.00
吉林省中岳建筑安装工程有限公司	董事陈云辉持股的企业	有限责任公司(自然人独资)	建筑工程施工、安装;管道工程施工	王长开	宽城区亚泰北大街3146号办公楼六楼6001号	5,000.00
吉林省东北电器城有限公司	董事陈云辉控制的企业	有限责任公司(自然人投资或控股)	家用电器经销、市场经营管理	付立刚	宽城区长通路1077号五楼503室	100.00



关联方名称	关联性质	经济性质或类型	主营业务	法定代表人	注册地址	注册资本(万元)
吉林省恒润置业有限公司	董事陈云辉持股的企业	有限责任公司(自然人投资或控股)	房地产开发、物业管理服务	臧凤波	长春市南关区陕西路13号	1,500.00
吉林省嘉恒物业服务集团有限公司	吉塔房地产控制的企业	有限责任公司(自然人投资或控股)	物业管理及物业管理有偿综合服务,家政服务	徐世利	长春市朝阳区富锋镇育民路北路清华园二期29栋西五楼三楼301室	300.00
长春市嘉宁物业服务集团有限公司	吉塔房地产控制的企业	其他有限责任公司	物业管理服务	王玺钧	长春汽车经济技术开发区创业大街456号展轮新世界小区1号楼1单元14层1431室	200.00
长春市吉塔房地产开发有限公司	吉塔房地产法定代表人许家顺任执行董事、总经理	其他有限责任公司	房地产开发经营;房地产开发;房屋租赁	李艾然	吉林省长春市朝阳区富锋清华园二期29栋301室	25,000.00
吉林省金德瑞农业科技开发有限公司	吉塔房地产法定代表人许家顺任法定代表人、董事、总经理	有限责任公司(自然人投资或控股)	花卉、果树以及其他农作物的种植与销售	许家顺	长春市朝阳区育民路与和谐大街交汇处(朝阳区中小企业服务大厦七楼)	1,000.00
吉林省铸信科技发展有限公司	吉塔房地产法定代表人许家顺持股的企业	有限责任公司(自然人投资或控股)	电子信息产品、液晶产品及应用软件研究、开发、销售,系统集成及技术咨询服务	于茂德	长春市创业大街456号展轮新世界14层(汽车经济技术开发区创业大街南)	2,000.00
吉林省佰康园林有限公司	吉塔房地产法定代表人的弟弟许家元控制的企业	有限责任公司(自然人投资或控股)	花木种植及销售,草坪、盆景培育及销售	许加元	长春市绿园区青年路81-83号彩云间小区彩月阁401室	500.00
吉林省老君炉健康管理有限公司	吉塔房地产法定代表人许家顺控制的企业	有限责任公司(自然人投资或控股)	健康保健服务;中医养生健康研发、管理、咨询、服务	许凯章	吉林省长春市经济开发区东南湖大路1985号办公楼401室	100.00
吉林省卓尔嘉信经贸有限公司	吉塔房地产法定代表人的弟弟许家元控制的企业	有限责任公司(自然人投资或控股)	五金交电、日用百货、电子产品、电线电缆经销	许加元	长春市绿园区青年路81-83号	200.00
吉林省金佰康生物技术有限公司	人民药业控制的企业	有限责任公司(自然人投资或控股)	预包装食品(不含乳制品)、保健食品、化妆品等生产、零售	田红	经济开发区东南湖大路1985号	1,000.00
吉林市华睿信产业投资基金合伙企业(有限合伙)	人民药业股东	有限合伙企业	股权投资、投资咨询		吉林省吉林市高新开发区深东路1988号	30,000.00
长春迪瑞制药有限公司	人民药业控制的企业	有限责任公司(自然人投资或控股)	片剂、散剂、颗粒剂、硬胶囊剂等生产	马永红	长春高新技术产业开发区茂祥街639号	4,500.00



关联方名称	关联性质	经济性质或类型	主营业务	法定代表人	注册地址	注册资本(万元)
长春人民药业集团医药有限公司	吉塔房地产法定代表人许家顺控制的企业	经济开发区常州街288号	中成药、化学药制剂、抗生素、生物制品批发	陈威	经济开发区常州街288号	200.00
长春人民药业集团中药科技有限公司	人民药业控制的企业	有限责任公司(自然人投资或控股)	中药技术研究及转让	张立建	经济开发区东南湖大路1985号	300.00
天津众合创生贸易有限公司	昌融汽车控股的公司	有限责任公司	汽车及零配件销售	刘茂昌	天津自贸试验区(东疆保税港区)亚洲路6975号金融贸易中心南区1-1-916(天津创博商务秘书服务有限公司托管第394号)	100,000.00
吉林省驰恒汽车销售服务有限公司	昌融汽车法定代表人刘茂昌控制的公司	有限责任公司(自然人投资或控股)	汽车销售;汽车配件、汽车精品附件销售	刘茂昌	长春市宽城区九台北路1633号	500.00
长春市易盈汽车用品有限责任公司	昌融汽车法定代表人刘茂昌控制的公司	有限责任公司(自然人投资或控股)	汽车配件、汽车装饰用品、汽车养护品销售	吴树泉	长沈路3966号(长春昌融汽车销售服务有限公司院内)	50.00
长春市北辰科技有限公司	支行行长丁茂林的配偶刘欣任法定代表人、执行董事、总经理	有限责任公司(自然人投资或控股)	技术服务、技术开发、技术咨询	刘欣	长春市宽城区柳影路与菜市南街交汇处万龙柳影春天(万龙第五城)1幢807号房	800.00
吉林省隆和商贸有限公司	与恒和、中和公司共属同一实际控制人	有限责任公司(自然人独资)	建筑材料销售	米君	吉林省长春市宽城区长通路1077号五楼504室	500.00

#### 4. 本行的自然人关联方情况

关联方名称	关联性质	备注
倪晓东	董事长	
丁宏伟	董事	
蒋宝蕊	董事	
吴洋	董事	
黄一菠	董事	
刘茂昌	董事, 昌融汽车控股人	
陈云辉	董事, 中和商业股东	
许家顺	董事, 吉塔房地产法定代表人	
梁鹏程	监事(监事长)	
戴红飏	监事	
李建华	监事	
张志洪	监事	



关联方名称	关联性质	备注
王子申	监事	
周振元	工会主席	
黄晓刚	董事会秘书	
宋阳	企业金融总裁	
孙浩	个人金融总裁	
刘妍	副行长	
李响	副行长	
张富英	副行长	

注：本行自然人关联方共 898 人，关联自然人清单详见《关联方交易情况审核报告》。

5. 截至 2023 年 12 月 31 日，本行股东或其他关联方未通过签署协议或做出安排等措施导致自然人、法人或其他组织成为本行的关联方。

#### (四) 关联交易情况

关联方交易计价原则：本行遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定，按照商业原则，以不低于对非关联方同类交易的条件下进行。与关联方交易列示如下：

##### 1. 关联交易收入与支出

关联方名称	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价方式及决策程序	本期发生额		上期发生额	
				金额	占同类交易金额的比例 (%)	金额	占同类交易金额的比例 (%)
收取的利息：							
长春及时雨商贸有限公司	授信类	发放贷款利息收入	市场价格			3,441,620.15	0.2402
长春中东天宝股份有限公司	授信类	发放贷款利息收入	市场价格	13,852,134.36	0.9681	7,677,520.78	0.5359
吉林省兴邦建筑工程有限公司	授信类	发放贷款利息收入	市场价格			8,287,527.33	0.5785
长春俊业工程建设有限公司	授信类	发放贷款利息收入	市场价格	9,530,570.55	0.6661	5,434,443.90	0.3794
长春市大禹物业有限责任公司	授信类	发放贷款利息收入	市场价格	67,787.76	0.0047	1,622,222.06	0.1132
长春百林绿化有限公司	授信类	发放贷款利息收入	市场价格			1,898,306.85	0.1325
吉林省恺天建筑装饰工程有限公司	授信类	发放贷款利息收入	市场价格			3,033,555.25	0.2118
吉林省中卓建筑集团有限公司	授信类	发放贷款利息收入	市场价格			3,645,699.35	0.2545
广泽投资控股集团有限公司	授信类	发放贷款利息收入	市场价格	8,551,100.28	0.5976	3,393,000.00	0.2368
吉林省广泽地产有限公司	授信类	发放贷款利息收入	市场价格	2,568,596.71	0.1795	1,341,395.01	0.0936



关联方名称	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价方式及决策程序	本期发生额		上期发生额	
				金额	占同类交易金额的比例(%)	金额	占同类交易金额的比例(%)
抚松长白山广泽旅游开发有限公司	授信类	发放贷款利息收入	市场价格	5,528,891.67	0.3864	532,875.00	0.0372
吉林省牧硕养殖有限公司	授信类	发放贷款利息收入	市场价格	9,005,626.69	0.6294	3,365,508.46	0.2349
吉林省广泽韩一饲料有限公司	授信类	发放贷款利息收入	市场价格	1,252,000.00	0.0875	222,720.00	0.0155
恒和置业	授信类	发放贷款利息收入	市场价格	13,127,305.69	0.9174	7,131,860.60	0.4978
中和商业	授信类	发放贷款利息收入	市场价格	7,910,757.73	0.5529	1,106,011.03	0.0772
长春市东北宾馆酒店用品城管理有限公司	授信类	发放贷款利息收入	市场价格	5,170,832.70	0.3614	5,170,832.69	0.361
吉林省中岳建筑安装工程有限公司	授信类	发放贷款利息收入	市场价格	13,771,524.91	0.9625	9,509,587.06	0.6638
吉塔房地产	授信类	发放贷款利息收入	市场价格	11,427,885.00	0.7987	5,637,600.00	0.3935
人民药业	授信类	发放贷款利息收入	市场价格	6,158,899.18	0.4304	2,588,250.00	0.1807
吉林省嘉恒物业服务服务有限公司	授信类	发放贷款利息收入	市场价格	788,333.25	0.0551	912,499.92	0.0637
吉林省铸信科技发展有限公司	授信类	发放贷款利息收入	市场价格	3,542,737.50	0.2476	626,400.00	0.0437
吉林省佰康园林有限公司	授信类	发放贷款利息收入	市场价格	3,462,937.50	0.2420	1,707,750.00	0.1192
吉林省隆和商贸有限公司	授信类	发放贷款利息收入	市场价格	941,333.37	0.0658		
自然人关联方	授信类	发放贷款利息收入	市场价格	1,398,486.02	0.0977	848,022.09	0.0587
梅河口市农村信用合作联社	授信类	拆出资金利息收入	市场价格	280,586.11	1.3456	305.56	0.0024
长农商银行	授信类	拆出资金利息收入	市场价格	293,444.44	1.4072	170,833.33	1.3462
小计				118,631,771.42		79,306,346.41	
支付的利息:							
松原市宁江区农村信用合作联社	存款类	同业存放利息支出	市场价格	280,586.11	0.6605	271,333.33	0.9429
长春二道农商村镇银行股份有限公司	存款类	同业存放利息支出	市场价格	293,444.44	0.6907	269,583.33	0.9369
长岭县农村信用合作联社	存款类	同业存放利息支出	市场价格	462,250.00	1.0881		
梅河口市农村信用合作联社	存款类	同业存放利息支出	市场价格			322,000.00	1.119
伊通满族自治县农村信用合作联社	存款类	同业存放利息支出	市场价格			221,666.67	0.7703
白城农村商业银行股份有限公司	存款类	拆入资金利息支出	市场价格	444,000.00	8.7835	1,034,652.78	8.6012
梅河口市农村信用合作联社	存款类	拆入资金利息支出	市场价格	60,500.00	1.1969	389,004.44	3.2339
吉林农安农村商业银行股份有限公司	存款类	拆入资金利息支出	市场价格	245,000.00	4.8468	2,442,444.44	20.3045



关联方名称	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价方式及决策程序	本期发生额		上期发生额	
				金额	占同类交易金额的比例(%)	金额	占同类交易金额的比例(%)
伊通满族自治县农村信用合作联社	存款类	拆入资金利息支出	市场价格			135,625.00	1.1275
吉林榆树农村商业银行股份有限公司	存款类	卖出回购利息支出	市场价格	68,221.23	0.3383	18,443.84	0.0427
白城农村商业银行股份有限公司	存款类	卖出回购利息支出	市场价格	24,739.73	0.1227		
吉林农安农村商业银行股份有限公司	存款类	卖出回购利息支出	市场价格	21,689.95	0.1076		
小计				1,900,431.46		5,104,753.82	
支付的租金:							
吉塔房地产	资产转移类	租赁费用	市场价格	700,000.00			
支付的广告费:							
恒和置业	资产转移类	广告费	市场价格	30,000.00			

## 2. 关联方交易余额情况

关联方名称	关联交易类型	关联交易内容	期末数	年初数
长春及时雨商贸有限公司	授信类	发放贷款和垫款	41,650,000.00	41,650,000.00
长春中天天宝股份有限公司	授信类	发放贷款和垫款	179,900,000.00	198,100,000.00
吉林省兴邦建筑工程有限公司	授信类	发放贷款和垫款	99,600,000.00	101,600,000.00
长春俊业工程建设有限公司	授信类	发放贷款和垫款		67,000,000.00
长春市大禹物业有限责任公司	授信类	发放贷款和垫款	20,000,000.00	20,000,000.00
长春百林绿化有限公司	授信类	发放贷款和垫款	55,000,000.00	55,000,000.00
吉林省恺天建筑装饰工程有限公司	授信类	发放贷款和垫款	37,400,000.00	37,400,000.00
吉林省中卓建筑集团有限公司	授信类	发放贷款和垫款	67,500,000.00	70,500,000.00
广泽投资控股集团有限公司	授信类	发放贷款和垫款	390,000,000.00	390,000,000.00
吉林省广泽地产有限公司	授信类	发放贷款和垫款	29,000,000.00	29,000,000.00
抚松长白山广泽旅游开发有限公司	授信类	发放贷款和垫款	70,000,000.00	70,000,000.00
吉林省牧硕养殖有限公司	授信类	发放贷款和垫款	111,000,000.00	111,000,000.00
吉林省广泽韩一饲料有限公司	授信类	发放贷款和垫款	16,000,000.00	16,000,000.00
恒和置业	授信类	发放贷款和垫款	204,500,000.00	205,000,000.00
中和商业	授信类	发放贷款和垫款	126,050,000.00	127,000,000.00
长春市东北宾馆酒店用品城管理有限公司	授信类	发放贷款和垫款	75,000,000.00	75,000,000.00
吉林省中岳建筑安装工程有限公司	授信类	发放贷款和垫款	196,000,000.00	199,000,000.00
吉塔房地产	授信类	发放贷款和垫款	142,000,000.00	144,000,000.00
人民药业	授信类	发放贷款和垫款	79,000,000.00	79,000,000.00



关联方名称	关联交易类型	关联交易内容	期末数	年初数
吉林省嘉恒物业服务有限公司	授信类	发放贷款和垫款	12,000,000.00	15,000,000.00
吉林省铸信科技发展有限公司	授信类	发放贷款和垫款	45,000,000.00	45,000,000.00
吉林省佰康园林有限公司	授信类	发放贷款和垫款	45,000,000.00	45,000,000.00
吉林省隆和商贸有限公司	授信类	发放贷款和垫款	20,000,000.00	
自然人关联方	授信类	发放贷款和垫款	22,707,541.61	24,403,192.02
长春农村商业银行股份有限公司春城大街支行	授信类	存放同业款项	6,292,219.75	6,108,351.16
长春农村商业银行股份有限公司春城大街支行	授信类	存放同业款项		749.06
松原市宁江区农村信用合作联社	存款类	同业及其他金融机构存放款项		50,000,000.00
长春二道农商村镇银行股份有限公司	存款类	同业及其他金融机构存放款项		50,000,000.00
长春中东天宝股份有限公司	存款类	吸收存款	10,001,634.20	18,809.51
大众卓越控股集团有限公司	存款类	吸收存款	195.71	0.59
乾源房地产	存款类	吸收存款	140.22	139.83
乾源投资集团	存款类	吸收存款		65.57
长春俊业工程建设有限公司	存款类	吸收存款	762.83	760.71
吉林省广泽地产有限公司	存款类	吸收存款		1,024.60
抚松长白山广泽旅游开发有限公司	存款类	吸收存款	1,851.42	4.44
吉林省牧硕养殖有限公司	存款类	吸收存款	280,895.00	1,464,078.62
吉林省广泽韩一饲料有限公司	存款类	吸收存款	3,316.02	9,625.49
恒和置业	存款类	吸收存款	207,965.94	268,382.90
中和商业	存款类	吸收存款	32,458.60	28,112.81
长春市东北宾馆酒店用品城管理有限公司	存款类	吸收存款	7,155.78	18,183.51
吉林省中岳建筑安装工程有限公司	存款类	吸收存款	16,308.60	96,767.66
吉塔房地产	存款类	吸收存款	2,371,471.52	648,055.75
人民药业	存款类	吸收存款	2,540.78	27,775.98
吉林省嘉恒物业服务有限公司	存款类	吸收存款	18,775.01	15,022.67
吉林省金德瑞农业科技开发有限公司	存款类	吸收存款	134.24	132.87
吉林省铸信科技发展有限公司	存款类	吸收存款	3,125.29	3,377.69
吉林省佰康园林有限公司	存款类	吸收存款	1,529.01	667.82

### 3. 与关联方资金借贷情况



长春发展农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注  
2023年1月1日—2023年12月31日

关联方名称	起始日	到期日	月利率 (%)	贷款金额		贷款余额		2023年收取的 利息
				放款金额	占资本净额 比例(%)	年末余额	占资本净额 比例(%)	
长春及时雨商贸有限公司	2019-12-23	2022-11-28	6.7917	49,000,000.00	0.87	41,650,000.00	0.74	
长春中东天宝股份有限公司	2022-7-19	2023-1-10	6.2500	10,000,000.00	0.18			41,666.67
	2022-7-19	2023-7-10	6.2500	10,000,000.00	0.18			406,249.98
	2022-5-18	2025-5-6	5.4167	95,500,000.00	1.69	85,900,000.00	1.52	6,614,009.47
	2022-7-19	2025-1-10	6.2500	10,000,000.00	0.18	10,000,000.00	0.18	760,416.64
	2022-7-19	2024-7-10	6.2500	10,000,000.00	0.18	10,000,000.00	0.18	760,416.64
	2022-7-19	2025-7-13	6.2500	55,000,000.00	0.97	55,000,000.00	0.97	4,182,291.64
	2022-7-19	2024-1-10	6.2500	10,000,000.00	0.18	10,000,000.00	0.18	760,416.64
	2023-7-4	2025-6-25	6.2500	10,000,000.00	0.18	9,000,000.00	0.16	326,666.68
	小计			210,500,000.00	3.74	179,900,000.00	3.19	13,852,134.36
吉林省兴邦建筑工程有限公司	2020-1-17	2021-1-13	6.7083	92,000,000.00	1.63	90,000,000.00	1.59	
	2021-7-13	2022-7-1	6.6667	9,600,000.00	0.17	9,600,000.00	0.17	
	小计			101,600,000.00	1.80	99,600,000.00	1.76	
长春俊业工程建设有限公司	2021-7-12	2022-7-1	6.6667	67,000,000.00	1.19			9,530,570.55
长春市大禹物业有限责任公司	2021-4-25	2022-4-15	6.6667	20,000,000.00	0.35	20,000,000.00	0.35	67,787.76
长春百林绿化有限公司	2022-6-28	2023-1-11	5.8333	55,000,000.00	0.97	55,000,000.00	0.97	
吉林省恺天建筑装饰工程有限公司	2021-7-13	2022-7-1	6.6667	37,400,000.00	0.66	37,400,000.00	0.66	
吉林省中卓建筑集团有限公司	2019-4-22	2020-4-21	6.2500	28,500,000.00	0.51	28,500,000.00	0.51	
	2022-6-28	2023-1-11	5.8333	42,000,000.00	0.74	39,000,000.00	0.69	
	小计			70,500,000.00	1.25	67,500,000.00	1.20	
广泽投资控股集团有限公司	2022-11-11	2023-10-31	6.5250	80,000,000.00	1.42	80,000,000.00	1.42	1,753,503.82
	2022-11-11	2023-10-31	6.5250	290,000,000.00	5.14	290,000,000.00	5.14	6,356,451.33
	2022-11-11	2023-10-31	6.5250	20,000,000.00	0.35	20,000,000.00	0.35	441,145.13
	小计			390,000,000.00	6.91	390,000,000.00	6.91	8,551,100.28
吉林省广泽地产有限公司	2022-6-30	2023-6-29	7.9750	29,000,000.00	0.51			1,464,741.68
	2023-6-29	2024-6-28	6.5250	29,000,000.00	0.51	29,000,000.00	0.51	1,103,855.03
	小计			58,000,000.00	1.02	29,000,000.00	0.51	2,568,596.71
抚松长白山广泽旅游开发有限公司	2022-11-16	2023-11-7	6.5250	70,000,000.00	1.24			4,887,225.00
	2023-11-7	2024-11-6	6.2500	70,000,000.00	1.24	70,000,000.00	1.24	641,666.67
	小计			140,000,000.00	2.48	70,000,000.00	1.24	5,528,891.67
吉林省牧硕养殖有限公司	2022-7-21	2023-7-20	7.2500	45,000,000.00	0.8			2,109,750.00
	2022-8-8	2023-8-7	6.5250	16,000,000.00	0.28			796,920.00
	2022-8-29	2023-8-28	6.4833	50,000,000.00	0.89			2,701,389.19



长春发展农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注  
2023年1月1日—2023年12月31日

关联方名称	起始日	到期日	月利率 (%)	贷款金额		贷款余额		2023年收取的 利息
				放款金额	占资本净额 比例(%)	年末余额	占资本净额 比例(%)	
	2023-7-3	2024-7-2	6.5250	45,000,000.00	0.8	45,000,000.00	0.8	1,673,662.50
	2023-8-28	2024-8-27	6.5250	50,000,000.00	0.89	50,000,000.00	0.89	1,250,625.00
	2023-8-7	2024-8-6	6.5250	16,000,000.00	0.28	16,000,000.00	0.28	473,280.00
	小计			222,000,000.00	3.94	111,000,000.00	1.97	9,005,626.69
吉林省广泽韩 一饲料有限公司	2022-10-18	2023-10-17	6.5250	16,000,000.00	0.28			1,044,000.00
	2023-10-17	2024-10-16	6.0000	16,000,000.00	0.28	16,000,000.00	0.28	208,000.00
	小计			32,000,000.00	0.56	16,000,000.00	0.28	1,252,000.00
恒和置业	2019-1-16	2024-1-9	5.1458	10,000,000.00	0.18			614,069.42
	2019-1-16	2024-1-9	5.1458	30,000,000.00	0.53			1,842,208.19
	2019-1-16	2023-1-9	5.1458	5,000,000.00	0.09			12,006.94
	2019-1-16	2024-1-9	5.1458	30,000,000.00	0.53			1,842,208.19
	2019-1-16	2023-1-9	5.1458	5,000,000.00	0.09			12,006.94
	2019-1-16	2024-1-9	5.1458	10,000,000.00	0.18			614,069.42
	2023-1-4	2023-12-15	5.1458	5,000,000.00	0.09			295,027.82
	2023-1-4	2023-12-15	5.1458	5,000,000.00	0.09			295,027.82
	2022-9-26	2027-9-15	5.1458	15,000,000.00	0.27	14,900,000.00	0.26	934,294.61
	2022-9-26	2027-9-15	5.1458	35,000,000.00	0.62	34,700,000.00	0.61	2,176,807.46
	2022-9-26	2027-9-15	5.1458	15,000,000.00	0.27	14,900,000.00	0.26	934,294.61
	2022-10-25	2027-10-15	5.6667	50,000,000.00	0.89	50,000,000.00	0.89	3,447,221.79
	2023-12-14	2024-12-7	5.1458	10,000,000.00	0.18	10,000,000.00	0.18	12,006.94
	2023-12-14	2024-12-7	5.1458	30,000,000.00	0.53	30,000,000.00	0.53	36,020.83
	2023-12-14	2024-12-7	5.1458	10,000,000.00	0.18	10,000,000.00	0.18	12,006.94
	2023-12-14	2024-12-7	5.1458	5,000,000.00	0.09	5,000,000.00	0.09	6,003.47
	2023-12-14	2024-12-7	5.1458	5,000,000.00	0.09	5,000,000.00	0.09	6,003.47
	2023-12-14	2024-12-7	5.1458	30,000,000.00	0.53	30,000,000.00	0.53	36,020.83
	小计			305,000,000.00	5.43	204,500,000.00	3.62	13,127,305.69
	中和商业	2022-11-2	2027-10-15	5.1458	24,000,000.00	0.43	23,800,000.00	0.42
2022-10-24		2027-9-21	5.1458	25,000,000.00	0.44	25,000,000.00	0.44	1,565,190.90
2022-11-2		2027-10-15	5.1458	20,000,000.00	0.35	19,800,000.00	0.35	1,243,644.90
2022-11-2		2027-10-15	5.1458	12,000,000.00	0.21	11,900,000.00	0.21	747,037.71
2022-11-2		2027-10-15	5.1458	7,000,000.00	0.12	6,900,000.00	0.12	433,999.57
2022-11-2		2027-10-15	5.1458	31,000,000.00	0.55	30,800,000.00	0.55	1,932,328.90
2022-11-2		2027-10-15	5.1458	8,000,000.00	0.14	7,850,000.00	0.14	494,480.25
小计			127,000,000.00	2.24	126,050,000.00	2.23	7,910,757.73	
长春市东北宾 馆酒店用品城 管理有限公司	2020-4-9	2023-4-6	5.6667	5,000,000.00	0.09			93,499.98
	2020-4-9	2023-4-6	5.6667	70,000,000.00	1.24			1,308,999.85



长春发展农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注  
2023年1月1日—2023年12月31日

关联方名称	起始日	到期日	月利率 (%)	贷款金额		贷款余额		2023年收取的 利息
				放款金额	占资本净额 比例(%)	年末余额	占资本净额 比例(%)	
	2023-3-30	2026-3-27	5.6667	70,000,000.00	1.24	70,000,000.00	1.24	3,517,110.69
	2023-3-30	2026-3-27	5.6667	5,000,000.00	0.09	5,000,000.00	0.09	251,222.18
	小计			150,000,000.00	2.66	75,000,000.00	1.33	5,170,832.70
吉林省中岳建 筑安装工程有 限公司	2021-1-28	2024-1-12	5.8750	30,000,000.00	0.53			2,103,250.00
	2021-1-28	2024-1-12	5.8750	16,000,000.00	0.28			1,121,733.31
	2021-4-27	2023-7-12	5.8750	10,000,000.00	0.18			29,375.00
	2021-4-27	2024-1-12	5.8750	14,000,000.00	0.25			895,154.19
	2021-4-27	2023-1-12	5.8750	15,000,000.00	0.27			26,437.50
	2022-7-4	2023-6-26	5.6667	30,000,000.00	0.53			1,031,333.23
	2022-7-4	2023-6-26	5.6667	30,000,000.00	0.53			1,031,333.23
	2022-7-4	2023-6-26	5.6667	10,000,000.00	0.18			343,777.74
	2022-7-4	2023-6-26	5.6667	20,000,000.00	0.35			687,555.49
	2022-7-4	2023-6-26	5.6667	30,000,000.00	0.53			1,031,333.23
	2023-1-5	2023-12-15	5.6667	19,000,000.00	0.34			1,230,988.94
	2023-6-21	2024-6-19	5.6667	30,000,000.00	0.53	30,000,000.00	0.53	1,037,000.07
	2023-6-21	2024-6-19	5.6667	20,000,000.00	0.35	20,000,000.00	0.35	691,333.38
	2023-6-21	2024-6-19	5.6667	30,000,000.00	0.53	30,000,000.00	0.53	1,037,000.07
	2023-6-21	2024-6-19	5.6667	30,000,000.00	0.53	30,000,000.00	0.53	1,037,000.07
	2023-6-21	2024-6-19	5.6667	10,000,000.00	0.18	10,000,000.00	0.18	345,666.69
	2023-12-14	2024-12-7	5.1458	11,000,000.00	0.19	11,000,000.00	0.19	13,207.64
	2023-12-14	2024-12-7	5.1458	16,000,000.00	0.28	16,000,000.00	0.28	19,211.11
	2023-12-14	2024-12-7	5.1458	19,000,000.00	0.34	19,000,000.00	0.34	22,813.19
	2023-12-14	2024-12-7	5.1458	30,000,000.00	0.53	30,000,000.00	0.53	36,020.83
	小计			420,000,000.00	7.43	196,000,000.00	3.46	13,771,524.91
吉塔房地产	2022-6-24	2023-6-23	6.5250	5,500,000.00	0.1			216,521.25
	2022-6-24	2023-6-23	6.5250	60,500,000.00	1.07			2,381,733.75
	2022-6-24	2023-6-23	6.5250	63,000,000.00	1.12			2,480,152.50
	2022-6-24	2023-6-23	6.5250	15,000,000.00	0.27			590,512.50
	2023-6-20	2025-6-12	6.5250	15,000,000.00	0.27	14,700,000.00	0.26	599,712.75
	2023-6-20	2025-6-12	6.5250	5,500,000.00	0.1	5,300,000.00	0.09	219,718.50
	2023-6-20	2025-6-12	6.5250	60,500,000.00	1.07	60,000,000.00	1.06	2,420,231.25
	2023-6-20	2025-6-12	6.5250	63,000,000.00	1.12	62,000,000.00	1.10	2,519,302.50
		小计			288,000,000.00	5.12	142,000,000.00	2.51
人民药业	2022-6-24	2023-6-23	6.5250	59,000,000.00	1.05			2,322,682.50
	2022-10-18	2023-10-10	6.5250	20,000,000.00	0.35			1,274,550.00
	2023-6-20	2024-6-13	6.2500	59,000,000.00	1.05	59,000,000.00	1.05	2,261,666.68



关联方名称	起始日	到期日	月利率 (%)	贷款金额		贷款余额		2023年收取的 利息
				放款金额	占资本净额 比例(%)	年末余额	占资本净额 比例(%)	
	2023-10-10	2024-10-9	6.2500	20,000,000.00	0.35	20,000,000.00	0.35	300,000.00
	小计			158,000,000.00	2.80	79,000,000.00	1.40	6,158,899.18
吉林省嘉恒物 业服务有限公 司	2021-8-4	2022-7-28	5.0000	2,000,000.00	0.04			51,999.99
	2021-8-4	2023-1-27	5.0000	1,000,000.00	0.02			6,333.34
	2021-8-4	2024-7-26	5.0000	8,000,000.00	0.14	8,000,000.00	0.14	486,666.64
	2021-8-4	2023-7-28	5.0000	2,000,000.00	0.04	2,000,000.00	0.04	121,666.64
	2021-8-4	2024-1-26	5.0000	2,000,000.00	0.04	2,000,000.00	0.04	121,666.64
	小计			15,000,000.00	0.28	12,000,000.00	0.22	788,333.25
吉林省铸信科 技发展有限公 司	2022-10-18	2023-10-10	6.5250	21,000,000.00	0.37			1,338,277.50
	2022-10-18	2023-10-10	6.5250	24,000,000.00	0.43			1,529,460.00
	2023-10-10	2024-10-9	6.2500	24,000,000.00	0.43	24,000,000.00	0.43	360,000.00
	2023-10-10	2024-10-9	6.2500	21,000,000.00	0.37	21,000,000.00	0.37	315,000.00
	小计			90,000,000.00	1.60	45,000,000.00	0.80	3,542,737.50
吉林省佰康园 林有限公司	2022-6-24	2023-1-23	6.3250	45,000,000.00	0.80			863,362.50
	2023-3-22	2024-3-13	6.3250	45,000,000.00	0.80	45,000,000.00	0.80	2,599,575.00
	小计			90,000,000.00	1.60	45,000,000.00	0.80	3,462,937.50
吉林省隆和商 贸有限公司	2023-2-17	2024-2-12	5.0000	7,000,000.00	0.12	7,000,000.00	0.12	358,166.69
	2023-3-13	2024-2-12	5.0000	7,000,000.00	0.12	7,000,000.00	0.12	330,166.68
	2023-4-12	2024-2-12	5.0000	6,000,000.00	0.11	6,000,000.00	0.11	253,000.00
	小计			20,000,000.00	0.35	20,000,000.00	0.35	941,333.37
自然人关联方				48,226,500.00	0.85	22,707,541.61	0.37	1,398,486.02
合计				3,164,226,500.00	56.10	2,084,307,541.61	36.87	118,057,740.87

## 十、 承诺及或有事项

### (一) 承诺事项

#### 信贷承诺

项 目	期末合同金额	期初合同金额
开出保函	232,382.53	193,653.42
未使用的信用卡授信额度	1,392,978.36	20,691,435.42
合 计	1,625,360.89	20,885,088.84

### (二) 或有事项

截至 2023 年 12 月 31 日，本行不存在应予披露而未予披露的或有事项。

## 十一、 资产负债表日后事项



截至本报告日，本行不存在应予披露而未予披露的资产负债表日后事项。

## 十二、 母公司财务报表主要项目注释

### (一) 买入返售金融资产

#### (1) 按类别列示如下

标的物类别	期末余额	期初余额
证券	489,250,000.00	377,575,000.00
—政府债券	489,250,000.00	
—政策性银行债券		
—商业银行及其他金融机构债券		300,000,000.00
—企业债券		77,575,000.00
小 计	489,250,000.00	377,575,000.00
应计利息	222,065.76	139,823.30
减：减值准备		
买入返售金融资产账面价值	489,472,065.76	377,714,823.30

#### (2) 按交易对手列示如下

项 目	期末余额	年初余额
境内银行		300,000,000.00
境内非银行金融机构	489,250,000.00	77,575,000.00
小 计	489,250,000.00	377,575,000.00
应计利息	222,065.76	139,823.30
减：减值准备		
账面价值	489,472,065.76	377,714,823.30

### (二) 发放贷款和垫款

#### 1. 按计量分类

项 目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	27,072,770,771.77	26,389,818,173.50
合 计	27,072,770,771.77	26,389,818,173.50
应计利息		
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	1,465,975,071.83	1,341,943,833.93
贷款和垫款账面价值	25,606,795,699.94	25,047,874,339.57

#### 2. 按个人和企业分布情况



项 目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	27,072,770,771.77	26,389,818,173.50
个人贷款和垫款	4,825,929,767.19	3,823,144,590.78
信用卡	1,392,021.64	1,609,564.58
住房抵押	4,135,787,820.96	3,444,272,428.95
其他	688,749,924.59	377,262,597.25
企业贷款和垫款	21,653,015,151.57	21,501,098,376.68
贷款	21,653,015,151.57	21,501,098,376.68
其他		
票据贴现	593,825,853.01	1,065,575,206.04
合 计	27,072,770,771.77	26,389,818,173.50
应计利息		
减：贷款损失准备	1,465,975,071.83	1,341,943,833.93
贷款和垫款账面价值	25,606,795,699.94	25,047,874,339.57

### 3.贷款和垫款按行业分布情况

项 目	期末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	471,766,400.00	1.74	437,634,922.26	1.66
采矿业	510,000.00			
制造业	3,140,527,800.00	11.60	2,835,077,618.77	10.74
电力、热力、燃气及水的生产及供应业	219,370,000.00	0.81	186,310,000.00	0.71
建筑业	4,180,756,100.00	15.44	3,980,664,252.84	15.08
批发和零售业	5,389,600,900.00	19.91	4,847,631,564.79	18.37
交通运输、仓储和邮政业	451,310,600.00	1.67	497,202,650.27	1.88
住宿和餐饮业	1,969,629,700.00	7.28	1,874,876,894.33	7.10
信息传输、计算机服务和软件业	41,639,900.00	0.15	33,421,449.67	0.13
房地产业	2,657,953,600.00	9.82	3,005,497,076.41	11.39
租赁和商务服务业	4,371,356,900.00	16.15	4,218,864,907.51	15.99
科学研究和技术服务	9,450,000.00	0.03	13,200,000.00	0.05
水利、环境和公共设施管理业	375,290,000.00	1.39	402,641,560.44	1.52
居民服务、修理和其他服务业	980,196,800.00	3.62	716,735,509.79	2.72
教育	17,777,000.00	0.07	28,140,788.09	0.11
卫生、社会工作	587,698,600.00	2.17	587,031,800.00	2.22
文化、体育和娱乐业	823,485,000.00	3.04	822,455,019.18	3.12
票据贴现—买断式转贴现	593,825,853.01	2.19	1,065,575,206.04	4.04
个人贷款（不含个人经营性贷款）	790,625,618.76	2.92	836,856,953.11	3.17



项 目	期末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
贷款和垫款总额	27,072,770,771.77	100.00	26,389,818,173.50	100.00
应计利息				
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	1,465,975,071.83		1,341,943,833.93	
贷款和垫款账面价值	25,606,795,699.94		25,047,874,339.57	

#### 4. 贷款和垫款按担保方式分布情况

项 目	期末余额	年初余额
信用贷款	221,364,312.75	103,076,837.84
保证贷款	4,522,131,787.03	4,506,668,835.77
附担保物贷款	22,329,274,671.99	21,780,072,499.89
其中：抵押贷款	19,381,174,933.62	18,050,915,393.71
质押贷款	2,948,099,738.37	3,729,157,106.18
贷款和垫款总额	27,072,770,771.77	26,389,818,173.50
应计利息		
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	1,465,975,071.83	1,341,943,833.93
贷款和垫款账面价值	25,606,795,699.94	25,047,874,339.57

#### 5. 贷款损失准备

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	152,016,831.13	34,564,041.99	1,155,362,960.81	1,341,943,833.93
期初余额在本期变动	-10,282,921.48	-13,312,084.77	23,595,006.25	
其中：至第一阶段	895,990.09	-405,789.30	-490,200.79	
至第二阶段	-2,940,512.40	3,232,753.41	-292,241.01	
至第三阶段	-8,238,399.17	-16,139,048.88	24,377,448.05	
期初余额在本期重新评估后	141,733,909.65	21,251,957.22	1,178,957,967.06	1,341,943,833.93
加：本期计提	4,820,098.63	90,164,331.02	3,486,356.84	98,470,786.49
加：本期转回			30,569,085.36	30,569,085.36
1.收回原转销贷款和垫款导致的转回			30,569,085.36	30,569,085.36
2.其他原因导致的转回				
减：本期核销			5,008,633.95	5,008,633.95
减：贷款和垫款因折现价值上升导致的转回				
减：其他变动				



减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期末余额	146,554,008.28	111,416,288.24	1,208,004,775.31	1,465,975,071.83

注：本行本期收回已核销贷款本金 30,555,225.36 元，转增贷款损失准备，并将贷款损失准备转出至信用减值损失。

### (三) 债权投资

#### 1. 按产品类别列示

项目	期末余额	年初余额
债券（按发行人分类）	299,951,245.31	299,998,807.92
政府	49,998,648.34	49,998,807.92
政策性银行		
企业	249,952,596.97	250,000,000.00
资管计划		
信托计划	4,914,984,015.00	5,388,748,329.94
小计	5,214,935,260.31	5,688,747,137.86
应收利息	13,896,992.29	9,800,926.99
减：减值准备	704,858,262.29	575,210,518.88
账面价值	4,523,973,990.31	5,123,337,545.97

#### 2. 债权投资减值准备

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	2,319,005.34	14,912,922.59	557,978,590.95	575,210,518.88
期初余额在本期变动	912,922.59	-4,358,922.59	3,446,000.00	
其中：至第一阶段	912,922.59	-912,922.59		
至第二阶段				
至第三阶段		-3,446,000.00	3,446,000.00	
期初余额在本期重新评估后	3,231,927.93	10,554,000.00	561,424,590.95	575,210,518.88
加：本期计提	311,152.94	77,558.58	129,259,031.89	129,647,743.41
加：本期转回				
减：本期核销				
减：债权折现价值上升导致的转回				
减：其他变动				
期末余额	3,543,080.87	10,631,558.58	690,683,622.84	704,858,262.29



(四)其他债权投资

项 目	期末余额				
	摊余成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
债券（按发行人分类）	6,373,576,352.72	97,234,558.68	84,747,492.28	6,555,558,403.68	980,654.96
政府	1,180,000,968.94	11,110,423.16	22,782,751.06	1,213,894,143.16	232,315.52
政策性银行	2,339,883,765.62	38,449,789.62	22,168,334.38	2,400,501,889.62	
银行同业及其他 金融机构	1,223,215,232.49	10,198,107.24	2,420,037.51	1,235,833,377.24	275,285.60
企业	1,630,476,385.67	37,476,238.66	37,376,369.33	1,705,328,993.66	473,053.84
合 计	6,373,576,352.72	97,234,558.68	84,747,492.28	6,555,558,403.68	980,654.96

续上表

项 目	期初余额				
	摊余成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
债券（按发行人分类）	6,781,065,298.26	99,093,894.95	32,165,411.74	6,912,324,604.95	973,089.24
政府	4,084,301,515.37	30,204,259.35	16,412,514.63	4,130,918,289.35	454,737.02
政策性银行	1,490,846,921.75	39,726,090.40	17,819,668.25	1,548,392,680.40	
银行同业及其他 金融机构	416,926,197.64	6,927,665.75	-3,107,417.64	420,746,445.75	157,433.78
企业	788,990,663.50	22,235,879.45	1,040,646.50	812,267,189.45	360,918.44
合 计	6,781,065,298.26	99,093,894.95	32,165,411.74	6,912,324,604.95	973,089.24

本期其他债权投资增加减值准备金额为 7,565.72 元，并计入其他综合收益。减值准备变动情况如下：

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损 失	整个存续期预期 信用损失（未发 生信用减值）	整个存续期预期 信用损失（已发 生信用减值）	
期初余额	973,089.24			973,089.24
期初余额在本期变动				
其中：至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
期初余额在本期重新评估后	973,089.24			973,089.24
加：本期计提	7,565.72			7,565.72
加：本期转回				
减：本期核销				
减：债权折现价值上升导致的转回				



减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期末余额	980,654.96			980,654.96

#### (五)其他权益工具投资

项目	期末余额			期初余额		
	初始成本	本期末公允价值	本期确认的股利收入	初始成本	上期末公允价值	上期确认的股利收入
吉林省农村信用社联合社	220,000.00	220,000.00	22,000.00	220,000.00	220,000.00	22,000.00
四平市城区农村信用合作联社	16,000,000.00	16,000,000.00		16,000,000.00	16,000,000.00	
通化农村商业银行股份有限公司	87,672,000.00	44,262,311.42		87,672,000.00	63,703,684.55	
河北银行股份有限公司	1,300,000,000.00	1,616,810,263.95	69,712,104.15	1,300,000,000.00	1,635,870,330.09	55,769,683.32
中华联合财产保险股份有限公司	750,000,000.00	798,593,283.39		750,000,000.00	777,372,413.91	
长春农村商业银行股份有限公司	300,775,000.00	300,775,000.00				
青岛黄海制药有限责任公司	215,055,000.00	222,849,123.55				
合计	2,669,722,000.00	2,999,509,982.31	69,734,104.15	2,153,892,000.00	2,493,166,428.55	55,791,683.32

注：对上述企业股权投资均为非交易性权益投资，上述企业经营正常、资信较好，本行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。

#### (六)长期股权投资

被投资单位	期初余额（账面价值）	本期增减变动							期末余额（账面价值）	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资收益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备		
一、子公司	830,000,000.00								830,000,000.00	
长白朝鲜族自治县农村信用合作联社	830,000,000.00								830,000,000.00	
二、联营企业	176,176,383.07			1,423,174.65					177,599,557.72	
松原市宁江区农村信用合作联社	176,176,383.07			1,423,174.65					177,599,557.72	
合计	1,006,176,383.07			1,423,174.65					1,007,599,557.72	

#### (七)其他资产

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	61,113,770.56	58,738,461.62
抵债资产	793,846,854.84	579,961,297.65



项 目	期末余额	期初余额
长期待摊费用	18,248,025.82	4,868,000.25
应收利息	54,562,709.62	75,949,458.24
合 计	927,771,360.84	719,517,217.76

## 1. 其他应收款

### (1) 按款项性质分类

款项性质	期末余额	期初余额
诉讼费垫款	16,618,510.69	22,596,594.90
保证金及押金	1,019,230.77	1,019,230.77
抵债资产相关费用		1,962,439.13
预付社会保险费	1,721,668.18	1,649,709.38
暂估进项税	2,621,247.65	3,466,031.71
科技项目建设资金	41,067,494.02	34,047,079.02
其他	13,265,042.66	4,263,204.13
合 计	76,313,193.97	69,004,289.04
减：坏账准备	15,199,423.41	10,265,827.42
账面价值	61,113,770.56	58,738,461.62

### (2) 按照账龄列示

账 龄	期末余额		期初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1年以内	26,145,831.40	456,018.03	30,980,732.92	2,041,339.38
1-2年	21,743,580.00	2,873,487.35	18,651,164.55	5,035,834.49
2-3年	10,057,142.00	3,361,588.00	13,565,326.00	10,121.00
3年以上	18,366,640.57	8,508,330.03	5,807,065.57	3,178,532.55
合 计	76,313,193.97	15,199,423.41	69,004,289.04	10,265,827.42

## 2. 抵债资产

### (1) 抵债资产基本情况

项 目	期末余额	年初余额
房屋及建筑物	889,552,043.48	675,666,486.29
小 计	889,552,043.48	675,666,486.29
减：抵债资产减值准备	95,705,188.64	95,705,188.64
抵债资产账面价值	793,846,854.84	579,961,297.65

### (2) 抵债资产减值准备



项 目	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
房屋及建筑物	95,705,188.64			95,705,188.64

### 3. 长期待摊费用

项 目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
房屋装修	4,868,000.25	16,284,854.51	2,904,828.94		18,248,025.82

### 4. 应收利息

项 目	期末余额	期初余额
应收贷款利息	54,562,709.62	76,051,870.22
小 计	54,562,709.62	76,051,870.22
减：减值准备		102,411.98
账面价值	54,562,709.62	75,949,458.24

### (八) 利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入	1,855,972,065.87	1,824,962,881.75
发放贷款和垫款	1,430,872,073.66	1,432,559,367.21
转贴现	19,169,496.54	28,479,101.88
存放中央银行	32,896,755.71	34,999,742.99
存放同业	36,365,163.16	24,758,875.21
拆出资金	2,084,763.89	12,689,909.44
买入返售金融资产	20,860,132.72	4,527,444.54
债权投资	98,205,467.46	100,866,767.48
其他债权投资	205,976,512.35	177,826,551.23
其他	9,541,700.38	8,255,121.77
利息支出	1,174,439,411.09	1,137,584,924.32
吸收存款	1,024,339,158.97	996,633,745.07
向中央银行借款	44,999,773.03	17,670,861.84
同业存放	42,482,854.06	28,775,064.73
拆入资金	5,054,912.54	12,029,102.93
再贴现	215,927.91	1,555,648.09
卖出回购金融资产	20,162,979.38	43,198,568.06
发行债券及同业存单	34,886,084.90	34,886,084.90
租赁负债	2,297,720.30	2,835,848.70
利息净收入	681,532,654.78	687,377,957.43



(九) 手续费及佣金净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	43,835,849.56	43,520,097.54
结算与清算业务	10,904,250.82	8,088,241.97
代理业务	56,603.76	127,358.46
银行卡业务	208,175.43	241,264.77
理财产品业务	32,022,329.73	33,975,128.69
其他	644,489.82	1,088,103.65
手续费及佣金支出	68,591,855.56	50,738,089.30
结算与清算业务	31,684,533.96	26,633,456.03
代理业务	4,010.10	4,775.32
电子银行业务	2,737,093.50	
贷款业务	33,913,187.24	23,811,703.93
其他	253,030.76	288,154.02
手续费及佣金净收入	-24,756,006.00	-7,217,991.76

(十) 投资收益

类 别	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产持有期间的投资收益	997,740.51	3,517,058.48
处置交易性金融资产的投资收益	626,645.14	362,012.03
处置债权投资的投资收益		47,348.12
处置其他债权投资的投资收益	8,103,264.39	2,859,530.97
其他权益工具投资持有期间的投资收益	69,734,104.15	55,791,683.32
成本法核算的长期股权投资收益	23,490,566.04	
权益法核算的长期股权投资收益	1,423,174.65	7,176,383.07
其他	9,566,037.74	
合 计	113,941,532.62	69,754,015.99

(十一) 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

项 目	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	82,953,723.03	123,272,341.55
加：信用减值损失	233,861,268.05	200,987,367.17
资产减值准备	-3,790,107.00	
固定资产折旧、使用权资产折旧、投资性房地产折旧	47,272,135.34	48,344,166.29
无形资产摊销	3,957,299.48	4,408,110.55
长期待摊费用摊销	2,904,828.94	2,303,643.36



项 目	本期金额	上期金额
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	6,735,394.46	-221,911.94
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	1,731,360.70	-18,685.10
投资损失（收益以“-”号填列）	-112,317,146.97	-65,874,945.48
债券投资利息收入（收益以“-”号填列）	-304,181,979.81	-278,693,318.71
发行债券利息支出	34,886,084.90	34,886,084.90
租赁负债利息支出	2,297,720.30	2,835,848.70
未实现汇兑损失（收益以“-”号填列）	-3,004.95	-8,410.48
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-58,227,104.78	-45,818,006.14
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-4,131,432.11	168,679.78
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-740,073,649.18	-1,994,968,522.68
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	233,341,672.68	982,357,549.97
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-572,782,936.92	-986,040,008.26
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	1,130,902,469.83	1,070,653,352.16
减：现金的年初余额	1,070,653,352.16	1,308,987,926.78
加：现金等价物的期末余额	789,250,000.00	477,575,000.00
减：现金等价物的年初余额	477,575,000.00	2,833,946,667.83
现金及现金等价物净增加额	371,924,117.67	-2,594,706,242.45

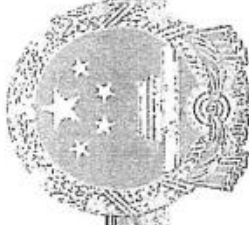
2. 现金及现金等价物

项 目	本期金额	上期金额
一、现金	1,130,902,469.83	1,070,653,352.16
其中：库存现金	107,984,149.89	107,241,399.18
可随时用于支付的存放中央银行款项	336,920,687.07	22,778,514.71
可随时用于支付的存放同业款项	685,997,632.87	940,633,438.27
二、现金等价物	789,250,000.00	477,575,000.00
其中：原始期限3个月以内的存放同业款项	300,000,000.00	
原始期限3个月以内的拆放同业款项		100,000,000.00
原始期限3个月以内的买入返售金融资产	489,250,000.00	377,575,000.00
三、期末现金及现金等价物余额	1,920,152,469.83	1,548,228,352.16



长春发展农村商业银行股份有限公司  
二〇二四年四月二十六日





# 营业执照

(副本) (6-1)

统一社会信用代码

91110108590611484C



扫描市场上身份  
代码了解更多登  
记、备案、许可、  
监管信息，体验  
更多应用服务。

名称 大信会计师事务所（特殊普通合伙）

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 吴卫星、谢泽敏

经营范围 审查企业会计报表、出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律法规规定的其他业务。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

出资额 4870万元

成立日期 2012年03月06日

主要经营场所 北京市海淀区知春路1号22层2206

登记机关



2024年01月10日

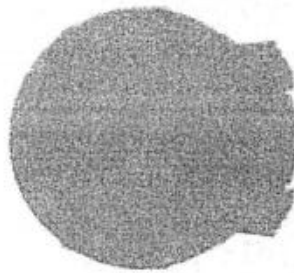
证书序号 0017384

## 说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



中华人民共和国财政部制



## 会计师事务所 执业证书

名称：大信会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：谢泽敏

主任会计师：

经营场所：北京市海淀区知春路1号22层2206

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11010141

批准执业文号：京财会许可[2011]0073号

批准执业日期：2011年09月09日



年度检验登记  
Annual Renewal Registration  
本证书有效一年，  
This certificate is valid for another year after  
this renewal.



证书编号: 110101410012  
No. of Certificate  
批准注册协会: 湖北省注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs  
发证日期: 2012 年 12 月 18 日  
Date of Issuance

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书有效一年，  
This certificate is valid for another year after  
this renewal.



登记  
Registration

本证书有效一年，  
This certificate is valid for another year after  
this renewal.



姓名: 吴振  
证书编号: 1101014100312

年 月 日  
年 月 日



姓名: 吴振  
Full name: 吴振  
性别: 男  
Sex: 男  
出生日期: 1978-05-14  
Date of birth: 1978-05-14  
工作单位: 大信会计师事务所(特殊普通合伙)湖北分所  
Working unit: 大信会计师事务所(特殊普通合伙)湖北分所  
身份证号码: 412725197805140031  
Identity card No.: 412725197805140031

注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

事务所 CPAs  
转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
年 月 日  
年 月 日

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

事务所 CPAs  
转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
年 月 日  
年 月 日

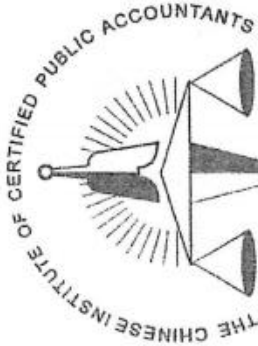
注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

大信会计师事务所  
注册会计师  
CPA  
湖北分所  
专用章  
2015

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

北京注册会计师协会  
注册专用章  
2015 7 22



中国注册会计师协会

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



年 月 日  
Year Month Day

证书编号: 110101410266  
No. of Certificate

批准注册协会: 北京注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2015 年 11 月 17 日  
Date of Issuance Year Month Day

姓名: 杨维卫  
Full name: Yang Weiwei  
性别: 女  
Sex: Female  
出生日期: 1986-12-20  
Date of birth: 1986-12-20  
工作单位: 立信会计师事务所(特殊普通合伙)  
Working unit: Lixin Accounting Firm (Special General Partnership)  
身份证号码: 131121198612201422  
Identity card No.: 131121198612201422



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



姓名: 杨维卫  
证书编号: 110101410266



年 月 日  
Year Month Day

年 月 日  
Year Month Day



长春发展农村商业银行股份有限公司

# 审计报告

大信审字[2024]第 1-02489 号

大信会计师事务所（特殊普通合伙）

WUYIGE CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP.

您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（<http://acc.mof.gov.cn>）”进行查验。  
报告编码：京2402MF6AZP





大信会计师事务所  
北京市海淀区知春路1号  
学院国际大厦22层2206  
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP  
Room 2206 22/F,Xueyuan International Tower  
No.1 Zhichun Road,Haidian Dist.  
Beijing,China,100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558  
传真 Fax: +86 (10) 82327668  
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

## 审计报告

大信审字[2024]第 1-02489 号

长春发展农村商业银行股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了长春发展农村商业银行股份有限公司（以下简称“贵行”）财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的资产负债表，2023 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表，以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵行 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度的经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵行，并履行了职业道德方面的其他责任。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、 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，管理层负责评估贵行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。





大信会计师事务所  
北京市海淀区知春路1号  
学院国际大厦22层2206  
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP  
Room 2206 22/F,Xueyuan International Tower  
No.1 Zhichun Road,Haidian Dist.  
Beijing,China,100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558  
传真 Fax: +86 (10) 82327668  
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

#### 四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

（五）评价财务报表的总体列报、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。

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。





大信会计师事务所  
北京市海淀区知春路1号  
学院国际大厦22层2206  
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP  
Room 2206 22/F,Xueyuan International Tower  
No.1 Zhichun Road,Haidian Dist.  
Beijing,China,100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558  
传真 Fax: +86 (10) 82327668  
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

(此页无正文，为《大信会计师事务所（特殊普通合伙）关于长春发展农村商业银行股份有限公司，大信审字[2024]第 1-02489 号审计报告》之盖章签字页)

大信会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二四年四月二十六日







## 资产负债表（续）

编制单位：长春发展农村商业银行股份有限公司

2023年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
<b>负债：</b>			
向中央银行借款	五（十七）	2,687,520,000.00	1,792,630,000.00
同业及其他金融机构存放款项	五（十八）	646,464,752.09	1,310,665,977.40
拆入资金	五（十九）	480,355,000.00	255,159,236.12
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	五（二十）	378,087,780.81	2,731,149,772.62
吸收存款	五（二十一）	37,676,711,795.38	35,916,685,092.70
应付职工薪酬	五（二十二）	74,143,106.65	67,330,134.78
应交税费	五（二十三）	62,609,637.12	46,205,718.91
持有待售负债			
预计负债			
应付债券	五（二十四）	626,165,110.03	626,079,025.13
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	五（二十五）	50,756,409.17	65,109,626.53
递延所得税负债	五（十四）	127,431,666.85	115,928,847.10
其他负债	五（二十六）	427,850,492.40	46,596,614.51
<b>负债合计</b>		<b>43,238,095,750.50</b>	<b>42,973,540,045.80</b>
<b>股东权益：</b>			
股本	五（二十七）	1,471,634,759.00	1,471,634,759.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五（二十八）	507,325,264.09	503,836,215.46
减：库存股			
其他综合收益	五（二十九）	311,637,097.15	279,309,697.13
盈余公积	五（三十）	367,367,566.32	359,072,194.02
一般风险准备	五（三十一）	681,238,343.63	651,238,343.63
未分配利润	五（三十二）	822,892,489.09	778,234,138.36
<b>股东权益合计</b>		<b>4,162,095,519.28</b>	<b>4,043,325,347.60</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>47,400,191,269.78</b>	<b>47,016,865,393.40</b>

公司负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





# 利润表

编制单位：长春发展农村商业银行股份有限公司

2023年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入		769,794,589.14	753,093,804.84
利息净收入	五（三十三）	681,532,654.78	687,377,957.43
利息收入		1,855,972,065.87	1,824,962,881.75
利息支出		1,174,439,411.09	1,137,584,924.32
手续费及佣金净收入	五（三十四）	-24,756,006.00	-7,217,991.76
手续费及佣金收入		43,835,849.56	43,520,097.54
手续费及佣金支出		68,591,855.56	50,738,089.30
投资收益（损失以“-”号填列）	五（三十五）	113,941,532.62	69,754,015.99
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		1,423,174.65	7,176,383.07
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			47,348.12
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）		3,208.58	10,492.64
其他业务收入	五（三十六）	5,724,081.64	3,472,324.62
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五（三十七）	-6,746,197.89	-751,665.56
其他收益	五（三十八）	95,315.41	448,671.48
二、营业总支出		693,779,955.17	604,871,852.16
税金及附加	五（三十九）	24,411,857.63	20,333,134.16
业务及管理费	五（四十）	414,994,996.83	364,893,257.89
信用减值损失	五（四十一）	233,861,268.05	200,987,367.17
资产减值损失	五（四十二）	-3,790,107.00	
其他业务成本	五（四十三）	24,301,939.66	18,658,092.94
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		76,014,633.97	148,221,952.68
加：营业外收入	五（四十四）	2,273,465.14	1,320,459.93
减：营业外支出	五（四十五）	4,558,599.82	6,966,062.20
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		73,729,499.29	142,576,350.41
减：所得税费用	五（四十六）	-9,224,223.74	19,304,008.86
五、净利润（亏损以“-”号填列）		82,953,723.03	123,272,341.55
（一）持续经营净利润		82,953,723.03	123,272,341.55
（二）终止经营净利润			
六、其他综合收益的税后净额		32,327,400.02	-35,011,353.60
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-7,114,834.68	-32,986,493.78
1. 计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动		-7,114,834.68	-32,986,493.78
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		39,442,234.70	-2,024,859.82
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动		39,436,560.41	-2,198,219.57
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用减值准备		5,674.29	173,359.75
5. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
七、综合收益总额		115,281,123.05	88,260,987.95
八、每股收益			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

公司负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





# 现金流量表

编制单位：东皖农村商业银行股份有限公司

2023年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		1,035,456,543.11	1,731,990,601.35
向中央银行借款净增加额		1,248,187,454.93	
拆入资金净增加额		225,000,000.00	
回购业务资金净增加额			23,817,486.11
客户贷款及垫款净减少额			
存放中央银行和同业款项净减少额		418,777,946.75	
拆出资金净减少额			
返售业务净减少额			
为交易目的而持有的金融资产净减少额			20,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		1,647,361,571.60	1,646,769,317.84
收到其他与经营活动有关的现金		8,748,621.16	5,243,538.19
经营活动现金流入小计		4,583,532,137.55	3,427,820,943.49
客户存款和同业存放款项净减少额			
向中央银行借款净减少额			251,708,853.37
拆入资金净减少额			589,000,000.00
回购业务资金净减少额		2,351,800,000.00	
客户贷款及垫款净增加额		1,083,821,990.60	1,814,119,466.14
存放中央银行和同业款项净增加额			123,621,077.67
拆出资金净增加额			
返售业务资金净增加额			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		1,162,715,132.07	1,081,099,518.19
支付给职工以及为职工支付的现金		249,886,944.44	235,747,100.56
支付的各项税费		149,207,142.87	207,403,037.84
支付其他与经营活动有关的现金		158,883,864.29	111,161,897.98
经营活动现金流出小计		5,156,315,074.47	4,413,860,951.75
经营活动产生的现金流量净额		-572,782,936.92	-986,040,008.26
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		4,553,971,464.33	11,151,316,143.30
取得投资收益收到的现金		402,080,958.71	316,069,443.96
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		5,024,677.15	312,803.78
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		4,961,057,100.19	11,467,698,391.04
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		91,443,784.67	84,471,837.70
投资支付的现金		3,676,947,376.85	12,930,022,027.95
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		3,968,391,161.52	13,014,493,865.65
投资活动产生的现金流量净额		992,665,938.67	-1,546,795,474.61
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		3,489,048.63	2,723,334.36
筹资活动现金流入小计		3,489,048.63	2,723,334.36
偿还债务本金支付的现金			
偿付债券利息支付的现金			
分配股利和利润支付的现金		34,800,000.00	34,800,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		16,650,937.66	29,802,504.42
筹资活动现金流出小计		51,450,937.66	64,602,504.42
筹资活动产生的现金流量净额		-47,961,889.03	-61,879,170.06
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		3,004.95	8,410.48
五、现金及现金等价物净增加额		371,924,117.67	-2,594,708,242.45
加：期初现金及现金等价物余额		1,548,228,352.16	4,142,934,594.61
六、期末现金及现金等价物余额		1,920,152,469.83	1,548,228,352.16

公司负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



# 股东权益变动表

2023年度

单位：人民币元

	本 期											
	股本		其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
	优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	1,471,634,759.00				503,836,215.46			279,309,697.13	358,637,426.38	651,238,343.63	776,121,229.69	4,040,977,671.29
加：会计政策变更									234,767.64		2,112,908.67	2,347,676.31
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	1,471,634,759.00				503,836,215.46			279,309,697.13	359,072,194.02	651,238,343.63	778,234,138.36	4,043,325,347.60
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					3,489,048.63			32,327,400.02	8,295,372.30	30,000,000.00	44,658,350.73	118,770,171.68
（一）综合收益总额								32,327,400.02			82,953,723.03	115,281,123.05
（二）股东投入和减少资本					3,489,048.63							3,489,048.63
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他					3,489,048.63							3,489,048.63
（三）利润分配												
1. 提取盈余公积									8,295,372.30	30,000,000.00	-38,295,372.30	
2. 提取一般风险准备									8,295,372.30		-8,295,372.30	
3. 对股东的分配										30,000,000.00	-30,000,000.00	
4. 其他												
（四）股东权益内部结转												
1. 资本公积转增股本												
2. 盈余公积转增股本												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 一般风险准备弥补亏损												
5. 设定受益计划变动额结转留存收益												
6. 其他综合收益结转留存收益												
7. 其他												
（五）其他												
四、本期期末余额	1,471,634,759.00				507,325,264.09			311,637,097.15	367,367,566.32	681,238,343.63	822,892,489.09	4,162,095,519.28

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

东倪印晓  
2201972906753

张富英

曾天旺



# 股东权益变动表

2023年度

单位：人民币元

	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债							
一、上年年末余额	1,471,634,759.00			501,112,881.10		314,321,050.73	346,480,824.10	621,238,343.63	695,001,809.16	3,949,799,667.72
加：会计政策变更							254,135.76		2,287,221.81	2,541,357.57
前期差错更正										
其他										
二、本年年初余额	1,471,634,759.00			501,112,881.10		314,321,050.73	346,744,959.86	621,238,343.63	697,289,030.97	3,952,341,025.29
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）				2,723,334.36		-35,011,353.60	12,327,234.16	30,000,000.00	80,945,107.39	90,984,322.31
（一）综合收益总额						-35,011,353.60			123,272,341.55	88,260,987.95
（二）股东投入和减少资本				2,723,334.36						2,723,334.36
1. 股东投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他				2,723,334.36						
（三）利润分配										
1. 提取盈余公积							12,327,234.16	30,000,000.00	-42,327,234.16	
2. 提取一般风险准备									-12,327,234.16	
3. 对股东的分配								30,000,000.00	-30,000,000.00	
4. 其他										
（四）股东权益内部结转										
1. 资本公积转增股本										
2. 盈余公积转增股本										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 一般风险准备弥补亏损										
5. 设定受益计划变动额结转留存收益										
6. 其他综合收益结转留存收益										
7. 其他										
（五）其他										
四、本期期末余额	1,471,634,759.00			503,836,215.46		279,309,697.13	359,072,194.02	651,238,343.63	778,234,138.36	4,043,325,347.60

曾天旺

会计机构负责人：

宋富英

主管会计工作负责人：

公司负责人：

东倪印晓  
2201972906753



# 长春发展农村商业银行股份有限公司 财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币元)

## 一、银行基本情况

### (一) 基本情况

长春发展农村商业银行股份有限公司是在原长春市环城农村信用合作社联社的基础上设立的股份制商业银行。2014年1月14日经中国银行业监督管理委员会吉林监管局《关于长春发展农村商业银行股份有限公司开业的批复》(吉银监复[2014]18号)批准开业, 简称长春发展农商银行。现持有中国银行业监督管理委员会吉林监管局颁发的金融许可证, 持有长春市工商行政管理局核发的《营业执照》。

根据本行2020年度股东大会关于《长春发展农村商业银行股份有限公司2020年度利润分配方案》的决议, 以资本公积向2021年4月26日登记在册的全体股东按每10股转增股份0.60股, 共转增股本83,299,759股。本次变更登记前注册资本为人民币壹拾叁亿捌仟捌佰叁拾叁万伍仟元整, 增资后注册资本为人民币壹拾肆亿柒仟壹佰陆拾叁万肆仟柒佰伍拾玖元整。

基本信息如下:

统一社会信用代码: 91220101606095147F;

金融许可证机构编码: B0428H222010001;

法定代表人: 倪晓东;

注册资本: 人民币壹拾肆亿柒仟壹佰陆拾叁万肆仟柒佰伍拾玖元整;

类型: 其他股份有限公司(非上市);

住所: 长春市经济技术开发区东南湖大路2199号。

### (二) 机构设置

长春发展农商银行最高权力机构为股东代表大会, 下设董事会、监事会和高级管理层, 内设公司金融部、个人金融部、普惠金融部(农村金融部)、风险管理部、授信审批部、内控合规部(消费者权益保护部)、计划财务部、运营管理部、办公室、人力资源部、信息科技部、安全保卫部、内审部(监事会办公室)、党群工作部、纪律检查部15个部门, 下辖58个支行。



### （三）经营范围

本行的经营范围包括：吸收人民币公众存款；发放人民币短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑及贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券，参与货币市场；从事同业拆借；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；从事银行卡业务；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、国际结算、同业外汇拆借；资信调查、咨询、见证；结汇、售汇业务；外汇票据的承兑和贴现、外汇担保、自营及代客外汇买卖；公开募集证券投资基金销售；信息服务业务（不含固定网电话信息服务和互联网信息服务）；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务（法律、法规和国务院决定禁止的项目不得经营；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）。

（四）本财务报表批准报出日以本行董事会最终审议批准日期为准。

## 二、财务报表的编制基础

### （一）编制基础

本行财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和具体会计准则等规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

### （二）持续经营

自报告期末起 12 个月内，不存在影响本行持续经营能力的重大事项。

## 三、重要会计政策和会计估计

### （一）遵循企业会计准则的声明

本行编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本行 2023 年 12 月 31 日的财务状况、2023 年度的经营成果和现金流量等相关信息。

### （二）会计期间

本行会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### （三）营业周期

本行以一年 12 个月作为正常营业周期。

### （四）记账本位币

本行以人民币为记账本位币。



#### (五) 现金及现金等价物的确定标准

本行在编制现金流量表时所确定的现金，是指本行库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

#### (六) 外币业务及外币财务报表折算

本行对发生的外币交易，采用与交易发生日即期汇率折合本位币入账。资产负债表日外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

#### (七) 买入返售及卖出回购交易

根据协议承诺于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出项内。

相反，购买时按照协议约定于未来某确定日期返售的资产将不在资产负债表予以确认。买入该等资产之成本，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入项内。

#### (八) 金融工具

##### 1. 金融工具的分类及重分类

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) 金融资产

本行将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：①本行管理金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；②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。

本行将同时符合下列条件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：①本行管理金融资产的业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；②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，本行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。

除分类为以摊余成本计量的金融资产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之外的金融资产，本行将其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，如果能消除或减少会计错配，本行可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本行改变管理金融资产的业务模式时，将对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，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不对以前已经确认的利得、损失（包括减值损失或利得）或利息进行追溯调整。

## （2）金融负债

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；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；以摊余成本计量的金融负债。所有的金融负债不进行重分类。

## 2. 金融工具的计量

本行金融工具初始确认按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关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。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本行按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。金融工具的后续计量取决于其分类。

### （1）金融资产

①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。

②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（除属于套期关系的一部分金融资产外），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。

③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。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，其他利得或损失均计入其他综合收益。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。

④指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资。初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。除获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益外，其他相关利得和损失均计入其他综合收益，且后续不转入当期损益。

## （2）金融负债

①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，交易性金融负债公允价值变动形成的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。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的，由企业自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。如果对该金融负债的自身信用风险变动的影响计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配的，本行将该金融负债的全部利得或损失计入当期损益。

②财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。本行发行或订立的财务担保合同包括承兑汇票、保函。当被担保的一方违反债务工具、贷款或其他义务的原始条款或修订条款时，这些财务担保合同为合同持有人遭受的损失提供特定金额的补偿。贷款承诺是本行向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。

本行在初始确认时以公允价值计量，后续以按照依据金融工具的减值原则所确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除《企业会计准则第14号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本行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。

③以摊余成本计量的金融负债。初始确认后，对此类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。



### 3. 本行对金融工具的公允价值的确认方法

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。金融工具存在活跃市场的，本行以活跃市场中的报价确定其公允价值；活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在有序交易中实际发生的市场交易的价格。如不能满足上述条件，则被视为非活跃市场。金融工具不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法、期权定价模型及其他市场参与者常用的估值技术等。在估值时，本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值。这些估值技术包括使用可观察输入值和/或不可观察输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。

### 4. 金融资产和金融负债转移的确认依据和计量方法

#### (1) 金融资产

本行金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且本行转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；③该金融资产已转移，虽然本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，但未保留对该金融资产的控制。

本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，且保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入被转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认相关负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，将以下两项金额的差额计入当期损益：①被转移金融资产在终止确认日的账面价值；②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）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，先按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，然后将以下两项金额的差额计入当期损益：①终止确认部分在终止确认日的账面价值；②终止确认部分收到的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为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）之和。

针对本行指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资终止



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。

## (2) 金融负债

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

金融负债（或其一部分）终止确认的，本行将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

### 5. 贷款合同修改

本行与客户修改或重新议定贷款合同，导致合同现金流发生变化时，本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。（1）如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产。（2）如果修改后合同条款未发生实质性的变化，合同修改未导致金融资产的终止确认。本行重新计算金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。在重新计算新的金融资产账面余额时，本行根据重新议定或修改的合同现金流量按金融资产原实际利率（或购买或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率）折现的现值确定。对于本行在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，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。

### 6. 资产证券化

作为经营活动的一部分，本行将部分信贷资产进行证券化，一般是将信贷资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。对符合终止确认条件的信贷资产证券化基础资产，本行终止确认原金融资产，并将在转让中获得的结构化主体的权益确认为新的金融资产。对于未能符合终止确认条件的信贷资产证券化，保留原金融资产，从第三方投资者募集的资金以融资款处理。对于符合部分终止确认条件的信贷资产证券化的基础资产，如果本行放弃了对该基础资产控制权，本行对其实现终止确认；否则应当按照本行继续涉入所转让金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

### 7. 附回购条件的金融资产转让

附回购条件的金融资产转让，根据交易的经济实质确定是否终止确认。对于将予回购的资产与转让的金融资产相同或实质上相同，回购价格固定或是原转让价格加上合理回报的，本行不终止确认所转让的金融资产。对于在金融资产转让后只保留了优先按照公允价值回购该金融资产权利的（在转入方出售该金融资产的情况下），本行终止确认所转让的金融资产。



## (九) 预期信用损失的确定方法及会计处理方法

### 1. 预期信用损失的确定方法

本行以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、本行做出的除分类为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺、非以公允价值计量且其变动计入当期损益的财务担保合同进行减值会计处理并确认损失准备。

本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，将金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具减值采用不同的会计处理方法：（1）第一阶段，金融工具的信用风险自初始确认后未显著增加的，本行按照该金融工具未来12个月的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入；（2）第二阶段，金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但未发生信用减值的，本行按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额和实际利率计算利息收入；（3）第三阶段，初始确认后发生信用减值的，本行按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其摊余成本（账面余额减已计提减值准备）和实际利率计算利息收入。

本行在计量金融工具发生信用减值时，评估信用风险是否显著增加考虑了以下因素：对借款人实际或预期的内部信用评价下调、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、财务或外部经济状况不利变化、借款人经营成果实际或预期的显著变化。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本行可以不用与其初始确认时的信用风险进行比较，而直接做出该工具的信用风险自初始确认后未显著增加的假定。

如果金融工具的违约风险较低，债务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。

### 2. 预期信用损失的会计处理方法

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本行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，并根据金融工具的种类，抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值或计入预计负债（贷款承诺或财务担保合同）或计入其他综合收益（以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本行在资产负债表日仅将自初始



确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备，并按其摊余成本和经信用调整的实际利率计算利息收入。

#### (十) 长期股权投资

##### 1. 初始投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确认为初始成本；非同一控制下的企业合并，应当按购买日确定的合并成本确认为初始成本；以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第12号——债务重组》的有关规定确定；非货币性资产交换取得的长期股权投资，初始投资成本按照《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》的有关规定确定。

##### 2. 后续计量及损益确认方法

投资方能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。投资方对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，投资方都按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的有关规定处理，并对其余部分采用权益法核算。

##### 3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

对被投资单位具有共同控制，是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等；对被投资单位具有重大影响，是指当持有被投资单位20%以上至50%的表决权资本时，具有重大影响。或虽不足20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；参与被投资单位的政策制定过程；向被投资单位派出管理人员；被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；与被投资单位之间发生重要交易。

#### (十一) 固定资产

##### 1. 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；



该固定资产的成本能够可靠地计量。

## 2. 固定资产分类和折旧方法

本行固定资产主要分为：房屋及建筑物、机器设备、电子设备、运输设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本行对所有固定资产计提折旧。

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20	3	4.85
机器设备	5	3	19.40
电子设备	3	3	32.33
运输设备	4	3	24.25
其他设备	5	3	19.40

## （十二）在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

## （十三）无形资产

无形资产是指本行拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、专利权、非专利技术、商标权、著作权等。

无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

本行在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

使用寿命不确定的无形资产不予摊销。本行在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。



#### (十四) 长期待摊费用

本行长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

#### (十五) 抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时，本行可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。如果本行有意按规定对资产进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，将确认抵债资产。金融类抵债资产以公允价值入账，对于取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和为取得抵债资产所支付的欠缴税费等相关交易费用，根据金融资产的类别，分别计入当期损益或初始入账价值。非金融类抵债资产初始确认按照放弃债权的公允价值作为成本入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和为取得抵债资产支付的欠缴税费等相关交易费用，计入抵债资产入账价值。

#### (十六) 资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产、等长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以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。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

#### (十七) 职工薪酬

职工薪酬，是指本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或



补偿。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

#### 1. 短期薪酬

在职工为本行提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本行发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。本行为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

#### 2. 离职后福利

本行将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本行向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。本行属于设定提存计划的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险、企业年金及失业保险；属于设定受益计划的离职后福利主要为补充退休福利。

#### 3. 辞退福利

本行向职工提供辞退福利时，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本行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；本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

#### 4. 其他长期职工福利

本行向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

#### (十八) 预计负债

当与或有事项相关的义务是本行承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。本行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，如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，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。



#### (十九) 受托业务

本行以托管人或代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在资产负债表中。

资产托管业务是指本行经有关监管部门批准作为托管人，依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议，履行托管人相关职责的业务。由于本行仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

本行代表委托人发放委托贷款，记录在表外。本行以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本行与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定。本行对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担。

#### (二十) 收入及支出确认原则和方法

收入是本行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. 利息收入和利息支出

本行的利息收入和利息支出为按实际利率法确认的以摊余成本计量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和以摊余成本计量的金融负债产生的利息收入与支出。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：（1）对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本行自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。（2）对于购入或源生发生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本行在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

##### 2. 手续费及佣金收入

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

#### (二十一) 递延所得税资产和递延所得税负债

本行根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，确定该计税基础为其差额），按照预期收回该资产



或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

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。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。如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，则减记递延所得税资产的账面价值。

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

## （二十二）租赁

### 1. 租入资产的会计处理

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产和租赁负债，并在租赁期内分别确认折旧费用和利息费用。

本行在租赁期内各个期间采用直线法将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额计入当期费用。

#### （1）使用权资产

使用权资产，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：①租赁负债的初始计量金额；②在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；③承租人发生的初始直接费用；④承租人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。

本行使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内计提折旧；对于无法合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本行按照《企业会计准则第8号——资产减值》的相关规定来确定使用权资产是否已发生减值并进行会计处理。

#### （2）租赁负债

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。租赁付款额包



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

本行采用租赁内含利率作为折现率；如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本行的增量借款利率作为折现率。本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。该周期性利率是指公司所采用的折现率或修订后的折现率。

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。

当本行对续租选择权、终止租赁选择权或者购买选择权的评估结果发生变化的，则按变动后的租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。当实质租赁付款额、担保余值预计的应付金额或者取决于指数或比率的可变租赁付款额发生变动的，则按变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。

## 2. 出租资产的会计处理

### （1）经营租赁会计处理

本行在租赁期内各个期间采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本行将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期收益。

### （2）融资租赁会计处理

本行在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。本行发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始入账价值中。

## （二十三）政府补助

本行从政府取得的政府补助一般划分为与资产相关的政府补助或与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值。其中与本行日常活动相关的，计入其他收益，与本行日常活动无关的，计入营业外收入。

与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：用于补偿本行以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益。用于补偿本行已发生的相关费用



或损失的，直接计入当期损益。计入当期损益时，与本行日常活动相关的政府补助，计入其他收益；与本行日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。

#### (二十四) 主要会计政策变更、会计估计变更的说明

##### 1. 会计政策变更及依据

财政部于2022年发布了《关于印发〈企业会计准则解释第16号〉的通知》（“解释16号”）。本公司于2023年1月1日起执行解释16号中与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相关规定，对会计政策相关内容进行调整。

根据规定，对于租赁期开始日初始确认租赁负债并计入使用权资产的租赁交易【及油气资产等存在弃置义务而确认预计负债并计入相关资产成本的交易】而产生的等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，本公司相应确认为递延所得税负债和递延所得税资产。本公司根据首次执行的累计影响数，调整首次执行当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，并追溯调整可比期间信息。

##### 2. 会计政策变更的影响

本公司执行解释16号中与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相关规定对资产负债表各项目的的影响汇总如下：

单位（元）			
资产负债表项目	变更前 2022年12月31日余额	影响金额	变更后 2023年1月1日余额
资产：			
递延所得税资产	447,959,244.27	15,400,799.86	463,360,044.13
负债：			
递延所得税负债	102,875,723.55	13,053,123.55	115,928,847.10
股东权益：			
盈余公积	358,837,426.38	234,767.64	359,072,194.02
未分配利润	776,121,229.69	2,112,908.67	778,234,138.36

上述会计政策变更对2022年度利润表各项目的的影响汇总如下：

利润表项目	变更前	影响金额	变更后
所得税费用	19,110,327.60	193,681.26	19,304,008.86
净利润	123,466,022.81	-193,681.26	123,272,341.55



#### 四、税项

##### (一)主要税种及税率

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	金融服务收入计算的销项税，扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额	6%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税额	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税额	2%

##### (二)税收优惠及批文

1. 根据《财政部、国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税〔2016〕36号)规定，金融同业往来利息收入免征增值税。

2. 根据《财政部、国家税务总局关于明确金融、房地产开发、教育辅助服务等增值税政策的通知》(财税〔2016〕140号)规定，金融商品持有期间(含到期)取得的非保本的收益，不属于利息或利息性质的收入，不征收增值税。

3. 根据《财政部、国家税务总局关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关政策的公告》(财政部 税务总局公告 2019 年第 85 号)规定，自 2019 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，金融企业根据《贷款风险分类指导》(银监发〔2007〕54 号)对其涉农贷款和中小企业贷款进行风险分类后，按关注类 2%、次级类 25%、可疑类 50%、损失类 100%计提的贷款损失准备金，准予在计算应纳税所得额时扣除。

4. 根据《财政部、国家税务总局关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》(财政部 税务总局公告 2019 年第 86 号)规定，自 2019 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，金融企业按 1%计提的贷款损失准备金，准予在计算应纳税所得额时扣除。凡按照《财政部、国家税务总局关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关政策的公告》(财政部 税务总局公告 2019 年第 85 号)的规定，对涉农贷款和中小企业贷款计提的贷款损失准备金已税前扣除的，不再适用本相关规定。

5. 根据《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》(财政部 税务总局公告 2020 年第 22 号)、《财政部、国家税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》(财税〔2017〕44 号)规定，自 2017 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，对单笔且该农户贷款余额总额在 10 万元(含)以下贷款的利息收入，在计算应纳税所得额时，按 90%计入收入总额。

6. 根据《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》(财政部 税务总局公告 2020



年第22号)、《财政部、国家税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》(财税〔2017〕77号)规定,自2017年12月1日至2023年12月31日,对金融机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入,免征增值税。小额贷款是指单户授信小于100万元(含)的农户、小型企业、微型企业或个体工商户贷款;没有授信额度的,是指单户贷款合同金额且贷款余额在100万元(含)以下的贷款。

7. 根据《财政部 税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》(财政部 税务总局公告2021年第6号)、《财政部 国家税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》(财税〔2018〕91号)规定,自2018年9月1日至2023年12月31日,对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入,免征增值税。本通知所称小额贷款,是指单户授信小于1000万元(含本数)的小型企业、微型企业或个体工商户贷款;没有授信额度的,是指单户贷款合同金额且贷款余额在1000万元(含本数)以下的贷款。本行本年度选定免税方式:本行向小型企业、微型企业和个体工商户发放单笔小额贷款取得的利息收入中,不高于该笔贷款按照人民银行同期贷款基准利率150%(含本数)计算的利息收入部分,免征增值税;超过部分按照现行政策规定缴纳增值税。

## 五、 财务报表重要项目注释

### (一) 现金及存放中央银行款项

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	107,984,149.89	107,241,399.18
存放中央银行法定准备金	1,910,754,403.47	2,046,061,350.22
存放中央银行超额存款准备金	336,920,687.07	22,778,514.71
缴存中央银行财政性存款	16,536,000.00	7,000.00
小 计	2,372,195,240.43	2,176,088,264.11
应计利息		
合 计	2,372,195,240.43	2,176,088,264.11

注1:2023年12月31日,根据《中国人民银行关于下调金融机构存款准备金率的通知》(银发〔2023〕184号),本行按5.25%向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金,此款项不能用于日常业务。缴存存款准备金的范围包括活期存款、定期存款、银行卡存款、活期储蓄存款、定期储蓄存款、财政性存款、保证金存款、代理业务负债减代理业务资产差额。

注2:存放中央银行超额存款准备金,系本行为保证存款的正常提取及业务的正常开展而存入中央银行的各项资金,不含法定存款准备金等有特殊用途的资金。



(二) 存放同业款项

项 目	期末余额	期初余额
境内银行	306,342,976.85	306,166,711.95
境内非银行金融机构	1,335,114,656.02	1,589,926,726.32
小 计	1,641,457,632.87	1,896,093,438.27
应计利息	126,666.67	98,750.00
减：减值准备		
存放同业款项账面价值	1,641,584,299.54	1,896,192,188.27

注 1：于 2023 年 12 月 31 日，本行存放同业款项信用风险自初始确认后未显著增加，按照其未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备。

注 2：截至 2023 年 12 月 31 日本行存放吉林省农村信用社联合社系统内流动性互助基金 655,460,000.00 元，此款项不能用于日常业务。

(三) 拆出资金

项 目	期末余额	期初余额
拆放境内非银行金融机构		100,000,000.00
小 计		100,000,000.00
应计利息		35,000.00
减：减值准备		
拆出资金账面价值		100,035,000.00

(四) 买入返售金融资产

(1) 按类别列示如下

标的物类别	期末余额	期初余额
证券	489,250,000.00	377,575,000.00
—政府债券	489,250,000.00	
—政策性银行债券		
—商业银行及其他金融机构债券		300,000,000.00
—企业债券		77,575,000.00
小 计	489,250,000.00	377,575,000.00
应计利息	222,065.76	139,823.30
减：减值准备		
买入返售金融资产账面价值	489,472,065.76	377,714,823.30

(2) 按交易对手列示如下

项 目	期末余额	年初余额
境内银行		300,000,000.00



项 目	期末余额	年初余额
境内非银行金融机构	489,250,000.00	77,575,000.00
小 计	489,250,000.00	377,575,000.00
应计利息	222,065.76	139,823.30
减：减值准备		
账面价值	489,472,065.76	377,714,823.30

(五) 发放贷款和垫款

1. 按计量分类

项 目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	27,072,770,771.77	26,389,818,173.50
合 计	27,072,770,771.77	26,389,818,173.50
应计利息		
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	1,465,975,071.83	1,341,943,833.93
贷款和垫款账面价值	25,606,795,699.94	25,047,874,339.57

2. 按个人和企业分布情况

项 目	期末余额	期初余额
个人贷款和垫款	4,825,929,767.19	3,823,144,590.78
信用卡	1,392,021.64	1,609,564.58
住房抵押	4,135,787,820.96	3,444,272,428.95
其他	688,749,924.59	377,262,597.25
企业贷款和垫款	21,653,015,151.57	21,501,098,376.68
贷款	21,653,015,151.57	21,501,098,376.68
票据贴现	593,825,853.01	1,065,575,206.04
合 计	27,072,770,771.77	26,389,818,173.50
应计利息		
减：贷款损失准备	1,465,975,071.83	1,341,943,833.93
贷款和垫款账面价值	25,606,795,699.94	25,047,874,339.57

3. 按行业分布情况

项 目	期末余额		期初余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
农、林、牧、渔业	471,766,400.00	1.74	437,634,922.26	1.66
采矿业	510,000.00			
制造业	3,140,527,800.00	11.60	2,835,077,618.77	10.74
电力、热力、燃气及水的生产及供应业	219,370,000.00	0.81	186,310,000.00	0.71
建筑业	4,180,756,100.00	15.44	3,980,664,252.84	15.08



项 目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
批发和零售业	5,389,600,900.00	19.91	4,847,631,564.79	18.37
交通运输、仓储和邮政业	451,310,600.00	1.67	497,202,650.27	1.88
住宿和餐饮业	1,969,629,700.00	7.28	1,874,876,894.33	7.10
信息传输、计算机服务和软件业	41,639,900.00	0.15	33,421,449.67	0.13
金融业				
房地产业	2,657,953,600.00	9.82	3,005,497,076.41	11.39
租赁和商务服务业	4,371,356,900.00	16.15	4,218,864,907.51	15.99
科学研究和技术服务	9,450,000.00	0.03	13,200,000.00	0.05
水利、环境和公共设施管理业	375,290,000.00	1.39	402,641,560.44	1.52
居民服务、修理和其他服务业	980,196,800.00	3.62	716,735,509.79	2.72
教育	17,777,000.00	0.07	28,140,788.09	0.11
卫生、社会工作	587,698,600.00	2.17	587,031,800.00	2.22
文化、体育和娱乐业	823,485,000.00	3.04	822,455,019.18	3.12
票据贴现	593,825,853.01	2.19	1,065,575,206.04	4.04
个人贷款(不含个人经营性贷款)	790,625,618.76	2.92	836,856,953.11	3.17
贷款和垫款总额	27,072,770,771.77	100.00	26,389,818,173.50	100.00
应计利息				
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	1,465,975,071.83		1,341,943,833.93	
贷款和垫款账面价值	25,606,795,699.94		25,047,874,339.57	

#### 4. 按担保方式分布情况

项 目	期末余额	期初余额
信用贷款	221,364,312.75	103,076,837.84
保证贷款	4,522,131,787.03	4,506,668,835.77
附担保物贷款	22,329,274,671.99	21,780,072,499.89
其中：抵押贷款	19,381,174,933.62	18,050,915,393.71
质押贷款	2,948,099,738.37	3,729,157,106.18
贷款和垫款总额	27,072,770,771.77	26,389,818,173.50
应计利息		
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	1,465,975,071.83	1,341,943,833.93
贷款和垫款账面价值	25,606,795,699.94	25,047,874,339.57



### 5. 贷款损失准备

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	152,016,831.13	34,564,041.99	1,155,362,960.81	1,341,943,833.93
期初余额在本期变动	-10,282,921.48	-13,312,084.77	23,595,006.25	
其中：转入第一阶段	895,990.09	-405,789.30	-490,200.79	
转入第二阶段	-2,940,512.40	3,232,753.41	-292,241.01	
转入第三阶段	-8,238,399.17	-16,139,048.88	24,377,448.05	
期初余额在本期重新评估后	141,733,909.65	21,251,957.22	1,178,957,967.06	1,341,943,833.93
加：本期计提	4,820,098.63	90,164,331.02	3,486,356.84	98,470,786.49
加：本期转回			30,569,085.36	30,569,085.36
1.收回原转销贷款和垫款导致的转回			30,569,085.36	30,569,085.36
2.贷款和垫款因折现价值上升导致的转回				
3.其他原因导致的转回				
减：本期核销			5,008,633.95	5,008,633.95
减：其他变动				
期末余额	146,554,008.28	111,416,288.24	1,208,004,775.31	1,465,975,071.83

### (六) 债权投资

#### 1. 按产品类别列示

项目	期末余额	期初余额
债券（按发行人分类）	299,951,245.31	299,998,807.92
政府	49,998,648.34	49,998,807.92
政策性银行		
银行同业及其他金融机构		
企业	249,952,596.97	250,000,000.00
信托计划	4,914,984,015.00	5,388,748,329.94
小计	5,214,935,260.31	5,688,747,137.86
应计利息	13,896,992.29	9,800,926.99
减：减值准备	704,858,262.29	575,210,518.88
账面价值	4,523,973,990.31	5,123,337,545.97



2. 债权投资减值准备

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	2,319,005.34	14,912,922.59	557,978,590.95	575,210,518.88
期初余额在本期变动	912,922.59	-4,358,922.59	3,446,000.00	
其中：至第一阶段	912,922.59	-912,922.59		
至第二阶段				
至第三阶段		-3,446,000.00	3,446,000.00	
期初余额在本期重新评估后	3,231,927.93	10,554,000.00	561,424,590.95	575,210,518.88
加：本期计提	311,152.94	77,558.58	129,259,031.89	129,647,743.41
加：本期转回				
减：本期核销				
减：其他变动				
期末余额	3,543,080.87	10,631,558.58	690,683,622.84	704,858,262.29

(七)其他债权投资

项目	期末余额				
	摊余成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
债券(按发行人分类)	6,373,576,352.72	97,234,558.68	84,747,492.28	6,555,558,403.68	980,654.96
政府	1,180,000,968.94	11,110,423.16	22,782,751.06	1,213,894,143.16	232,315.52
政策性银行	2,339,883,765.62	38,449,789.62	22,168,334.38	2,400,501,889.62	
银行同业及其他金融机构	1,223,215,232.49	10,198,107.24	2,420,037.51	1,235,833,377.24	275,285.60
企业	1,630,476,385.67	37,476,238.66	37,376,369.33	1,705,328,993.66	473,053.84
合计	6,373,576,352.72	97,234,558.68	84,747,492.28	6,555,558,403.68	980,654.96

续上表

项目	期初余额				
	摊余成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
债券(按发行人分类)	6,781,065,298.26	99,093,894.95	32,165,411.74	6,912,324,604.95	973,089.24
政府	4,084,301,515.37	30,204,259.35	16,412,514.63	4,130,918,289.35	454,737.02
政策性银行	1,490,846,921.75	39,726,090.40	17,819,668.25	1,548,392,680.40	
银行同业及其他金融机构	416,926,197.64	6,927,665.75	-3,107,417.64	420,746,445.75	157,433.78
企业	788,990,663.50	22,235,879.45	1,040,646.50	812,267,189.45	360,918.44
合计	6,781,065,298.26	99,093,894.95	32,165,411.74	6,912,324,604.95	973,089.24



本期其他债权投资计提减值准备金额为7,565.72元，并计入其他综合收益。减值准备变动情况如下：

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	973,089.24			973,089.24
期初余额在本期变动				
其中：至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
期初余额在本期重新评估后	973,089.24			973,089.24
加：本期计提	7,565.72			7,565.72
加：本期转回				
减：本期核销				
减：其他变动				
期末余额	980,654.96			980,654.96

#### (八) 其他权益工具投资

##### 1. 按项目披露

项目	期末余额			期初余额		
	初始成本	本期末公允价值	本期确认的股利收入	初始成本	上期末公允价值	上期确认的股利收入
吉林省农村信用社联社	220,000.00	220,000.00	22,000.00	220,000.00	220,000.00	22,000.00
四平市城区农村信用合作联社	16,000,000.00	16,000,000.00		16,000,000.00	16,000,000.00	
通化农村商业银行股份有限公司	87,672,000.00	44,262,311.42		87,672,000.00	63,703,684.55	
河北银行股份有限公司	1,300,000,000.00	1,616,810,263.95	69,712,104.15	1,300,000,000.00	1,635,870,330.09	55,769,683.32
中华联合财产保险股份有限公司	750,000,000.00	798,593,283.39		750,000,000.00	777,372,413.91	
长春农村商业银行股份有限公司	300,775,000.00	300,775,000.00				
青岛黄海制药有限责任公司	215,055,000.00	222,849,123.55				
合计	2,669,722,000.00	2,999,509,982.31	69,734,104.15	2,153,892,000.00	2,493,166,428.55	55,791,683.32

注：对上述企业股权投资均为非交易性权益投资，上述企业经营正常、资信较好，本行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。



(九) 长期股权投资

被投资单位	期初余额（账面价值）	本期增减变动							期末余额（账面价值）	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资收益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备		
一、子公司	830,000,000.00								830,000,000.00	
长白朝鲜族自治县农村信用合作联社	830,000,000.00								830,000,000.00	
二、联营企业	176,176,383.07			1,423,174.65					177,599,557.72	
松原市宁江区农村信用合作联社	176,176,383.07			1,423,174.65					177,599,557.72	
合计	1,006,176,383.07			1,423,174.65					1,007,599,557.72	

(十) 固定资产

类别	期末余额	期初余额
固定资产	673,335,092.39	245,473,942.92
固定资产清理		
减：减值准备		
合计	673,335,092.39	245,473,942.92

1. 固定资产情况

项目	房屋建筑物	交通工具	电子设备	机具设备	其他	合计
一、账面原值						
1. 期初余额	488,472,371.05	1,723,351.11	107,203,908.43	51,706,033.70	8,313,321.34	657,418,985.63
2. 本期增加金额	447,302,878.25		14,766,791.15	8,218,657.59	510,258.70	470,798,585.69
其中：购置	3,082,436.90		14,766,791.15	8,218,657.59	510,258.70	26,578,144.34
在建工程转入	444,220,441.35					444,220,441.35
3. 本期减少金额	12,676,245.15		22,076,627.46	8,644,898.04	804,668.18	44,202,438.83
其中：处置或报废	12,676,245.15		22,076,627.46	8,644,898.04	804,668.18	44,202,438.83
4. 期末余额	923,099,004.15	1,723,351.11	99,894,072.12	51,279,793.25	8,018,911.86	1,084,015,132.49
二、累计折旧						
1. 期初余额	265,885,769.67	873,894.93	96,496,557.90	41,961,884.41	6,726,935.80	411,945,042.71
2. 本期增加金额	21,923,433.91	292,189.61	5,122,229.21	2,339,448.17	288,532.59	29,965,833.49
其中：计提	21,923,433.91	292,189.61	5,122,229.21	2,339,448.17	288,532.59	29,965,833.49
3. 本期减少金额	1,054,749.87		21,414,328.12	7,984,240.24	777,517.87	31,230,836.10
其中：处置或报废	1,054,749.87		21,414,328.12	7,984,240.24	777,517.87	31,230,836.10
4. 期末余额	286,754,453.71	1,166,084.54	80,204,458.99	36,317,092.34	6,237,950.52	410,680,040.10
三、减值准备						
四、账面价值						



项目	房屋建筑物	交通工具	电子设备	机具设备	其他	合计
1.期末账面价值	636,344,550.44	557,266.57	19,689,613.13	14,962,700.91	1,780,961.34	673,335,092.39
2.期初账面价值	222,586,601.38	849,456.18	10,707,350.53	9,744,149.29	1,586,385.54	245,473,942.92

(十一) 在建工程

类别	期末数			年初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
房屋及建筑物				370,984,688.60	3,790,107.00	367,194,581.60
软件	9,908,823.98		9,908,823.98	693,069.30		693,069.30
安全防护工程				237,985.50		237,985.50
合计	9,908,823.98		9,908,823.98	371,915,743.40	3,790,107.00	368,125,636.40

(十二) 使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	102,783,575.61	102,783,575.61
2. 本期增加金额		
其中：新增租赁		
3. 本期减少金额	1,302,605.85	1,302,605.85
其中：处置	1,302,605.85	1,302,605.85
4. 期末余额	101,480,969.76	101,480,969.76
二、累计折旧		
1. 期初余额	35,544,607.17	35,544,607.17
2. 本期增加金额	17,306,301.85	17,306,301.85
其中：计提	17,306,301.85	17,306,301.85
3. 本期减少金额	1,302,605.85	1,302,605.85
其中：处置	1,302,605.85	1,302,605.85
4. 期末余额	51,548,303.17	51,548,303.17
三、减值准备		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	49,932,666.59	49,932,666.59
2. 期初账面价值	67,238,968.44	67,238,968.44

(十三) 无形资产

项目	软件	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	36,568,579.35	36,568,579.35
2. 本期增加金额	345,608.62	345,608.62



项目	软件	合计
其中：购置	345,608.62	345,608.62
3. 本期减少金额	3,227,874.76	3,227,874.76
其中：处置	3,227,874.76	3,227,874.76
4. 期末余额	33,686,313.21	33,686,313.21
二、累计摊销		
1. 期初余额	16,328,573.39	16,328,573.39
2. 本期增加金额	3,957,299.48	3,957,299.48
其中：计提	3,957,299.48	3,957,299.48
3. 本期减少金额	2,708,045.18	2,708,045.18
其中：处置	2,708,045.18	2,708,045.18
4. 期末余额	17,577,827.69	17,577,827.69
三、减值准备		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	16,108,485.52	16,108,485.52
2. 期初账面价值	20,240,005.96	20,240,005.96

(十四) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 未经抵销的递延所得税资产

项 目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性 差异	递延所得税资 产	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产
资产减值准备	2,014,277,948.32	503,569,487.08	1,767,868,661.60	441,967,165.41
贷款损失准备	1,198,515,073.98	299,628,768.50	1,082,794,607.68	270,698,651.92
债权投资（减值准备）	704,858,262.29	176,214,565.57	575,210,518.88	143,802,629.72
应收利息（减值准备）			102,411.98	25,603.00
其他应收款（减值准备）	15,199,423.41	3,799,855.85	10,265,827.42	2,566,456.86
在建工程（减值准备）			3,790,107.00	947,526.75
抵债资产（减值准备）	95,705,188.64	23,926,297.16	95,705,188.64	23,926,297.16
金融工具公允价值变动	43,409,688.58	10,852,422.15	23,968,315.45	5,992,078.86
其他权益工具投资公允价值下降	43,409,688.58	10,852,422.15	23,968,315.45	5,992,078.86
租赁交易产生的租赁负债相关递延	48,094,766.14	12,023,691.54	61,603,199.42	15,400,799.86
合 计	2,105,782,403.04	526,445,600.77	1,853,440,176.47	463,360,044.13



2. 未经抵销的递延所得税负债

项 目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
金融工具公允价值变动	457,945,163.17	114,486,290.80	395,408,155.74	98,852,038.94
其他债权投资公允价值上升	84,747,492.28	21,186,873.07	32,165,411.74	8,041,352.94
其他权益工具投资公允价值上升	373,197,670.89	93,299,417.73	363,242,744.00	90,810,686.00
租赁交易产生的使用权资产相关递延	39,745,203.17	9,936,300.79	52,212,494.19	13,053,123.55
固定资产折旧（年限）	12,036,301.03	3,009,075.26	16,094,738.43	4,023,684.61
合 计	509,726,667.37	127,431,666.85	463,715,388.36	115,928,847.10

(十五) 其他资产

项 目	期末余额	期初余额
其他应收款	61,113,770.56	58,738,461.62
抵债资产	793,846,854.84	579,961,297.65
长期待摊费用	18,248,025.82	4,868,000.25
应收利息	54,562,709.62	75,949,458.24
合 计	927,771,360.84	719,517,217.76

1. 其他应收款

(1) 按款项性质分类

款项性质	期末余额	期初余额
诉讼费垫款	16,618,510.69	22,596,594.90
保证金及押金	1,019,230.77	1,019,230.77
抵债资产相关费用		1,962,439.13
预付社会保险费	1,721,668.18	1,649,709.38
暂估进项税	2,621,247.65	3,466,031.71
科技项目建设资金	41,067,494.02	34,047,079.02
其他	13,265,042.66	4,263,204.13
合 计	76,313,193.97	69,004,289.04
减：坏账准备	15,199,423.41	10,265,827.42
账面价值	61,113,770.56	58,738,461.62

(2) 按照账龄列示

账 龄	期末余额		期初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1年以内	26,145,831.40	456,018.03	30,980,732.92	2,041,339.38
1-2年	21,743,580.00	2,873,487.35	18,651,164.55	5,035,834.49



账龄	期末余额		期初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
2—3年	10,057,142.00	3,361,588.00	13,565,326.00	10,121.00
3年以上	18,366,640.57	8,508,330.03	5,807,065.57	3,178,532.55
合计	76,313,193.97	15,199,423.41	69,004,289.04	10,265,827.42

## 2. 抵债资产

### (1) 抵债资产基本情况

项目	期末余额	年初余额
房屋及建筑物	889,552,043.48	675,666,486.29
小计	889,552,043.48	675,666,486.29
减：抵债资产减值准备	95,705,188.64	95,705,188.64
抵债资产账面价值	793,846,854.84	579,961,297.65

### (2) 抵债资产减值准备

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
房屋及建筑物	95,705,188.64			95,705,188.64
合计	95,705,188.64			95,705,188.64

## 3. 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
房屋装修	4,868,000.25	16,284,854.51	2,904,828.94		18,248,025.82
合计	4,868,000.25	16,284,854.51	2,904,828.94		18,248,025.82

## 4. 应收利息

项目	期末余额	期初余额
应收贷款利息	54,562,709.62	76,051,870.22
小计	54,562,709.62	76,051,870.22
减：减值准备		102,411.98
账面价值	54,562,709.62	75,949,458.24

## (十六) 资产减值准备

项目	期初账面余额	本期增加额			本期减少额			期末账面余额
		本期计提额	收回已核销/置换贷款	其他	核销不良资产	因资产价值回升转回	其他	
发放贷款和垫款	1,341,943,833.93	98,470,786.49	30,569,085.36		5,008,633.95			1,465,975,071.83
债权投资	575,210,518.88	129,647,743.41						704,858,262.29
其他债权投资	973,089.24	7,565.72						980,654.96
在建工程	3,790,107.00						3,790,107.00	



项 目	期初账面余额	本期增加额			本期减少额			期末账面余额
		本期计提额	收回已核销/ 置换贷款	其他	核销不良资 产	因资产价值 回升转回	其他	
其他应收款	10,265,827.42	5,837,584.41	428,600.00		1,332,588.42			15,199,423.41
抵债资产	95,705,188.64							95,705,188.64
应收利息	102,411.98	-102,411.98						
合 计	2,027,990,977.09	233,861,268.05	30,997,685.36		6,341,222.37		3,790,107.00	2,282,718,601.13

(十七) 向中央银行借款

项 目	期末余额	期初余额
信用借款	9,750,000.00	1,259,400,000.00
质押借款	2,677,770,000.00	533,230,000.00
小 计	2,687,520,000.00	1,792,630,000.00
应计利息		
合 计	2,687,520,000.00	1,792,630,000.00

(十八) 同业及其他金融机构存放款项

项 目	期末余额	期初余额
境内银行存放款项	646,170,752.09	1,009,369,276.00
境内非银行金融机构存放款项		300,000,000.00
小 计	646,170,752.09	1,309,369,276.00
应计利息	294,000.00	1,296,701.40
合 计	646,464,752.09	1,310,665,977.40

(十九) 拆入资金

项 目	期末余额	期初余额
境内银行拆入资金	480,000,000.00	130,000,000.00
境内非银行金融机构拆入资金		125,000,000.00
小 计	480,000,000.00	255,000,000.00
应计利息	355,000.00	159,236.12
合 计	480,355,000.00	255,159,236.12

(二十) 卖出回购金融资产款

(1) 按类别列示如下

项 目	期末余额	期初余额
证券	378,000,000.00	2,729,800,000.00
—政府债券		2,549,800,000.00
—政策性银行债券	198,000,000.00	
—商业银行及其他金融机构	180,000,000.00	180,000,000.00



项 目	期末余额	期初余额
小 计	378,000,000.00	2,729,800,000.00
应计利息	87,780.81	1,349,772.62
合 计	378,087,780.81	2,731,149,772.62

(2) 按交易对手列示如下

项 目	期末余额	年初余额
境内银行	378,000,000.00	1,311,800,000.00
境内非银行金融机构		1,418,000,000.00
小 计	378,000,000.00	2,729,800,000.00
应计利息	87,780.81	1,349,772.62
合 计	378,087,780.81	2,731,149,772.62

(二十一) 吸收存款

项 目	期末余额	期初余额
活期存款	8,808,413,804.94	9,508,168,331.21
—企业	4,058,222,504.50	4,576,964,144.12
—个人	4,750,191,300.44	4,931,204,187.09
定期存款	27,259,726,451.42	24,617,449,664.27
—企业	1,781,529,137.72	1,333,515,536.15
—个人	25,478,197,313.70	23,283,934,128.12
财政性存款	631,307,463.19	810,663,340.42
存入保证金	174,524,230.57	238,548,130.92
小 计	36,873,971,950.12	35,174,829,466.82
应计利息	802,739,845.26	741,855,625.88
合 计	37,676,711,795.38	35,916,685,092.70

(二十二) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
短期薪酬	67,330,134.78	224,928,346.99	218,115,375.12	74,143,106.65
离职后福利-设定提存计划		31,555,692.58	31,555,692.58	
合 计	67,330,134.78	256,484,039.57	249,671,067.70	74,143,106.65

2. 短期薪酬列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	66,863,467.27	172,032,078.61	165,152,439.23	73,743,106.65
职工福利费	466,667.51	14,500,811.56	14,567,479.07	400,000.00
社会保险费		16,266,270.88	16,266,270.88	



项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其中： 医疗及生育保险费		16,118,646.94	16,118,646.94	
工伤保险费		147,623.94	147,623.94	
住房公积金		17,343,631.00	17,343,631.00	
工会经费和职工教育经费		4,785,554.94	4,785,554.94	
合 计	67,330,134.78	224,928,346.99	218,115,375.12	74,143,106.65

3. 设定提存计划列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		20,765,070.49	20,765,070.49	
失业保险费		902,355.84	902,355.84	
企业年金缴费		9,888,266.25	9,888,266.25	
合 计		31,555,692.58	31,555,692.58	

(二十三) 应交税费

税 种	期末余额	期初余额
企业所得税	34,073,740.16	28,375,803.87
增值税	24,742,027.30	13,969,213.02
城市维护建设税	1,731,941.91	977,844.91
教育费附加	742,260.82	419,076.39
地方教育附加	494,840.55	279,384.26
印花税		81,724.54
代扣代缴个人所得税	325,589.29	541,466.03
代扣代缴理财产品增值税及附加税	499,237.09	1,247,833.99
水利建设基金		313,371.90
合 计	62,609,637.12	46,205,718.91

(二十四) 应付债券

项 目	期末余额	期初余额
二级资本债	599,388,443.37	599,302,358.47
小 计	599,388,443.37	599,302,358.47
应计利息	26,776,666.66	26,776,666.66
合 计	626,165,110.03	626,079,025.13

应付债券的增减变动

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额
2021年长春发展农村商业银行股份有限公司二级资本债券	600,000,000.00	2021-3-26	10年	600,000,000.00

(续)



债券名称	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
2021年长春发展农村商业银行股份有限公司二级资本债券	599,302,358.47		34,800,000.00	-86,084.90	34,800,000.00	599,388,443.37

(二十五) 租赁负债

项 目	期末余额	期初余额
未折现租赁负债合计	54,804,975.22	71,455,912.88
其中：一年以内	1,925,000.00	16,650,937.66
减：未确认融资费用	4,048,566.05	6,346,286.35
租赁负债账面价值	50,756,409.17	65,109,626.53

(二十六) 其他负债

项 目	期末余额	期初余额
其他应付款	73,225,102.03	34,794,961.44
应付利息	13,698.65	
代理业务资产与代理业务负债轧差	140,000.00	140,000.00
清算资金往来-负债	1,155,896.99	999,351.74
递延收益		10,000,000.00
再贴现负债	353,297,454.93	
应付股利	4,080.00	4,080.00
待结算财政款项	14,259.80	658,221.33
合 计	427,850,492.40	46,596,614.51

(1) 其他应付款

账 龄	期末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1年以内(含1年)	64,522,178.05	88.12	20,014,455.09	57.53
1-2年(含2年)	3,634,259.62	4.96	6,664,395.56	19.15
2-3年(含3年)	3,624,520.65	4.95	6,910,990.06	19.86
3年以上	1,444,143.71	1.97	1,205,120.73	3.46
合 计	73,225,102.03	100.00	34,794,961.44	100.00

(2) 再贴现负债

再贴现对手	实收金额	期末余额			年初余额		
		面值	利息调整	小计	面值	利息调整	小计
中国人民银行吉林省分行	353,081,527.02	353,336,714.65	-39,259.72	353,297,454.93			
合 计	353,081,527.02	353,336,714.65	-39,259.72	353,297,454.93			



(二十七) 股本

投资者类别	年初数		本期增加额	本期减少额	年末数	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
法人股	803,318,694.00	54.59			803,318,694.00	54.59
自然人股	668,316,065.00	45.41	29,691,035.00	29,691,035.00	668,316,065.00	45.41
合计	1,471,634,759.00	100.00	29,691,035.00	29,691,035.00	1,471,634,759.00	100.00

(二十八) 资本公积

类别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	480,068,429.52	3,489,048.63		483,557,478.15
资产评估增值	23,767,785.94			23,767,785.94
合计	503,836,215.46	3,489,048.63		507,325,264.09

注：本行筹建期间与发起人签订的《购买不良贷款协议书》约定，本行收回已处置给发起人的不良贷款记入资本公积，并归全体股东所有。本年收回 3,489,048.63 元。

(二十九) 其他综合收益

项目	期初余额	本期发生额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	254,455,821.41	-9,486,446.24			-2,371,611.56	-7,114,834.68	247,340,986.73
其中：其他权益工具投资公允价值变动	254,455,821.41	-9,486,446.24			-2,371,611.56	-7,114,834.68	247,340,986.73
二、将重分类进损益的其他综合收益	24,853,875.72	57,001,293.87	4,411,647.61		13,147,411.56	39,442,234.70	64,296,110.42
其中：其他债权投资公允价值变动	24,124,058.80	56,993,728.15	4,411,647.61		13,145,520.13	39,436,560.41	63,560,619.21
其他债权投资信用减值准备	729,816.92	7,565.72			1,891.43	5,674.29	735,491.21
其他综合收益合计	279,309,697.13	47,514,847.63	4,411,647.61		10,775,800.00	32,327,400.02	311,637,097.15

(三十) 盈余公积

类别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	359,072,194.02	8,295,372.30		367,367,566.32
合计	359,072,194.02	8,295,372.30		367,367,566.32

注：按母公司税后净利润的 10% 计提法定盈余公积。



(三十一) 一般风险准备

项 目	期初余额	本期计提	计提比例	本期减少	期末余额
净利润提取	651,238,343.63	30,000,000.00			681,238,343.63
合 计	651,238,343.63	30,000,000.00			681,238,343.63

注：本行期末风险资产余额 45,240,129,527.43 元，一般风险准备余额占风险资产余额的 1.51%。根据《金融企业准备金计提管理办法》财金（2012）20 号规定，一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.50%。

(三十二) 未分配利润

项 目	本期	上期
调整前上年未分配利润	776,121,229.69	695,001,809.16
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	2,112,908.67	2,287,221.81
调整后期初未分配利润	778,234,138.36	697,289,030.97
加：本期归属于母公司所有者的净利润	82,953,723.03	123,272,341.55
减：提取法定盈余公积	8,295,372.30	12,327,234.16
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	30,000,000.00	30,000,000.00
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	822,892,489.09	778,234,138.36

注：由于会计政策变更，影响期初未分配利润 2,112,908.67 元。

(三十三) 利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入		
发放贷款和垫款	1,430,872,073.66	1,432,559,367.21
转贴现	19,169,496.54	28,479,101.88
存放中央银行	32,896,755.71	34,999,742.99
存放同业	36,365,163.16	24,758,875.21
拆出资金	2,084,763.89	12,689,909.44
买入返售金融资产	20,860,132.72	4,527,444.54
债权投资	98,205,467.46	100,866,767.48
其他债权投资	205,976,512.35	177,826,551.23
其他	9,541,700.38	8,255,121.77
利息收入合计	1,855,972,065.87	1,824,962,881.75
利息支出		
吸收存款	1,024,339,158.97	996,633,745.07
向中央银行借款	44,999,773.03	17,670,861.84



项 目	本期发生额	上期发生额
同业存放	42,482,854.06	28,775,064.73
拆入资金	5,054,912.54	12,029,102.93
再贴现	215,927.91	1,555,648.09
卖出回购金融资产	20,162,979.38	43,198,568.06
发行债券及同业存单	34,886,084.90	34,886,084.90
租赁负债	2,297,720.30	2,835,848.70
利息支出合计	1,174,439,411.09	1,137,584,924.32
利息净收入	681,532,654.78	687,377,957.43

(三十四) 手续费及佣金净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	43,835,849.56	43,520,097.54
结算与清算业务	10,904,250.82	8,088,241.97
代理业务	56,603.76	127,358.46
银行卡业务	208,175.43	241,264.77
理财产品业务	32,022,329.73	33,975,128.69
其他	644,489.82	1,088,103.65
手续费及佣金支出	68,591,855.56	50,738,089.30
结算与清算业务	31,684,533.96	26,633,456.03
代理业务	4,010.10	4,775.32
电子银行业务	2,737,093.50	
贷款业务	33,913,187.24	23,811,703.93
其他	253,030.76	288,154.02
手续费及佣金净收入	-24,756,006.00	-7,217,991.76

(三十五) 投资收益

类 别	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	997,740.51	3,517,058.48
处置交易性金融资产取得的投资收益	626,645.14	362,012.03
处置债权投资取得的投资收益		47,348.12
处置其他债权投资的投资收益	8,103,264.39	2,859,530.97
其他权益工具投资持有期间取得的投资收益	69,734,104.15	55,791,683.32
成本法核算的长期股权投资收益	23,490,566.04	
权益法核算的长期股权投资收益	1,423,174.65	7,176,383.07
其他	9,566,037.74	
合 计	113,941,532.62	69,754,015.99



(三十六) 其他业务收入

项 目	本期发生额	上期发生额
租赁收入		428,571.43
抵债资产保管期收入	5,333,515.60	3,043,753.19
其他收入	390,566.04	
合 计	5,724,081.64	3,472,324.62

(三十七) 资产处置收益

项 目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置损益	-6,735,394.46	221,911.94
抵债资产处置损益	-10,803.43	-1,009,518.67
其他		35,941.17
合 计	-6,746,197.89	-751,665.56

(三十八) 其他收益

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
政府补助	95,315.41	448,671.48	
其中：代扣代缴个税手续费返还	95,315.41	348,671.48	与收益相关
长春新区支持新设银行支行网点补助		100,000.00	与收益相关
合 计	95,315.41	448,671.48	

(三十九) 税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	5,960,856.76	5,353,842.83
教育费附加	2,554,652.89	2,294,503.95
地方教育附加	1,703,101.95	1,529,669.35
房产税	10,189,238.34	8,332,653.67
城镇土地使用税	798,353.16	825,332.88
印花税	612,572.26	441,257.39
防洪基金	1,175,250.21	
残疾人就业保障基金	1,413,981.16	1,549,174.09
其他	3,850.90	6,700.00
合 计	24,411,857.63	20,333,134.16

(四十) 业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	256,484,039.57	228,320,518.70
办公及管理费	94,541,183.43	76,474,875.10



项 目	本期发生额	上期发生额
短期租赁费和低价值资产租赁费	2,552,824.34	3,140,390.74
固定资产折旧费	29,965,833.49	29,782,756.57
无形资产摊销费	3,957,299.48	4,408,110.55
使用权资产折旧费	17,306,301.85	18,561,409.72
长期待摊费用摊销	2,904,828.94	2,303,643.36
低值易耗品	7,282,685.73	1,901,553.15
合 计	414,994,996.83	364,893,257.89

(四十一) 信用减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款信用减值损失	98,470,786.49	125,786,457.59
拆出资金信用减值损失		-216,441.04
债权投资信用减值损失	129,647,743.41	65,244,709.91
其他债权投资信用减值损失	7,565.72	231,146.34
应收利息信用减值损失	-102,411.98	
其他应收款信用减值损失	5,837,584.41	9,952,898.65
贷款承诺信用减值损失		-11,404.28
合 计	233,861,268.05	200,987,367.17

(四十二) 其他资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
抵债资产减值损失		
在建工程减值损失	-3,790,107.00	
合 计	-3,790,107.00	

(四十三) 其他业务成本

项 目	本期发生额	上期发生额
抵债资产保管费用	1,287,177.44	1,135,168.62
其他	23,014,762.22	17,522,924.32
合 计	24,301,939.66	18,658,092.94

(四十四) 营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
出纳长款利得	6,542.90	8,451.00	6,542.90
罚没款利得	468,365.00	453,810.00	468,365.00
非流动资产报废利得	11,489.71	73,628.32	11,489.71
其他	1,787,067.53	784,570.61	1,787,067.53
合 计	2,273,465.14	1,320,459.93	2,273,465.14



(四十五) 营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
捐赠支出		2,194,260.00	
罚没支出	800.00	10,000.00	800.00
非流动资产损坏报废损失	1,742,850.41	54,943.22	1,742,850.41
其他	2,814,949.41	4,706,858.98	2,814,949.41
合 计	4,558,599.82	6,966,062.20	4,558,599.82

(四十六) 所得税费用

1. 所得税费用明细

项目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	53,134,313.15	63,959,999.31
递延所得税调整	-62,358,536.89	-45,707,112.95
调整以前期间所得税的影响		1,051,122.50
合 计	-9,224,223.74	19,304,008.86

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期发生额
利润总额	73,729,499.29
按法定/适用税率计算的所得税费用	18,432,374.82
适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	-31,273,352.21
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	6,634,296.46
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	-3,879,270.59
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	1,125,000.00
安置残疾人员工资加计扣除	-263,272.47
所得税费用	-9,224,223.74

(四十七) 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

项 目	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	82,953,723.03	123,272,341.55
加：信用减值损失	233,861,268.05	200,987,367.17
其他资产减值损失	-3,790,107.00	
固定资产折旧、使用权资产折旧、投资性房地产折旧	47,272,135.34	48,344,166.29



项 目	本期发生额	上期发生额
无形资产摊销	3,957,299.48	4,408,110.55
长期待摊费用摊销	2,904,828.94	2,303,643.36
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	6,735,394.46	-221,911.94
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	1,731,360.70	-18,685.10
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-112,317,146.97	-65,874,945.48
债券投资利息收入（收益以“-”号填列）	-304,181,979.81	-278,693,318.71
发行债券利息支出	34,886,084.90	34,886,084.90
租赁负债利息支出	2,297,720.30	2,835,848.70
未实现汇兑损失（收益以“-”号填列）	-3,004.95	-8,410.48
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-58,227,104.78	-45,818,006.14
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-4,131,432.11	168,679.78
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-740,073,649.18	-1,994,968,522.68
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	233,341,672.68	982,357,549.97
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-572,782,936.92	-986,040,008.26
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	1,130,902,469.83	1,070,653,352.16
减：现金的期初余额	1,070,653,352.16	1,308,987,926.78
加：现金等价物的期末余额	789,250,000.00	477,575,000.00
减：现金等价物的期初余额	477,575,000.00	2,833,946,667.83
现金及现金等价物净增加额	371,924,117.67	-2,594,706,242.45

## 2. 现金及现金等价物

项 目	期末余额	期初余额
一、现金	1,130,902,469.83	1,070,653,352.16
其中：库存现金	107,984,149.89	107,241,399.18
可随时用于支付的存放中央银行款项	336,920,687.07	22,778,514.71
可随时用于支付的存放同业款项	685,997,632.87	940,633,438.27
二、现金等价物	789,250,000.00	477,575,000.00
其中：原始期限3个月以内的存放同业款项	300,000,000.00	
原始期限3个月以内的拆放同业款项		100,000,000.00
原始期限3个月以内的买入返售金融资产	489,250,000.00	377,575,000.00



项 目	期末余额	期初余额
三、期末现金及现金等价物余额	1,920,152,469.83	1,548,228,352.16

(四十八) 担保物

1. 作为担保物的资产

本行期末用于向中央银行借款、卖出回购业务的担保物：

项目	期末账面价值
向央行借款：	
发放贷款和垫款	962,480,000.00
债券	2,517,000,000.00
小 计	3,479,480,000.00
卖出回购金融资产款：	
同业存单	200,000,000.00
债券	198,000,000.00
小 计	398,000,000.00
合 计	3,877,480,000.00

2. 用于防范系统内流动性风险的资产

项 目	期末账面价值
存放同业款项	655,460,000.00

(四十九) 外币货币性项目

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
存放同业款项			6,342,976.85
其中：美元	892,591.29	7.1063	6,342,976.85
合 计			6,342,976.85

六、 在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

1. 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
长白朝鲜族自治县农村信用合作联社	长白朝鲜族自治县	长白朝鲜族自治县	吸收存款、发放贷款	98.5622		投资入股



2. 重要的非全资子公司情况

序号	公司名称	少数股东持股比例	当期归属于少数股东的损益	当期向少数股东支付的股利	期末累计少数股东权益
1	长白朝鲜族自治县农村信用合作联社	1.4378%	-545,375.79		880,162.87

3. 重要的非全资子公司主要财务信息（划分为持有待售的除外）

子公司名称	期末余额		期初余额	
	资产合计	负债合计	资产合计	负债合计
长白朝鲜族自治县农村信用合作联社	3,709,614,439.52	3,648,398,493.58	3,819,676,256.85	3,720,529,041.42

子公司名称	本期发生额			上期发生额		
	营业收入	净利润	经营活动现金流量	营业收入	净利润	经营活动现金流量
长白朝鲜族自治县农村信用合作联社	13,861,485.22	-37,931,269.49	-614,608,210.42	11,723,457.75	-38,768,766.35	26,949,841.41

(二) 在合营企业或联营企业中的权益

1. 重要的联营企业

公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
松原市宁江区农村信用合作联社	吉林省松原市	吉林省松原市	吸收存款、发放贷款	29.9539		权益法

2. 重要联营企业的主要财务信息

项 目	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
	松原市宁江区农村信用合作联社	松原市宁江区农村信用合作联社
资产合计	7,547,337,867.71	6,547,819,827.05
负债合计	7,017,541,064.19	6,018,165,017.34
少数股东权益		
归属于母公司股东权益	529,796,803.52	529,654,809.71
按持股比例计算的净资产份额	158,694,804.73	158,652,272.05
对联营企业权益投资的账面价值	177,599,557.72	176,176,383.07
营业收入	149,048,317.82	150,312,802.17
营业支出	141,260,399.46	118,624,478.05
所得税费用	5,490,569.71	7,694,633.49
净利润	141,993.81	22,501,835.23
终止经营的净利润		



项 目	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
	松原市宁江区农村信用合作联社	松原市宁江区农村信用合作联社
其他综合收益		
综合收益总额	141,993.81	22,501,835.23
本期收到的来自联营企业的股利		

## 七、公允价值

### 1. 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项 目	期末公允价值			
	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	合计
一、持续的公允价值计量		6,555,558,403.68	2,999,509,982.31	9,555,068,385.99
（一）交易性金融资产				
（二）其他债权投资		6,555,558,403.68		6,555,558,403.68
（三）其他权益工具投资			2,999,509,982.31	2,999,509,982.31
二、非持续的公允价值计量				

### 2. 持续和非持续第一层次公允价值计量项目公允价值的确定依据

采用本行在报告日能够取得的相同资产或负债的活跃市场中的报价计量（未经调整），包括在银行间市场交易的证券和部分政府债券。

### 3. 持续和非持续第二层次公允价值计量项目公允价值的确定依据

使用估值技术计量，直接或间接的全部使用除第一层次中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司（“中债”）网站上取得价格（包括中债估值和中债结算价）的债券。

### 4. 持续和非持续第三层次公允价值计量项目公允价值的确定依据

使用估值技术，使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值），包括有重大不可观察输入值的债权投资工具。

5. 持续的公允价值计量项目，本期内发生各层次之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策。本行报告时段期末公允价值层次之间未发生转移。

### 6. 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

资产负债表中非以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、发放贷款和垫款、债权投资、买入返售金融资产、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款。



## 八、关联方关系及其交易

### (一) 本行子公司的情况

详见附注“六、在其他主体中的权益”。

### (二) 本行的合营和联营企业情况

本行重要的合营或联营企业详见附注“六、在其他主体中的权益”。

### (三) 关联方关系

#### 1. 截至 2023 年 12 月 31 日，本行主要关联股东名称及持股情况

关联方名称	年初数		本期增加	本期减少	年末数	
	持股数 (万股)	持股比例 (%)			持股数 (万股)	持股比例 (%)
长春农村商业银行股份有限公司（以下简称“长农商银行”）	14,716.35	10.00			14,716.35	10.00
吉林省广泽农业投资有限公司（以下简称“广泽农业”）	9,056.22	6.15			9,056.22	6.15
吉林省乾源投资控股集团有限公司（以下简称“乾源投资集团”）	7,471.38	5.08			7,471.38	5.08
长春乾源房地产开发建设有限公司（以下简称“乾源房地产”）	4,410.69	3.00			4,410.69	3.00
吉林省吉塔房地产开发有限公司（以下简称“吉塔房地产”）	5,747.21	3.91			5,747.21	3.91
长春人民药业集团有限公司（以下简称“人民药业”）	2,960.69	2.01			2,960.69	2.01
长春昌融汽车销售服务有限公司（以下简称“昌融汽车”）	6,349.49	4.31			6,349.49	4.31
吉林省恒和置业有限公司（以下简称“恒和置业”）	5,442.42	3.70			5,442.42	3.70
吉林省中和商业地产开发有限公司（以下简称“中和商业”）	3,396.08	2.31			3,396.08	2.31
合计	59,550.53	40.47			59,550.53	40.47

#### 2. 本行主要关联股东情况

关联方名称	经济性质或类型	主营业务	法定代表人	注册地址	注册资本 (万元)
长农商银行	其他股份有限公司（非上市）	吸收公众存款、发放短期、中期和长期贷款	周万利	二道区自由大路 5755 号	190,800.00
广泽农业	有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资）	乳制品销售、生产奶牛饲养、生产完全配合饲料	许立影	长春市高新开发区长德路 2333 号	55,000.00
乾源房地产	有限责任公司（自然人投资或控股）	房地产开发	郭英文	长春市朝阳区繁荣路 3 号（威尼斯花园会馆）	100,000.00
乾源投资集团	有限责任公司（自然人投资或控股）	创业投资业务；创业投资咨询业务	张伟	长春市朝阳区科技花园小区 1 号楼	8,000.00
吉塔房地产	有限责任公司（自然人投资或控股）	房地产开发、房屋租赁	许家顺	长春市朝阳区育民路 1199 号	5,000.00



关联方名称	经济性质或类型	主营业务	法定代表人	注册地址	注册资本 (万元)
人民药业	有限责任公司(自然人投资或控股)	药品生产、销售;保健食品生产	许家顺	经济技术开发区常州街288号	8,602.15
昌融汽车	有限责任公司(自然人投资或控股)	汽车及配件销售、维修等业务	徐长兴	汽车产业开发区长沈路3966号	95,400.00
恒和置业	有限责任公司(自然人投资或控股)	房地产开发;物业管理;停车场服务	刘桐	长春市南关区东顺街37号	5,000.00
中和商业	有限责任公司(自然人投资或控股)	房地产开发、物业管理、房地产信息咨询	臧海敏	长春市长江路57号	5,000.00

### 3. 本行的其他企业关联方情况

关联方名称	关联性质	经济性质或类型	主营业务	法定代表人	注册地址	注册资本 (万元)
通化农村商业银行股份有限公司	本行持有9.08%股份	其他股份有限公司(非上市)	吸收公众存款、发放短期、中期和长期贷款、办理国内结算	霍猛	通化市新华大街372号	55,000.00
松原市宁江区农村信用合作联社	本行持有29.95%股份	股份制	吸收公众存款、发放短期、中期和长期贷款、办理国内结算	刘光辉	吉林省松原市宁江区建设街759号	43,400.00
河北银行股份有限公司	本行持有6.64%股份	其他股份有限公司(非上市)	吸收公众存款、发放短期、中期和长期贷款、办理国内结算	梅爱斌	石家庄市平安北大街28号	700,000.00
深圳市银通动力科技发展有限公司	长农商银行股东	有限责任公司	计算机软件的技术开发、计算机系统集成	李晓杰	深圳市福田区沙头街道天安社区泰然五路天安数码城天祥大厦9B之2-121	300,000.00
吉林省交通建设集团有限公司	长农商银行股东	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	建设工程施工;道路货物运输	孔祥丽	长春市经济开发区东南湖大路2399号	130,200.00
长春及时雨商贸有限公司	长农商银行股东	有限责任公司(自然人投资或控股)	批发兼零售:五金交电、电子产品、电器器材、电线电缆等	邹平林	吉林省长春市南关区滨河南村西二区210栋109室	65,000.00
长春中东天宝股份有限公司	长农商银行股东	其他股份有限公司(非上市)	物业管理;普通货物仓储服务;非居住房地产租赁	宁红伟	二道区远达大街8号	15,000.00
通化金马药业集团股份有限公司	长农商银行股东	股份有限公司(上市、自然人投资或控股)	合剂、颗粒剂、硬胶囊剂、片剂、小容量注射剂等原料药制造	战红君	吉林省通化市二道江区金马路999号	96,649.47
大众卓越控股集团有限公司	长农商银行股东	有限责任公司(自然人投资或控股)	企业经营管理,公路路基、路面、桥梁工程施工及维修,建筑工程服务	胡晓飞	经济开发区自由大路4920号	15,000.00
江苏张家港农村商业银行股份有限公司	长农商银行股东	股份有限公司(上市)	吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算	季颖	张家港市杨舍镇人民中路66号	216,964.91
吉林临江农村商业银行股份有限公司	长农商银行持股的企业	其他股份有限公司(非上市)	其他股份有限公司(非上市)	徐熙友	吉林省临江市正阳路29号	30,000.00
兰西农商村镇银行有限责任公司	长农商银行持股的企业	有限责任公司(自然人投资或控股)	吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算	冷鑫古	黑龙江省绥化市兰西县兰西镇新生街(天益豪华小区第一栋商服楼)	3,000.00



关联方名称	关联性质	经济性质或类型	主营业务	法定代表人	注册地址	注册资本 (万元)
哈尔滨阿城农商村镇银行有限责任公司	长农商银行持股的企业	其他有限责任公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算	王俊	阿城区牌路大街与民权大街交汇处金源华府楼	3,900.00
东辽农商村镇银行股份有限公司	长农商银行持股的企业	股份有限公司（非上市、自然人投资或控股）	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算	李东升	吉林省辽源市东辽县白泉镇交通局住宅楼 101-201	4,500.00
通榆农商村镇银行股份有限公司	长农商银行持股的企业	股份有限公司（非上市、自然人投资或控股）	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算	于海田	吉林省白城市通榆县繁荣大街 4621 号（兴华街育才路）	2,000.00
安图农商村镇银行股份有限公司	长农商银行持股的企业	其他股份有限公司（非上市）	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算	赵玉昌	吉林省安图县明月镇新安路 153-6 号	2,000.00
长春二道农商村镇银行股份有限公司	长农商银行持股的企业	股份有限公司（非上市、自然人投资或控股）	吸收人民币公众存款；发放人民币短期、中期和长期贷款；办理国内结算	刘晓	长春市二道区东盛大街 3000 号民丰地块二（上东·城市之光）二期小区 5 栋 104 号房	6,000.00
吉林榆树农村商业银行股份有限公司	长农商银行持股的企业	其他股份有限公司（非上市）	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算	李国英	吉林省榆树市府前街与环政路交汇处	103,671.27
白城农村商业银行股份有限公司	长农商银行持股的企业	股份有限公司（非上市、自然人投资或控股）	吸收人民币公众存款；发放人民币短期、中期和长期贷款；办理国内结算	李志成	白城市中兴西大路 42 号	55,101.60
吉林农安农村商业银行股份有限公司	长农商银行持股的企业	其他股份有限公司（非上市）	吸收人民币公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算	于湘水	吉林省长春市农安县农安镇宝安路 888 号	63,400.00
伊通满族自治县农村信用合作联社	长农商银行持股的企业	集体所有制	人民币存款，贷款，票据贴现，国内结算业务	张晓东	伊通满族自治县伊通镇库仑大路南侧伊通满族自治县农村信用合作联社办公楼（库仑大路与乌苏大街交汇处）	46,434.96
梅河口市农村信用合作联社	长农商银行持股的企业	股份合作制	各种储蓄存款贷款结算	解青春	梅河口市银河大街 815 号	70,000.00
长岭县农村信用合作联社	长农商银行持股的企业	集体所有制	人民币存款、贷款、票据贴现、国内结算业务	艾玉东	长岭县长岭镇岭城西 963 号（长岭县人民政府政务服务中心东侧）	51,700.00
吉林省兴邦建筑工程有限公司	乾源投资集团实控人控制的企业	有限责任公司（自然人投资或控股）	房屋建筑工程施工、建筑装饰装修工程施工	郭英久	长春市朝阳区繁荣路 3 号威尼斯花园会馆 201 室	5,000.00
长春俊业工程建设有限公司	乾源投资集团实控人控制的企业	有限责任公司（自然人投资或控股）	建筑工程、装修装潢工程	薛云志	长春市朝阳区繁荣路 3 号（威尼斯花园会馆）	2,000.00
长春市大禹物业有限责任公司	乾源投资集团实控人控制的企业	其他有限责任公司	物业服务；小区房屋管理、系统内房屋维修	王卫宁	朝阳区繁荣路 3 号	500.00
长春百林绿化有限公司	乾源房地产公司监事张聪控制的企业	有限责任公司（自然人投资或控股）	绿化服务、苗木种植	张聪	长春市朝阳区威尼斯花园会馆	5,000.00



关联方名称	关联性质	经济性质或类型	主营业务	法定代表人	注册地址	注册资本(万元)
长春泰合房地产开发有限公司	乾源房地产公司控制的企业	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	房地产开发经营	郭云秀	高新区超凡大街大禹碣石公园一期25栋1单元202室	1,000.00
吉林省恺天建筑装饰工程有限公司	乾源投资集团参股的企业	有限责任公司(自然人投资或控股)	建筑装饰工程、建筑智能化工程、钢结构工程	王长江	长春市绿园区青州路与青龙路交汇处“大禹华邦”C区3号办公楼103室	1,500.00
吉林省中卓建筑集团有限公司	乾源投资集团的控股股东	有限责任公司(自然人投资或控股)	房屋建筑工程施工,建筑装饰装修工程施工	张炎	长春市朝阳区繁荣路3号威尼斯花园会馆210室	2,000.00
广泽投资控股集团有限公司	广泽农业控股股东	有限责任公司(自然人投资或控股)	对外投资、投资咨询	崔民东	长春市西安大路4388号	150,000.00
吉林省广泽地产有限公司	广泽农业实际控制人崔民东任高管	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	房地产开发	范宏臣	船营区军民路23号	13,400.00
抚松长白山广泽旅游开发有限公司	广泽农业实际控制人崔民东任监事	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	旅游开发;旅游项目管理;旅游信息咨询服务	江辉	抚松县松江河镇站前街8委5组	1,000.00
吉林省牧硕养殖有限公司	与广泽农业受同一方控制	有限责任公司(自然人投资或控股的法人独资)	奶牛养殖,饲料生产,进出口贸易	王伟	九台市营城街道办事处	28,500.00
吉林芝然乳品科技有限公司	广泽农业实际控制人崔民东为最终受益人	其他有限责任公司	乳制品研发;乳制品销售	崔民东	吉林省长春市高新开发区卓越东街777号	69,000.00
吉林省广泽韩一饲料有限公司	广泽农业实际控制人崔民东为最终受益人	有限责任公司(自然人投资或控股的法人独资)	饲料生产与销售	戚磊	吉林省长春市九台市卡伦镇和气村	1,050.00
吉林省广泉企业管理咨询有限公司	广泽农业控制的公司	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	小企业发展管理服务;商务信息咨询、财务咨询服务	许立影	长春市建设街1307号	15,000.00
吉林省乳业集团有限公司	与广泽农业受同一方控制	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	畜牧机械设备经销	崔民东	长春市高新开发区长德路2333号	76,000.00
吉林省广泽投资发展有限公司	与广泽农业受同一方控制	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	利用自有资金对外投资、投资咨询	修玲玲	吉林省长春市绿园区西安大路4388号	32,285.00
吉林省广泽食品有限公司	与广泽农业受同一方控制	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	调味品研发	邹士学	长春市宽城区铁北四路4号	5,000.00
长春市东北宾馆酒店用品城管理有限公司	恒和置业控制的企业	其他有限责任公司	酒店管理;宾馆酒店用品、家用电器经销	于鑫	吉林省长春市南关区亚泰大街1588号5楼501室	500.00



2023年1月1日—2023年12月31日

关联方名称	关联性质	经济性质或类型	主营业务	法定代表人	注册地址	注册资本 (万元)
海南万宁晓利实业开发有限公司	恒和置业控制的企业	其他有限责任公司	房地产开发经营、销售；房屋租赁、物业管理	黄罡	海南省万宁市兴隆镇温泉大道南侧金叶桃源温泉度假公寓A幢1单元A1112房	2,000.00
吉林省中岳建筑安装工程有限责任公司	董事陈云辉持股的企业	有限责任公司（自然人独资）	建筑工程施工、安装；管道工程施工	王长开	宽城区亚泰北大街3146号办公楼六楼6001号	5,000.00
吉林省东北电器城有限公司	董事陈云辉控制的企业	有限责任公司（自然人投资或控股）	家用电器经销、市场经营管理	付立刚	宽城区长通路1077号五楼503室	100.00
吉林省恒润置业有限公司	董事陈云辉持股的企业	有限责任公司（自然人投资或控股）	房地产开发、物业管理服务	臧凤波	长春市南关区陕西路13号	1,500.00
吉林省嘉恒物业服务集团有限公司	吉塔房地产控制的企业	有限责任公司（自然人投资或控股）	物业管理及物业管理有偿综合服务，家政服务	徐世利	长春市朝阳区富锋镇育民路北路清华园二期29栋西五楼三楼301室	300.00
长春市嘉宁物业服务集团有限公司	吉塔房地产控制的企业	其他有限责任公司	物业管理服务	王玺钧	长春汽车经济技术开发区创业大街456号展轮新世界小区1号楼1单元14层1431室	200.00
长春市吉塔房地产开发有限公司	吉塔房地产法定代表人许家顺任执行董事、总经理	其他有限责任公司	房地产开发经营；房地产开发；房屋租赁	李艾然	吉林省长春市朝阳区富锋清华园二期29栋301室	25,000.00
吉林省金德瑞农业科技开发有限公司	吉塔房地产法定代表人许家顺任法定代表人、董事、总经理	有限责任公司（自然人投资或控股）	花卉、果树以及其他农作物的种植与销售	许家顺	长春市朝阳区育民路与和谐大街交汇处（朝阳区中小企业服务大厦七楼）	1,000.00
吉林省铸信科技发展有限公司	吉塔房地产法定代表人许家顺持股的企业	有限责任公司（自然人投资或控股）	电子信息产品、液晶产品及应用软件研究、开发、销售，系统集成及技术咨询服务	于茂德	长春市创业大街456号展轮新世界14层（汽车经济技术开发区创业大街南）	2,000.00
吉林省佰康园林有限公司	吉塔房地产法定代表人的弟弟许家元控制的企业	有限责任公司（自然人投资或控股）	花木种植及销售，草坪、盆景培育及销售	许加元	长春市绿园区青年路81-83号彩云间小区彩月阁401室	500.00
吉林省老君炉健康管理咨询有限公司	吉塔房地产法定代表人许家顺控制的企业	有限责任公司（自然人投资或控股）	健康保健服务；中医养生健康研发、管理、咨询、服务	许凯章	吉林省长春市经济开发区东南湖大路1985号办公楼401室	100.00
吉林省卓尔嘉信经贸有限公司	吉塔房地产法定代表人的弟弟许家元控制的企业	有限责任公司（自然人投资或控股）	五金交电、日用百货、电子产品、电线电缆经销	许加元	长春市绿园区青年路81-83号	200.00



关联方名称	关联性质	经济性质或类型	主营业务	法定代表人	注册地址	注册资本(万元)
吉林省金佰康生物技术有限公司	人民药业控制的企业	有限责任公司(自然人投资或控股)	预包装食品(不含乳制品)、保健食品、化妆品等生产、零售	田红	经济开发区东南湖大路1985号	1,000.00
吉林市华睿信产业投资基金合伙企业(有限合伙)	人民药业股东	有限合伙企业	股权投资、投资咨询		吉林省吉林市高新区深东路1988号	30,000.00
长春迪瑞制药有限公司	人民药业控制的企业	有限责任公司(自然人投资或控股)	片剂、散剂、颗粒剂、硬胶囊剂等生产	马永红	长春高新技术产业开发区茂祥街639号	4,500.00
长春人民药业集团医药有限公司	吉塔房地产法定代表人许家顺控制的企业	经济开发区常州街288号	中成药、化学药制剂、抗生素、生物制品批发	陈威	经济开发区常州街288号	200.00
长春人民药业集团中药科技有限公司	人民药业控制的企业	有限责任公司(自然人投资或控股)	中药技术研究及转让	张立建	经济开发区东南湖大路1985号	300.00
天津众合创生贸易有限公司	昌融汽车控股的公司	有限责任公司	汽车及零配件销售	刘茂昌	天津自贸试验区(东疆保税港区)亚洲路6975号金融贸易中心南区1-1-916(天津创博商务秘书服务有限公司托管第394号)	100,000.00
吉林省驰恒汽车销售服务有限公司	昌融汽车法定代表人刘茂昌控制的公司	有限责任公司(自然人投资或控股)	汽车销售;汽车配件、汽车精品附件销售	刘茂昌	长春市宽城区九台北路1633号	500.00
长春市易盈汽车用品有限责任公司	昌融汽车法定代表人刘茂昌控制的公司	有限责任公司(自然人投资或控股)	汽车配件、汽车装饰用品、汽车养护品销售	吴树泉	长沈路3966号(长春昌融汽车销售服务有限公司院内)	50.00
长春市北辰科技有限公司	支行行长丁茂林的配偶刘欣任法定代表人、执行董事、总经理	有限责任公司(自然人投资或控股)	技术服务、技术开发、技术咨询	刘欣	长春市宽城区柳影路与菜市南街交汇处万龙柳影春天(万龙第五城)1幢807号房	800.00
吉林省隆和商贸有限公司	与恒和、中和公司共属同一实际控制人	有限责任公司(自然人独资)	建筑材料销售	米君	吉林省长春市宽城区长通路1077号五楼504室	500.00

#### 4. 本行的自然人关联方情况

关联方名称	关联性质	备注
倪晓东	董事长	
丁宏伟	董事	
蒋宝蕊	董事	
吴洋	董事	
黄一波	董事	
刘茂昌	董事, 昌融汽车控股人	



关联方名称	关联性质	备注
陈云辉	董事，中和商业股东	
许家顺	董事，吉塔房地产法定代表人	
梁鹏程	监事（监事长）	
戴红飏	监事	
李建华	监事	
张志洪	监事	
王子申	监事	
周振元	工会主席	
黄晓刚	董事会秘书	
宋阳	企业金融总裁	
孙浩	个人金融总裁	
刘妍	副行长	
李响	副行长	
张富英	副行长	

注：本行自然人关联方共 898 人，关联自然人清单详见《关联方交易情况审核报告》。

5. 截至 2023 年 12 月 31 日，本行股东或其他关联方未通过签署协议或做出安排等措施导致自然人、法人或其他组织成为本行的关联方。

#### （四）关联交易情况

关联方交易计价原则：本行遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定，按照商业原则，以不低于对非关联方同类交易的条件下进行。与关联方交易列示如下：

##### 1. 关联交易收入与支出

关联方名称	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价方式及决策程序	本期发生额		上期发生额	
				金额	占同类交易金额的比例（%）	金额	占同类交易金额的比例（%）
收取的利息：							
长春及时雨商贸有限公司	授信类	发放贷款利息收入	市场价格			3,441,620.15	0.2402
长春中东天宝股份有限公司	授信类	发放贷款利息收入	市场价格	13,852,134.36	0.9681	7,677,520.78	0.5359
吉林省兴邦建筑工程有限公司	授信类	发放贷款利息收入	市场价格			8,287,527.33	0.5785
长春俊业工程建设有限公司	授信类	发放贷款利息收入	市场价格	9,530,570.55	0.6661	5,434,443.90	0.3794
长春市大禹物业有限责任公司	授信类	发放贷款利息收入	市场价格	67,787.76	0.0047	1,622,222.06	0.1132



关联方名称	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价方式及决策程序	本期发生额		上期发生额	
				金额	占同类交易金额的比例(%)	金额	占同类交易金额的比例(%)
长春百林绿化有限公司	授信类	发放贷款利息收入	市场价格			1,898,306.85	0.1325
吉林省恺天建筑装饰工程有限公司	授信类	发放贷款利息收入	市场价格			3,033,555.25	0.2118
吉林省中卓建筑集团有限公司	授信类	发放贷款利息收入	市场价格			3,645,699.35	0.2545
广泽投资控股集团有限公司	授信类	发放贷款利息收入	市场价格	8,551,100.28	0.5976	3,393,000.00	0.2368
吉林省广泽地产有限公司	授信类	发放贷款利息收入	市场价格	2,568,596.71	0.1795	1,341,395.01	0.0936
抚松长白山广泽旅游开发有限公司	授信类	发放贷款利息收入	市场价格	5,528,891.67	0.3864	532,875.00	0.0372
吉林省牧硕养殖有限公司	授信类	发放贷款利息收入	市场价格	9,005,626.69	0.6294	3,365,508.46	0.2349
吉林省广泽韩一饲料有限公司	授信类	发放贷款利息收入	市场价格	1,252,000.00	0.0875	222,720.00	0.0155
恒和置业	授信类	发放贷款利息收入	市场价格	13,127,305.69	0.9174	7,131,860.60	0.4978
中和商业	授信类	发放贷款利息收入	市场价格	7,910,757.73	0.5529	1,106,011.03	0.0772
长春市东北宾馆酒店用品城管理有限公司	授信类	发放贷款利息收入	市场价格	5,170,832.70	0.3614	5,170,832.69	0.361
吉林省中岳建筑安装工程安装工程有限公司	授信类	发放贷款利息收入	市场价格	13,771,524.91	0.9625	9,509,587.06	0.6638
吉塔房地产	授信类	发放贷款利息收入	市场价格	11,427,885.00	0.7987	5,637,600.00	0.3935
人民药业	授信类	发放贷款利息收入	市场价格	6,158,899.18	0.4304	2,588,250.00	0.1807
吉林省嘉恒物业服务服务有限公司	授信类	发放贷款利息收入	市场价格	788,333.25	0.0551	912,499.92	0.0637
吉林省铸信科技发展有限公司	授信类	发放贷款利息收入	市场价格	3,542,737.50	0.2476	626,400.00	0.0437
吉林省佰康园林有限公司	授信类	发放贷款利息收入	市场价格	3,462,937.50	0.2420	1,707,750.00	0.1192
吉林省隆和商贸有限公司	授信类	发放贷款利息收入	市场价格	941,333.37	0.0658		
自然人关联方	授信类	发放贷款利息收入	市场价格	1,398,486.02	0.0977	848,022.09	0.0587
梅河口市农村信用合作联社	授信类	拆出资金利息收入	市场价格	280,586.11	1.3456	305.56	0.0024
长农商银行	授信类	拆出资金利息收入	市场价格	293,444.44	1.4072	170,833.33	1.3462
小计				118,631,771.42		79,306,346.41	
支付的利息:							
松原市宁江区农村信用合作联社	存款类	同业存放利息支出	市场价格	280,586.11	0.6605	271,333.33	0.9429
长春二道农商村镇银行股份有限公司	存款类	同业存放利息支出	市场价格	293,444.44	0.6907	269,583.33	0.9369
长岭县农村信用合作联社	存款类	同业存放利息支出	市场价格	462,250.00	1.0881		



关联方名称	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价方式及决策程序	本期发生额		上期发生额	
				金额	占同类交易金额的比例(%)	金额	占同类交易金额的比例(%)
梅河口市农村信用合作联社	存款类	同业存放利息支出	市场价格			322,000.00	1.119
伊通满族自治县农村信用合作联社	存款类	同业存放利息支出	市场价格			221,666.67	0.7703
白城农村商业银行股份有限公司	存款类	拆入资金利息支出	市场价格	444,000.00	8.7835	1,034,652.78	8.6012
梅河口市农村信用合作联社	存款类	拆入资金利息支出	市场价格	60,500.00	1.1969	389,004.44	3.2339
吉林农安农村商业银行股份有限公司	存款类	拆入资金利息支出	市场价格	245,000.00	4.8468	2,442,444.44	20.3045
伊通满族自治县农村信用合作联社	存款类	拆入资金利息支出	市场价格			135,625.00	1.1275
吉林榆树农村商业银行股份有限公司	存款类	卖出回购利息支出	市场价格	68,221.23	0.3383	18,443.84	0.0427
白城农村商业银行股份有限公司	存款类	卖出回购利息支出	市场价格	24,739.73	0.1227		
吉林农安农村商业银行股份有限公司	存款类	卖出回购利息支出	市场价格	21,689.95	0.1076		
小计				1,900,431.46		5,104,753.82	
支付的租金:							
吉塔房地产	资产转移类	租赁费用	市场价格	700,000.00			
支付的广告费:							
恒和置业	资产转移类	广告费	市场价格	30,000.00			

## 2. 关联方交易余额情况

关联方名称	关联交易类型	关联交易内容	期末数	年初数
长春及时雨商贸有限公司	授信类	发放贷款和垫款	41,650,000.00	41,650,000.00
长春中东天宝股份有限公司	授信类	发放贷款和垫款	179,900,000.00	198,100,000.00
吉林省兴邦建筑工程有限公司	授信类	发放贷款和垫款	99,600,000.00	101,600,000.00
长春俊业工程建设有限公司	授信类	发放贷款和垫款		67,000,000.00
长春市大禹物业有限责任公司	授信类	发放贷款和垫款	20,000,000.00	20,000,000.00
长春百林绿化有限公司	授信类	发放贷款和垫款	55,000,000.00	55,000,000.00
吉林省恺天建筑装饰工程有限公司	授信类	发放贷款和垫款	37,400,000.00	37,400,000.00
吉林省中卓建筑集团有限公司	授信类	发放贷款和垫款	67,500,000.00	70,500,000.00
广泽投资控股集团有限公司	授信类	发放贷款和垫款	390,000,000.00	390,000,000.00
吉林省广泽地产有限公司	授信类	发放贷款和垫款	29,000,000.00	29,000,000.00
抚松长白山广泽旅游开发有限公司	授信类	发放贷款和垫款	70,000,000.00	70,000,000.00
吉林省牧硕养殖有限公司	授信类	发放贷款和垫款	111,000,000.00	111,000,000.00



关联方名称	关联交易类型	关联交易内容	期末数	年初数
吉林省广泽韩一饲料有限公司	授信类	发放贷款和垫款	16,000,000.00	16,000,000.00
恒和置业	授信类	发放贷款和垫款	204,500,000.00	205,000,000.00
中和商业	授信类	发放贷款和垫款	126,050,000.00	127,000,000.00
长春市东北宾馆酒店用品城管理有限公司	授信类	发放贷款和垫款	75,000,000.00	75,000,000.00
吉林省中岳建筑安装工程有限公司	授信类	发放贷款和垫款	196,000,000.00	199,000,000.00
吉塔房地产	授信类	发放贷款和垫款	142,000,000.00	144,000,000.00
人民药业	授信类	发放贷款和垫款	79,000,000.00	79,000,000.00
吉林省嘉恒物业服务有限公司	授信类	发放贷款和垫款	12,000,000.00	15,000,000.00
吉林省铸信科技发展有限公司	授信类	发放贷款和垫款	45,000,000.00	45,000,000.00
吉林省佰康园林有限公司	授信类	发放贷款和垫款	45,000,000.00	45,000,000.00
吉林省隆和商贸有限公司	授信类	发放贷款和垫款	20,000,000.00	
自然人关联方	授信类	发放贷款和垫款	22,707,541.61	24,403,192.02
长春农村商业银行股份有限公司春城大街支行	授信类	存放同业款项	6,292,219.75	6,108,351.16
长春农村商业银行股份有限公司春城大街支行	授信类	存放同业款项		749.06
松原市宁江区农村信用合作联社	存款类	同业及其他金融机构存放款项		50,000,000.00
长春二道农商村镇银行股份有限公司	存款类	同业及其他金融机构存放款项		50,000,000.00
长春中东天宝股份有限公司	存款类	吸收存款	10,001,634.20	18,809.51
大众卓越控股集团有限公司	存款类	吸收存款	195.71	0.59
乾源房地产	存款类	吸收存款	140.22	139.83
乾源投资集团	存款类	吸收存款		65.57
长春俊业工程建设有限公司	存款类	吸收存款	762.83	760.71
吉林省广泽地产有限公司	存款类	吸收存款		1,024.60
抚松长白山广泽旅游开发有限公司	存款类	吸收存款	1,851.42	4.44
吉林省牧硕养殖有限公司	存款类	吸收存款	280,895.00	1,464,078.62
吉林省广泽韩一饲料有限公司	存款类	吸收存款	3,316.02	9,625.49
恒和置业	存款类	吸收存款	207,965.94	268,382.90
中和商业	存款类	吸收存款	32,458.60	28,112.81
长春市东北宾馆酒店用品城管理有限公司	存款类	吸收存款	7,155.78	18,183.51
吉林省中岳建筑安装工程有限公司	存款类	吸收存款	16,308.60	96,767.66
吉塔房地产	存款类	吸收存款	2,371,471.52	648,055.75
人民药业	存款类	吸收存款	2,540.78	27,775.98
吉林省嘉恒物业服务有限公司	存款类	吸收存款	18,775.01	15,022.67
吉林省金德瑞农业科技开发有限公司	存款类	吸收存款	134.24	132.87
吉林省铸信科技发展有限公司	存款类	吸收存款	3,125.29	3,377.69



关联方名称	关联交易类型	关联交易内容	期末数	年初数
吉林省佰康园林有限公司	存款类	吸收存款	1,529.01	667.82

3. 与关联方资金借贷情况

关联方名称	起始日	到期日	月利率(%)	贷款金额		贷款余额		2023年收取的利息
				放款金额	占资本净额比例(%)	年末余额	占资本净额比例(%)	
长春及时雨商贸有限公司	2019-12-23	2022-11-28	6.7917	49,000,000.00	0.87	41,650,000.00	0.74	
长春中东天宝股份有限公司	2022-7-19	2023-1-10	6.2500	10,000,000.00	0.18			41,666.67
	2022-7-19	2023-7-10	6.2500	10,000,000.00	0.18			406,249.98
	2022-5-18	2025-5-6	5.4167	95,500,000.00	1.69	85,900,000.00	1.52	6,614,009.47
	2022-7-19	2025-1-10	6.2500	10,000,000.00	0.18	10,000,000.00	0.18	760,416.64
	2022-7-19	2024-7-10	6.2500	10,000,000.00	0.18	10,000,000.00	0.18	760,416.64
	2022-7-19	2025-7-13	6.2500	55,000,000.00	0.97	55,000,000.00	0.97	4,182,291.64
	2022-7-19	2024-1-10	6.2500	10,000,000.00	0.18	10,000,000.00	0.18	760,416.64
	2023-7-4	2025-6-25	6.2500	10,000,000.00	0.18	9,000,000.00	0.16	326,666.68
小计				210,500,000.00	3.74	179,900,000.00	3.19	13,852,134.36
吉林省兴邦建筑工程有限公司	2020-1-17	2021-1-13	6.7083	92,000,000.00	1.63	90,000,000.00	1.59	
	2021-7-13	2022-7-1	6.6667	9,600,000.00	0.17	9,600,000.00	0.17	
	小计				101,600,000.00	1.80	99,600,000.00	1.76
长春俊业工程建设有限公司	2021-7-12	2022-7-1	6.6667	67,000,000.00	1.19			9,530,570.55
长春市大禹物业有限责任公司	2021-4-25	2022-4-15	6.6667	20,000,000.00	0.35	20,000,000.00	0.35	67,787.76
长春百林绿化有限公司	2022-6-28	2023-1-11	5.8333	55,000,000.00	0.97	55,000,000.00	0.97	
吉林省恺天建筑装饰工程有限公司	2021-7-13	2022-7-1	6.6667	37,400,000.00	0.66	37,400,000.00	0.66	
吉林省中卓建筑集团有限公司	2019-4-22	2020-4-21	6.2500	28,500,000.00	0.51	28,500,000.00	0.51	
	2022-6-28	2023-1-11	5.8333	42,000,000.00	0.74	39,000,000.00	0.69	
	小计				70,500,000.00	1.25	67,500,000.00	1.20
广泽投资控股集团有限公司	2022-11-11	2023-10-31	6.5250	80,000,000.00	1.42	80,000,000.00	1.42	1,753,503.82
	2022-11-11	2023-10-31	6.5250	290,000,000.00	5.14	290,000,000.00	5.14	6,356,451.33
	2022-11-11	2023-10-31	6.5250	20,000,000.00	0.35	20,000,000.00	0.35	441,145.13
	小计				390,000,000.00	6.91	390,000,000.00	6.91
吉林省广泽地产有限公司	2022-6-30	2023-6-29	7.9750	29,000,000.00	0.51			1,464,741.68
	2023-6-29	2024-6-28	6.5250	29,000,000.00	0.51	29,000,000.00	0.51	1,103,855.03
	小计				58,000,000.00	1.02	29,000,000.00	0.51
	2022-11-16	2023-11-7	6.5250	70,000,000.00	1.24			4,887,225.00



长春发展农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注  
2023年1月1日—2023年12月31日

关联方名称	起始日	到期日	月利率 (%)	贷款金额		贷款余额		2023年收取 的利息
				放款金额	占资本净 额比例(%)	年末余额	占资本净 额比例(%)	
抚松长白山广 泽旅游开发有 限公司	2023-11-7	2024-11-6	6.2500	70,000,000.00	1.24	70,000,000.00	1.24	641,666.67
	小计			140,000,000.00	2.48	70,000,000.00	1.24	5,528,891.67
吉林省牧硕养 殖有限公司	2022-7-21	2023-7-20	7.2500	45,000,000.00	0.8			2,109,750.00
	2022-8-8	2023-8-7	6.5250	16,000,000.00	0.28			796,920.00
	2022-8-29	2023-8-28	6.4833	50,000,000.00	0.89			2,701,389.19
	2023-7-3	2024-7-2	6.5250	45,000,000.00	0.8	45,000,000.00	0.8	1,673,662.50
	2023-8-28	2024-8-27	6.5250	50,000,000.00	0.89	50,000,000.00	0.89	1,250,625.00
	2023-8-7	2024-8-6	6.5250	16,000,000.00	0.28	16,000,000.00	0.28	473,280.00
小计			222,000,000.00	3.94	111,000,000.00	1.97	9,005,626.69	
吉林省广泽韩 一饲料有限公 司	2022-10-18	2023-10-17	6.5250	16,000,000.00	0.28			1,044,000.00
	2023-10-17	2024-10-16	6.0000	16,000,000.00	0.28	16,000,000.00	0.28	208,000.00
	小计			32,000,000.00	0.56	16,000,000.00	0.28	1,252,000.00
恒和置业	2019-1-16	2024-1-9	5.1458	10,000,000.00	0.18			614,069.42
	2019-1-16	2024-1-9	5.1458	30,000,000.00	0.53			1,842,208.19
	2019-1-16	2023-1-9	5.1458	5,000,000.00	0.09			12,006.94
	2019-1-16	2024-1-9	5.1458	30,000,000.00	0.53			1,842,208.19
	2019-1-16	2023-1-9	5.1458	5,000,000.00	0.09			12,006.94
	2019-1-16	2024-1-9	5.1458	10,000,000.00	0.18			614,069.42
	2023-1-4	2023-12-15	5.1458	5,000,000.00	0.09			295,027.82
	2023-1-4	2023-12-15	5.1458	5,000,000.00	0.09			295,027.82
	2022-9-26	2027-9-15	5.1458	15,000,000.00	0.27	14,900,000.00	0.26	934,294.61
	2022-9-26	2027-9-15	5.1458	35,000,000.00	0.62	34,700,000.00	0.61	2,176,807.46
	2022-9-26	2027-9-15	5.1458	15,000,000.00	0.27	14,900,000.00	0.26	934,294.61
	2022-10-25	2027-10-15	5.6667	50,000,000.00	0.89	50,000,000.00	0.89	3,447,221.79
	2023-12-14	2024-12-7	5.1458	10,000,000.00	0.18	10,000,000.00	0.18	12,006.94
	2023-12-14	2024-12-7	5.1458	30,000,000.00	0.53	30,000,000.00	0.53	36,020.83
	2023-12-14	2024-12-7	5.1458	10,000,000.00	0.18	10,000,000.00	0.18	12,006.94
	2023-12-14	2024-12-7	5.1458	5,000,000.00	0.09	5,000,000.00	0.09	6,003.47
	2023-12-14	2024-12-7	5.1458	5,000,000.00	0.09	5,000,000.00	0.09	6,003.47
2023-12-14	2024-12-7	5.1458	30,000,000.00	0.53	30,000,000.00	0.53	36,020.83	
小计			305,000,000.00	5.43	204,500,000.00	3.62	13,127,305.69	
中和商业	2022-11-2	2027-10-15	5.1458	24,000,000.00	0.43	23,800,000.00	0.42	1,494,075.50
	2022-10-24	2027-9-21	5.1458	25,000,000.00	0.44	25,000,000.00	0.44	1,565,190.90
	2022-11-2	2027-10-15	5.1458	20,000,000.00	0.35	19,800,000.00	0.35	1,243,644.90
	2022-11-2	2027-10-15	5.1458	12,000,000.00	0.21	11,900,000.00	0.21	747,037.71



长春发展农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注  
2023年1月1日—2023年12月31日

关联方名称	起始日	到期日	月利率 (%)	贷款金额		贷款余额		2023年收取 的利息
				放款金额	占资本净 额比例(%)	年末余额	占资本净 额比例(%)	
	2022-11-2	2027-10-15	5.1458	7,000,000.00	0.12	6,900,000.00	0.12	433,999.57
	2022-11-2	2027-10-15	5.1458	31,000,000.00	0.55	30,800,000.00	0.55	1,932,328.90
	2022-11-2	2027-10-15	5.1458	8,000,000.00	0.14	7,850,000.00	0.14	494,480.25
	小计			127,000,000.00	2.24	126,050,000.00	2.23	7,910,757.73
长春市东北宾馆酒店用品城管理有限公司	2020-4-9	2023-4-6	5.6667	5,000,000.00	0.09			93,499.98
	2020-4-9	2023-4-6	5.6667	70,000,000.00	1.24			1,308,999.85
	2023-3-30	2026-3-27	5.6667	70,000,000.00	1.24	70,000,000.00	1.24	3,517,110.69
	2023-3-30	2026-3-27	5.6667	5,000,000.00	0.09	5,000,000.00	0.09	251,222.18
小计			150,000,000.00	2.66	75,000,000.00	1.33	5,170,832.70	
吉林省中岳建筑安装工程有 限公司	2021-1-28	2024-1-12	5.8750	30,000,000.00	0.53			2,103,250.00
	2021-1-28	2024-1-12	5.8750	16,000,000.00	0.28			1,121,733.31
	2021-4-27	2023-7-12	5.8750	10,000,000.00	0.18			29,375.00
	2021-4-27	2024-1-12	5.8750	14,000,000.00	0.25			895,154.19
	2021-4-27	2023-1-12	5.8750	15,000,000.00	0.27			26,437.50
	2022-7-4	2023-6-26	5.6667	30,000,000.00	0.53			1,031,333.23
	2022-7-4	2023-6-26	5.6667	30,000,000.00	0.53			1,031,333.23
	2022-7-4	2023-6-26	5.6667	10,000,000.00	0.18			343,777.74
	2022-7-4	2023-6-26	5.6667	20,000,000.00	0.35			687,555.49
	2022-7-4	2023-6-26	5.6667	30,000,000.00	0.53			1,031,333.23
	2023-1-5	2023-12-15	5.6667	19,000,000.00	0.34			1,230,988.94
	2023-6-21	2024-6-19	5.6667	30,000,000.00	0.53	30,000,000.00	0.53	1,037,000.07
	2023-6-21	2024-6-19	5.6667	20,000,000.00	0.35	20,000,000.00	0.35	691,333.38
	2023-6-21	2024-6-19	5.6667	30,000,000.00	0.53	30,000,000.00	0.53	1,037,000.07
	2023-6-21	2024-6-19	5.6667	30,000,000.00	0.53	30,000,000.00	0.53	1,037,000.07
	2023-6-21	2024-6-19	5.6667	10,000,000.00	0.18	10,000,000.00	0.18	345,666.69
	2023-12-14	2024-12-7	5.1458	11,000,000.00	0.19	11,000,000.00	0.19	13,207.64
	2023-12-14	2024-12-7	5.1458	16,000,000.00	0.28	16,000,000.00	0.28	19,211.11
	2023-12-14	2024-12-7	5.1458	19,000,000.00	0.34	19,000,000.00	0.34	22,813.19
	2023-12-14	2024-12-7	5.1458	30,000,000.00	0.53	30,000,000.00	0.53	36,020.83
小计			420,000,000.00	7.43	196,000,000.00	3.46	13,771,524.91	
吉塔房地产	2022-6-24	2023-6-23	6.5250	5,500,000.00	0.1			216,521.25
	2022-6-24	2023-6-23	6.5250	60,500,000.00	1.07			2,381,733.75
	2022-6-24	2023-6-23	6.5250	63,000,000.00	1.12			2,480,152.50
	2022-6-24	2023-6-23	6.5250	15,000,000.00	0.27			590,512.50
	2023-6-20	2025-6-12	6.5250	15,000,000.00	0.27	14,700,000.00	0.26	599,712.75



关联方名称	起始日	到期日	月利率 (%)	贷款金额		贷款余额		2023年收取 的利息
				放款金额	占资本净 额比例(%)	年末余额	占资本净 额比例(%)	
	2023-6-20	2025-6-12	6.5250	5,500,000.00	0.1	5,300,000.00	0.09	219,718.50
	2023-6-20	2025-6-12	6.5250	60,500,000.00	1.07	60,000,000.00	1.06	2,420,231.25
	2023-6-20	2025-6-12	6.5250	63,000,000.00	1.12	62,000,000.00	1.10	2,519,302.50
	小计			288,000,000.00	5.12	142,000,000.00	2.51	11,427,885.00
人民药业	2022-6-24	2023-6-23	6.5250	59,000,000.00	1.05			2,322,682.50
	2022-10-18	2023-10-10	6.5250	20,000,000.00	0.35			1,274,550.00
	2023-6-20	2024-6-13	6.2500	59,000,000.00	1.05	59,000,000.00	1.05	2,261,666.68
	2023-10-10	2024-10-9	6.2500	20,000,000.00	0.35	20,000,000.00	0.35	300,000.00
	小计			158,000,000.00	2.80	79,000,000.00	1.40	6,158,899.18
吉林省嘉恒物 业服务有限公 司	2021-8-4	2022-7-28	5.0000	2,000,000.00	0.04			51,999.99
	2021-8-4	2023-1-27	5.0000	1,000,000.00	0.02			6,333.34
	2021-8-4	2024-7-26	5.0000	8,000,000.00	0.14	8,000,000.00	0.14	486,666.64
	2021-8-4	2023-7-28	5.0000	2,000,000.00	0.04	2,000,000.00	0.04	121,666.64
	2021-8-4	2024-1-26	5.0000	2,000,000.00	0.04	2,000,000.00	0.04	121,666.64
	小计			15,000,000.00	0.28	12,000,000.00	0.22	788,333.25
吉林省铸信科 技发展有限公 司	2022-10-18	2023-10-10	6.5250	21,000,000.00	0.37			1,338,277.50
	2022-10-18	2023-10-10	6.5250	24,000,000.00	0.43			1,529,460.00
	2023-10-10	2024-10-9	6.2500	24,000,000.00	0.43	24,000,000.00	0.43	360,000.00
	2023-10-10	2024-10-9	6.2500	21,000,000.00	0.37	21,000,000.00	0.37	315,000.00
	小计			90,000,000.00	1.60	45,000,000.00	0.80	3,542,737.50
吉林省佰康园 林有限公司	2022-6-24	2023-1-23	6.3250	45,000,000.00	0.80			863,362.50
	2023-3-22	2024-3-13	6.3250	45,000,000.00	0.80	45,000,000.00	0.80	2,599,575.00
	小计			90,000,000.00	1.60	45,000,000.00	0.80	3,462,937.50
吉林省隆和商 贸有限公司	2023-2-17	2024-2-12	5.0000	7,000,000.00	0.12	7,000,000.00	0.12	358,166.69
	2023-3-13	2024-2-12	5.0000	7,000,000.00	0.12	7,000,000.00	0.12	330,166.68
	2023-4-12	2024-2-12	5.0000	6,000,000.00	0.11	6,000,000.00	0.11	253,000.00
	小计			20,000,000.00	0.35	20,000,000.00	0.35	941,333.37
自然人关联方				48,226,500.00	0.85	22,707,541.61	0.37	1,398,486.02
合计				3,164,226,500.00	56.10	2,084,307,541.61	36.87	118,057,740.87



## 九、承诺及或有事项

### （一）承诺事项

#### 信贷承诺

项 目	期末合同金额	期初合同金额
开出保函	232,382.53	193,653.42
未使用的信用卡授信额度	1,392,978.36	20,691,435.42
合 计	1,625,360.89	20,885,088.84

### （二）或有事项

截至2023年12月31日，本行不存在应予披露而未予披露的或有事项。

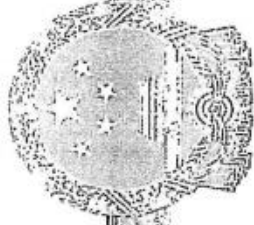
## 十、资产负债表日后事项

截至本报告日，本行不存在应予披露而未予披露的资产负债表日后事项。

长春发展农村商业银行股份有限公司

二〇二四年四月二十六日





# 营业执照

(副本) (6-1)

统一社会信用代码

91110108590611484C



扫描市场主体身份  
代码了解更多身  
份、备案、许可、  
监管信息、体验  
更多应用服务。

名称 大信会计师事务所（特殊普通合伙）

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 吴卫星, 谢泽敏

经营范围 审查企业会计报表、出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

出资额 4870万元

成立日期 2012年03月06日

主要经营场所 北京市海淀区知春路1号22层2206



2024年01月10日

登记机关

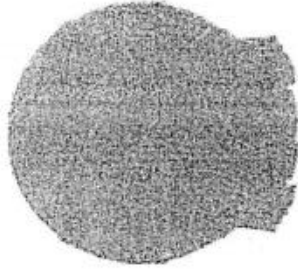
证书序号:0017384

## 说明

1. 《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
2. 《会计师事务所执业证书》记载事项发生变更的，应当向财政部门申请换发。
3. 《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出借、出借、转让。
4. 会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



中华人民共和国财政部制



# 会计师事务所 执业证书

名称：大信会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：谢泽敬

主任会计师：

经营场所：北京市海淀区知春路1号22层2206

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11010141

批准执业文号：京财会许可[2011]0073号

批准执业日期：2011年09月09日



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书在检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



证书编号: 110101410012  
No. of Certificate

批准注册协会: 湖北省注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2012 年 12 月 18 日  
Date of Issuance

年 月 日

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书在检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



年 月 日



登记  
Registration

此证书在检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



姓名: 吴振  
证书编号: 110101410012

年 月 日

注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from



同意调入  
Agree the holder to be transferred to



注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

事务所  
CPAs

转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

事务所  
CPAs

转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

姓名: 吴振  
Full name

性别: 男  
Sex

出生日期: 1978-05-14  
Date of birth

工作单位: 大信会计师事务所(特殊普通合伙)湖北分所  
Working unit

身份证号码: 412725197805140031  
Identity card No.





中国注册会计师协会

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



年 月 日  
Year Month Day

证书编号: 110101410266  
No. of Certificate

北京注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2015 年 11 月 17 日  
Date of Issuance Year Month Day



姓名 杨健卫  
Full name  
性别 女  
Sex  
出生日期 1986-12-20  
Date of birth  
工作单位 立信会计师事务所(特殊普通合伙)  
Working unit  
身份证号码 131121198612201422  
Identity card No.

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



姓名 杨健卫  
证书编号 110101410266



年 月 日

年 月 日

# 长春发展农村商业银行股份有限公司 2023 年度报告



公司名称：长春发展农村商业银行股份有限公司

地址：长春市东南湖大路 2299 号

网站：[www.cdcb.com](http://www.cdcb.com)