

2023 年度报告

蒙商银行股份有限公司

目 录

第一节 重要提示.....	1
第二节 公司简介.....	2
第三节 主要会计数据和财务指标.....	5
第四节 股东和关联交易情况.....	7
第五节 管理层讨论与分析.....	8
第六节 公司治理.....	36
第七节 社会责任报告.....	57
第八节 消费者权益保护工作报告.....	57
第九节 重要事项.....	61
第十节 审计报告.....	62

第一节 重要提示

1.1 本行董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员保证报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

1.2 2024 年 4 月 25 日本行第一届董事会第四十次会议审议通过本行 2023 年度报告。

1.3 本行按照中国企业会计准则编制的年度财务报告已经中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

1.4 本行指蒙商银行股份有限公司，本集团、集团指蒙商银行股份有限公司及其发起设立的十二家村镇银行，村镇银行分别为达尔罕茂明安联合旗蒙商村镇银行股份有限公司、鄂温克蒙商村镇银行有限责任公司、固阳蒙商村镇银行股份有限公司、化德蒙商村镇银行有限责任公司、莫力达瓦蒙商村镇银行有限责任公司、宁城蒙商村镇银行有限责任公司、乌兰察布市集宁蒙商村镇银行有限责任公司、乌审旗蒙商村镇银行有限责任公司、西乌珠穆沁蒙商惠丰村镇银行有限责任公司、兴安盟科尔沁蒙商村镇银行有限公司、兴和蒙商村镇银行有限责任公司、准格尔旗蒙商村镇银行有限责任公司。

1.5 本行法定代表人、行长、主管财务工作副行长、财务部门负责人声明并保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

1.6 本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

第二节 公司简介

2.1 法定中文名称：蒙商银行股份有限公司（简称：蒙商银行）

法定英文名称：MENGSHANG BANK Co.,LTD（简称：Bank of Mengshang）

2.2 法定代表人：于学忠

2.3 注册地址：内蒙古自治区包头市九原区赛汗街道办事处建华南路2号A座

办公地址：内蒙古自治区包头市九原区赛汗街道办事处建华南路2号A座

电 话：0472-2658888

传 真：0472-2658887

邮政编码：014060

国际互联网网址：<https://www.msbank.com>

2.4 信息披露网址：<https://www.msbank.com>

年度报告备置地点：本行董事会办公室

2.5 聘请的会计师事务所名称及住所

名称：中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）

住所：武汉市武昌区东湖路169号众环大厦

2.6 首次注册登记日期：2020年4月30日

统一社会信用代码：91150200MA0QNTD751

注册资本：贰佰亿元整（人民币元）

经营范围：银行业务、公募证券投资基金销售。具体包括吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；从事公开募集基金的销售业务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

2.7 客服和投诉电话：95352

2.8 评级情况

2020 年至 2023 年，大公国际资信评估有限公司通过对本行的信用状况进行分析和评估，连续四年确定本行的主体长期信用等级为 AAA，评级展望为稳定。

2023 年，联合资信评估股份有限公司通过对本行的信用状况进行分析和评估，确定本行的主体长期信用等级为 AAA，评级展望为稳定。

2.9 发展战略

使命：富蒙兴商 相伴成长

企业愿景：服务地方经济民生 打造北方金融名片

价值观：信义为商 诚融各方

企业精神：稳健 担当 奋进 共赢

2.10 荣誉情况

时间	获得荣誉	颁发机构
2023 年 3 月	2022 年度中国银行业保险业服务创新案例 “消费者权益保护典型案例”	中国银行保险传媒股份有限公司
2023 年 3 月	中国金融业开源技术应用与发展论坛 “金融开源践行者”奖	北京国家金融科技认证中心
2023 年 4 月	内蒙古自治区工人先锋号	内蒙古自治区总工会

时间	获得荣誉	颁发机构
2023 年 5 月	金融助力农牧业高质量发展突出贡献奖	内蒙古农牧业产业龙头企业协会
2023 年 5 月	内蒙古金融服务乡村振兴典型案例	中国区域经济学会金融专业委员会 内蒙古财经大学金融学院 中国县域经济报社
2023 年 6 月	2023 年内蒙古金融品牌案例大赛企业文化案例奖	内蒙古金融网
2023 年 6 月	第六届数字金融创新大赛“2023 数字金融创新先锋榜” ——“平台赋能创新奖”	中国金融认证中心
2023 年 6 月	债券借贷业务创新机构奖	中国外汇交易中心
2023 年 7 月	2023 年内蒙古银行业劳动技能比赛“优秀组织奖”	内蒙古金融工会
2023 年 8 月	2022 年度征信系统数据质量工作优秀机构	中国人民银行征信中心
2023 年 9 月	产品与服务创新典型案例	中国银行业协会、中国融资担保业协会、 中国小额贷款公司协会、中国财务公司 协会、南方财经全媒体集团、21 世纪经 济报道、21 世纪金融研究院
2023 年 11 月	第四届银行业数字化创新（中国）峰会 2023 暨“华信奖” ——“银行数字化业务模式创新奖”	银行业数字化创新（中国）峰会
2023 年 11 月	年度最佳信用卡品牌影响力奖	金融数字化发展联盟
2023 年 11 月	2023 年全区国债知识竞赛三等奖	人民银行内蒙古自治区分行
2023 年 12 月	银联云闪付网络平台推广合作奖 银联卡产品合作优秀奖	中国银联
2023 年 12 月	第十九届数字金融联合宣传年“2023 数字金融金榜奖” ——“最佳数字金融奖”	中国金融认证中心
2023 年 12 月	年度最佳同业业务提升银行	金融时报社
2023 年 12 月	助力乡村振兴奖	人民网
2024 年 1 月	蒙商银行智慧校园场景项目入选《负责任金融蓝皮书 （2023）》科技创新优秀案例	新华网、上海金融与发展实验室
2024 年 3 月	2023 年度金融消保与服务创新优秀案例 “金融消费者权益保护优秀案例”	中国银行保险传媒股份有限公司

第三节 主要会计数据和财务指标

3.1 总体经营情况

截至报告期末，本行资产总额 1,872.72 亿元，负债总额 1,661.54 亿元，所有者权益 211.19 亿元；各项存款余额 1,259.77 亿元，各项贷款余额 861.35 亿元；利润总额 2.22 亿元，净利润 1.10 亿元；不良贷款余额 19.28 亿元，不良贷款率 2.24%，拨备覆盖率 195.69%。

截至报告期末，本集团资产总额 1,944.93 亿元，负债总额 1,733.73 亿元，所有者权益 211.20 亿元；各项存款余额 1,347.09 亿元，各项贷款余额 927.64 亿元；利润总额 1.29 亿元，净利润 0.13 亿元；归属于母公司股东净利润 0.96 亿元；不良贷款余额 29.82 亿元，不良贷款率 3.21%，拨备覆盖率 172.97%。

3.2 主要利润指标

单位：人民币千元

项目	2023 年度		2022 年度		2021 年度	
	本行	集团	本行	集团	本行	集团
营业收入	3,311,687.09	3,557,769.26	3,222,986.49	3,519,453.73	5,361,941.24	5,628,208.02
营业支出	3,271,968.15	3,606,841.20	3,241,728.69	3,584,751.13	4,565,544.97	4,893,268.17
营业利润	39,718.94	-49,071.94	-18,742.20	-65,297.40	796,396.27	734,939.85
营业外收入	200,984.19	201,579.20	290,815.04	291,381.29	32,988.00	26,719.75
营业外支出	18,762.40	23,611.59	3,193.27	7,058.73	3,821.92	6,405.87
营业外收支净额	182,221.79	177,967.61	287,621.77	284,322.56	29,166.08	20,313.88
利润总额	221,940.73	128,895.67	268,879.58	219,025.15	825,562.35	755,253.73
所得税费用	111,506.98	116,367.98	204,251.40	208,300.47	135,277.93	141,356.10
净利润	110,433.75	12,527.69	64,628.18	10,724.69	690,284.42	613,897.63

3.3 主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	本行	集团	本行	集团	本行	集团
总资产	187,272,187.03	194,493,153.34	176,222,177.04	183,530,931.55	165,579,122.32	172,699,825.04
存款余额	125,977,142.70	134,709,262.19	123,139,632.67	131,877,230.46	102,526,802.73	111,111,826.37
贷款余额	86,134,782.76	92,763,644.31	75,077,549.42	81,722,191.09	67,334,938.44	73,982,964.33
经营活动中产生的现金流量净额	-1,090,122.73	-2,165,244.21	-34,326,344.64	-32,672,447.38	-11,169,473.92	-10,103,792.41
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	-0.05	-0.11	-1.72	-1.63	-0.56	-0.51
股东权益	21,118,530.69	21,119,850.60	21,020,879.02	21,120,105.00	21,178,192.28	21,337,873.06
每股收益（元）	0.0055	0.0006	0.0032	0.0005	0.03	0.03
每股净资产（元）	1.06	1.06	1.05	1.06	1.06	1.07
每股净收益（元）	0.0055	0.0006	0.0032	0.0005	0.03	0.03
净资产收益率（%）	0.52	0.06	0.31	0.05	3.32	2.94
成本收入比（%）	82.08	83.05	76.44	77.06	52.36	53.96

3.4 补充财务指标

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	本行	集团	本行	集团	本行	集团
核心一级资本净额	19,033,954.37	21,266,366.15	19,516,453.05	21,318,254.36	20,492,736.60	21,304,750.71
一级资本净额	19,033,954.37	21,301,288.85	19,516,453.05	21,354,896.06	20,492,736.60	21,304,750.71
资本净额	20,878,893.77	23,374,046.63	21,391,797.77	23,463,319.65	22,288,033.16	23,274,926.51
风险加权资产总额	162,193,908.07	177,139,453.38	158,555,141.57	172,496,453.50	152,659,003.29	163,789,978.93
核心一级资本充足率(%)	11.74	12.01	12.31	12.36	13.42	13.01
一级资本充足率(%)	11.74	12.03	12.31	12.38	13.42	13.01
资本充足率(%)	12.87	13.20	13.49	13.60	14.60	14.21

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	本行	集团	本行	集团	本行	集团
存贷比 (%)	68.37	68.86	60.97	61.97	65.08	65.76
不良贷款比例 (%)	2.24	3.21	2.49	3.51	2.92	4.15

第四节 股东和关联交易情况

4.1 报告期末股本结构

单位：户、万股、%

股东性质	户数	股本数额	占比
国家股	3	475,000	23.75
法人股	8	1,525,000	76.25
合计	11	2,000,000	100.00

4.2 前十大股东及质押转让情况

单位：万股、%

序号	股东名称	持股数	持股比例	股权质押情况	股权转让情况
1	存款保险基金管理有限责任公司	550,000.00	27.50	无	无
2	内蒙古自治区财政厅	333,333.33	16.67	无	无
3	徽商银行股份有限公司	300,000.00	15.00	无	无
4	内蒙古电力（集团）有限责任公司	166,666.67	8.33	无	无
5	内蒙古交通集团有限公司	166,666.67	8.33	无	无
6	包头稀土高新技术产业开发管理委员会	100,000.00	5.00	无	无
7	建信金融资产投资有限公司	100,000.00	5.00	无	无
8	内蒙古公路交通投资发展有限公司	100,000.00	5.00	无	无
9	内蒙古金融资产管理有限公司	100,000.00	5.00	无	无
10	包头市财政局	41,666.67	2.08	无	无

序号	股东名称	持股数	持股比例	股权质押情况	股权转让情况
11	中国北方稀土（集团）高科技股份有限公司	41,666.67	2.08	无	无

注：1.蒙商银行已于 2020 年 12 月 14 日将全部股权集中登记托管于内蒙古股权交易中心。

2.内蒙古高速公路集团有限责任公司和内蒙古公路交通投资发展有限公司重组整合成立内蒙古交通集团有限公司。股东“内蒙古高速公路集团有限责任公司”名称于 2023 年 8 月变更为“内蒙古交通集团有限公司”。涉及股东股权变更事宜，依据相关法律法规及监管要求，正在履行公司治理程序。

4.3 关联交易情况

本行按照国家金融监管总局和企业会计准则有关规定对关联交易进行管理。截至报告期末，对国家金融监管总局界定的关联方授信余额 385,661.61 万元，其中，关联法人授信余额 377,830.69 万元，关联自然人授信余额 7,830.92 万元。2023 年度发生非授信类关联交易金额 512,777.06 万元，其中，关联法人交易金额 493,295.23 万元，涉及服务类、资产转移类、存款和其他类型关联交易，关联自然人交易金额 19,481.83 万元，均为存款类关联交易。依据企业会计准则界定的关联方及关联交易有关情况，请参见本年度审计报告财务报表附注“关联方关系及其交易”。

第五节 管理层讨论与分析

5.1 本行经营情况

2023 年，在自治区党委、政府的坚强领导下，在各级监管部门和董事会、监事会的支持帮助、监督指导下，全行上下坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大、二十届二中全会和中央金融工作会议精神，深入贯彻习近平总书记对内蒙古的重要指示精神，认真贯彻全区经济工作会议，完整、准确、全面贯彻新发展理念，按照总行党委的具体要求，聚焦服务自治区两件大事，扎实推进改革发展，着力优结构，扩规模，提质效，经营发展保持了稳中有进、稳中优进的良好态势。

截至报告期末，实现净利润 1.10 亿元，连续三年实现盈利。主要业务保持平稳增长，各项贷款余额 861.35 亿元，较年初新增 110.57 亿元，增幅 14.73%；各项存款余额 1,259.77

亿元，较年初新增 28.38 亿元，增幅 2.30%，平稳应对 200 亿大额定期存款支取。资产质量管控有效，全行不良贷款额 19.28 亿元，较年初增加 0.55 亿元；不良贷款率 2.24%，较年初下降 0.25 个百分点；拨备覆盖率 195.69%，资产质量保持稳定。

资产负债结构持续优化。生息资产占比持续提高，各项贷款占比有所提升，强化负债定价管理，优化负债结构，推动付息成本下行。

收入结构持续改善。利息净收入和手续费及佣金净收入 14.54 亿元，占营业收入的 44%，较 2022 年提高 2 个百分点。

5.2 主要利润表项目分析

报告期内，本行实现营业收入 33.12 亿元，实现净利润 1.10 亿元。下表为报告期内本行利润表主要项目：

单位：人民币千元，%

项目	2023 年（本行）	2022 年（本行）	同比变动
一、营业收入	3,311,687.09	3,222,986.49	2.75
（一）利息净收入	989,389.39	888,426.14	11.36
（二）手续费及佣金净收入	465,098.96	456,520.99	1.88
（三）投资收益	2,667,329.09	2,906,410.20	-8.23
（四）公允价值变动收益	-907,033.87	-1,110,700.87	-18.34
（五）汇兑收益	12,607.80	55,189.47	-77.16
（六）其他业务收入	43,307.93	19,763.41	119.13
（七）资产处置收益	134.90	-56.41	339.14
（八）其他收益	40,852.90	7,433.57	449.57
二、营业支出	3,271,968.15	3,241,728.69	0.93
（一）税金及附加	85,641.66	86,919.90	-1.47
（二）业务及管理费	2,717,647.94	2,463,442.54	10.32
（三）信用减值损失	375,559.25	644,238.54	-41.70
（四）其他资产减值损失	92,621.47	46,929.57	97.36
（五）其他业务成本	497.83	198.14	151.25
三、营业利润	39,718.94	-18,742.20	311.92

项目	2023 年（本行）	2022 年（本行）	同比变动
加：营业外收入	200,984.19	290,815.04	-30.89
减：营业外支出	18,762.40	3,193.27	487.56
四、利润总额	221,940.73	268,879.58	-17.46
减：所得税费用	111,506.98	204,251.40	-45.41
五、净利润	110,433.75	64,628.18	70.88
六、其他综合收益的税后净额	-12,782.09	-230,001.57	-94.44
七、综合收益总额	97,651.67	-165,373.39	159.05

报告期内，本集团实现营业收入 35.58 亿元，实现净利润 0.13 亿元。归属于母公司股东的净利润 0.96 亿元。下表为报告期内本集团利润表主要项目：

单位：人民币千元，%

项目	2023 年（集团）	2022 年（集团）	同比变动
一、营业收入	3,557,769.26	3,519,453.73	1.09
（一）利息净收入	1,214,757.61	1,180,405.14	2.91
（二）手续费及佣金净收入	464,672.53	456,237.18	1.85
（三）投资收益	2,682,960.39	2,905,407.32	-7.66
（四）公允价值变动收益	-907,033.87	-1,110,700.87	-18.34
（五）汇兑收益	12,607.80	55,189.47	-77.16
（六）其他业务收入	45,203.29	21,204.09	113.18
（七）资产处置收益	397.14	400.54	-0.85
（八）其他收益	44,204.37	11,310.85	290.81
二、营业支出	3,606,841.20	3,584,751.13	0.62
（一）税金及附加	89,697.84	90,503.72	-0.89
（二）业务及管理费	2,953,567.98	2,711,778.06	8.92
（三）信用减值损失	538,186.49	747,383.01	-27.99
（四）其他资产减值损失	24,302.56	34,840.07	-30.25
（五）其他业务成本	1,086.33	246.26	341.13
三、营业利润	-49,071.94	-65,297.40	-24.85
加：营业外收入	201,579.20	291,381.29	-30.82

项目	2023 年（集团）	2022 年（集团）	同比变动
减：营业外支出	23,611.59	7,058.73	234.50
四、利润总额	128,895.67	219,025.15	-41.15
减：所得税费用	116,367.98	208,300.47	-44.13
五、净利润	12,527.69	10,724.69	16.81
归属于母公司股东的净利润	95,993.26	41,645.17	130.50
六、其他综合收益的税后净额	-12,782.09	-230,001.57	-94.44
七、综合收益总额	-254.40	-219,276.88	-99.88

5.3 利息净收入分析

报告期内，本行实现利息净收入 9.89 亿元，其中利息收入 49.61 亿元，利息支出 39.71 亿元。下表为报告期内本行利息净收入构成情况：

单位：人民币千元，%

项目	2023 年（本行）	2022 年（本行）	同比变动
利息收入	4,960,781.37	4,381,920.28	13.21
其中：存放中央银行款项	113,613.55	104,733.99	8.48
存放同业及其他金融机构款项	10,174.44	18,799.19	-45.88
拆出资金	580,918.10	347,366.17	67.24
买入返售金融资产	278,344.57	313,346.16	-11.17
发放贷款及垫款	3,065,314.29	2,903,905.81	5.56
债权工具投资	912,416.41	693,768.96	31.52
利息支出	3,971,391.98	3,493,494.15	13.68
其中：向中央银行借款	243,623.84	349,464.82	-30.29
同业及其他金融机构存放款项	175,906.29	243,738.71	-27.83
拆入资金	1,785.80	10,632.17	-83.20
卖出回购金融资产	167,833.80	94,750.35	77.13
吸收存款	3,257,047.90	2,655,806.71	22.64
应付债券	125,185.29	139,063.02	-9.98
其他利息支出	9.06	38.36	-76.38

项目	2023 年（本行）	2022 年（本行）	同比变动
利息净收入	989,389.39	888,426.14	11.36

报告期内，本集团实现利息净收入 12.15 亿元，其中利息收入 53.90 亿元，利息支出 41.75 亿元。下表为报告期内本集团利息净收入构成情况：

单位：人民币千元，%

项目	2023 年（集团）	2022 年（集团）	同比变动
利息收入	5,389,993.11	4,896,259.62	10.08
其中：存放中央银行款项	120,260.58	111,129.82	8.22
存放同业及其他金融机构款项	20,206.33	34,484.58	-41.40
拆出资金	568,698.98	347,366.17	63.72
买入返售金融资产	278,344.57	313,346.16	-11.17
发放贷款及垫款	3,490,066.23	3,396,163.93	2.76
债权工具投资	912,416.41	693,768.96	31.52
利息支出	4,175,235.50	3,715,854.48	12.36
其中：向中央银行借款	247,739.51	355,880.88	-30.39
同业及其他金融机构存放款项	133,176.89	213,011.36	-37.48
拆入资金	1,785.80	10,632.17	-83.20
卖出回购金融资产	167,833.80	94,750.35	77.13
吸收存款	3,499,418.99	2,901,478.02	20.61
应付债券	125,185.29	139,063.02	-9.98
其他利息支出	95.22	1,038.67	-90.83
利息净收入	1,214,757.61	1,180,405.14	2.91

5.4 手续费及佣金净收入

报告期内，本行实现手续费及佣金净收入 4.65 亿元。下表为报告期内本行手续费及佣金净收入构成情况：

单位：人民币千元，%

项 目	2023 年（本行）	2022 年（本行）	同比变动
手续费及佣金收入	579,284.16	546,196.80	6.06

项 目	2023 年（本行）	2022 年（本行）	同比变动
其中：银行卡业务	403,655.45	360,693.95	11.91
理财业务	41,146.97	76,364.36	-46.12
支付结算与代理业务	110,286.34	93,673.00	17.74
单位托管及年金业务	5,329.06	4,468.24	19.27
其他	18,866.35	10,997.24	71.56
手续费及佣金支出	114,185.21	89,675.82	27.33
其中：银行卡业务	105,428.70	76,139.41	38.47
其他	8,756.51	13,536.40	-35.31
手续费及佣金净收入	465,098.96	456,520.99	1.88

报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入 4.65 亿元。下表为报告期内本集团手续费及佣金净收入构成情况：

单位：人民币千元，%

项 目	2023 年（集团）	2022 年（集团）	同比变动
手续费及佣金收入	579,477.73	546,381.32	6.06
其中：银行卡业务	403,741.39	360,788.73	11.91
理财业务	41,146.97	76,364.36	-46.12
支付结算与代理业务	110,324.82	93,708.25	17.73
其他	24,264.56	15,519.98	56.34
手续费及佣金支出	114,805.20	90,144.14	27.36
其中：银行卡业务	105,683.64	76,309.90	38.49
其他	9,121.56	13,834.24	-34.07
手续费及佣金净收入	464,672.53	456,237.18	1.85

5.5 其他非利息收益

报告期内，本行实现其他非利息收益 18.57 亿元，其中投资净收益 26.67 亿元。下表为本行其他非利息收益构成情况：

单位：人民币千元，%

项 目	2023 年（本行）	2022 年（本行）	同比变动
-----	------------	------------	------

项 目	2023 年（本行）	2022 年（本行）	同比变动
投资净收益/损失	2,667,329.09	2,906,410.20	-8.23
公允价值变动净收益/ 损失	-907,033.87	-1,110,700.87	-18.34
汇兑净收益/损失	12,607.80	55,189.47	-77.16
其他业务收入	43,307.93	19,763.41	119.13
资产处置收益/损失	134.90	-56.41	339.15
其他收益	40852.90	7433.57	449.57
合 计	1,857,198.75	1,878,039.37	-1.11

报告期内，本集团实现其他非利息收益 18.78 亿元，其中投资净收益 26.83 亿元。下表为本集团其他非利息收益构成情况：

单位：人民币千元，%

项 目	2023 年（集团）	2022 年（集团）	同比变动
投资净收益/损失	2,682,960.39	2,905,407.32	-7.66
公允价值变动净收益/ 损失	-907,033.87	-1,110,700.87	-18.34
汇兑净收益/损失	12,607.80	55,189.47	-77.16
其他业务收入	45,203.29	21,204.09	113.18
资产处置收益/损失	397.14	400.54	-0.85
其他收益	44,204.37	11,310.85	290.81
合 计	1,878,339.12	1,882,811.41	-0.24

5.6 业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费支出 27.18 亿元。下表为本行业务及管理费构成情况：

单位：人民币千元，%

项 目	2023 年（本行）	2022 年（本行）	同比变动
职工薪酬	1,448,799.70	1,270,035.13	14.08
固定资产折旧费	317,314.24	312,205.42	1.64
无形资产摊销费	12,225.23	14,882.16	-17.85
长期待摊费用	12,554.74	18,720.54	-32.94
使用权资产折旧	47,365.88	47,215.18	0.32

项 目	2023 年（本行）	2022 年（本行）	同比变动
租赁负债利息支出	5,149.24	4,866.72	5.81
租赁费	6,480.42	9,449.78	-31.42
电子设备运转费	34,175.59	63,490.22	-46.17
保险费	52,050.64	40,808.28	27.55
广告及业务宣传费	38,097.31	34,101.35	11.72
邮电费	27,936.02	35,941.91	-22.27
安全防卫费	46,427.05	43,267.10	7.30
其他办公及行政费用	669,071.88	568,458.73	17.70
合 计	2,717,647.94	2,463,442.54	10.32

报告期内，本集团业务及管理费支出 29.54 亿元。下表为本集团业务及管理费构成情况：

单位：人民币千元，%

项 目	2023 年（集团）	2022 年（集团）	同比变动
职工薪酬	1,601,774.40	1,437,864.22	11.40
固定资产折旧费	329,467.45	325,650.00	1.17
无形资产摊销费	12,646.80	15,303.73	-17.36
长期待摊费用	16,274.92	23,586.55	-31.00
使用权资产折旧	55,973.35	55,456.45	0.93
租赁负债利息支出	6,287.38	5,558.71	13.11
租赁费	7,430.20	10,332.59	-28.09
电子设备运转费	43,680.88	71,638.98	-39.03
保险费	58,912.08	46,180.11	27.57
广告及业务宣传费	41,061.71	36,684.23	11.93
邮电费	30,789.48	39,325.18	-21.71
安全防卫费	47,357.55	43,946.40	7.76
其他办公及行政费用	701,911.78	600,250.92	16.94
合 计	2,953,567.98	2,711,778.06	8.92

5.7 信用减值损失、其他资产减值损失

报告期内，本行提取的信用减值损失、其他资产减值损失 4.68 亿元。下表为本行资

产减值损失的构成情况：

单位：人民币千元，%

项 目	2023 年（本行）	2022 年（本行）	同比变动
拆出资金减值损失	-36,710.91	-2,929.22	1153.27
贷款减值损失	393,199.80	563,636.75	-30.24
存放同业款项减值损失	-	-120.38	-
买入返售金融资产减值损失	-436.26	541.38	-180.58
债权投资减值损失	326.07	-614.08	153.10
其他债权投资减值损失	1,927.46	-2,423.26	179.54
预计负债减值损失	-18,283.75	51,816.35	-135.29
长期股权投资减值损失	80,379.43	12,884.83	523.83
抵债资产减值损失	12,242.04	34,044.74	-64.04
其他资产减值损失	35,536.83	34,331.01	3.51
合 计	468,180.73	691,168.11	-32.26

报告期内，本集团提取的信用减值损失、其他资产减值损失 5.62 亿元。下表为本集团资产减值损失的构成情况：

单位：人民币千元，%

项 目	2023 年（集团）	2022 年（集团）	同比变动
拆出资金减值损失	-36,710.91	-2,929.22	1153.27
贷款减值损失	539,763.23	662,177.06	-18.49
存放同业款项减值损失	925.14	-131.22	805.03
买入返售金融资产减值损失	-436.26	541.38	-180.58
债权投资减值损失	326.07	-614.08	153.10
其他债权投资减值损失	1,927.46	-2,423.26	179.54
预计负债减值损失	-18,283.75	51,816.35	-135.29
抵债资产减值损失	24,201.50	34,840.07	-30.54
其他资产减值损失	50,776.56	38,946.01	30.38
合 计	562,489.05	782,223.08	-28.09

5.8 资产总额

截至报告期末，本行资产总额 1,872.72 亿元。下表为本行资产构成情况：

单位：人民币千元，%

项 目	2023 年 12 月 31 日（本行）		2022 年 12 月 31 日（本行）	
	余额	占总额百分比	余额	占总额百分比
现金及存放中央银行款项	10,811,002.34	5.77	8,525,953.46	4.84
存放同业及其他金融机构款项	339,609.31	0.18	221,490.43	0.13
拆出资金	16,061,088.92	8.58	12,485,136.81	7.08
衍生金融资产	1,404.63	-	1,600.00	-
买入返售金融资产	3,131,328.64	1.67	6,439,344.52	3.65
发放贷款及垫款	82,580,495.64	44.11	71,331,668.43	40.48
金融投资：				
-交易性金融资产	29,850,284.60	15.94	38,246,713.13	21.70
-债权投资	9,911,486.65	5.29	8,839,743.67	5.02
-其他债权投资	24,793,043.14	13.24	20,025,819.94	11.36
-其他权益工具投资	792,331.65	0.42	796,831.81	0.45
长期股权投资	436,126.72	0.23	523,249.79	0.30
固定资产	6,986,246.32	3.73	6,748,786.39	3.83
在建工程	131,688.89	0.07	747,343.15	0.42
无形资产	53,157.61	0.03	44,291.23	0.03
使用权资产	170,368.23	0.09	175,682.05	0.10
递延所得税资产	42,592.06	0.02	23,213.96	0.01
其他资产	1,179,931.70	0.63	1,045,308.26	0.59
资产总计	187,272,187.03	100.00	176,222,177.04	100.00

截至报告期末，本集团资产总额 1,944.93 亿元。下表为本集团资产构成情况：

单位：人民币千元，%

项 目	2023 年 12 月 31 日（集团）		2022 年 12 月 31 日（集团）	
	余额	占总额百分比	余额	占总额百分比
现金及存放中央银行款项	12,507,161.50	6.43	10,085,420.95	5.50
存放同业及其他金融机构款项	491,144.13	0.25	398,253.17	0.22

项 目	2023 年 12 月 31 日（集团）		2022 年 12 月 31 日（集团）	
	余额	占总额百分比	余额	占总额百分比
拆出资金	15,530,576.79	7.99	12,254,884.50	6.68
衍生金融资产	1,404.63	0.00	1,600.00	0.00
买入返售金融资产	3,131,328.64	1.61	6,439,344.52	3.51
发放贷款及垫款	87,905,917.34	45.21	76,733,611.40	41.81
金融投资：				
-交易性金融资产	29,850,284.60	15.35	38,246,713.13	20.84
-债权投资	9,911,486.65	5.10	8,839,743.67	4.82
-其他债权投资	24,793,043.14	12.75	20,025,819.94	10.91
-其他权益工具投资	792,331.65	0.41	796,831.81	0.43
长期股权投资	301,814.36	0.16	282,347.29	0.15
固定资产	7,119,478.22	3.66	6,870,230.41	3.74
在建工程	131,688.89	0.07	767,701.61	0.42
无形资产	66,214.15	0.03	57,769.33	0.03
使用权资产	196,588.65	0.10	204,806.05	0.11
递延所得税资产	42,592.06	0.02	23,213.96	0.01
其他资产	1,720,097.96	0.88	1,502,639.79	0.82
资产总计	194,493,153.34	100.00	183,530,931.55	100.00

5.9 投资情况

截至报告期末，本行投资余额 657.83 亿元。下表为本行投资构成情况：

单位：人民币千元，%

项目	2023 年 12 月 31 日（本行）		2022 年 12 月 31 日（本行）	
	余额	占总额百分比	余额	占总额百分比
交易性金融资产	29,850,284.60	45.38	38,246,713.13	55.89
债权投资	9,911,486.65	15.07	8,839,743.67	12.92
其他债权投资	24,793,043.14	37.69	20,025,819.94	29.26
其他权益工具投资	792,331.65	1.20	796,831.81	1.17
长期股权投资	436,126.72	0.66	523,249.79	0.76

投资余额合计	65,783,272.76	100.00	68,432,358.34	100.00
--------	---------------	--------	---------------	--------

截至报告期末，本集团投资余额 656.49 亿元。下表为本集团投资构成情况：

单位：人民币千元，%

项目	2023 年 12 月 31 日（集团）		2022 年 12 月 31 日（集团）	
	余额	占总额百分比	余额	占总额百分比
交易性金融资产	29,850,284.60	45.47	38,246,713.13	56.09
债权投资	9,911,486.65	15.10	8,839,743.67	12.96
其他债权投资	24,793,043.14	37.77	20,025,819.94	29.37
其他权益工具投资	792,331.65	1.21	796,831.81	1.17
长期股权投资	301,814.36	0.45	282,347.29	0.41
投资余额合计	65,648,960.40	100.00	68,191,455.84	100.00

5.10 负债总额

截至报告期末，本行负债总额 1,661.54 亿元，其中吸收存款（含应计利息）1,286.54 亿元，同业及其他金融机构存放款项 60.09 亿元。下表为本行负债构成情况：

单位：人民币千元，%

项目	2023 年 12 月 31 日（本行）		2022 年 12 月 31 日（本行）	
	余额	占总额百分比	余额	占总额百分比
向中央银行借款	9,800,848.29	5.90	11,268,382.54	7.26
同业及其他金融机构存放款项	6,009,264.81	3.62	3,686,109.01	2.38
拆入资金	140,179.58	0.08	100,386.33	0.06
卖出回购金融资产款	7,490,681.73	4.51	3,055,699.54	1.97
吸收存款	128,654,088.08	77.43	126,129,594.57	81.27
应付职工薪酬	575,591.25	0.35	561,125.36	0.36
应交税费	45,714.03	0.03	113,285.47	0.07
预计负债	845,516.29	0.51	870,082.31	0.56
应付债券	8,061,701.84	4.85	4,404,008.29	2.84
租赁负债	163,728.27	0.10	172,387.58	0.11

项目	2023 年 12 月 31 日（本行）		2022 年 12 月 31 日（本行）	
	余额	占总额百分比	余额	占总额百分比
递延所得税负债	42,592.06	0.03	-	-
衍生金融负债	158.67	0.00	-	-
其他负债	4,323,591.45	2.60	4,840,237.03	3.12
负债合计	166,153,656.35	100.00	155,201,298.02	100.00

截至报告期末，本集团负债总额 1,733.73 亿元，其中吸收存款（含应计利息）1,376.65 亿元，同业及其他金融机构存放款项 46.54 亿元。下表为本集团负债构成情况：

单位：人民币千元，%

项目	2023 年 12 月 31 日（集团）		2022 年 12 月 31 日（集团）	
	余额	占总额百分比	余额	占总额百分比
向中央银行借款	10,025,273.80	5.78	11,557,526.62	7.12
同业及其他金融机构存放款项	4,654,475.13	2.68	2,266,734.03	1.40
拆入资金	140,179.58	0.08	100,386.33	0.06
卖出回购金融资产款	7,490,681.73	4.32	3,055,699.54	1.88
吸收存款	137,665,332.25	79.40	135,116,103.38	83.19
应付职工薪酬	601,043.73	0.35	587,340.49	0.36
应交税费	50,733.91	0.03	118,629.37	0.07
预计负债	116,370.33	0.07	140,936.34	0.09
应付债券	8,061,701.84	4.65	4,404,008.29	2.71
租赁负债	188,710.63	0.11	199,988.60	0.12
递延所得税负债	42,592.06	0.02	-	-
衍生金融负债	158.67	0.00	-	-
其他负债	4,336,049.08	2.50	4,863,473.56	2.99
负债合计	173,373,302.74	100.00	162,410,826.55	100.00

5.11 按产品类型划分的客户存款情况

截至报告期末，本行吸收存款余额 1,259.77 亿元。下表为本行客户存款构成情况：

单位：人民币千元，%

项目	2023 年 12 月 31 日（本行）		2022 年 12 月 31 日（本行）	
	余额	占比	余额	占比
活期存款	24,309,064.39	19.30	25,700,572.08	20.87
其中：公司客户	12,420,470.12	9.86	13,241,512.59	10.75
个人客户	11,888,594.27	9.44	12,459,059.48	10.12
定期存款（含通知存款）	97,456,095.74	77.36	95,475,299.27	77.53
其中：公司客户	11,624,576.98	9.23	27,312,483.11	22.18
个人客户	85,831,518.76	68.13	68,162,816.15	55.35
保证金存款	3,979,073.17	3.16	1,507,998.11	1.22
其他存款	232,909.40	0.18	455,763.21	0.37
小 计	125,977,142.70	100.00	123,139,632.67	100.00
应付利息	2,676,945.38	-	2,989,961.91	-
合 计	128,654,088.08	-	126,129,594.57	-

截至报告期末，本集团吸收存款余额 1,347.09 亿元。下表为本集团客户存款构成情况：

单位：人民币千元，%

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
活期存款	25,492,685.60	18.92	27,174,993.51	20.61
其中：公司客户	12,984,209.30	9.64	13,881,364.64	10.53
个人客户	12,508,476.31	9.29	13,293,628.87	10.08
定期存款（含通知存款）	104,977,669.09	77.93	102,713,664.77	77.89
其中：公司客户	11,742,341.71	8.72	27,453,553.90	20.82
个人客户	93,235,327.38	69.21	75,260,110.87	57.07
保证金存款	4,000,331.56	2.97	1,530,594.56	1.16
其他存款	238,575.93	0.18	457,977.61	0.35
小 计	134,709,262.19	100.00	131,877,230.46	100.00
应付利息	2,956,070.07		3,238,872.92	-
合 计	137,665,332.25		135,116,103.38	

5.12 客户贷款和垫款

单位：人民币千元，%

项 目	2023 年 12 月 31 日（本行）		2022 年 12 月 31 日（本行）	
	余额	占比	余额	占比
以摊余成本计量	66,875,814.03	77.64	53,814,713.34	71.68
企业贷款及垫款	32,233,522.85	37.42	24,071,487.91	32.06
个人贷款及垫款	34,642,291.18	40.22	29,743,225.43	39.62
其中：信用卡	13,717,088.19	15.93	14,551,061.25	19.38
零售业务	20,910,072.25	24.28	15,112,878.00	20.13
数字银行	15,130.74	0.02	79,286.18	0.11
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	19,258,968.73	22.36	21,262,836.07	28.32
票据贴现	19,258,968.73	22.36	21,262,836.07	28.32
小 计	86,134,782.76	100.00	75,077,549.42	100.00
应计利息	212,398.10	-	235,492.73	-
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	3,766,685.22	-	3,981,373.71	-
贷款和垫款账面价值	82,580,495.64		71,331,668.43	

单位：人民币千元，%

项 目	2023 年 12 月 31 日（集团）		2022 年 12 月 31 日（集团）	
	余额	占比	余额	占比
以摊余成本计量	73,504,675.58	79.24	60,459,355.01	73.98
企业贷款及垫款	33,713,049.78	36.34	25,547,086.39	31.26
个人贷款及垫款	39,791,625.80	42.90	34,912,268.62	42.72
其中：信用卡	13,717,088.19	14.79	14,551,061.25	17.81
零售业务	26,059,406.88	28.09	20,281,921.19	24.82
数字银行	15,130.74	0.02	79,286.18	0.10
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	19,258,968.73	20.76	21,262,836.07	26.02
票据贴现	19,258,968.73	20.76	21,262,836.07	26.02
小 计	92,763,644.31	100.00	81,722,191.09	100.00
应计利息	294,236.50	-	334,830.60	-

项 目	2023 年 12 月 31 日（集团）		2022 年 12 月 31 日（集团）	
	余额	占比	余额	占比
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	5,151,963.47	-	5,323,410.28	-
贷款和垫款账面价值	87,905,917.34		76,733,611.40	

5.13 贷款和垫款的主要行业分布

单位：人民币千元，%

项目	2023 年 12 月 31 日（本行）		2022 年 12 月 31 日（本行）	
	余额	占比	余额	占比
企业贷款及垫款	32,233,522.85	37.42	24,071,487.91	32.06
其中：租赁和商务服务业	7,601,422.22	8.83	10,076,651.43	13.42
制造业	6,282,137.96	7.29	2,836,092.11	3.78
建筑业	5,954,200.39	6.91	4,433,761.73	5.91
水利、环境和公共设施管理业	2,259,634.83	2.62	1,855,208.16	2.47
批发和零售业	2,212,295.00	2.57	611,666.83	0.81
采矿业	2,007,690.00	2.33	0.00	0.00
交通运输、仓储和邮政业	1,870,500.00	2.17	2,185,750.00	2.91
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,773,508.39	2.06	1,180,099.24	1.57
房地产业	1,210,778.41	1.41	819,508.41	1.09
信息传输、软件和信息技术服务业	653,809.39	0.76	0.00	0.00
教育	174,927.62	0.20	0.00	0.00
农、林、牧、渔业	105,000.00	0.12	0.00	0.00
卫生和社会工作	71,098.68	0.08	30,750.00	0.04
住宿和餐饮业	56,519.96	0.07	42,000.00	0.06
个人贷款及垫款	34,642,291.18	40.22	29,743,225.43	39.62
其中：信用卡	13,717,088.19	15.93	14,551,061.25	19.38
零售业务	20,910,072.25	24.28	15,112,878.00	20.13
数字银行	15,130.74	0.02	79,286.18	0.11
票据贴现	19,258,968.73	22.36	21,262,836.07	28.32

项目	2023 年 12 月 31 日（本行）		2022 年 12 月 31 日（本行）	
	余额	占比	余额	占比
贷款和垫款总额	86,134,782.76	100.00	75,077,549.42	100.00
应计利息	212,398.10	-	235,492.73	-
减：贷款损失准备	3,766,685.22	-	3,981,373.71	-
贷款和垫款账面价值	82,580,495.64		71,331,668.43	

单位：人民币千元，%

项目	2023 年 12 月 31 日（集团）		2022 年 12 月 31 日（集团）	
	余额	占比	余额	占比
企业贷款及垫款	33,713,049.78	36.34	25,547,086.39	31.26
其中：租赁和商务服务业	7,657,624.76	8.25	10,129,547.02	12.40
制造业	6,412,807.70	6.91	2,969,719.27	3.63
建筑业	6,046,952.96	6.52	4,534,847.76	5.55
批发和零售业	2,469,099.02	2.66	839,491.41	1.03
水利、环境和公共设施管理业	2,322,134.83	2.50	1,860,708.16	2.28
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,134,189.19	2.30	1,541,299.24	1.89
采矿业	2,018,270.00	2.18	4,900.00	0.01
交通运输、仓储和邮政业	1,893,634.00	2.04	2,234,337.36	2.73
房地产业	1,255,249.96	1.35	844,548.41	1.03
信息传输、软件和信息技术服务业	660,976.78	0.71	10,632.51	0.01
农、林、牧、渔业	389,215.29	0.42	353,833.74	0.43
教育	185,828.81	0.20	9,707.81	0.01
住宿和餐饮业	97,640.63	0.11	81,581.84	0.10
卫生和社会工作	76,181.28	0.08	52,964.67	0.06
居民服务、修理和其他服务业	50,520.57	0.05	59,733.18	0.07
金融业	23,134.00	0.02	13,134.00	0.02
科学研究和技术服务业	7,590.00	0.01	2,100.00	0.00
文化、体育和娱乐业	7,000.00	0.01	4,000.00	0.00
公共管理、社会保障和社会组织	5,000.00	0.01		

项目	2023 年 12 月 31 日（集团）		2022 年 12 月 31 日（集团）	
	余额	占比	余额	占比
个人贷款及垫款	39,791,625.80	42.90	34,912,268.62	42.72
其中：信用卡	13,717,088.19	14.79	14,551,061.25	17.80
零售业务	26,059,406.88	28.09	20,281,921.19	24.82
数字银行	15,130.74	0.02	79,286.18	0.10
票据贴现	19,258,968.73	20.76	21,262,836.07	26.02
贷款和垫款总额	92,763,644.31	100.00	81,722,191.09	100.00
应计利息	294,236.50	-	334,830.60	-
减：贷款损失准备	5,151,963.47	-	5,323,410.28	-
贷款和垫款账面价值	87,905,917.34		76,733,611.40	

5.14 贷款和垫款的主要地区分布

单位：人民币千元，%

项目	2023 年 12 月 31 日（本行）		2022 年 12 月 31 日（本行）	
	余额	占比	余额	占比
企业贷款及垫款	32,233,522.85	37.42	24,071,487.91	32.06
其中：内蒙古自治区	32,195,522.85	37.38	24,029,487.91	32.01
四川省	38,000.00	0.04	42,000.00	0.05
票据贴现	19,258,968.73	22.36	21,262,836.07	28.32
个人贷款及垫款	34,642,291.18	40.22	29,743,225.43	39.62
合 计	86,134,782.76	100.00	75,077,549.42	100.00

注：本行分布在四川省的客户为承接原包商银行时期业务。

单位：人民币千元，%

项目	2023 年 12 月 31 日（集团）		2022 年 12 月 31 日（集团）	
	余额	占比	余额	占比
企业贷款及垫款	33,713,049.78	36.34	25,547,086.39	31.26
其中：内蒙古自治区	33,645,199.78	36.27	25,505,086.39	31.21
四川省	38,000.00	0.04	42,000.00	0.05
陕西省	29,850.00	0.03	29,851.48	0.04

票据贴现	19,258,968.73	20.76	21,262,836.07	26.02
个人贷款及垫款	39,791,625.80	42.90	34,912,268.62	42.72
合 计	92,763,644.31	100.00	81,722,191.09	100.00

5.15 贷款风险分类情况

单位：人民币千元，%

五级分类	2023 年 12 月 31 日（本行）		2022 年 12 月 31 日（本行）	
	余额	占比	余额	占比
正常类	82,795,098.01	96.12	71,217,934.97	94.86
关注类	1,411,739.90	1.64	1,986,721.89	2.65
次级类	473,856.97	0.55	133,101.07	0.18
可疑类	117,166.12	0.14	505,574.91	0.67
损失类	1,336,921.78	1.55	1,234,216.57	1.64
合计	86,134,782.76	100.00	75,077,549.42	100.00

单位：人民币千元，%

五级分类	2023 年 12 月 31 日（集团）		2022 年 12 月 31 日（集团）	
	余额	占比	余额	占比
正常类	87,072,418.10	93.86	75,668,981.63	92.59
关注类	2,709,097.88	2.92	3,187,850.30	3.90
次级类	611,071.40	0.66	199,411.40	0.24
可疑类	216,972.09	0.23	644,047.52	0.79
损失类	2,154,084.85	2.32	2,021,900.24	2.48
合计	92,763,644.31	100.00	81,722,191.09	100.00

5.16 客户授信业务和风险管理情况

截至报告期末，本集团企业贷款及垫款余额 337.13 亿元，占比 36.34%；贴现和转贴现业务 192.59 亿元，占比 20.76%；个人客户贷款余额 397.92 亿元，占比 42.90%。本集团贷款担保结构中，信用占比 43.05%，保证担保占比 16.18%，抵质押担保占比 40.77%。

截至报告期末，本行不良贷款余额 19.28 亿元，较年初增加 0.55 亿元，不良贷款率 2.24%，较年初下降 0.25 个百分点，拨备覆盖率 195.69%。本集团不良贷款余额 29.82 亿元，不良贷款率 3.21%，拨备覆盖率 172.97%，集团资产质量总体稳定。

村镇银行历史包袱沉重，不良资产尚未出清，风险处置化解正在推进。受村镇银行资产质量影响，并表信贷风险管控压力较大。

本行规定各项可接受抵质押财产的最高抵质押率，保证抵质押的充分性。抵质押物价值要经本行认可的第三方评估，防止价值虚高。

截至报告期末，本集团债券投资无不良。

5.17 贷款损失准备金情况

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动

单位：人民币千元，%

项目	2023 年度（本行）	2022 年度（本行）	同比变动
期初余额	3,981,373.71	4,196,642.76	-5.13
经会计政策变更调整后的期初余额	3,981,373.71	4,193,798.11	-5.07
本期计提	394,500.00	561,986.53	-29.80
本期核销	731,110.97	606,844.48	20.48
本期收回	119,069.02	67,588.81	76.17
本期转出		235,155.25	-100.00
其他变动	2,853.46		-
期末余额	3,766,685.22	3,981,373.71	-5.39

单位：人民币千元，%

项目	2023 年度（集团）	2022 年度（集团）	同比变动
期初余额	5,323,410.28	5,436,729.53	-2.08
经会计政策变更调整后的期初余额	5,323,410.28	5,443,833.69	-2.21
本期计提	541,063.43	660,526.84	-18.09
本期核销	842,499.20	626,561.39	34.46
本期收回	129,991.87	80,766.40	60.95

项目	2023 年度（集团）	2022 年度（集团）	同比变动
本期转出	0.00	235,155.25	-100.00
其他变动	-2.90	0	-
期末余额	5,151,963.47	5,323,410.28	-3.22

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款的减值准备变动

单位：人民币千元，%

项目	2023 年度（本行）	2022 年度（本行）	同比变动
经会计政策变更调整后的期初余额	7,491.04	5,840.82	28.25
本期计提	-1,300.20	1,650.22	-178.79
期末余额	6,190.84	7,491.04	-17.36

单位：人民币千元，%

项目	2023 年度（集团）	2022 年度（集团）	同比变动
经会计政策变更调整后的期初余额	7,491.04	5,840.82	28.25
本期计提	-1,300.20	1,650.22	-178.79
期末余额	6,190.84	7,491.04	-17.36

5.18 投资减值准备、抵债资产减值准备等其他主要资产减值准备情况

单位：人民币千元，%

项 目	2023 年末余额（本行）	2022 年末余额（本行）	同比变动
存放同业款项减值准备	449.59	449.59	0.00
拆出资金减值准备	11,669.86	48,380.78	-75.88
买入返售金融资产减值准备	105.12	541.38	-80.58
债权投资减值准备	1,473.07	1,146.99	28.43
其他债权投资减值准备	5,227.78	265,595.40	-98.03
信用承诺损失准备	102,611.32	120,895.07	-15.12
长期股权投资减值准备	274,106.88	200,007.50	37.05

项 目	2023 年末余额（本行）	2022 年末余额（本行）	同比变动
固定资产减值准备	216,676.81	216,676.81	0.00
无形资产减值准备	79,780.94	79,780.94	0.00
其他资产减值准备	332,073.70	285,647.07	16.25
合 计	1,024,175.05	1,219,121.51	-15.99

单位：人民币千元，%

项 目	2023 年末余额（集团）	2022 年末余额（集团）	同比变动
存放同业款项减值准备	4,274.38	3,349.24	27.62
拆出资金减值准备	11,669.86	48,380.78	-75.88
买入返售金融资产减值准备	105.12	541.38	-80.58
债权投资减值准备	1,473.07	1,146.99	28.43
其他债权投资减值准备	5,227.78	265,595.40	-98.03
信用承诺损失准备	102,611.32	120,895.07	-15.12
固定资产减值准备	224,040.42	224,040.42	0.00
无形资产减值准备	79,780.94	79,780.94	0.00
其他资产减值准备	662,003.41	588,651.86	12.46
合 计	1,091,186.28	1,332,382.06	-18.10

5.19 抵债资产情况

单位：人民币千元

项 目	2023 年末余额（本行）	2022 年末余额（本行）
房屋及建筑物	323,070.58	338,176.77
其他	366.29	366.29
小 计	323,436.87	338,543.07
减：减值准备	195,570.25	184,390.48
合 计	127,866.62	154,152.59

单位：人民币千元

项 目	2023 年末余额（集团）	2022 年末余额（集团）
房屋及建筑物	1,083,812.50	1,044,371.86
土地使用权	4,384.26	5,640.65

机器设备及其他	41,959.69	2,802.78
小 计	1,130,156.45	1,052,815.29
减：减值准备	496,324.22	473,195.79
合 计	633,832.23	579,619.50

5.20 对外投资情况

截至报告期末，本行为内蒙古自治区内 12 家村镇银行的主发起行和甘肃银行股份有限公司、内蒙古蒙商消费金融股份有限公司、内蒙古土默特右旗农村商业银行股份有限公司、中国银联股份有限公司及城银服务中心 5 家机构的股东。

5.21 主要表外项目余额

单位：人民币千元

项目	2023 年末余额（本行）	2022 年末余额（本行）
银行承兑汇票	4,761,473.89	2,173,586.23
开出保函	12,792.75	7,056.30
未使用的信用卡额度	23,282,551.02	30,367,720.92
信用证	10,193.31	159,569.74
合计	28,067,010.96	32,707,933.19

单位：人民币千元

项目	2023 年末余额（集团）	2022 年末余额（集团）
银行承兑汇票	4,761,473.89	2,173,586.23
开出保函	12,792.75	7,056.30
未使用的信用卡额度	23,282,551.02	30,367,720.92
信用证	10,193.31	159,569.74
合计	28,067,010.96	32,707,933.19

5.22 风险管理

本行遵循“合规、审慎、稳健、平衡”的风险管理文化和风险偏好，统筹推进风险化解与经营发展，深化全面管、主动管的管理理念，持续完善全面风险管理体系，持续健全风险治理架构，完善风险管控机制，着力强化风险管理能力，积极应对和防范各类风险。

5.22.1 风险管理组织架构和职责

本行建立了组织机构健全、职责边界清晰的风险治理架构，形成了包括董事会、监事会、高级管理层、业务部门、风险管理部门和审计部门等在内的多层次、相互衔接、有效制衡的运行机制。

董事会对全行的风险管理承担最终责任，并通过董事会风险与内控委员会监督风险管理职能的执行和落实；监事会按照公司章程和相关监管规定承担监督责任；高级管理层承担实施责任并通过总行风险管理委员会督导落实。相关条线共同构成风险管理的三道防线：第一道防线为业务条线，承担所辖产品和业务风险管理的直接责任；第二道防线为风险管理部门和内控合规管理部门，负责对各业务部门的风险管理及合规管理活动进行规范、引导、协调、评估及监督、报告；第三道防线为审计部门，负责对风险管理、控制体系进行再监督。三道防线协调配合、联防联控，有效防范风险。

总行风险管理部牵头开展本行的全面风险管理工作，各专业风险管理部门分别对各类具体风险承担牵头管理职责。其中，风险管理部牵头负责信用风险、市场风险、信息科技风险、国别风险管理；资产负债与财务会计部牵头负责流动性风险、银行账簿利率风险和银行账簿汇率风险管理；法律合规部牵头负责操作风险、合规风险、洗钱风险和法律风险管理；企业文化部牵头负责声誉风险管理；董事会办公室牵头负责战略风险管理。

5.22.2 信用风险状况

本行认真贯彻国家宏观调控政策，坚持回归本源，聚焦主责主业，提升服务实体经济能力，加强对区内重点领域的信贷支持。坚持合规经营和底线管控，持续完善信用风险管理体系，严格执行“审贷分离”、“贷放分离”原则，加强业务准入审查、审批、放款、贷后管理，提升信用风险全流程管控能力。

报告期内，本行细化信贷政策，围绕自治区“五大任务”，全力推动能源和战略资源、农牧、口岸、绿色发展等区域实体经济领域优质资产投放，不断优化调整资产结构。持续

完善信用风险管理政策制度体系，规范操作流程，夯实信贷管理基础，有效识别、评估、控制信用风险。重点围绕“优化模式、重检制度、合理授权、加强联动、管好队伍”等方面，不断强化审批管理。优化多维度监测预警机制，加大逾期、关注贷款的管控力度，严防分类下迁,前瞻性防控风险。落实大额公司客户风险排查机制，执行“一户一策”管控措施，定期回检，实现早预警、早退出。强化风险分类管理，按照资产全覆盖及实质性风险判断原则，严格审慎分类，真实反映资产质量。持续优化预期信用损失模型，充分计提拨备，不断夯实重点领域风险抵补能力。

本行主动经营和集中管理不良资产和特殊资产，以总行资产保全部直营团队为主、各分行任务型团队为辅，实现资产处置管理的专注专业，并建立前中后台分离的岗位制衡机制。凝聚合力，拓宽渠道，精准施策，依托各方力量加大追赃挽损、特殊资产清收和不良资产处置的力度，提升处置效益。

5.22.3 流动性风险状况

报告期内，本行根据宏观经济形势和央行货币政策导向，结合流动性情况，坚持稳健审慎原则，提前部署、动态调整流动性管理策略，逐步优化资产负债结构。完善流动性风险管理制度体系，进一步规范流动性风险管理；充分评估资产负债业务现金流属性，优化动态可控现金流缺口模型，提高流动性风险计量、监控的准确性和合理性；加强市场利率形势研究，灵活制定同业融资策略，提升融资能力；加强优质流动性资产管理，确保具有充足的合格可用优质流动性资产；定期开展压力测试，在多种情景压力假设下，本行流动性风险处于可控范围；制定切实有效的流动性应急管理机制，提升突发流动性事件的应对能力；将内部资金转移定价(FTP)纳入流动性管理工具体系，充分发挥业务导向作用；统筹做好负债来源、结构、成本等负债质量主动管理工作，保障全行安全稳健运行。

报告期内，本行各项流动性监管、监测指标持续改善，流动性风险整体可控。报告期末，流动性监管和监测指标情况如下：

主要指标名称	2023 年度	2022 年度	2021 年度
流动性比例（人民币）（%）	65.94	89.18	119.87
流动性匹配率（%）	121.91	119.09	129.47

主要指标名称	2023 年度	2022 年度	2021 年度
流动性缺口率 (%)	14.24	32.20	53.10
同业融入比例 (%)	12.18	5.55	9.89
存贷比 (%)	68.37	60.97	65.08
超额准备金率 (%)	3.63	1.79	2.84

5.22.4 市场风险状况

本行在全面风险管理框架下，构建了较为完善的市场风险管理架构及制度体系，规范市场风险识别、计量、监测和控制程序。通过充分评估宏观经济形势，结合自身风险管理能力，设定本行市场风险偏好，完善市场风险限额管理体系。本行对市场风险相关产品在交易对手管理、授权管理、同业授信等方面进行控制与管理，持续开展市场风险监测，加强盯市及估值管理，及时掌握市值及盈亏状况，确保市场风险水平在本行风险容忍度范围内。

2023 年国际政治经济环境复杂多变，国内经济在复杂局面下持续恢复向好，高质量发展扎实推进。国家宏观政策坚持稳字当头、稳中求进，稳健的货币政策精准有力，综合运用利率、准备金、再贷款等工具，强化逆周期和跨周期调节，年内利率水平整体呈现平坦化下行态势，外汇市场供求基本平衡，人民币汇率双向浮动，整体预期趋稳。截至报告期末，本行面临的市场风险以利率和汇率风险为主，暂不涉及股票及商品价格风险。各项承担市场风险业务均在符合本行风险偏好及监管控制指标下开展，2023 年末本行市场风险加权资产总额 3.83 亿元，市场风险资本要求总额 0.31 亿元，规模总体较小，综合宏观环境及市场趋势，市场风险整体可控。

本行持续对交易账簿利率风险、银行账簿利率风险及汇率风险开展市场风险监测及计量管理，并按频度开展压力测试。报告期末，本行交易账簿资产以国债、政策性金融债为主，年内保持稳定的正向投资收益，市场风险相对可控。本行在银行账簿利率风险管理上适时调整资产负债在各个重定价期间的结构，以达到资产负债业务的平衡，从而保证收益的稳定增长。

5.22.5 操作风险状况

本行在全面风险管理架构下，明确董事会及其风险与内控委员会、高级管理层及其风险管理委员会、各级内控合规部门、各级业务与职能部门、各支行的操作风险管理架构，前、中、后台三道防线各自独立、相互协调、有效制衡的操作风险管理机制稳步运行。报告期内，本行制定了操作风险偏好，优化容忍度指标；整章建制，不断优化各项业务流程管控；持续关注近年来银行业存在的操作风险类问题及风险隐患，强化员工行为管理、岗位轮换、履职回避及不相容岗位分离管控；持续使用操作风险管理工具开展操作风险监测、评估等工作，加强关键风险点、操作风险事件整改；强化整改问责，提升合规管理水平，操作风险管理各项工作有序推进。报告期内，本行确定的操作风险偏好为稳健，操作风险容忍度指标监测结果均在可接受范围内，未发生重大操作风险事件。按照监管要求，结合实际情况，本行采用基本指标法计算操作风险监管资本。

5.22.6 信息科技风险状况

本行持续完善信息科技风险管理体系，建立了业务连续性管理委员会并健全相关制度，组织全行开展业务影响分析，进一步健全业务连续性管理体系，增强业务连续性管理基础能力。报告期内，各项业务和系统运行稳定，全行未发生业务连续性相关风险，未发生四级以上风险事件。

报告期内，按计划有效对全行、附属机构及非驻场重要外包商开展信息科技风险管理现场检查、风险识别、风险评估、整改和报告等各项工作，不断加强信息科技外包风险管理，防范信息科技外包风险及业务连续性风险，进一步提升信息科技风险管理水平。

5.22.7 声誉风险状况

本行持续健全全面、主动、有效的声誉风险管理体系，建立了舆情管理监测、报告、应对、处置机制。对新业务推广、新产品上线及重大战略调整等工作，及时开展声誉风险事前评估，实现风险管理关口前移。把业务宣传、品牌推广和防范声誉风险有机结合，注重正面宣传，主动及时化解易引发外界误导误读的舆情信息。重视潜在声誉风险排查，规范分支机构突发舆情报告、处置流程。加强日常舆情监测，实现日报、月报、年报常态化，

提升舆情应对能力。主动接受舆论监督，积极营造稳定的舆情环境，做好声誉资本积累。报告期内，本行声誉风险形势整体平稳。

5.23 2024 年主要工作思路

2024 年蒙商银行总体工作思路是：以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大、二十届二中全会和中央经济工作会议、金融工作会议精神，深入贯彻习近平总书记对内蒙古的重要指示精神，认真贯彻自治区党委十一届七次全会暨全区经济工作会议、自治区党委金融工作会议精神，坚持稳中求进工作总基调，深刻把握金融工作的政治性、人民性，坚持党的全面领导，以铸牢中华民族共同体意识为主线，坚持化险与发展并重，突出发展、强化服务，突出重点、聚力攻坚，化风险、守底线，拓市场、立主业，提能力、优服务，改作风、强队伍，加快建设“标杆银行”，在服务自治区办好两件大事和闯新路进中游新征程中，实现蒙商银行自身的高质量发展。

按照这一总体思路，2024 年蒙商银行着力把握“三个重点”，即深入学习贯彻中央和自治区党委金融工作会议精神，着力推动各项部署要求见行见效；深入贯彻落实自治区党委十一届七次全会暨全区经济工作会议要求，推动服务两件大事取得更大成效；深入推进实施蒙商银行“十四五”规划和第一次党代会工作部署，为圆满完成各项目标任务奠定坚实基础。扎实做好“五方面工作”，即突出政治引领，强化党的全面领导、强化主线要求落实、强化理论思想武装、强化基层党组织建设、强化“清廉蒙商”建设，彰显国有金融企业忠诚本色；全力出清存量风险，完成村镇银行吸收合并、推进问题资产清收处置、做好全面风险管理，坚决守住安全发展底线；做强做优主业，金融供给聚焦五大任务、资产端突出稳中求进、负债端突出提质增效、创利能力突出持续提升、服务体系突出高效便捷，提升服务实体经济质效；提升管理能力，提升公司治理能力、强化科技赋能能力、增强合规管理能力、提高精细化管理能力，夯实高质量发展基础；深化机构和队伍改革，提升干部队伍综合素质、提升人力资源管理价值、提升薪酬考核激励功能、提升宣传文化质效、提升工作效率、提升狠抓落实的本领，不断激发干事创业活力。推进实施“八大行动”，即对公业务突破行动、零售业务提质行动、普惠业务振兴行动、资金业务培育行动、问题资产攻坚行动、风险管控改善行动、服务能力深化行动、支撑保障优化行动。

第六节 公司治理

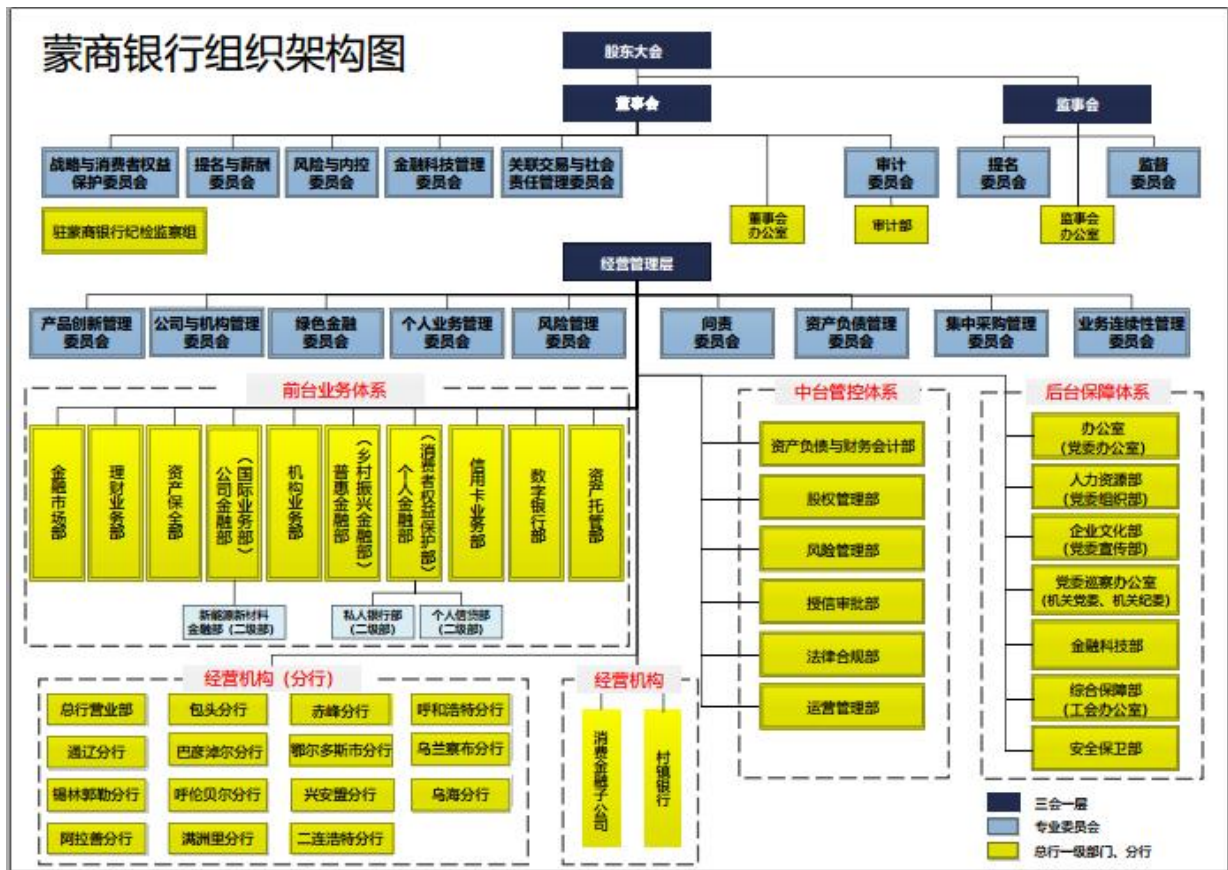
6.1 公司治理的基本情况

本行按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《银行保险机构公司治理准则》等法律法规要求，持续推进党建与公司治理的深度整合，建立了包括党委领导、股东大会、董事会、监事会、高级管理层等治理主体在内的现代公司治理架构，明确各治理主体的职责边界、履职要求。股东大会是最高权力机构，董事会依法行使经营决策权，监事会监督董事、高级管理层依法履行职责，高级管理层负责组织实施股东大会和董事会决议，推动经营管理工作。公司治理主体各司其职、各负其责、有效制衡，公司治理机制运转有效。

为坚持和加强党的全面领导，本行将“党组织（党委）”作为重要章节写入公司章程，明确了总行党委在公司治理结构中的法定地位，实行“双向进入、交叉任职”的领导体制。本行在总分支行全覆盖设立党委、党总支、党支部三级党组织，并将村镇银行调整为总行党委直接管理，将党的领导嵌入经营管理各环节。本行重大问题需经党委前置研究讨论后，再由董事会或经营层作出决定，充分发挥党委把方向、管大局、保落实的作用。

截至披露日，本行第一届董事会成员 15 名，其中独立董事 5 名；董事会下设战略与消费者权益保护委员会、审计委员会、风险与内控委员会、关联交易与社会责任管理委员会、提名与薪酬委员会、金融科技管理委员会。第一届监事会成员 6 名，其中外部监事 2 名；监事会下设提名委员会、监督委员会。各委员会均制定了相应的议事规则。

6.2 组织架构图



6.3 股东大会情况

6.3.1 股东大会职责

决定本行发展战略、注册地址、经营方针和投资计划；选举和更换董事，决定有关董事的报酬事项；选举和更换股东监事和外部监事，决定有关监事的报酬事项；审议批准董事会的报告；审议批准监事会的报告；审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案；审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；对本行增加或减少注册资本作出决议；对本行发行公司债券或其他证券、上市方案作出决议；对本行合并、分立、解散、清算或者变更公司形式作出决议；决定聘用、解聘本行年度审计的会计师事务所；修改本行章程、股东大会议事规则、董事会议事规则及监事会议事规则；决定本行重大对外投资及处置、重大资产购买及处置、日常经营外的对外担保、重大对外赠与等事项；审议股权激励计划；审批批准变更募集资金用途事项；审议单独或者合并持有本行有表决权股份总数百分之三以上的股东依法提交的提案；审议监事会对董事包括独立董事的履职评价报告；审议监事

会对监事包括外部监事的履职评价报告；审议法律法规和本行章程规定应当由股东大会决定的其他事项。

6.3.2 股东大会召开情况

报告期内，本行严格按照《中华人民共和国公司法》《银行保险机构公司治理准则》和《蒙商银行股份有限公司章程》规定的程序，组织召开股东大会 6 次，审议通过 29 项议案。具体如下：

2023 年 2 月 17 日，在蒙商银行召开了 2023 年第一次临时股东大会，出席本次会议的股东单位法定代表人或委托代理人共 11 名，所持有表决权的股份总数 200 亿股，占本行有表决权股份总数的 100.00%。大会审议通过了《蒙商银行推进新一代业务系统项目建设议案》《蒙商银行吸收合并和林格尔蒙商村镇银行有限责任公司为蒙商银行分支机构的议案》《同意对和林格尔蒙商村镇银行资产评估结果予以备案的议案》《同意就本次吸收合并和林格尔蒙商村镇银行与村镇银行签署吸收合并协议的议案》。

2023 年 4 月 20 日，在蒙商银行召开了 2023 年第二次临时股东大会，出席本次会议的股东单位法定代表人或委托代理人共 11 名，所持有表决权的股份总数 200 亿股，占本行有表决权股份总数的 100.00%。大会审议通过了《2023 年综合经营计划》《成都泰和置地有限公司抵押物处置的议案》。

2023 年 6 月 9 日，在蒙商银行召开了 2023 年第三次临时股东大会，出席本次会议的股东单位法定代表人或委托代理人共 11 名，所持有表决权的股份总数 200 亿股，占本行有表决权股份总数的 100.00%。大会审议通过了《牛冠荣同志选举为蒙商银行董事的议案》《公开转让极光顺风等三户特殊资产的议案》

2023 年 6 月 29 日，在蒙商银行召开了 2022 年度股东大会，出席本次会议的股东单位法定代表人或委托代理人共 11 名，所持有表决权的股份总数 200 亿股，占本行有表决权股份总数的 100.00%。大会审议通过了《监事会 2022 年度工作报告》《监事会关于董事监事 2022 年度履职情况的报告》《董事会 2022 年度工作报告》《2022 年度董事会对董事履职情况的评价报告》《2022 年度董事薪酬分配清算结果》《2022 年度财务决算报告》《2022 年度利润分配方案》《修订〈公司章程〉的议案》《修订〈董事会议事规则〉的

议案》《修订〈股东大会对董事会授权方案〉的议案》《独立董事李曙光 2022 年度述职报告》《独立董事孟兆胜 2022 年度述职报告》《选举党帅同志为蒙商银行股权董事的议案》。

2023 年 12 月 8 日，在蒙商银行召开了 2023 年第四次临时股东大会，出席本次会议的股东单位法定代表人或委托代理人共 11 名，所持有表决权的股份总数 200 亿股，占本行有表决权股份总数的 100.00%。大会审议通过了《免去贾登明同志蒙商银行监事会监事、监事长职务的议案》《股权董事、股东监事变更的议案》《选举赵延敏同志为蒙商银行独立董事的议案》《选举胡泊同志为蒙商银行独立董事的议案》《蒙商银行集团年度审计服务会计师事务所采购项目中标机构的议案》《对“18 铁牛 02”债券剩余未能收回部分进行呆账核销的议案》。

2023 年 12 月 29 日，在蒙商银行召开了 2023 年第五次临时股东大会，出席本次会议的股东单位法定代表人或委托代理人共 11 名，所持有表决权的股份总数 200 亿股，占本行有表决权股份总数的 100.00%。大会审议通过了《蒙商银行股东利益冲突管理办法（1.0，2023 版）》《内蒙古新工创业发展集团有限责任公司特殊资产处置的议案》。

6.4 董事会情况

6.4.1 董事会职责

召集股东大会，并向大会报告工作；执行股东大会的决议；制定本行的经营发展战略与资本规划、中长期发展规划并监督实施，承担资本管理最终责任；决定本行的经营计划和投资方案；制订本行的年度财务预算方案、决算方案；制订本行的风险资本分配方案、利润分配方案和弥补亏损方案；制订本行增加或减少注册资本、发行债券或其他证券、上市方案；制订合并、分立、解散、清算及变更公司形式的方案；在股东大会授权范围内，决定本行对外投资及处置、资产购买及处置、日常经营外的对外担保、对外赠与、股权变动、本行的财务重组等事项；审议批准重大关联交易；决定董事会工作机构的设置；决定本行内部管理机构设置方案、年度机构发展规划；根据董事长的提名，聘任或解聘本行行长、董事会秘书、首席审计官；根据行长的提名，聘任或解聘本行副行长、首席财务官、首席风险官、首席信息官等高级管理人员，并决定其报酬事项和奖惩事项；制订董事的报酬（含津贴）方案；设计本行的薪酬管理制度和政策，并对本行薪酬管理负最终责任；制

订股权激励计划；制定本行的基本管理制度；制定本行的风险容忍度、风险管理和内部控制政策，并对本行的风险管理承担最终责任；制订本行章程的修改方案；制订本行股东大会议事规则、董事会议事规则及其修改方案；负责本行信息披露，并对本行会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；定期评估并完善本行公司治理状况；提议聘用、解聘承办本行年度审计业务和清产核资业务的会计师事务所；监督高级管理人员的履职情况，确保高级管理人员有效履行管理职责；听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作；建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制等；维护存款人和其他利益相关者合法权益；法律法规及本行章程规定应当由董事会行使的其他职权，以及股东大会授予的其他职权。

6.4.2 董事会及下设专门委员会会议召开情况

报告期内，本行董事会共召开会议 11 次，审议董事会工作报告、年度报告、利润分配方案、财务决算报告、全面风险管理报告、内控评价报告、选举董事、聘任审计机构等议案 86 项，并听取了相关报告。

报告期内，各专门委员会共召开会议 37 次，审议涉及选举董事、薪酬方案、各类风险报告、内控评价、关联方信息等议案 78 项。

6.4.3 独立董事履职情况

报告期内，本行独立董事根据《中华人民共和国公司法》、《银行保险机构公司治理准则》等法律法规以及《蒙商银行股份有限公司章程》等相关规定，忠实勤勉、恪尽职守，积极出席董事会会议，认真履行职责，独立自主决策，充分发挥自身专业知识技能，建言献策，深入讨论研究议案，正确行使表决权，对本行经营计划、重大人事任免、内部审计、董事会工作报告、利润分配方案、财务决算报告、全面风险管理报告、内控评价报告、变更公司章程、聘任审计机构、吸收合并和林格尔蒙商村镇银行、内部机构设置、新一代业务系统建设、重大关联交易等议案 86 项，发表了客观、公正的独立意见，为董事会客观科学决策发挥了积极作用，切实维护了本行和全体股东的利益。

截至报告期末，本行共有李曙光、孟兆胜、张启智 3 名独立董事，独立董事出席董事会会议的出席率均达到 100%。3 名独立董事分别担任董事会审计、关联交易与社会责任管理委员会、风险与内控委员会、提名与薪酬委员会的主任委员。本行独立董事在本行不拥有任何业务或财务利益，也不担任本行的任何管理职务。

6.4.4 董事会工作情况

报告期内，本行董事会遵守法律、法规和《蒙商银行股份有限公司章程》规定，科学审慎决策，定期不定期召开董事会会议，审议、听取和审阅相关议案和报告。本行董事会认真贯彻落实国家宏观政策和监管要求，强化战略管理和内外部经营形势研判，持续完善公司治理，强化全面风险管理，深化企业文化建设，积极践行企业社会责任，保障利益相关者合法权益，促进本行稳健经营和高质量、可持续发展。

6.5 监事会情况

6.5.1 监事会职责

监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；定期对董事会制定的发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估；对本行经营决策、财务活动、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；对董事的选聘程序进行监督；对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价；对本行薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；定期与监管机构沟通本行情况；履行法律法规、监管机构和本行章程规定，以及股东大会授予的其他职责。

6.5.2 监事会及下设专门委员会会议召开情况

报告期内，监事会按照监管要求召开监事会及专门委员会会议，持续规范监事会议事程序。全年共召开监事会会议 4 次，审议、审阅有关履职评价制度修订、履职评价、年度工作报告、内部审计、风险管理、内部控制等方面议案 27 项。

报告期内，监事会提名委员会召开会议 4 次，审议通过监事目标薪酬核定、履职评价初评意见等议案 9 项；监事会监督委员会召开会议 1 次，审议通过监事会监督报告、委员会工作报告等议案 3 项。

6.5.3 外部监事履职情况

报告期内，外部监事严格按照监事会决议组织开展监事会职权范围内的工作。一是担任监事会专门委员会主任委员，组织开展委员会工作；二是积极参与监事会协同审计部开展的流动性风险管理和关联交易管理的监督检查，关注监督工作进展情况，认真审阅监督报告；三是实地调研巴彦淖尔分行、通辽分行、兴安盟分行、科尔沁村镇银行等机构，通过走访各机构营业网点、慰问基层员工、组织召开座谈会、走访龙头企业等方式，深入了解被调研机构业务经营情况并提出工作要求，期间收集基层意见建议 13 条。

报告期内，本行外部监事均能够独立行使监督职权，通过出席监事会会议、列席董事会会议、实地调研、开展重点监督和专项监督等方式，主动了解本行经营管理状况，并对重大事项发表意见或建议，有效提升监督工作质效，对全行业务向好发展和规范经营起到了重要的监督作用。

6.5.4 监事会工作情况

报告期内，本行监事会按照《中华人民共和国公司法》、监管规定和本行章程赋予的职责，综合运用各种监督手段，依法对本行公司治理、经营决策、财务管理、风险管理、内部控制、董事会和高级管理层及其成员的履职尽责情况等实施有效监督，充分发挥监事会的监督与服务作用，维护全体股东及债权人等利益相关者与本行的合法权益，较好地履行了监督职责。

（一）对本行经营决策监督情况

报告期内，董事会和高级管理层能够严格按照有关法律法规和本行章程要求依法决策、依法经营，推动制定并落实发展战略，认真研究、落实股东大会的各项决议，本行

重大经营决策合理，其程序合法有效；监事会对董事会提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议。董事、高级管理人员在履行职责时均能忠于职守、勤勉尽责，未发现其在履职过程中有违反法律法规、本行章程或损害本行及股东利益的行为。

（二）对本行财务管理监督情况

报告期内，本行能够推进精细化管理，持续优化资产负债表，压降成本支出；提升财务引领作用，健全综合经营计划管理体系和绩效考核体系，构建市场化激励约束机制与分配制度，财务资源进一步向基层一线、前台业务部门倾斜；年报的编制和审核程序符合法律法规、监管规定及蒙商银行相关制度要求。

（三）对本行风险管理监督情况

报告期内，本行能够坚持底线思维，强化责任落实，加强重点领域风险管控，夯实全面风险管理体系，完善风险偏好、信用风险、市场风险限额管理框架，健全业务连续性管理体系，持续强化风险预警监测，加强资金业务风险管控，不断提升授信风险管理能力，风险管理基础进一步牢固。

（四）对本行内部控制监督情况

报告期内，本行能够坚持内控优先原则，落实监管要求，持续优化完善组织架构和相关控制制度，内控体系建设进一步加强，现行规章制度基本覆盖全行各项经营管理职能；能够持续加强操作规范层级制度建设，优化关联交易管理、法律服务、合规评价机制，强化员工行为管理和教育培训，构建了较为科学、协同、高效的内部监督体系。

6.6 高级管理层职责

高级管理层对董事会负责，有权依照法律法规、本章程及董事会授权，组织开展本行的经营管理活动，并行使以下职权：

主持本行的生产经营管理工作，组织实施董事会决议，并向董事会报告工作；向董事会提交经营计划及投资方案，经董事会批准后组织实施；拟订本行内部管理机构设置方案和分支机构设置方案，或在董事会的授权下决定本行内部管理机构和分支机构的设置；拟订本行的基本管理制度；制定本行的具体规章；提请董事会聘任或解聘其他高级管理人员；聘任或解聘除应由董事会聘任或解聘以外的管理人员；授权高级管理层成员、内部各职能

部门及分支机构负责人从事经营活动；决定本行高级管理人员以外之职工的工资、福利、奖惩事项，决定本行高级管理人员以外之职工的聘用和解聘；提议召开董事会临时会议；在本行发生挤兑等重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向银行业监督管理机构和董事会、监事会报告；在董事会授权范围内，决定本行对外投资及处置、资产购买及处置、委托他人管理本行资金或其他资产、对外赠与等事项；本章程或董事会授予的其他职权。

6.7 董事、监事、高级管理人员情况

6.7.1 董事、监事、高级管理人员基本情况

序号	姓名	性别	类别	其他单位及任职情况	是否持股	领薪(√)
1	于学忠	男	执行董事	蒙商银行党委书记、董事长	否	√
2	牛冠荣	男	执行董事 高级管理人员	蒙商银行党委副书记、行长	否	√
3	廉斌	男	执行董事	蒙商银行党委副书记、工会主席	否	√
4	党帅	男	非执行董事	内蒙古国有金融资本运营评价中心主任	否	--
5	奇跃成	男	非执行董事	内蒙古自治区包头市财政局党组书记、局长	否	--
6	孙彬	男	非执行董事	存款保险基金管理有限责任公司 风险处置部主任	否	--
7	邹刚	男	非执行董事	建信金融资产投资有限公司运营 总监兼综合管理部总经理	否	--
8	廉保华	男	非执行董事	徽商银行董事会秘书	否	--
9	张少云	女	非执行董事	内蒙古电力集团公司副总经济师	否	--
10	张崇生	女	非执行董事	原内蒙古高速公路集团有限责任公司 公司总会计师	否	--
11	李曙光	男	独立 非执行董事	中国政法大学法与经济学研究院 院长、中国政法大学破产法与企业 重组研究中心主任、中国政法大学 法学院、民商经济法学院和中欧法 学院教授、博士生导师	否	√
12	孟兆胜	男	独立 非执行董事	北京卓信大华资产评估有限公司 海南分公司总经理	否	√
13	张启智	男	独立 非执行董事	内蒙古财经大学金融学教授、硕士 生导师	否	√
14	赵延敏	男	独立	北新建材集团有限公司董事，中国	否	√

序号	姓名	性别	类别	其他单位及任职情况	是否持股	领薪(√)
			非执行董事	企业改革与发展研究会高级研究员，中国企业财务管理协会智库专家，中央财经大学会计学院客座硕士研究生导师，东华大学旭日工商管理学院校外硕士研究生导师		
15	胡泊	男	独立非执行董事	北京天驰君泰（呼和浩特）律师事务所主任	否	√
16	王轶昆	男	股东监事	内蒙古金融资产管理有限公司法律合规部（风险管理部）总经理	否	--
17	张辉	男	股东监事	内蒙古高新资本控股（集团）有限公司党委委员、监事长	否	--
18	郭晓川	男	外部监事	上海大学教授	否	√
19	吴振平	男	外部监事	北京金励律师事务所主任	否	√
20	石松峰	男	职工监事	蒙商银行审计部副总经理	否	√
21	方玉洁	女	职工监事	蒙商银行资产负债与财务会计部副总经理	否	√
22	洪少平	男	高级管理人员	蒙商银行党委委员、副行长	否	√
23	师立强	男	高级管理人员	蒙商银行党委委员、副行长	否	√
24	赵纲	男	高级管理人员	蒙商银行党委委员、副行长	否	√
25	贺志祥	男	高级管理人员	蒙商银行副行长、首席风险官	否	√
26	王儒	男	高级管理人员	蒙商银行董事会秘书	否	√
27	杜慧	男	高级管理人员	蒙商银行首席信息官	否	√

注：上述情况为截至披露日本行实际情况。

6.7.2 董事、监事、高级管理人员变动情况

序号	姓名	性别	担任的职务	类型	日期	变动原因
1	乔俊峰	男	原副董事长、行长	离任	2023年6月	退休
2	唐立峰	男	原股权董事	离任	2023年8月	工作原因
3	贾登明	男	原外部监事、监事长	离任	2023年12月	退休
4	白宝祥	男	原股东监事	离任	2023年12月	工作原因
5	陈建伟	男	原职工监事	离任	2023年12月	退休
6	蒋凤芹	女	原首席审计官	离任	2023年7月	援建干部返回原单位

序号	姓名	性别	担任的职务	类型	日期	变动原因
7	廉斌	男	原副行长	离任	2023 年 11 月	工作原因
8	廉斌	男	执行董事	任职	2023 年 1 月	届中补选
9	张启智	男	独立董事	任职	2023 年 6 月	届中补选
10	党帅	男	股权董事	任职	2023 年 8 月	工作原因
11	牛冠荣	男	董事、行长	任职	2023 年 9 月	工作原因
12	王儒	男	董事会秘书	任职	2023 年 11 月	董事会聘任
13	杜慧	男	首席信息官	任职	2023 年 12 月	董事会聘任
14	胡泊	男	独立董事	任职	2024 年 3 月	届中补选
15	赵延敏	男	独立董事	任职	2024 年 4 月	届中补选
16	贺志祥	男	副行长	任职	2024 年 4 月	董事会聘任

注：1.上表中“担任的职务”仅列示新任职的职务名称，其他无变化的职务名称不再列示。

2.上述情况为截至披露日本行实际情况。

6.7.3 董事、监事、高级管理人员简历及任职情况

董事简历

于学忠，男，汉族，1964 年 5 月出生，中共党员，研究生，经济学硕士，高级经济师。先后在包头市计划委员会、内蒙古自治区土地管理局、自治区政府办公厅、自治区金融工作办公室、内蒙古农村信用社联合社、内蒙古银行等工作，曾任内蒙古自治区人民政府金融工作办公室党组成员、副主任，内蒙古银行党委副书记、行长、党委书记、董事长。现任中共内蒙古自治区第十一届委员会委员，蒙商银行党委书记、董事长。

牛冠荣，男，汉族，1973 年 2 月出生，中共党员，大学，法学硕士，高级经济师。先后在建设银行内蒙古区分行、中国信达资产管理公司呼和浩特办事处、交通银行内蒙古自治区分行、河套农商银行、内蒙古自治区农村信用社联合社工作，曾任河套农商银行党委委员、书记、董事长，内蒙古自治区农村信用社联合社党委委员、副主任。现任蒙商银行党委副书记、执行董事、行长。

廉斌，男，汉族，1977 年 6 月出生，中共党员，研究生，工商管理硕士，经济师。先后在呼和浩特市商业银行支行、信贷经营部，内蒙古银行风险管理部、呼伦贝尔分行、总行营业部工作，曾任内蒙古银行呼伦贝尔分行党委书记、行长，内蒙古银行总行营业部

党支部书记、总经理，蒙商银行党委委员、副行长。现任蒙商银行党委副书记、执行董事、工会主席。

党帅，男，汉族，1983年9月出生，中共党员，研究生。曾任北京磁通设备制造有限公司软件工程师，包头市固阳县金山镇政府党政办科员，包头市经济和信息化委员会中小企业局综合科科长、副科长，内蒙古自治区党委政研室（改革办）副主任科员，内蒙古财政厅公共投资处主任科员、金融外经处二级主任科员、金融外经处一级主任科员、金融外经处副处长。现任内蒙古国有金融资本运营评价中心主任，蒙商银行股权董事。

奇跃成，男，蒙古族，1971年2月出生，中共党员，研究生，会计师。曾任内蒙古自治区包头市财政局资金管理处科员、外经科科长、预算科科长、预算科副科长、预算科科长、党组成员、集中收付中心主任、副局长，北梁棚改领导小组资金调度组组长，内蒙古自治区包头市九原区委常委、政府常务副区长。现任内蒙古自治区包头市财政局党组书记、局长，蒙商银行股权董事。

孙彬，男，汉族，1983年5月出生，中共党员，博士研究生，金融学博士后，副研究员。曾任中国人民银行金融研究所主任科员，借调中国人民银行金融稳定局，中国人民银行存款保险业务中心先后负责政策研究与国际业务组、风险处置与存款人偿付组工作。现任存款保险基金管理有限责任公司风险处置部主任、蒙商银行股权董事。

邹刚，男，汉族，1973年1月出生，中共党员，硕士研究生，注册会计师。曾任中国建设银行计划财务部管理会计处业务经理、高级副经理，中国建设银行河南省洛阳分行行长助理、计划财务部经营绩效管理高级副经理，中国建设银行重组改制办公室高级副经理、高级经理，中国建设银行战略协助项目办公室高级经理、股权投资与战略合作部业务合作发展处高级经理、股权与投资管理部并表管理处处长。现任建信金融资产投资有限公司运营总监兼综合管理部总经理，蒙商银行股权董事。

廉保华，男，汉族，1965年8月出生，中共党员，博士研究生，助理研究员。曾任安徽省政府发展研究中心工业经济处副主任科员、主任科员、国际经济处处长助理、铜陵市计划委员会副主任、国际经济处处长、财政金融处处长，《决策》杂志社总监，安徽丰原药业股份有限公司副总经理，徽商银行研究发展部总经理、董事会秘书兼研究发展部总经理，蒙商银行筹备组副组长。现任徽商银行董事会秘书，蒙商银行股权董事。

张少云，女，汉族，1970年9月出生，中共党员，硕士研究生，注册会计师、高级会计师。曾在内蒙古电力（集团）进出口公司从事国际工程结算工作，内蒙古电力（集团）有限责任公司人力资源部从事社保基金管理工作，曾任内蒙古电力（集团）有限责任公司财务部会计核算科科长、财务部主任会计师、审计部副主任、住房资金管理中心主任、财务资产部部长。现任内蒙古电力集团公司副总经济师，内蒙古电力集团财务有限责任公司董事长，内蒙古电力足球产业投资基金有限责任公司董事长，蒙商银行股权董事。

张崇生，女，汉族，1983年10月生，中共党员，硕士研究生，高级会计师。曾任内蒙古晟纳吉光材料有限公司、嘉美包装（内蒙古）有限公司、维斯塔斯风力系统（中国）公司、呼和浩特市盈嘉文化传媒有限公司财务部科长、主管、财务经理、财务负责人等；内蒙古交通投资集团财务主管、财务管理部副经理、财务管理部经理（期间挂职任自治区发改委铁航处副处长，期间先后担任内蒙古融资租赁有限责任公司副总经理、总会计师、董事长）；内蒙古高速公路集团有限责任公司总会计师。现任内蒙古国贸集团有限公司总会计师，蒙商银行股权董事。

李曙光，男，汉族，1963年1月出生，中共党员，博士研究生，教授。曾任中国政法大学法律史研究所助理研究员、副研究员、教授，美国哈佛大学、美国斯坦福大学访问学者，研究生院副院长、211工程与学科建设办公室主任兼研究生院副院长、研究生院常务副院长，挂职任最高人民法院应用法学研究所副所长。现任中国政法大学法与经济学研究院院长、中国政法大学破产法与企业重组研究中心主任、中国政法大学法学院、民商经济法学院和中欧法学院教授、博士生导师，蒙商银行独立董事。

孟兆胜，男，汉族，1962年9月出生，中共党员，硕士研究生，注册会计师、注册资产评估师、注册税务师、土地估价师。曾任内蒙古财经学院会计系讲师，海南资产评估事务所评估师，海南惟信会计事务所副所长，海南中力信资产评估有限公司主任评估师、总经理，海南中博汇财务咨询有限公司总经理。现任北京卓信大华资产评估有限公司海南分公司总经理，蒙商银行独立董事。

张启智，男，汉族，1966年10月出生，中共党员，大学，教授。曾任内蒙古财经学院金融系讲师、副教授、教授、教研室主任；中组部“西部之光”复旦大学高级访问学者；

内蒙古财经大学金融学院投资系主任、金融学教授，金融学院副院长。现任内蒙古财经大学金融学教授、硕士生导师，蒙商银行独立董事。

赵延敏，男，汉族，1962年12月出生，中共党员，研究生，硕士学位，高级经济师。曾任中国工商银行储蓄员、会计员、省分行直属支行资金信贷部主任、支行行长、正处级支行行长，中国建材科学研究总院财经资产部部长，中国建材集团财务部副总经理，中国建材集团进出口公司董事、常务副总、总会计师、副董事长，中国建材科学研究总院副院长、总会计师。现任北新建材集团有限公司董事，中国企业改革与发展研究会高级研究员，中国企业财务管理协会智库专家，中央财经大学会计学院客座硕士研究生导师，东华大学旭日工商管理学院校外硕士研究生导师，蒙商银行独立董事。

胡泊，男，汉族，1988年8月出生，中共党员，研究生，硕士学位。曾任内蒙古典源律师事务所专职律师，呼和浩特金融仲裁院仲裁秘书、审理部副主任。现任北京天驰君泰（呼和浩特）律师事务所主任，蒙商银行独立董事。

监事简历

王轶昆，男，汉族，1985年7月出生，中共党员，硕士研究生。曾任国信证券内蒙古分公司财富管理中心总经理，内蒙古金融资产管理有限公司业务三部项目经理，内蒙古新动能基金管理有限公司（内蒙古金融资产管理有限公司全资子公司）副总经理、内蒙古金融资产管理有限公司法律合规部（风险管理部）总经理，现任内蒙古金融资产管理有限公司综合管理部总经理，蒙商银行股东监事。

张辉，男，汉族，1967年11月出生，中共党员，大学，中级经济师。曾任包头外贸绒毛厂进出口部职员，包头宾馆办公室秘书、办公室副主任、党办主任，包头市国资委党建处职员，包头市滨河新区开发建设有限责任公司办公室秘书、办公室副主任、办公室主任，内蒙古高新控股有限公司纪检组长。现任内蒙古高新资本控股（集团）有限公司党委委员、监事长，蒙商银行股东监事。

郭晓川，男，汉族，1966年2月出生，中共党员，博士研究生，教授。曾任内蒙古大学副教授，内蒙古大学经济管理学院副院长、院长、教授、博士生导师。现任上海大学教授，华宸信托、北京燕京啤酒等企业独立董事，北京阳光恒昌董事、元和药业董事、朗

泉企业咨询服务有限责任公司执行董事，蒙商银行外部监事。

吴振平，男，汉族，1968年10月出生，中共党员，硕士研究生，副教授。曾任内蒙古大学法律系副教授、法学院副院长、硕士生导师，北京市普华律师事务所合伙人、广州分所主任。现任北京市金励律师事务所主任，蒙商银行外部监事。

石松峰，男，汉族，1970年3月出生，中共党员，大学，经济师。曾任建行包头东河支行会计科、计财部副科长、主任，建行内蒙古分行总审计室包头审计办事处现场科主任科员，建行包头分行公司部、个人房地产信贷部主任科员、贵发山庄分理处主任、民主路支行行长，包商银行审计部事业部审计中心总经理，蒙商银行审计部资产负债审计中心临时负责人。现任蒙商银行审计部副总经理、职工监事。

方玉洁，女，汉族，1972年11月出生，中共党员，硕士研究生，高级国际财务师。曾任包头市信托投资公司昆区证券营业部资金员，包钢综企（集团）公司财务部会计，包商银行金鹿支行营业部会计，包商银行财务部总经理助理、副总经理、总经理，蒙商银行财务会计部联席负责人。现任蒙商银行资产负债与财务会计部副总经理、职工监事。

高级管理人员简历

牛冠荣，同董事简历。

廉斌，同董事简历。

洪少平，男，汉族，1967年8月出生，中共党员，研究生，法学硕士，经济师。先后在中国人民银行庐江县支行、安徽银行学校、皖银城市信用社、合肥城市合作银行、合肥市商业银行、徽商银行工作，曾任徽商银行合肥分行支行行长、安庆分行党委书记、行长、电子银行部副总经理、零售银行部总经理、授信评审部总经理。现任蒙商银行党委委员、副行长。

师立强，男，汉族，1969年6月出生，中共党员，大学，经济学硕士，经济师。先后在中国人民银行呼和浩特分行计划科、中国人民银行呼和浩特中心支行办公室、货币信贷管理处、金融研究处、法律事务处（金融消费者权益保护处）工作，曾任中国人民银行呼和浩特中心支行党委委员、副行长（正处级）、国家外汇管理局内蒙古自治区分局副局长（正处级）。现任蒙商银行党委委员、副行长。

赵纲，男，汉族，1972年1月出生，中共党员，大学，经济师。先后在建设银行新疆区分行营业部、建设银行新疆区投资银行部、分行公司业务部工作，曾任建设银行新疆区分行公司业务部总经理、公司及机构业务委员会办公室主任，蒙商银行筹备组公司治理组组长、人力资源部（党委组织部）临时主要负责人、首席合规官。现任蒙商银行党委委员、副行长。

贺志祥，男，汉族，1971年5月出生，中共党员，大学，高级经济师。先后在建设银行内蒙古准格尔煤田专业支行、建设银行内蒙古区分行准格尔分行、建设银行内蒙古区分行投资银行部工作，曾任建设银行内蒙古区分行投资银行部副总经理、总经理，蒙商银行筹备组风险组组长、公司金融部临时主要负责人。现任蒙商银行副行长、首席风险官。

王儒，男，蒙古族，1984年2月出生，中共党员，研究生，公共管理硕士。先后在呼和浩特金川地税局、内蒙古自治区政府研究室、政府办公厅和内蒙古自治区财政厅工作，曾任内蒙古自治区财政厅政策研究处副处长，蒙商银行机构业务部临时主要负责人、人力资源部（党委组织部）主要负责人。现任蒙商银行董事会秘书、人力资源部（党委组织部）总经理。

杜慧，男，汉族，1970年10月出生，中共党员，大学，工商管理硕士，高级工程师。先后在中国银行内蒙古分行信息调研处、信息科技处、个人金融部、电子银行部、信息科技与网络金融部、信息科技部工作，曾任中国银行内蒙古分行信息科技与网络金融部总经理、信息科技部总经理。现任蒙商银行首席信息官。

6.7.4 董事、监事、高级管理人员薪酬情况

（一）报告期内，董事、监事、高级管理人员薪酬

报告期内，本行支付19名董事、监事、高级管理人员任期内薪酬（权责发生制）税前合计649.36万元。具体如下：

姓名	职务	税前薪酬（万元）	备注
于学忠	党委书记、董事长	36.25	
牛冠荣	党委副书记、执行董事、行长	19.88	
廉斌	党委副书记、执行董事、工会主席	33.12	
洪少平	党委委员、副行长	33.12	

师立强	党委委员、副行长	33.12	
赵纲	党委委员、副行长	33.12	
孟兆胜	独立董事	9.40	
李曙光	独立董事	9.40	
张启智	独立董事	3.60	
郭晓川	外部监事	11.20	
吴振平	外部监事	10.50	
石松峰	职工监事	55.64	
方玉洁	职工监事	54.35	
陈建伟	职工监事	50.58	
贺志祥	副行长、首席风险官	124.47	
王儒	董事会秘书	7.34	
杜慧	首席信息官	20.07	
贾登明	原党委副书记、监事长	16.67	
蒋凤芹	原首席审计官	87.53	

注：1.职工监事执行所任本行岗位的薪酬标准，不因担任监事领取额外薪酬。

2.按照《内蒙古自治区直属金融企业负责人薪酬管理暂行办法》（内财综规〔2017〕20号），企业负责人（是指董事长、副董事长、执行董事、监事长、行长、副行长，以及党委书记、副书记、党委委员）薪酬由基本年薪、绩效年薪和任期激励收入三部分构成，2023年度只按月预发了基本年薪和部分绩效年薪，剩余绩效年薪和任期激励收入两部分应在年度结束和任期结束后，经自治区薪酬主管部门考核后发放。截至报告期，绩效年薪和任期激励收入考核尚未开始，所以本次企业负责人薪酬披露仅为预发的年薪。

6.8 员工情况

截至报告期末，本行正式在册员工 4779 人。

员工学历结构：博士学位 2 人，占比 0.04%；硕士研究生学历 448 人，占比 9.37%；本科学历 4169 人，占比 87.24%；大专及以下学历 160 人，占比 3.35%。

员工职称情况：具有高级职称 53 人，占 1.11%，具有中级职称 714 人，占 14.94%，具有初级职称 324 人，占 6.78%。

6.9 机构设置情况

机构名称	批复成立时间	地址	机构数
蒙商银行股份有限公司	2020 年 4 月 29 日	包头市九原区赛汗街道办事处建华南路 2 号	1
蒙商银行股份有限公司营业部	2020 年 4 月 29 日	包头市九原区赛汗街道办事处建华南路 2 号	1

机构名称	批复成立时间	地址	机构数
蒙商银行股份有限公司包头分行	2020年4月29日	包头市青山区钢铁大街17号	53
蒙商银行股份有限公司赤峰分行	2020年4月29日	赤峰市红山区哈达街办事处银马社区居委会哈达西段城信大楼1号楼01011-01051	27
蒙商银行股份有限公司通辽分行	2020年4月29日	通辽市科尔沁明仁大街西665号	15
蒙商银行股份有限公司巴彦淖尔分行	2020年4月29日	巴彦淖尔市临河区胜利北路1号华澳附楼	15
蒙商银行股份有限公司鄂尔多斯市分行	2020年4月29日	鄂尔多斯市东胜区东环路7号街坊宏源一品商住楼D座	12
蒙商银行股份有限公司锡林郭勒分行	2020年4月29日	锡林郭勒盟锡林浩特市锡林大街西段亮升综合楼B栋	8
蒙商银行股份有限公司呼伦贝尔分行	2020年4月29日	呼伦贝尔市海拉尔区伊敏大街东56号	8
蒙商银行股份有限公司呼和浩特分行	2020年4月29日	呼和浩特市赛罕区锡林南路地质局南街8号盈嘉国际	16
蒙商银行股份有限公司兴安盟分行	2020年4月29日	兴安盟乌兰浩特市中心五一南大路20号	6
蒙商银行股份有限公司乌兰察布分行	2020年4月29日	乌兰察布市集宁区新体路66号	10
蒙商银行股份有限公司乌海分行	2020年4月29日	乌海市海勃湾区人民北路56号	3
蒙商银行股份有限公司阿拉善分行	2020年4月29日	阿拉善盟阿拉善左旗巴彦浩特镇额鲁特东路北侧金税大厦	3
蒙商银行股份有限公司二连浩特分行	2020年4月29日	二连浩特市成吉思汗大街0568号	1
蒙商银行股份有限公司满洲里分行	2020年4月29日	满洲里市四道街原合作公司宾馆东侧	3

注：批复成立时间为金融许可证颁发日期。

6.10 薪酬情况

6.10.1 薪酬制度

报告期内，本行持续健全完善市场化的激励约束机制和分配制度。一是坚持“工资与经济效益联动、效率与公平并重、薪酬资源向基层与关键岗位倾斜，短期激励与长期激励结合，保持市场竞争力”的原则，修订《蒙商银行薪酬管理办法》和《蒙商银行绩效薪酬延期支付及追索扣回管理实施细则》，印发《蒙商银行绩效考核管理办法（试行）》，进一步规范内部薪酬管理，更好发挥激励约束作用。二是健全以绩效薪酬为主体的市场化工资分配机制，加大绩效薪酬向基层业务一线、直营前台部门及重要关键岗位倾斜力度，通过有效运用战略性专项奖励，加大对在业务短板与降本增效等领域担当作为、做出突出贡献机构和人员的激励。三是坚持“业绩为王和差异化考核”导向，完善市场化绩效考核机

制，优化考核指标，突出业绩导向。提高绩效考核频次，强化激励反馈时效。优化结果运用，按照经营实际和业绩贡献奖优罚劣，实现员工按绩取酬，多劳多得，收入能增能减。

6.10.2 薪酬管理架构和决策程序

本行按照公司章程等相关规定执行，股东大会决定有关董事、监事的报酬事项。董事会负责制订董事的报酬（含津贴）方案，决定高级管理人员报酬事项；设计本行的薪酬管理制度和政策，并对本行薪酬管理负最终责任。董事会提名与薪酬委员会负责审议全行薪酬管理制度和政策，拟订董事和高级管理人员的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案建议，并监督方案的实施等。监事会负责制订监事的报酬（含津贴）方案，监事会及监事会提名与薪酬委员会负责对本行薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督。高级管理层组织实施董事会薪酬管理方面的决议，决定本行高级管理层以外员工的工资、福利等事项。

6.10.3 年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布

报告期内，本行年度薪酬总量 14.49 亿元，包含工资总额¹、社会保险费、补充医疗保险、住房公积金、职工福利费、工会经费和职工教育经费等。本行年度薪酬总量 14.49 亿元为审计后的报表金额，考虑需纳入职工薪酬总量管理的北京地区人员薪酬总量等因素后，2023 年本行年度薪酬总量为 15.47 亿元。受益人为高级管理人员、各级职工等正式签订劳动合同人员。本行薪酬结构由固定薪酬、绩效薪酬和福利性收入等构成，固定薪酬不高于薪酬总额的 35%。其中，固定薪酬包含基本工资与津补贴，基本工资是对员工付出劳动和所做贡献的基本回报；津补贴根据国家政策规定及行内实际设置，津贴与员工所在岗位相关，是为了补偿员工因特定劳动条件、技术技能等特殊因素带来的劳动消耗或贡献；补贴与员工基本生活相关，是为了降低物价影响或特定生活支出给予的补助。绩效薪酬是员工的业绩报酬和增收节支报酬，主要根据当年经营业绩考核结果确定，充足体现风险、成本和可持续发展要求。福利性收入包含为员工支付的社会保险费、住房公积金等。

¹按照内蒙古自治区主管部门相关规定，工资总额执行情况须经主管部门核准，最终以主管部门批复核准清算金额为准。

6.10.4 薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

本行强化绩效考核与薪酬激励约束机制，立足战略导向和经营管理重点统筹强化考核并分配薪酬资源。固定薪酬以月度为核算支付周期按标准发放；绩效薪酬以年度为核算支付周期，综合考虑各类风险与成本抵扣，以及本行可持续发展的激励约束要求，基于全行年度经营情况，结合机构、个人考核结果等因素按月预支，按季度考核预清算，年度总清算。

6.10.5 薪酬延期支付和非现金薪酬情况

根据《蒙商银行绩效薪酬延期支付及追索扣回管理实施细则（试行）》规定，主要高级管理人员为自治区党委管理干部及同层级管理人员，按照内蒙古自治区直属金融企业负责人有关薪酬规定执行。其他高级管理人员和对风险有重要影响岗位的员工，其绩效薪酬的 40%采取延期支付的方式，延期期限为三年，按 30%、30%、40%逐年返还。如在规定期限内高级管理人员和相关员工对本行经营发展造成重大影响或风险损失时，根据承担的责任，本行将追回已发放的绩效薪酬，并止付所有未支付部分。追索扣回绩效薪酬约 225.2 万元，延期支付止付绩效薪酬约 3493.2 万元。本行持续完善福利体系，建立“1+1”的补充医疗保险保障模式，即一年期健康团险与医疗健康委托基金相结合，满足员工多元化就医需求。本行给予职级晋升、评优评先、外派培训、挂职培养等职业发展空间，激励员工积极性，增强员工归属感。

6.10.6 年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标完成情况

本行年度薪酬预算为经营计划的重要组成部分，履行内部决策程序与公司治理程序后向相关管理机构备案。报告期内，本行以实现中长期发展战略规划和年度经营计划为目标，以“价值创造”为导向，制定工资总额预算配置方案，明确资源配置方向，强化业绩贡献。制定并备案了《蒙商银行 2023 年分行 KPI 绩效考核方案》，涵盖了以 EVA、中间业务收入、营业收入、人工成本利润率等经济效益类指标，不良贷款率、不良贷款处置额、不良贷款控制额、逾期贷款控制额、关注类贷款控制额、操作风险、声誉风险等风险控制类指

标，消费者权益保护、公众服务与教育、绿色信贷、乡村振兴等社会责任类指标，并将考核结果应用于绩效薪酬考核分配。

6.11 内部控制建设情况

本行遵照《蒙商银行内部控制基本规定》，开展内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督的内部控制体系建设。建立了分工合理、职责明确、报告关系清晰的内控治理和组织架构。本行内控治理和组织架构由董事会、监事会、董事会各委员会、高级管理层、高级管理层各委员会、总分行内控合规管理部门、其他职能部门/机构组成。蒙商银行严格按照法律法规要求，建立了股东大会、董事会、监事会、高级管理层“三会一层”的组织架构，并制定相应的议事规则，明确了职责分工和制衡机制。

蒙商银行规章制度体系框架搭建成形，重点制度不断充实，截至报告期末，总行现行有效制度 512 项，基本覆盖各项业务和管理活动。主要包括内部控制、风险管理、运营管理、员工管理、资产负债与财务管理、授权管理、金融科技管理、信贷业务管理、理财投资、金融市场业务，以及其他行政管理领域。内部控制贯穿决策、执行和监督全过程。

报告期内，本行内控评价主要开展了以下工作。一是完成 2022 年度内控评价工作。持续开展 2022 年度内控评价工作，编制内控评价报告，认定内控缺陷，按照既定报告流程，提交内控评价报告及内控缺陷汇总表，经风险管理委员会、党委会、董事会风险与内控委员会及董事会审议通过。二是持续改进评价流程和方法，启动 2023 年度内控评价工作。编制并发布 2023 年度内控评价方案、梳理并确定评价点。报告期内分别对满洲里分行、呼伦贝尔分行、鄂尔多斯市分行、锡林郭勒分行等开展了内控独立评价工作，选取公司授信业务、普惠金融业务、个人信贷业务、信用卡业务及渠道业务等主要业务流程开展内控设计及运行有效性测试，记录评价底稿并出具评价事实确认书。此外，组织各机构开展并完成 2023 年度内控自我评价工作。

第七节 社会责任报告

详见本行官网(<https://www.msbank.com>)披露的《蒙商银行 2023 年度社会责任报告》。

第八节 消费者权益保护工作报告

2023 年，蒙商银行消费者权益保护工作以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，始终坚持“人民金融”，践行“消保为民”，贯彻落实监管各项工作要求，树立“大消保”工作理念，加强内部统筹，实现消费者权益保护与业务的有机融合，推动消费者权益保护工作高质量发展，切实维护金融消费者权益。

一、坚持党的领导，强化责任担当

深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想和中央金融工作会议精神，将消费者权益保护工作纳入主题教育任务清单，紧紧抓住群众最关心最直接最现实的问题，落实落细清单任务，研究制定整改措施，持续构建业务全流程融入消保要素、全员承担消保责任的工作格局，实现在“源头”关注消保、“苗头”加强消保、领导“带头”抓消保，积极提升消费者权益保护质效，切实维护金融消费者权益。

二、落实监管要求，完善体制机制

一是建立健全消费者权益保护管理体系，压实消费者权益保护工作主体责任和“一把手”责任。结合中长期发展战略规划，对照监管评价、内部审计、党委巡察发现的消费者权益保护相关问题，形成问题清单，逐项整改落实。制定 1 项、修订 2 项制度，累计印发 18 项管理制度，夯实消保管理基础。二是推进消保工作与业务发展、客户维护深度结合。响应监管要求，唤醒“沉睡账户”，制定“沉睡账户”提醒提示专项工作方案，主动守护消费者“钱袋子”，并以提醒提示工作为契机，丰富提示方式，配套金融服务，协助消费者资产提升，充盈“钱袋子”，把“为民办实事”办到群众心坎上。

三、强化事前审查，把好“第一关口”

深入推进产品与服务事前审查，严格落实金融消费者权益保护审查制度要求，进一步规范消费者权益保护审查工作程序，及时发现并更正本行产品和服务中可能侵害消费者合

法权益的问题。风险管控“关口”前移，从消费者的视角出发，换位思考，加强对金融产品和服务、营销活动方案等的审核评估，全面覆盖零售业务产品和服务各环节，规范营销宣传行为。

四、加强员工培训，提升服务意识

制定印发 2023 年度消费者权益保护培训工作计划，开展消保专项培训、业务条线“嵌入式”培训、网点日常培训，通过开展消保专题考试，积极验证培训效果，不断提升员工消保意识和能力。2023 年组织全行开展消保专题培训 14 次，参训人数达 2300 余人次；分行组织本辖属机构开展消保培训 202 次，参培人数达 7000 余人次。培训全面覆盖中高级管理人员、消保条线人员、一线业务人员、新入职员工。

五、践行社会责任，提高公众素养

坚持金融教育公益性、实效性、服务性与持续性，开展消费者宣传教育集中宣教活动 2600 余场，覆盖消费者 98 万余人次。一是通过蒙商银行和蒙商财富微信公众号“消保小课堂”栏目发布金融知识，依托真实案例，以通俗易懂的方式讲解生活中需要关注的金融风险，持续帮助百姓提升金融素养，增强防范意识。二是压实分支机构宣传主体责任，集中开展“五进入”教育宣传活动，持续深化“为民办实事”，在“3.15”消费者权益保护日教育宣传活动中荣获全区法人机构第一名。三是坚持守正创新，原创作品受到社会各界广泛认可，赤峰分行京剧新唱《存款保险是依靠》荣获《中国银行保险报》消费者权益保护典型案例；呼伦贝尔分行获得人民银行呼伦贝尔市分行、呼伦贝尔市金融办、国家金融监督管理总局呼伦贝尔监管分局的联合公开表扬；兴安盟分行自主拍摄的曲艺快板儿被属地银行业协会选用 5 次；巴彦淖尔分行存款保险创新宣传“呱嘴”二人台表现形式，被中国人民银行巴彦淖尔市分行和银行业协会表扬。

六、推广国家标准，规范窗口服务

一是夯实服务管理基础与制度保障，印发营业机构厅堂服务管理制度并强化服务制度的宣贯执行。开展 4 期服务专项提升培训，触达 800 余人次；开展 5 期神秘人暗访及远程视频检查、19 期总行非现场抽查、4 期总行现场检查；开展年度消费者满意度调研项目。二是顺利完成本年度银行营业网点服务国家标准监督审查认证工作。154 家营业机构接受现场审查，以平均分 997 分全部通过认证，其中 7 家营业网点获评“国标五星级网点”、

5家网点获评“国标四星级网点”、2家网点获评“国标三星级网点”，树立文明优质服务标杆，全面提升标准服务水平，维护消费者合法权益。

七、加强信息保护，强化技术防控

修订个人信息保护管理制度，通过安全技术防控与人员行为管理保护消费者信息安全。一是在信息系统建设过程中，实现“信息安全、关口前移”的管理目标，保障信息系统安全质量，有效降低新建系统安全风险。二是通过安全测试风险评估，增强信息系统安全性，威胁感知预警与处置，降低信息安全风险。三是通过制度建设、安全培训、流程优化，持续优化信息安全管理体系统。

八、筑牢涉诈防线，保护资金安全

持续开展存量账户排查工作，降低存量账户涉案风险，严格落实风险排查和预警处置工作。报告期内，主动预警、处置和报送可疑活期结算账户4761户；阻截异常开户137起；协助公安机关抓获犯罪嫌疑人40名，累计拦截异常转账71万元，累计返还资金360万元，受到媒体的广泛报道，涉赌涉诈“资金链”治理成效显著。

九、加强内部监督，固化规范行为

开展现场检查与非现场检查，专项检查与条线检查，督促消保制度落地执行。一是将消保纳入党委巡察、“四项规范”检查、合规检查和神秘人暗访等现场检查必查内容，及时发现问题并督促整改，推动消费者权益保护各项政策措施落实落细。二是通过非现场检查，对营销宣传、投诉处理、金融知识普及等工作落实情况开展非现场监测，发现的问题及时推送工作提示，并纳入年终KPI考核。三是开展年度消费者权益保护专项审计，加大内部监督力度，规范、引导提供产品和服务的行为，防范、化解金融风险，保护消费者正当权益。

十、严格考核问责，保持常抓严管

一是科学实施考核评价，将消保工作纳入总行部室考核、分行KPI考核和个金条线考核，制定年度考核规则与目标，考核结果应用于总分行年终评级，与管理层和全员绩效直接挂钩。二是严格落实责任追究。完善员工轻微违规行为积分处罚标准，对相关责任人依规处罚。

十一、强化投诉管控，治理见行见效

2023 年，本行接收处理国家金融监督管理总局及派出机构转办消费投诉 529 笔，较 2022 年减少 20 笔，较 2021 年减少 229 笔。从业务类别来看，涉及信用卡业务投诉 392 笔，占比 74%，诉求主要集中在息费减免、协商还款、催收、征信恢复等方面。从客户分布区域来看，呼和浩特地区投诉占比约为 20.5%，包头地区投诉占比约为 17.3%，赤峰地区投诉占比约为 8.9%。

本行始终坚持“金融为民”初心，围绕“满意度上升，投诉量下降”的工作目标，在消费投诉管理方面持续发力，全面推动为民办实事工作，切实保护消费者权益。一是加强源头控制，做好事前预防。修订消费投诉处理管理办法，加强投诉管理体制机制保障；开展“春风行动”，提升投诉处置能力。二是加强协同联动，做好事中化解。聚焦投诉高发的地区和业务，组建“敏捷小组”，对投诉量较高的呼和浩特分行重点帮扶；制定《蒙商银行 2023 年“同行有你 暖心工程”工作方案》，全面开展“行长接待日”活动。三是压实管理责任，做好事后溯源。按日通报、按月分析、按季召开消保专题工作会；建立“一把手”投诉分析机制，以投诉反推流程优化和制度完善。

第九节 重要事项

9.1 行长变更

根据《内蒙古人民政府关于提名牛冠荣、乔俊峰任免职的通知》（内政任字〔2023〕72号），经本行第一届董事会第三十一次会议审议通过，并经国家金融监督管理总局内蒙古监管局批复，聘任牛冠荣为蒙商银行行长，任期自2023年9月28日起至第一届董事会任期届满之日止。

乔俊峰到龄退休，免去乔俊峰蒙商银行副董事长、行长职务。

9.2 公司章程修订

报告期内，依据《银行保险机构公司治理准则》等相关规定，本行对《蒙商银行股份有限公司章程》部分条款进行了修订，修订后的公司章程经本行2022年度股东大会表决通过，于2023年9月28日经国家金融监督管理总局内蒙古监管局核准。

9.3 聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，经本行2023年第四次临时股东大会决议，为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所由天职会计师事务所（特殊普通合伙）变更为中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）。

9.4 吸收合并村镇银行情况

2023年11月30日，依据《国家金融监督管理总局内蒙古监管局关于核准蒙商银行股份有限公司收购内蒙古和林格尔蒙商村镇银行有限责任公司设立分支机构的批复》（内金复〔2023〕120号），蒙商银行吸收合并内蒙古和林格尔蒙商村镇银行有限责任公司，内蒙古和林格尔蒙商村镇银行有限责任公司全部业务、财产、债权债务以及其他各项权利义务均由蒙商银行承继并设立分支机构。

第十节 审计报告

众环审字（2024）0200233 号

蒙商银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了蒙商银行股份有限公司（以下简称“蒙商银行”）财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2023 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了蒙商银行 2023 年 12 月 31 日合并及公司的财务状况以及 2023 年度合并及公司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，我们独立于蒙商银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督蒙商银行的财务报告过程。

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，就可能导致对蒙商银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致蒙商银行不能持续经营。

（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）就蒙商银行公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计。我们对审计意见承担全部责

任。

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

中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师： 孙 莉

中国注册会计师： 张西在

中国·武汉

2024年4月25日

合并资产负债表

2023年12月31日

编制单位：蒙商银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附注	年末余额	年初余额
资产			
现金及存放中央银行款项	七、1	12,507,161,497.54	10,085,420,946.71
贵金属			
存放联行款项			
存放同业及其他金融机构款项	七、2	491,144,134.49	398,253,171.82
拆出资金	七、3	15,530,576,792.65	12,254,884,502.36
衍生金融资产	七、4	1,404,628.61	1,600,000.00
买入返售金融资产	七、5	3,131,328,638.03	6,439,344,523.63
发放贷款和垫款	七、6	87,905,917,340.13	76,733,611,404.20
金融投资：			
-交易性金融资产	七、7	29,850,284,600.93	38,246,713,134.29
-债权投资	七、8	9,911,486,646.87	8,839,743,667.28
-其他债权投资	七、9	24,793,043,137.36	20,025,819,937.77
-其他权益工具投资	七、10	792,331,652.44	796,831,813.80
长期股权投资	七、11	301,814,357.06	282,347,291.05
投资性房地产			
固定资产	七、12	7,119,478,222.15	6,870,230,414.61
使用权资产	七、13	196,588,645.85	204,806,050.38
无形资产	七、14	66,214,146.22	57,769,334.27
商誉			
递延所得税资产	七、15	42,592,057.07	23,213,960.42
其他资产	七、16	1,851,786,845.27	2,270,341,394.95
资产合计		194,493,153,342.67	183,530,931,547.54

合并资产负债表（续）

2023年12月31日

编制单位：蒙商银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附注	年末余额	年初余额
负债			
向中央银行借款	七、18	10,025,273,803.20	11,557,526,618.93
联行存放款项			
同业及其他金融机构存放款项	七、19	4,654,475,130.03	2,266,734,031.32
拆入资金	七、20	140,179,575.01	100,386,333.35
交易性金融负债			
衍生金融负债	七、4	158,674.04	
卖出回购金融资产款项	七、21	7,490,681,727.26	3,055,699,535.84
吸收存款	七、22	137,665,332,253.94	135,116,103,381.15
应付职工薪酬	七、23	601,043,730.91	587,340,492.18
应交税费	七、24	50,733,906.54	118,629,373.50
长期应付职工薪酬			
预计负债	七、25	116,370,326.26	140,936,342.59
应付债券	七、26	8,061,701,839.36	4,404,008,285.13
递延所得税负债	七、15	42,592,057.07	
租赁负债	七、27	188,710,634.14	199,988,597.37
其他负债	七、28	4,336,049,083.80	4,863,473,559.30
负债合计		173,373,302,741.56	162,410,826,550.66
股东权益			
股本	七、29	20,000,000,000.00	20,000,000,000.00
资本公积	七、30	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00
减：库存股			
其他综合收益	七、31	-277,637,997.60	-264,855,911.64
盈余公积			
一般风险准备	七、32	62,760,695.29	61,994,470.10
未分配利润	七、33	-2,450,345,710.06	-2,545,572,744.54
归属于母公司股东权益合计		21,334,776,987.63	21,251,565,813.92
少数股东权益		-214,926,386.52	-131,460,817.04
股东权益合计		21,119,850,601.11	21,120,104,996.88
负债及股东权益合计		194,493,153,342.67	183,530,931,547.54

合并利润表

2023年度

编制单位：蒙商银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附注	本年金额	上年金额
一、营业总收入		3,557,769,262.26	3,519,453,726.18
利息净收入	七、34	1,214,757,611.68	1,180,405,140.16
利息收入	七、34	5,389,993,110.04	4,896,259,617.17
利息支出	七、34	4,175,235,498.36	3,715,854,477.01
手续费及佣金净收入	七、35	464,672,531.70	456,237,181.06
手续费及佣金收入	七、35	579,477,733.80	546,381,318.13
手续费及佣金支出	七、35	114,805,202.10	90,144,137.07
投资收益（损失以“-”号填列）	七、36	2,682,960,389.35	2,905,407,320.74
其中：对联营企业及合营企业的投资收益		19,467,066.01	5,775,297.55
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	七、37	-907,033,874.16	-1,110,700,871.83
汇兑收益（损失以“-”号填列）	七、38	12,607,801.22	55,189,469.69
其他业务收入	七、39	45,203,288.26	21,204,089.06
资产处置收益（亏损以“-”号填列）	七、40	397,144.49	400,542.37
其他收益	七、41	44,204,369.72	11,310,854.93
二、营业总成本		3,606,841,203.01	3,584,751,125.62
税金及附加	七、42	89,697,836.16	90,503,720.61
业务及管理费	七、43	2,953,567,982.57	2,711,778,059.19
信用减值损失	七、44	538,186,486.18	747,383,011.03
其他资产减值损失	七、45	24,302,564.24	34,840,071.40
其他业务成本	七、46	1,086,333.86	246,263.39
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-49,071,940.75	-65,297,399.44
加：营业外收入	七、47	201,579,202.59	291,381,288.04
减：营业外支出	七、48	23,611,589.03	7,058,734.43
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		128,895,672.81	219,025,154.17
减：所得税费用	七、49	116,367,982.62	208,300,469.15
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		12,527,690.19	10,724,685.02
（一）按经营持续性分类		12,527,690.19	10,724,685.02
1、持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		12,527,690.19	10,724,685.02
2、终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类		12,527,690.19	10,724,685.02
1、归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		95,993,259.67	41,645,173.51
2、少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		-83,465,569.48	-30,920,488.49
六、其他综合收益的税后净额		-12,782,085.96	-230,001,566.51
（一）归属母公司股东的其他综合收益的税后净额		-12,782,085.96	-230,001,566.51
1、不能重分类进损益的其他综合收益		-4,500,161.36	-243,078,928.08
（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		-4,500,161.36	-243,078,928.08
（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		-8,281,924.60	13,077,361.57
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		253,385,888.24	13,850,402.38
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（4）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备		-261,667,812.84	-773,040.81
（5）现金流量套期储备			
（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		-254,395.77	-219,276,881.49
（一）归属于母公司股东的综合收益总额		83,211,173.71	-188,356,393.00
（二）归属于少数股东的综合收益总额		-83,465,569.48	-30,920,488.49

合并现金流量表

2023年度

编制单位：蒙商银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附注	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		5,216,120,661.25	13,602,273,900.59
向中央银行借款净增加额			2,482,476,950.95
拆入资金净增加额		40,000,000.00	
回购业务资金净增加额		4,410,392,666.25	1,689,962,228.14
返售业务资金净减少额			11,127,961,197.73
为交易目的而持有的金融资产净增加额		9,962,768,125.18	
收取利息、手续费及佣金的现金		5,244,980,129.56	4,748,871,976.10
收到其他与经营活动有关的现金		287,524,733.45	323,896,232.03
经营活动现金流入小计		25,161,786,315.69	33,975,442,485.54
客户贷款及垫款净增加额		11,887,358,428.22	8,618,477,667.92
向中央银行借款净减少额		1,441,077,427.36	3,368,045,397.32
存放中央银行和同业款项净增加额		937,669,857.50	
拆出资金净增加额		5,136,776,386.74	3,741,427,113.25
拆入资金净减少额			25,546,305.54
返售业务资金净增加额		107,378,913.36	
为交易目的而持有的金融资产净增加额			43,873,044,452.10
支付利息、手续费及佣金的现金		4,517,630,216.12	3,666,935,592.79
支付给职工以及为职工支付的现金		1,584,658,621.33	1,643,004,882.99
支付的各项税费		430,952,706.04	490,883,138.03
支付其他与经营活动有关的现金		1,283,527,969.67	1,220,525,320.23
经营活动现金流出小计		27,327,030,526.34	66,647,889,870.17
经营活动产生的现金流量净额	七、50	-2,165,244,210.65	-32,672,447,384.63
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		86,354,042,501.41	47,658,088,314.07
取得投资收益收到的现金		1,073,614,623.39	791,222,691.08
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		5,352,213.20	6,835,658.95
投资活动现金流入小计		87,433,009,338.00	48,456,146,664.10
投资支付的现金		94,377,646,723.23	6,260,002,958.14
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		335,106,717.96	214,687,165.56
投资活动现金流出小计		94,712,753,441.19	6,474,690,123.70
投资活动产生的现金流量净额		-7,279,744,103.19	41,981,456,540.40
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行债券收到的现金		14,960,000,000.00	14,880,000,000.00
筹资活动现金流入小计		14,960,000,000.00	14,880,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		125,185,294.23	144,836,672.04
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
偿还债务支付的现金		11,302,306,445.77	16,520,843,511.75
支付其他与筹资活动有关的现金		65,378,102.07	
筹资活动现金流出小计		11,492,869,842.07	16,665,680,183.79
筹资活动产生的现金流量净额		3,467,130,157.93	-1,785,680,183.79
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		549,106.27	55,189,469.69
五、现金及现金等价物净增加额	七、50	-5,977,309,049.64	7,578,518,441.67
加：期初现金及现金等价物余额	七、50	15,861,686,982.78	8,283,168,541.11
六、期末现金及现金等价物余额	七、50	9,884,377,933.14	15,861,686,982.78

合并股东权益变动表

2023年度

编制单位：蒙商银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	本年金额										
	归属于母公司股东权益										
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库 存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
		优先股	永续债								
一、上年年末余额 加：会计政策变更 前期差错更正 同一控制下企业合并 其他	20,000,000,000.00			4,000,000,000.00		-264,855,911.64		61,994,470.10	-2,545,572,744.54	-131,460,817.04	21,120,104,996.88
二、本年年初余额	20,000,000,000.00			4,000,000,000.00		-264,855,911.64		61,994,470.10	-2,545,572,744.54	-131,460,817.04	21,120,104,996.88
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）						12,782,085.96		766,225.19	95,227,034.48	-83,465,569.48	-254,395.77
（一）综合收益总额						12,782,085.96			95,993,259.67	-83,465,569.48	-254,395.77
（二）股东投入和减少资本											
1、股东投入的普通股											
2、其他权益工具持有者投入资本											
3、股份支付计入权益的金额											
4、其他											
（三）利润分配								766,225.19	-766,225.19		
1、提取盈余公积											
2、提取一般风险准备								766,225.19	-766,225.19		
3、对股东的分配											
4、其他											
（四）股东权益内部结转											
1、资本公积转增资本（或股本）											
2、盈余公积转增资本（或股本）											
3、盈余公积弥补亏损											
4、设定受益计划变动额结转留存收益											
5、其他综合收益结转留存收益											
6、其他											
（五）其他											
四、本年年末余额	20,000,000,000.00			4,000,000,000.00		-277,637,997.60		62,760,695.29	-2,450,345,710.06	-214,926,386.52	21,119,850,601.11

合并股东权益变动表(续)

2023年度

编制单位：蒙商银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	上年金额										
	归属于母公司所有者权益										
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库 存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
		优先股	永续债								
一、上年年末余额 加：会计政策变更 前期差错更正 同一控制下企业合并 其他	20,000,000,000.00			4,000,000,000.00		- 18,193,468.69 - 16,660,876.44		61,994,470.10	-2,608,018,862.71 20,800,944.66	-97,909,075.40 -2,416,307.64	21,337,873,063.30 1,723,760.58
二、本年初余额	20,000,000,000.00			4,000,000,000.00							
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											
（一）综合收益总额						- 34,854,345.13 -230,001,566.51 -230,001,566.51		61,994,470.10	-2,587,217,918.05 41,645,173.51 41,645,173.51	- 100,325,383.04 -31,135,434.00 -30,920,488.49	21,339,596,823.88 -219,491,827.00 -219,276,881.49
（二）股东投入和减少资本											
1、股东投入的普通股											
2、其他权益工具持有者投入资本											
3、股份支付计入权益的金额											
4、其他											
（三）利润分配										-214,945.51	-214,945.51
1、提取盈余公积											
2、提取一般风险准备											
3、对股东的分配											
4、其他										-214,945.51	-214,945.51
（四）股东权益内部结转											
1、资本公积转增资本（或股本）											
2、盈余公积转增资本（或股本）											
3、盈余公积弥补亏损											
4、设定受益计划变动额结转留存收益											
5、其他综合收益结转留存收益											
6、其他											
四、本年末余额	20,000,000,000.00			4,000,000,000.00		-264,855,911.64		61,994,470.10	-2,545,572,744.54	- 131,460,817.04	21,120,104,996.88

资产负债表

2023年12月31日

编制单位：蒙商银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附注	年末余额	年初余额
资产			
现金及存放中央银行款项		10,811,002,338.72	8,525,953,462.53
贵金属			
存放联行款项			
存放同业及其他金融机构款项		339,609,308.53	221,490,433.28
拆出资金		16,061,088,923.21	12,485,136,807.91
衍生金融资产		1,404,628.61	1,600,000.00
买入返售金融资产		3,131,328,638.03	6,439,344,523.63
发放贷款和垫款	十六、1	82,580,495,635.81	71,331,668,433.38
金融投资：			
-交易性金融资产		29,850,284,600.93	38,246,713,134.29
-债权投资		9,911,486,646.87	8,839,743,667.28
-其他债权投资		24,793,043,137.36	20,025,819,937.77
-其他权益工具投资		792,331,652.44	796,831,813.80
长期股权投资	十六、2	436,126,720.65	523,249,785.45
投资性房地产			
固定资产		6,986,246,320.44	6,748,786,391.00
使用权资产		170,368,228.26	175,682,054.95
无形资产		53,157,605.70	44,291,226.67
商誉			
递延所得税资产		42,592,057.07	23,213,960.42
其他资产		1,311,620,589.74	1,792,651,409.20
资产合计		187,272,187,032.37	176,222,177,041.56

资产负债表（续）

2023年12月31日

编制单位：蒙商银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附注	年末余额	年初余额
负债			
向中央银行借款		9,800,848,292.66	11,268,382,538.14
联行存放款项			
同业及其他金融机构存放款项		6,009,264,810.47	3,686,109,009.29
拆入资金		140,179,575.01	100,386,333.35
交易性金融负债			
衍生金融负债		158,674.04	
卖出回购金融资产款项		7,490,681,727.26	3,055,699,535.84
吸收存款		128,654,088,082.33	126,129,594,574.87
应付职工薪酬		575,591,246.60	561,125,356.48
应交税费		45,714,032.49	113,285,472.80
长期应付职工薪酬			
预计负债		845,516,292.55	870,082,308.88
应付债券		8,061,701,839.36	4,404,008,285.13
递延所得税负债		42,592,057.07	
租赁负债		163,728,266.60	172,387,576.03
其他负债		4,323,591,449.40	4,840,237,032.56
负债合计		166,153,656,345.84	155,201,298,023.37
股东权益			
股本		20,000,000,000.00	20,000,000,000.00
其他权益工具			
资本公积		4,000,000,000.00	4,000,000,000.00
减：库存股			
其他综合收益		-277,637,997.60	-264,855,911.64
盈余公积			
一般风险准备		766,225.19	
未分配利润		-2,604,597,541.06	-2,714,265,070.17
股东权益合计		21,118,530,686.53	21,020,879,018.19
负债及股东权益合计		187,272,187,032.37	176,222,177,041.56

利润表

2023年度

编制单位：蒙商银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附注	本年金额	上年金额
一、营业总收入		3,311,687,088.43	3,222,986,492.21
利息净收入	十六、3	989,389,387.18	888,426,135.13
利息收入	十六、3	4,960,781,366.85	4,381,920,280.56
利息支出	十六、3	3,971,391,979.67	3,493,494,145.43
手续费及佣金净收入		465,098,955.01	456,520,987.79
手续费及佣金收入		579,284,163.07	546,196,802.94
手续费及佣金支出		114,185,208.06	89,675,815.15
投资收益（损失以“－”号填列）	十六、4	2,667,329,085.70	2,906,410,196.75
其中：对联营企业及合营企业的投资收益	十六、4	19,467,066.01	5,775,297.55
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“－”号填列）			
净敞口套期收益			
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）		-907,033,874.16	-1,110,700,871.83
汇兑收益（损失以“－”号填列）		12,607,801.22	55,189,469.69
其他业务收入		43,307,933.89	19,763,412.31
资产处置收益（亏损以“－”号填列）		134,901.47	-56,407.88
其他收益		40,852,898.12	7,433,570.25
二、营业总成本		3,271,968,152.99	3,241,728,689.01
税金及附加		85,641,661.75	86,919,899.45
业务及管理费		2,717,647,939.85	2,463,442,536.03
信用减值损失		375,559,254.53	644,238,542.46
其他资产减值损失		92,621,470.51	46,929,567.68
其他业务成本		497,826.35	198,143.39
三、营业利润（亏损以“－”号填列）		39,718,935.44	-18,742,196.80
加：营业外收入		200,984,193.24	290,815,042.65
减：营业外支出		18,762,399.28	3,193,266.32
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		221,940,729.40	268,879,579.53
减：所得税费用		111,506,975.10	204,251,403.44
五、净利润（净亏损以“－”号填列）		110,433,754.30	64,628,176.09
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）		110,433,754.30	64,628,176.09
（二）终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额		-12,782,085.96	-230,001,566.51
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-4,500,161.36	-243,078,928.08
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		-4,500,161.36	-243,078,928.08
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		-8,281,924.60	13,077,361.57
1、权益法下可转损益的其他综合收益			
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		253,385,888.24	13,850,402.38
3、金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备		-261,667,812.84	-773,040.81
5、现金流量套期储备			
6、外币财务报表折算差额			
7、其他			
七、综合收益总额		97,651,668.34	-165,373,390.42

现金流量表

2023年度

编制单位：蒙商银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附注	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		5,157,591,024.55	14,895,644,106.73
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额		273,003,436.28	
拆入资金净增加额		40,000,000.00	
回购业务资金净增加额		4,410,392,666.25	1,689,962,228.14
返售业务资金净减少额			11,127,961,197.73
为交易目的而持有的金融资产净增加额		9,962,768,125.18	
收取利息、手续费及佣金的现金		4,808,890,744.47	4,235,351,000.31
收到其他与经营活动有关的现金		281,685,085.63	546,849,380.20
经营活动现金流入小计		24,934,331,082.36	32,495,767,913.11
客户贷款及垫款净增加额		11,711,460,774.59	8,574,558,854.24
向中央银行借款净减少额		1,376,397,247.36	3,385,641,347.64
存放中央银行和同业款项净增加额			231,946,871.07
拆出资金净增加额		5,436,776,386.74	4,071,679,418.80
拆入资金净减少额			25,546,305.54
返售业务资金净增加额		107,378,913.36	
为交易目的而持有的金融资产净增加额			43,873,044,452.10
支付利息、手续费及佣金的现金		4,343,938,953.18	3,444,106,939.29
支付给职工以及为职工支付的现金		1,431,292,225.37	1,480,009,421.81
支付的各项税费		410,714,098.75	381,596,671.04
支付其他与经营活动有关的现金		1,206,495,217.67	1,353,982,267.10
经营活动现金流出小计		26,024,453,817.02	66,822,112,548.63
经营活动产生的现金流量净额		-1,090,122,734.66	-34,326,344,635.52
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		86,386,533,249.90	47,658,088,314.07
取得投资收益收到的现金		1,051,678,690.67	791,222,691.08
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		5,598,150.08	5,528,055.13
投资活动现金流入小计		87,443,810,090.65	48,454,839,060.28
投资支付的现金		94,377,720,412.88	6,260,002,958.14
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		331,776,681.29	211,846,094.32
支付其他与投资活动有关的现金			1,636,859.87
投资活动现金流出小计		94,709,497,094.17	6,473,485,912.33
投资活动产生的现金流量净额		-7,265,687,003.52	41,981,353,147.95
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行债券收到的现金		14,960,000,000.00	14,880,000,000.00
筹资活动现金流入小计		14,960,000,000.00	14,880,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		125,185,294.23	143,929,744.76
偿还债务支付的现金		11,302,306,445.77	16,518,192,949.46
支付其他与筹资活动有关的现金		55,860,598.27	
筹资活动现金流出小计		11,483,352,338.27	16,662,122,694.22
筹资活动产生的现金流量净额		3,476,647,661.73	-1,782,122,694.22
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		549,106.27	55,189,469.69
五、现金及现金等价物净增加额		-4,878,612,970.18	5,928,075,287.90
加：期初现金及现金等价物余额		13,508,230,421.42	7,580,155,133.52
六、期末现金及现金等价物余额		8,629,617,451.24	13,508,230,421.42

股东权益变动表
2023年度

编制单位： 蒙商银行股份有限公司										金额单位： 人民币元		
项 目	本年金额									未分配利润	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			
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额 加：会计政策变更 前期差错更正 其他	20,000,000,000.00				4,000,000,000.00		-264,855,911.64			-2,714,265,070.17	21,020,879,018.19	
二、本年初余额	20,000,000,000.00				4,000,000,000.00		-264,855,911.64			-2,714,265,070.17	21,020,879,018.19	
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）							-12,782,085.96		766,225.19	109,667,529.11	97,651,668.34	
（一）综合收益总额							-12,782,085.96			110,433,754.30	97,651,668.34	
（二）股东投入和减少资本												
1、股东投入的普通股												
2、其他权益工具持有者投入资本												
3、股份支付计入股东权益的金额												
4、其他												
（三）利润分配												
1、提取盈余公积									766,225.19	-766,225.19		
2、提取一般风险准备												
3、对股东的分配									766,225.19	-766,225.19		
4、其他												
（四）股东权益内部结转												
1、资本公积转增资本（或股本）												
2、盈余公积转增资本（或股本）												
3、盈余公积弥补亏损												
4、设定受益计划变动额结转留存收益												
5、其他综合收益结转留存收益												
6、其他												
（五）其他												
四、本年年末余额	20,000,000,000.00				4,000,000,000.00		-277,637,997.60		766,225.19	-2,604,597,541.06	21,118,530,686.53	

股东权益变动表 (续)

2023年度

编制单位：蒙商银行股份有限公司										上年金额			金额单位：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										
一、上年年末余额	20,000,000,000.00				4,000,000,000.00		-18,193,468.69			-2,803,614,255.78	21,178,192,275.53			
加：会计政策变更							-16,660,876.44			24,721,009.52	8,060,133.08			
前期差错更正														
其他														
二、本年年年初余额	20,000,000,000.00				4,000,000,000.00		-34,854,345.13			-2,778,893,246.26	21,186,252,408.61			
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							-230,001,566.51			64,628,176.09	-165,373,390.42			
（一）综合收益总额							-230,001,566.51			64,628,176.09	-165,373,390.42			
（二）股东投入和减少资本														
1、股东投入的普通股														
2、其他权益工具持有者投入资本														
3、股份支付计入股东权益的金额														
4、其他														
（三）利润分配														
1、提取盈余公积														
2、提取一般风险准备														
3、对股东的分配														
4、其他														
（四）股东权益内部结转														
1、资本公积转增资本（或股本）														
2、盈余公积转增资本（或股本）														
3、盈余公积弥补亏损														
4、设定受益计划变动额结转留存收益														
5、其他综合收益结转留存收益														
6、其他														
（五）其他														
四、本年年年末余额	20,000,000,000.00				4,000,000,000.00		-264,855,911.64			-2,714,265,070.17	21,020,879,018.19			

蒙商银行股份有限公司 2023 年度财务报表附注

（除另有注明外，金额为人民币元）

一、公司的基本情况

1、公司概况

蒙商银行股份有限公司（以下简称“本集团”或“蒙商银行”），于 2020 年 4 月 9 日经中国银行保险监督管理委员会以《中国银保监会关于筹建蒙商银行股份有限公司的批复》（银保监批复[2020]198 号）文件批准筹建，由存款保险基金管理有限责任公司、内蒙古自治区财政厅、徽商银行股份有限公司、内蒙古交通集团有限公司、内蒙古电力（集团）有限责任公司、包头稀土高新技术产业开发管理委员会、建信金融资产投资有限公司、内蒙古金融资产管理有限公司、内蒙古公路交通投资发展有限公司、包头市财政局、中国北方稀土（集团）高科技股份有限公司共同发起设立的股份制商业银行。

本集团于 2020 年 4 月 30 日取得内蒙古自治区包头市市场监督管理局核发的企业法人营业执照，统一社会信用代码为：91150200MA0QNTD751；注册资本为 2,000,000 万人民币；法定代表人：于学忠；注册地址：内蒙古自治区包头市九原区赛汗街道办事处建华南路 2 号 A 座；金融许可证号为 B1954H215020001。

2、经营机构设置情况

目前本集团实行的是总行、分行、支行的三级管理体制，主要设置机构为蒙商银行营业部一家，包头分行、赤峰分行、巴彦淖尔分行、通辽分行、鄂尔多斯分行、呼伦贝尔分行、呼和浩特分行、兴安盟分行、乌兰察布分行、锡林郭勒分行、乌海分行、阿拉善分行、满洲里分行、二连浩特分行共计 14 家分行。

3、经营范围

主要经营范围包括：银行业务；公募证券投资基金销售。

4、财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日。

本财务报表由本集团董事会于 2024 年 4 月 25 日批准报出。

二、财务报表的编制基础

本集团及其所有子公司（以下合称为“本集团”）财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订）、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 41 项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。

本财务报表仅供本集团向主管工商、税务等机关按有关规定申报 2023 年度财务报表、报送监管部门以及本集团内部使用，不做其他用途。

三、遵循企业会计准则的声明

本集团基于上述编制基础编制的财务报表符合财政部最新颁布的《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策及会计估计

1、会计期间

本集团的会计年度从公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止。

2、记账本位币

本集团采用人民币作为记账本位币。

3、记账基础和计价原则

本集团采用的计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。

4、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

（1） 同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

（2）非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方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，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关

情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，则确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产的，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第 5 号的通知》（财会[2012]19 号）和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注四、5、（2）“合并财务报表的编制方法”），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注四、13“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

5、控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

（1）控制的判断标准

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。其中，本集团享有现时权利使本集团目前有能力主导被投资方的相关活动，而不论本集团是否实际行使该权利，视为本集团拥有对被投资方的权力；本集团自被投资方取得的回报可能会随着被投资方业绩而变动的，视为享有可变回报；本集团以主要责任人身份行使决策权的，视为本集团有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本集团控制的主体。

本集团在综合考虑所有相关事实和情况的基础上对是否控制被投资方进行判断。相关

事实和情况主要包括：被投资方的设立目的；被投资方的相关活动以及如何对相关活动作出决策；本集团享有的权利是否使本集团目前有能力主导被投资方的相关活动；本集团是否通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报；本集团是否有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额；本集团与其他方的关系等。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本集团将进行重新评估。

（2）合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本集团开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司及吸收合并下的被合并方，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额，仍冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，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。与原有子公司股权投资相关的其他综合收

益，在丧失控制权时采用与该子公司直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》或《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注四、13“长期股权投资”或本附注四、9“金融工具”。

本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“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”（详见本附注四、13“长期股权投资”（2）④）和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

6、合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

（1）合营安排的认定和分类

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。合营安排具有下列特征：1)各参与方均受到该安排的约束；2)两个或两个以上的参与方对该安排实施共同控制。任何一个参与方都不能够单独控制该安排，对该安排具有共同控制的任何一个参与方均能够阻止其他参与方或参与方组合单独控制该安排。

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指合营方仅对该安排的净资产享有权利的合

营安排。

（2）合营安排的会计处理

共同经营参与方应当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：1) 确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；2) 确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；3) 确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；4) 按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；5) 确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

合营企业参与方应当按照《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。

7、现金流量表之现金及现金等价物的确定标准

现金流量表的现金指企业库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

8、外币业务和外币报表折算

（1）外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，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，不改变其人民币金额；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，差额计入当期损益或其他综合收益。

（2）外币财务报表折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用交易发生日的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率/交易发生日即期汇率的近似汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目下其他综合收益列示。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率/当期平均汇率折算，汇率变动对现金及现金等价物的影响额，作为调节项目，在现金流量表中以“汇率变动对现金及现金等价物的影响”单独列示。

9、金融工具

（1）金融工具的确认和终止确认

在本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

（1）金融资产的分类、确认和计量

本集团根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：以摊余成本计量的金融资产；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，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，相关交易费用计入初始确认金额。

①以摊余成本计量的金融资产

本集团管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本集团对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本集团管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。本集团对此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

此外，本集团将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。本集团将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损

失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团将上述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，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。此外，在初始确认时，本集团为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产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。对于此类金融资产，本集团采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

（2）金融负债的分类、确认和计量

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和其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，该负债由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本集团将该金融负债的全部利得或损失（包括企业自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

②其他金融负债

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

（3）金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，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，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；③该金融资产已转移，虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本集团对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

（4）衍生工具和套期工具

衍生工具于合同签订之日进行初始确认并按公允价值进行初始和后续计量。衍生工具的公允价值为正反映为资产，为负反映为负债。

某些衍生工具被嵌入混合合同中，如可转换债券中的转股权。对于主合同是金融资产的混合合同，本集团对其整体进行分类和计量。对于主合同并非金融资产的混合合同，在符合以下条件时，将嵌入衍生工具拆分为独立的衍生工具处理：

①嵌入衍生工具与主合同的经济特征和风险并非紧密相关；②具有相同条款但独立存在的工具满足衍生工具的定义；且③混合工具并未以公允价值计量且其变动计入损益。

本集团可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入损益，或者选择将混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入损益。

衍生工具的公允价值变动的确认方法取决于该衍生工具是否被指定为且符合套期工具的要求，以及被套期项目的性质。本集团将某些衍生工具指定用于对已确认资产或负债或尚未确认的确定承诺，进行公允价值套期。

在套期开始时，本集团完成了套期相关文档，内容包括被套期项目与套期工具的关系，以及各种套期交易对应的风险管理目标和策略。本集团也在套期开始时和开始后持续的记录了套期是否有效的评估，即套期工具是否能够很大程度上抵销被套期项目公允价值的变动。

对于被指定作为公允价值套期的套期工具且符合相关要求的衍生工具，其公允价值变动计入损益。同时作为被套期项目的资产或负债的公允价值变动中与被套期风险相关的部分也计入损益。

如果某项套期不再满足套期会计的标准，对于采用实际利率法的被套期项目，对其账面价值的调整将在到期前的剩余期间内摊销，并作为净利息收入计入损益。

（5）金融负债的终止确认

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本集团（借入方）与借出方签订协议，以承担新金融负债的方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本集团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。

（6）金融资产和金融负债的抵销

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

融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

（7）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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，本集团采用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、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在估值时，本集团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，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可输入值。

（8）权益工具

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

本集团权益工具在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的“利息”）的，作为利润分配处理。

本集团需确认减值损失的金融资产系以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具、租赁应收款，主要包括应收票据、应收账款、应收款项融资、其他应收款、债权投资、其他债权投资、长期应收款等。此外，对合同资产及部分财务担保合同，也按照本部分所述会计政策计提减值准备和确认信用减值损失。

10、金融资产减值

对于摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产、贷款承诺等，本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融资产信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收

取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本集团购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

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，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不应减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在上一会计期间已经按照相当于金融资产整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期报告日，该金融资产已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期报告日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融资产的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团在报告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。在每个报告日，本集团将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

对于纳入预期信用损失计量的金融资产，本集团评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用减值模型分别计量其损失准备，确认预期信用损失及其变动。

11、贵金属及贵金属互换

贵金属包括黄金、白银和其他贵重金属。本集团对于客户存入的贵金属承担风险并享有相关收益，包括可以进行自由抵押和转让的权利。本集团收到客户存入的贵金属时确认资产，并同时确认相关负债。若与做市或交易活动无关，则贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。反之，则按照取得时的公允价值进行初始确认，并在以后期间将其变动计入利润表中的“公允价值变动收益”。

贵金属互换交易，与其交易实质保持一致，若出于融资目的，按照抵押协议下的贵金属交易处理，抵押的贵金属不予终止确认，相关负债在“拆入资金”中列示；若出于交易目的，则按照衍生交易处理。

12、买入返售、卖出回购金融资产及债券出租

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

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

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

债券出租业务通常以现金或债券作为抵质押物。本集团出租给交易对手的债券，继续在资产负债表中反映；从交易对手承租的债券，不确认为资产。本集团收取或支付现金的同时，确认一项负债或资产。

13、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本集团对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本集团对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其中如果属于非交易性的，本集团在初始确认时可选择将其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核算，其会计政策详见附注四、9“金融工具”。

共同控制，是指本集团按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指本集团对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

（1） 投资成本的确定

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

合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或作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而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。

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

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本集团实际支付的现金购买价款、本集团发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

（2） 后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采

用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

① 成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

② 权益法核算的长期股权投资

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

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

20 号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

③ 收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算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，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

④ 处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司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，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注四、5、（2）“合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

本集团因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，

处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本集团取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本集团因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

14、固定资产

（1）固定资产确认条件、计价和折旧方法

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以取得时的实际成本入账，并从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧。

(2) 各类固定资产的折旧方法

项目	折旧年限(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	30、15	5	3.17、6.33
电子设备	5、3	5	19.00、31.67
通讯设备	5、3	5	19.00、31.67
运输工具	5	5	19.00
机具器具家具	5、3	5	19.00、31.67
其他固定资产	5、3	5	19.00、31.67

(3) 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、18、“长期资产减值”。

(4) 其他说明

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

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

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

15、在建工程

(1) 在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

(2) 在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、18、“长期资产减值”。

16、抵债资产

在收回已减值贷款及垫款时，本集团可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人

自愿交付抵押品。如果本集团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，确认抵债资产并在资产负债表中列报为“其他资产”。

当本集团以抵债资产作为补偿贷款及垫款及应收利息的损失时，该抵债资产以放弃债权的公允价值和可直接归属于该抵债资产的相关税费等其他成本入账。

资产负债表日，抵债资产按账面价值与可收回金额孰低计量，当可收回金额低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备，并以入账价值减减值准备计入资产负债表中，减值损失计入利润表中。取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的，同时结转跌价准备。

处置抵债资产时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入当期损益。

17、无形资产

（1）无形资产的确认及计价方法

无形资产是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

（2）无形资产的摊销

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

年末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

(3) 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、18、“长期资产减值”。

18、长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等非流动非金融资产，本集团于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

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。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。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，在进行减值测试时，将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。

19、长期待摊费用

本集团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。

20、应付债券

本集团发行的非可转换公司债券，按照实际收到的金额（扣除相关交易费用），作为负债处理；债券发行实际收到的金额与债券面值总额的差额，作为债券溢价或折价，在债券的存续期间内按实际利率于计提利息时摊销，并按借款费用的处理原则处理。

本集团发行的可转换公司债券，在初始确认时将负债和权益成份进行分拆，分别进行处理。首先确认负债成份的公允价值并以此作为其初始确认金额，其次按照该可转换公司债券整体发行价格（扣除相关交易费用）扣除负债成份初始确认金额后的金额确定权益成份的初始确认金额。

21、预计负债

（1）因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为本集团承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出本集团，且该义务的金额能够可靠的计量时，本集团将该项义务确认为预计负债。

（2）本集团按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

22、或有负债

或有负债是指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是由于过去事项而产生的现时义务，但履行该义务不是很可能导致经济利益的流出或经济利益的流出不能可靠计量。

或有负债不作为预计负债确认，仅在注释中加以披露。如情况发生变化，使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时，将其确认为预计负债。

23、受托业务

本集团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集团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。由于本集团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。

本集团代表委托人发放委托贷款，记录在表内。本集团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。本集团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。本集团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。

24、职工薪酬

职工薪酬，是指本集团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

在职工为本集团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。本集团发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。本集团为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及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

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

本集团根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

（3）辞退福利

本集团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：本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

（4）其他长期职工福利

本集团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。

25、利息收入和支出

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。

实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款(例如提前还款权)并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

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

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

26、手续费及佣金收入

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

满足下列条件之一时，本集团在时段内按照履约进度确认收入：

- (1) 客户在本集团履约的同时即取得并消耗通过本集团履约所带来的经济利益；
- (2) 客户能够控制本集团履约过程中进行的服务；

(3) 本集团在履约过程中所进行的服务具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项；

其他情况下，本集团在客户取得相关服务控制权时点确认收入。

27、政府补助

(1) 政府补助包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

(2) 政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量；政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

(3) 政府补助采用总额法：

①与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

②与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

(4) 政府补助采用净额法：

①与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；

②与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用的期间，冲减相关成本；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接冲减相关成本。

(5) 对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

(6) 本集团将与本集团日常活动相关的政府补助按照经济业务实质计入其他收益或冲减相关成本费用；将与本集团日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

(7) 本集团将取得的政策性优惠贷款贴息按照财政将贴息资金拨付给贷款银行和财政将贴息资金直接拨付给本集团两种情况处理：

①财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本集团提供贷款的，本集团选择按照下列方法进行会计处理：

A、以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

B、以借款的公允价值作为借款的入账价值并按照实际利率法计算借款费用，实际收到的金额与借款公允价值之间的差额确认为递延收益。递延收益在借款存续期内采用实际利率法摊销，冲减相关借款费用。

②财政将贴息资金直接拨付给本集团的，本集团将对应的贴息冲减相关借款费用。

28、递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 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，该计税基础与其账面数之间的差额），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。

(2) 确认递延所得税资产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。

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

(4) 本集团当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：①企业合并；②直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

29、租赁

租赁是指本集团让渡或取得了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取或支付对价的合同。在一项合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或包含租赁。

(1) 承租人

本集团为承租人时，在租赁期开始日，除选择采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，对租赁确认使用权资产和租赁负债。

在租赁期开始日，本集团将可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用

租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。

在租赁期开始日后，本集团采用成本模式对使用权资产进行后续计量。参照《企业会计准则第4号——固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。承租人能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，应当在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，应当在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。本集团按照《企业会计准则第8号——资产减值》的规定，确定使用权资产是否发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益。按照《企业会计准则第17号——借款费用》等其他准则规定应当计入相关资产成本的，从其规定。

本集团对于短期租赁和低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债，将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法计入相关资产成本或当期损益。

（2）出租人

①融资租赁

本集团作为出租人的，在租赁期开始日，对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产，并按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。

②经营租赁

本集团作为出租人的，在租赁期内各个期间，采用直线法或其他系统合理的方法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。将发生的与经营租赁有关的初始直接费用进行资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

对于经营租赁资产中的固定资产，本集团应当采用类似资产的折旧政策计提折旧；对于其他经营租赁资产，应当根据该资产适用的企业会计准则，采用系统合理的方法进行摊销。本集团按照《企业会计准则第8号——资产减值》的规定，确定经营租赁资产是否发生减值，并进行相应会计处理。

30、一般风险准备金

本集团采用标准法计算潜在风险估值，潜在风险估值高于减值准备的差额，计提一般风险准备；潜在风险估值低于资产减值准备时，可不计提一般准备，但一般准备余额原则上不得低于风险资产年末余额的 1.5%。

标准法潜在风险估计值计算公式：

潜在风险估计值=正常类风险资产*1.5%+关注类风险资产*3%+次级类风险资产*30%+可疑类风险资产*60%+损失类风险资产*100%。

未实行五级分类的非信贷风险资产按年末余额的 1.5%计提一般风险准备。

31、公允价值计量

本集团于每个资产负债表日以公允价值计量的金融工具包括交易性金融资产和金融负债、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及衍生金融工具。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

本集团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，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

五、会计政策和会计估计变更以及前期差错更正的说明

1、会计政策变更情况

本集团本年无会计政策变更情况。

2、会计估计变更情况

本集团本年无会计估计变更事项。

3、前期重大会计差错更正情况

本集团本年无前期重大会计差错更正情况。

六、税项

1、主要税种及税率

税 种	计 税 依 据	税 率
增值税	销售货物或提供应税劳务	3%、6%
城市维护建设税	应缴流转税税额	5%、7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育费附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

2、重要税收优惠政策及其依据

(1) 企业所得税

①根据《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）第二条的规定，自2017年1月1日至2019年12月31日，对金融机构农户小额贷款的利息收入，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。

根据《财政部、税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财政部、税务总局公告2020年第22号），规定本税收优惠政策执行期限延长至2023年12月31日。

②根据《中华人民共和国企业所得税法》（中华人民共和国主席令第63号）第二十六条的规定，国债利息收入、符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益为免税收入。

③根据《财政部国家税务总局关于地方政府债券利息免征所得税问题的通知》（财税

[2013]5号)第一条的规定,对企业和个人取得的2012年及以后年度发行的地方政府债券利息收入,免征企业所得税和个人所得税。

④根据《财政部 国家税务总局关于企业所得税若干优惠政策的通知》(财税〔2008〕1号)规定:“二、关于鼓励证券投资基金发展的优惠政策”,对投资者从证券投资基金分配中取得的收入,暂不征收企业所得税。

⑤根据《财政部、国家税务总局关于安置残疾人员就业有关企业所得税优惠政策问题的通知》(财税〔2009〕70号)的规定,企业安置残疾人员的,在按照支付给残疾职工工资据实扣除的基础上,可以在计算应纳税所得额时按照支付给残疾职工工资的100%加计扣除。

(2) 增值税

①根据《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》(财税〔2018〕91号)规定,自2018年9月1日至2020年12月31日,对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入,免征增值税。

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),规定本税收优惠政策执行期限延长至2023年12月31日。

②根据《财政部国家税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》(财税〔2017〕77号)第一条的规定,自2017年12月1日至2019年12月31日,对金融机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入,免征增值税。

根据《财政部、税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》(财政部、税务总局公告2020年第22号),规定本税收优惠政策执行期限延长至2023年12月31日。

③根据《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》(财税〔2016〕36号,附件3)第一条规定,下列项目免征增值税:第十九款第三项国债、地方政府债利息收入;第二十三款金融同业往来利息收入。

七、合并财务报表主要项目注释

以下注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币元；“年初”指 2023 年 1 月 1 日，“年末”指 2023 年 12 月 31 日，“上年年末”指 2022 年 12 月 31 日，“上年”指 2022 年度，“本年”指 2023 年度。

1、现金及存放中央银行款项

(1) 分类列示

项目	年末余额	年初余额
库存现金	488,324,738.80	387,084,756.77
存放中央银行法定准备金	6,642,951,017.47	6,711,883,857.58
存放中央银行超额存款准备金	5,342,058,524.70	2,962,178,567.57
存放中央银行财政性存款	30,763,000.00	21,322,000.00
小计	12,504,097,280.97	10,082,469,181.92
应计利息	3,064,216.57	2,951,764.79
合计	12,507,161,497.54	10,085,420,946.71

受限制的货币资金明细如下：

项目	年末余额	年初余额
存放中央银行法定准备金	6,642,951,017.47	6,711,883,857.58
财政性存款	30,763,000.00	21,322,000.00
合计	6,673,714,017.47	6,733,205,857.58

(2) 本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金及财政性存款，此款项不能用于日常业务。于 2023 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日本集团人民币存款准备金缴存比率分别为 5% 和 5.25%；外币存款准备金缴存比率分别为 4% 和 6%。于 2023 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日本集团内下属各村镇银行人民币存款准备金缴存比率分别为 5.00% 和 5.00%。超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。

2、存放同业及其他金融机构款项

项目	年末余额	年初余额
存放境内银行同业款项	449,292,184.00	357,479,036.77
存放境内其他金融机构款项	45,872,614.25	37,876,127.65
存放境外同业款项	85,971.37	87,174.61
小计	495,250,769.62	395,442,339.03
应计利息	167,742.86	6,160,074.20
合计	495,418,512.48	401,602,413.23
减：存放同业坏账准备	4,274,377.99	3,349,241.41
账面价值	491,144,134.49	398,253,171.82

3、拆出资金

项目	年末余额	年初余额
拆放境内同业金融机构	313,323,200.00	
拆放境内其他金融机构	15,000,000,000.00	12,130,000,000.00
小计	15,313,323,200.00	12,130,000,000.00
应计利息	228,923,456.30	173,265,277.78
合计	15,542,246,656.30	12,303,265,277.78
减：拆出资金减值准备	11,669,863.65	48,380,775.42
账面价值	15,530,576,792.65	12,254,884,502.36

4、衍生金融资产及负债

项 目	年末余额			年初余额		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率衍生工具	50,000,000.00	1,404,628.61	158,674.04	50,000,000.00	1,600,000.00	
合 计	50,000,000.00	1,404,628.61	158,674.04	50,000,000.00	1,600,000.00	

5、买入返售金融资产

(1) 按担保物列示

项目	年末余额	年初余额
债券		

项目	年末余额	年初余额
—政府债券	900,000,000.00	1,386,769,000.00
—政策性金融债券	1,829,152,000.00	1,621,681,000.00
小计	2,729,152,000.00	3,008,450,000.00
票据		3,423,515,610.27
同业存单	100,000,000.00	
其他	300,000,000.00	
小计	3,129,152,000.00	6,431,965,610.27
应计利息	2,281,754.06	7,920,292.37
合计	3,131,433,754.06	6,439,885,902.64
减：买入返售金融资产减值准备	105,116.03	541,379.01
账面价值	3,131,328,638.03	6,439,344,523.63

(2) 按交易对手类型分析

项目	年末余额	年初余额
境内银行同业	2,200,000,000.00	5,039,349,610.27
境内其他金融机构	929,152,000.00	1,392,616,000.00
小计	3,129,152,000.00	6,431,965,610.27
应计利息	2,281,754.06	7,920,292.37
合计	3,131,433,754.06	6,439,885,902.64
减：买入返售金融资产减值准备	105,116.03	541,379.01
账面价值	3,131,328,638.03	6,439,344,523.63

6、发放贷款和垫款

(1) 按计量方式分析

项目	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
发放贷款和垫款	92,763,644,313.00		81,722,191,087.69	
—以摊余成本计量	73,504,675,580.94	79.24	60,459,355,012.78	73.98
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	19,258,968,732.06	20.76	21,262,836,074.91	26.02
小计	92,763,644,313.00	100.00	81,722,191,087.69	100.00
应计利息	294,236,499.58		334,830,596.24	
合计	93,057,880,812.58		82,057,021,683.93	

项目	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	5,151,963,472.45		5,323,410,279.73	
贷款和垫款账面价值	87,905,917,340.13		76,733,611,404.20	

其中：①以摊余成本计量的发放贷款和垫款

项目	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
企业贷款	33,713,049,776.37	45.87	25,547,086,394.26	42.25
个人贷款	39,791,625,804.57	54.13	34,912,268,618.52	57.75
-信用卡	13,717,088,189.00	18.66	14,551,061,250.09	24.07
-零售业务	26,059,406,876.32	35.45	20,281,921,188.81	33.55
-数字银行	15,130,739.25	0.02	79,286,179.62	0.13
小计	73,504,675,580.94	100.00	60,459,355,012.78	100.00
以摊余成本计量的贷款和垫款总和	73,504,675,580.94	100.00	60,459,355,012.78	100.00

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

项目	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
票据贴现	19,258,968,732.06	100.00	21,262,836,074.91	100.00
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款总和	19,258,968,732.06	100.00	21,262,836,074.91	100.00

(2) 按客户行业分布情况分析

行业	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
租赁和商务服务业	7,657,624,760.10	8.25	10,129,547,017.44	12.40
制造业	6,412,807,697.07	6.91	2,969,719,273.06	3.63
建筑业	6,046,952,958.78	6.52	4,534,847,763.02	5.55
批发和零售业	2,469,099,019.04	2.66	839,491,409.77	1.03
水利、环境和公共设施管理业	2,322,134,831.68	2.50	1,860,708,156.69	2.28
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,134,189,191.15	2.30	1,541,299,241.10	1.89
采矿业	2,018,270,000.00	2.18	4,900,000.00	0.01

行业	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
交通运输、仓储和邮政业	1,893,634,000.00	2.04	2,234,337,362.78	2.73
房地产业	1,255,249,957.41	1.35	844,548,414.43	1.03
信息传输、软件和信息技术服务业	660,976,776.23	0.71	10,632,514.53	0.01
农、林、牧、渔业	389,215,287.79	0.42	353,833,743.62	0.43
教育	185,828,812.62	0.20	9,707,811.06	0.01
住宿和餐饮业	97,640,634.47	0.11	81,581,838.69	0.10
卫生和社会工作	76,181,282.80	0.08	52,964,667.75	0.06
居民服务、修理和其他服务业	50,520,567.22	0.05	59,733,180.32	0.07
金融业	23,134,000.00	0.02	13,134,000.00	0.02
科学研究和技术服务业	7,590,000.00	0.01	2,100,000.00	0.00
文化、体育和娱乐业	7,000,000.00	0.01	4,000,000.00	0.00
公共管理、社会保障和社会组织	5,000,000.00	0.01		
公司贷款和垫款小计	33,713,049,776.36	36.34	25,547,086,394.26	31.26
个人贷款	39,791,625,804.57	42.91	34,912,268,618.52	42.73
票据贴现	19,258,968,732.06	20.76	21,262,836,074.91	26.02
贷款和垫款总额	92,763,644,313.00	100.00	81,722,191,087.69	100.00
应计利息	294,236,499.58		334,830,596.24	
合计	93,057,880,812.58		82,057,021,683.93	
减：贷款损失准备	5,151,963,472.45		5,323,410,279.73	
账面价值	87,905,917,340.13		76,733,611,404.20	

(3) 贷款和垫款按地区分布情况

地区分布	年末余额	比例 (%)	年初余额	比例 (%)
内蒙古	92,690,394,313.00	99.93	81,644,939,609.16	99.91
四川省	38,000,000.00	0.04	42,000,000.00	0.05
北京市	2,000,000.00	0.00	2,000,000.00	0.00
浙江省	1,800,000.00	0.00	1,800,000.00	0.00
上海市	1,600,000.00	0.00	1,600,000.00	0.00
陕西省	29,850,000.00	0.03	29,851,478.53	0.04
贷款和垫款总额	92,763,644,313.00	100.00	81,722,191,087.69	100.00

地区分布	年末余额	比例 (%)	年初余额	比例 (%)
应计利息	294,236,499.58		334,830,596.24	
合计	93,057,880,812.58		82,057,021,683.93	
减：贷款损失准备	5,151,963,472.45		5,323,410,279.73	
账面价值	87,905,917,340.13		76,733,611,404.20	

(4) 按担保方式分析

项目	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	39,931,527,685.76	43.05	40,512,303,048.73	49.57
保证贷款	15,009,354,816.08	16.18	18,335,924,767.30	22.44
抵押贷款	28,089,614,594.83	30.28	18,867,672,012.34	23.09
质押贷款	9,733,147,216.33	10.49	4,006,291,259.32	4.90
贷款和垫款总额	92,763,644,313.00	100.00	81,722,191,087.69	100.00
应计利息	294,236,499.58		334,830,596.24	
合计	93,057,880,812.58		82,057,021,683.93	
减：贷款损失准备	5,151,963,472.45		5,323,410,279.73	
账面价值	87,905,917,340.13		76,733,611,404.20	

(5) 已逾期贷款（未含应计利息）按担保方式及逾期期限分析

项目	年末余额				
	逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	逾期 90 天至 360 天（含 360 天）	逾期 360 天至 3 年（含 3 年）	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	235,404,781.29	295,213,327.89	173,186,230.66	359,127,550.93	1,062,931,890.77
保证贷款	72,692,672.83	70,035,888.91	177,270,005.39	223,315,148.44	543,313,715.57
抵押贷款	218,508,436.83	155,246,167.23	353,742,121.41	272,033,965.56	999,530,691.03
质押贷款	197,762.48	4,475,533.82	346,164,279.93	18,126,870.13	368,964,446.36
合计	526,803,653.43	524,970,917.85	1,050,362,637.39	872,603,535.06	2,974,740,743.73

续上表：

项目	年初余额				
	逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	逾期 90 天至 360 天（含 360 天）	逾期 360 天至 3 年（含 3 年）	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	330,633,239.38	226,526,689.17	612,638,950.55	187,542,978.26	1,357,341,857.36
保证贷款	162,870,752.74	115,367,792.26	288,066,464.56	156,157,368.88	722,462,378.44

抵押贷款	703,491,908.59	152,723,756.20	347,743,979.59	127,146,620.03	1,331,106,264.41
质押贷款	7,532,446.82	340,870,000.00	13,539,104.95	17,671,079.86	379,612,631.63
合计	1,204,528,347.53	835,488,237.63	1,261,988,499.65	488,518,047.03	3,790,523,131.84

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已实质性逾期 1 天及以上的贷款。

(6) 贷款和垫款及贷款损失准备分析

其中：①以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动

项目	本年发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（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）	
年初余额	1,728,083,587.85	845,726,215.23	2,749,600,476.65	5,323,410,279.73
本年转移				
-至第一阶段	2,800,204.49	-2,314,862.41	-485,342.08	
-至第二阶段	-54,236,996.02	97,045,498.11	-42,808,502.09	
-至第三阶段	-101,862,706.91	-539,033,763.47	640,896,470.38	
加：本年计提	90,255,163.29	-12,656,612.90	463,464,877.02	541,063,427.41
加：本年收回原核销			129,991,865.59	129,991,865.59
减：本年核销			842,499,196.68	842,499,196.68
加：其他变动	-339,025.60	-678,051.21	1,014,173.21	-2,903.60
年末余额	1,664,700,227.10	388,088,423.35	3,099,174,822.00	5,151,963,472.45

续上表：

项目	上年发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（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）	
年初余额	1,197,777,072.30	1,457,118,799.42	2,788,937,814.23	5,443,833,685.95
本年转移				
-至第一阶段	602,561,656.83	-595,657,792.73	-6,903,864.10	
-至第二阶段	-456,064,530.82	460,590,112.90	-4,525,582.08	
-至第三阶段	-168,020,491.98	-448,052,888.63	616,073,380.61	

项目	上年发生额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
加：本年计提	544,734,232.83	-93,332,204.02	209,124,813.53	660,526,842.34
加：本年收回原核销			80,766,395.00	80,766,395.00
减：本年核销			626,561,394.55	626,561,394.55
减：资产转让			235,155,249.01	235,155,249.01
年末余额	1,720,987,939.16	780,666,026.94	2,821,756,313.63	5,323,410,279.73

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备变动

项目	本年发生额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	7,491,035.35			7,491,035.35
本年转移				
-至第一阶段				
-至第二阶段				
-至第三阶段				
加：本年计提	-1,300,195.50			-1,300,195.50
年末余额	6,190,839.85			6,190,839.85

接上表：

项目	上年发生额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	5,840,815.13			5,840,815.13
本年转移				
-至第一阶段				
-至第二阶段				
-至第三阶段				
加：本年计提	1,650,220.22			1,650,220.22
年末余额	7,491,035.35			7,491,035.35

7、交易性金融资产

(1) 交易性金融资产情况

项目	年末余额	年初余额
交易性金融资产		
其中：政府债券	163,141,186.29	700,624,216.32
政策性金融债券	913,323,229.85	2,331,563,504.92
同业及其他金融机构债券	71,743,378.03	50,515,258.90
上市公司股权投资	1,493,015.76	
基金投资	7,232,297,951.64	11,045,950,042.66
特定目的载体投资	88,082,364.28	94,426,921.60
小计	8,470,081,125.85	14,223,079,944.40
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产-特殊资产包	21,380,203,475.08	24,023,633,189.89
合计	29,850,284,600.93	38,246,713,134.29

(2) 交易性金融资产公允价值变动分析

项目	年末余额	年初余额
成本	33,930,622,570.07	41,420,371,274.70
公允价值	29,850,284,600.93	38,246,713,134.29
累计计入公允价值变动损益的金额	-4,080,337,969.14	-3,173,658,140.41

8、债权投资

(1) 债权投资情况

项目	年末余额	年初余额
政府债券	7,059,808,199.15	7,514,105,812.91
同业及其它金融机构债券	2,736,109,712.16	1,227,154,860.80
小计	9,795,917,911.31	8,741,260,673.71
应计利息	117,041,801.03	99,629,985.35
减：债权投资减值准备	1,473,065.47	1,146,991.78
账面价值	9,911,486,646.87	8,839,743,667.28

(2) 减值准备计提情况

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）	
年初余额	1,146,991.78			1,146,991.78
本年转移				
-至第一阶段				
-至第二阶段				
-至第三阶段				
加：本年计提	326,073.69			326,073.69
年末余额	1,473,065.47			1,473,065.47

接上表：

坏账准备	上年发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（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）	
年初余额	1,761,076.11			1,761,076.11
本年转移				
-至第一阶段				
-至第二阶段				
-至第三阶段				
加：本年计提	-614,084.33			-614,084.33
年末余额	1,146,991.78			1,146,991.78

9、其他债权投资

(1) 其他债权投资情况

项 目	年末余额	年初余额
债券投资（按发行人分类）		
其中：政府债券	4,424,007,198.38	5,372,536,757.01

项 目	年末余额	年初余额
政策性金融债券	10,027,525,770.00	8,273,191,632.49
同业存单	7,777,898,110.00	4,476,726,890.00
中期票据	254,124,460.00	196,544,970.00
同业及其他金融机构债券	1,699,223,320.00	495,888,200.00
企业债券		289,826,030.00
公司债	301,158,900.00	651,624,100.00
小计	24,483,937,758.38	19,756,338,579.50
应计利息	309,105,378.98	269,481,358.27
合计	24,793,043,137.36	20,025,819,937.77

项目	年末余额	年初余额
成本	24,747,244,675.60	20,292,640,242.26
公允价值	24,793,043,137.36	20,025,819,937.77
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	45,798,461.76	-266,820,304.49
累计已计提减值金额	5,227,780.66	265,595,398.00

(2) 其他债权投资公允价值变动分析

(3) 减值准备计提情况

坏账准备	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）	
年初余额	3,300,316.03		262,295,081.97	265,595,398.00
本年转移				
-至第一阶段				
-至第二阶段				
-至第三阶段				
加：本年计提	1,927,464.63			1,927,464.63
减：本年转销			262,295,081.97	262,295,081.97
年末余额	5,227,780.66			5,227,780.66

接上表：

项目	上年发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（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）	
年初余额	2,651,236.76	3,072,340.30	262,295,081.97	268,018,659.03
本年转移				
-至第一阶段				
-至第二阶段				
-至第三阶段				
加：本年计提	649,079.27	-3,072,340.30		-2,423,261.03
年末余额	3,300,316.03		262,295,081.97	265,595,398.00

10、其他权益工具投资

（1）其他权益工具投资情况

项目	年末余额	年初余额
上市公司股权投资	788,331,652.44	792,831,813.80
非上市公司股权投资	4,000,000.00	4,000,000.00
合计	792,331,652.44	796,831,813.80

（2）其他权益工具投资公允价值变动情况

项目	年末余额	年初余额
成本	1,128,244,215.99	1,128,244,215.99
公允价值	792,331,652.44	796,831,813.80
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	-335,912,563.55	-331,412,402.19

11、长期股权投资

被投资单位	年初余额	减值准备年初余额	本年增减变动			其他综合收益调整
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投 资损益	
联营企业	282,347,291.05				19,467,066.01	
合计	282,347,291.05				19,467,066.01	

接上表：

被投资单位	其他权益变动	本年增减变动			年末余额	减值准备年末余额
		宣告发放 现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业					301,814,357.06	
合计					301,814,357.06	

12、固定资产

项目	本年金额						
	房屋及建筑物	电子设备	通讯设备	运输工具	机具器具家具	其他固定资产	合计
一、账面原值							
1.年初余额	7,611,924,315.69	344,327,740.15	1,549,914.13	28,148,152.57	108,738,216.12	28,638,262.03	8,123,326,600.69
2.本年增加金额	471,134,672.18	42,891,821.92	582,060.81	6,172,914.33	26,818,408.20	32,668,108.27	580,267,985.71
(1) 购置	52,529,179.16	21,887,158.56	582,060.81	6,172,914.33	13,763,992.13	12,165,125.39	107,100,430.38
(2) 在建工程转入	418,605,493.02	21,004,663.36			13,054,416.07	20,502,982.88	473,167,555.33
3.本年减少金额	1,378,129.80	9,838,048.38	69,715.54	3,553,466.19	3,417,006.60	302,474.42	18,558,840.93
--处置	1,378,129.80	9,838,048.38	69,715.54	3,553,466.19	3,417,006.60	302,474.42	18,558,840.93
4.期末余额	8,081,680,858.07	377,381,513.69	2,062,259.40	30,767,600.71	132,139,617.72	61,003,895.88	8,685,035,745.47
二、累计折旧							
1.期初余额	703,957,517.71	230,881,174.41	1,123,775.25	23,784,140.08	60,529,961.70	8,779,201.93	1,029,055,771.08
2.本年增加金额	251,377,166.99	48,780,674.97	708,158.80	1,210,183.13	17,918,973.09	9,472,297.36	329,467,454.34
--计提	251,377,166.99	48,780,674.97	708,158.80	1,210,183.13	17,918,973.09	9,472,297.36	329,467,454.34
3.本年减少金额	154,367.62	9,266,877.81	66,229.74	3,876,297.12	3,401,842.36	240,502.45	17,006,117.10
--处置	154,367.62	9,266,877.81	66,229.74	3,876,297.12	3,401,842.36	240,502.45	17,006,117.10
4.年末余额	955,180,317.08	270,394,971.57	1,765,704.31	21,118,026.09	75,047,092.43	18,010,996.84	1,341,517,108.32
三、减值准备							

项目	本年金额						
	房屋及建筑物	电子设备	通讯设备	运输工具	机具器具家具	其他固定资产	合计
1.年初余额	218,018,272.16				5,157,629.17	864,513.67	224,040,415.00
2.本年增加金额							
3.本年减少金额							
4.年末余额	218,018,272.16				5,157,629.17	864,513.67	224,040,415.00
四、账面价值							
1.年末账面价值	6,908,482,268.83	106,986,542.12	296,555.09	9,649,574.62	51,934,896.12	42,128,385.37	7,119,478,222.15
2.年初账面价值	6,689,948,525.82	113,446,565.74	426,138.88	4,364,012.49	43,050,625.25	18,994,546.43	6,870,230,414.61

13、使用权资产

项目	租赁房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1. 年初余额	282,927,656.18	282,927,656.18
2. 本年增加金额	49,413,570.32	49,413,570.32
3. 本年减少金额	18,751,988.31	18,751,988.31
4. 年末余额	313,589,238.19	313,589,238.19
二、累计折旧		
1. 年初余额	78,121,605.80	78,121,605.80
2. 本年增加金额	55,973,350.09	55,973,350.09
3. 本年减少金额	17,094,363.55	17,094,363.55
4. 年末余额	117,000,592.34	117,000,592.34
三、减值准备		
1. 年初余额		
2. 本年增加金额		
3. 本年减少金额		
4. 年末余额		
四、账面价值		
1. 年末账面价值	196,588,645.85	196,588,645.85
2. 年初账面价值	204,806,050.38	204,806,050.38

14、无形资产

项目	土地使用权	计算机软件及其他	合计
一、账面原值			
1. 年初余额	117,357,753.46	139,607,708.96	256,965,462.42
2. 本年增加金额	10,756,475.97	10,335,133.02	21,091,608.99
—购置	10,756,475.97	10,335,133.02	21,091,608.99
3. 本年减少金额		80,363.61	80,363.61
—处置		80,363.61	80,363.61
4. 年末余额	128,114,229.43	149,862,478.37	277,976,707.80
二、累计摊销			
1. 年初余额	6,309,292.29	113,105,898.01	119,415,190.30

项目	土地使用权	计算机软件及其他	合计
2. 本年增加金额	1,435,180.76	11,211,616.28	12,646,797.04
—计提	1,435,180.76	11,211,616.28	12,646,797.04
3. 本年减少金额		80,363.61	80,363.61
—处置		80,363.61	80,363.61
4. 年末余额	7,744,473.05	124,237,150.68	131,981,623.73
三、减值准备			
1. 年初余额	79,780,937.85		79,780,937.85
2. 本年增加金额			
3. 本年减少金额			
4. 年末余额	79,780,937.85		79,780,937.85
四、账面价值			
1. 年末账面价值	40,588,818.53	25,625,327.69	66,214,146.22
2. 年初账面价值	31,267,523.32	26,501,810.95	57,769,334.27

15、递延所得税资产及递延所得税负债

(1) 未经抵消的递延所得税资产

项目	年末余额		年初余额	
	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
信用减值准备	6,639,961.66	1,659,990.41	92,855,841.68	23,213,960.42
租赁负债	163,728,266.60	40,932,066.66		
合计	170,368,228.26	42,592,057.07	92,855,841.68	23,213,960.42

(2) 未经抵消的递延所得税负债

项目	年末余额		年初余额	
	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
使用权资产	170,368,228.26	42,592,057.07		
合计	170,368,228.26	42,592,057.07		

16、其他资产

(1) 其他资产明细情况

项目	年末余额	年初余额
其他应收款	689,577,891.31	642,418,971.94
抵债资产	1,130,156,446.07	1,052,815,291.45
长期待摊费用	74,762,619.68	29,032,014.32
应收未收利息	79,307,525.24	40,574,241.99
在建工程	131,752,095.46	767,764,815.02
其他	408,233,675.42	326,387,919.77
小计	2,513,790,253.18	2,858,993,254.49
减：坏账准备	662,003,407.91	588,651,859.54
账面价值	1,851,786,845.27	2,270,341,394.95

(2) 其他应收款

①按账龄列示

账龄	年末账面余额	年初账面余额
1年以内（含1年）	575,406,799.68	523,557,939.58
1-2年（含2年）	49,542,744.36	99,380,589.12
2-3年（含3年）	50,271,273.43	14,502,892.25
3年以上	14,357,073.84	4,977,550.99
小计	689,577,891.31	642,418,971.94
减：坏账准备	99,807,341.91	72,197,417.05
账面价值	589,770,549.40	570,221,554.89

②按项目列示

账龄	年末账面余额	年初账面余额
代垫诉讼费	115,741,213.67	108,677,750.31
其他	573,836,677.64	533,741,221.63
小计	689,577,891.31	642,418,971.94
减：坏账准备	99,807,341.91	72,197,417.05
账面价值	589,770,549.40	570,221,554.89

(3) 抵债资产

项目	年末余额	年初余额
房屋及建筑物	1,083,812,498.26	1,044,371,864.48
土地	4,384,259.73	5,640,650.99
设备及其他	41,959,688.08	2,802,775.98
小计	1,130,156,446.07	1,052,815,291.45
减：减值准备	496,324,219.22	473,195,792.54
账面价值	633,832,226.85	579,619,498.91

(4) 长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加 金额	本年摊销 金额	其他减少 金额	年末余额
租入固定资产改良支出	19,170,911.28	23,682,999.86	9,920,274.96	96,316.09	32,837,320.09
修理费	234,974.87	492,622.32	130,361.84		597,235.35
其他	9,626,128.17	37,926,218.92	6,224,282.85		41,328,064.24
合计	29,032,014.32	62,101,841.10	16,274,919.65	96,316.09	74,762,619.68

(5) 应收利息

项目	年末余额	年初余额
发放贷款和垫款应收未收利息	79,307,525.24	40,574,241.99
小计	79,307,525.24	40,574,241.99
减：减值准备	50,406,159.30	38,121,080.02
账面价值	28,901,365.94	2,453,161.97

(6) 在建工程

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
蒙商银行商务大厦工程	21,097,034.43		21,097,034.43	639,737,745.35		639,737,745.35
零星工程	110,655,061.03	63,207.54	110,591,853.49	128,027,069.67	63,207.54	127,963,862.13
合计	131,752,095.46	63,207.54	131,688,887.92	767,764,815.02	63,207.54	767,701,607.48

(7) 其他

项目	年末余额	年初余额
预付股权投资款	131,808,686.32	160,031,712.37
被套期项目	99,094,772.44	99,094,772.44
预付长期资产购置款	142,484,288.42	19,216,874.32
预付其他款项	18,185,436.88	25,952,050.07
其他	16,660,491.36	22,092,510.57
小计	408,233,675.42	326,387,919.77
减：减值准备	15,402,479.94	5,074,362.39
账面价值	392,831,195.48	321,313,557.38

17、资产减值准备

减值资产项目	年初余额	本年计提或转回	本年核销 (负数填列)	本年核销后收回 (正数填列)	其他(正数填 列)	年末余额
存放同业款项减值准备	3,349,241.41	925,136.58				4,274,377.99
拆出资金减值准备	48,380,775.42	-36,710,911.77				11,669,863.65
买入返售金融资产减值准备	541,379.01	-436,262.98				105,116.03
发放贷款及垫款减值准备						
-摊余成本计量	5,323,410,279.73	541,063,427.41	-842,499,196.68	129,991,865.59	-2,903.60	5,151,963,472.45
-公允价值计量且其变动计入其他综合收益	7,491,035.35	-1,300,195.50				6,190,839.85
债权投资减值准备	1,146,991.78	326,073.69				1,473,065.47
固定资产减值准备	224,040,415.00					224,040,415.00
无形资产减值准备	79,780,937.85					79,780,937.85
其他资产减值准备	588,651,859.54	74,978,064.54	-596,560.53	29,405.15	-1,059,360.79	662,003,407.91
预计负债减值损失	120,895,065.02	-18,283,746.19				102,611,318.83
其他债权投资减值(其他综合收益)	265,595,398.00	1,927,464.63	-262,295,081.97			5,227,780.66
合计	6,663,283,378.11	562,489,050.41	-1,105,390,839.18	130,021,270.74	-1,062,264.39	6,249,340,595.69

18、向中央银行借款

项目	年末余额	年初余额
借入中央银行款项		10,698,600.00
支小支农再贷款	4,137,424,100.00	1,249,989,300.00
再贴现	769,780,104.64	
特殊目的工具贷款	26,255,948.00	
中期借贷便利	5,000,000,000.00	10,000,000,000.00
其他	127,600.00	113,977,280.00
小计	9,933,587,752.64	11,374,665,180.00
应计利息	91,686,050.56	182,861,438.93
合计	10,025,273,803.20	11,557,526,618.93

19、同业及其他金融机构存放款项

项目	年末余额	年初余额
境内银行同业存放款项	3,340,850,787.09	1,957,898,371.67
境内其他金融机构存放款项	1,283,030,583.00	298,408,531.65
境外银行同业存放款项	20,288,253.54	3,773,785.78
小计	4,644,169,623.63	2,260,080,689.10
应计利息	10,305,506.40	6,653,342.22
合计	4,654,475,130.03	2,266,734,031.32

20、拆入资金

项目	年末余额	年初余额
境内银行同业	140,000,000.00	100,000,000.00
小计	140,000,000.00	100,000,000.00
应计利息	179,575.01	386,333.35
合计	140,179,575.01	100,386,333.35

21、卖出回购金融资产款

(1) 按卖出回购金融资产款的担保物类型分析

项目	年末余额	年初余额
债券	2,370,000,000.00	1,497,800,000.00
票据	5,088,374,033.33	1,550,181,367.08
小计	7,458,374,033.33	3,047,981,367.08
应计利息	32,307,693.93	7,718,168.76
合计	7,490,681,727.26	3,055,699,535.84

(2) 按交易对手类型分析

交易对手	年末余额	年初余额
境内银行	6,758,374,033.33	3,047,981,367.08
境内其他金融机构	700,000,000.00	
小计	7,458,374,033.33	3,047,981,367.08
应计利息	32,307,693.93	7,718,168.76
合计	7,490,681,727.26	3,055,699,535.84

22、吸收存款

项目	年末余额	年初余额
以摊余成本计量		
活期存款	25,492,685,602.93	27,174,993,512.02
-公司客户	12,984,209,296.04	13,881,364,640.11
-个人客户	12,508,476,306.89	13,293,628,871.91
定期存款	104,977,669,090.97	102,713,664,772.10
-公司客户	11,742,341,706.33	27,453,553,902.58
-个人客户	93,235,327,384.64	75,260,110,869.52
保证金存款	4,000,331,561.14	1,530,594,559.86
其他存款	238,575,930.18	457,977,614.51
小计	134,709,262,185.22	131,877,230,458.49
应计利息	2,956,070,068.72	3,238,872,922.66
合计	137,665,332,253.94	135,116,103,381.15

23、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	535,519,678.77	1,441,634,599.71	1,418,735,966.66	558,418,311.82
二、离职后福利中-设定提存计划负债	2,260,224.74	160,139,801.47	160,219,975.34	2,180,050.87
三、辞退福利	49,560,588.67		9,115,220.45	40,445,368.22
合 计	587,340,492.18	1,601,774,401.18	1,588,071,162.45	601,043,730.91

(2) 短期薪酬列示

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	512,092,840.02	1,133,093,910.25	1,103,912,916.30	541,273,833.97
二、职工福利费	308,472.71	72,102,336.33	72,302,628.87	108,180.17
三、社会保险费	958,517.25	97,823,949.32	97,814,481.94	967,984.63
其中：医疗保险费	874,359.56	95,788,546.70	95,782,633.04	880,273.22
工伤保险费	65,307.41	1,995,329.54	1,996,158.92	64,478.03
生育保险费	18,850.28	40,073.08	35,689.98	23,233.38
四、住房公积金	838,535.39	115,848,380.60	115,923,259.60	763,656.39
五、工会经费和职工教育经费	21,321,313.40	22,766,023.21	28,782,679.95	15,304,656.66
合 计	535,519,678.77	1,441,634,599.71	1,418,735,966.66	558,418,311.82

(3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险	2,104,135.13	155,269,812.04	155,348,605.21	2,025,341.96
失业保险费	156,089.61	4,869,989.43	4,871,370.13	154,708.91
合 计	2,260,224.74	160,139,801.47	160,219,975.34	2,180,050.87

(4) 辞退福利

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
内部退养福利	49,560,588.67		9,115,220.45	40,445,368.22
合 计	49,560,588.67		9,115,220.45	40,445,368.22

24、应交税费

税费项目	年末余额	年初余额
企业所得税	1,253,532.47	72,550,806.05
增值税	31,369,758.48	34,158,163.04
城市维护建设税	5,030,769.66	3,425,375.16
教育费附加	2,159,909.08	1,488,732.39
地方教育费附加	1,436,153.02	978,760.51
房产税	450,687.22	450,677.98
土地使用税	431.91	66,186.69
水利建设基金	28,518.13	231,525.50
印花税	291,169.77	31,176.91
个人所得税	7,769,783.93	4,408,400.25
其他	943,192.87	839,569.02
合计	50,733,906.54	118,629,373.50

25、预计负债

项目	年末余额	年初余额
开出保函损失准备	15,612.39	
未决诉讼预计损失	13,759,007.43	20,041,277.57
信用卡敞口预计损失	70,096,546.29	97,105,960.43
银行承兑汇票预期信用损失准备	32,335,156.27	19,710,923.37
开出信用证预期信用损失准备	164,003.88	4,078,181.22
合计	116,370,326.26	140,936,342.59

26、应付债券

项目	年末余额	年初余额
同业存单	8,061,701,839.36	4,404,008,285.13
合计	8,061,701,839.36	4,404,008,285.13

27、租赁负债

项目	年末余额	年初余额
租赁付款额	208,557,343.64	218,839,512.88
减：未确认融资费用	19,846,709.50	18,850,915.51
合计	188,710,634.14	199,988,597.37

28、其他负债

项目	年末余额	年初余额
专项应付款	2,929,503,197.29	2,970,423,920.32
应付基建办工程款	135,649,726.23	763,438,252.80
应付日常费用款	538,857,352.36	567,462,447.08
待清算应付款项	555,107,621.43	276,502,784.34
应付其他款项	176,931,186.49	285,646,154.76
合计	4,336,049,083.80	4,863,473,559.30

29、股本

项目	年初余额		本年增加	本年减少	年末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
国家股本金	4,749,999,999.00	23.75			4,749,999,999.00	23.75
法人股本金	15,250,000,001.00	76.25			15,250,000,001.00	76.25
合计	20,000,000,000.00	100.00			20,000,000,000.00	100.00

截止 2023 年 12 月 31 日，股本明细如下：

投资者名称	股本金额	所占比例%
存款保险基金管理有限责任公司	5,500,000,003.00	27.50
内蒙古自治区财政厅	3,333,333,333.00	16.67
徽商银行股份有限公司	3,000,000,000.00	15.00
内蒙古交通集团有限公司	1,666,666,666.00	8.33
内蒙古电力（集团）有限责任公司	1,666,666,666.00	8.33
包头稀土高新技术产业开发区管理委员会	1,000,000,000.00	5.00
建信金融资产投资有限公司	1,000,000,000.00	5.00

投资者名称	股本金额	所占比例%
内蒙古金融资产管理有限公司	1,000,000,000.00	5.00
内蒙古公路交通投资发展有限公司	1,000,000,000.00	5.00
包头市财政局	416,666,666.00	2.08
中国北方稀土（集团）高科技股份有限公司	416,666,666.00	2.08
合 计	20,000,000,000.00	100.00

30、资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	4,000,000,000.00			4,000,000,000.00
合计	4,000,000,000.00			4,000,000,000.00

31、其他综合收益

项目	年初余额	本年发生金额					年末余额
		本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	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
一、不能重分类进损益的其他综合收益	-331,412,402.19	-4,500,161.36				-4,500,161.36	-335,912,563.55
1. 其他权益工具投资公允价值变动	-331,412,402.19	-4,500,161.36				-4,500,161.36	-335,912,563.55
二、将重分类进损益的其他综合收益	66,556,490.55	126,906,482.29	135,188,406.89			-8,281,924.60	58,274,565.95
1. 其他债权投资公允价值变动	-266,820,304.49	419,640,867.36	107,022,101.11			312,618,766.25	45,798,461.76
2. 其他债权投资信用减值准备	265,595,398.00	-260,367,617.34				-260,367,617.34	5,227,780.66
3. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动	60,290,361.69	-31,066,572.23	28,166,305.78			-59,232,878.01	1,057,483.68
4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用减值损失	7,491,035.35	-1,300,195.50				-1,300,195.50	6,190,839.85
合计	-264,855,911.64	122,406,320.93	135,188,406.89			-12,782,085.96	-277,637,997.60

32、一般风险准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备	61,994,470.10	766,225.19		62,760,695.29
合计	61,994,470.10	766,225.19		62,760,695.29

本集团根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以部分弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上不低于风险资产年末余额的 1.5%，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。

33、未分配利润

项目	本年金额	上年金额
调整前上年年末未分配利润	-2,545,572,744.54	-2,608,018,862.71
调整年初未分配利润调整合计数（调增+，调减-）		20,800,944.66
调整后年初未分配利润	-2,545,572,744.54	-2,587,217,918.05
加：本年归属于母公司所有者的净利润	95,993,259.67	41,645,173.51
减：提取法定盈余公积		
提取一般风险准备	766,225.19	
其他变动		
年末未分配利润	-2,450,345,710.06	-2,545,572,744.54

34、利息净收入

项 目	本年发生额	上年发生额
利息收入	5,389,993,110.04	4,896,259,617.17
-发放贷款和垫款	3,490,066,227.98	3,396,163,930.16
-债券投资及其他投资	912,416,409.35	693,768,959.20
-存放中央银行	120,260,584.66	111,129,815.04
-买入返售金融资产	278,344,573.07	313,346,163.40
-存放同业	20,206,334.30	34,484,577.11
-拆出资金	568,698,980.68	347,366,172.26
利息支出	4,175,235,498.36	3,715,854,477.01
-吸收存款	3,499,418,990.55	2,901,478,021.03

项 目	本年发生额	上年发生额
-同业存放	133,176,888.73	213,011,356.86
-向中央银行借款	247,739,505.27	355,880,879.77
-拆入资金	1,785,797.22	10,632,173.61
-应付债券	125,185,294.23	139,063,021.29
-卖出回购金融资产款	167,833,800.68	94,750,352.55
-其他	95,221.68	1,038,671.90
利息净收入	1,214,757,611.68	1,180,405,140.16

35、手续费及佣金净收入

项 目	本年发生额	上年发生额
手续费及佣金收入	579,477,733.80	546,381,318.13
-理财手续费	41,146,970.86	76,364,357.92
-信用承诺手续费	2,914,485.77	1,466,546.49
-银行卡手续费	403,741,392.66	360,788,733.45
-代理业务手续费	109,549,088.06	93,019,013.37
-结算与清算手续费	775,727.51	689,232.78
-托管和其他受托业务佣金	5,329,058.54	4,468,243.52
-顾问和咨询手续费	10,688,868.75	5,530,868.32
-其他	5,332,141.65	4,054,322.28
小计	579,477,733.80	546,381,318.13
手续费及佣金支出	114,805,202.10	90,144,137.07
-银行卡手续费支出	105,683,640.52	76,309,900.27
-其他	9,121,561.58	13,834,236.80
小计	114,805,202.10	90,144,137.07
手续费及佣金净收入	464,672,531.70	456,237,181.06

36、投资收益

项目	本年发生额	上年发生额
权益法核算的长期股权投资收益	19,467,066.01	5,775,297.55
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	23,597,443.61	142,677,937.02

项目	本年发生额	上年发生额
处置交易性金融资产取得的投资收益	2,500,339,322.41	2,658,300,354.29
处置其他债权投资取得的投资收益	135,188,406.89	93,844,518.94
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	870,000.00	1,200,000.00
其他投资收益	3,498,150.43	3,609,212.94
合计	2,682,960,389.35	2,905,407,320.74

37、公允价值变动收益

项目	本年发生额	上年发生额
交易性金融资产	-906,679,828.73	-1,111,629,024.19
衍生金融资产/负债	-354,045.43	928,152.36
合 计	-907,033,874.16	-1,110,700,871.83

38、汇兑收益

项目	本年发生额	上年发生额
结售汇业务	257,303.85	580,272.55
其他	12,350,497.37	54,609,197.14
合计	12,607,801.22	55,189,469.69

39、其他业务收入

项目	本年发生额	上年发生额
租赁收入	44,751,619.50	20,336,221.95
其他	451,668.76	867,867.11
合计	45,203,288.26	21,204,089.06

40、资产处置收益

项目	本年发生额	上年发生额
抵债资产处置利得	-72,486.20	
固定资产处置利得	334,729.22	400,542.37
使用权资产处置收益	134,901.47	

项目	本年发生额	上年发生额
合计	397,144.49	400,542.37

41、其他收益

项目	本年发生额	上年发生额
稳岗补贴	5,877,517.56	7,526,096.27
个税手续费返还	771,126.47	862,700.13
普惠小微支持工具激励资金	36,460,000.00	449,229.68
人行利率互换贴息	933,282.53	1,472,907.85
其他	162,443.16	999,921.00
合计	44,204,369.72	11,310,854.93

42、税金及附加

项目	本年发生额	上年发生额
城市维护建设税	13,736,259.63	13,910,240.41
房产税	61,194,872.16	61,131,837.12
教育费附加	5,926,598.66	6,030,676.10
地方教育费附加	3,954,295.66	4,020,450.61
土地使用税	1,963,280.39	1,691,063.55
印花税	1,679,096.18	1,373,172.78
车船使用税	166,064.80	169,219.80
水利建设基金	1,077,368.68	2,177,060.24
合计	89,697,836.16	90,503,720.61

43、业务及管理费

项目	本年发生额	上年发生额
员工费用	1,601,774,401.18	1,437,864,215.70
固定资产折旧	329,467,454.34	325,649,995.28
无形资产摊销费	12,646,797.04	15,303,725.35
使用权资产折旧	55,973,350.09	55,456,452.08

项目	本年发生额	上年发生额
长期待摊费用	16,274,919.65	23,586,549.94
广告及业务宣传费	41,061,707.58	36,684,228.14
保险费	58,912,084.93	46,180,113.41
邮电费	30,789,482.45	39,325,176.80
物业费	19,005,099.38	17,579,388.46
安全防卫费	47,357,554.19	43,946,399.25
电子设备运转费	43,680,880.06	71,638,984.54
钞票运送费	4,443,620.90	4,281,923.62
水电费	27,726,076.44	28,539,633.56
修理费	9,187,407.12	7,277,100.20
咨询费	5,215,797.34	3,894,640.15
租赁负债利息支出	6,287,379.76	5,558,705.24
租赁费	7,430,201.03	10,332,590.53
服务费及其他一般及行政费用	636,333,769.09	538,678,236.94
合计	2,953,567,982.57	2,711,778,059.19

44、信用减值损失

项 目	本年发生额	上年发生额
存放同业款项减值损失	925,136.58	-131,221.63
拆出资金减值损失	-36,710,911.77	-2,929,218.85
买入返售金融资产减值损失	-436,262.98	541,379.01
以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失	541,063,427.42	660,526,842.34
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值损失	-1,300,195.50	1,650,220.22
债权投资减值损失	326,073.69	-614,084.33
其他债权投资减值损失	1,927,464.63	-2,423,261.03
预计负债	-18,283,746.19	51,816,347.92
其他资产减值损失	50,675,500.30	38,946,007.38
合计	538,186,486.18	747,383,011.03

45、其他资产减值损失

项 目	本年发生额	上年发生额
抵债资产减值损失	24,201,504.37	34,840,071.40
其他资产减值损失	101,059.87	
合计	24,302,564.24	34,840,071.40

46、其他业务成本

项目	本年发生额	上年发生额
租赁成本	1,083,602.35	48,120.00
其他	2,731.51	198,143.39
合计	1,086,333.86	246,263.39

47、营业外收入

项 目	本年发生额	上年发生额
非流动资产报废利得	3,512,516.70	3,862,173.52
其中：固定资产报废利得	3,512,516.70	3,862,173.52
违约金	423,576.58	861,286.25
员工罚款收入	826,637.61	178,891.19
长款收入	5,172.33	9,062.53
其他	196,811,299.37	286,469,874.55
合计	201,579,202.59	291,381,288.04

48、营业外支出

项 目	本年发生额	上年发生额
非流动资产报废损失	710,712.77	194,982.86
捐赠支出	555,600.00	2,643,779.20
罚款支出	4,177,142.90	2,632,908.11
违约赔偿支出	8,539,110.04	18,000.00
其他支出	9,629,023.32	1,569,064.26
合计	23,611,589.03	7,058,734.43

49、所得税费用

(1) 所得税费用表

项 目	本年发生额	上年发生额
所得税费用	116,367,982.62	208,300,469.15
其中：当期所得税费用	93,154,022.20	208,300,469.15
递延所得税费用	23,213,960.42	

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本年发生额	上年发生额
利润总额	128,895,672.81	219,025,154.17
税率	25.00%	25.00%
按法定税率计算的税额	32,223,918.20	54,756,288.54
子公司适用不同税率的影响	18,258,754.34	6,173,637.90
调整以前期间所得税的影响	4,021,835.86	33,931,158.48
非应税收入的影响	-150,674,340.55	-151,177,595.67
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	6,015,204.41	2,684,240.47
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	206,522,610.36	261,932,739.43
所得税费用	116,367,982.62	208,300,469.15

50、现金流量表补充资料

(1) 净利润调节为经营活动现金流量

项目	本年发生额	上年发生额
一、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	12,527,690.19	10,724,685.02
加：资产减值损失	24,302,564.24	34,840,071.40
信用减值损失	538,186,486.18	747,383,011.03
固定资产折旧	329,467,454.34	325,649,995.27
使用权资产折旧	55,973,350.09	55,456,452.09
无形资产摊销	12,646,797.04	15,303,725.35
长期待摊费用摊销	16,274,919.65	23,586,549.94

项目	本年发生额	上年发生额
未确认融资费用摊销	6,287,379.76	5,558,705.24
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）	-397,144.49	-400,542.37
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）	-2,801,803.93	
债券及其他投资利息收入（以“－”号填列）	-912,416,409.35	-693,768,959.20
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）	907,033,874.16	1,110,700,871.83
投资损失（收益以“－”号填列）	-159,023,623.33	-103,229,029.43
汇兑损失（收益以“－”号填列）	-549,106.27	
应付债券利息支出	125,185,294.23	139,063,021.29
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-19,378,096.65	
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	42,592,057.07	
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-10,534,743,573.13	-45,398,594,381.53
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	7,393,587,679.55	11,055,278,439.44
经营活动产生的现金流量净额	-2,165,244,210.65	-32,672,447,384.63
二、不涉及现金收支的投资和筹资活动：		
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		
三、现金及现金等价物净增加情况：		
现金的年末余额	6,208,130,233.13	6,578,545,967.93
减：现金的年初余额	6,578,545,967.93	3,485,414,492.80
加：现金等价物的年末余额	3,676,247,700.00	9,283,141,014.85
减：现金等价物的年初余额	9,283,141,014.85	4,797,754,048.31
现金及现金等价物净增加额	-5,977,309,049.64	7,578,518,441.67

（2）现金和现金等价物的构成

项目	年末余额	年初余额
一、现金	6,208,130,233.13	6,578,545,967.93
其中：库存现金	488,324,738.80	387,084,756.77
存放中央银行超额存款准备金	5,342,058,524.70	2,962,178,567.57
存放同业款项（原到期日不超过 3 个月）	335,250,769.63	1,233,333,256.85
拆放同业款项（原到期日不超过 3 个月）	42,496,200.00	1,995,949,386.74

项目	年末余额	年初余额
二、现金等价物	3,676,247,700.00	9,283,141,014.85
其中：三个月内到期的债券投资	3,029,152,000.00	580,509,584.68
三个月内到期的买入返售金融资产		6,439,344,523.63
三个月内到期的其他债权投资	647,095,700.00	2,263,286,906.54
三、年末现金及现金等价物余额	9,884,377,933.14	15,861,686,982.78

51、所有权和使用权受到限制的资产

项目	年末余额	年初余额
现金及存放中央银行款项	6,673,714,017.47	6,590,581,658.64
债券投资	15,285,286,807.15	12,505,649,700.00
其中：交易性金融资产	520,000,000.00	1,885,800,000.00
债权投资	7,120,275,393.56	6,076,619,100.00
其他债权投资	7,645,011,413.59	4,543,230,600.00
其他资产	99,094,772.44	99,094,772.44
其中：被套期项目	99,094,772.44	99,094,772.44
票据	5,863,613,321.52	1,550,181,367.08
其中：发放贷款及垫款	5,863,613,321.52	1,550,181,367.08
合计	27,921,708,918.58	20,745,507,498.16

注：债券投资被用作向中央银行借款、卖出回购金融资产款的质押物；票据被用作向央行借款、卖出回购金融资产款的质押物。

八、企业合并及合并财务报表

1、在子公司中的权益

本集团通过投资方式取得的子公司情况如下：

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例
达尔罕茂明安联合旗蒙商村镇银行股份有限公司	包头市	包头市	银行业	100,000,000.00	69.37%
宁城蒙商村镇银行有限责任公司	宁城县	宁城县	银行业	100,000,000.00	51.00%
鄂温克蒙商村镇银行有限责任公司	鄂温克族自治旗	鄂温克族自治旗	银行业	80,000,000.00	84.44%
乌兰察布市集宁蒙商村镇银行有限责任公司	乌兰察布市	乌兰察布市	银行业	80,000,000.00	51.00%
莫力达瓦蒙商村镇银行有限责任公司	莫力达瓦旗	莫力达瓦旗	银行业	46,305,000.00	82.35%
固阳蒙商村镇银行股份有限公司	包头市	包头市	银行业	39,460,000.00	67.18%
化德蒙商村镇银行有限责任公司	乌兰察布市	乌兰察布市	银行业	30,000,000.00	51.00%
乌审旗蒙商村镇银行有限责任公司	鄂尔多斯市	鄂尔多斯市	银行业	30,000,000.00	51.00%
兴安盟科尔沁蒙商村镇银行有限公司	兴安盟	兴安盟	银行业	30,000,000.00	51.00%
准格尔旗蒙商村镇银行有限责任公司	鄂尔多斯市	鄂尔多斯市	银行业	30,000,000.00	51.00%
西乌珠穆沁蒙商惠丰村镇银行有限责任公司	锡林郭勒盟	锡林郭勒盟	银行业	22,000,000.00	51.00%
兴和蒙商村镇银行有限责任公司	乌兰察布市	乌兰察布市	银行业	20,000,000.00	86.00%

2、在合营企业或联营企业中的权益

本集团通过投资方式取得的联营企业情况如下：

被投资单位名称	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例
内蒙古蒙商消费金融股份有限公司	全国	包头市	消费金融	500,000,000.00	44.16%
内蒙古土默特右旗农村商业银行股份有限公司	土默特右旗	包头市	银行业	529,894,754.31	24.45%

3、本年发生的吸收合并

2023 年 11 月 30 日，根据国家金融监督管理总局内蒙古监管局文件（内金复[2023]120 号），核准蒙商银行股份有限公司收购内蒙古和林格尔蒙商村镇银行有限责任公司设立分支机构的批复，吸收合并完成日 2023 年 12 月 14 日。主要资产、负债项目情况如下：

资产项目	金额	负债及所有者权益项目	金额
现金及存放中央银行款项	10,100,762.34	吸收存款	88,181,424.79
存放同业款项	47,481,043.07	其他负债	1,702,555.40
发放贷款和垫款	40,680,158.33	其他	408,228.62

资产项目	金额	负债及所有者权益项目	金额
现金及存放中央银行款项	10,100,762.34	吸收存款	88,181,424.79
存放同业款项	47,481,043.07	其他负债	1,702,555.40
其他资产	1,951,324.31	负债合计	90,292,208.81
其他	658,313.81	实收资本	40,000,000.00
		未分配利润	-29,420,606.95
资产合计	100,871,601.86	负债及股东权益合计	100,871,601.86

九、公允价值

以公允价值计量的资产和负债在估值方面分为以下三个层级：

第一层次输入值：相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；

第二层次输入值：使用估值技术，所有对估值结果有重大影响的参数均采用可直接或间接可观察的市场信息；

第三层次输入值：使用估值技术，部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察的市场信息。

确定金融工具公允价值时，对于能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整报价的金融工具，本集团将活跃市场上未经调整的报价作为其公允价值的最好证据，以此确定其公允价值，并将其划分为公允价值计量的第一层次。本集团划分为第一层次的金融工具包括在交易所上市的权益证券和公募基金等。

划分为第二层级的债券投资大部分为人民币债券。这些债券的公允价值按照中央结算公司的估值结果确定，此层级还包括大多数场外衍生工具。估值技术包括远期定价、掉期模型和期权定价模型；输入参数的来源是彭博、万得和路透交易系统可观察的公开市场。

第三层次输入值包括不能直接观察和无法由可观察市场数据验证的利率\股票波动率\企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、企业使用自身数据作出的财务预测等。

（一）以公允价值计量的资产和负债的年末公允价值

项目	年末余额			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
衍生金融资产		1,404,628.61		1,404,628.61
发放贷款和垫款		19,258,968,732.06		19,258,968,732.06

项目	年末余额			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
其中：以公允价值计量且其变动计入其综合收益		19,258,968,732.06		19,258,968,732.06
交易性金融资产	7,232,297,951.64	1,237,783,174.21	21,380,203,475.08	29,850,284,600.93
其中：债务工具投资		1,148,207,794.17		1,148,207,794.17
权益工具投资		89,575,380.04		89,575,380.04
基金	7,232,297,951.64			7,232,297,951.64
特殊资产包			21,380,203,475.08	21,380,203,475.08
其他债权投资		24,793,043,137.36		24,793,043,137.36
其中：债务工具投资		24,793,043,137.36		24,793,043,137.36
其他权益工具		792,331,652.44		792,331,652.44
合计	7,232,297,951.64	46,083,531,324.68	21,380,203,475.08	74,696,032,751.40

接上表：

项目	年初余额			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
衍生金融资产		1,600,000.00		1,600,000.00
发放贷款和垫款		21,262,836,074.91		21,262,836,074.91
其中：以公允价值计量且其变动计入其综合收益		21,262,836,074.91		21,262,836,074.91
交易性金融资产	11,045,950,042.66	3,177,129,901.74	24,023,633,189.89	38,246,713,134.29
其中：债务工具投资		3,082,702,980.14		3,082,702,980.14
权益工具投资		94,426,921.60		94,426,921.60
基金	11,045,950,042.66			11,045,950,042.66
特殊资产包			24,023,633,189.89	24,023,633,189.89
其他债权投资		20,025,819,937.77		20,025,819,937.77
其中：债务工具投资		20,025,819,937.77		20,025,819,937.77
其他权益工具		796,831,813.80		796,831,813.80
合计	11,045,950,042.66	45,264,217,728.22	24,023,633,189.89	80,333,800,960.77

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

项目	年末数			
	公允价值	估值技术	不可观察输入值	范围区间
特殊资产包	21,380,203,475.08	现金流量折现法	风险调整折现率	6.75%

续：

项目	年初数			
	公允价值	估值技术	不可观察输入值	范围区间
特殊资产包	24,023,633,189.89	现金流量折现法	风险调整折现率	6.75%

（二）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

不以公允价值计量的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、以摊余成本计量的发放贷款和垫款及债权投资等，这些金融资产均按市场利率定价，除少数中长期发放贷款和垫款及债权投资外，其余金融资产均于一年之内到期，其账面价值接近公允价值。

不以公允价值计量的金融负债主要包括同业存放款项及应付款项。于资产负债表日，这些金融负债的账面价值接近公允价值。

十、关联方关系及其交易

1、关联方的认定标准

如果一方有能力控制、共同控制另一方或对另一方的财务和经营决策产生重大影响，或一方与另一方或多方同受一方控制、共同控制或重大影响，均被视为存在关联关系。个人或企业均可能成为关联方。

2、本集团主要股东情况

项目	年末数		年初数	
	持股数	比例	持股数	比例
存款保险基金管理有限公司	5,500,000,003.00	27.50%	5,500,000,003.00	27.50%
内蒙古自治区财政厅	3,333,333,333.00	16.67%	3,333,333,333.00	16.67%
徽商银行股份有限公司	3,000,000,000.00	15.00%	3,000,000,000.00	15.00%
内蒙古交通集团有限公司	1,666,666,666.00	8.33%	1,666,666,666.00	8.33%

项目	年末数		年初数	
	持股数	比例	持股数	比例
内蒙古电力（集团）有限责任公司	1,666,666,666.00	8.33%	1,666,666,666.00	8.33%
包头稀土高新技术产业开发区管理委员会	1,000,000,000.00	5.00%	1,000,000,000.00	5.00%
建信金融资产投资有限公司	1,000,000,000.00	5.00%	1,000,000,000.00	5.00%
内蒙古金融资产管理有限公司	1,000,000,000.00	5.00%	1,000,000,000.00	5.00%
内蒙古公路交通投资发展有限公司	1,000,000,000.00	5.00%	1,000,000,000.00	5.00%
包头市财政局	416,666,666.00	2.08%	416,666,666.00	2.08%
中国北方稀土（集团）高科技股份有限公司	416,666,666.00	2.08%	416,666,666.00	2.08%
合 计	20,000,000,000.00	100.00%	20,000,000,000.00	100.00%

3、本集团的子公司情况及合营、联营企业情况

详见附注八、企业合并及合并财务报表

4、本集团的其他关联方情况

本集团的其他关联方包括：①本集团的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；②本集团的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；③本集团的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业；④其他可共同控制本集团或可对本集团施加重大影响的法人或其他组织。

5、关联方交易

1. 定价政策

本集团与关联方的关联交易属于正常经营活动需要产生，交易条件及利率执行本集团业务管理和监管机构的一般规定，不存在优于一般贷款人或交易对手的情形。

2. 关联交易

（一）与持本集团 5%以上股份且能施加重大影响的股东及其附属子公司的关联交易情况

（1）贷款业务

关联方名称	本金余额		利息收入	
	年末余额	年初余额	本年发生额	上年发生额
内蒙古公路交通投资发展有限公司		500,000,000.00	14,141,116.36	3,564,305.56
内蒙古交通物资有限责任公司	200,000,000.00	100,000,000.00	8,627,620.55	385,277.78

关联方名称	本金余额		利息收入	
	年末余额	年初余额	本年发生额	上年发生额
内蒙古公投厚正供应链管理有限公司	680,000,000.00	200,000,000.00	12,100,104.84	162,222.22
内蒙古金融资产管理有限公司			1,839,622.64	
合计	880,000,000.00	800,000,000.00	36,708,464.39	4,111,805.56

(2) 资管业务

关联方名称	本金余额		利息收入	
	年末余额	年初余额	本年发生额	上年发生额
内蒙古蒙商消费金融股份有限公司	2,014,500,000.00		111,461,671.11	
合计	2,014,500,000.00		111,461,671.11	

(3) 同业业务

关联方名称	本金余额		利息支出	
	年末余额	年初余额	本年发生额	上年发生额
内蒙古蒙商消费金融股份有限公司	27,689,141.55	7,873,285.14	853,283.81	582,136.96
合计	27,689,141.55	7,873,285.14	853,283.81	582,136.96

(4) 拆借业务

关联方名称	本金余额		利息收入	
	年末余额	年初余额	本年发生额	上年发生额
内蒙古蒙商消费金融股份有限公司		2,180,000,000.00		131,982,361.09
合计		2,180,000,000.00		131,982,361.09

(5) 存款业务

关联方名称	本金余额		利息支出	
	年末余额	年初余额	本年发生额	上年发生额
存款保险基金管理有限责任公司		20,000,000,000.00	505,844,791.59	550,000,000.00
内蒙古电力足球产业投资基金有限责任公司	200,000,000.00	200,000,000.00	2,683,333.33	2,760,000.00
内蒙古自治区财政厅	1,100,000,000.00		481,250.00	
乌海市融资担保有限公司	2,000,000.00		2,800.00	
内蒙古金融资产管理有限公司			187,251.59	
合计	1,302,000,000.00	20,200,000,000.00	509,199,426.51	552,760,000.00

(6) 其他业务

关联方名称	款项性质	年末余额	年初余额
建信金融科技有限责任公司	预付系统款	127,169,811.32	
合计		127,169,811.32	

十一、或有事项、承诺及主要表外事项

1、未决诉讼

于资产负债表日，除七、25、预计负债披露的预计损失外，无以本集团作为被告的重大未决诉讼案件。

2、买入返售接纳的担保物

本集团按照一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易下的担保物。买断式买入返售所接纳的担保物，在交易对手未违约的情况下，本集团可将其直接处置或再质押，且有义务于约定的返售日返还这些担保物。于资产负债表日，本集团无从同业接受的上述质押物。

3、表外承诺事项

项目	年末余额	年初余额
银行承兑汇票	4,761,473,886.51	2,173,586,233.18
开出保函	12,792,752.35	7,056,300.00
未使用的信用卡额度	23,282,551,018.90	30,367,720,920.07
开出信用证	10,193,306.82	159,569,737.39
合计	28,067,010,964.58	32,707,933,190.64

4、委托代理业务

项目	年末余额	年初余额
委托贷款	971,354,885.88	2,956,434,893.32
委托贷款资金	971,354,885.88	2,956,434,893.32
委托理财资产	10,778,035,739.93	10,804,419,320.25
委托理财资金	10,778,035,739.93	10,804,419,320.25

委托贷款资金是指存款人存于本集团的款项，仅用于向存款者指定的第三方发放贷款之用。贷款相关的信贷风险由存款人承担。委托贷款和委托贷款资金并不属于本集团的资产和负债，故未在资产负债表内确认，但如果委托贷款资金大于委托贷款，有关剩余资金确认为吸收存款。委托贷款业务相关服务收入于手续费及佣金收入中确认。

委托理财业务是指本集团按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户支付的本金进行投资和资产管理，投资收益由本集团代为收取，根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务。本集团将理财产品销售给企业或个人，募集资金投资于国家债券、央行票据、政策性银行债券、企业短期融资券、信托贷款等投资品种。与理财产品相关的投资风险由投资者承担，理财产品投资和募集的资金不属于本集团的资产和负债，故未在资产负债表内确认。委托理财业务相关服务收入于手续费及佣金收入中确认。

十二、风险管理

本集团从事的银行业务使本集团面临各种类型的风险。本集团通过持续的风险识别，评估、监控各类风险。本集团业务经营中主要面临信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，确保在合理的风险水平下安全、稳健地经营。

本集团董事会对全行的风险管理承担最终责任，并通过董事会风险与内控委员会监督风险管理职能的执行和落实。高级管理层向董事会汇报风险管理事宜，并通过总行风险管理委员会负责落实执行董事会制定的风险管理战略。本集团设立首席风险官。首席风险官根据公司章程及董事会授权履行全面风险管理相关职责。相关职能部门作为具体管理和执行部门，共同构成风险管理的三道防线：第一道防线为业务条线，承担所辖产品和业务风险管理的直接责任；第二道防线为风险管理部门和内控合规管理部门，其中风险管理部门负责对各业务部门的风险管理活动进行规范、引导、协调、评估及监督、报告，内控合规管理部门负责督查各业务部门遵守法律法规、监管规定及内部规章制度的情况；第三道防线为审计部门，负责对风险管理、控制、监督体系进行再监督。在风险管理过程中，三道

防线信息沟通共享与协调配合，联防联控，全力防止风险交叉传染。

总行风险管理部是本集团全面风险管理的牵头管理部门。各专业风险管理部门分别对各类具体风险承担牵头管理职责。其中，风险管理部牵头负责信用风险、市场风险、信息科技风险、国别风险管理；资产负债与财务会计部牵头负责流动性风险、银行账簿利率风险管理；法律合规部牵头负责操作风险、合规风险、洗钱风险和法律风险管理；企业文化部牵头负责声誉风险管理；董事会办公室牵头负责战略风险管理。其他风险根据部门职责划分至相关部门管理。

1、信用风险

信用风险是指借款人或交易对手无法履行到期合同约定的义务而承担的风险。信用风险敞口主要来源于信贷业务以及债券投资业务。此外，表外金融工具也存在信用风险，如贷款承诺、承兑汇票、保函及信用证等。

1. 信用风险管理

信用风险是指商业银行在经营信贷、拆借、投资等业务时，由于客户违约或资信下降而给银行造成损失的可能性和收益的不确定性。本集团信用风险主要存在于发放贷款和垫款、存放同业、同业拆借、债券投资、票据承兑、信用证、银行保函等表内、表外业务。本集团信用风险管理流程主要关注授信前尽职调查、信用评级、贷款审批程序、放款管理、贷后监控和清收管理等程序来确认和管理上述风险。

本集团在向单个客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险缓释手段包括取得抵质押物及保证。对于表外业务，本集团会视客户资信状况和业务风险程度收取相应比例的保证金，以降低信用风险。

本集团将发放贷款和垫款划分为以下五类：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。对于贷款减值的主要考虑为偿贷的可能性和贷款本息的可回收性，主要评估因素包括：借款人还款能力、信贷记录、还款意愿、贷款项目盈利能力、担保或抵押以及贷款偿还的法律责任等。本集团采用预期信用损失模型方法计量并计提损失准备。

本集团根据《商业银行金融资产风险分类办法》，五级分类主要定义列示如下：

正常类：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿

付。

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

次级类：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑类：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

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

预期信用损失计量

自2022年1月1日起，本集团按照新金融工具准则的规定、运用“预期信用损失模型”计量以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产的信用损失。

对于纳入预期信用损失计量的金融资产，本集团评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备，确认预期信用损失及其变动：

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

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

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

信用风险显著增加

本集团对符合减值要求的所有金融资产进行监控，以评估初始确认后信用风险是否显著增加。如果信用风险显著增加，本集团将根据整个存续期内的预期信用损失而非12个月预期信用损失计量损失准备。

当触发以下一个或多个标准时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- i. 本金或利息逾期；
- ii. 信贷业务风险分类为关注类；

iii. 债务主体关键财务指标恶化，减值损失违约概率明显上升；

iv. 其他信用风险显著增加的情况。

违约及已发生信用减值

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生信用减值：

- i. 本金或利息逾期超过90天；
- ii. 债务人破产或发生严重的财务困难，预计将发生较大损失；
- iii. 金融资产风险分类为次级类、可疑类或损失类；
- iv. 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

各阶段之间是可迁移的。如第一阶段的金融工具，出现信用风险显著恶化情况，则需下调至第二阶段。若第二阶段的金融工具，情况好转并不再满足信用风险显著恶化的判断标准，则可以调回第一阶段。

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。相关定义如下：

i. 违约概率是指借款人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性；

ii. 违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度做出的预期。由于交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来12个月或整个存续期为基准进行计算；

iii. 违约风险暴露，是指发生违约时预期表内和表外项目风险暴露总额，反映可能发生损失的总额度。一般包括已使用的授信余额、应收未收利息、未使用授信额度的预期提取数量以及可能发生的相关费用。

本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类，分别估计违约概率、违约损失率、违约风险敞口等参数。本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。本集团定期根据客户实际违约和损失的情况对模型评级结果进行定期监控与返回检验。

前瞻性信息

本集团使用无须过度成本或投入就可获得的前瞻性信息来计量预期信用损失。本集团使用外部经济信息，通过统计方法计算相关数据和商业银行不良率的关系，从而调整预期信用损失模型的违约率参数。本集团所使用的宏观经济信息包括国内生产总值增长比例、消费者物价指数增长比例、生产者物价指数增长比例和企业商品价格指数增长比例等宏观指标，并根据相关宏观指标预测值，通过模型建立和不良率的关系，设置不同情景权重，调整对预计信用损失的影响。

2、最大信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级（如不符合相互抵销条件的净额结算协议等）的情况下，于资产负债表日最大信用风险敞口的金额，系指金融资产账面余额扣除减值准备后的账面价值。

本集团最大信用风险敞口金额列示如下：

项目	年末余额	年初余额
资产负债表内项目风险敞口：		
存放中央银行款项	12,018,836,758.74	9,698,336,189.94
存放同业款项	491,144,134.49	398,253,171.82
拆出资金	15,530,576,792.65	12,254,884,502.36
衍生金融资产	1,404,628.61	1,600,000.00
买入返售金融资产	3,131,328,638.03	6,439,344,523.63
发放贷款和垫款	87,905,917,340.13	76,733,611,404.20
交易性金融资产	29,850,284,600.93	38,246,713,134.29
债权投资	9,911,486,646.87	8,839,743,667.28
其他债权投资	24,793,043,137.36	20,025,819,937.77
其他金融资产（注1）	618,671,915.34	572,674,716.86
小计	184,252,694,593.15	173,210,981,248.15
资产负债表外项目风险敞口：		
银行承兑汇票	4,761,473,886.51	2,173,586,233.18
开出保函	12,792,752.35	7,056,300.00
未使用的信用卡额度	23,282,551,018.90	30,367,720,920.07
开出信用证	10,193,306.82	159,569,737.39
小计	28,067,010,964.58	32,707,933,190.64

项目	年末余额	年初余额
合计	212,319,705,557.73	205,918,914,438.79

注1：其他金融资产指其他应收款及应收未收利息

3、流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得足够资金，以应对资产增长、偿付到期债务或其他支付义务的风险。本集团流动性风险管理的目标是：在平衡“流动性、安全性与盈利性”的前提下，加强资产的流动性和融资来源的稳定性，保持合理的流动性水平。

2023 年度，本集团继续坚持稳健审慎的流动性风险管理策略，密切关注流动性风险面临的各项影响因素，多措并举确保公司流动性平稳安全。

一是坚持稳健的流动性管理策略。明确流动性管理的总体目标、管理模式以及主要政策和程序。本集团根据监管要求、外部宏观经营环境和业务发展情况等制定流动性风险管理政策，在确保流动性安全的前提下，有效平衡流动性、安全性和效益性。

二是制定科学的流动性风险管理方法。建立了集合内外部指标且与流动性限额指标体系互为补充的预警指标体系，增强前瞻性风险识别功能，确保严守流动性风险底线。持续加强市场研判和对流动性缺口的动态监测，畅通市场融资渠道，确保优质流动性资产储备充裕，保持合理备付水平，满足各项支付要求。持续优化流动性管理系统的建设及应用，增强监测、预警和控制的有效性，持续提升精细化管理水平。

三是坚持有效的流动性风险压力测试。按照审慎原则，每季度进行流动性风险压力测试，以检验银行在遇到极端的小概率事件等不利情况下的风险承受能力，并根据监管和内部管理要求不断改进压力测试方法。压力测试结果显示，在多种情景压力假设下，本集团流动性风险始终处于可控范围。

4、市场风险

市场风险主要包括因利率、汇率、股票、商品以及它们的隐含波动性引起的波动风险。市场风险可存在于非交易类业务中，也可存在于交易类业务中。本集团专门搭建了市场风险管理架构和团队，总览本集团的市场风险敞口，并负责拟制相关市场风险管理政策报送风险管理委员会和行办会，明确市场风险的识别、计量、监测和控制程序和方法。

本集团大部分的业务以人民币进行，此外有少量美元、港币和其他外币业务。本集团汇率风险主要来源于表内外汇资产及负债币种错配导致的头寸错配。报告期内，本集团加强外汇业务管理，合理调整结构。针对本集团外汇资产加强动态管理，尽量压缩头寸，减少风险敞口，办理兑换业务实行结售汇头寸零限额管理，采取集中控制汇率风险的管理模式。

本集团按季对银行账簿资产和负债构成、敏感性缺口进行分析，对银行账簿市场利率变动导致的利息收入变动和经济价值变动进行情景假设和分析，对交易账簿、银行账簿和表外债券资产的损益和市场风险情况、汇率风险、市场风险资本占用情况进行评估和报告。

本集团坚持开展市场风险压力测试。结合市场变化，每个季度开展市场风险压力测试，分析极端情况下，利率、汇率发生不利变动我行可能承受的损失，评估我行在市场环境发生不利变化情景下的承压能力。压力测试结果显示，在多种压力情景下，本集团市场风险处于可控状态。

5、操作风险

2023 年度, 全行认真贯彻操作风险管理整体要求，提升操作风险管理水平，持续对全行操作风险防控措施和潜在风险领域进行跟踪和监督。通过健全操作风险管理工具，强化重点领域的操作风险管理，努力完善和提升操作风险管理水平。

在全面风险管理架构下，拟定操作风险偏好，并优化容忍度指标；整章建制，不断优化全行各项业务流程管理；关注近年来存在的操作风险类问题及风险隐患，强化员工行为管理、岗位轮换、履职回避及不相容岗位分离管控；持续开展操作风险关键风险指标重检及监测、操作风险事件（含损失事件）收集工作，对操作风险进行监测、评估、改进；强化员工培训及警示教育，提高员工业务能力，提升员工风险意识、规矩意识。

十三、资本管理

本集团采用足够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本集团资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配和

发行新的债券等。报告期内，本集团资本管理的目标和方法没有重大变化。

2023年末，本集团资本管理相关指标如下：

单位：万元

项 目	年末余额
核心一级资本净额	2,126,636.61
一级资本净额	2,130,128.89
二级资本	207,275.78
资本净额	2,337,404.66
风险加权资产	17,713,945.34
核心一级资本充足率	12.01%
一级资本充足率	12.03%
资本充足率	13.20%

十四、资产负债表日后事项

截止本报告报出日，本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十五、其他重要事项

截止本报告报出日，本集团无需要披露的其他重要事项。

十六、母公司主要财务报表注释

1、发放贷款和垫款

(1) 按计量方式分析

项目	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
发放贷款和垫款	86,134,782,761.55		75,077,549,415.26	
-以摊余成本计量	66,875,814,029.49	77.64	53,814,713,340.35	71.68
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	19,258,968,732.06	22.36	21,262,836,074.91	28.32
小计	86,134,782,761.55	100.00	75,077,549,415.26	100.00
应计利息	212,398,095.56		235,492,726.89	
合计	86,347,180,857.11		75,313,042,142.15	
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	3,766,685,221.30		3,981,373,708.77	
贷款和垫款账面价值	82,580,495,635.81		71,331,668,433.38	

其中：①以摊余成本计量的发放贷款和垫款

项目	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
企业贷款	32,233,522,849.32	48.20	24,071,487,905.65	44.73
个人贷款	34,642,291,180.17	51.80	29,743,225,434.70	55.27
-信用卡	13,717,088,189.01	20.51	14,551,061,250.09	27.04
-零售业务	20,910,072,251.91	31.27	15,112,878,004.99	28.08
-数字银行	15,130,739.25	0.02	79,286,179.62	0.15
以摊余成本计量的贷款和垫款总和	66,875,814,029.49	100.00	53,814,713,340.35	100.00

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

项目	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
票据贴现	19,258,968,732.06	100.00	21,262,836,074.91	100.00
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款总和	19,258,968,732.06	100.00	21,262,836,074.91	100.00

(2) 按客户行业分布情况分析

行业	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
租赁和商务服务业	7,601,422,219.21	8.83	10,076,651,430.46	13.42
制造业	6,282,137,962.01	7.29	2,836,092,105.98	3.78
建筑业	5,954,200,386.48	6.91	4,433,761,726.07	5.91
水利、环境和公共设施管理业	2,259,634,831.68	2.62	1,855,208,156.69	2.47
批发和零售业	2,212,294,999.94	2.57	611,666,830.92	0.81
采矿业	2,007,690,000.00	2.33		
交通运输、仓储和邮政业	1,870,500,000.00	2.17	2,185,750,000.00	2.91
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,773,508,391.15	2.06	1,180,099,241.10	1.57
房地产业	1,210,778,414.43	1.41	819,508,414.43	1.09
信息传输、软件和信息技术服务业	653,809,387.10	0.76		
教育	174,927,618.26	0.20		
农、林、牧、渔业	105,000,000.00	0.12		
卫生和社会工作	71,098,679.07	0.08	30,750,000.00	0.04
住宿和餐饮业	56,519,960.00	0.07	42,000,000.00	0.06
公司贷款和垫款小计	32,233,522,849.32	37.42	24,071,487,905.65	32.06
个人贷款	34,642,291,180.16	40.22	29,743,225,434.70	39.62
票据贴现	19,258,968,732.06	22.36	21,262,836,074.91	28.32
贷款和垫款总额	86,134,782,761.55	100.00	75,077,549,415.26	100.00
应计利息	212,398,095.56		235,492,726.89	
合计	86,347,180,857.11		75,313,042,142.15	
减：贷款损失准备	3,766,685,221.30		3,981,373,708.77	
账面价值	82,580,495,635.81		71,331,668,433.38	

(3) 贷款和垫款按地区分布情况

地区分布	年末余额	比例 (%)	年初余额	比例 (%)
内蒙古	86,096,782,761.55	99.96	75,035,549,415.26	99.94
四川省	38,000,000.00	0.04	42,000,000.00	0.06
贷款和垫款总额	86,134,782,761.55	100.00	75,077,549,415.26	100.00
应计利息	212,398,095.56		235,492,726.89	

地区分布	年末余额	比例 (%)	年初余额	比例 (%)
合计	86,347,180,857.11		75,313,042,142.15	
减：贷款损失准备	3,766,685,221.30		3,981,373,708.77	
账面价值	82,580,495,635.81		71,331,668,433.38	

(4) 按担保方式分析

项目	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	39,398,939,406.47	45.74	40,098,742,703.68	53.41
保证贷款	12,552,440,363.60	14.57	15,764,862,752.91	21.00
抵押贷款	24,674,912,369.58	28.65	15,494,550,311.10	20.64
质押贷款	9,508,490,621.90	11.04	3,719,393,647.57	4.95
贷款和垫款总额	86,134,782,761.55	100.00	75,077,549,415.26	100.00
应计利息	212,398,095.56		235,492,726.89	
合计	86,347,180,857.11		75,313,042,142.15	
减：贷款损失准备	3,766,685,221.30		3,981,373,708.77	
账面价值	82,580,495,635.81		71,331,668,433.38	

(5) 已逾期贷款（未含应计利息）按担保方式及逾期期限分析

项目	年末余额				
	逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	逾期 90 天至 360 天（含 360 天）	逾期 360 天至 3 年（含 3 年）	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	228,958,104.29	288,446,758.91	167,461,693.15	288,374,572.51	973,241,128.86
保证贷款	10,817,657.36	7,331,036.34	36,684,144.85	50,687,268.96	105,520,107.51
抵押贷款	89,488,207.25	56,887,920.68	161,450,262.60	110,352,772.88	418,179,163.41
质押贷款		2,500,000.00	345,699,309.93		348,199,309.93
合计	329,263,968.90	355,165,715.93	711,295,410.53	449,414,614.35	1,845,139,709.71

续上表：

项目	年初余额				
	逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	逾期 90 天至 360 天（含 360 天）	逾期 360 天至 3 年（含 3 年）	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	306,928,608.87	224,710,167.34	603,370,743.09	70,106,298.21	1,205,115,817.51
保证贷款	8,722,674.74	26,317,045.35	178,071,244.96	5,231,514.07	218,342,479.12

项目	年初余额				合计
	逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	逾期 90 天至 360 天（含 360 天）	逾期 360 天至 3 年（含 3 年）	逾期 3 年以上	
抵押贷款	468,463,932.74	113,760,231.40	234,172,682.77	5,498,462.49	821,895,309.40
质押贷款	5,598,408.52	340,700,000.00	10,942,134.95		357,240,543.47
合计	789,713,624.87	705,487,444.09	1,026,556,805.77	80,836,274.77	2,602,594,149.50

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已实质性逾期 1 天及以上的贷款。

(6) 贷款和垫款及贷款损失准备分析

其中：①以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动

项目	本年发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（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）	
年初余额	1,466,523,317.71	672,683,573.30	1,842,166,817.76	3,981,373,708.77
本年转移				
-至第一阶段	2,519,153.70	-2,123,811.62	-395,342.08	
-至第二阶段	-17,213,382.55	19,689,554.46	-2,476,171.91	
-至第三阶段	-17,154,445.24	-466,270,866.89	483,425,312.13	
加：本年计提	94,919,616.37	-29,051,832.17	328,632,215.80	394,500,000.00
加：本年收回原核销			119,069,021.26	119,069,021.26
减：本年转销			731,110,969.79	731,110,969.79
加：其他变动			2,853,461.06	2,853,461.06
年末余额	1,529,594,259.99	194,926,617.08	2,042,164,344.23	3,766,685,221.30

续上表：

项目	上年发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（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）	
年初余额	1,004,293,960.30	1,340,341,799.00	1,849,162,346.51	4,193,798,105.81
本年转移				
-至第一阶段	587,482,349.48	-585,045,979.52	-2,436,369.96	

项目	上年发生额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
-至第二阶段	-439,964,498.12	444,165,946.98	-4,201,448.86	
-至第三阶段	-162,526,008.62	-441,047,333.13	603,573,341.75	
加：本年计提	477,237,514.67	-85,730,860.03	170,479,876.87	561,986,531.51
加：本年收回原核销			67,588,805.17	67,588,805.17
减：本年转销			606,844,484.71	606,844,484.71
减：资产转让			235,155,249.01	235,155,249.01
年末余额	1,466,523,317.71	672,683,573.30	1,842,166,817.76	3,981,373,708.77

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备变动

项目	本年发生额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	7,491,035.35			7,491,035.35
本年转移				
-至第一阶段				
-至第二阶段				
-至第三阶段				
加：本年计提	-1,300,195.50			-1,300,195.50
年末余额	6,190,839.85			6,190,839.85

接上表：

项目	上年发生额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	5,840,815.13			5,840,815.13
本年转移				
-至第一阶段				
-至第二阶段				
-至第三阶段				
加：本年计提	1,650,220.22			1,650,220.22
年末余额	7,491,035.35			7,491,035.35

2、长期股权投资

被投资单位	年初余额	减值准备年初余额	本年增减变动			其他综合收益调整
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投 资损益	
一、子公司	440,909,990.09	200,007,495.69		32,490,748.49		
二、联营企业	282,347,291.05				19,467,066.01	
合 计	723,257,281.14	200,007,495.69		32,490,748.49	19,467,066.01	

接上表：

被投资单位	其他权益变动	宣告发放 现金股利或利润	本年增减变动		年末余额	减值准备年末余额
			计提减值准备	其他		
一、子公司			80,379,434.11	-6,280,051.79	408,419,241.60	274,106,878.01
二、联营企业					301,814,357.06	
合 计			80,379,434.11	-6,280,051.79	710,233,598.66	274,106,878.01

3、利息净收入		
项 目	本年发生额	上年发生额
利息收入	4,960,781,366.85	4,381,920,280.56
-发放贷款和垫款	3,065,314,291.82	2,903,905,806.43
-债券投资及其他投资	912,416,409.35	693,768,959.20
-存放中央银行	113,613,553.66	104,733,993.66
-买入返售金融资产	278,344,573.07	313,346,163.40
-存放同业	10,174,441.58	18,799,185.61
-拆出资金	580,918,097.37	347,366,172.26
利息支出	3,971,391,979.67	3,493,494,145.43
-吸收存款	3,257,047,901.09	2,655,806,711.88
-同业存放	175,906,292.14	243,738,708.88
-向中央银行借款	243,623,836.86	349,464,821.06
-拆入资金	1,785,797.22	10,632,173.61
-应付债券	125,185,294.23	139,063,021.29
-卖出回购金融资产款	167,833,800.68	94,750,352.55
-其他	9,057.45	38,356.16
利息净收入	989,389,387.18	888,426,135.13

4、投资收益		
产生投资收益的来源	本年发生额	上年发生额
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	870,000.00	1,200,000.00
股利收入		1,002,876.01
处置长期股权投资取得的投资收益	-15,631,303.65	
权益法下确认的长期股权投资收益	19,467,066.01	5,775,297.55
交易性金融资产持有期间取得的投资收入	23,597,443.61	142,677,937.02
处置交易性金融资产取得的投资收益	2,500,339,322.41	2,658,300,354.29
处置其他债权投资取得的投资收益	135,188,406.89	93,844,518.94
其他投资收益	3,498,150.43	3,609,212.94
合计	2,667,329,085.70	2,906,410,196.75

蒙商银行股份有限公司

二〇二四年四月二十五日