

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

Jiangsu Jiangyin Rural Commercial Bank Co.,LTD.

(股票代码: 002807)



2022 年半年度报告

2022 年 8 月

## 第一节 重要提示、目录和释义

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

二、本行于 2022 年 8 月 15 日召开了江苏江阴农村商业银行股份有限公司第七届董事会第十次会议，应出席董事 11 名，实到董事 10 名，独立董事林雷先生因个人原因无法参加会议，委托独立董事乐宜仁先生代为表决。会议以现场结合视频表决方式审议通过了关于《2022 年半年度报告》及摘要的议案。

三、本行董事长孙伟、行长宋萍、财务总监及会计机构负责人常惠娟声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

四、本半年度报告所载财务数据及指标按照《企业会计准则》编制，除特别说明外，均为本行及控股子公司的合并报表数据，货币单位以人民币列示。

五、本报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

六、请投资者认真阅读本半年度报告全文，本行已在报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，敬请参阅《江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2022 年半年度报告》全文第三节“管理层讨论与分析”中有关风险管理的相关内容。

七、本半年度报告未经审计。

八、本行 2022 年半年度计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

九、本半年度报告除特别注明外，均以千元为单位，可能因四舍五入而存在尾差。

## 目录

第一节 重要提示、目录和释义 .....	2
第二节 公司简介和主要财务指标 .....	5
第三节 管理层讨论与分析 .....	11
第四节 公司治理 .....	46
第五节 环境和社会责任 .....	47
第六节 重要事项 .....	51
第七节 股份变动和股东情况 .....	55
第八节 优先股相关情况 .....	61
第九节 债券相关情况 .....	61
第十节 财务报告 .....	65

## 备查文件目录

- 一、载有董事长孙伟先生签名的2022年半年度报告全文；
- 二、载有本行董事长孙伟、行长宋萍、财务总监及会计机构负责人常惠娟签字的会计报表；
- 三、报告期内在中国证监会指定信息披露媒体公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

## 释义

释义项		释义内容
“本行”或“公司”或“江阴银行”	指	江苏江阴农村商业银行股份有限公司
“本集团”	指	江苏江阴农村商业银行股份有限公司及所属子公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
“央行”或“人民银行”	指	中国人民银行
省联社	指	江苏省农村信用社联合社
宣汉诚民村镇银行	指	宣汉诚民村镇银行有限责任公司
双流诚民村镇银行	指	成都双流诚民村镇银行有限责任公司
句容苏南村镇银行	指	句容苏南村镇银行股份有限公司
兴化苏南村镇银行	指	兴化苏南村镇银行股份有限公司
海口苏南村镇银行	指	海口苏南村镇银行股份有限公司
靖江农村商业银行	指	江苏靖江农村商业银行股份有限公司
姜堰农村商业银行	指	江苏姜堰农村商业银行股份有限公司
徐州农村商业银行	指	徐州农村商业银行股份有限公司

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司简介

股票名称	江阴银行	股票代码	002807
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	江苏江阴农村商业银行股份有限公司		
公司的中文简称	江阴银行		
公司的外文名称	Jiangsu Jiangyin Rural Commercial Bank Co.,LTD.		
公司的外文名称缩写	JRCS		
公司的法定代表人	孙伟		

### 二、联系人和联系方式

项目	董事会秘书	证券事务代表
姓名	卞丹娟	周晓堂、张晶晶
联系地址	江苏省江阴市澄江中路1号银信大厦11楼	江苏省江阴市澄江中路1号银信大厦11楼
电话	0510-86851978	0510-86851978
传真	0510-86805815	0510-86805815
电子信箱	jynsyh@sina.com	jynsyh@sina.com

### 三、其他情况

#### 1.公司联系方式

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱在报告期是否变化

适用  不适用

本行注册地址，办公地址及其邮政编码，本行网址、电子信箱报告期无变化，具体可参见 2021 年年报。

#### 2.信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

适用  不适用

本行选定的信息披露报纸的名称，登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址，本行半年度报告备置地报告期无变化，具体可参见 2021 年年报。

### 3.其他有关资料

其他有关资料在报告期是否变更情况

适用  不适用

### 四、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是  否

单位：人民币千元

	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	本报告期比上年同期增减	2020 年 1-6 月
营业总收入	2,036,020	1,616,373	25.96%	1,649,196
利润总额	486,928	387,738	25.58%	334,047
归属于上市公司股东的净利润	574,667	470,635	22.10%	407,817
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	552,480	479,958	15.11%	412,488
经营活动产生的现金流量净额	470,234	-913,469	151.48%	-1,035,545
基本每股收益（元/股）	0.2646	0.2167	22.10%	0.1878
稀释每股收益（元/股）	0.2359	0.1943	21.41%	0.1706
加权平均净资产收益率	4.34%	3.82%	上升 0.52 个百分点	3.43%
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	本报告期末比上年度末增减	2020 年 12 月 31 日
总资产	160,122,726	153,127,599	4.57%	142,766,234
总负债	146,813,634	139,961,942	4.90%	130,506,041
归属于上市公司股东的净资产	13,170,143	13,025,795	1.11%	12,131,493

注：1.营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑收益、其他业务收入、资产处置收益和其他收益。

2.根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010 年修订）》的规定，需按调整后的股数重新计算各比较期间的每股收益，上表各比较期的每股收益、每股净资产、每股经营性活动产生的现金流量净额均需按调整后的股数重新计算。

截止披露前一交易日的公司总股本：

截止披露前一交易日的公司总股本（股）	2,172,050,480
--------------------	---------------

用最新股本计算的全面摊薄每股收益

支付的优先股股利	0
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	0.2646

注：“用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）”根据证监会《证券期货业统计指标标准指引（2019年修订）》规定口径计算，以“截止披露前一交易日的公司总股本（股）”为基数（包括回购股份）进行计算，与利润表中每股收益计算口径可能存在不一致的情形。

## 五、境内外会计准则下会计数据差异

### 1.同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用  不适用

本行报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

### 2.同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用  不适用

本行报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

### 3.境内外会计准则下会计数据差异原因说明

适用  不适用

## 六、非经常性损益项目及金额

适用  不适用

单位：人民币千元

项目	金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	-	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	38,297	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-9,651	
减：所得税影响额	9,599	
少数股东权益影响额（税后）	-3,140	
合计	22,187	

注：根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》（2008 年修订）规定计算。

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

适用  不适用

本行不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明

适用  不适用

本行不存在将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

## 七、吸收存款和发放贷款情况

单位：人民币千元

项 目	2022年6月末	2021年末	2020年末
<b>存款本金总额</b>	<b>121,005,238</b>	<b>114,458,689</b>	<b>103,074,679</b>
其中：对公活期存款	24,190,203	26,865,569	22,683,740
对公定期存款	19,853,306	19,217,100	19,063,113
活期储蓄存款	13,205,011	12,727,867	11,410,923
定期储蓄存款	53,670,211	47,284,312	40,195,513
其他存款（含保证金存款）	10,086,507	8,363,841	9,721,390
加：应计利息	2,761,621	2,988,804	2,684,357
<b>存款账面余额</b>	<b>123,766,859</b>	<b>117,447,493</b>	<b>105,759,036</b>
<b>贷款本金总额</b>	<b>99,666,554</b>	<b>91,470,973</b>	<b>80,229,111</b>
其中：公司贷款和垫款（不含贴现）	64,850,308	59,962,561	52,973,672
贴现	12,308,715	10,105,434	12,768,544
个人贷款和垫款	22,507,531	21,402,978	14,486,895
加：应计利息	160,143	163,719	138,342
<b>减：贷款损失准备</b>	<b>4,799,403</b>	<b>3,919,480</b>	<b>3,146,319</b>
<b>减：应计利息减值准备</b>	<b>5,720</b>	<b>8,260</b>	<b>10,781</b>
<b>贷款和垫款账面余额</b>	<b>95,021,574</b>	<b>87,706,952</b>	<b>77,210,353</b>

## 八、补充财务指标

监管指标		监管标准	2022年6月末	2021年	2020年
资本状况	资本充足率（%）	≥10.5	13.34	14.11	14.48
	一级资本充足率（%）	≥8.5	12.18	12.97	13.36

监管指标		监管标准	2022年6月末	2021年	2020年
	核心一级资本充足率 (%)	≥7.5	12.17	12.96	13.34
流动性	流动性比例 (本外币) (%)	≥25	94.41	93.57	99.05
	优质流动性资产充足率 (%)	≥100	109.31	110.84	125.62
	流动性匹配率 (%)	≥100	159.32	161.99	173.43
信用风险	不良贷款率 (%)	≤5	0.98	1.32	1.79
	存贷款比例 (本外币) (%)	不适用	82.37	79.92	77.84
	单一客户贷款比例 (%)	≤10	3.51	3.62	3.10
	最大十家客户贷款比率 (%)	≤50	30.95	27.82	25.12
贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率 (%)	不适用	0.92	0.93	5.10
	关注类贷款迁徙率 (%)	不适用	14.24	31.81	79.66
	次级类贷款迁徙率 (%)	不适用	0.43	6.39	75.13
	可疑类贷款迁徙率 (%)	不适用	0.45	1.59	25.62
拨备情况	拨备覆盖率 (%)	≥150	496.08	330.62	224.27
	贷款拨备比 (%)	不适用	4.87	4.36	4.02
盈利能力	成本收入比 (%)	≤45	28.08	33.40	31.47
	总资产收益率 (%) (未年化)	不适用	0.37	0.87	0.80
	净利差 (%)	不适用	1.96	1.89	1.94
	净息差 (%)	不适用	2.19	2.14	2.19

注 1、上表中不良贷款比率、单一客户贷款比例、拨备覆盖率、贷款拨备比按照中国银保监会监管口径计算。

2、上表中优质流动性资产充足率、流动性匹配率、正常类贷款迁徙率、关注类贷款迁徙率、次级类贷款迁徙率、可疑类贷款迁徙率为中国银保监会母公司口径指标。

3、净利差=生息资产平均利率-付息负债平均利率；净息差=利息净收入÷生息资产平均余额。

4、总资产收益率=税后利润÷平均总资产；平均总资产=(期初资产总额+期末资产总额)÷2；成本收入比=业务及管理费用÷营业收入×100%。

### 1.资本充足率

单位：人民币万元

项目	2022年6月30日	2021年12月31日	2020年12月31日
核心一级资本净额	1298429.90	1299186.87	1211816.85
一级资本净额	1299612.95	1300267.12	1212957.41
二级资本	123613.02	114735.54	101737.63

项目	2022年6月30日	2021年12月31日	2020年12月31日
总资本净额	1423225.96	1415002.66	1314695.04
风险加权资产合计	10669136.63	10026662.95	9081723.95
<b>核心一级资本充足率(%)</b>	<b>12.17</b>	<b>12.96</b>	<b>13.34</b>
<b>一级资本充足率(%)</b>	<b>12.18</b>	<b>12.97</b>	<b>13.36</b>
<b>资本充足率(%)</b>	<b>13.34</b>	<b>14.11</b>	<b>14.48</b>

注：根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会2012年第1号令）计算。

## 2. 杠杆率

单位：人民币千元

项目	2022年6月30日	2022年3月31日	2021年12月31日	2021年9月30日
一级资本净额	12,996,129	13,425,053	13,002,671	12,576,076
调整后表内外资产余额	173,497,980	171,094,318	164,386,512	157,899,575
<b>杠杆率(%)</b>	<b>7.49</b>	<b>7.85</b>	<b>7.91</b>	<b>7.96</b>

注：根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会2012年第1号令）计算。

## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、报告期内本行从事的主要业务

2022 年上半年，面对复杂严峻的内外部形势、艰巨繁重的改革发展任务，本行经营层牢记服务实体的初心使命，认真贯彻落实各级政府和金融监管部门的决策部署，积极应对挑战，全面深化转型，持续加大对实体经济服务的资源支持和政策倾斜，积极践行普惠金融，持续满足客户差异化的金融需求，不断加大对中小企业，特别是民营、制造业企业的支持力度，坚守市场定位，狠抓拓面增量，直面风险挑战，不断调优结构，持续推动全行各项业务高质量发展。

**1.规模效益持续增长。**一是存款组织量质并举。坚持以场景和流量带增量、稳存量，以产品和服务拓市场、增份额，储蓄存款保持较好增势，存款结构明显趋优。6 月末各项存款总量达 1210.05 亿元，较年初增 65.47 亿元、增幅 5.72%。本行主动加强对负债结构的管理，在抓存款规模增长的同时更加注重存款结构的逐步优化，通过绩效考核指挥棒作用，引导分支机构逐步降低高付息成本存款占比，2022 年上半年存款增长量质双优，存款付息率明显下降。二是信贷投放速效并重。坚守“支农支小”定位和“零售转型”战略，信贷结构持续优化，服务实体经济和“三农”的能力和水平不断提升。6 月末贷款总量达 996.67 亿元，较年初增 81.96 亿元，增幅 8.96%。三是经营效益稳步提增。牢固树立高质量可持续发展理念，不断调整优化资产负债结构，推进业务发展和降本增效齐头并进。扎实推进增收创效深层次、结构化调整，促进盈利指标稳健提升。2022 年半年度营业收入、利息净收入、归母净利润增速均超 20%，经营效益再上新台阶。其中：营业收入较上年同期增长 4.2 亿元，增幅 25.96%，利息净收入较上年同期增长 2.67 亿元，增幅 20.12%，归母净利润较上年同期增长 1.04 亿元，增幅 22.10%。

**2.服务实体持续加码。**一是走访建档更精准。厚植“客户是走出来的”营销理念，有力有序推进“精准走访稳主体 优化服务保实体”专项竞赛活动，开展“上下同心 携企同进”金融助企大走访活动，采取全流程网格化营销管理模式，坚定不移将精准走访工作抓实抓紧抓出成效。至 6 月末，累计对 2.32 万户名单内客户完成走访建档，新增授信户数 639 户。二是外联外拓更深入。强化政府、监管、同业等多方联动协作，持续加强与战略合作单位的联络交流，拓展合作领域、深化合作内涵，不断壮大服务实体经济合力。加大对“两新”企业的支持，为江阴市 431 家科创企业提供金融支持 67.48 亿元；策应产业强市部署，跟进辖内园改进度，积极参与新能源、集成电路、高端装备、生物医药、智能制造等重大产业项目落

地，授信总额达 47.99 亿元。三是产品体系更丰富。创新推出“芙蓉·科创贷”和“芙蓉·澄才贷”两款专属产品，满足各类科创主体融资需求；推出“芙蓉·村村贷”产品，满足村级经济组织融资需求；高效落地“微企易贷”和“苏创融”业务，兼顾抓好“小微贷”“苏农贷”“苏科贷”等省级产品推广；创新升级六款“疫”系列抗疫专属贷款产品，助力各类市场主体抗击疫情。

**3.改革转型持续推进。**一是线上线下加速融合。将企业微信打造成服务客户的“云网点”，成立业务线上运营联合工作小组，优化线上智能场景建设，快速响应、解决客户需求。至 6 月末，母公司线上贷款在贷客户数达 15645 户，较年初净增 6251 户，增幅 66.54%；线上贷款余额 13.76 亿元，较年初净增 5 亿元，增幅 57.01%。二是电子渠道加速拓宽。不断优化手机银行功能和服务，采取客户积分抽奖与员工分享码模式，实现客群精准促活，上半年新增微信银行绑卡客户数 6.29 万户、手机号支付签约客户 3.93 万户，拓展收单商户 1.91 万户，收单优质率达 29.2%，较年初提升 12.71 个百分点，产品覆盖率达 380%，较年初提升 163.3 个百分点。收单业务荣获省联社双“一等奖”。三是数字化进程加速推进。不断健全“科技兴行”顶层设计，以数字化思维重塑业务逻辑、盈利模式、运行方式、风控模式和管理体系。加强对内外部数据整理运用，对购物车项目、网格化营销平台、中间业务平台等各大系统进行优化升级；陆续上线投产统一信贷门户、信贷档案系统、人力资源系统等项目；紧锣密鼓推进风险预警系统、统一授信平台等项目建设。

**4.风险管控持续向好。**一是资产质量稳中向好。常态化开展风险排查工作，持续加大不良贷款处置力度，至 6 月末，全行不良贷款余额 9.79 亿元、不良贷款率 0.98%，分别比年初减少 2.26 亿元、下降 0.34 个百分点，不良贷款率降至历史新低。与此同时，风险抵补能力不断提升，拨备覆盖率 496.08%，比年初上升 165.46 个百分点。二是大额贷款管控有力。不断调优信贷结构，从严控制大额贷款增量，每月监测大额贷款占比，逐步落实压降计划，民营大额贷款强担保率较年初稳步提升。三是制度流程更加规范。着眼于“净化思想、完善制度、强化整治、筑牢防线、细化考核、优化服务”六个方面，从体制机制上不断抓实抓细合规案防工作。以“控风险、提效率”为核心目的，遵循“高风险长流程、低风险短流程”原则，全面梳理优化全行大普惠审批流程，通过整合审批资源，落实审批人员专业化、审批流程差异化，形成“有效控风险、有益提效率、全力促发展”的良好局面。

**5.奋进力量持续凝聚。**一是强化队伍建设。拓宽选人渠道，打破地域限制，实现干部能上能下、能进能出、合理流动、优化配置。扩充营销队伍，规范客户经理准入制度，进一步完善客户经理分层分类管理办法。二是优化考核引导。营销端，巩固营销业绩“M+1”考核模式，加大单户 1000 万以下普惠、小微业务考核力度，通过考核指挥棒引导客户经理做小

做散做出实效；管理端，在穿透完善总行部室“一岗一表”考核基础上，新增部门重点工作考核，力促精细化管理能力进一步提升、流程机制进一步优化。三是亮化品牌形象。大力开展“党员亮身份 服务进社区”金融抗疫宣传志愿服务活动，向全市近 2 万户企业商户、200 多个村居小区、10 万余户家庭普及金融知识、推介金融产品，助企业纾困、为群众解忧，建立起全覆盖、全方位、全过程的动态金融服务机制。

## 二、核心竞争力分析

### 1. 依托区域优势，打造实体振兴银行

江阴市位于长三角地区的几何中心，制造业发达，民营经济活跃，工业基础较为完善，常年位居中国百强县前列。近年来江阴市加快推动产业提档升级，培育壮大先进制造业和战略性新兴产业集群，形成了以纺织、冶金、机械、石化等传统产业为支柱，以信息技术、高端装备、新材料、新能源、生物医药等新兴产业为重要增长点的工业格局。2021 年，江阴实现地区生产总值 4580 亿元、增长 8.1%，经济与金融共生共荣，江阴地区良好的经济环境为本行发展提供了良好的经济基础。本行依托良好的区域环境，聚焦地方成长金融、产业金融和绿色金融等制造业领域，积极完善供给侧服务，大力支持地方实体经济高质量发展。在长期服务过程中，本行逐步形成了稳固的客户资源基础以及同地方政府建立了深厚关系，保持了较强的市场竞争力。2022 年 6 月末，江阴地区存、贷款市场份额继续保持首位，全行贷款总量达 996.67 亿元，较年初增 81.96 亿元、增幅 8.96%，大普惠类贷款（单户 1000 万元以下公司类贷款及个人类贷款）占总贷款（不含贴现）的比例达到 47%，较年初提升 1 个百分点，苏锡常地区利润贡献持续提升，较上年同期提升 3 个百分点。

### 2. 依托网点优势，深化零售银行转型

作为江阴本地网点数量最多、覆盖面最广的金融机构，本行充分利用网点资源，深入践行普惠金融，勇当农村金融主力军。一是精准化客群定位。聚焦个人经营性贷款客群、消费贷款客群、“三农”客群，完善服务模式，提供专业化金融服务。二是设立专职部门。聚焦市场需求，设立小微金融部、普惠金融部、零售金融部三个专职部门，走小微、普惠、零售“三驾马车”并驾齐驱的路线，搭建直营团队，不断提升金融综合服务能力。三是强化渠道建设。搭建“责任网格化、建档标准化、产品多样化、服务精细化”的网格化金融服务体系，规范业务营销管理标准，实现有效信贷需求全覆盖、业务营销全覆盖。四是创新金融产品。持续丰富产品线的宽度和深度，构建线上线下并行的产品体系，为客户提供个性化的金融产品。五是拓展外部市场。充分挖掘 3 家苏南分行、8 家异地支行、5 家村镇银行所在地的小微信贷需求，复制做小做散模式，进一步打开小微业务成长空间。六是坚守支农支小初心。

2022年6月末，本行母公司涉农与小微企业贷款占比达91.77%，比年初提升1.56个百分点；普惠型农户及普惠型小微贷款（不含贴现）余额235.61亿元，较年初净增21.68亿元，增速10.13%。

### 3. 依托科技优势，打造数字化智慧银行

本行抓住金融行业发展趋势，突出科技引领，着力打造“场景化、个性化、智能化”数字化智慧银行。金融科技发展主要体现在以下几个方面：一是获客线上化，本行不断探索数字化获客活客策略及模型，充分利用微信生态，将低频金融业务与高频生活场景紧密结合，形成自己的数字化营销生态，不断强化数据分析、强化场景拓展、强化跨界融合、强化功能体验提升、强化直播场景引流，探索活跃手机银行客户数的新场景。二是营销场景化，聚焦政务服务、医疗卫生、文化教育、文化旅游、餐饮美食等各类场景，推出“智慧政务”“智慧医疗”“智慧农贸”“智慧公交”“食品城便民商圈”“365健康平台”等智慧化金融服务，切实提升客户服务体验。三是风控数字化，围绕金融监管机构全面合规要求和全面风险管控指引，结合自身支农支小的战略定位，以风险偏好、风险政策为“准绳”、风险治理为“内核”、风险计量模型为“工具”，打造智能化风控平台。

### 4. 依托体制优势，提供灵活贴心服务

本行是江阴辖内唯一一家具有独立法人资格且总部设在当地的商业银行，具有决策链条短、反应快的管理优势。本行依托一级法人的体制优势，按照“强大前台、高效中台、集约后台”思路，建立了符合上市银行的集约型管理架构，按照“短、平、快”要求，进一步缩短决策链条，高效化审批流程和决策机制，提升市场竞争力。同时，深入推进事业部制改革，推动公司、零售、金融市场三大利润中心向准事业部制转型。2022年6月，本行启动了“上下同心、携企同进”金融助企活动，加强对全市科技型企业、结算贷目标客群、新型农业主体等市场主体的走访，一方面有效满足其信贷需求，另外一方面也是做好客户摸排调查工作，为今后的信贷投放做好储备工作。

### 5. 依托风控优势，持续改善资产质量

作为长期根植地方的农村金融机构，本行干部员工主要来自当地，天然具备人缘地缘优势，可以有效减少银企间信息不对称，因此形成了一套独特而富有竞争力的风控体系。本行坚持贯彻中央防控金融风险目标要求，积极落实金融机构风险防范主体责任，依托风控优势，扎实提升各项资产质量。一是优化信用风险监测模型，建设风控体系，持续完善全行信贷管理和信用风险体系，强化工具运用及体系建设，加快建设智能化风控模型，切实增强全面风险管控能力。二是加大不良贷款处置力度，持续改善资产质量。至6月末，不良贷款率0.98%，

较年初下降 0.34 个百分点；拨备覆盖率 496.08%，较年初提升 165.46 个百分点。三是严防信用风险。始终坚持做小做散理念，严格执行大额贷款管控有关要求；高度重视普惠金融领域风险管控，注重团队素养的培训提升，在与客户接触过程中精准识别风险、靠前化解风险，共筑风控底线。

### 三、财务报表分析

#### 1. 利润表项目分析

2022 年上半年，本行实现营业收入 20.36 亿元，同比增长 25.96%，利息净收入 15.92 亿元，同比增长 20.12%，归母净利润 5.75 亿元，同比增长 22.10%。2022 年上半年，本行经营效益稳步提升主要得益于规模的增长以及资产负债结构优化所导致的息差企稳回升。一季度，本行抓住信贷投放黄金期，抓紧抓好开门红工作，二季度本行积极推进“上下同心，携企同行”金融助企活动，使本行的信贷投放保持了较好的增长，贷款规模较年初增长 81.96 亿元，为全年营收增长奠定了良好的基础；同时，本行积极持续推进降本增效工作，从资产和负债两端进行驱动，使息差水平逐步企稳回升，上半年净利差 1.96%，较上年提升 7BP，净息差 2.19%，较上年提升 5BP，为全年营收增长保驾护航。

#### 利润表主要项目变动

单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	增减额	变动比例
<b>一、营业收入</b>	<b>2,036,020</b>	<b>1,616,373</b>	<b>419,647</b>	<b>25.96%</b>
利息净收入	1,592,142	1,325,446	266,696	20.12%
利息收入	3,116,211	2,788,789	327,422	11.74%
利息支出	1,524,069	1,463,343	60,726	4.15%
手续费及佣金净收入	62,935	74,714	-11,779	-15.77%
手续费及佣金收入	100,276	92,436	7,840	8.48%
手续费及佣金支出	37,341	17,722	19,619	110.70%
投资收益	207,031	225,937	-18,906	-8.37%
其他收益	35,734	652	35,082	5380.67%
公允价值变动损益	111,628	-22,989	134,617	585.57%
汇兑收益	17,657	3,702	13,955	376.96%
其他业务收入	8,893	8,851	42	0.47%
资产处置收益	-	60	-60	-100.00%
<b>二、营业支出</b>	<b>1,542,004</b>	<b>1,215,076</b>	<b>326,928</b>	<b>26.91%</b>
税金及附加	17,398	16,048	1,350	8.41%

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	增减额	变动比例
业务及管理费	571,705	522,343	49,362	9.45%
信用减值损失	947,039	671,140	275,899	41.11%
其他业务成本	5,862	5,545	317	5.72%
<b>三、营业利润</b>	<b>494,016</b>	<b>401,297</b>	<b>92,719</b>	<b>23.10%</b>
加：营业外收入	2961	177	2,784	1572.88%
减：营业外支出	10,049	13,736	-3,687	-26.84%
<b>四、利润总额</b>	<b>486,928</b>	<b>387,738</b>	<b>99,190</b>	<b>25.58%</b>
减：所得税费用	-86,836	-84,821	-2,015	-2.38%
<b>五、净利润</b>	<b>573,764</b>	<b>472,559</b>	<b>101,205</b>	<b>21.42%</b>
归属于母公司所有者的净利润	574,667	470,635	104,032	22.10%
少数股东损益	-903	1,924	-2,827	-146.93%

### (1) 利息净收入

2022 年上半年，本行实现利息净收入 15.92 亿元，同比增长 20.12%，其中个人贷款利息收入实现 6.60 亿元，同比增长 36.13%。面对疫情影响、经济下行、同业竞争和利差收窄的外部环境，本行积极推进零售转型步伐，加快普惠金融增量扩面，不断优化资产结构，加强对实体经济的支持力度，各项贷款占总资产的比例提升至 62.24%，较年初提高 2.51 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	增减额	变动比例
<b>利息收入</b>	<b>3,116,211</b>	<b>2,788,789</b>	<b>327,422</b>	<b>11.74%</b>
其中：存放同业	4,504	2,847	1,657	58.20%
存放中央银行	60,322	66,448	-6,126	-9.22%
拆出资金	939	780	159	20.38%
买入返售金融资产	-	319	-319	-100.00%
对公贷款	1,632,784	1,457,392	175,392	12.03%
个人贷款	660,108	484,903	175,205	36.13%
贴现	133,703	188,490	-54,787	-29.07%
债券	623,851	587,610	36,241	6.17%
<b>利息支出</b>	<b>1,524,069</b>	<b>1,463,343</b>	<b>60,726</b>	<b>4.15%</b>
其中：吸收存款	1,256,179	1,220,784	35,395	2.90%
卖出回购金融资产款	90,840	80,678	10,162	12.60%
同业存放	53	656	-603	-91.92%
拆入资金	45,398	22,616	22,782	100.73%

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	增减额	变动比例
向央行借款	54,366	49,591	4,775	9.63%
发行债券	77,231	88,682	-11,451	-12.91%
其他金融机构往来	2	336	-334	-99.40%
<b>利息净收入</b>	<b>1,592,142</b>	<b>1,325,446</b>	<b>266,696</b>	<b>20.12%</b>

下表列示了生息资产和计息负债的平均余额、利息收入和支出、平均收息率和平均付息率。

单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月			2021 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益/ 成本率 (%)	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益/ 成本率 (%)
<b>资产</b>						
客户贷款	95,317,879	2,426,595	5.10	83,652,972	2,130,785	5.10
债券投资	50,439,083	739,054	2.94	46,999,644	797,386	3.40
存放央行及同业款项	9,997,149	65,766	1.32	10,476,330	70,393	1.34
<b>生息资产总计</b>	<b>155,754,111</b>	<b>3,231,415</b>	<b>4.14</b>	<b>141,128,946</b>	<b>2,998,564</b>	<b>4.24</b>
<b>负债</b>						
客户存款	117,378,759	1,256,179	2.14	108,663,500	1,221,117	2.24
发行债券	3,666,495	77,231	4.22	4,835,425	88,682	3.66
其中：发行同业存单	17,672	199	2.24	2,244,674	29,117	2.60
同业及其他金融机构存放款项	18,214,202	190,659	2.10	14,047,163	153,544	2.18
<b>计息负债总计</b>	<b>139,259,456</b>	<b>1,524,069</b>	<b>2.18</b>	<b>127,546,088</b>	<b>1,463,343</b>	<b>2.30</b>
<b>净利息收入</b>	<b>1,707,346</b>			<b>1,535,221</b>		
<b>净利差 (%)</b>	<b>1.96</b>			<b>1.94</b>		
<b>净利息收益率 (%)</b>	<b>2.19</b>			<b>2.18</b>		

本行净利息收入主要受本行生息资产和计息负债的平均余额，以及这些资产的收益率与负债的成本所影响。这些生息资产的平均收益率和计息负债的平均成本在很大程度上受人民银行的基准利率和利率政策的影响。2022 年上半年，本行继续深入贯彻落实《中国银保监会办公厅关于推进农村商业银行坚守定位 强化治理 提升金融服务能力的意见》的精神，立足县域，增加“三农”和小微企业金融供给，加大对实体经济的支持力度。

## (2) 业务及管理费

2022 年上半年，本行业务及管理费 5.72 亿元，成本收入比 28.08%，比上年同期下降 4.24 个百分点。

以下为报告期内本行业务及管理费的主要构成：

单位：人民币千元

项目	2022年1-6月	2021年1-6月	增减额	增长率
业务费用	145,431	145,060	371	0.26%
员工费用	358,510	317,779	40,731	12.82%
固定资产折旧	49,195	43,694	5,501	12.59%
无形资产摊销	18,569	15,810	2,759	17.45%
<b>合计</b>	<b>571,705</b>	<b>522,343</b>	<b>49,362</b>	<b>9.45%</b>
成本收入比	28.08%	32.32%		

注：成本收入比=业务及管理费用÷营业收入

### (3) 信用减值损失

2022年上半年，本行共计提信用减值损失 9.47 亿元，比上年同期增加 2.76 亿元，增长 41.11%。

单位：人民币千元

项目	2022年1-6月	2021年1-6月	增减额	增长率
发放贷款和垫款	884,231	662,884	221,347	33.39%
存放同业款项	2,218	2,930	-712	-24.30%
拆出资金	-140	632	-772	-122.15%
表外信贷资产	-3,921	-7,046	3,125	44.35%
其他债权投资	129	-172	301	175.00%
债权投资	65,198	18,162	47,036	258.98%
其他资产	-676	-6,250	5,574	89.18%
<b>合计</b>	<b>947,039</b>	<b>671,140</b>	<b>275,899</b>	<b>41.11%</b>

### (4) 利润表其他事项

单位：人民币千元

项目	2022年1-6月	2021年1-6月	变动幅度	备注
手续费及佣金支出	37,341	17,722	110.70%	注 1
其他收益	35,734	652	5380.67%	注 2
公允价值变动收益	111,628	-22,989	585.57%	注 3
汇兑收益	17,657	3,702	376.96%	注 4
资产处置收益	-	60.00	-100.00%	注 5
信用减值损失	947,039	671,140	41.11%	注 6
营业外收入	2,961	177	1572.88%	注 7
少数股东损益	-903	1,924	-146.93%	注 8

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	变动幅度	备注
其他债权投资公允价值变动	-36,868	-6,858	-437.59%	注 9
其他债权投资信用损失准备	-4,908	33,367	-114.71%	注 10

注 1：2022 年 1-6 月手续费及佣金支出较 2021 年 1-6 月增加主要系当期收单业务手续费增加所致；

注 2：2022 年 1-6 月其他收益较 2021 年 1-6 月增加主要系当期政府补助增加所致；

注 3：2022 年 1-6 月公允价值变动收益较 2021 年 1-6 月增加主要系当期金融资产公允价值变动损益增加所致；

注 4：2022 年 1-6 月汇兑收益较 2021 年 1-6 月增加主要系当期结售汇业务收益增加所致；

注 5：2022 年 1-6 月资产处置收益较 2021 年 1-6 月减少主要系当期无处置固定资产收益所致；

注 6：2022 年 1-6 月信用减值损失较 2021 年 1-6 月增加主要系贷款预期信用损失计提增加所致；

注 7：2022 年 1-6 月营业外收入较 2021 年 1-6 月增加主要系当期政府补助增加所致；

注 8：2022 年 1-6 月少数股东损益较 2021 年 1-6 月减少主要系当期子公司盈利减少所致；

注 9：2022 年 1-6 月其他债权投资公允价值变动较 2021 年 1-6 月减少主要系债券投资公允价值变动所致；

注 10：2022 年 1-6 月其他债权投资信用损失准备较 2021 年 1-6 月减少主要系贴现资产减值准备变动所致。

## 2.资产负债表项目分析

截至 2022 年 6 月 30 日，本行总资产 1,601.23 亿元，较年初增加 69.95 亿元，增长比例 4.57%。本行资产主要由现金及存放中央银行款项、发放贷款及垫款、金融投资等构成。报告期内，本行资产的构成情况如下表所示：

单位：人民币千元

项目	2022 年 06 月 30 日		2021 年 12 月 31 日		占比增减
	金额	占比	金额	占比	
现金及存放中央银行款项	8,641,621	5.40%	8,634,871	5.64%	-0.24%
存放同业款项	1,634,226	1.02%	1,602,753	1.05%	-0.03%
拆出资金	268,849	0.17%	414,815	0.27%	-0.10%
衍生金融资产	440,701	0.28%	487,760	0.32%	-0.04%
发放贷款及垫款	95,021,574	59.34%	87,706,952	57.28%	2.06%

项目	2022 年 06 月 30 日		2021 年 12 月 31 日		占比增减
	金额	占比	金额	占比	
金融投资：	50,500,644	31.54%	50,842,239	33.20%	-1.66%
交易性金融资产	8,381,587	5.23%	8,279,591	5.41%	-0.18%
债权投资	31,900,350	19.92%	24,690,921	16.12%	3.80%
其他债权投资	9,876,357	6.17%	17,529,377	11.45%	-5.28%
其他权益工具投资	342,350	0.21%	342,350	0.22%	-0.01%
长期股权投资	697,887	0.44%	658,774	0.43%	0.01%
投资性房地产	123,968	0.08%	128,966	0.08%	0.00%
固定资产	915,740	0.57%	940,908	0.61%	-0.04%
在建工程	63,781	0.04%	59,175	0.04%	0.00%
使用权资产	22,372	0.01%	26,177	0.02%	-0.01%
无形资产	136,819	0.09%	142,385	0.09%	0.00%
递延所得税资产	1,501,055	0.94%	1,322,183	0.86%	0.08%
其他资产	153,489	0.10%	159,641	0.10%	0.00%
<b>总计</b>	<b>160,122,726</b>	<b>100.00%</b>	<b>153,127,599</b>	<b>100.00%</b>	

## (1) 发放贷款和垫款

贷款和垫款是本行资产的最主要组成部分。报告期内，本行贷款及垫款情况如下：

单位：人民币千元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
公司贷款和垫款	77,159,023	77.42%	70,067,995	76.60%
其中：普通贷款及垫款	64,850,308	65.07%	59,962,561	65.55%
贴现	12,308,715	12.35%	10,105,434	11.05%
个人贷款	22,507,531	22.58%	21,402,978	23.40%
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>99,666,554</b>	<b>100.00%</b>	<b>91,470,973</b>	<b>100.00%</b>
加：应计利息	160,143		163,719	
减：贷款损失准备	4,799,403		3,919,480	
减：应计利息减值准备	5,720		8,260	
<b>贷款和垫款净额</b>	<b>95,021,574</b>		<b>87,706,952</b>	

近年来，本行树立大普惠概念，加大普惠零售转型力度，积极拓展 1000 万元以下的中小企业及个人类贷款。一方面以大企业、大集团为核心，针对其上下游小微企业，发展供应链金融，借力核心企业的商誉，向供应链上下游企业提供融资便利，保障企业间资金畅通，在资金结算端实现本机构“体内循环”，以此为基础促进我行普惠业务的发展。另一方面，通过人员及技术输出的方式，复制本地普惠小微业务成功经验至异地机构，促进异地机构普

惠小微业务的发展。截至 2022 年 6 月末，本行贷款和垫款总额 996.67 亿元，较年初增长 81.96 亿元，增幅 8.96%，其中公司贷款和垫款总额 771.59 亿元，较年初增加 70.91 亿元，增幅 10.12%；个人贷款总额 225.08 亿元，较年初增加 11.05 亿元。

## (2) 资产其他事项

单位：人民币千元

项目	2022 年 06 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	变动幅度	备注
拆出资金	268,849	414,815	-35.19%	注 1
其他债权投资	9,876,357	17,529,377	-43.66%	注 1

注 1：2022 年 06 月 30 日拆出资金及其他债权投资较 2021 年 12 月 31 日减少主要系当期资产结构调整所致。

## 3. 负债结构及变动情况

单位：人民币千元

项目	2022 年 06 月 30 日		2021 年 12 月 31 日		占比增减
	金额	占比	金额	占比	
向中央银行借款	6,286,017	4.28%	5,256,146	3.76%	0.52%
同业及其他金融机构存放款项	18,019	0.01%	7,693	0.01%	0.00%
拆入资金	3,501,949	2.39%	3,403,536	2.43%	-0.04%
衍生金融负债	491,120	0.33%	569,549	0.41%	-0.08%
卖出回购金融资产款	8,137,768	5.54%	8,629,198	6.17%	-0.63%
吸收存款	123,766,859	84.30%	117,447,493	83.91%	0.39%
应付职工薪酬	185,857	0.13%	230,745	0.16%	-0.03%
应交税费	84,147	0.06%	75,646	0.05%	0.01%
租赁负债	21,494	0.01%	24,819	0.02%	-0.01%
预计负债	282,804	0.19%	278,547	0.20%	-0.01%
应付债券	3,727,153	2.54%	3,867,655	2.76%	-0.22%
递延所得税负债	10,299	0.01%	10,295	0.01%	0.00%
其他负债	300,148	0.20%	160,620	0.11%	0.09%
<b>合计</b>	<b>146,813,634</b>	<b>100.00%</b>	<b>139,961,942</b>	<b>100.00%</b>	

### (1) 吸收存款

存款按客户类别分布情况

单位：人民币千元

项目	2022 年 06 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
----	------------------	------------------

	金额	占比	金额	占比
活期存款	37,395,214	30.90%	39,593,436	34.59%
其中：公司客户	24,190,203	19.99%	26,865,569	23.47%
个人客户	13,205,011	10.91%	12,727,867	11.12%
定期存款（含通知存款）	73,523,517	60.76%	66,501,412	58.10%
其中：公司客户	19,853,306	16.41%	19,217,100	16.79%
个人客户	53,670,211	44.35%	47,284,312	41.31%
保证金存款	6,015,169	4.97%	4,023,276	3.52%
其他存款	4,071,338	3.36%	4,340,565	3.79%
小计	<b>121,005,238</b>	<b>100.00%</b>	<b>114,458,689</b>	<b>100.00%</b>
加：应计利息	2,761,621		2,988,804	
合计	<b>123,766,859</b>		<b>117,447,493</b>	

2022 年上半年，本行借助广泛的网点布局和人缘地缘优势，依托各类特色存款产品，全力开展旺季营销，有力拓展市场份额，实现了存款规模的稳健增长。同时，本行在注重存款量的增长的同时更加注重存款质的增长，采取限额管理等方式，有效降低高付息成本存款的增长。截至 2022 年 6 月末，本行存款总额 1210.05 亿元，较年初增加 65.47 亿元，增幅 5.72%。

## （2）负债其他事项

单位：人民币千元

项目	2022 年 06 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	变动幅度	备注
同业及其他金融机构存放款项	18,019	7,693	134.23%	注 1
其他负债	300,148	160,620	86.87%	注 2

注 1：2022 年 06 月 30 日同业及其他金融机构存放款项较 2021 年 12 月 31 日增加，主要系当期负债结构调整所致；

注 2：2022 年 06 月 30 日其他负债较 2021 年 12 月 31 日增加主要系清算资金往来款增加所致。

## 4. 股东权益结构及变动情况

单位：人民币千元

项目	2022 年 06 月 30 日		2021 年 12 月 31 日		占比增减
	金额	占比	金额	占比	
股本	2,172,048	16.32%	2,172,010	16.50%	-0.18%
其他权益工具	359,456	2.70%	359,493	2.73%	-0.03%
资本公积	924,826	6.95%	924,676	7.02%	-0.07%
其他综合收益	73,325	0.55%	112,833	0.86%	-0.31%

项目	2022 年 06 月 30 日		2021 年 12 月 31 日		占比增减
	金额	占比	金额	占比	
盈余公积	4,061,075	30.51%	3,861,075	29.33%	1.18%
一般风险准备	2,356,195	17.70%	2,046,195	15.54%	2.16%
未分配利润	3,223,218	24.22%	3,549,513	26.96%	-2.74%
<b>归属于母公司股东权益合计</b>	<b>13,170,143</b>	<b>98.96%</b>	<b>13,025,795</b>	<b>98.94%</b>	<b>0.02%</b>
少数股东权益	138,949	1.04%	139,862	1.06%	-0.02%
<b>股东权益合计</b>	<b>13,309,092</b>	<b>100.00%</b>	<b>13,165,657</b>	<b>100.00%</b>	

### 股东权益其他事项

单位：人民币千元

项目	2022 年 06 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	变动幅度	备注
其他综合收益	73,325	112,833	-35.01%	注 1

注 1：2022 年 06 月 30 日其他综合收益较 2021 年 12 月 31 日减少，主要系其他债权投资公允价值变动所致。

### 5.现金流量表项目分析

单位：人民币千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	本期增减变动
经营活动现金流入小计	10,795,792	12,479,590	-13.49%
经营活动现金流出小计	10,325,558	13,393,059	-22.90%
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>470,234</b>	<b>-913,469</b>	<b>151.48%</b>
投资活动现金流入小计	21,434,428	15,854,542	35.19%
投资活动现金流出小计	21,052,482	7,780,361	170.58%
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>381,946</b>	<b>8,074,181</b>	<b>-95.27%</b>
筹资活动现金流入小计	-	-	-
筹资活动现金流出小计	612,447	6,589,116	-90.71%
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-612,447</b>	<b>-6,589,116</b>	<b>90.71%</b>
汇率变动对现金及现金等价物的影响	33,275	3,503	849.90%
<b>现金及现金等价物净增加额</b>	<b>273,008</b>	<b>575,099</b>	<b>-52.53%</b>

本行作为商业银行，主要经营业务包括存贷款、同业存放与同业拆借、金融资产投资以及相关中间业务等，本行当期现金流量规模变化的主要原因是：一是存款及贷款规模持续稳步增长，同业资金结构优化调整，导致经营活动产生的现金流量净额同比增加；二是本行金融投资买卖交易频次较上年有所增加，导致投资活动产生的现金流量规模相应变动；三是债券融资到期偿还金额同比减少，导致筹资活动产生的现金流量净额增加。

## 6.分部分析

2022 年上半年，本行业务收支的分部情况详见“第十节 财务报告 八、分部报告”

### 四、资产负债情况分析

#### 1.主要境外资产情况

适用  不适用

#### 2.以公允价值计量的资产和负债

适用  不适用

单位：人民币千元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	其他变动	期末数
金融资产								
1.衍生金融资产	487,760	-47,059	0	0	0	0	0	440,701
2.发放贷款及垫款—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	3,423,314	0	7,731	-6,672	6,844,253	3,463,172	0	6,864,811
3.交易性金融资产	8,279,591	80,258	0	0	14,052,198	14,031,263	0	8,381,587
4.其他债权投资	17,529,377	0	18,498	129	11,568,595	19,161,252	0	9,876,357
5.其他权益工具投资	342,350	0	0	0	0	0	0	342,350
<b>金融资产小计</b>	<b>30,062,392</b>	<b>33,199</b>	<b>26,229</b>	<b>-6,543</b>	<b>32,465,046</b>	<b>36,655,687</b>	<b>0</b>	<b>25,905,806</b>
金融负债								
1.衍生金融负债	569,549	-78,428	0	0	0	0	0	491,120
<b>金融负债小计</b>	<b>569,549</b>	<b>-78,428</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>491,120</b>

注：上表不存在必然的勾稽关系。

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

□ 是 √ 否

### 3.截止报告期末的资产权利受限情况

本行报告期末有关资产权利受限的情况具体详见“第十节 财务报告 五、财务报表主要项目注释 6、金融投资（2）债权投资、（3）其他债权投资”。

## 五、贷款质量分析

面对经营环境变化，本行坚守审慎经营理念，资产质量持续向好。近年来，本行通过以下手段加强对资产质量的管理，使全行的资产质量指标有了显著改善。一是从严掌握分类标准，充分暴露风险，全面真实反映资产质量；二是抓好“去存量”，出清风险轻装上阵。加大对存量不良的清收、核销、盘活力度，通过短期阵痛换取轻装上阵，通过近年来的努力，基本出清存量不良贷款风险。三是抓实“优增量”，持续优化业务结构，坚持做小做散，优化考核方案，持续加大普惠、绿色信贷投放。截至2022年6月末，本行不良贷款余额9.79亿元，不良贷款率0.98%，较年初下降0.34个百分点。关注类贷款占比为0.49%，较年初下降0.07个百分点。贷款拨备比4.87%，较年初提高0.51个百分点；拨备覆盖率496.08%，较年初提高165.46个百分点。

### 1.合并五级分类情况

截止 2022 年 6 月末，本行不良贷款率 0.98%，较年初下降 0.34 个百分点，实现连续下降；不良贷款余额 9.79 亿元，较年初下降 2.26 亿元，降幅 18.75%，实现不良贷款余额和不良率双降。关注类贷款占比 0.49%，较年初下降 0.07 个百分点。

单位：人民币千元

五级分类	2022年06月30日		2021年12月31日		变动幅度
	金额	占比	金额	占比	
正常	98,195,792	98.52%	89,757,780	98.13%	0.39%
关注	491,375	0.49%	507,806	0.56%	-0.07%
次级	865,099	0.87%	1,074,445	1.17%	-0.30%
可疑	86,344	0.09%	101,627	0.11%	-0.02%
损失	27,944	0.03%	29,315	0.03%	0.00%
合计	99,666,554	100.00%	91,470,973	100.00%	

### 2.母公司五级分类情况

截止 2022 年 6 月末，母公司不良贷款率 0.88%，较年初下降 0.37 个百分点；不良贷款余额 8.52 亿元，较年初下降 2.62 亿元，降幅 23.55%，实现不良贷款余额和不良率双降。

单位：人民币千元

五级分类	2022年06月30日		2021年12月31日		变动幅度
	金额	占比	金额	占比	
正常	95,386,036	98.66%	87,183,088	98.25%	0.41%
关注	446,350	0.46%	446,243	0.50%	-0.04%
次级	758,218	0.78%	1,006,536	1.13%	-0.35%
可疑	68,930	0.07%	81,989	0.09%	-0.02%
损失	25,225	0.03%	26,468	0.03%	0.00%
<b>合计</b>	<b>96,684,759</b>	<b>100.00%</b>	<b>88,744,324</b>	<b>100.00%</b>	

## 3. 贷款集中情况

截至 2022 年 6 月 30 日，本行贷款前十大客户如下表所示：

单位：人民币万元

前十大客户	贷款余额	占资本净额比例 (%)	占总贷款比例 (%)
客户 1	50000	3.51	0.50
客户 2	50000	3.51	0.50
客户 3	50000	3.51	0.50
客户 4	49900	3.51	0.50
客户 5	49859.94	3.50	0.50
客户 6	40250	2.83	0.40
客户 7	39900	2.80	0.40
客户 8	37840	2.66	0.38
客户 9	36400	2.56	0.37
客户 10	36350	2.55	0.36
<b>合计</b>	<b>440499.94</b>	<b>30.95</b>	<b>4.42</b>
资本净额	1423225.96		
贷款总额	9966655.37		

根据中国银保监会颁布的《核心指标（试行）》，本行向任何单一借款人发放贷款，以不超过本行资本净额 10% 为限。本行的贷款集中度相对较低，2022 年 6 月 30 日，单一最大人民币借款人贷款额占资本净额为 3.51%，前十大人民币借款人贷款总额占资本净额 30.95%。

## 六、投资状况分析

## 1. 总体情况

√ 适用 □ 不适用

单位：人民币千元

项目	2022 年 06 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	变动幅度
交易性金融资产	8,381,587	8,279,591	1.23%
债权投资	31,900,350	24,690,921	29.20%
其他债权投资	9,876,357	17,529,377	-43.66%
其他权益工具投资	342,350	342,350	0.00%
<b>金融投资合计</b>	<b>50,500,644</b>	<b>50,842,239</b>	<b>-0.67%</b>

**2.报告期内获取的重大的股权投资情况**

□ 适用 √ 不适用

**3.报告期内正在进行的重大非股权投资情况**

□ 适用 √ 不适用

**4.金融资产投资****(1) 证券投资情况**

□ 适用 √ 不适用

本行报告期不存在证券投资

**(2) 衍生品投资情况**

√ 适用 □ 不适用

本行报告期内衍生品投资情况详见“第十节 财务报告 五、财务报表主要项目注释 4、衍生金融工具”。

**5.所持金融债券情况**

截至报告期末，本行所持金融债券情况：

单位：人民币千元

债券编码	面额	到期日	票面利率(%)
金融债 1	50,000	2023/8/5	3.06
金融债 2	50,000	2023/6/6	1.80

**6、募集资金使用情况**

□ 适用 √ 不适用

## 七、重大资产和股权出售

### 1.出售重大资产情况

适用  不适用

本行报告期末未出售重大资产

### 2.出售重大股权情况

适用  不适用

本行报告期末未出售重大股权

## 八、主要控股参股公司分析

适用  不适用

本行报告期内无应当披露的重要控股和参股公司信息。

## 九、公司控制的结构化主体情况

适用  不适用

2022 年 6 月 30 日，本行控制的结构化主体情况详见“第十节 财务报告 七、在其他主体中的权益 3.在结构化主体中的权益（2）纳入合并范围内的结构化主体”。

## 十、与本行业务有关的风险

### （一）信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未按照约定履行义务从而使银行业务发生损失的风险，是本行面临的首要风险。本行承担信用风险的业务主要包括表内外授信业务、债券投资业务等。

本行始终致力于建设职能独立、风险制衡、精简高效、三道防线各司其职的信用风险管理体系。董事会对信用风险管理承担最终责任，高级管理层负责执行董事会批准的信用风险偏好、信用风险管理策略、政策和程序。高级管理层下设贷款审查委员会、风险管理委员会、不良资产管理委员会、贷款责任追究委员会等专业委员会，负责统筹信用风险的全流程管理。总行风险管理部、授信评审部、资产保全部等部门负责开展对信用风险的识别、计量、监测、控制工作。

本行遵循稳健经营的原则，积极优化信贷结构，提高信贷资源使用效率，把控信贷资产质量。加强统一信贷管理，严格执行审贷分离、分级审批和授信管理制度，完善信

贷决策与审批机制，建立健全客户信用风险识别与监测体系，加强贷后管理和信用风险管控，全面提高信用风险的防控能力和管理力度，确保损失准备对不良贷款的覆盖，维持信贷资产质量的总体稳定。

### 1、不良贷款风险

截至 2022 年 6 月 30 日，本行资产总额 1,601.23 亿元，其中发放贷款及垫款余额 996.67 亿元，占资产总额的比例为 62.24%。本行按中国银保监会关于贷款风险分类管理的规定，执行信贷资产风险分类管理，依据借款人当前经营活动特征和违约迹象，判断借款人按期足额归还借款本息的可能性并给予相应的风险等级评价。

本行坚持金融回本溯源，积极响应国家重大发展战略，认真贯彻落实国家产业政策，助力实体经济发展，持续加大对制造业、普惠金融、绿色金融等实体经济的支持力度，不断推动全行授信业务高质量发展，助力企业高质量转型。同时，本行积极适应外部经济波动及政策变动，紧跟行业格局变化和产业结构升级节奏，积极引入各类优质资产和核心客户，主动退出风险客户和低效客户，掌握风险管理的主动权。

### 2、贷款投放集中度风险

集中度风险是本行面临的主要风险。在积极拓展客户广度和深度的同时，注重加强控制单一客户、单一集团贷款额度和主要信贷客户的总体授信规模，防范过度授信、多头授信，完善集中度风险管理体系，开展持续有效的监测、预警和控制，通过实现资产组合在不同维度之间的适度分散，确保集中度风险控制在一定水平内。

为规范和加强本行大额风险暴露管理，有效防控客户集中度风险，保证本行安全稳健运行，依据《中华人民共和国银行业监督管理法》、《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法（试行）》、《商业银行大额风险暴露管理办法》等相关法律、法规及其他规范性文件的规定，结合本行工作实际，制定《江苏江阴农村商业银行股份有限公司大额风险暴露管理办法（试行）》、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司集中度风险管理办法（试行）》。

#### ① 贷款客户集中度风险

按照银保监会有关监管指引，单一客户贷款余额不高于银行资本净额 10%。2022 年 6 月 30 日，本行单一最大人民币借款人贷款额占资本净额比例为 3.51%，前十大人民币借款人贷款总额占资本净额比例为 30.95%，单一客户贷款集中度符合银保监会监管要求。

#### ② 贷款地区集中度风险

在贷款地区分布方面，本行授信业务主要分布于江阴地区。但自实施跨区域发展策略以

来，本行已在江阴辖外设立 3 家分行、8 家支行、5 家村镇银行，进而有效降低了贷款地区集中度风险。

### 3、表外授信业务风险

表外授信业务构成在未来而非现在实现的或有资产和负债，在一定程度上影响银行未来的偿付能力和盈利水平，这种或有资产和负债由表外转为表内实际资产和负债具有不确定性。本行目前办理的表外授信业务主要包括信用证、银行承兑汇票、银行保函等。如果本行无法强制要求客户履约，或不能就这些承诺从客户处得到偿付，本行的财务状况和经营业绩将受到不利影响。

### 4、关联授信风险

关联授信风险是指由于对关联方多头授信、过度授信和不适当分配授信额度，或关联方客户经营不善以及关联方客户通过关联交易、资产重组等手段在内部关联方之间不按公允价格原则转移资产或利润等情况，导致不能按期收回由于授信产生的贷款本金及利息，或带来其他损失的可能性。

### 5、债券投资信用风险

债券投资业务是本行的基本业务之一，本行持有的境内债券投资品种主要包括财政部发行的国债、政策性银行发行的金融债、境内企业发行的企业债等产品。对于本行持有的企业债、公司债等信用风险类债券品种，存在着一定的风险。

## （二）市场风险

市场风险是指利率、汇率以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。影响本行业务的市场风险主要类别有利率风险与汇率风险，包括交易账簿和银行账簿。在市场化环境下，利率和汇率的波动，将导致与银行债权、债务和交易相关的金融产品的市场价格发生波动，可能会给商业银行带来损失。目前我国利率政策的制定、利率水平和种类的调整均由人民银行调控和管理，国家利率政策的变化将直接对商业银行资产负债管理造成影响，如不能用衍生品工具对利率风险进行合理对冲，银行将可能遭受利率政策风险损失。

### 1、利率风险

自 2019 年 8 月 LPR 形成机制改革以来，利率报价更加市场化，更有效地反映了银行的资金成本。2021 年 6 月，利率自律机制优化了存款利率上限的确定方式，将原由存款基准利率一定倍数形成的利率上限改为在基准利率基础上加上一定基点确定，利率市场化改革进入了新阶段。商业银行的利率敏感性以及商业银行天然的资产负债期限匹配

的不一致，会导致利率变动对本行存贷款、债券投资以及利率敏感性缺口带来不确定性的风险。

## 2、汇率风险

汇率风险是商业银行在持有外汇或进行外汇交易的经营活动中，因汇率变动而遭受损失的潜在可能性，影响因素主要包括国际政治局势、通货膨胀、利率、国际收支及外汇储备等因素。近年来，人民币汇率双向波动的特征愈发明显，人民币汇率水平会在合理均衡的区间内，以市场供求为基础，围绕均衡区间双向波动。

随着本行外汇业务规模不断扩大，随之而来的是汇率波动对本行损益的影响也日益加大，因外汇交易、留存收益、营运资金等经营需要持有的外汇资金，会由于汇率波动而影响本行的当期损益及净资产。在此情况下，本行将坚持汇率风险中性理念，将汇率风险纳入日常经营管理，尽可能地降低汇率波动对外汇业务经营的不确定性影响。

### （三）合规风险

合规风险是指银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。同时合规风险与银行其他风险密切相关，是银行其他风险发生和形成的一个重要诱因，特别是导致操作风险的直接诱因。为有效管理合规风险，维护本行安全稳健经营，根据原中国银行业监督管理委员会《商业银行合规风险管理指引》的要求，根据巴塞尔银行监管委员会《合规与银行内部合规部门》的指导原则，结合本行实际情况，于 2008 年 10 月成立了合规管理部，并于 2019 年更名为法律合规部，下设消费者权益保护中心、合规检查中心、法务中心，牵头负责全行合规管理工作。在防范合规风险方面：一是倡导正确合规理念，打造良好的合规环境，在全行营造“合规从高层做起、合规创造价值、合规人人有责”的合规理念，各层员工恪尽职守共同维护良好的合规环境。二是加强制度流程建设，打造合理、及时更新的制度流程，让员工有规可依、有据可询。三是积极改进合规风险控制手段，有效识别和管理各类合规风险。四是加强合规培训，明确合规要求，让各级管理人员、广大员工熟知在本职岗位上什么能做、什么不能做。五是加大合规考核力度，提高违规成本，让每一位员工对违法违规产生敬畏之心。六是加大稽核审计力度，加强关键岗位、关键环节、重点业务、重点事项的审计，紧盯规章制度不落实的人和事，严查有令不行、有禁不止、有职不履、有责不尽行为，实现各项制度、操作流程落地生根。

### （四）操作风险

巴塞尔银行监管委员会对操作风险的正式定义是：由于内部程序、人员和系统的不

完备或失效，或由于外部事件造成损失的风险。操作风险的风险因素很大比例上来源于银行的业务操作，操作风险管理几乎覆盖了银行经营管理所有方面的不同风险，因此涉及面非常广，几乎涉及银行内部所有部门，因此操作风险管理是当前银行业风险管理的重中之重。本行由法律合规部牵头负责操作风险管理，近几年来本行操作风险管理采取的主要措施有以下几个方面：一是完善法人治理结构，构建以股东大会、董事会、监事会、行长经营层之间的权力划分和权力制衡，通过高级管理层权力制衡，抑制内部人控制，严防道德风险产生。二是按照“机构扁平化、业务垂直化”推进管理架构和业务流程再造，从根本上解决操作风险控制问题。三是考核引导。把操作风险及内控管理纳入考核，引导和加强审慎经营管理，严格操作风险。四是完善内部控制制度。紧贴业务需求，研究内部控制控制点，完善内部控制制度。五是严格做好重点制度执行。强化岗位轮换、干部交流、强制休假、近亲属回避、不相兼容岗位评估、大额热线查证、对账等重点制度的执行。六是加强员工管理。通过加强员工的思想政治、风险意识教育，开展案件警示教育，加强员工异常行为的排查，使遵纪守法成为员工的自觉行为。七是开展操作风险定量指标管理。共设置了监管部门处罚的次数、每万人案件发生比率、交易差错比率、重点可疑洗钱交易涉及账户、员工流失率等定量指标，按季开展指标管理。八是加大审计稽核力度，采用现场和非现场稽核相结合，提高审计频次和审计广度，促进全行依法合规经营稳步发展。

## （五）流动性风险

流动性风险是指本行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本行流动性风险管理坚持分散性原则和审慎性原则，与本行的业务规模、业务性质和复杂程度等相适应。

本行根据监管政策的要求和宏观经济形势的变化，持续加强流动性风险制度体系建设，不断改进流动性风险管理技术，每日监测流动性风险指标和本外币流动性缺口，建立优质流动性资产分级管理体系，定期开展流动性风险压力测试，切实提高流动性风险管理能力。严格执行《商业银行流动性风险管理办法》各项要求，切实落实限额和比例管理，定期监测各项流动性指标，切实防范流动风险。

### 1、流动性风险管理治理结构

在管理架构上，董事会承担流动性风险管理的最终责任，高级管理层在董事会的监督下负责流动性风险的具体管理工作，对流动性风险实施有效管理和控制，监事会对董事会和高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价并至少每年向股东大会报告一次；计划财务部作为流动性风险管理牵头部门，负责拟定流动性风险管理策略、政策和程序，识别、计量和监测流动性风险，识别、评估新产品、新业务和新机构中所包含的流动性风险，定期

提交独立的流动性风险报告，拟定流动性风险信息披露内容。在经营管理上，本行在内部定价以及考核激励等相关制度中充分考虑流动性风险因素，在考核分支机构或主要业务条线经风险调整的收益时纳入流动性风险成本，防止因过度追求业务扩张和短期利润而放松流动性风险管理。

## 2、流动性风险管理制度建设

根据最新的商业银行流动性风险管理办法要求，本行重新修订了《江苏江阴农村商业银行股份有限公司流动性风险管理办法》、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司流动性风险压力测试管理办法》、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司流动性风险应急预案》，进一步明确了流动性风险管理指标体系、监测措施、应急预案、压力测试等内容。

## 3、流动性风险识别、计量、监测和控制

2020 年 12 月本行新一代资产负债管理系统上线，通过先进的现金流测算引擎和分析框架，能够在基于账户级存量数据的基础上，有效计量、监测和控制各种情景下未来不同时间段的现金流缺口，并涵盖或有资产和或有负债的潜在现金流，充分考虑支付结算、代理和托管等业务对现金流的影响，从而实现定量、科学、精细地管理流动性风险。

为加强日间流动性风险管理，确保具有充足的日间流动性头寸和相关融资安排，及时满足正常和压力情景下的日间支付需求，本行于 2020 年 12 月同步上线了日间头寸管理系统。对于资金头寸的管理办法，本行坚持总量适度原则、适时调节原则、安全可控原则，资金头寸管理系统集成大额预报、日初头寸匡算、日间头寸实时监控、发布资金交易指令等各项功能，可基本满足资金头寸的管理需要。

## 4、主要流动性风险指标

本行报告期内各项流动性指标符合监管标准。2022 年 6 月 30 日，本行流动性比例为 94.41%，总体流动性状况平稳可控。

## 5、流动性风险压力测试

根据本行修订后流动性风险管理办法规定，压力测试工作原则上按季度开展。进行压力测试时，充分考虑各种类型的压力情景，包括存款流失、贷款新增、同业融资困难、表外业务到期等。充分运用情景模拟和历史回溯两种方法，对所有可能面临的流动性压力展开分析，绘制流动性缺口表，最后根据测试结果形成压力测试报告，为本行流动性状况提供数据支撑。

## （六）声誉风险

声誉风险是指由银行行为、从业人员行为或外部事件等导致利益相关方、社会公众、媒体等对银行形成负面评价，从而损害其品牌价值，不利其正常经营，甚至影响到市场稳定和

社会稳定的风险。商业银行的经营过程中，存款人、贷款人和整个市场的信心至关重要，如果发生客户不满或猜疑，甚至出现负面报道或传闻，将可能导致本行客户流失，对业务和业绩产生不利影响。对此，本行积极开展声誉风险管理和品牌宣传，并能够积极有效处置个别声誉风险事件，报告期内，公司声誉情况整体稳定，未造成重大声誉风险影响。但声誉风险具有不可预测性，本行不能保证未来不会出现有损本行声誉的事件，或者不能及时采取有效的处置措施，本行名声和声誉可能受到损害，进而对本行业务和业绩产生不利影响。

## （七）信息技术风险

商业银行对新技术的应用和资源的投放，往往侧重于业务功能上的持续提升和优化。由于信息科技的治理架构、技术架构和运维模式的不断演化，中小银行面临许多风险，最主要的为业务连续性和信息安全方面的风险。

### 1、业务连续性风险

机房、网络等基础设施薄弱和日常运维存在不稳定性，服务器、存储等硬件设备老化及性能容量不足容易导致故障频发，应用软件的架构和容错性考虑不周，系统的业务连续性要求与高可用配置方案不匹配，每个风险点都可能影响业务系统运行的稳定性。因此，业务连续性风险必须高度重视和严防死守。对于中小银行来说，线上渠道的重要性更为突出。本行电子银行交易替代率已超过 90%，客户对银行的第一触点已经由柜台转向了手机银行、网上银行、微信银行、直销银行等线上渠道。因此，系统运行的稳定性成为业务稳定、保持银行信誉的关键因素。要保障业务连续性，需要从以下几个方面着手：（1）做好重要信息系统的本地高可用建设。中小银行的信息化建设普遍起点偏低，基础架构不是非常牢靠，系统建设初期对于高可用建设的考虑很可能不够完善，因此必须从机房基础设施、网络、硬件、系统、应用、终端等层面做好单点故障排查，排除风险隐患。同时，需要做好应急预案，加强日常的切换演练，确保在紧急情况下能切换、敢切换、成功切换。（2）加强灾备建设。这就需要先制定业务连续性计划，明确业务重点、业务优先级、业务恢复时间目标，推导出系统恢复优先级、系统恢复时间目标，然后开展科技系统的容灾方案设计和灾备中心建设。本行 2017 年按照两地三中心模式建设，在顾山建立应用级同城灾备，鄞州建立数据级异地灾备中心。

### 2、信息安全风险

中小商业银行普遍存在信息安全管理体系统不够健全、信息安全团队技术力量相对薄弱等问题，信息安全技术防控措施也通常处于初级阶段，但是面临的信息安全风险和外部攻击威胁却与大中型银行相似，在这种形势下，信息安全管理体系统建设和信息安全技术防控措施亟待加强。主要通过以下几方面进行防范：（1）成立高管层牵头的信息科技管理委员会和信

息安全领导小组，对重要事项进行决策，确保资源到位、认识到位，从而能够自上而下地贯彻落实安全要求；（2）强化信息科技风险防范三道防线职责，三道防线各司其职、相互制约，坚持独立的汇报路线；（3）严格遵守《网络安全法》等法律法规和监管要求，收集、使用客户信息。未经被收集者同意，不向第三方提供个人信息；（4）按照 ISO27001 信息安全管理体系落实信息安全相关制度流程；（5）在技术上加强防范，提高商业银行自身的网络、系统、应用层面的抗攻击能力，确保商业银行客户的信息系统和数据实现必要的隔离，保护数据和应用的安全，防止信息泄露、毁损、丢失。

### 3、供应链风险

当前供应链风险不断增多，地震台风等自然灾害、中美贸易战、疫情等各类天灾和人祸对供应链安全均产生影响，本行要增强供应链风险防范能力，需要从以下三个方面进行：（1）提高供应链安全风险防范意识。建立供应链风险监控机制，明确供应链风险管理监控指标，持续监控供应链服务商的财务、内控及安全管理情况，及时发现外包服务问题并督促外包服务商纠正改进，促进供应链服务商提高服务质量和效率，防范服务意外终止或服务质量的急剧下降。（2）加强供应链网络安全监测。加强代码审计与安全检查，同时向供应商索要清单，要求其列明使用的所有代码组件，以识别与开源组件漏洞相关的潜在风险，并考虑在实施代码前，增加额外的自动化或手工检查，并利用第三方工具或软件及相关产品源代码进行安全分析。（3）构建完整的供应链风险管理流程。为了防控供应链中每个阶段面临的不同安全风险，本行计划对供应链安全进行体系化管理，从而更好的对供应链进行风险治理。

## 十一、 机构建设情况

机构名称	地址	机构数	员工数	资产规模（亿元）
常州分行	江苏省常州市常武北路 181 号	1	53	87.36
无锡分行	江苏省无锡市滨湖区太湖新城金融八街 3 号 1-4 层	1	73	65.53
苏州分行（包含下辖昆山支行）	江苏省苏州市高新区锦峰国际商务广场 2 幢 101 室、1601 室	2	56	70.24
营业部（包含二级支行朝阳支行）	江苏省江阴市澄江中路 1 号	9	51	227.77
璜土支行	江苏省江阴市璜土镇迎宾西路 2 号	3	27	35.6
利港支行	江苏省江阴市利港街道利中街 180 号	2	21	25.77
申港支行	江苏省江阴市申港街道申新路 244 号	1	22	20.54
夏港支行	江苏省江阴市夏港街道珠江路 198 号	2	18	24.52
月城支行	江苏省江阴市月城镇花园路 15 号	2	22	23.61

青阳支行	江苏省江阴市青阳镇迎秀路 117、119、121 号	4	29	37.8
璜塘支行	江苏省江阴市徐霞客镇璜塘金凤中路 69、71 号	2	26	32.01
峭岐支行	江苏省江阴市徐霞客镇峭岐人民路 350 号	2	18	21.37
华士支行	江苏省江阴市华士镇人民路 1 号	4	33	48.87
华西支行	江苏省江阴市华士镇华西村	1	10	13.47
周庄支行	江苏省江阴市周庄镇周庄西大街 97 号	8	46	85.53
新桥支行	江苏省江阴市新桥镇新郁中路 35 号	2	21	30.2
文林支行	江苏省江阴市祝塘镇文林富贝路 50 号	2	19	19.72
长泾支行	江苏省江阴市长泾镇人民路 125 号	3	26	33.42
顾山支行	江苏省江阴市顾山镇香山西路 79 号	2	22	26.69
北国支行	江苏省江阴市顾山镇北国环镇路 58 号	1	15	20.14
祝塘支行	江苏省江阴市祝塘镇人民南路 62 号	3	22	24.47
南闸支行	江苏省江阴市南闸街道南新街 44 号	2	20	28.47
云亭支行	江苏省江阴市云亭街道太平路 56 号	2	23	29.26
山观支行	江苏省江阴市城东街道龙山大街 91 号	1	16	23.26
要塞支行	江苏省江阴市人民东路 251 号	5	29	63.13
高新区支行	江苏省江阴市长江路 203 号	2	34	31.83
澄江支行	江苏省江阴市环城南路 199 号、201 号、203 号	9	54	90.61
澄丰支行	江苏省江阴市体育场路 3 号	1	26	6.92
盱眙支行	江苏省盱眙县盱城镇甘泉西路 1 号	2	23	6.77
当涂支行	安徽省马鞍山市当涂县姑孰镇太白中路 555 号	1	16	7.56
天长支行	安徽省天长市天康大道 666 号	2	28	11.12
芜湖湾沚支行	安徽省芜湖市湾沚区迎宾大道北侧、三元路东侧新芜 1912S3 幢	1	17	12.98
仁怀支行	贵州省遵义市仁怀市国酒大道超一星城	2	28	12.81
高港支行	江苏省泰州市高港区金港南路都市佳园 1 幢 3 号	1	11	6.76
睢宁支行	江苏省睢宁县红叶北路 325 号	2	16	10.22

## 十二、 公司未来发展的展望

本行将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚守市场定位，聚焦以客户为中心，突出“科技引领、创新驱动”两大导向，着力做强公司金融业务、普惠金融业务、个人零售业务、金融同业业务四大利润板块，不断提升经营效益，实现本行企业价值的显著提升。

①深耕“县域”，密植“苏锡常”，融入“长三角”，缩短经度、拓宽维度，打造区域特色机构，实现区域内市场份额不断提升。

②立足“三农”、专注“普惠”、深耕“县域”，打响“实体振兴银行、小微普惠银行、百姓生活银行”三大品牌，着力推进打造区域首选精品银行。

③以科技为引领，深化多方合作，强化场景应用，提升客户服务体验，着力推进“场景化、个性化、智能化”的数字化智慧银行。

④以客户为中心，以稳健为导向，在巩固传统业务优势的基础上，打响以“资产管理+投资银行+交易金融”为核心的专业投资银行品牌，着力推进综合化银行建设。

### 十三、 报告期内接待调研、沟通、采访等活动

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供资料	调研的基本情况索引
2022年03月01日	江阴银行	电话会议	机构	天风证券股份有限公司 郭其伟 范清林 浙江九章资产管理有限公司 蔡力宇 杭州红骅投资管理有限公司 查业涛 珠海巨石资产管理有限公司 黄海标 融通基金管理有限公司 霍迪乔 泰康资产管理有限责任公司 季怡轩 泰康养老保险股份有限公司 贾杉 众安保险资产管理 康晶晶 兴业银行股份有限公司资产管理部 冷毅 太平洋证券股份有限公司 刘晨 工银理财有限责任公司 刘翰林 广州市航长投资管理有限公司 麦浩明 杭州来兴元品投资管理合伙企业 孙一统 建信养老金管理有限责任公司 王新艳 交银理财有限责任公司 徐子涵 中英人寿保险有限公司 袁野 上海聚劲投资有限公司 张超 英大基金管理有限公司 张婧珣 中纬资产管理有限公司 张瑞锦 上汽欣臻（上海）资产管理有限公司 钟仕健 富道基金管理有限公司 周越涵	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022年03月30日	江阴银行	电话会议	机构	华泰证券 沈娟 安娜 南方基金 蒋昭鹏 银华基金 吴莹莹 平安基金 安佟亮 国信证券 欧阳仕华	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》

2022年04月07日	江阴银行	电话会议	机构	兴业证券股份有限公司 王尘 陈绍兴 曹欣童 施宁 兴证国际金融集团有限公司 刘思岐 东方证券股份有限公司 李珂文 国华兴益保险资产管理有限公司 刘旭明 鹏华基金管理有限公司 程卿云 太平基金管理有限公司 徐乾亮 广发证券股份有限公司 于洋 上海国际信托有限公司 杨屹 长信基金管理有限责任公司 崔飞燕 国华人寿保险有限公司 傅慧芳 广银理财有限责任公司 叶芷薇 杭银理财有限责任公司 胡云瀚	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022年04月11日	江阴银行	电话会议	机构	银华基金管理股份有限公司 冯帆 陈晓雅 睿远基金管理有限公司 周权 兴证全球基金管理有限公司 杨宇辰 华安基金管理有限公司 梁艳萍 泰康资产管理有限公司 周颖晖 平安养老保险股份有限公司 周斯男 浙商证券股份有限公司 高宇 周灏	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022年04月12日	江阴银行	电话会议	机构	申万宏源证券有限公司 郑庆明 华安基金管理有限公司 梁艳萍 王旭冉	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022年04月13日	江阴银行	电话会议	机构	德邦证券股份有限公司 卢仁扬 华安证券股份有限公司 李锦涛 华泰证券(上海)资产管理有限公司 孙建飞 中海信托股份有限公司 王营营 江海证券有限公司 胡纯 国网英大国际控股集团有限公司 吴盈 兴证证券资产管理有限公司 张丹或 平安证券股份有限公司 马建伟 昆仑健康保险股份有限公司 韩晓罡 粤开证券股份有限公司 刘晓菲 中邮证券有限责任公司 债权融资部 贾济 贝泉投资管理有限公司 董攀伟 华创证券有限责任公司 林榕 方正证券股份有限公司 李荣芳	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022年05月05日	江阴银行	电话会议	机构	华泰证券 沈娟 安娜 冯嵩越 招商基金 李毅 罗丽思 吴艾伦	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022年05	江阴银行	电话会议	机构	华泰证券 沈娟 安娜 东方阿尔法基	业务经营、行业	巨潮资讯网

月 05 日				金 潘令梓 光大保德信基金 黄亚茹 汇丰晋信基金 沈超 景顺长城基金 何睿宗 陈莹 李曾卓卓 工银安盛 唐苓 平安资产 祝利荣 太平基金 徐乾亮 中银基金 刘腾	发展等相关问题	(www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022 年 05 月 06 日	江阴银行	电话会议	机构	兴业证券股份有限公司 陈绍兴 中银基金管理有限公司 刘腾、李建、 缪逸冰、王帅、夏宜冰、武苇杭、王伟	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022 年 05 月 06 日	江阴银行	电话会议	机构	兴业证券股份有限公司 陈绍兴 北京汉和汉华资本管理有限公司 张婷婷 红土创新基金管理有限公司 杨一 浙江浙商证券资产管理有限公司 方一琛 中航信托股份有限公司 戴佳敏 兴业证券股份有限公司 曹欣童 华夏未来资本管理有限公司 王钟琪 深圳私享股权投资基金管理有限公司 许丽秀 广银理财有限责任公司 叶芷薇 九泰基金管理有限公司 赵万隆 招商证券资产管理有限公司 李龙峰 山高国际资产管理有限公司 龙智华 汇添富基金管理股份有限公司 何旺 平安证券股份有限公司 唐宇 国华兴益保险资产管理有限公司 赵静盟 兴证全球基金管理有限公司 杨宇辰 复星保德信人寿保险有限公司 李心宇 华融证券股份有限公司 赵宇 平安基金管理有限公司 叶芊 华安基金管理有限公司 梁艳萍 农银汇理基金管理有限公司 李芳洲 广发证券股份有限公司 王莎 中银基金管理有限公司 武苇杭 天津银行股份有限公司 周雪楠 英大保险资产管理有限公司 张立晨 大成基金管理有限公司 彭博 国华兴益保险资产管理有限公司 刘旭明 中欧基金管理有限公司 李波 上海宁泉资产管理有限公司 陈逸洲 兴证全球基金管理有限公司 杨宇辰 红土创新基金管理有限公司 张乔波 融通基金管理有限公司 李冠嶝	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022 年 05 月 06 日	江阴银行	电话会议	机构	长江证券股份有限公司 马祥云 兴证全球基金管理有限公司 杨宇辰 国投瑞银基金管理有限公司 贺明之 博道基金管理有限公司 傅之浩 浙	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》

				商证券股份有限公司 方一琛 交银理财有限责任公司 赵泽胤 中邮理财有限责任公司 方才 红土创新基金管理有限公司 李传鹏 永安国富资产管理有限公司 戚俊文 广发证券股份有限公司 何雪晴		
2022年05月09日	江阴银行	电话会议	机构	北京汉和汉华资本管理有限公司 张婷婷 上海焱牛投资管理有限公司 周洁钦 南方基金管理股份有限公司 固收肖钰 上海睿郡资产管理有限公司 丁晨霞 银华基金管理股份有限公司 陈思 博道基金管理有限公司 傅之浩 建信保险资产管理有限公司 何利丽 上海宏流投资管理有限公司 程宾宾 兴证证券资产管理有限公司 牟卿 银华基金管理股份有限公司 张煜炜 中信证券股份有限公司 王勃竣 中英人寿保险有限公司 袁野 农银汇理基金管理有限公司 李芳洲 凯石基金管理有限公司 厉楠 平安资产管理有限责任公司 刘静 国金基金管理有限公司 徐洪日 泰达宏利基金管理有限公司 赖庆鑫 招商基金管理有限公司 贾仁栋 英大保险资产管理有限公司 张立晨 农银汇理基金管理有限公司 曾海晖 江阴市海澜投资控股有限公司 蒋听伟 Capital Group FEIYU 北京颐和久富投资公司 米永峰 银华基金管理股份有限公司 吴莹莹 上海睿郡资产管理有限公司 杜昌勇 平安基金管理有限公司 叶芊 海通证券股份有限公司 曹岳承 林加力 董栋梁 海通国际证券集团有限公司 周琦	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022年05月09日	江阴银行	电话会议	机构	国泰君安证券股份有限公司 蒋中煜 南方基金管理股份有限公司 李东辉 交银施罗德基金管理有限公司 曾怡珺 博道基金管理有限公司 傅之浩 英大保险资产管理有限公司 张立晨 国华兴益保险资产管理有限公司 赵静盟 弘毅远方基金管理有限公司 戴家伟 广州腾旻投资合伙企业(有限合伙) 汤诗语 嘉兴涛略投资管理有限公司 李海建 富兰克林华美证券投资信托股份有限公司 张家麟 歌斐资产管理有限公司 蔡力宇	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》

2022年05月10日	江阴银行	电话会议	机构	<p>中信建投证券股份有限公司 马鲲鹏          中信建投证券股份有限公司 李晨          中信建投证券股份有限公司 陈翔          银河金汇证券资产管理有限公司 齐芯          光大证券股份有限公司 孙相绪          国金基金管理有限公司 徐洪日          中英人寿保险有限公司 袁野 申万宏源证券股份有限公司 梁颺 国寿安保基金管理有限公司 谢夫 嘉实基金管理有限公司 程剑 长江养老保险股份有限公司 丁春霞 汇添富基金管理有限公司 何旺 易方达基金管理有限公司 刘琬姝 国寿安保基金管理有限公司 武月</p>	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022年05月11日	江阴银行	电话会议	机构	<p>国盛证券有限责任公司 马婷婷 陈功          汇添富基金管理股份有限公司 何旺          张丽杰 赵剑 张伟 李超</p>	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022年05月11日	江阴银行	电话会议	机构	<p>申银万国证券研究所 郑庆明 冯思远 中国人寿资产管理有限公司 周洁 天弘基金管理有限公司 孙高睿 红土创新基金管理有限公司 李传鹏 中英人寿保险有限公司 袁野 安华农业保险股份有限公司 张放 华泰证券股份有限公司 韩颖 浙商证券资产管理有限公司 方一琛 华宝信托有限责任公司 顾宝成 恒越基金管理有限公司 张杰          上海益理资产管理有限公司 陈加栋 银叶投资有限公司 罗斌 张英星 私享股权投资基金管理有限公司 许丽秀 创金合信基金管理有限公司 胡致柏 申万宏源证券有限公司 李晓东 于泓珺 张思洋 闫晨 李冉 张玉亭 商淞齐 倪子贇 赵宇</p>	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022年05月11日	江阴银行	电话会议	机构	<p>中泰证券股份有限公司 戴志锋 邓美君 贾靖 国寿资产管理有限公司 周洁 王韶怀          中欧基金管理有限公司 邓达 中庚基金管理有限公司 杨雪 万家基金管理有限公司 宋悦 惠升基金管理有限责任公司 游懿轩          国华人寿保险股份有限公司 傅慧芳 宁银理财有限责任公司 郑州杰 兴银理财有限责任公司 逢博 国金证券股份有限公司 戚元昊 太平基金</p>	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》

				管理有限公司 王伟 工银瑞信基金管理有限公司 刘欣然 阳光资产管理股份有限公司 赵欣茹		
2022年05月12日	江阴银行	电话会议	机构	广发证券股份有限公司 范卓宇 国寿安保基金管理有限公司 曲朗宁 光大保德信基金管理有限公司 江磊 交银施罗德基金管理有限公司 张三 维 招商证券股份有限公司 张蓓 申万宏源证券有限公司 屈玲玉 招银理财有限责任公司 孙霁含 凯丰投资管理有限公司 童帅	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022年05月31日	江阴银行	电话会议	机构	华泰证券股份有限公司沈娟 安娜 银华基金管理股份有限公司 吴莹莹 兴业基金管理有限公司 应晋帅 嘉实国际资产管理有限公司 George Cao 西部证券股份有限公司 曹阳 富国基金管理有限公司 徐健荣 宁银理财有限责任公司 周雨婷 中信证券股份有限公司 樊炯琳 中金基金管理有限公司 顾柔刚	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022年06月01日	江阴银行	电话会议	机构	广发证券发展研究中心 屈俊 相聚资本管理有限公司 余晓畅 浙江九章资产管理有限公司 蔡力宇 华夏未来资本管理有限公司 王钟琪 工银安盛资产管理有限公司 唐苓 上海国际信托有限公司 傅培强 申万菱信基金管理有限公司 章锦涛 东兴基金管理有限公司 邢嫣然 兴业基金管理有限公司 应晋帅 中国国际金融股份有限公司资产管理部 廖武智 相聚资本管理有限公司 梁辉 SMAM 三井住友投资管理(香港)有限公司Randy 王然 广发基金管理有限公司 冉宇航 中国山东高速资本(香港)有限公司资管 龙智华 国联证券股份有限公司资产管理部 赵宇 南方基金管理有限公司 李慧鹏 合众资产管理股份有限公司 赵静盟 中英人寿保险有限公司 袁野 华商基金管理有限公司 王小刚 信达澳银基金管理有限公司 万科麟 东方阿尔法基金管理有限公司 潘令梓 招商基金管理有限公司 李崑 广发证券资产管理(广东)有限公司 廖凌	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022年06	江阴银行	电话会议	机构	招商基金管理有限公司 李毅 杭银理财有限责任公司 姚乐平 英大保	业务经营、行业	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)

月 13 日				险资产管理有限公司 张立晨 东方阿尔法基金管理有限公司 潘令梓 方正证券股份有限公司 李铠安 浦发银行 吴文莉 金鹰基金管理有限公司 陈磊 中信建投证券股份有限公司 杨荣 相聚资本管理有限公司 彭文 浙江浙商证券资产管理有限公司 方一琛 平安资产管理有限责任公司 梁珂 西部证券股份有限公司 曹阳 汇丰晋信基金管理有限公司 徐犇 长盛基金管理有限公司 刘义 招商基金管理有限公司 李崑 中意资产管理有限责任公司 胡冬青 熊维娜	发展等相关问题	公司《投资者活动关系记录表》
2022 年 06 月 15 日	江阴银行	电话会议	机构	中银国际证券股份有限公司 林媛媛 丁黄石 上投摩根基金管理有限公司 杨鑫 华宝基金管理有限公司 蔡日荣 招商证券资产管理有限公司 赵思轩 平安大华基金管理有限公司 刘杰 长盛基金管理有限公司 刘旭明 上海鸿熙资产管理有限公司 张婉诗 华宝信托有限责任公司 顾宝成 光大保德信基金管理有限公司 魏晓雪 汇添富基金管理股份有限公司 李超 平安证券股份有限公司资产管理部 任莎莎 招银理财有限责任公司 黄薇	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022 年 06 月 16 日	江阴银行	电话会议	机构	华安证券股份有限公司 戚星 中欧基金管理有限公司 陈巍 红土创新基金管理有限公司 李传鹏 江苏省国际信托有限责任公司 祁建树 上海峰昕私募基金管理有限公司 林伟 北信瑞丰基金管理有限公司 程敏 南京证券股份有限公司 顾诗园 建信基金管理有限责任公司 许杰 德邻众福投资管理有限公司 张鑫辉 盈添财管 韩宣 乾和投资有限公司 王毕功	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022 年 06 月 22 日	江阴银行	电话会议	机构	海通证券股份有限公司 林加力 海通证券股份有限公司 董栋梁 鹏华基金管理有限公司 祝松 敦和资产管理有限公司 郭文凯 东方阿尔法基金管理有限公司 潘令梓 上海明河投资管理有限公司 张桥石 国泰基金管理有限公司 王韶怀 中庚基金管理有限公司 杨雪 海通国际证券集团有限公司 Nicole Zhou	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》

				China Shandong Hi-Speed Financial Group Limited 龙智华 泰康人寿保险股份有限公司 辛超 中国人保资产管理有限公司 解巍巍 相聚资本管理有限公司 彭文 广银理财有限责任公司 叶芷薇 南方基金管理股份有限公司 肖钰 中信证券股份有限公司资产管理部 王勃竣 合众资产管理股份有限公司 赵静盟 国金基金管理有限公司 徐洪日 兴业基金管理有限公司 谢云腾 中英人寿保险有限公司 袁野		
2022年06月23日	江阴银行	电话会议	机构	浙商证券股份有限公司 梁凤洁 陈建宇 徐安妮 中加基金管理有限公司 李继民 深圳广汇缘资产管理有限公司 赵鹏 博道基金管理有限公司 傅之浩 富国基金管理有限公司 徐健荣 国信证券股份有限公司自营 陈学识 中国人寿资产管理有限公司 周洁 五矿证券有限公司 黎国栋 中欧基金管理有限公司 周小鹏 中国人寿资产管理有限公司 崔维 上海聚劲投资有限公司 郭琪 上海焱牛投资管理有限公司 刘元平 上海九方云智能科技有限公司 周亮亮	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022年06月24日	江阴银行	电话会议	机构	国信证券股份有限公司 王剑 国信证券股份有限公司 陈俊良 国信证券股份有限公司 田维韦 中庚基金管理有限公司 杨雪 汇丰晋信基金管理有限公司 徐犇 中国人寿养老保险股份有限公司 李毅 Jason Fountain Capital LI Zhuoqing 杭州中大君悦投资有限公司 李广赞	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022年06月29日	江阴银行	电话会议	机构	兴业证券股份有限公司 陈绍兴 浙商证券股份有限公司 石凌宇 鹏华基金管理有限公司 祝松 瑞达基金管理有限公司 杜宇 西部证券股份有限公司 曹阳 兴业证券股份有限公司 王尘 上海国际信托有限公司 杨屹 国华兴益保险资产管理有限公司 刘旭明 兴业证券股份有限公司 曹欣童 新疆前海联合基金管理有限公司 胡毅发 博道基金管理有限公司 傅之浩 上海睿郡资产管理有限公司 丁晨霞 兴业证券股份有限公司 支初蓉 兴业证券股份有限公司 上海证券自营分公司 魏振禄 财信	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》

			证券股份有限公司 赵娜 兴证国际 刘思岐 兴业证券股份有限公司-债券 与衍生产品业务部 施萌予 华夏基 金管理有限公司 何家琪 北京汉和 汉华资本管理有限公司 张婷婷		
--	--	--	---	--	--

## 第四节 公司治理

### 一、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

#### 1.本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	会议决议
2021 年年度股东大会	年度股东大会	25.93%	2022 年 04 月 28 日	2022 年 04 月 29 日	详见《证券时报》《中国证券报》、巨潮资讯网《2022-014 江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2021 年年度股东大会决议公告》

#### 2.表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用  不适用

### 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用  不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
王安国	副行长	聘任	2022 年 06 月 24 日	新聘任
袁坤	行长助理	解聘	2022 年 06 月 24 日	挂职期满申请辞职

### 三、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

适用  不适用

本行计划半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

### 四、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用  不适用

本行报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况。

## 第五节 环境和社会责任

### 一、重大环保问题

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

是  否

经核查，本行及子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。报告期内未出现因违法违规而受到处罚的情况。本行所属货币金融服务行业，主营业务不产生《重点排污单位名录管理规定》所规定的污染物。本行及子公司在未来的生产经营活动中，将认真执行《中华人民共和国环境保护法》、《中华人民共和国水污染防治法》、《中华人民共和国大气污染防治法》、《中华人民共和国固体废物污染环境防治法》等环保方面的法律法规。

在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

是  否

“双碳”战略是实现我国高质量发展的内在需要，也是本行自身经营转型、拓展新业务增长点的必然选择。对此，本行积极落实节约优先方针，采取多项碳减排举措，建设能源节约型社会。一是发展绿色金融。明确绿色金融发展战略，强化绿色金融布局，加大对绿色环保企业的支持；积极推广绿色金融产品“环保贷”、“绿能贷”，深入探索碳排放配额抵质押融资等碳金融业务创新；加快推进 10 亿元绿色金融债发行，专项支持具有碳减排显著效益的绿色项目建设；加快将绿色低碳金融纳入全行经营绩效考核，引导分支行开展碳金融业务，落实监管指标和总行管理要求。至 2022 年 6 月末，本行绿色信贷余额达到 10.17 亿元。二是推广线上金融。积极构建线上化产品体系，实现提升客户体验和降低企业能耗的双重目标。一方面，围绕“医、食、住、行、政”等领域，大力做优场景金融、手机银行、线上贷款等服务，全力打造优质的百姓生活银行。另一方面，不断加大科技资源投入，推出“江银 e 贷”、“江小鱼”、“公积金 e 贷”、“工薪贷”等特色化线上贷款产品，积极布局消费金融。至 2022 年 6 月末，全行电子银行柜面替代率达到 98.90%，较年初提升 0.5 个百分点。三是倡导绿色运营。坚持协调、科学发展，倡导绿色发展理念，通过推广使用安全环保装修材料、实行无纸化办公、降低电器待机能耗、推行绿色采购和非现场会议等举措，积极落实节能降耗各项措施，努力打造资源节约型和环境友好型“绿色银行”。

## 二、社会责任情况

2022 年上半年，本行全面贯彻党的十九大精神，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持服务实体经济、支持乡村振兴，支持金融抗疫、助力复工复产，响应国家号召、实施精准扶贫，保护消费者权益、支持社会公益，持续在经济、社会、环境领域发挥更大作用，实现客户、员工、投资者满意度进一步提高。

### 1、实施精准扶贫

2022 年上半年，本行继续深入推进金融扶贫基本方略，完善扶贫工作领导小组运行机制，持续加大扶贫攻坚力度，取得了一系列成效。一是精准扶持经济薄弱村。通过开展党建联动、增加信贷投放、支持村级经济、加大创业扶持、向低保低收入户送温暖等多种形式的对接活动，累计为 24 个经济相对薄弱村增加信贷支持，帮助村民增收致富。至 2022 年 6 月末，企业类精准扶贫贷款余额达 31.96 亿元。二是落实地方扶贫结对工作。根据无锡市政府《关于开展新一轮集体经济相对薄弱村“五增行动”的实施意见》文件要求，与经济相对薄弱村一一祝塘镇茂龙村开展结对帮扶工作，对茂龙村中小微企业、个体工商户建档率和融资需求答复率均达 100%，并向茂龙村提供帮扶资金和帮扶物资。三是定期向低保低收入户送温暖。加强党建联动，深化与经济薄弱村的对接，了解低保低收入户情况，开展夏送清凉冬送温暖等活动，给困难户送去了生活用品，并安排专人一对一关心困难家庭的生活与子女教育，做好长期帮扶工作。

### 2、支持乡村振兴

2022 年上半年，本行继续围绕中央实施乡村振兴战略的规划部署和目标任务，紧扣新时代“三农”客户需求，不断创新服务手段，充分发挥农村商业银行服务“三农”主力军作用，全力支持乡村振兴。至 2022 年 6 月末，本行母公司涉农贷款余额 633.6 亿元，较年初增长 38.8 亿元，增幅 6.5%；其中，母公司普惠型涉农贷款余额 164.1 亿元，较年初增长 13.2 亿元，增幅 8.8%。

1) **突出党建共建，合力金融助企。**一是以“党建共创 金融助企”三年行动为抓手，全面开展市、镇、村党建“三级共建”，构建了“一镇街园区一网格、一村社区一网格、一党员一网格”的三级网格体系，通过党建共建、组建“三农金融顾问”，减少银企信息不对称，有效缓解了涉农企业“首贷难”“转贷难”“担保难”的难题。上半年，累计开展共建活动 80 余次，对辖内农户、中小微企业、个体工商户融资需求建档率和答复率均达 100%。二是与江阴市农业农村局开展共建合作，搭建江阴市农村集体“三资”智慧监管平台，借力平台建设深化银村合作。至 2022 年 6 月末，全市 17 个乡镇街道 256 个村集体经济组织均纳入“三

资监管”，累计交易笔数 56.07 万笔、累计交易金额 160.78 亿元。三是加入江阴市“金融+”中小企业党建联盟，成为首批推出“红色先锋贷”的银行之一，并领捐江阴市委推出的全国县域首个“乡村振兴·共富基金”120 万元，为农业农村现代化、推进乡村振兴赋能助力。

**2) 加大投放力度，增强金融供给。**一是重点支持特色优势产业。主动与辖内各级村镇政府紧密对接、高频互动，共同梳理新型农业经营主体金融需求，重点支持粮食种植、水产养殖等农业优势特色产业发展，促进农业生产标准化、精细化、专业化、品牌化。二是重点帮助农民展业创业。始终把促进农民增收致富作为乡村振兴的出发点和落脚点，鼓励支持农业龙头企业与农民建立稳定合作关系，为农民增加就近就业机会，带动广大农民发家致富。截至 2022 年 6 月末，农业龙头企业、农民专业合作社、种养殖大户等新型农业主体贷款余额达 5.7 亿元、户数 106 户。三是重点发展绿色金融。始终把发展绿色金融、助推生态宜居作为贯彻乡村振兴战略的重要抓手，重点支持设施农业、循环农业、有机农业等生态友好型农业，在信贷投放上严把产业导向、项目准入、节能减排“三个关口”，用信贷无形之手力促生态宜居。至 2022 年 6 月末，绿色信贷贷款余额达 10.17 亿元。

**3) 加快金融创新，盘活资源要素。**一是创新有效融资方式。加强银政、银保、银担合作，充分发挥担保公司、保险公司、担保基金等平台的增信作用，有效满足农户在抵质押不足情况下的信贷资金需求。至 2022 年 6 月末，支农再贷款余额达 25.4 亿元、共惠及 521 户涉农企业；“省农担”余额达 1.44 亿元、共惠及 126 户农户及涉农企业，余额和户数较年初实现“双增”。二是打造特色信贷产品。聚焦农民、专业种养殖大户和农业合作社负责人周期性、临时性资金需求，推出纯信用、随借随还的“乡村振兴卡”；聚焦新农村改造领域，推出“美丽乡村贷”，助力农民改善居住条件。三是拓宽抵质押范围。积极支持和配合农村产权改革，深入推进农村集体土地经营权抵押贷款试点，今年成功上线江苏省农村集体经营性建设用地网上交易系统，成为江阴市首家成功对接并实现农村集体经营性建设用地网上交易的银行。

**4) 倡导诚信建设，优化金融环境。**一是全面开展评级预授信。充分发挥地方法人优势，加强与各级地方政府的对接，持续深入推进“整村授信”活动，依托农户信息数据采集、评议、建档，健全完善农户信用信息档案，扩大评级预授信覆盖面，根据评级结果合理确定授信额度和利率定价，建立“守信受益、失信惩戒”的信用激励约束机制，营造讲诚信、重诚信的社会氛围。目前已对接 217 个行政村，采集 28.88 万户家庭信息，线下预授信家庭 18.59 万户，预授信金额 195.09 亿元。二是加强金融知识宣讲。根据农户特点设计内容载体，多层次、广角度、常态化宣传和普及金融知识，引导农民切实增强信用意识和风险防范意识，提升运用金融工具创业致富的能力。上半年，已开展金融宣传活动 80 次，受众达十余万人次。

三是推进农村普惠金融服务点建设。以为农民办实事为出发点,承接一般网点更多服务功能,切实提升农村普惠金融服务点服务能力,实现农民家门口“一站式”金融服务。目前已建成农村普惠金融服务点 29 个。

### 3、助力抗击疫情

面对严峻复杂的疫情形势,本行积极响应政府号召,主动承担社会责任,全力做好疫情防控各项工作,持续加大线上金融和普惠金融的支持力度,多措并举为客户提供便捷高效的金融服务。

1) **精准纾困惠企,保障“稳大盘”政策落实。**疫情期间,针对贷款到期客户,在严守风险底线的情况下,通过延期还本付息、无还本续贷等方式提前做好融资无缝衔接,“应续尽续”、“应贷尽贷”,稳住企业“资金链”。建立疫情期间授信审批绿色通道,简化内部业务流程,开展远程面签,对符合条件的民营及小微企业贷款,落实随申随办、限时审批、限时办结等服务措施,确保第一时间满足客户金融服务诉求。

2) **逆行而上,志愿者谱写最美篇章。**自江阴疫情突发以来,本行全体志愿者积极响应,青年党员及团员先锋迅速集结、立即行动,火速奔赴抗疫一线,投身到全市抗疫战斗中。明知征途有艰险,越是艰险越向前,广大志愿者以疫情为“集结号”,逆行而上,冲锋在前,坚守初心,勇担使命,用过硬作风打赢江阴疫情防控阻击战。本行共出勤志愿者 100 余人,为疫情防控工作作出重要贡献。

3) **践行社会责任,助力抗击疫情。**2022 年上半年,本行捐赠了 2000 余份暖心物资,联合江阴市总工会、江阴市团委、江阴市妇联,快马加鞭将物资分包送到防疫一线工作人员的手中,为一线防疫工作人员送来温暖,积极践行社会责任,助力抗击疫情。

## 第六节 重要事项

### 一、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项

适用  不适用

本行报告期不存在公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项。

### 二、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用  不适用

本行报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

### 三、违规对外担保情况

适用  不适用

本行报告期无违规对外担保情况。

### 四、聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

是  否

本行半年度报告未经审计。

### 五、董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用  不适用

### 六、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

适用  不适用

### 七、破产重整相关事项

适用  不适用

本行报告期末未发生破产重整相关事项。

## 八、诉讼事项

### 1.重大诉讼仲裁事项

√ 适用 □ 不适用

诉讼(仲裁)基本情况	涉案金额 (万元)	是否形成预计负债	诉讼(仲裁)进展	诉讼(仲裁)审理结果及影响	诉讼(仲裁)判决执行情况	披露日期	披露索引
本行子公司宣汉诚民村镇银行与恒丰银行常熟支行票据纠纷案件	8979.37	是	见第十节 财务报告 十四、承诺及或有事项 3.诉讼事项	一审判决宣汉诚民村镇银行败诉, 二审判决宣汉诚民村镇银行胜诉, 恒丰银行常熟支行的再审申请被最高人民法院驳回。	宣汉诚民村镇银行作为原审被告, 二审胜诉, 不涉及执行。	2018/05/09 2021/08/05 2022/04/01	2018-031 2021-026 2022-012
本行子公司宣汉诚民村镇银行与恒丰银行嘉兴分行票据纠纷案件	5045.94	是	见第十节 财务报告 十四、承诺及或有事项 3.诉讼事项	一审判决宣汉诚民村镇银行败诉, 二审维持原判, 浙江省高级人民法院驳回再审申请。	宣汉诚民村镇银行将根据案件新的证据申请再审或向最高检申请抗诉。	2019/03/23 2019/05/11	2019-014 2019-033
本行周庄支行与江苏倪家巷集团精毛纺织有限公司别除权纠纷案件	25034.73	否	详见本行 2022-001 号公告	一审判决本行周庄支行胜诉。	江苏倪家巷集团精毛纺织有限公司未上诉, 一审判决已生效。	2021/09/30 2022/01/05	2021-032 2022-001
本行周庄支行与江阴倪家巷新材料有限公司别除权纠纷案件	15600.00	否	江阴市人民法院受理	无	无	2021/11/27	2021-037

### 2、其他诉讼事项

□ 适用 √ 不适用

## 九、处罚及整改情况

□ 适用 √ 不适用

## 十、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

□ 适用 √ 不适用

## 十一、重大关联交易

### 1.与日常经营相关的关联交易

适用  不适用

### 2.资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用  不适用

本行报告期末未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

### 3.共同对外投资的关联交易

适用  不适用

本行报告期末未发生共同对外投资的关联交易。

### 4.关联债权债务往来

适用  不适用

本行报告期不存在非经营性关联债权债务往来。

### 5.与存在关联关系的财务公司的往来情况

适用  不适用

### 6.公司控股的财务公司与关联方的往来情况

适用  不适用

### 7.其他重大关联交易

适用  不适用

本行报告期无其他重大关联交易。

## 十二、重大合同及其履行情况

### 1.托管、承包、租赁事项情况

#### (1) 托管情况

适用  不适用

本行报告期不存在托管情况。

## (2) 承包情况

适用  不适用

本行报告期内不存在承包情况。

## (3) 租赁情况

适用  不适用

本行报告期内不存在重大租赁情况

## 2.重大担保

适用  不适用

本行报告期不存在重大担保情况。

## 3.委托理财

适用  不适用

本行报告期末未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

## 4.日常经营重大合同

适用  不适用

## 5.其他重大合同

适用  不适用

本行报告期不存在其他重大合同。

## 十三、其他重大事项的说明

适用  不适用

## 十四、公司子公司重大事项

适用  不适用

报告期内，本行控股子公司宣汉诚民村镇银行有关涉诉事件详见“第十节 财务报告 十四、承诺及或有事项 3.诉讼事项”。

## 第七节 股份变动和股东情况

### 一、股份变动情况

#### 1. 股份变动情况表

单位：股

项目	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	2,573,083	0.12%	-	-	-	4,800	4,800	2,577,883	0.12%
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	2,573,083	0.12%	-	-	-	4,800	4,800	2,577,883	0.12%
其中：境内法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	2,573,083	0.12%	-	-	-	4,800	4,800	2,577,883	0.12%
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	2,169,436,768	99.88%	-	-	-	33,657	33,657	2,169,470,425	99.88%
1、人民币普通股	2,169,436,768	99.88%	-	-	-	33,657	33,657	2,169,470,425	99.88%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	<b>2,172,009,851</b>	<b>100.00%</b>				<b>38,457</b>	<b>38,457</b>	<b>2,172,048,308</b>	<b>100.00%</b>

#### 股份变动原因

√ 适用 □ 不适用

2022 年上半年，本行可转换公司债券因转股减少 1,597 张，转股数量 38,457 股。

#### 股份变动批准情况

√ 适用 □ 不适用

经中国证券监督管理委员会“证监许可〔2017〕2419 号”文核准，本行于 2018 年 1 月 26 日公开发行了 2,000 万张可转换公司债券，每张面值 100 元，发行总额 20 亿元。经深圳证

券交易所“深证上（2018）68号”文同意，本行 20 亿元可转换公司债券于 2018 年 2 月 14 日起在深圳证券交易所挂牌交易，债券简称“江银转债”，债券代码“128034”。可转换公司债券于 2018 年 8 月 1 日起开始转股。

#### 股份变动的过户情况

适用  不适用

#### 股份回购的实施进展情况

适用  不适用

#### 采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

适用  不适用

股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

适用  不适用

#### 公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用  不适用

### 2.限售股份变动情况表

适用  不适用

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
王安国	0	0	4,800	4,800	高管锁定	根据深交所董监高持股相关规定解除限售

## 二、证券发行与上市情况

### 1、报告期内证券发行（不含优先股）情况

适用  不适用

## 三、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

### 1.公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数	53,944		报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	0				
持股 5%以上的普通股股东或前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持有的普通股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的普通股数量	持有无限售条件的普通股数量	质押、标记或冻结情况	
							股份状态	数量
江阴市长达钢铁有限公司	境内非国有法人	4.31%	93,587,941	-	-	93,587,941		
江阴新锦南投资发展有限公司	境内非国有法人	4.18%	90,892,500	-	-	90,892,500		
江阴市华发实业有限公司	境内非国有法人	3.83%	83,255,100	-	-	83,255,100	冻结	83,255,100
江阴长江投资集团有限公司	境内非国有法人	3.56%	77,292,500	-13,600,000		77,292,500	质押	39,606,900
江阴市振宏印染有限公司	境内非国有法人	3.33%	72,267,732	-	-	72,267,732	质押	30,111,555
江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司	境内非国有法人	2.85%	61,967,292	-610,500	-	61,967,292		
香港中央结算有限公司	境外法人	2.81%	60,963,700	24,271,617		60,963,700		
江阴法尔胜钢铁制品有限公司	境内非国有法人	2.52%	54,821,226	-	-	54,821,226	质押	54,821,226
江阴美纶纱业有限公司	境内非国有法人	1.98%	43,018,500	-	-	43,018,500		
江苏双良科技有限公司	境内非国有法人	1.79%	38,772,778	-	-	38,772,778		
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名普通股股东的情况（如有）	不存在							
上述股东关联关系或一致行动的说明	未知以上股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。							
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	无							
前 10 名股东中存在回购专户的特别说明	无							
前 10 名无限售条件普通股股东持股情况								
股东名称	报告期末持有无限售条件普通股股份数量		股份种类					
	股份种类	数量	股份种类	数量				
江阴市长达钢铁有限公司		93,587,941	人民币普通股		93,587,941			

江阴新锦南投资发展有限公司	90,892,500	人民币普通股	90,892,500
江阴市华发实业有限公司	83,255,100	人民币普通股	83,255,100
江阴长江投资集团有限公司	77,292,500	人民币普通股	77,292,500
江阴市振宏印染有限公司	72,267,732	人民币普通股	72,267,732
江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司	61,967,292	人民币普通股	61,967,292
香港中央结算有限公司	60,963,700	人民币普通股	60,963,700
江阴法尔胜钢铁制品有限公司	54,821,226	人民币普通股	54,821,226
江阴美纶纱业有限公司	43,018,500	人民币普通股	43,018,500
江苏双良科技有限公司	38,772,778	人民币普通股	38,772,778
前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间关联关系或一致行动的说明	未知以上股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）	无		

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是  否

本行前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

#### 四、董事、监事和高级管理人员持股变动

是  否

单位：股

姓名	职务	任职状态	期初持股数	本期增持股份数量	本期减持股份数量	期末持股数	期初被授予的限制性股票数量	本期被授予的限制性股票数量	期末被授予的限制性股票数量
龚秀芬	董事	现任	2,000	0	500	1,500	0	0	0
合计	--	--	2,000	0	500	1,500	0	0	0

#### 五、控股股东或实际控制人变更情况

控股股东报告期内变更

适用  不适用

本行单一最大股东江阴市长达钢铁有限公司持股比例 4.31%，无实际控制人。

## 六、主要股东及其关联交易情况

### 1.主要股东情况

本行不存在控股股东和实际控制人情况，根据银保监会《商业银行股权管理暂行办法》有关规定，本行主要股东情况如下：

#### (1) 江阴市长达钢铁有限公司（以下简称“长达钢铁”）

截止报告期末，江阴市长达钢铁有限公司持有本行股份 93,587,941 股，占本行总股本 4.31%，为本行第一大股东，其财务负责人范新风担任本行第七届董事会董事。长达钢铁成立于 2001 年 05 月 21 日，注册地：江阴市滨江西路 388 号，注册资本：20000 万元人民币，法定代表人：范建明，营业范围：热轧带肋钢筋、钢材的制造、加工；自营和代理各类商品及技术的进出口业务，但国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外。李洪耀持长达钢铁 45% 股权，为长达钢铁实际控制人和最终受益人。长达钢铁不存在出质本行股权的情形。

#### (2) 江阴市振宏印染有限公司（以下简称“振宏印染”）

江阴市振宏印染有限公司持有本行股份 72,267,732 股，占本行总股本 3.33%，其财务负责人龚秀芬担任本行第七届董事会董事。振宏印染成立于 1999 年 2 月 4 日，注册地：江阴市华士镇曙新村巷门头 63 号，注册资本：2000 万元人民币，法定代表人：赵正洪，营业范围：各种布匹的染色及整理；针织品、纺织品、纺织面料、纺织原料（不含籽棉）的销售；自营和代理各类商品及技术的进出口业务，但国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外；道路货物运输。赵正洪为其实际控制人和最终受益人。振宏印染出质本行股权 30,111,555 股。

#### (3) 江苏双良科技有限公司（以下简称“双良科技”）

江苏双良科技有限公司持有本行股份 38,772,778 股，占本行总股本 1.79%，其关联方双良集团有限公司财务总监陈强担任本行第七届董事会董事。双良科技成立于 1997 年 12 月 18 日，注册地：江阴市临港街道西利路 115 号 301 室，注册资本：160000 万元人民币，法定代表人：缪文彬，营业范围：许可项目：特种设备制造（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）。一般项目：软件开发；电机及其控制系统研发；工程和技术研究和试验发展；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；制冷、空调设备制造；制冷、空调设备销售；特种设备销售；化工产品销售（不含许可类化工产品）；金属制品销售；金属材料销售；针纺织品及原料销售；塑

料制品销售；高性能纤维及复合材料制造；技术进出口；货物进出口；以自有资金从事投资活动；企业总部管理；热力生产和供应；煤炭及制品销售；新型金属功能材料销售；高性能有色金属及合金材料销售；金属链条及其他金属制品制造；企业管理。缪双大为实际控制人和最终受益人。双良科技不存在出质本行股权的情形。

## 2.主要股东的关联交易情况

根据银保监会《商业银行股权管理暂行办法》的规定：商业银行应当按照穿透原则将主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人作为自身的关联方进行管理。以下为本行主要股东的关联交易情况：

单位：人民币万元

序号	企业名称	组织机构代码	报告期末贷款余额
1	江阴市长洋贸易有限公司	91320281760534494X	29900
2	江苏长达国际物流有限公司	91320000053537696H	17000
3	江阴泓联镀锌钢板有限公司	91320281750047203L	1000
4	江苏长源国际物流有限公司	9132028107102718X3	1000
5	振宏重工（江苏）股份有限公司	913202817698615719	9950.16
6	江阴英迈杰新材料有限公司	91320281733295926K	8750
7	江苏永益电力能源有限公司	91320281554639631G	4900
8	慧居科技股份有限公司	91320281561778963L	20000
9	江阴双良石墨烯光催化技术有限公司	91320281MA1Q1AYCXC	3000
10	江苏恒创包装材料有限公司	913202817500477725	4890
11	江苏双良国际贸易有限公司	91320281784365824K	4890

## 第八节 优先股相关情况

适用  不适用

报告期内本行不存在优先股。

## 第九节 债券相关情况

适用  不适用

### 一、企业债券

适用  不适用

报告期本行不存在企业债券。

### 二、公司债券

适用  不适用

报告期本行不存在公司债券。

### 三、非金融企业债务融资工具

适用  不适用

报告期本行不存在非金融企业债务融资工具。

### 四、可转换公司债券

适用  不适用

#### 1.转股价格历次调整情况

经中国证券监督管理委员会“证监许可〔2017〕2419号”文核准，本行于2018年1月26日公开发行了2,000万张可转换公司债券，每张面值100元，发行总额20亿元，初始转股价格为9.16元/股。

经深交所“深证上〔2018〕68号”文同意，本行20亿元可转换公司债券于2018年2月

14 日起在深交所挂牌交易，债券简称“江银转债”，债券代码“128034”。

根据相关法律、法规和《江苏江阴农村商业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券募集说明书》的有关规定，本行本次发行的可转债自 2018 年 8 月 1 日起可转换为本行股份。

2018 年 5 月 3 日，本行披露了《关于向下修正“江银转债”转股价格的公告》（公告编号：2018-030）。根据 2018 年第一次临时股东大会决议，“江银转债”转股价格向下修正为 7.02 元/股，调整后的价格自 2018 年 5 月 3 日起生效。

2018 年 5 月 16 日，本行披露了《关于根据 2017 年度利润分配方案调整 A 股可转换公司债券转股价格的公告》（公告编号：2018-033）。因本行实施 2017 年年度权益分配，向全体股东每 10 股派 1.0 元人民币现金（含税），除权除息日为 2018 年 5 月 22 日。根据可转债相关规定，江银转债的转股价格于 2018 年 5 月 22 日起由原 7.02 元/股调整为 6.92 元/股，调整后的价格自 2018 年 5 月 22 日起生效。

2018 年 8 月 28 日，本行披露了《关于向下修正“江银转债”转股价格的公告》（公告编号：2018-049）。根据 2018 年第二次临时股东大会决议，“江银转债”转股价格向下修正为 5.67 元/股，调整后的价格自 2018 年 8 月 28 日起生效。

2019 年 4 月 11 日，本行披露了《关于根据 2018 年度利润分配方案调整 A 股可转换公司债券转股价格的公告》（公告编号：2019-024）。因本行实施 2018 年年度权益分派，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.5 元（含税），送红股 2 股（含税），除权除息日为 2019 年 4 月 17 日。根据可转债相关规定，江银转债的转股价格于 2019 年 4 月 17 日起由原 5.67 元/股调整为 4.68 元/股，调整后的价格自 2019 年 4 月 17 日起生效。

2020 年 6 月 2 日，本行披露了《关于根据 2019 年度利润分配方案调整 A 股可转换公司债券转股价格的公告》（公告编号：2020-028）。因本行实施 2019 年年度权益分派，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.8 元（含税），除权除息日为 2020 年 6 月 9 日。根据可转债相关规定，江银转债的转股价于 2020 年 6 月 9 日起由原 4.68 元/股调整为 4.50 元/股，调整后的价格自 2020 年 6 月 9 日起生效。

2021 年 5 月 7 日，本行披露了《关于根据 2020 年度利润分配方案调整 A 股可转换公司债券转股价格的公告》（公告编号：2021-020）。因本行实施 2020 年年度权益分派，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.8 元（含税），除权除息日为 2021 年 5 月 13 日。根据可转债相关规定，江银转债的转股价于 2021 年 5 月 13 日起由原 4.50 元/股调整为 4.32 元/股，调整后的价格自 2021 年 5 月 13 日起生效。

2022 年 5 月 7 日，本行披露了《关于根据 2021 年度利润分配方案调整 A 股可转换公司债券转股价格的公告》（公告编号：2022-019）。因本行实施 2021 年年度权益分派，向全体股

东每 10 股派发现金红利 1.8 元（含税），除权除息日为 2022 年 5 月 13 日。根据可转债相关规定，江银转债的转股价于 2022 年 5 月 13 日起由原 4.32 元/股调整为 4.14 元/股，调整后的价格自 2022 年 5 月 13 日起生效。

## 2.累计转股情况

√ 适用 □ 不适用

转债简称	转股起止日期	发行总量 (张)	发行总金额 (元)	累计转股金 额(元)	累计转股 数(股)	转股数量 占转股开 始日前公 司已发行 股份总额 的比例	尚未转股金 额(元)	未转股金 额占发行 总金额的 比例
江银转债	2018 年 8 月 1 日	20,000,000	2,000,000,000	242,035,300	42,726,821	2.42%	1,757,964,700	87.90%

## 3.前十名可转债持有人情况

序号	可转债持有人名称	可转债持有人 性质	报告期末持有可 转债数量(张)	报告期末持有可 转债金额(元)	报告期末持有 可转债占比
1	中国工商银行股份有限公司—华泰保兴尊利债券型证券投资基金	基金、理财产品 等	1,000,000	100,000,000	5.69%
2	上海银行股份有限公司—鹏华双债保利债券型证券投资基金	基金、理财产品 等	592,799	59,279,900	3.37%
3	中国农业银行股份有限公司—富国可转换债券证券投资基金	基金、理财产品 等	587,302	58,730,200	3.34%
4	青岛城投金融控股集团有限公司	国有法人	499,041	49,904,100	2.84%
5	中国银行股份有限公司—华泰保兴尊合债券型证券投资基金	基金、理财产品 等	472,827	47,282,700	2.69%
6	北京银行股份有限公司—鹏华双债加利债券型证券投资基金	基金、理财产品 等	466,607	46,660,700	2.65%
7	全国社保基金二零四组合	基金、理财产品 等	410,093	41,009,300	2.33%
8	太平养老金溢盈固定收益型养老金产品—交通银行股份有限公司	基金、理财产品 等	392,321	39,232,100	2.23%
9	中国工商银行股份有限公司—南方广利回报债券型证券投资基金	基金、理财产品 等	353,500	35,350,000	2.01%
10	华润深国投信托有限公司—德银长河财富 1 号单一资金信托	基金、理财产品 等	301,009	30,100,900	1.71%

**4. 担保人盈利能力、资产状况和信用状况发生重大变化的情况**

适用  不适用

**5. 报告期末公司的负债情况、资信变化情况以及在未来年度还债的现金安排**

适用  不适用

报告期末本行负债情况详见本章节第六条。

评级机构中诚信国际信用评级有限责任公司在对本行经营状况、行业情况进行综合分析与评估的基础上，于 2022 年 5 月 30 日出具了《2022 年江苏江阴农村商业银行股份有限公司跟踪评级报告》，本次本行主体信用评级结果为：“AA+”，评级展望维持“稳定”；“江银转债”信用评级结果为：“AA+”，本次评级结果较前次没有变化。

**五、报告期内合并报表范围亏损超过上年末净资产 10%**

适用  不适用

**六、截至报告期末公司近两年的主要会计数据和财务指标**

单位：万元

项目	本报告期末	上年末	本报告期末比上年末增减
流动比率	不适用	不适用	不适用
资产负债率	91.69%	91.40%	上升 0.29 个百分点
速动比率	不适用	不适用	不适用
	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
扣除非经常性损益后净利润	55248	47996	15.11%
EBITDA 全部债务比	不适用	不适用	不适用
利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
现金利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
EBITDA 利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
贷款偿还率	不适用	不适用	不适用
利息偿付率	不适用	不适用	不适用

## 第十节 财务报告

### 一、审计报告

半年度报告是否经过审计

是  否

本行半年度财务报告未经审计。

### 二、财务报表

**江苏江阴农村商业银行股份有限公司**  
**合并资产负债表**  
**2022年6月30日**  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	附注五	期末余额	上年年末余额
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项	1	8,641,621	8,634,871
存放同业款项	2	1,634,226	1,602,753
拆出资金	3	268,849	414,815
衍生金融资产	4	440,701	487,760
买入返售金融资产		-	-
发放贷款和垫款	5	95,021,574	87,706,952
<b>金融投资：</b>	6	50,500,644	50,842,239
交易性金融资产	6 (1)	8,381,587	8,279,591
债权投资	6 (2)	31,900,350	24,690,921
其他债权投资	6 (3)	9,876,357	17,529,377
其他权益工具投资	6 (4)	342,350	342,350
长期股权投资	7	697,887	658,774
投资性房地产	8	123,968	128,966
固定资产	9	915,740	940,908
在建工程	10	63,781	59,175
使用权资产	11	22,372	26,177
无形资产	12	136,819	142,385
递延所得税资产	13	1,501,055	1,322,183
其他资产	14	153,489	159,641
<b>资产总计</b>		<b>160,122,726</b>	<b>153,127,599</b>
<b>负债：</b>			
向中央银行借款	16	6,286,017	5,256,146
同业及其他金融机构存放款项	17	18,019	7,693
拆入资金	18	3,501,949	3,403,536
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	4	491,120	569,549
卖出回购金融资产款	19	8,137,768	8,629,198
吸收存款	20	123,766,859	117,447,493
应付职工薪酬	21	185,857	230,745
应交税费	22	84,147	75,646
租赁负债	23	21,494	24,819
预计负债	24	282,804	278,547
应付债券	25	3,727,153	3,867,655
递延所得税负债	13	10,299	10,295
其他负债	26	300,148	160,620
<b>负债合计</b>		<b>146,813,634</b>	<b>139,961,942</b>
<b>股东权益：</b>			
股本	27	2,172,048	2,172,010
其他权益工具	28	359,456	359,493
资本公积	29	924,826	924,676
其他综合收益	30	73,325	112,833
盈余公积	31	4,061,075	3,861,075
一般风险准备	32	2,356,195	2,046,195
未分配利润	33	3,223,218	3,549,513
归属于母公司股东权益合计		13,170,143	13,025,795
少数股东权益		138,949	139,862
<b>股东权益合计</b>		<b>13,309,092</b>	<b>13,165,657</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>160,122,726</b>	<b>153,127,599</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：孙伟

行长：宋萍

财务总监：常惠娟

会计机构负责人：常惠娟

**江苏江阴农村商业银行股份有限公司**  
**母公司资产负债表**  
**2022年6月30日**  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	附注五	期末余额	上年年末余额
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项	1	8,445,010	8,400,634
存放同业款项	2	2,395,024	2,260,668
拆出资金	3	268,981	414,815
衍生金融资产	4	440,701	487,760
买入返售金融资产		-	-
发放贷款和垫款	5	92,204,405	85,108,663
<b>金融投资：</b>	6	50,500,644	50,842,239
交易性金融资产	6 (1)	8,381,587	8,279,591
债权投资	6 (2)	31,900,350	24,690,921
其他债权投资	6 (3)	9,876,357	17,529,377
其他权益工具投资	6 (4)	342,350	342,350
长期股权投资	7	911,367	872,254
投资性房地产	8	123,968	128,966
固定资产	9	880,252	903,761
在建工程	10	63,781	59,175
使用权资产	11	7,630	9,333
无形资产	12	136,147	142,236
递延所得税资产	13	1,453,324	1,283,532
其他资产	14	106,104	113,952
<b>资产总计</b>		<b>157,937,338</b>	<b>151,027,988</b>
<b>负债：</b>			
向中央银行借款	16	6,152,932	4,967,602
同业及其他金融机构存放款项	17	209,765	520,064
拆入资金	18	3,501,949	3,403,536
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	4	491,120	569,549
卖出回购金融资产款	19	8,137,768	8,629,198
吸收存款	20	121,898,334	115,498,100
应付职工薪酬	21	179,677	217,761
应交税费	22	81,561	73,829
租赁负债	23	6,221	7,748
预计负债	24	8,556	12,467
应付债券	25	3,727,153	3,867,655
递延所得税负债	13	10,299	10,288
其他负债	26	293,754	157,590
<b>负债合计</b>		<b>144,699,089</b>	<b>137,935,387</b>
<b>股东权益：</b>			
股本	27	2,172,048	2,172,010
其他权益工具	28	359,456	359,493
资本公积	29	924,826	924,676
其他综合收益	30	71,627	111,124
盈余公积	31	4,061,075	3,861,075
一般风险准备	32	2,356,195	2,046,195
未分配利润	33	3,293,022	3,618,028
<b>股东权益合计</b>		<b>13,238,249</b>	<b>13,092,601</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>157,937,338</b>	<b>151,027,988</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：孙伟

行长：宋萍

财务总监：常惠娟

会计机构负责人：常惠娟

**江苏江阴农村商业银行股份有限公司**  
**合并利润表 2022 年 1-6 月**  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
<b>一、营业总收入</b>		2,036,020	1,616,373
利息净收入	34	1,592,142	1,325,446
利息收入		3,116,211	2,788,789
利息支出		1,524,069	1,463,343
手续费及佣金净收入	35	62,935	74,714
手续费及佣金收入		100,276	92,436
手续费及佣金支出		37,341	17,722
投资收益 (损失以“-”号填列)	36	207,031	225,937
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		36,844	31,840
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益 (损失以“-”号填列)		-278	-1
其他收益	37	35,734	652
公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)	38	111,628	-22,989
汇兑收益 (损失以“-”号填列)		17,657	3,702
其他业务收入	39	8,893	8,851
资产处置收益 (损失以“-”号填列)	40	-	60
<b>二、营业总支出</b>		1,542,004	1,215,076
税金及附加	41	17,398	16,048
业务及管理费	42	571,705	522,343
信用减值损失	43	947,039	671,140
其他资产减值损失		-	-
其他业务成本	44	5,862	5,545
<b>三、营业利润 (亏损以“-”号填列)</b>		494,016	401,297
加: 营业外收入	45	2,961	177
减: 营业外支出	46	10,049	13,736
<b>四、利润总额 (亏损总额以“-”号填列)</b>		486,928	387,738
减: 所得税费用	47	-86,836	-84,821
<b>五、净利润 (净亏损以“-”号填列)</b>		573,764	472,559
(一) 按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润 (净亏损以“-”号填列)		573,764	472,559
2. 终止经营净利润 (净亏损以“-”号填列)		-	-
(二) 按所有权归属分类			
1. 归属于母公司股东的净利润 (净亏损以“-”号填列)		574,667	470,635
2. 少数股东损益 (净亏损以“-”号填列)		-903	1,924
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		-39,518	26,742
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-39,508	26,509
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额		-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动		-	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动		-	-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		-39,508	26,509
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		2,268	-
2. 其他债权投资公允价值变动		-36,868	-6,858
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
4. 其他债权投资信用损失准备		-4,908	33,367
5. 现金流量套期储备		-	-
6. 外币财务报表折算差额		-	-
7. 其他		-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-10	233
<b>七、综合收益总额</b>		534,246	499,301
归属于母公司所有者的综合收益总额		535,159	497,144
归属于少数股东的综合收益总额		-913	2,157
<b>八、每股收益</b>			
(一) 基本每股收益 (元/股)	48	0.2646	0.2167
(二) 稀释每股收益 (元/股)	48	0.2359	0.1943

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人: 孙萍

行长: 宋萍

财务总监: 常惠娟

会计机构负责人: 常惠娟

**江苏江阴农村商业银行股份有限公司**  
**母公司利润表 2022 年 1-6 月**  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
<b>一、营业总收入</b>		1,969,378	1,555,291
利息净收入	34	1,527,758	1,264,372
利息收入		3,034,016	2,711,238
利息支出		1,506,258	1,446,866
手续费及佣金净收入	35	63,319	74,942
手续费及佣金收入		100,072	92,196
手续费及佣金支出		36,753	17,254
投资收益（损失以“-”号填列）	36	207,031	225,937
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		36,844	31,840
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益（损失以“-”号填列）		-278	-1
其他收益	37	33,092	457
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	38	111,628	-22,989
汇兑收益（损失以“-”号填列）		17,657	3,702
其他业务收入	39	8,893	8,851
资产处置收益（损失以“-”号填列）	40	-	19
<b>二、营业总支出</b>		1,478,593	1,168,087
税金及附加	41	16,816	15,448
业务及管理费	42	546,151	496,352
信用减值损失	43	909,764	650,742
其他资产减值损失		-	-
其他业务成本	44	5,862	5,545
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		490,785	387,204
加：营业外收入	45	2,608	101
减：营业外支出	46	1,079	5,441
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		492,314	381,864
减：所得税费用	47	-83,642	-86,774
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		575,956	468,638
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		575,956	468,638
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		-39,497	26,266
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额		-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动		-	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动		-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-39,497	26,266
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		2,268	-
2. 其他债权投资公允价值变动		-36,858	-6,858
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
4. 其他债权投资信用损失准备		-4,907	33,124
5. 现金流量套期储备		-	-
6. 外币财务报表折算差额		-	-
7. 其他		-	-
<b>七、综合收益总额</b>		536,459	494,904

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：孙伟

行长：宋萍

财务总监：常惠娟

会计机构负责人：常惠娟

**江苏江阴农村商业银行股份有限公司**  
**合并现金流量表 2022 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）**

项目	附注五	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		6,557,482	9,646,417
向中央银行借款净增加额		1,029,484	-904,434
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		3,342,642	3,076,349
拆入资金净增加额		100,000	-120,000
回购业务资金净增加额		-487,589	730,771
收到其他与经营活动有关的现金		253,773	50,487
经营活动现金流入小计		10,795,792	12,479,590
客户贷款及垫款净增加额		8,208,019	10,600,240
存放中央银行和同业款项净增加额		-131,394	9,453
为交易目的而持有的金融资产净增加额		21,737	403,369
拆出资金净增加额		-246,768	173,775
返售业务资金净增加额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		1,712,569	1,495,008
支付给职工及为职工支付的现金		340,181	310,249
支付的各项税费		152,941	150,780
支付其他与经营活动有关的现金		268,273	250,185
经营活动现金流出小计		10,325,558	13,393,059
经营活动产生的现金流量净额	49	470,234	-913,469
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		21,261,999	15,655,385
取得投资收益收到的现金		172,429	199,097
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-	60
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		21,434,428	15,854,542
投资支付的现金		20,996,296	7,689,696
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		56,186	90,665
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		21,052,482	7,780,361
投资活动产生的现金流量净额		381,946	8,074,181
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还债务支付的现金		200,000	6,180,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		409,234	406,212
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		3,213	2,904
筹资活动现金流出小计		612,447	6,589,116
筹资活动产生的现金流量净额		-612,447	-6,589,116
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		33,275	3,503
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	49	273,008	575,099
加：期初现金及现金等价物余额		2,311,313	2,975,249
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	49	2,584,321	3,550,348

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：孙伟

行长：宋萍

财务总监：常惠娟

会计机构负责人：常惠娟

**江苏江阴农村商业银行股份有限公司**  
**母公司现金流量表 2022 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）**

项目	附注五	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		6,324,561	9,559,492
向中央银行借款净增加额		1,184,823	-937,219
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		3,260,640	2,997,505
拆入资金净增加额		100,000	-120,000
回购业务资金净增加额		-487,589	730,771
收到其他与经营活动有关的现金		231,460	50,166
经营活动现金流入小计		10,613,895	12,280,715
客户贷款及垫款净增加额		7,956,271	10,603,696
存放中央银行和同业款项净增加额		261,997	-173,142
为交易目的而持有的金融资产净增加额		21,737	403,369
拆出资金净增加额		-246,636	173,775
返售业务资金净增加额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		1,704,737	1,488,088
支付给职工及为职工支付的现金		317,548	287,362
支付的各项税费		145,106	146,264
支付其他与经营活动有关的现金		241,269	244,008
经营活动现金流出小计		10,402,029	13,173,420
经营活动产生的现金流量净额	49	211,866	-892,705
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		21,262,020	15,655,383
取得投资收益收到的现金		172,429	199,097
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-	19
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		21,434,449	15,854,499
投资支付的现金		20,996,296	7,689,696
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		54,924	90,082
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		21,051,220	7,779,778
投资活动产生的现金流量净额		383,229	8,074,721
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还债务支付的现金		200,000	6,180,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		408,637	405,143
支付其他与筹资活动有关的现金		1,543	2,673
筹资活动现金流出小计		610,180	6,587,816
筹资活动产生的现金流量净额		-610,180	-6,587,816
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		33,275	3,503
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	49	18,190	597,703
加：期初现金及现金等价物余额		2,570,891	3,161,315
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	49	2,589,081	3,759,018

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：孙伟

行长：宋萍

财务总监：常惠娟

会计机构负责人：常惠娟

**江苏江阴农村商业银行股份有限公司**  
**合并所有者权益变动表 2022 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）**

项目	本期金额												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
	优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	2,172,010	-	-	359,493	924,676	-	112,833	3,861,075	2,046,195	3,549,513	13,025,795	139,862	13,165,657
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	2,172,010	-	-	359,493	924,676	-	112,833	3,861,075	2,046,195	3,549,513	13,025,795	139,862	13,165,657
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填	38	-	-	-37	150	-	-39,508	200,000	310,000	-326,295	144,348	-913	143,435
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-39,508	-	-	574,667	535,159	-913	534,246
（二）所有者投入和减少资本	38	-	-	-37	150	-	-	-	-	-	151	-	151
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	38	-	-	-37	150	-	-	-	-	-	151	-	151
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	200,000	310,000	-900,962	-390,962	-	-390,962
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	200,000	-	-200,000	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	310,000	-310,000	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-390,962	-390,962	-	-390,962
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 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、本期期末余额	2,172,048	-	-	359,456	924,826	-	73,325	4,061,075	2,356,195	3,223,218	13,170,143	138,949	13,309,092

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：孙伟

行长：宋萍

财务总监：常惠娟

会计机构负责人：常惠娟

**江苏江阴农村商业银行股份有限公司**  
**合并所有者权益变动表（续）2022 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）**

项目	上期金额												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
	优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	2,172,004	-	-	359,498	924,653	-	101,284	3,574,869	1,826,195	3,172,990	12,131,493	128,700	12,260,193
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	2,172,004	-	-	359,498	924,653	-	101,284	3,574,869	1,826,195	3,172,990	12,131,493	128,700	12,260,193
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填	2	-	-	-2	8	-	26,509	160,000	220,000	-300,326	106,191	2,157	108,348
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	26,509	-	-	470,635	497,144	2,157	499,301
（二）所有者投入和减少资本	2	-	-	-2	8	-	-	-	-	-	8	-	8
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	2	-	-	-2	8	-	-	-	-	-	8	-	8
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	160,000	220,000	-770,961	-390,961	-	-390,961
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	160,000	-	-160,000	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	220,000	-220,000	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-390,961	-390,961	-	-390,961
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 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、本期末余额	2,172,006	-	-	359,496	924,661	-	127,793	3,734,869	2,046,195	2,872,664	12,237,684	130,857	12,368,541

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：孙伟

行长：宋萍

财务总监：常惠娟

会计机构负责人：常惠娟

**江苏江阴农村商业银行股份有限公司**  
**母公司所有者权益变动表**  
**2022 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）**

项目	本期金额										
	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	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	2,172,010	-	-	359,493	924,676	-	111,124	3,861,075	2,046,195	3,618,028	13,092,601
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	2,172,010	-	-	359,493	924,676	-	111,124	3,861,075	2,046,195	3,618,028	13,092,601
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	38	-	-	-37	150	-	-39,497	200,000	310,000	-325,006	145,648
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-39,497	-	-	575,956	536,459
（二）所有者投入和减少资本	38	-	-	-37	150	-	-	-	-	-	151
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	38	-	-	-37	150	-	-	-	-	-	151
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	200,000	310,000	-900,962	-390,962
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	200,000	-	-200,000	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	310,000	-310,000	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-390,962	-390,962
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 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、本期期末余额	2,172,048	-	-	359,456	924,826	-	71,627	4,061,075	2,356,195	3,293,022	13,238,249

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：孙伟

行长：宋萍

财务总监：常惠娟

会计机构负责人：常惠娟

**江苏江阴农村商业银行股份有限公司**  
**母公司所有者权益变动表（续）**  
**2022 年 1-6 月（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）**

项目	上期金额										
	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	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	2,172,004	-	-	359,498	924,653	-	99,701	3,574,869	1,826,195	3,253,135	12,210,055
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	2,172,004	-	-	359,498	924,653	-	99,701	3,574,869	1,826,195	3,253,135	12,210,055
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	2	-	-	-2	8	-	26,266	160,000	220,000	-302,323	103,951
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	26,266	-	-	468,638	494,904
（二）所有者投入和减少资本	2	-	-	-2	8	-	-	-	-	-	8
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	2	-	-	-2	8	-	-	-	-	-	8
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	160,000	220,000	-770,961	-390,961
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	160,000	-	-160,000	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	220,000	-220,000	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-390,961	-390,961
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 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、本期期末余额	2,172,006	-	-	359,496	924,661	-	125,967	3,734,869	2,046,195	2,950,812	12,314,006

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：孙伟

行长：宋萍

财务总监：常惠娟

会计机构负责人：常惠娟

# 江苏江阴农村商业银行股份有限公司

## 2022 年 1-6 月财务报表附注

(除特殊注明外, 金额单位均为人民币千元)

### 一、公司基本情况

#### 1. 公司概况

江苏江阴农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)系 2001 年 11 月经中国人民银行总行银复[2001]198 号文批准设立的股份制农村商业银行, 前身为江阴市农村信用合作社联合社。

经过中国证监会“证监许可[2016]1659 号”文《关于核准江苏江阴农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票的通知》的核准, 本行于 2016 年 9 月 2 日在深交所挂牌上市, 股票代码 002807。

本行持有中国银行业监督管理委员会江苏监管局颁发的 B0229H232020001 号《金融许可证》及统一社会信用代码 91320000732252764N 的企业法人营业执照, 法定代表人孙伟, 注册地址为江阴市澄江中路 1 号, 注册资本: 人民币 217,180.2841 万元。

截至 2022 年 6 月 30 日, 本行下设 1 家直属营业部, 3 家分行分别为常州分行、无锡分行、苏州分行, 以及 31 家一级支行。本行经营范围主要包括: 吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内结算, 办理票据承兑与贴现; 代理收付款项及代理保险业务, 代理发行、代理兑付、承销政府债券, 从事银行卡业务, 提供信用证服务与担保; 买卖政府债券和金融债券; 从事同业拆借; 提供保管箱服务; 外汇存款; 外汇贷款; 外汇汇款; 外币兑换; 结汇、售汇; 资信调查、咨询、见证业务; 代客外汇买卖业务; 经银行业监督管理机构批准的其他业务。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动) 许可项目: 证券投资基金销售服务(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动, 具体经营项目以审批结果为准)。

本财务报表经本行第七届董事会第十次会议于 2022 年 8 月 15 日决议批准报出。

#### 2. 合并财务报表范围

本行合并范围包括子公司及由本行所控制的结构化主体。

截至 2022 年 6 月 30 日, 本行合并财务报表范围内子公司如下:

子公司名称
成都双流诚民村镇银行有限责任公司
宣汉诚民村镇银行有限责任公司
句容苏南村镇银行股份有限公司
兴化苏南村镇银行股份有限公司
海口苏南村镇银行股份有限公司

本期合并财务报表范围及其变化情况详见本附注六、合并范围的变更和附注七、在其他主体中的权益。

## 二、财务报表的编制基础

### 1. 编制基础

本行以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、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”），并按照财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》的披露规定编制财务报表。

### 2. 持续经营

本行自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

## 三、重要会计政策及会计估计

### 1. 遵循企业会计准则的声明

本行所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期本行的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

### 2. 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

### 3. 营业周期

本行营业周期为 12 个月。

### 4. 记账本位币

本行采用人民币为记账本位币。

### 5. 合并财务报表的编制方法

#### (1) 合并范围

本行合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括本行所控制的被投资方可分割的部分）均纳入合并财务报表。

#### (2) 合并程序

本行以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本行编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本行集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本行一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本行不一致的，在编制合并财务报表时，按本行的会计政策、会计期间进行必要的调整。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。对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

#### 1) 增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本行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权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

## 2) 处置子公司或业务

### ①一般处理方法

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

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本行按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，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或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

### ②分步处置子公司

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，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：

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv. 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。

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，本行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。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

## 3) 购买子公司少数股权

本行因购买少数股权新取得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，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本

溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

#### 4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司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，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

### 6. 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本行库存现金以及可以随时用于支付的存放中央银行款项（扣除非存款准备金）、存放同业款项确认为现金。

将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。包括存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产。

### 7. 外币业务和外币报表折算

#### (1) 外币业务

初始确认时，外币交易均采用交易日的即期汇率折算为记账本位币。

资产负债表日，外币货币性资产/负债按资产负债表日即期汇率折算为记账本位币。因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同产生的汇兑差额，除：①为规避外汇风险进行套期的套期工具的汇兑差额按套期会计方法处理；②可供出售货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额确认为其他综合收益外均计入当期损益；汇兑收益或损失包括与自营外汇业务相关的汇差收入、外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益、外汇衍生金融工具产生的已实现损益及未实现的公允价值变动损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额计入当期损益或其他综合收益。

#### (2) 外币财务报表的折算

外币资产负债表中资产、负债类项目采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益类项目除“未分配利润”外，均按业务发生时的即期汇率折算；利润表中的收入与费用项目，采用交易发生日的即期汇率（或实际情况）折算。上述折算产生的外币报表折算差额，在其他综合收益项目中列示。外币现金流量采用现金流量发生日的即期汇率（或实际情况）折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

## 8. 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

### (1) 金融工具的分类

根据本行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，金融资产于初始确认时分类为：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（债务工具）和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式是以收取合同现金流量为目标且合同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的，分类为以摊余成本计量的金融资产；业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标且合同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的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）；除此之外的其他金融资产，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。

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以摊余成本计量的金融负债。

### (2) 金融工具的确认依据和计量方法

#### 确认依据

本行于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。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

1) 收取金融资产现金流量的权利届满；

2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且①实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或②虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理。

本行对现存金融负债部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债的相关部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认的金融负债与支付对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额计入当期损益。

本行已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。

本行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，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其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。

## 计量方法

### 1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

### 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（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

### 3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

### 4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允

价值变动计入当期损益。

终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

#### 5) 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、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

#### 6) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付利息、应付债券等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

#### 7) 金融资产转移的确认依据和计量方法

本行发生金融资产转移时，如已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，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。本行将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

①所转移金融资产的账面价值；

②因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为其他债权投资的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

①终止确认部分的账面价值；

②终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为其他债权投资的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

### （3）金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本行若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

本行若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

### （4）金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有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，才使用不可观察输入值。

### （5）金融资产减值

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），以及部分贷款承诺和财务担保合同，本行结合前瞻性信息进行预期信用损失评估。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本行评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，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：

①阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

②阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具。

③阶段三：已发生信用减值的金融工具。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），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，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，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；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债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。

#### （6）衍生金融工具

衍生金融工具是指其价值随着特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数、或其他变量的变动而变动；不要求初始净投资，或与对市场情况变动具有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的净投资；在未来某一日期结算的金融工具。

衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始计量，并以其公允价值进行后续计量，企业会计准则另有规定的除外。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动损益内，同时在资产负债表的“衍生金融资产”和“衍生金融负债”中反映。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。公允价值从活跃市场上的公开市场报价中取得，或使用估值技术确定。

#### （7）金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利当前是可执行的，同时交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

#### （8）财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信

用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

贷款承诺是本行向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

#### (9) 金融资产合同修改

本行有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本行在进行评估时考虑的因素包括：

①当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额；

②是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化；

③在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；

④贷款利率出现重大变化；

⑤贷款币种发生改变；

⑥增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本行将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本行也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本行根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总值，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总值时，仍使用初始实际利率（或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率）对修改后的现金流量进行折现。

## 9. 长期股权投资

### (1) 初始投资成本的确定

#### 1) 企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：本行以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，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，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

非同一控制下的企业合并：本行按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有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初始投资成本。

#### 2) 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

### (2) 后续计量及损益确认方法

#### 1) 成本法核算的长期股权投资

本行对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本行按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

#### 2) 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，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间的差额计入当期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余

股权采用成本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认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。

## 10. 固定资产

### (1) 固定资产确认条件

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

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

### (2) 各类固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

主要固定资产类别的折旧年限如下：

资产类别	折旧年限	预计残值率	年折旧率
房屋、建筑物	20 年	5%	4.75%
运输工具	5 年	0%	20%
电子设备	5 年	0%	20%
机具设备	5 年	0%	20%
固定资产装修	5 年	0%	20%

本行于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

## 11. 在建工程

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本行固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

## 12. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。本行投资性房地产主

要包括已出租的建筑物及相应的土地使用权。

投资性房地产在相关的经济利益很可能流入本行，且其成本能够可靠的计量时进行确认。与投资性房地产有关的后续支出，符合前述确认条件的计入投资性房地产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；不符合前述确认条件的，于发生时计入当期损益。

本行投资性房地产按成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量。折旧按预计使用年限采用直线法确定，计入当期损益。

资产类别	折旧年限	预计残值率	年折旧率
土地使用权	40 年	0%	2.50%
房屋、建筑物	20 年	5%	4.75%

### 13. 无形资产

#### (1) 无形资产的计价方法

##### 1) 本行取得无形资产时按成本进行初始计量；

无形资产包括土地使用权、办公软件等，按取得时的实际成本计量，其中，购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本；对非同一控制下合并中取得被购买方拥有的但在其财务报表中未确认的无形资产，在对被购买方资产进行初始确认时，按公允价值确认为无形资产。

##### 2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；

资产类别	摊销年限
土地使用权	40 年
软件	5 年

无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

#### (2) 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

每期末，对无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

### 14. 除金融资产和抵债资产以外的资产减值

除金融资产和抵债资产以外，本行资产减值按以下方法确定：

本行于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本行将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每期末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

本行用以判断资产出现减值的迹象包括：①资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌。②本行经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对资产产生不利影响。③市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，导致资产可收回金额大幅度降低。④有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏。⑤资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置。⑥有证据表明，资产的经济绩效已经低于或者将要低于预期。⑦其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

可收回金额根据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确定。本行以单项资产为基础估计资产的可收回金额，单项资产的可收回金额难以进行估计的，以该资产所属的资产组或资产组组合为基础进行估计。

当资产的可收回金额低于其账面价值时，本行将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

## 15. 其他资产

### (1) 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生，摊销期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用，主要包括以经营租赁方式租入固定资产发生的改良支出等。

长期待摊费用在按合同期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。如果长期待摊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。

### (2) 抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账，公允价值与相关资产账面价值及支付的税费之间的差额计入当期损益。

资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提跌价准备。

抵债资产处置时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果

取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出；保管过程中发生的费用直接计入其他业务支出。处置过程中发生的费用，从处置收入中抵减。

## 16. 职工薪酬

### (1) 短期薪酬的会计处理方法

本行在职工为本行提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本行为职工缴纳的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，在职工为本行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。

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

### (2) 离职后福利的会计处理方法

#### 设定提存计划

本行按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本行提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除基本养老保险外，本行还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金计划。本行按职工工资总额的一定比例向年金计划缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

### (3) 辞退福利的会计处理方法

本行在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，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

## 17. 预计负债

### (1) 预计负债的确认标准

与诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项等或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本行确认为预计负债：

- 1) 该义务是本行承担的现时义务；
- 2) 履行该义务很可能导致经济利益流出本行；
- 3) 该义务的金额能够可靠地计量。

### (2) 各类预计负债的计量方法

本行预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本行在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

本行清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

### （3）财务担保合同及贷款承诺的减值准备

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

贷款承诺是本行向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

## 18. 收入

收入在相关的经济利益很可能流入本行且金额能够可靠计量，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

### （1）利息收入

利息收入是用实际利率乘以金融资产账面余额计算得出，以下情况除外：

1) 对于源生或购入已发生信用减值的金融资产，其利息收入用经信用调整的原实际利率乘以该金融资产摊余成本计算得出。

2) 不属于源生或购入已发生信用减值的金融资产，但后续已发生信用减值的金融资产，其利息收入用实际利率乘以摊余成本（即扣除减值准备后的净额）计算得出。

实际利率是指按金融资产或金融负债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（即扣除减值准备之前的摊余成本）或该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。

## （2）手续费和佣金收入

本行在履行每一单项履约义务时确认收入，即当一项履约义务项下的一项商品或服务的控制权已经转移给客户时确认收入。

## （3）股利收入

非上市权益工具投资的股利收入于本行收取股利权力时确认计入当期损益，计入投资收益。

## 19. 政府补助

### （1）类型

政府补助，是本行从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

### （2）会计处理

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）。

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

## 20. 所得税

所得税的会计核算采用资产负债表债务法。所得税包括当期所得税和递延所得税。本行将与企业合并有关的递延所得税计入商誉，与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的所得税计入其他综合收益和所有者权益，其他所得税均作为所得税费用或收益计入当期损益。

### （1）当期所得税

当期所得税，是本行和子公司分别按照应纳税所得额和适用税率确定的当期应交所得税金额，应纳税所得额系根据有关税法规定，对当期税前会计利润进行相应调整后计算得出的金额。

本行对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返

还的所得税金额计量。

## (2) 递延所得税资产和递延所得税负债

资产负债表日，本行逐项分析资产和负债项目（包括未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目）的计税基础，根据资产和负债项目账面价值与计税基础之间的暂时性差异，按照暂时性差异预期转回期间适用税率，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产和递延所得税负债。

本行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，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。对已确认的递延所得税资产，当预计到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时，应当减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

## 21. 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日，本行评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

合同中同时包含多项单独租赁的，本行将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

### (1) 本行作为承租人

#### 1) 使用权资产

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

租赁负债的初始计量金额；

在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；

本行发生的初始直接费用；

本行为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本行对使用权资产采用直线法计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本行按照本附注“三、14. 除金融资产和抵债资产以外的资产减值”所述原则来确定使用权资

产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

## 2) 租赁负债

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：

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

本行采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本行的增量借款利率作为折现率。

本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本行重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：

①当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化，本行按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；

②当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本行按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

## 3) 短期租赁和低价值资产租赁

本行选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本行转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

#### 4) 租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本行将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- ①该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- ②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本行重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本行相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本行相应调整使用权资产的账面价值。

#### (2) 本行作为出租人

##### 经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本行将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

## 22. 受托业务

本行通常作为受托人在受托业务中为信托机构、其他机构和零售客户管理资产。受托业务中所涉及的资产不属于本行，因此不包括在本行财务报表中。

委托贷款是指本行接受委托，由客户（作为委托人）提供资金，由本行（作为受托人）按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放和监督使用并由本行协助收回的贷款，风险由委托人承担。本行进行委托贷款业务只收取手续费，不代垫资金，不承担信用风险。

## 23. 分部报告

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

## 24. 重要会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的

报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

①金融资产的分类：本行在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本行在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的商业模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本行在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

②预期信用损失的计量：本行对以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及信用承诺使用预期信用损失模型计量其减值准备；其中涉及关键定义、参数和假设的建立和定期复核，例如对未来的宏观经济情况和借款人的信用行为的估计。对预期信用损失的计量存在许多重大判断，例如：将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用；针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；阶段三的企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测。

③金融工具的公允价值：本行对没有活跃交易市场的金融工具，使用了估值技术确定其公允价值。本行使用的估值技术包括现金流量折现法等。估值技术的使用需要本行对如信用风险（包括交易双方）、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。就上述因素所作出的假设若发生变动，金融工具公允价值的评估将受到影响。

④递延所得税资产：本行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，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。在资产负债表日，本行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，则减记递延所得税资产的账面价值。因此，本行需要根据相关的税收法规，对相关交易的税务处理作出重大判断，并对是否能获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的可能性作出重大估计。

⑤结构化主体的合并：当本行作为结构化主体中的资产管理人或做为投资人时，本行需要就是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围做出重大判断。本行评估了交易结构下的合同权利和义务以及对结构化主体的权力，分析和测试了结构化主体的可变回报，包括但不限于作为资产管理者获

得的手续费收入及资产管理费、留存的剩余收益等，以及是否对结构化主体提供了流动性支持或其他支持。此外，本行在结构化主体交易中所担任主要责任人还是代理人的角色进行了判断，包括分析和评估了对结构化主体决策权的范围、提供资产管理服务而获得的报酬水平、因持有结构化主体中的其他权益所承担可变回报的风险以及其他参与方持有的实质性权利。

## 25. 重要会计政策和会计估计的变更

本行本期未发生重要会计政策和会计估计的变更。

## 四、税项

本行适用的主要税种及税率如下：

税种	税基	2022年1-6月
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应税收入	3%、5%、6%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%、7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	5%

## 五、财务报表主要项目注释

以下项目注释中，“合并”表示合并财务报表，“本行”表示母公司财务报表，除特别注明外，货币单位以人民币千元列示。

### 1. 现金及存放中央银行款项

合并

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
库存现金	319,503	458,753
存放中央银行法定准备金	7,145,602	7,314,107
存放中央银行超额存款准备金	1,030,464	775,168
存放中央银行财政性存款	142,830	83,224
小计	<b>8,638,399</b>	<b>8,631,252</b>
加：应计利息	3,222	3,619
合计	<b>8,641,621</b>	<b>8,634,871</b>

本行

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
库存现金	302,119	440,663
存放中央银行法定准备金	7,055,371	7,227,449

存放中央银行超额存款准备金	941,719	645,911
存放中央银行财政性存款	142,600	83,029
<b>小计</b>	<b>8,441,809</b>	<b>8,397,052</b>
加：应计利息	3,201	3,582
<b>合计</b>	<b>8,445,010</b>	<b>8,400,634</b>

缴存的法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此存款不能用于日常业务。超额存款准备金为存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金。

2022年6月30日、2021年12月31日本行人民币存款准备金缴存比率分别为6%、6.5%（子公司：5%、5%），外币存款准备金缴存比率分别为8%、9%。存放中央银行财政性存款是对国家金库款，地方财政预算内、外存款，财政部发行的国库券及各项债券款项等，按100%缴存中央银行的款项。

## 2. 存放同业款项

合并

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
存放境内同业款项	1,184,747	1,205,442
存放境外同业款项	454,425	400,067
<b>小计</b>	<b>1,639,172</b>	<b>1,605,509</b>
加：应计利息	103	75
减：减值准备	5,049	2,831
<b>合计</b>	<b>1,634,226</b>	<b>1,602,753</b>

本行

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
存放境内同业款项	1,941,336	1,861,068
存放境外同业款项	454,425	400,066
<b>小计</b>	<b>2,395,761</b>	<b>2,261,134</b>
加：应计利息	4,980	3,058
减：减值准备	5,717	3,524
<b>合计</b>	<b>2,395,024</b>	<b>2,260,668</b>

截至2022年6月30日，无持有本行5%及5%以上股份的股东的存放同业款项余额。

存放同业款项的减值准备变动情况：

合并

项目	2022年1-6月	2021年度
期初余额	2,831	-

会计政策变更	-	-
本期计提/转回	2,218	2,831
本期核销	-	-
<b>期末余额</b>	<b>5,049</b>	<b>2,831</b>

本行

项目	2022 年 1-6 月	2021 年度
期初余额	3,524	976
会计政策变更	-	-
本期计提/转回	2,193	2,548
本期核销	-	-
<b>期末余额</b>	<b>5,717</b>	<b>3,524</b>

注：以上存放同业的减值准备均为第一阶段。

### 3. 拆出资金

合并

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
境内银行	268,456	414,421
<b>小计</b>	<b>268,456</b>	<b>414,421</b>
加：应计利息	481	622
减：减值准备	88	228
<b>合计</b>	<b>268,849</b>	<b>414,815</b>

本行

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
境内银行	268,588	414,421
<b>小计</b>	<b>268,588</b>	<b>414,421</b>
加：应计利息	481	622
减：减值准备	88	228
<b>合计</b>	<b>268,981</b>	<b>414,815</b>

截至 2022 年 6 月 30 日，无持有本行 5%及 5%以上股份的股东的拆出资金余额。

拆出资金的减值准备变动情况：

合并及本行

项目	2022 年 1-6 月	2021 年度
期初余额	228	-
会计政策变更	-	-
本期计提/转回	-140	228

本期核销	-	-
期末余额	88	228

注：以上拆出资金的减值准备均为第一阶段。

#### 4. 衍生金融工具

合并及本行

非套期工具	2022年6月30日						
	名义金额按到期日分析					公允价值	
	3个月内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计	资产	负债
利率互换	-	-	89,380,000	-	89,380,000	404,451	491,120
利率期权	1,957,000	1,862,800	-	-	3,819,800	36,250	-
<b>合计</b>	<b>1,957,000</b>	<b>1,862,800</b>	<b>89,380,000</b>	<b>-</b>	<b>93,199,800</b>	<b>440,701</b>	<b>491,120</b>

合并及本行

非套期工具	2021年12月31日						
	名义金额按到期日分析					公允价值	
	3个月内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计	资产	负债
利率互换	2,042,000	100,000	78,520,000	-	80,662,000	467,379	569,549
利率期权	508,000	2,685,800	-	-	3,193,800	20,381	-
<b>合计</b>	<b>2,550,000</b>	<b>2,785,800</b>	<b>78,520,000</b>	<b>-</b>	<b>83,855,800</b>	<b>487,760</b>	<b>569,549</b>

衍生金融工具的名义金额是指其所依附的基础性资产的价值。该合同价值体现了本行的交易量，但并不反映其风险。

#### 5. 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下：

合并

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
<b>以摊余成本计量：</b>		
个人贷款和垫款：	22,507,531	21,402,978
信用卡	1,180,335	1,164,736
住房按揭贷款	10,643,581	10,733,131
经营性贷款	8,066,651	7,666,146
消费性贷款	2,616,964	1,838,965
企业贷款和垫款：	70,294,212	66,644,681
贷款	64,850,308	59,962,561
贴现	5,443,904	6,682,120

加：应计利息	160,143	163,719
减：以摊余成本计量的客户贷款及垫款减值准备	4,805,123	3,927,740
<b>小计</b>	<b>88,156,763</b>	<b>84,283,638</b>
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：</b>		
企业贷款和垫款：	6,864,811	3,423,314
贴现	6,864,811	3,423,314
<b>小计</b>	<b>6,864,811</b>	<b>3,423,314</b>
<b>贷款和垫款合计</b>	<b>95,021,574</b>	<b>87,706,952</b>

注：于 2022 年 6 月 30 日，本行合并以公允价值计量且变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备为人民币 59,117 千元，计入“其他综合收益”项目列报。（2021 年 12 月 31 日：65,789 千元）

本行

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
<b>以摊余成本计量：</b>		
个人贷款和垫款：	20,358,118	19,597,831
信用卡	1,180,334	1,164,736
住房按揭贷款	10,432,878	10,510,463
经营性贷款	6,620,856	6,341,632
消费性贷款	2,124,050	1,581,000
企业贷款和垫款：	69,463,135	65,746,953
贷款	64,047,967	59,095,319
贴现	5,415,168	6,651,634
加：应计利息	153,136	156,636
减：以摊余成本计量的客户贷款及垫款减值准备	4,633,491	3,792,297
<b>小计</b>	<b>85,340,898</b>	<b>81,709,123</b>
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：</b>		
企业贷款和垫款：	6,863,507	3,399,540
贴现	6,863,507	3,399,540
<b>小计</b>	<b>6,863,507</b>	<b>3,399,540</b>
<b>贷款和垫款合计</b>	<b>92,204,405</b>	<b>85,108,663</b>

注：于 2022 年 6 月 30 日，本行以公允价值计量且变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备为人民币 58,818 千元，计入“其他综合收益”项目列报。（2021 年 12 月 31 日：65,490 千元）

(2) 企业贷款和垫款按行业划分：

合并

行业分布	2022 年 6 月 30 日	比例 (%)	2021 年 12 月 31 日	比例 (%)
制造业	29,461,090	38.18	28,327,919	40.43
批发和零售业	10,211,803	13.23	9,134,347	13.04
建筑业	3,581,105	4.64	3,516,938	5.02
农、林、牧、渔业	2,370,571	3.07	2,380,218	3.40
水利、环境和公共设施管理业	5,500,300	7.13	4,783,594	6.83
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,203,733	1.56	1,031,677	1.47
房地产业	234,700	0.30	160,200	0.23
租赁和商务服务业	8,188,295	10.61	7,075,875	10.10
文化、体育和娱乐业	1,144,980	1.48	1,006,330	1.44
交通运输、仓储和邮政业	1,063,880	1.38	816,380	1.17
住宿和餐饮业	884,029	1.15	846,220	1.21
其他	1,005,822	1.30	882,863	1.26
贴现	12,308,715	15.97	10,105,434	14.40
<b>企业贷款和垫款总额</b>	<b>77,159,023</b>	<b>100.00</b>	<b>70,067,995</b>	<b>100.00</b>

本行

行业分布	2022 年 6 月 30 日	比例 (%)	2021 年 12 月 31 日	比例 (%)
制造业	29,313,083	38.40	28,165,358	40.73
批发和零售业	9,997,784	13.10	8,896,464	12.87
建筑业	3,422,805	4.48	3,334,238	4.82
农、林、牧、渔业	2,232,157	2.92	2,235,384	3.23
水利、环境和公共设施管理业	5,490,600	7.19	4,783,594	6.92
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,203,733	1.58	1,031,677	1.49
房地产业	231,700	0.30	157,200	0.23
租赁和商务服务业	8,153,327	10.68	7,041,357	10.18
文化、体育和娱乐业	1,123,780	1.47	984,630	1.42
交通运输、仓储和邮政业	1,061,880	1.39	804,880	1.16
住宿和餐饮业	851,735	1.12	813,415	1.18
其他	965,383	1.26	847,122	1.23
贴现	12,278,675	16.11	10,051,174	14.54
<b>企业贷款和垫款总额</b>	<b>76,326,642</b>	<b>100.00</b>	<b>69,146,493</b>	<b>100.00</b>

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息。

(3) 贷款及垫款按地区分布情况列示如下：

合并

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
江苏省	93,348,816	85,588,353

其中：江阴市	66,620,320	59,996,172
安徽省	3,258,739	3,091,604
四川省	855,837	699,179
贵州省	1,298,951	1,200,091
海南省	904,211	891,746
<b>合计</b>	<b>99,666,554</b>	<b>91,470,973</b>

## 本行

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
江苏省	92,127,070	84,452,629
其中：江阴市	66,620,320	59,996,172
安徽省	3,258,739	3,091,604
贵州省	1,298,951	1,200,091
<b>合计</b>	<b>96,684,760</b>	<b>88,744,324</b>

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息。

(4) 贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下：

## 合并

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
信用贷款	4,002,761	3,068,293
保证贷款	41,419,159	37,399,021
附担保物贷款	54,244,634	51,003,659
其中：抵押贷款	40,382,183	39,039,237
质押贷款	13,862,451	11,964,422
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>99,666,554</b>	<b>91,470,973</b>

## 本行

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
信用贷款	3,666,591	2,952,926
保证贷款	40,712,920	36,674,191
附担保物贷款	52,305,249	49,117,207
其中：抵押贷款	38,563,167	37,297,535
质押贷款	13,742,082	11,819,672
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>96,684,760</b>	<b>88,744,324</b>

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息。

(5) 逾期贷款列示如下：

## 合并

2022 年 6 月 30 日					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	15,649	10,128	2,218	384	28,379
保证贷款	191,892	30,784	160,716	26,801	410,193
抵押贷款	172,905	140,773	96,008	17,073	426,759
质押贷款	-	24,000	-	-	24,000
<b>合计</b>	<b>380,446</b>	<b>205,685</b>	<b>258,942</b>	<b>44,258</b>	<b>889,331</b>

2021 年 12 月 31 日					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	9,203	5,154	2,261	237	16,855
保证贷款	45,240	41,832	458,198	20,264	565,534
抵押贷款	71,106	368,023	65,101	16,694	520,924
质押贷款	78,260	-	-	-	78,260
<b>合计</b>	<b>203,809</b>	<b>415,009</b>	<b>525,560</b>	<b>37,195</b>	<b>1,181,573</b>

本行

2022 年 6 月 30 日					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	13,767	7,504	916	384	22,571
保证贷款	173,764	28,509	159,191	16,221	377,685
抵押贷款	132,487	104,304	91,443	13,544	341,778
质押贷款	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>320,018</b>	<b>140,317</b>	<b>251,550</b>	<b>30,149</b>	<b>742,034</b>

2021 年 12 月 31 日					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	7,122	4,080	1,126	237	12,565
保证贷款	31,223	40,832	456,210	8,421	536,686
抵押贷款	52,727	342,555	62,566	13,241	471,089
质押贷款	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>91,072</b>	<b>387,467</b>	<b>519,902</b>	<b>21,899</b>	<b>1,020,340</b>

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息；

上表所列逾期贷款系本金或部分本金或利息存在逾期的全额本金余额。

## (6) 贷款损失准备:

## 1) 以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备变动

## 合并

项目	2022 年 1-6 月			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日	3,056,132	120,004	751,604	3,927,740
转移：—至第一阶段	2,814	-2,717	-97	-
—至第二阶段	-2,159	2,196	-37	-
—至第三阶段	-13,083	-12,332	25,415	-
本年计提	933,494	25,212	-67,803	890,903
本年核销及转出	-	-	-453,584	-453,584
收回已核销贷款	-	-	440,064	440,064
其他变动	-	-	-	-
2022 年 6 月 30 日	3,977,198	132,363	695,562	4,805,123

项目	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 12 月 31 日	2,185,859	244,462	726,779	3,157,100
转移：—至第一阶段	2,811	-2,432	-379	-
—至第二阶段	-1,922	1,922	-	-
—至第三阶段	-4,458	-7,925	12,383	-
本年计提	873,842	-116,023	93,752	851,571
本年核销及转出	-	-	-492,129	-492,129
收回已核销贷款	-	-	411,198	411,198
其他变动	-	-	-	-
2021 年 12 月 31 日	3,056,132	120,004	751,604	3,927,740

## 本行

项目	2022 年 1-6 月			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日	3,013,242	107,058	671,997	3,792,297
转移：—至第一阶段	2,814	-2,717	-97	-
—至第二阶段	-1,859	1,896	-37	-
—至第三阶段	-12,373	-6,619	18,992	-
本年计提	903,927	22,718	-69,608	857,037
本年核销及转出	-	-	-451,584	-451,584
收回已核销贷款	-	-	435,741	435,741

其他变动	-	-	-	-
<b>2022年6月30日</b>	<b>3,905,751</b>	<b>122,336</b>	<b>605,404</b>	<b>4,633,491</b>

项目	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<b>2020年12月31日</b>	<b>2,122,071</b>	<b>231,785</b>	<b>627,767</b>	<b>2,981,623</b>
转移：—至第一阶段	1,880	-1,501	-379	-
—至第二阶段	-1,550	1,550	-	-
—至第三阶段	-3,568	-7,925	11,493	-
本年计提	894,409	-116,851	64,523	842,081
本年核销及转出	-	-	-431,644	-431,644
收回已核销贷款	-	-	400,237	400,237
其他变动	-	-	-	-
<b>2021年12月31日</b>	<b>3,013,242</b>	<b>107,058</b>	<b>671,997</b>	<b>3,792,297</b>

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备变动

合并

项目	2022年1-6月			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<b>2021年12月31日</b>	<b>65,789</b>	-	-	<b>65,789</b>
转移：—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	-6,672	-	-	-6,672
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
<b>2022年6月30日</b>	<b>59,117</b>	-	-	<b>59,117</b>

项目	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<b>2020年12月31日</b>	<b>75,823</b>	-	-	<b>75,823</b>
转移：—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	-10,034	-	-	-10,034
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-

其他变动	-	-	-	-
<b>2021 年 12 月 31 日</b>	<b>65,789</b>	-	-	<b>65,789</b>

本行

项目	2022 年 1-6 月			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<b>2021 年 12 月 31 日</b>	<b>65,490</b>	-	-	<b>65,490</b>
转移：—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	-6,672	-	-	-6,672
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
<b>2022 年 6 月 30 日</b>	<b>58,818</b>	-	-	<b>58,818</b>

项目	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<b>2020 年 12 月 31 日</b>	<b>75,823</b>	-	-	<b>75,823</b>
转移：—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	-10,333	-	-	-10,333
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
<b>2021 年 12 月 31 日</b>	<b>65,490</b>	-	-	<b>65,490</b>

## 6. 金融投资

合并及本行

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
交易性金融资产	8,381,587	8,279,591
债权投资	31,900,350	24,690,921
其他债权投资	9,876,357	17,529,377
其他权益工具投资	342,350	342,350
<b>合计</b>	<b>50,500,644</b>	<b>50,842,239</b>

(1) 交易性金融资产

## 合并及本行

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
债券投资：政府债券	176,738	145,546
基金投资	8,192,931	8,117,380
交易目的持有的权益工具投资	11,918	16,665
<b>合计</b>	<b>8,381,587</b>	<b>8,279,591</b>

## (2) 债权投资

## 合并及本行

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
债券投资：政府债券	31,705,113	24,506,794
加：应计利息	398,894	322,586
减：减值准备	203,657	138,459
<b>合计</b>	<b>31,900,350</b>	<b>24,690,921</b>

截至 2022 年 6 月 30 日，本行债权投资债券中有面值 8,449,827 千元的债券用于办理卖出回购证券等业务被质押。（截至 2021 年 12 月 31 日：11,896,525 千元）

债权投资的减值准备变动：

## 合并及本行

项目	2022 年 1-6 月			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日	138,459	-	-	138,459
转移：—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/（回拨）	65,198	-	-	65,198
其他变动	-	-	-	-
<b>2022 年 6 月 30 日</b>	<b>203,657</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>203,657</b>

项目	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 12 月 31 日	121,326	-	-	121,326
转移：—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/（回拨）	17,133	-	-	17,133

其他变动	-	-	-	-
2021 年 12 月 31 日	138,459	-	-	138,459

## (3) 其他债权投资

合并及本行

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
债券投资：政府债券	9,620,968	17,179,950
政策性银行债	100,391	50,459
小计	9,721,359	17,230,409
加：应计利息	154,998	298,968
合计	9,876,357	17,529,377

其他债权投资的减值准备变动：

合并及本行

项目	2022 年 1-6 月			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日	2,307	-	-	2,307
转移：—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/（回拨）	129	-	-	129
其他变动	-	-	-	-
2022 年 6 月 30 日	2,436	-	-	2,436

项目	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 12 月 31 日	843	-	-	843
转移：—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/（回拨）	1,464	-	-	1,464
其他变动	-	-	-	-
2021 年 12 月 31 日	2,307	-	-	2,307

截至 2022 年 6 月 30 日，本行其他债权投资债券中有面值 63,273 千元的债券用于办理卖出回购证券等业务被质押。（截至 2021 年 12 月 31 日：100,565 千元）

## (4) 其他权益工具投资

## 合并及本行

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
江苏省农村信用社联合社	600	600
徐州农商行股份有限公司	338,000	338,000
中国银联股份有限公司	3,750	3,750
<b>合计</b>	<b>342,350</b>	<b>342,350</b>

## 7. 长期股权投资

(1) 长期股权投资按类型列示如下：

项目	合并		本行	
	2022年6月30日	2021年12月31日	2022年6月30日	2021年12月31日
对联营企业的投资	697,887	658,774	697,887	658,774
对子公司的投资	-	-	223,980	223,980
<b>小计</b>	<b>697,887</b>	<b>658,774</b>	<b>921,867</b>	<b>882,754</b>
减：减值准备	-	-	10,500	10,500
<b>合计</b>	<b>697,887</b>	<b>658,774</b>	<b>911,367</b>	<b>872,254</b>

(2) 对联营企业投资

## 合并及本行

被投资单位	2021年12月31日	本期增减变动			2022年6月30日	减值准备期末余额
		权益法确认的投资损益	其他综合收益调整	宣告发放现金股利或利润		
联营企业						
江苏靖江农村商业银行股份有限公司	311,135	20,992	1,277	-	333,404	-
江苏姜堰农村商业银行股份有限公司	347,639	15,852	992	-	364,483	-
<b>合计</b>	<b>658,774</b>	<b>36,844</b>	<b>2,269</b>	<b>-</b>	<b>697,887</b>	<b>-</b>

本行持有江苏靖江农村商业银行股份有限公司 9.9%的股权，为其第一大股东，向其派驻董事，能够对其经营产生重大影响，故对其采用权益法核算。

本行持有江苏姜堰农村商业银行股份有限公司 10%的股权，为其第一大股东，向其派驻董事，能够对其经营产生重大影响，故对其采用权益法核算。

对联营企业投资情况相见附注七、在其他主体中的权益 2. 在联营企业中的权益。

(3) 对子公司投资列示如下：

## 本行

被投资单位	核算方法	初始投资成本	2021年12月31日	增减变动	2022年6月30日	持股比例(%)	现金红利	期末减值准备
成都双流诚民村镇银行有限责任公司	成本法	42,100	42,100	-	42,100	51.98	-	-
宣汉诚民村镇银行有限责任公司	成本法	10,500	10,500	-	10,500	52.50	-	10,500
句容苏南村镇银行股份有限公司	成本法	65,000	65,000	-	65,000	52.00	-	-
兴化苏南村镇银行股份有限公司	成本法	51,000	51,000	-	51,000	51.00	-	-
海口苏南村镇银行股份有限公司	成本法	55,380	55,380	-	55,380	52.00	-	-
<b>合计</b>		<b>223,980</b>	<b>223,980</b>	<b>-</b>	<b>223,980</b>		<b>-</b>	<b>10,500</b>

对子公司投资情况相见附注七-在其他主体中的权益 1. 在子公司中的权益。

## 8. 投资性房地产

合并及本行

项目	房屋建筑物	合计
1.账面原值		
(1) 2021年12月31日	210,930	210,930
(2) 本期增加金额	-	-
(3) 本期减少金额	-	-
(4) 2022年6月30日	210,930	210,930
2.累计折旧		
(1) 2021年12月31日	81,964	81,964
(2) 本期增加金额	4,998	4,998
-计提	4,998	4,998
(3) 本期减少金额	-	-
(4) 2022年6月30日	86,962	86,962
3.减值准备		
(1) 2021年12月31日	-	-
(2) 本期增加金额	-	-
(3) 本期减少金额	-	-
(4) 2022年6月30日	-	-
4.账面价值		
(1) 2022年6月30日	123,968	123,968
(2) 2021年12月31日	128,966	128,966

注：本行对现有投资性房地产采用成本模式计量。

## 9. 固定资产

### (1) 固定资产情况：

合并

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他设备	合计
1.账面原值					
(1) 2021 年 12 月 31 日	1,218,590	378,710	15,624	87,022	1,699,946
(2) 本期增加金额	4,128	17,082	-	2,817	24,027
-购置	4,128	1,478	-	98	5,704
-在建工程转入	-	15,604	-	2,719	18,323
(3) 本期减少金额	-	-	-	-	-
-处置或报废	-	-	-	-	-
(4) 2022 年 6 月 30 日	1,222,718	395,792	15,624	89,839	1,723,973
2.累计折旧					
(1) 2021 年 12 月 31 日	379,851	297,287	12,165	69,735	759,038
(2) 本期增加金额	27,536	15,415	716	5,528	49,195
-计提	27,536	15,415	716	5,528	49,195
(3) 本期减少金额	-	-	-	-	-
-处置或报废	-	-	-	-	-
(4) 2022 年 6 月 30 日	407,387	312,702	12,881	75,263	808,233
3.减值准备					
(1) 2021 年 12 月 31 日	-	-	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-	-	-
-计提	-	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-	-	-
-处置或报废	-	-	-	-	-
(4) 2022 年 6 月 30 日	-	-	-	-	-
4.账面价值					
(1) 2022 年 6 月 30 日	815,331	83,090	2,743	14,576	915,740
(2) 2021 年 12 月 31 日	838,739	81,423	3,459	17,287	940,908

本行

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他设备	合计
1.账面原值					
(1) 2021 年 12 月 31 日	1,162,496	369,751	12,274	82,605	1,627,126
(2) 本期增加金额	4,128	17,067	-	2,751	23,946
-购置	4,128	1,463	-	32	5,623
-在建工程转入	-	15,604	-	2,719	18,323
(3) 本期减少金额	-	-	-	-	-

-处置或报废	-	-	-	-	-
(4) 2022 年 6 月 30 日	1,166,624	386,818	12,274	85,356	1,651,072
2.累计折旧					
(1) 2021 年 12 月 31 日	358,374	289,537	9,776	65,678	723,365
(2) 本期增加金额	26,196	15,224	591	5,444	47,455
-计提	26,196	15,224	591	5,444	47,455
(3) 本期减少金额	-	-	-	-	-
-处置或报废	-	-	-	-	-
(4) 2022 年 6 月 30 日	384,570	304,761	10,367	71,122	770,820
3.减值准备					
(1) 2021 年 12 月 31 日	-	-	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-	-	-
-计提	-	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-	-	-
-处置或报废	-	-	-	-	-
(4) 2022 年 6 月 30 日	-	-	-	-	-
4.账面价值					
(1) 2022 年 6 月 30 日	782,054	82,057	1,907	14,234	880,252
(2) 2021 年 12 月 31 日	804,122	80,214	2,498	16,927	903,761

截至 2022 年 6 月 30 日，本行固定资产不存在减值情况，无需计提减值准备。

(2) 暂时闲置的固定资产情况：

截至 2022 年 6 月 30 日，本行固定资产无暂时闲置情况。

(3) 暂时经营租赁租出的固定资产情况：

合并及本行

截至 2022 年 6 月 30 日

项目	账面价值
房屋建筑物	14,044
合计	14,044

(4) 未办妥产权证书的固定资产情况：

合并及本行

截至 2022 年 6 月 30 日

项目	账面价值	未办妥产权证书原因
山观支行营业用房	48	手续正在办理过程中
天长分理处营业用房	2,202	手续正在办理过程中

合计	2,250
----	-------

## 10. 在建工程

(1) 在建工程按项目列示：

合并及本行

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
营业用房	48,023	42,362
信息系统	15,758	16,813
减：减值准备	-	-
账面净值	63,781	59,175

(2) 重要的在建工程项目本期变动情况：

合并及本行

项目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	转入固定资产	其他减少	2022 年 6 月 30 日
高港支行营业用房购置	13,062	2	-	-	13,064
天长支行营业用房购置	21,814	-	-	-	21,814
合计	34,876	2	-	-	34,878

## 11. 使用权资产

合并

项目	房屋及建筑物	运输设备及其他	合计
1.使用权资产原值			
(1) 2021 年 12 月 31 日	33,794	319	34,113
(2) 本期增加金额	741	-	741
(3) 本期减少金额	2,972	-	2,972
(4) 2022 年 6 月 30 日	31,563	319	31,882
2.使用权资产累计摊销			
(1) 2021 年 12 月 31 日	7,820	116	7,936
(2) 本期增加金额	4,488	58	4,546
(3) 本期减少金额	2,972	-	2,972
(4) 2022 年 6 月 30 日	9,336	174	9,510
3.减值准备			
(1) 2021 年 12 月 31 日	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2022 年 6 月 30 日	-	-	-
4.使用权资产账面价值			

(1) 2022 年 6 月 30 日	22,227	145	22,372
(2) 2021 年 12 月 31 日	25,974	203	26,177

本行

项目	房屋及建筑物	运输设备及其他	合计
1.使用权资产原值			
(1) 2021 年 12 月 31 日	13,074	319	13,393
(2) 本期增加金额	683	-	683
(3) 本期减少金额	1,711	-	1,711
(4) 2022 年 6 月 30 日	12,046	319	12,365
2.使用权资产累计摊销			
(1) 2021 年 12 月 31 日	3,944	116	4,060
(2) 本期增加金额	2,328	58	2,386
(3) 本期减少金额	1,711	-	1,711
(4) 2022 年 6 月 30 日	4,561	174	4,735
3.减值准备			
(1) 2021 年 12 月 31 日	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2022 年 6 月 30 日	-	-	-
4.使用权资产账面价值			
(1) 2022 年 6 月 30 日	7,485	145	7,630
(2) 2021 年 12 月 31 日	9,130	203	9,333

## 12. 无形资产

合并

项目	土地使用权	软件	合计
1.账面原值			
(1) 2021 年 12 月 31 日	66,779	255,319	322,098
(2) 本期增加金额	-	13,003	13,003
-购置	-	2,927	2,927
-在建工程转入	-	10,076	10,076
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2022 年 6 月 30 日	66,779	268,322	335,101
2.累计摊销			
(1) 2021 年 12 月 31 日	28,804	150,909	179,713
(2) 本期增加金额	887	17,682	18,569
-计提	887	17,682	18,569
(3) 本期减少金额	-	-	-

(4) 2022 年 6 月 30 日	29,691	168,591	198,282
3.减值准备			
(1) 2021 年 12 月 31 日	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-
-计提	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2022 年 6 月 30 日	-	-	-
4.账面价值			
(1) 2022 年 6 月 30 日	37,088	99,731	136,819
(2) 2021 年 12 月 31 日	37,975	104,410	142,385

## 本行

项目	土地使用权	软件	合计
1.账面原值			
(1) 2021 年 12 月 31 日	66,779	254,923	321,702
(2) 本期增加金额	-	12,378	12,378
-购置	-	2,302	2,302
-在建工程转入	-	10,076	10,076
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2022 年 6 月 30 日	66,779	267,301	334,080
2.累计摊销			
(1) 2021 年 12 月 31 日	28,804	150,662	179,466
(2) 本期增加金额	887	17,580	18,467
-计提	887	17,580	18,467
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2022 年 6 月 30 日	29,691	168,242	197,933
3.减值准备			
(1) 2021 年 12 月 31 日	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-
-计提	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2022 年 6 月 30 日	-	-	-
4.账面价值			
(1) 2022 年 6 月 30 日	37,088	99,059	136,147
(2) 2021 年 12 月 31 日	37,975	104,261	142,236

截至 2022 年 6 月 30 日，本行无形资产不存在减值情况，无需计提减值准备。

### 13. 递延所得税资产和递延所得税负债

#### (1) 递延所得税资产

## 合并

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	5,830,862	1,457,716	5,176,604	1,294,151
设定收益计划及辞退福利	6,007	1,502	7,340	1,835
贴现未实现收益	131,664	32,916	87,556	21,889
预计负债	9,643	2,411	13,568	3,392
公允价值变动	26,044	6,510	3,664	916
<b>合计</b>	<b>6,004,220</b>	<b>1,501,055</b>	<b>5,288,732</b>	<b>1,322,183</b>

## 本行

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	5,641,027	1,410,257	5,023,100	1,255,775
设定收益计划及辞退福利	6,007	1,502	7,340	1,835
贴现未实现收益	131,664	32,916	87,556	21,889
预计负债	8,556	2,139	12,468	3,117
公允价值变动	26,044	6,510	3,664	916
<b>合计</b>	<b>5,813,298</b>	<b>1,453,324</b>	<b>5,134,128</b>	<b>1,283,532</b>

## (2) 递延所得税负债

## 合并

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	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
评估增值	26,869	6,717	27,576	6,894
公允价值变动	-	-	28	7
债券利息收入收付实现制与权责发生制差异	12,715	3,178	11,960	2,990
租赁负债	1,613	404	1,612	404
<b>合计</b>	<b>41,197</b>	<b>10,299</b>	<b>41,176</b>	<b>10,295</b>

## 本行

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	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
评估增值	26,869	6,717	27,576	6,894
公允价值变动	-	-	-	-
债券利息收入收付实现制与权责发生制差异	12,714	3,178	11,960	2,990

租赁负债	1,613	404	1,612	404
<b>合计</b>	<b>41,196</b>	<b>10,299</b>	<b>41,148</b>	<b>10,288</b>

注：评估增值为本行 2001 年改制时的土地及房屋建筑物评估增值。

(3) 未确认递延所得税资产的暂时性差异

合并

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
资产减值准备	4,889	3,413
未弥补亏损	94,148	115,884
预计负债	273,154	264,975
<b>合计</b>	<b>372,191</b>	<b>384,272</b>

#### 14. 其他资产

(1) 其他资产按项目列示如下：

合并

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
其他应收款	103,016	105,186
减：坏帐准备	16,930	15,988
待处理抵债资产	17,379	18,454
减：待处理抵债资产减值准备	-	-
长期待摊费用	36,787	44,256
应收利息	13,615	9,721
减：应收利息减值准备	378	1,988
<b>合计</b>	<b>153,489</b>	<b>159,641</b>

本行

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
其他应收款	65,032	72,946
减：坏帐准备	6,271	8,793
待处理抵债资产	-	-
减：待处理抵债资产减值准备	-	-
长期待摊费用	35,438	42,554
应收利息	12,107	8,988
减：应收利息减值准备	202	1,743
<b>合计</b>	<b>106,104</b>	<b>113,952</b>

(2) 长期待摊费用：

合并

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
装修工程款	25,772	33,696
其他	11,015	10,560
合计	36,787	44,256

本行

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
装修工程款	24,424	32,337
其他	11,014	10,217
合计	35,438	42,554

## 15. 资产减值准备明细

合并

项目	2022年1-6月					
	2021年12月31日	本年计提/转回	本年核销	本年转出	收回以前年度核销	2022年6月30日
存放同业款项	2,831	2,218	-	-	-	5,049
拆出资金	228	-140	-	-	-	88
发放贷款和垫款	3,993,529	884,231	-453,584	-	440,064	4,864,240
债权投资	138,459	65,198	-	-	-	203,657
其他债权投资	2,307	129	-	-	-	2,436
其他资产	17,976	-676	-	-	8	17,308
表外贷款承诺和财务担保合同	13,572	-3,921	-	-	-	9,651
合计	4,168,902	947,039	-453,584	-	440,072	5,102,429

项目	2021年度					
	2020年12月31日	本年计提/转回	本年核销	本年转出	收回以前年度核销	2021年12月31日
存放同业款项	-	2,831	-	-	-	2,831
拆出资金	-	228	-	-	-	228
发放贷款和垫款	3,232,923	841,537	-492,129	-	411,198	3,993,529
债权投资	121,326	17,133	-	-	-	138,459
其他债权投资	843	1,464	-	-	-	2,307
其他资产	24,635	-7,028	-	-	369	17,976
表外贷款承诺和财务担保合同	15,537	-1,965	-	-	-	13,572
合计	3,395,264	854,200	-492,129	-	411,567	4,168,902

本行

项目	2022 年 1-6 月					
	2021 年 12 月 31 日	本年计提/转回	本年核销	本年转出	收回以前年度核销	2022 年 6 月 30 日
存放同业款项	3,524	2,193	-	-	-	5,717
拆出资金	228	-140	-	-	-	88
发放贷款和垫款	3,857,787	850,365	-451,584	-	435,741	4,692,309
债权投资	138,459	65,198	-	-	-	203,657
其他债权投资	2,307	129	-	-	-	2,436
长期股权投资减值准备	10,500	-	-	-	-	10,500
其他资产	10,536	-4,070	-	-	7	6,473
表外贷款承诺和财务担保合同	12,467	-3,911	-	-	-	8,556
<b>合计</b>	<b>4,035,808</b>	<b>909,764</b>	<b>-451,584</b>	<b>-</b>	<b>435,748</b>	<b>4,929,736</b>

项目	2021 年度					
	2020 年 12 月 31 日	本年计提/转回	本年核销	本年转出	收回以前年度核销	2021 年 12 月 31 日
存放同业款项	976	2,548	-	-	-	3,524
拆出资金	-	228	-	-	-	228
发放贷款和垫款	3,057,446	831,748	-431,644	-	400,237	3,857,787
债权投资	121,326	17,133	-	-	-	138,459
其他债权投资	843	1,464	-	-	-	2,307
长期股权投资减值准备	10,500	-	-	-	-	10,500
其他资产	18,150	-7,982	-	-	368	10,536
表外贷款承诺和财务担保合同	14,977	-2,510	-	-	-	12,467
<b>合计</b>	<b>3,224,218</b>	<b>842,629</b>	<b>-431,644</b>	<b>-</b>	<b>400,605</b>	<b>4,035,808</b>

## 16. 向中央银行借款

合并

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
向中央银行借款	6,282,889	4,835,133
再贴现	-	418,361
<b>小计</b>	<b>6,282,889</b>	<b>5,253,494</b>
加：应计利息	3,128	2,652
<b>合计</b>	<b>6,286,017</b>	<b>5,256,146</b>

本行

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
向中央银行借款	6,149,854	4,546,670

再贴现	-	418,361
小计	6,149,854	4,965,031
加：应计利息	3,078	2,571
合计	6,152,932	4,967,602

### 17. 同业及其他金融机构存放款项

合并

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
境内银行存放款项	9,812	6,298
境内其他金融机构存放款项	8,207	1,391
小计	18,019	7,689
加：应计利息	-	4
合计	18,019	7,693

本行

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
境内银行存放款项	201,379	518,372
境内其他金融机构存放款项	8,207	1,391
小计	209,586	519,763
加：应计利息	179	301
合计	209,765	520,064

### 18. 拆入资金

合并及本行

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
境内银行	3,500,000	3,400,000
小计	3,500,000	3,400,000
加：应计利息	1,949	3,536
合计	3,501,949	3,403,536

### 19. 卖出回购金融资产款

合并及本行

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
卖出回购证券	2,198,740	7,496,470
卖出回购票据	5,934,986	1,124,845
小计	8,133,726	8,621,315
加：应计利息	4,042	7,883
合计	8,137,768	8,629,198

## 20. 吸收存款

合并

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
活期存款	37,395,214	39,593,436
其中：公司	24,190,203	26,865,569
个人	13,205,011	12,727,867
定期存款	73,523,517	66,501,412
其中：公司	19,853,306	19,217,100
个人	53,670,211	47,284,312
其他存款（含保证金存款）	10,086,507	8,363,841
小计	<b>121,005,238</b>	<b>114,458,689</b>
加：应计利息	2,761,621	2,988,804
合计	<b>123,766,859</b>	<b>117,447,493</b>

本行

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
活期存款	36,728,728	38,719,803
其中：公司	23,713,495	26,207,902
个人	13,015,233	12,511,901
定期存款	72,529,058	65,589,403
其中：公司	19,726,801	19,093,068
个人	52,802,257	46,496,335
其他存款（含保证金存款）	9,931,564	8,245,904
小计	<b>119,189,350</b>	<b>112,555,110</b>
加：应计利息	2,708,984	2,942,990
合计	<b>121,898,334</b>	<b>115,498,100</b>

其他存款中包含本行的保证金存款，明细列示如下：

合并

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
承兑汇票保证金	5,464,137	3,487,349
信用证保证金	68,176	102,131
担保保证金	274,871	245,440
其他保证金	207,985	188,356
合计	<b>6,015,169</b>	<b>4,023,276</b>

本行

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
承兑汇票保证金	5,349,946	3,408,187
信用证保证金	68,176	102,131
担保保证金	238,879	207,917
其他保证金	205,054	188,035
合计	5,862,055	3,906,270

## 21. 应付职工薪酬

### (1) 应付职工薪酬分类：

合并

项目	2021年12月31日	本期增加	本期减少	2022年6月30日
短期薪酬	223,263	316,590	362,790	177,063
离职后福利-设定提存计划	144	40,136	37,535	2,745
辞退福利	7,338	90	1,379	6,049
一年内到期的其他福利	-	1,695	1,695	-
合计	230,745	358,511	403,399	185,857

本行

项目	2021年12月31日	本期增加	本期减少	2022年6月30日
短期薪酬	210,279	302,826	342,179	170,926
离职后福利-设定提存计划	144	38,155	35,554	2,745
辞退福利	7,338	-	1,332	6,006
一年内到期的其他福利	-	1,463	1,463	-
合计	217,761	342,444	380,528	179,677

本行对未达到法定退休年龄而提前退休的员工，承诺在其提前退休日至法定退休日期间，向其按月支付内退人员生活补偿费。本行对未来将支付的补偿费做出了预计，并采用同期政府债券的利率折现为现时负债。

### (2) 短期薪酬：

合并

项目	2021年12月31日	本期增加	本期减少	2022年6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	222,893	248,258	294,231	176,920
职工福利费	-	16,701	16,701	-
社会保险费	91	15,786	15,787	90
其中：医疗保险费	15	11,389	11,390	14
工伤保险费	76	344	344	76
生育保险费	-	1,051	1,051	-

补充医疗保险费	-	3,002	3,002	-
住房公积金	-	30,817	30,817	-
工会经费和职工教育经费	279	5,028	5,254	53
<b>合计</b>	<b>223,263</b>	<b>316,590</b>	<b>362,790</b>	<b>177,063</b>

本行

项目	2021年12月31日	本期增加	本期减少	2022年6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	210,188	238,350	277,702	170,836
职工福利费		15,497	15,497	-
社会保险费	91	14,748	14,749	90
其中：医疗保险费	15	10,386	10,387	14
工伤保险费	76	316	316	76
生育保险费	-	1,044	1,044	-
补充医疗保险费	-	3,002	3,002	-
住房公积金	-	29,349	29,349	-
工会经费和职工教育经费	-	4,882	4,882	-
<b>合计</b>	<b>210,279</b>	<b>302,826</b>	<b>342,179</b>	<b>170,926</b>

应付职工薪酬中无拖欠性质的金额。应付工资、奖金余额主要是根据本行综合管理考核办法计提的工资、奖金储备结余。

(3) 设定提存计划：

合并

项目	2021年12月31日	本期增加	本期减少	2022年6月30日
基本养老保险	121	23,785	23,784	122
失业保险费	23	751	751	23
企业年金缴费	-	15,600	13,000	2,600
<b>合计</b>	<b>144</b>	<b>40,136</b>	<b>37,535</b>	<b>2,745</b>

本行

项目	2021年12月31日	本期增加	本期减少	2022年6月30日
基本养老保险	121	21,869	21,868	122
失业保险费	23	686	686	23
企业年金缴费	-	15,600	13,000	2,600
<b>合计</b>	<b>144</b>	<b>38,155</b>	<b>35,554</b>	<b>2,745</b>

## 22. 应交税费

## 合并

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
应交企业所得税	41,347	32,138
应交增值税	33,635	33,631
应交城建税	2,337	2,337
应交教育费附加	1,680	1,680
应交其他税金	5,148	5,860
<b>合计</b>	<b>84,147</b>	<b>75,646</b>

## 本行

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
应交企业所得税	40,159	31,864
应交增值税	32,461	32,381
应交城建税	2,258	2,253
应交教育费附加	1,623	1,619
应交其他税金	5,060	5,712
<b>合计</b>	<b>81,561</b>	<b>73,829</b>

**23. 租赁负债**

## 合并

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
租赁付款额	22,796	26,455
减：未确认的融资费用	1,302	1,636
租赁负债净额	21,494	24,819

## 本行

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
租赁付款额	6,406	8,027
减：未确认的融资费用	185	279
租赁负债净额	6,221	7,748

**24. 预计负债**

## 合并

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
诉讼事项	273,153	264,975
预期信用损失-贷款承诺和财务担保合同	9,651	13,572
<b>合计</b>	<b>282,804</b>	<b>278,547</b>

## 本行

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
诉讼事项	-	-
预期信用损失-贷款承诺和财务担保合同	8,556	12,467
<b>合计</b>	<b>8,556</b>	<b>12,467</b>

注：诉讼事项相关的预计负债详细说明见“十四、承诺及或有事项 3. 诉讼事项（2）以本行为被告方的诉讼事项”。

## 25. 应付债券

### （1）应付债券列示

合并及本行

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
可转换公司债券	1,664,459	1,633,262
小微企业专项金融债	2,000,000	2,000,000
同业存单	-	199,802
<b>小计</b>	<b>3,664,459</b>	<b>3,833,064</b>
加：应计利息	62,694	34,591
<b>合计</b>	<b>3,727,153</b>	<b>3,867,655</b>

经中国证监会批准，本行于 2018 年 1 月 26 日公开发行票面金额为 20 亿元人民币的 A 股可转换公司债券，转债简称“江银转债”，转债代码“128034”。本次发行的可转债存续期间为六年（即自 2018 年 1 月 26 日至 2024 年 1 月 26 日），票面利率为第一年 0.30%、第二年 0.50%、第三年 0.80%、第四年 1.00%、第五年 1.30%、第六年 1.80%。本次发行的可转债转股期自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止，按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本行 A 股股票的权利。在本次发行的可转债到期后 5 个交易日内，本行将按债券面值上浮一定比例（含最后一期利息）的价格赎回未转股的可转债。在本次发行可转债的转股期内，如果本行 A 股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130%（含 130%），经相关监管部门批准（如需），本行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。

本行于 2020 年 11 月在全国银行间债券市场成功发行了“江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2020 年小型微型企业贷款专项金融债券（第一期）”（债券简称：20 江阴农商小微债 01；债券代码：2021032），本期债券发行总额为人民币 10 亿元，债券品种为 3 年期固定利率债券，票面利率为 3.82%。

本行于 2021 年 8 月在全国银行间债券市场发行了“江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2021 年第一期小型微型企业贷款专项金融债券”（债券简称：21 江阴农商小微债 01；债券代码：2121035），本期债券发行总额为人民币 10 亿元，债券品种为 3 年期固定利率债券，票面利率为 3.18%。

### （2）应付可转换公司债券

本行发行的可转债自 2018 年 8 月 1 日起可转换为本行股份。截至 2022 年 6 月 30 日，江银转债的转股价为 4.14 元/股。已发行可转换公司债券的负债和权益成份分拆如下：

项目	合并及本行		
	负债成份	权益成份	合计
可转换公司债券发行金额	1,584,726	415,274	2,000,000
直接交易费用	-18,612	-4,878	-23,490
于发行日余额	1,566,114	410,396	1,976,510
转股	-241,876	-50,903	-292,779
摊销	309,024	-	309,024
<b>2021 年 12 月 31 日余额</b>	<b>1,633,262</b>	<b>359,493</b>	<b>1,992,755</b>
转股	-159	-37	-196
摊销	31,356	-	31,356
<b>2022 年 6 月 30 日余额</b>	<b>1,664,459</b>	<b>359,456</b>	<b>2,023,915</b>

## 26. 其他负债

合并

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
其他应付款	82,543	59,174
久悬未取客户存款	49,454	48,755
待付工程款项	2,680	38,811
待划转款项	146,981	9,028
待结算财政款项	18,490	4,852
<b>合计</b>	<b>300,148</b>	<b>160,620</b>

本行

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
其他应付款	79,952.00	58,520
久悬未取客户存款	47,316	46,689
待付工程款项	2,597	38,729
待划转款项	145,500	8,800
待结算财政款项	18,389	4,852
<b>合计</b>	<b>293,754</b>	<b>157,590</b>

## 27. 股本

合并及本行

项目	2021 年 12 月 31 日	本期变动增 (+) 减 (-)			2022 年 6 月 30 日
		发行新股	可转债转股	其他	
人民币普通股	2,172,010	-	38	-	2,172,048

合计	2,172,010	-	38	-	2,172,048
----	-----------	---	----	---	-----------

## 28. 其他权益工具

合并及本行

发行在外的金融工具	2022年6月30日		2021年12月31日	
	数量(张数)	账面价值	数量(张数)	账面价值
可转换公司债券	17,579,647	359,456	17,581,244	359,493
合计	17,579,647	359,456	17,581,244	359,493

其他权益工具为尚未转股的可转换公司债券权益成分价值，可转换公司债券具体情况见附注五、

## 25. (2) 应付可转换公司债券。

## 29. 资本公积

合并及本行

项目	2021年12月31日	本期增加	本期减少	2022年6月30日
股本溢价	924,676	150	-	924,826
合计	924,676	150	-	924,826

## 30. 其他综合收益

合并

项目	2021年12月31日	2022年1-6月发生金额					2022年6月30日
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益	112,833	74,496	127,943	-13,929	-39,508	-10	73,325
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	5,331	2,268	-	-	2,268	-	7,599
其他债权投资公允价值变动	54,297	3,116	57,013	-13,474	-40,423	-	13,874
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益公允价值变动	2,243	7,731	3,005	1,181	3,555	-10	5,798
其他债权投资信用减值准备	1,730	2,264	2,136	32	96	-	1,826
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益减值准备	49,232	59,117	65,789	-1,668	-5,004	-	44,228
其他综合收益合计	112,833	74,496	127,943	-13,929	-39,508	-10	73,325

## 本行

项目	2021 年 12 月 31 日	2022 年 1-6 月发生金额					2022 年 6 月 30 日
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益	111,124	74,197	127,615	-13,921	-39,497	-	71,627
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	3,747	2,268	-	-	2,268	-	6,015
其他债权投资公允价值变动	54,297	3,116	57,013	-13,474	-40,423	-	13,874
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益公允价值变动	2,232	7,730	2,976	1,188	3,566	-	5,798
其他债权投资信用减值准备	1,730	2,264	2,136	32	96	-	1,826
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益减值准备	49,118	58,819	65,490	-1,667	-5,004	-	44,114
<b>其他综合收益合计</b>	<b>111,124</b>	<b>74,197</b>	<b>127,615</b>	<b>-13,921</b>	<b>-39,497</b>	<b>-</b>	<b>71,627</b>

## 31. 盈余公积

## 合并及本行

项目	法定公积金	任意公积金	合计
2021 年 12 月 31 日	1,413,840	2,447,235	3,861,075
本期增加	-	200,000	200,000
本期减少	-	-	-
<b>2022 年 6 月 30 日</b>	<b>1,413,840</b>	<b>2,647,235</b>	<b>4,061,075</b>

本行 2022 年 4 月 28 日召开的 2021 年度股东大会审议通过了关于《2021 年度利润分配方案》的议案，批准从 2021 年度利润中提取任意盈余公积 200,000 千元。

## 32. 一般风险准备

## 合并及本行

项目	2022 年 1-6 月	2021 年度
期初余额	2,046,195	1,826,195
本期计提	310,000	220,000
其他增加	-	-
<b>期末余额</b>	<b>2,356,195</b>	<b>2,046,195</b>

本行 2022 年 4 月 28 日召开的 2021 年度股东大会审议通过了关于《2021 年度利润分配方案》的议案，批准从 2021 年度利润中提取一般风险准备 310,000 千元。

### 33. 未分配利润

合并

项目	2022 年 1-6 月	2021 年度
归属于母公司股东的净利润	574,667	1,273,690
加：期初未分配利润	3,549,513	3,172,990
会计政策变更	-	-
可供分配利润	4,124,180	4,446,680
减：提取法定盈余公积	-	126,206
减：提取一般风险准备	310,000	220,000
可供股东分配的利润	3,814,180	4,100,474
减：提取任意盈余公积	200,000	160,000
减：应付普通股股利	390,962	390,961
<b>期末未分配利润</b>	<b>3,223,218</b>	<b>3,549,513</b>

本行

项目	2022 年 1-6 月	2021 年度
净利润	575,956	1,262,060
加：期初未分配利润	3,618,028	3,253,135
会计政策变更	-	-
可供分配利润	4,193,984	4,515,195
减：提取盈余公积金	-	126,206
减：提取一般风险准备	310,000	220,000
可供股东分配的利润	3,883,984	4,168,989
减：提取任意盈余公积	200,000	160,000
减：应付普通股股利	390,962	390,961
<b>期末未分配利润</b>	<b>3,293,022</b>	<b>3,618,028</b>

2022 年 4 月 28 日，本行 2021 年度股东大会审议通过了关于《2021 年度利润分配方案》的议案，具体内容为：按税后利润的 10%提取法定盈余公积 126,206 千元，提取一般风险准备 310,000 千元，提取任意盈余公积 200,000 千元，并以实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.8 元（含税）。

### 34. 利息净收入

合并

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
利息收入		
发放贷款和垫款	2,426,595	2,130,785
—公司贷款和垫款	1,632,784	1,457,392
—个人贷款及垫款	660,108	484,903
—票据贴现	133,703	188,490
金融投资	623,851	587,610
存放同业	4,504	2,847
存放中央银行款项	60,322	66,448
拆出资金	939	780
买入返售金融资产	-	319
小计	<b>3,116,211</b>	<b>2,788,789</b>
利息支出		
吸收存款	1,256,179	1,220,784
同业存放	53	656
拆入资金	45,398	22,616
卖出回购金融资产	90,840	80,678
向中央银行借款	54,366	49,591
发行债券	77,231	88,682
其他	2	336
小计	<b>1,524,069</b>	<b>1,463,343</b>
利息净收入	<b>1,592,142</b>	<b>1,325,446</b>

## 本行

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
利息收入		
发放贷款和垫款	2,336,198	2,043,355
—公司贷款和垫款	1,605,777	1,424,755
—个人贷款及垫款	597,416	431,178
—票据贴现	133,005	187,422
金融投资	623,851	587,610
存放同业	13,619	13,764
存放中央银行款项	59,408	65,401
拆出资金	940	789
买入返售金融资产	-	319
小计	<b>3,034,016</b>	<b>2,711,238</b>
利息支出		
吸收存款	1,236,733	1,204,411
同业存放	4,486	4,047

拆入资金	45,398	22,616
卖出回购金融资产	90,840	80,678
向中央银行借款	51,567	46,313
发行债券	77,231	88,682
其他	3	119
小计	<b>1,506,258</b>	<b>1,446,866</b>
利息净收入	<b>1,527,758</b>	<b>1,264,372</b>

### 35. 手续费及佣金净收入

合并

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
手续费及佣金收入		
代理业务手续费收入	73,078	62,269
结算业务手续费收入	27,198	30,167
手续费收入合计	<b>100,276</b>	<b>92,436</b>
手续费及佣金支出		
代理业务手续费支出	1,011	-
结算业务手续费支出	36,330	17,722
手续费支出合计	<b>37,341</b>	<b>17,722</b>
手续费及佣金净收入	<b>62,935</b>	<b>74,714</b>

本行

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
手续费及佣金收入		
代理业务手续费收入	72,997	62,226
结算业务手续费收入	27,075	29,970
手续费收入合计	<b>100,072</b>	<b>92,196</b>
手续费及佣金支出		
代理业务手续费支出	715	-
结算业务手续费支出	36,038	17,254
手续费支出合计	<b>36,753</b>	<b>17,254</b>
手续费及佣金净收入	<b>63,319</b>	<b>74,942</b>

### 36. 投资收益

合并及本行

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
权益法核算的长期股权投资收益	36,844	31,840
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	115,204	209,775

其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	-	60
处置交易性金融资产取得的投资收益	-9,429	-12,441
处置债权投资取得的投资收益	-278	-1
处置其他债权投资取得的投资收益	96,337	24,314
衍生工具投资收益	-31,647	-27,610
<b>合计</b>	<b>207,031</b>	<b>225,937</b>

**37. 其他收益**

合并

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
人行利率互换收益	35,177	-
信贷投放奖补收益	557	652
<b>合计</b>	<b>35,734</b>	<b>652</b>

本行

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
人行利率互换收益	33,010	-
信贷投放奖补收益	82	457
<b>合计</b>	<b>33,092</b>	<b>457</b>

**38. 公允价值变动收益**

合并及本行

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
交易性金融资产	80,259	-41,335
衍生金融工具	31,369	18,346
<b>合计</b>	<b>111,628</b>	<b>-22,989</b>

**39. 其他业务收入**

合并及本行

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
房屋租金收入	8,265	8,851
其他	628	-
<b>合计</b>	<b>8,893</b>	<b>8,851</b>

**40. 资产处置收益**

合并

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
固定资产处置利得	-	60

合计	-	60
----	---	----

本行

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
固定资产处置利得	-	19
合计	-	19

**41. 税金及附加**

合并

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
城市维护建设税	4,733	3,993
教育费附加	3,404	2,803
房产税	7,303	6,267
土地使用税	298	296
印花税	1,545	1,505
其他税费	115	1,184
合计	<b>17,398</b>	<b>16,048</b>

本行

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
城市维护建设税	4,577	3,839
教育费附加	3,292	2,692
房产税	7,055	6,022
土地使用税	292	290
印花税	1,493	1,434
其他税费	107	1,171
合计	<b>16,816</b>	<b>15,448</b>

**42. 业务及管理费**

合并

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
员工费用	358,510	317,779
业务费用	145,431	145,060
固定资产折旧	49,195	43,694
无形资产摊销	18,569	15,810
合计	<b>571,705</b>	<b>522,343</b>

本行

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
员工费用	342,444	302,774
业务费用	137,785	135,978
固定资产折旧	47,455	41,820
无形资产摊销	18,467	15,780
合计	546,151	496,352

#### 43. 信用减值损失

合并

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
发放贷款和垫款	884,231	662,884
债权投资	65,198	18,162
其他债权投资	129	-172
存放同业款项	2,218	2,930
拆出资金	-140	632
其他资产	-676	-6,250
担保和承诺预计负债	-3,921	-7,046
合计	947,039	671,140

本行

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
发放贷款和垫款	850,365	642,154
债权投资	65,198	18,162
其他债权投资	129	-172
存放同业款项	2,193	3,244
拆出资金	-140	632
其他资产	-4,070	-6,232
担保和承诺预计负债	-3,911	-7,046
合计	909,764	650,742

#### 44. 其他业务成本

合并及本行

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
投资性房地产折旧	4,999	4,999
其他	863	546
合计	5,862	5,545

#### 45. 营业外收入

(1) 营业外收入按项目列示

合并

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
政府补助	2,563	46
其他	398	131
合计	2,961	177

本行

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
政府补助	2,313	46
其他	295	55
合计	2,608	101

以上营业外收入金额均计入非经常性损益。

(2) 政府补助详细列示

合并

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	与资产/损益相关
稳岗补贴	2,350	-	与损益相关
其他奖补政策	213	46	与损益相关
合计	2,563	46	

本行

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	与资产/损益相关
稳岗补贴	2,313	-	与损益相关
其他奖补政策	-	46	与损益相关
合计	2,313	46	

## 46. 营业外支出

合并

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
捐赠、赞助支出	50	5,005
预计负债	8,179	8,179
其他	1,820	552
合计	10,049	13,736

本行

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
捐赠、赞助支出	50	5,001
其他	1,029	440
合计	1,079	5,441

以上营业外支出金额均计入非经常性损益。

**47. 所得税费用**

## (1) 所得税费用表

合并

项目	2022年1-6月	2021年1-6月
当期所得税费用	78,103	54,369
递延所得税费用	-164,939	-139,190
<b>合计</b>	<b>-86,836</b>	<b>-84,821</b>

本行

项目	2022年1-6月	2021年1-6月
当期所得税费用	72,217	52,727
递延所得税费用	-155,859	-139,501
<b>合计</b>	<b>-83,642</b>	<b>-86,774</b>

## (2) 会计利润与所得税费用调整过程

合并

项目	2022年1-6月	2021年1-6月
利润总额	486,928	387,738
按法定税率计算的所得税费用	121,732	96,934
调整以前期间所得税的影响	297	1,856
免税收入的影响	-220,937	-235,135
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	9,527	48,969
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-5,363	309
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	7,908	2,246
<b>所得税费用</b>	<b>-86,836</b>	<b>-84,821</b>

本行

项目	2022年1-6月	2021年1-6月
利润总额	492,314	381,864
按法定税率计算的所得税费用	123,078	95,466
调整以前期间所得税的影响	11	2,376
免税收入的影响	-220,937	-235,135
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	9,432	48,920
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-	1,599
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	4,774	-
<b>所得税费用</b>	<b>-83,642</b>	<b>-86,774</b>

#### 48. 每股收益

本行按照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010 年修订）》（中国证券监督管理委员会公告（2010）2 号）、《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2008）》（“中国证券监督管理委员会公告（2008）43 号”）要求计算的每股收益如下：

##### （1）基本每股收益

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
归属于母公司的净利润	574,667	470,635
扣除非经常性损益后的净利润	552,480	479,958
发行在外的普通股加权平均数（千股）	2,172,029	2,172,005
加权平均的每股收益（元/股）	0.2646	0.2167
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.2544	0.2210

##### （2）稀释每股收益

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
归属于母公司的净利润	574,667	470,635
加:本年度可转换公司债券的利息费用（税后）	37,925	30,466
用以计算稀释每股收益的净利润	612,592	501,101
发行在外普通股的加权平均数（千股）	2,172,029	2,172,005
加:假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数（千股）	424,649	406,978
用以计算稀释每股收益的发行在外的普通股的加权平均数（千股）	2,596,678	2,578,983
稀释每股收益（元/股）	0.2359	0.1943

#### 49. 现金流量表补充资料

##### （1）将净利润调节为经营活动的现金流量：

合并

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
净利润	573,764	472,559
加：信用减值损失	947,039	671,140
固定资产折旧	54,193	48,693
使用权资产折旧	4,546	5,042
无形资产摊销	18,569	15,810
长期待摊费用摊销	11,017	11,278
处置固定资产，无形资产和其他长期资产的损失	-	-60
固定资产报废损失	-	13

公允价值变动损失	-111,628	22,989
投资损失	-207,031	-225,937
递延所得税资产减少	-166,586	-140,003
递延所得税负债增加	4	12,013
经营性应收项目的减少	-7,774,207	-11,035,236
经营性应付项目的增加	7,042,998	9,139,215
租赁负债利息支出	325	333
发行债券利息支出	77,231	88,682
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>470,234</b>	<b>-913,469</b>

本行

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
净利润	575,956	468,638
加：信用减值损失	909,764	650,742
固定资产折旧	52,453	46,819
使用权资产折旧	2,386	1,967
无形资产摊销	18,467	15,780
长期待摊费用摊销	10,710	10,997
处置固定资产，无形资产和其他长期资产的损失	-	-19
固定资产报废损失	-	13
公允价值变动损失	-111,628	22,989
投资损失	-207,031	-225,937
递延所得税资产减少	-157,507	-140,473
递延所得税负债增加	11	12,013
经营性应收项目的减少	-7,910,359	-10,852,157
经营性应付项目的增加	6,951,319	9,007,125
租赁负债利息支出	94	116
发行债券利息支出	77,231	88,682
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>211,866</b>	<b>-892,705</b>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

合并

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
现金的期末余额	2,483,518	3,259,644
减：现金的期初余额	2,311,313	2,583,755
加：现金等价物的期末余额	100,803	290,704
减：现金等价物的期初余额	-	391,494
现金及现金等价物净增加额	273,008	575,099

本行

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
现金的期末余额	2,357,278	3,018,313
减：现金的期初余额	2,150,891	2,379,821
加：现金等价物的期末余额	231,803	740,705
减：现金等价物的期初余额	420,000	781,494
现金及现金等价物净增加额	18,190	597,703

(3) 现金及现金等价物：

合并

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 6 月 30 日
现金	319,503	352,043
除法定存款准备金外的存放中央银行款项	1,030,464	1,521,366
活期存放同业款项	1,133,551	1,386,234
期限三个月内拆出资金	100,803	290,705
合计	2,584,321	3,550,348

本行

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 6 月 30 日
现金	302,119	337,541
除法定存款准备金外的存放中央银行款项	941,719	1,329,940
活期存放同业款项	1,113,440	1,350,832
期限三个月内存放同业款项	131,000	450,000
期限三个月内拆出资金	100,803	290,705
合计	2,589,081	3,759,018

## 50. 金融资产转移

2022 年 1-6 月，本行通过向第三方转让的方式处置表内不良贷款共 1 笔，贷款本金共计 243,153 千元，转让价格共计 101,596 千元（2021 年 1-6 月：无）。

## 六、合并范围的变更

报告期内，合并范围内子公司未发生变更，合并范围内结构化主体的变动详见本附注七、在其他主体中的权益。

## 七、在其他主体中的权益

### 1. 在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
宣汉诚民村镇银行有限责任公司	四川宣汉	四川宣汉	银行业	52.50	-	发起设立
成都双流诚民村镇银行有限责任公司	四川成都	四川成都	银行业	51.98	-	发起设立
句容苏南村镇银行股份有限公司	江苏句容	江苏句容	银行业	52.00	-	发起设立
兴化苏南村镇银行股份有限公司	江苏兴化	江苏兴化	银行业	51.00	-	发起设立
海口苏南村镇银行股份有限公司	海南海口	海南海口	银行业	52.00	-	发起设立

## 2. 在联营企业中的权益

### (1) 重要的联营企业

联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
江苏靖江农村商业银行股份有限公司	江苏靖江	江苏省	银行业	9.90	-	权益法
江苏姜堰农村商业银行股份有限公司	江苏姜堰	江苏省	银行业	10.00	-	权益法

### (2) 重要联营企业的主要财务信息

项目	2022年6月30日/2022年1-6月	2021年12月31日/2021年1-6月
江苏靖江农村商业银行股份有限公司		
资产总额	39,705,883	36,397,011
负债总额	36,601,015	33,453,415
归属于母公司股东净资产	3,104,869	2,943,596
按持股比例计算的净资产份额	307,382	291,416
净利润	175,015	167,570
其他综合收益	-11,833	25,102
综合收益总额	163,182	192,672
本期收到的来自联营企业的股利	-	3,030

项目	2022年6月30日/2022年1-6月	2021年12月31日/2021年1-6月
江苏姜堰农村商业银行股份有限公司		
资产总额	44,071,777	40,216,323
负债总额	40,509,876	36,836,023
归属于母公司股东净资产	3,561,901	3,380,301
按持股比例计算的净资产份额	356,190	338,030
净利润	168,387	167,007
其他综合收益	13,213	-27,823
综合收益总额	181,600	139,184
本期收到的来自联营企业的股利	-	-

### 3. 在结构化主体中的权益

(1) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体：

#### 1) 本行管理的未纳入合并范围内的结构化主体

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

截至 2022 年 6 月 30 日、2021 年 12 月 31 日，本行发起设立但未纳入本行合并财务信息范围的非保本理财产品规模余额分别为人民币 20,395,824 千元、人民币 19,319,920 千元。

#### 2) 本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体指由第三方发行和管理的基金。截至 2022 年 6 月 30 日，本行并未对该类结构化主体提供流动性支持。

截至 2022 年 6 月 30 日，本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

类别	交易性金融资产	账面金额合计	最大损失敞口
基金	8,192,931	8,192,931	8,192,931
合计	8,192,931	8,192,931	8,192,931

截至 2021 年 12 月 31 日，本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

类别	交易性金融资产	账面金额合计	最大损失敞口
基金	8,117,380	8,117,380	8,117,380
合计	8,117,380	8,117,380	8,117,380

## (2) 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围的重要结构化主体，控制判断标准：本行作为结构化主体的投资人，拥有对结构化主体的权力；本行通过参与结构化主体的相关活动而享有可变回报；本行以自有资金投资参与结构化主体，享有了较大的可变回报收益或者承担了较大的可变回报风险；或者自有资金参与部分享有次级权益，享有了较大的可变回报收益或承担了较大的可变回报风险；及满足其他“控制权”要素判断条件。

## 八、分部报告

### 1. 业务分布

本行包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

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

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

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

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

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

合并

截至 2022 年 6 月 30 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,142,022	374,897	474,474	44,627	2,036,020
利息净收入	1,047,491	388,836	155,815	-	1,592,142
其中：分部利息净收入	-318,540	551,471	-232,931	-	-
手续费及佣金净收入	76,874	-13,939	-	-	62,935
其他收入	17,657	-	318,659	44,627	380,943
二、营业支出	1,071,185	242,979	219,628	8,212	1,542,004
三、营业利润	70,837	131,918	254,846	36,415	494,016

四、资产总额	74,063,900	27,089,707	56,130,747	2,838,372	160,122,726
五、负债总额	54,924,503	69,197,033	22,298,575	393,523	146,813,634
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	36,760	28,535	23,095	351	88,741
2、资本性支出	17,964	13,656	11,233	175	43,028

截至 2021 年 6 月 30 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,018,452	235,000	321,458	41,463	1,616,373
利息净收入	941,449	233,587	150,410	-	1,325,446
其中：分部利息净收入	-236,443	476,630	-240,187	-	-
手续费及佣金净收入	73,301	1,413	-	-	74,714
其他收入	3,702	-	171,048	41,463	216,213
二、营业支出	871,339	189,168	146,792	7,777	1,215,076
三、营业利润	147,113	45,832	174,666	33,686	401,297
四、资产总额	72,272,059	23,211,565	48,239,430	2,631,595	146,354,649
五、负债总额	55,446,991	60,138,173	17,946,642	454,302	133,986,108
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	35,002	25,487	20,154	317	80,960
2、资本性支出	46,439	31,704	25,513	439	104,095

本行

截至 2022 年 6 月 30 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,122,291	342,894	462,208	41,985	1,969,378
利息净收入	1,027,360	356,849	143,549	-	1,527,758
其中：分部利息净收入	-318,548	565,380	-246,832	-	-
手续费及佣金净收入	77,274	-13,955	-	-	63,319
其他收入	17,657	-	318,659	41,985	378,301
二、营业支出	1,050,952	204,781	214,649	8,211	1,478,593
三、营业利润	71,339	138,113	247,559	33,774	490,785
四、资产总额	73,263,775	24,919,850	56,989,783	2,763,930	157,937,338
五、负债总额	53,884,444	68,092,081	22,355,755	366,809	144,699,089
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	35,535	25,985	22,144	352	84,016
2、资本性支出	17,733	12,967	11,051	176	41,927

截至 2021 年 6 月 30 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	993,472	204,864	315,728	41,227	1,555,291
利息净收入	916,246	203,446	144,680	-	1,264,372

其中：分部利息净收入	-231,546	487,764	-256,218	-	-
手续费及佣金净收入	73,524	1,418	-	-	74,942
其他收入	3,702	-	171,048	41,227	215,977
二、营业支出	848,132	172,394	139,784	7,777	1,168,087
三、营业利润	145,340	32,470	175,944	33,450	387,204
四、资产总额	71,230,498	21,468,250	48,952,686	2,573,080	144,224,514
五、负债总额	54,385,025	59,097,149	18,000,559	427,775	131,910,508
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	33,254	21,324	17,691	317	72,586
2、资本性支出	46,026	29,516	24,487	439	100,468

## 2. 地区分布

各分部对应的机构为：

江阴地区：总行营业部、璜土支行、利港支行、申港支行、夏港支行、月城支行、青阳支行、璜塘支行、峭岐支行、华士支行、华西支行、周庄支行、新桥支行、长泾支行、顾山支行、北国支行、文林支行、祝塘支行、南闸支行、云亭支行、山观支行、要塞支行、高新区支行、澄江支行、澄丰支行。

异地地区：常州分行、无锡分行、苏州分行、盱眙支行、当涂支行、天长支行、芜湖湾沚支行、仁怀支行、高港支行、睢宁支行、句容苏南村镇银行股份有限公司、海口苏南村镇银行股份有限公司、兴化苏南村镇银行股份有限公司、成都双流诚民村镇银行有限责任公司、宣汉诚民村镇银行有限责任公司。

合并

截至 2022 年 6 月 30 日	江阴地区	异地地区	抵消	合计
一、营业收入	1,565,003	471,017	-	2,036,020
利息净收入	1,119,572	472,570	-	1,592,142
其他收入	445,431	-1,553	-	443,878
二、营业支出	1,283,369	258,494	141	1,542,004
三、营业利润	281,634	212,523	-141	494,016
四、资产总额	128,805,746	32,504,378	-1,187,398	160,122,726
五、负债总额	130,359,682	17,428,674	-974,722	146,813,634

截至 2021 年 6 月 30 日	江阴地区	异地地区	抵消	合计
一、营业收入	1,219,119	397,254	-	1,616,373

利息净收入	923,655	401,791	-	1,325,446
其他收入	295,464	-4,537	-	290,927
二、营业支出	972,673	242,718	-315	1,215,076
三、营业利润	246,446	154,536	315	401,297
四、资产总额	117,489,393	30,237,931	-1,372,675	146,354,649
五、负债总额	116,210,965	18,935,304	-1,160,161	133,986,108

## 本行

截至 2022 年 6 月 30 日	江阴地区	异地地区	抵消	合计
一、营业收入	1,565,003	404,375		1,969,378
利息净收入	1,119,572	408,186		1,527,758
其他收入	445,431	-3,811		441,620
二、营业支出	1,283,368	195,225		1,478,593
三、营业利润	281,635	209,150		490,785
四、资产总额	128,805,748	29,131,590		157,937,338
五、负债总额	130,359,683	14,339,406		144,699,089

截至 2021 年 6 月 30 日	江阴地区	异地地区	抵消	合计
一、营业收入	1,219,120	336,171	-	1,555,291
利息净收入	923,655	340,717	-	1,264,372
其他收入	295,465	-4,546	-	290,919
二、营业支出	972,672	195,415	-	1,168,087
三、营业利润	246,448	140,756	-	387,204
四、资产总额	117,489,392	26,735,122	-	144,224,514
五、负债总额	116,210,965	15,699,543	-	131,910,508

## 九、主要表外项目

## 1. 表外业务

表外业务是指所有不在资产负债表中反映的业务，包括两部分：或有风险的表外业务，即为客户债务清偿能力提供担保、承担客户违约风险的业务，如开出承兑汇票等；无风险的表外业务主要包括结算、代理业务。

## 2. 或有风险

## 合并

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
开出信用证	452,018	577,886
承兑汇票	12,831,174	10,429,217
开出保函	138,922	118,521
信用卡及其他承诺	1,322,654	1,351,078
<b>合计</b>	<b>14,744,768</b>	<b>12,476,702</b>

本行

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
开出信用证	452,018	577,886
承兑汇票	12,607,155	10,254,129
开出保函	135,991	118,199
信用卡及其他承诺	1,322,654	1,351,078
<b>合计</b>	<b>14,517,818</b>	<b>12,301,292</b>

## 十、代理业务

### 1. 受托贷款及受托存款

本行替第三方贷款人发放委托贷款。本行作为中介人根据提供资金的第三方贷款人的意愿向借款人发放贷款，并与第三方贷款人签订合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方贷款人自行决定委托贷款的要求和条款，包括贷款用途、金额、利率及还款安排。本行收取委托贷款的手续费一般为一次性收费，但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

合并

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
受托贷款	363,920.00	502,920
受托存款	363,920.00	502,920

本行

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
受托贷款	362,000.00	501,000
受托存款	362,000.00	501,000

### 2. 理财业务

本行将人民币理财产品销售给个人和机构投资者，募集的资金主要运用于债券投资等，本行从该业务中获取手续费等收入。

合并及本行

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
委托理财资产	20,395,824	19,319,920
委托理财资金	20,395,824	19,319,920

## 十一、 金融风险管理

### 1. 风险管理概述

本行金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，优化资本配置，实现股东利益的最大化。本行面临的金融风险主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险等。本行通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况，本行还定期复核其风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最新变化。

### 2. 信用管理

信用风险是指因客户或交易对手违约、信用质量下降而给本行造成损失的可能性。本行承担信用风险的业务主要包括贷款业务、担保业务、债券业务、拆借业务等。目前，本行选择稳健的信用风险管理政策取向，董事会承担对信用风险管理实施监控的最终责任，确保本行有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险；高级管理层负责对本行信用风险管理体系实施有效监控；本行风险管理部负责信用风险的管理工作。在信贷资产方面，本行在中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》规定的对信贷资产进行五级风险分类的基础上，已试行将信贷资产进一步细分为正常 1、正常 2、正常 3、关注 1、关注 2、关注 3、次级 1、次级 2、可疑、损失十个等级，并采用实时分类、定期清分、适时调整的方式及时对分类等级进行调整，提高对信用风险管理的精细化程度。针对具体客户和业务，本行要求客户或交易对手提供抵押、质押、保证等方式来缓释信用风险，主要抵质押物有房产、土地使用权、存单、债券、票据等，本行根据客户或交易对手的风险评估结果选择不同的担保方式，并在客户风险状况发生变化时要求客户或交易对手加强担保措施，增加抵质押物品，以有效控制信用风险。本行按照新金融工具准则的规定，运用“预期信用损失模型”计提发放贷款及垫款、债权投资、其他债权投资以及表外信贷资产和财务担保合同的减值准备。对于纳入预期信用损失计量的金融资产，本行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。

#### (1) 预期信用损失计量

##### 1) 金融工具风险阶段划分

本行基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，

计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

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

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

## 2) 信用风险显著增加

本行在评估信用风险是否显著增加时考虑金融工具的内部风险评级、内部预警信号，五级分类结果，逾期天数等。本行定期回顾评价标准是否适用当前情况。

满足下列任意条件的信贷业务，本行认为其信用风险显著增加：该客户内部信用风险评级为违约级；债项五级分类为关注类及以下；债项逾期天数超过 30 天(含)；该客户预警信号达到一定级别；该客户出现本行认定的其他重大风险信号。

## 3) 已发生信用减值资产的定义

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- ①发行方或债务人发生重大财务困难；
- ②债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- ③债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- ④债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- ⑤发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- ⑥以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

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

## 4) 对参数、假设及估计技术的说明

除已发生信用减值的金融资产以外，根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生

信用减值，本行对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率（PD）、违约损失率（LGD）及违约风险敞口（EAD）三个关键参数的乘积加权平均值。相关定义如下：

违约概率是指债务人在未来 12 个月或整个存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率的计算根据资产类型的不同也有所区别：授信业务，本行的违约概率以历史违约概率为基础，加入前瞻性系数调整；其他业务，本行结合外部评级以及前瞻性系数调整对违约概率进行计算，以反映本行在可能面临的不同宏观经济条件下，充分评估计量不同业务的违约概率。

违约损失率是本行对违约敞口发生损失程度作出的预期，即违约发生时风险敞口损失的百分比。本行对违约损失率的计算根据不同资产类型也有所区别。根据交易对手的类型、追索方式和优先级，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。

违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、表外信用风险转换系数等因素，不同类型的产品有所不同；

本行定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率及违约损失率的变动情况。

报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

#### 5) 预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本行借助计量经济学模型建立宏观经济因素与违约概率 PD 之间的相关关系，宏观经济指标中 GDP、M2 等是表征宏观经济运行水平的有效指标，本行采用上述指标作为宏观经济因子。本行通过构建回归模型，确定宏观经济指标与资产组违约概率之间的关系，以确定宏观经济指标的变化对违约概率的影响。

本行结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、正常、悲观的情景及权重，从而计算本行加权的违约概率值，并以此计算平均预期信用损失准备金。

#### （2）标准化授信政策和流程控制

本行主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力。本行采用非零售内评系统，对客户信用予以量化评级，通过客户信用评级模型评定新客户的信用等级，评级主要考虑的因素包括客户的偿债能力、获利能力、经营管理、结算情况和修正调整项等。本行每年定期对企业贷款客户进行重新评级，若客户的财务状况或业务经营情况发生重大变化，将及时调整其信用评级。

本行制订并执行标准化信贷审批流程。各分支机构发放贷款须按规定提交总行贷款联合审查委员会或贷款审查委员会审批。

### (3) 风险缓释措施

#### 1) 贷款的担保

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

本行定期发布评估指导价，在指导价范围内的，可以由本行和所有权人以协商价格办理抵押，不在指导价范围内的，指定专业中介评估机构对抵（质）押品进行评估。在业务审查过程中，以指导价或专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考，并最终确定信贷业务的抵（质）押率。

授信后，本行动态了解并掌握抵（质）押物权属、状态、数量、市值和变现能力等，每年视抵押物现值动态调整抵押价值。对减值贷款本行根据抵（质）押物的价值情况决定是否要求客户追加抵押物，或提供变现能力更强的抵押物。

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

#### 2) 信用承诺

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

### (4) 未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口：

合并

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
存放中央银行款项	8,322,118	8,176,118
存放同业款项	1,634,226	1,602,753
拆出资金	268,849	414,815
衍生金融资产	440,701	487,760
买入返售金融资产	-	-
发放贷款和垫款	95,021,574	87,706,952
—公司贷款	72,773,290	66,502,947
—个人贷款	22,248,284	21,204,005
交易性金融资产	8,381,587	8,279,591
债权投资	31,900,350	24,690,921
其他债权投资	9,876,357	17,529,377

其他权益工具投资	342,350	342,350
其他资产	99,325	96,930
小计	<b>156,287,437</b>	<b>149,327,567</b>
开出信用证	452,018	577,886
开出保函	138,922	118,521
开出银行承兑汇票	12,831,174	10,429,217
未使用信用卡额度	1,322,654	1,351,078
小计	<b>14,744,768</b>	<b>12,476,702</b>
合计	<b>171,032,205</b>	<b>161,804,269</b>

## 本行

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
存放中央银行款项	8,142,891	7,959,971
存放同业款项	2,395,024	2,260,668
拆出资金	268,981	414,815
衍生金融资产	440,701	487,760
买入返售金融资产	-	-
发放贷款和垫款	92,204,405	85,108,663
—公司贷款	72,022,200	65,648,769
—个人贷款	20,182,205	19,459,894
交易性金融资产	8,381,587	8,279,591
债权投资	31,900,350	24,690,921
其他债权投资	9,876,357	17,529,377
其他权益工具投资	342,350	342,350
其他资产	70,666	71,397
小计	<b>154,023,312</b>	<b>147,145,513</b>
开出信用证	452,018	577,886
开出保函	135,991	118,199
开出银行承兑汇票	12,607,155	10,254,129
未使用信用卡额度	1,322,654	1,351,078
小计	<b>14,517,818</b>	<b>12,301,292</b>
合计	<b>168,541,130</b>	<b>159,446,805</b>

## (5) 金融工具信用质量分析

合并

2022年6月30日	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<b>以摊余成本计量的金融资产：</b>								
现金及存放中央款项	8,641,621	-	-	8,641,621	-	-	-	-
存放同业款项	1,639,275	-	-	1,639,275	5,049	-	-	5,049
拆出资金	268,937	-	-	268,937	88	-	-	88
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	91,489,314	492,212	980,360	92,961,886	3,977,198	132,363	695,562	4,805,123
—公司贷款	69,218,272	423,285	750,119	70,391,676	3,823,734	118,685	540,778	4,483,197
—个人贷款	22,271,042	68,927	230,241	22,570,210	153,464	13,678	154,784	321,926
金融投资	32,104,007	-	-	32,104,007	203,657	-	-	203,657
<b>合计</b>	<b>134,143,154</b>	<b>492,212</b>	<b>980,360</b>	<b>135,615,726</b>	<b>4,185,992</b>	<b>132,363</b>	<b>695,562</b>	<b>5,013,917</b>
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：</b>								
发放贷款和垫款	6,864,811	-	-	6,864,811	59,117	-	-	59,117
—公司贷款	6,864,811	-	-	6,864,811	59,117	-	-	59,117
金融投资	9,876,357	-	-	9,876,357	2,436	-	-	2,436
<b>合计</b>	<b>16,741,168</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16,741,168</b>	<b>61,553</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>61,553</b>
贷款承诺和财务担保合同	14,743,343	845	580	14,744,768	9,409	32	210	9,651

合并

2021年12月31日	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<b>以摊余成本计量的金融资产：</b>								
现金及存放中央款项	8,634,871	-	-	8,634,871	-	-	-	-
存放同业款项	1,605,584	-	-	1,605,584	2,831	-	-	2,831
拆出资金	415,043	-	-	415,043	228	-	-	228
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	86,489,538	510,822	1,211,018	88,211,378	3,056,132	120,004	751,604	3,927,740
—公司贷款	65,235,372	400,919	1,109,457	66,745,748	2,892,408	103,279	670,428	3,666,115
—个人贷款	21,254,166	109,903	101,561	21,465,630	163,724	16,725	81,176	261,625
金融投资	24,829,380	-	-	24,829,380	138,459	-	-	138,459
<b>合计</b>	<b>121,974,416</b>	<b>510,822</b>	<b>1,211,018</b>	<b>123,696,256</b>	<b>3,197,650</b>	<b>120,004</b>	<b>751,604</b>	<b>4,069,258</b>
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：</b>								
发放贷款和垫款	3,423,314	-	-	3,423,314	65,789	-	-	65,789
—公司贷款	3,423,314	-	-	3,423,314	65,789	-	-	65,789
金融投资	17,529,377	-	-	17,529,377	2,307	-	-	2,307
<b>合计</b>	<b>20,952,691</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20,952,691</b>	<b>68,096</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>68,096</b>
贷款承诺和财务担保合同	12,474,998	1,651	53	12,476,702	13,490	63	19	13,572

本行

2022年6月30日	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<b>以摊余成本计量的金融资产：</b>								
现金及存放中央款项	8,445,010	-	-	8,445,010	-	-	-	-
存放同业款项	2,400,741	-	-	2,400,741	5,717	-	-	5,717
拆出资金	269,069	-	-	269,069	88	-	-	88
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	88,674,091	447,079	853,219	89,974,389	3,905,751	122,336	605,404	4,633,491
—公司贷款	68,484,759	396,094	678,424	69,559,277	3,800,143	112,712	487,729	4,400,584
—个人贷款	20,189,332	50,985	174,795	20,415,112	105,608	9,624	117,675	232,907
金融投资	32,104,007			32,104,007	203,657			203,657
<b>合计</b>	<b>131,892,918</b>	<b>447,079</b>	<b>853,219</b>	<b>133,193,216</b>	<b>4,115,213</b>	<b>122,336</b>	<b>605,404</b>	<b>4,842,953</b>
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：</b>								
发放贷款和垫款	6,863,507	-	-	6,863,507	58,818	-	-	58,818
—公司贷款	6,863,507	-	-	6,863,507	58,818	-	-	58,818
金融投资	9,876,357	-	-	9,876,357	2,435	-	-	2,435
<b>合计</b>	<b>16,739,864</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16,739,864</b>	<b>61,253</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>61,253</b>
贷款承诺和财务担保合同	14,516,393	845	580	14,517,818	8,314	32	210	8,556

本行

2021年12月31日	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<b>以摊余成本计量的金融资产：</b>								
现金及存放中央款项	8,400,634	-	-	8,400,634	-	-	-	-
存放同业款项	2,264,192	-	-	2,264,192	3,524	-	-	3,524
拆出资金	415,043	-	-	415,043	228	-	-	228
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	83,933,828	447,057	1,120,535	85,501,420	3,013,242	107,058	671,997	3,792,297
—公司贷款	64,421,853	368,110	1,056,475	65,846,438	2,872,864	95,663	628,682	3,597,209
—个人贷款	19,511,975	78,947	64,060	19,654,982	140,378	11,395	43,315	195,088
金融投资	24,829,380	-	-	24,829,380	138,459	-	-	138,459
<b>合计</b>	<b>119,843,077</b>	<b>447,057</b>	<b>1,120,535</b>	<b>121,410,669</b>	<b>3,155,453</b>	<b>107,058</b>	<b>671,997</b>	<b>3,934,508</b>
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：</b>								
发放贷款和垫款	3,399,540	-	-	3,399,540	65,490	-	-	65,490
—公司贷款	3,399,540	-	-	3,399,540	65,490	-	-	65,490
金融投资	17,529,377	-	-	17,529,377	2,307	-	-	2,307
<b>合计</b>	<b>20,928,917</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20,928,917</b>	<b>67,797</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>67,797</b>
贷款承诺和财务担保合同	12,299,588	1,651	53	12,301,292	12,385	63	19	12,467

## (6) 担保物

截至 2022 年 6 月 30 日，本行已减值贷款的抵质押物公允价值为 929,573 千元（截至 2021 年 12 月 31 日：1,365,752 千元）。

## (7) 重组贷款

重组贷款是指借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款（含展期和借新还旧）。截至 2022 年 6 月 30 日，本行重组贷款余额为 492,630 千元（截至 2021 年 12 月 31 日：202,366 千元）。

## (8) 金融投资外部评级分析

外部评级机构对本行持有的金融投资的评级分布情况（含应计利息）：

合并及本行

2022 年 6 月 30 日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
AAA-到 AAA+	20,807	11,732,195	5,224,960	16,977,962
未评级	155,931	20,371,812	4,651,397	25,179,140
其中：国债	93,467	11,591,545	1,433,148	13,118,160
地方政府债	62,464	8,780,267	3,116,413	11,959,144
政策性银行金融债券	-	-	101,836	101,836
基金	8,192,931	-	-	8,192,931
权益工具投资	11,918	-	-	11,918
减：减值准备	-	203,657	-	203,657
<b>合计</b>	<b>8,381,587</b>	<b>31,900,350</b>	<b>9,876,357</b>	<b>50,158,294</b>

2021 年 12 月 31 日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
AAA-到 AAA+	10,324	7,518,068	3,913,634	11,442,026
未评级	135,222	17,311,312	13,615,743	31,062,277
其中：国债	93,886	10,334,107	8,971,115	19,399,108
地方政府债	41,336	6,977,205	4,593,544	11,612,085
政策性银行金融债券	-	-	51,084	51,084
基金	8,117,380	-	-	8,117,380
权益工具投资	16,665	-	-	16,665
减：减值准备	-	138,459	-	138,459
<b>合计</b>	<b>8,279,591</b>	<b>24,690,921</b>	<b>17,529,377</b>	<b>50,499,889</b>

### (9) 金融资产信用风险集中度

本行持有的金融资产全部位于中国内地，贷款和垫款地域集中度见附注五、5. 发放贷款和垫款(3)。

本行持有的金融资产主要由贷款（贷款及垫款）和金融投资（交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资）构成。贷款和垫款行业集中度见附注五、5. 发放贷款和垫款(2)。

## 3. 流动性风险

流动性风险指本行无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。

本行通过资产负债管理委员会管理流动性风险并旨在：优化资产负债结构；保持稳定的资金来源；预测现金流量和评估流动资产水平；及保持高效的内部资金划拨机制，确保分行的流动性。

### (1) 金融工具的现金流分析

下表列示了本行金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融负债金额，是未经折现的合同现金流量；列入各时间段内的金融资产金额，是预期收回的现金流量。

## 截至 2022 年 6 月 30 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

合并

项目	逾期	即时偿还	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
金融资产：									
现金及存放中央银行款项	-	8,641,621	-	-	-	-	-	-	8,641,621
存放同业款项	-	1,633,095	-	-	-	-	-	-	1,633,095
拆出资金	-	-	100,760	67,275	101,633	-	-	-	269,668
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	653,897	-	5,542,940	9,287,986	51,327,525	30,412,699	15,649,080	-	112,874,127
金融投资	-	8,197,981	1,025,625	1,219,259	8,158,816	19,861,009	21,377,247	342,350	60,182,287
<b>金融资产合计</b>	<b>653,897</b>	<b>18,472,697</b>	<b>6,669,325</b>	<b>10,574,520</b>	<b>59,587,974</b>	<b>50,273,708</b>	<b>37,026,327</b>	<b>342,350</b>	<b>183,600,798</b>
金融负债：									
向中央银行借款	-	-	5,708	14,316	6,266,138	-	-	-	6,286,162
同业及其他金融机构存放款项	-	17,879	131	375	-	-	-	-	18,385
拆入资金	-	-	-	-	3,501,949	-	-	-	3,501,949
卖出回购金融资产款	-	-	8,137,768	-	-	-	-	-	8,137,768
吸收存款	-	38,659,452	9,123,943	7,659,016	34,908,727	36,213,620	15,564	-	126,580,322
应付债券	-	-	-	31,800	61,054	3,827,808	-	-	3,920,662
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>38,677,331</b>	<b>17,267,550</b>	<b>7,705,507</b>	<b>44,737,868</b>	<b>40,041,428</b>	<b>15,564</b>	<b>-</b>	<b>148,445,248</b>
<b>流动性敞口</b>	<b>653,897</b>	<b>-20,204,634</b>	<b>-10,598,225</b>	<b>2,869,013</b>	<b>14,850,106</b>	<b>10,232,280</b>	<b>37,010,763</b>	<b>342,350</b>	<b>35,155,550</b>

## 截至 2021 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

## 合并

项目	逾期	即时偿还	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
金融资产：									
现金及存放中央银行款项	-	8,634,871	14	-	-	-	-	-	8,634,885
存放同业款项	-	1,596,024	9,711	1,465	1,539	-	-	-	1,608,739
拆出资金	-	-	95,756	63,855	255,874	-	-	-	415,485
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	939,036	-	5,851,719	9,855,713	42,937,478	28,496,907	16,235,777	-	104,316,630
金融投资	-	8,134,045	3,504,169	4,946,577	9,596,798	13,495,029	19,941,979	342,350	59,960,947
<b>金融资产合计</b>	<b>939,036</b>	<b>18,364,940</b>	<b>9,461,369</b>	<b>14,867,610</b>	<b>52,791,689</b>	<b>41,991,936</b>	<b>36,177,756</b>	<b>342,350</b>	<b>174,936,686</b>
金融负债：									
向中央银行借款	-	-	261,233	786,985	4,292,351	-	-	-	5,340,569
同业及其他金融机构存放款项	-	7,689	342	1,312	1,451	-	-	-	10,794
拆入资金	-	-	301,502	494,357	2,692,309	-	-	-	3,488,168
卖出回购金融资产款	-	-	8,632,016	-	-	-	-	-	8,632,016
吸收存款	-	40,372,269	9,670,619	10,510,661	25,418,292	34,000,863	19,287	-	119,991,991
应付债券	-	-	217,581	-	70,000	3,914,426	-	-	4,202,007
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>40,379,958</b>	<b>19,083,293</b>	<b>11,793,315</b>	<b>32,474,403</b>	<b>37,915,289</b>	<b>19,287</b>	<b>-</b>	<b>141,665,545</b>
<b>流动性敞口</b>	<b>939,036</b>	<b>-22,015,018</b>	<b>-9,621,924</b>	<b>3,074,295</b>	<b>20,317,286</b>	<b>4,076,647</b>	<b>36,158,469</b>	<b>342,350</b>	<b>33,271,141</b>

## 截至 2022 年 6 月 30 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

本行

项目	逾期	即时偿还	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
金融资产：									
现金及存放中央银行款项	-	8,445,010	-	-	-	-	-	-	8,445,010
存放同业款项	-	1,612,043	81,426	291,639	416,996	-	-	-	2,402,104
拆出资金	-	132	100,760	67,275	101,633	-	-	-	269,800
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	553,883	-	5,399,882	8,971,733	49,877,469	29,284,813	15,422,400	-	109,510,180
金融投资	-	8,197,981	1,025,625	1,219,259	8,158,816	19,861,009	21,377,247	342,350	60,182,287
<b>金融资产合计</b>	<b>553,883</b>	<b>18,255,166</b>	<b>6,607,693</b>	<b>10,549,906</b>	<b>58,554,914</b>	<b>49,145,822</b>	<b>36,799,647</b>	<b>342,350</b>	<b>180,809,381</b>
金融负债：									
向中央银行借款	-	-	-	3,078	6,149,854	-	-	-	6,152,932
同业及其他金融机构存放款项	-	209,586	-	179	-	-	-	-	209,765
拆入资金	-	-	-	-	3,501,949	-	-	-	3,501,949
卖出回购金融资产款	-	-	8,137,768	-	-	-	-	-	8,137,768
吸收存款	-	37,960,692	9,085,664	7,579,947	34,519,664	35,489,502	13,662	-	124,649,131
应付债券	-	-	-	31,800	61,054	3,827,808	-	-	3,920,662
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>38,170,278</b>	<b>17,223,432</b>	<b>7,615,004</b>	<b>44,232,521</b>	<b>39,317,310</b>	<b>13,662</b>	<b>-</b>	<b>146,572,207</b>
<b>流动性敞口</b>	<b>553,883</b>	<b>-19,915,112</b>	<b>-10,615,739</b>	<b>2,934,902</b>	<b>14,322,393</b>	<b>9,828,512</b>	<b>36,785,985</b>	<b>342,350</b>	<b>34,237,174</b>

## 截至 2021 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

## 本行

项目	逾期	即时偿还	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
金融资产：									
现金及存放中央银行款项	-	8,400,634	-	-	-	-	-	-	8,400,634
存放同业款项	-	1,591,134	50,428	423,483	205,233	-	-	-	2,270,278
拆出资金	-	-	95,756	63,855	255,874	-	-	-	415,485
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	860,427	-	5,692,461	9,648,560	41,580,947	27,469,957	15,986,792	-	101,239,144
金融投资	-	8,134,045	3,504,169	4,946,577	9,596,798	13,495,029	19,941,979	342,350	59,960,947
<b>金融资产合计</b>	<b>860,427</b>	<b>18,125,813</b>	<b>9,342,814</b>	<b>15,082,475</b>	<b>51,638,852</b>	<b>40,964,986</b>	<b>35,928,771</b>	<b>342,350</b>	<b>172,286,488</b>
金融负债：									
向中央银行借款	-	-	252,779	781,082	4,021,435	-	-	-	5,055,296
同业及其他金融机构存放款项	-	519,763	-	301	-	-	-	-	520,064
拆入资金	-	-	301,502	494,357	2,692,309	-	-	-	3,488,168
卖出回购金融资产款	-	-	8,632,016	-	-	-	-	-	8,632,016
吸收存款	-	39,479,289	9,572,637	10,388,267	25,210,034	33,314,789	17,662	-	117,982,678
应付债券	-	-	217,581	-	70,000	3,914,426	-	-	4,202,007
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>39,999,052</b>	<b>18,976,515</b>	<b>11,664,007</b>	<b>31,993,778</b>	<b>37,229,215</b>	<b>17,662</b>	<b>-</b>	<b>139,880,229</b>
<b>流动性敞口</b>	<b>860,427</b>	<b>-21,873,239</b>	<b>-9,633,701</b>	<b>3,418,468</b>	<b>19,645,074</b>	<b>3,735,771</b>	<b>35,911,109</b>	<b>342,350</b>	<b>32,406,259</b>

## (2) 资产和负债的到期日结构分析

截至 2022 年 6 月 30 日的资产、负债的到期日分析

合并

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	-	8,559,197	82,424	-	-	-	-	8,641,621
存放同业款项	-	1,633,425	532	269	-	-	-	1,634,226
拆出资金	-	-	168,178	100,671	-	-	-	268,849
衍生金融资产	-	-	18,161	18,090	404,450	-	-	440,701
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	294,207	-	12,848,851	45,433,366	22,762,059	13,683,091	-	95,021,574
交易性金融资产	-	8,379,476	786	1,325	-	-	-	8,381,587
债权投资	-	-	3,162,983	3,050,586	11,273,515	14,413,266	-	31,900,350
其他债权投资	-	-	116,234	3,073,396	5,552,543	1,134,184	-	9,876,357
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	342,350	342,350
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	697,887	697,887
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	123,968	123,968
固定资产	-	-	-	-	-	-	915,740	915,740
在建工程	-	-	-	-	-	-	63,781	63,781
使用权资产	-	-	7,426	5,796	9,150	-	-	22,372
无形资产	-	-	-	-	-	-	136,819	136,819
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,501,055	-	1,501,055
其他资产	58,761	57,943	5,072	11,134	20,579	-	-	153,489
<b>资产合计</b>	<b>352,968</b>	<b>18,630,041</b>	<b>16,410,647</b>	<b>51,694,633</b>	<b>40,022,296</b>	<b>30,731,596</b>	<b>2,280,545</b>	<b>160,122,726</b>

## 截至 2022 年 6 月 30 日的资产、负债的到期日分析（续）

合并

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
负债项目：								
向中央银行借款	-	6,149,854	18,375	117,788	-	-	-	6,286,017
同业及其他金融机构存放款项	-	18,019	-	-	-	-	-	18,019
拆入资金	-	-	-	3,501,949	-	-	-	3,501,949
衍生金融负债	-	-	-	-	491,120	-	-	491,120
卖出回购金融资产款	-	-	8,137,768	-	-	-	-	8,137,768
吸收存款	-	38,654,540	16,735,735	34,388,120	33,974,563	13,901	-	123,766,859
应付职工薪酬	-	-	185,857	-	-	-	-	185,857
应交税费	-	-	84,147	-	-	-	-	84,147
租赁负债	-	-	-	2,624	16,187	2,683	-	21,494
预计负债	-	273,154	-	9,650	-	-	-	282,804
应付债券	-	-	28,751	33,943	3,664,459	-	-	3,727,153
递延所得税负债	-	-	-	-	-	10,299	-	10,299
其他负债	-	300,148	-	-	-	-	-	300,148
<b>负债合计</b>	<b>-</b>	<b>45,395,715</b>	<b>25,190,633</b>	<b>38,054,074</b>	<b>38,146,329</b>	<b>26,883</b>	<b>-</b>	<b>146,813,634</b>
<b>流动性净额</b>	<b>352,968</b>	<b>-26,765,674</b>	<b>-8,779,986</b>	<b>13,640,559</b>	<b>1,875,967</b>	<b>30,704,713</b>	<b>2,280,545</b>	<b>13,309,092</b>

## 截至 2021 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

## 合并

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	-	1,315,097	7,319,774	-	-	-	-	8,634,871
存放同业款项	-	1,602,686	67	-	-	-	-	1,602,753
拆出资金	-	-	159,509	255,306	-	-	-	414,815
衍生金融资产	-	-	2,381	18,855	466,524	-	-	487,760
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	430,133	-	13,969,642	38,619,041	21,149,731	13,538,405	-	87,706,952
交易性金融资产	-	8,278,295	787	509	-	-	-	8,279,591
债权投资	-	-	855,386	6,404,020	10,456,568	6,974,947	-	24,690,921
其他债权投资	-	-	7,494,462	2,396,465	173,163	7,465,287	-	17,529,377
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	342,350	342,350
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	658,774	658,774
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	128,966	128,966
固定资产	-	-	-	-	-	-	940,908	940,908
在建工程	-	-	-	-	-	-	59,175	59,175
使用权资产	-	-	236	692	18,849	6,400	-	26,177
无形资产	-	-	-	-	-	-	142,385	142,385
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,322,183	-	1,322,183
其他资产	20,612	94,758	10,488	13,128	20,655	-	-	159,641
<b>资产合计</b>	<b>450,745</b>	<b>11,290,836</b>	<b>29,812,732</b>	<b>47,708,016</b>	<b>32,285,490</b>	<b>29,307,222</b>	<b>2,272,558</b>	<b>153,127,599</b>

## 截至 2021 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

合并

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
负债项目：								
向中央银行借款	-	3,597	1,086,085	4,166,464	-	-	-	5,256,146
同业及其他金融机构存放款项	-	7,689	4	-	-	-	-	7,693
拆入资金	-	-	783,536	2,620,000	-	-	-	3,403,536
衍生金融负债	-	-	156	86	569,307	-	-	569,549
卖出回购金融资产款	-	-	8,629,198	-	-	-	-	8,629,198
吸收存款	-	40,366,354	20,115,589	24,983,272	31,964,886	17,392	-	117,447,493
应付职工薪酬	-	-	230,745	-	-	-	-	230,745
应交税费	-	-	75,646	-	-	-	-	75,646
租赁负债	-	-	300	4,210	17,626	2,683	-	24,819
预计负债	-	264,975	-	13,572	-	-	-	278,547
应付债券	-	-	216,179	18,214	3,633,262	-	-	3,867,655
递延所得税负债	-	-	-	-	-	10,295	-	10,295
其他负债	-	160,620	-	-	-	-	-	160,620
<b>负债合计</b>	<b>-</b>	<b>40,803,235</b>	<b>31,137,438</b>	<b>31,805,818</b>	<b>36,185,081</b>	<b>30,370</b>	<b>-</b>	<b>139,961,942</b>
<b>流动性净额</b>	<b>450,745</b>	<b>-29,512,399</b>	<b>-1,324,706</b>	<b>15,902,198</b>	<b>-3,899,591</b>	<b>29,276,852</b>	<b>2,272,558</b>	<b>13,165,657</b>

## 截至 2022 年 6 月 30 日的资产、负债的到期日分析

## 本行

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	-	8,441,809	3,201	-	-	-	-	8,445,010
存放同业款项	-	1,612,043	373,065	409,916	-	-	-	2,395,024
拆出资金	-	132	168,178	100,671	-	-	-	268,981
衍生金融资产	-	-	18,161	18,090	404,450	-	-	440,701
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	221,141	-	12,491,502	44,249,177	21,853,235	13,389,350	-	92,204,405
交易性金融资产	-	8,379,476	786	1,325	-	-	-	8,381,587
债权投资	-	-	3,162,983	3,050,586	11,273,514	14,413,267	-	31,900,350
其他债权投资	-	-	116,234	3,073,396	5,552,543	1,134,184	-	9,876,357
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	342,350	342,350
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	911,367	911,367
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	123,968	123,968
固定资产	-	-	-	-	-	-	880,252	880,252
在建工程	-	-	-	-	-	-	63,781	63,781
使用权资产	-	-	536	706	6,388	-	-	7,630
无形资产	-	-	-	-	-	-	136,147	136,147
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,453,324	-	1,453,324
其他资产	58,761	11,905	4,680	10,843	19,915	-	-	106,104
<b>资产合计</b>	<b>279,902</b>	<b>18,445,365</b>	<b>16,339,326</b>	<b>50,914,710</b>	<b>39,110,045</b>	<b>30,390,125</b>	<b>2,457,865</b>	<b>157,937,338</b>

## 截至 2022 年 6 月 30 日的资产、负债的到期日分析（续）

## 本行

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
负债项目：								
向中央银行借款	-	6,149,854	3,078	-	-	-	-	6,152,932
同业及其他金融机构存放款项	-	209,586	179	-	-	-	-	209,765
拆入资金	-	-	-	3,501,949	-	-	-	3,501,949
衍生金融负债	-	-	-	-	491,120	-	-	491,120
卖出回购金融资产款	-	-	8,137,768	-	-	-	-	8,137,768
吸收存款	-	37,955,867	16,618,633	34,002,875	33,308,767	12,192	-	121,898,334
应付职工薪酬	-	-	179,677	-	-	-	-	179,677
应交税费	-	-	81,561	-	-	-	-	81,561
租赁负债	-	-	-	80	6,141	-	-	6,221
预计负债	-	-	-	8,556	-	-	-	8,556
应付债券	-	-	28,751	33,944	3,664,458	-	-	3,727,153
递延所得税负债	-	-	-	-	-	10,299	-	10,299
其他负债	-	293,754	-	-	-	-	-	293,754
<b>负债合计</b>	<b>-</b>	<b>44,609,061</b>	<b>25,049,647</b>	<b>37,547,404</b>	<b>37,470,486</b>	<b>22,491</b>	<b>-</b>	<b>144,699,089</b>
<b>流动性净额</b>	<b>279,902</b>	<b>-26,163,696</b>	<b>-8,710,321</b>	<b>13,367,306</b>	<b>1,639,559</b>	<b>30,367,634</b>	<b>2,457,865</b>	<b>13,238,249</b>

## 截至 2021 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

## 本行

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	-	1,169,603	7,231,031	-	-	-	-	8,400,634
存放同业款项	-	1,588,327	471,026	201,315	-	-	-	2,260,668
拆出资金	-	-	159,509	255,306	-	-	-	414,815
衍生金融资产	-	-	2,381	18,855	466,524	-	-	487,760
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	395,011	-	13,689,840	37,436,563	20,371,199	13,216,050	-	85,108,663
交易性金融资产	-	8,278,295	787	509	-	-	-	8,279,591
债权投资	-	-	855,386	6,404,020	10,456,568	6,974,947	-	24,690,921
其他债权投资	-	-	7,494,462	2,396,465	173,163	7,465,287	-	17,529,377
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	342,350	342,350
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	872,254	872,254
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	128,966	128,966
固定资产	-	-	-	-	-	-	903,761	903,761
在建工程	-	-	-	-	-	-	59,175	59,175
使用权资产	-	-	180	420	8,733	-	-	9,333
无形资产	-	-	-	-	-	-	142,236	142,236
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,283,532	-	1,283,532
其他资产	20,612	50,786	10,320	12,687	19,547	-	-	113,952
<b>资产合计</b>	<b>415,623</b>	<b>11,087,011</b>	<b>29,914,922</b>	<b>46,726,140</b>	<b>31,495,734</b>	<b>28,939,816</b>	<b>2,448,742</b>	<b>151,027,988</b>

## 截至 2021 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

## 本行

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
负债项目：								
向中央银行借款	-	-	1,003,600	3,964,002	-	-	-	4,967,602
同业及其他金融机构存放款项	-	519,763	301	-	-	-	-	520,064
拆入资金	-	-	783,536	2,620,000	-	-	-	3,403,536
衍生金融负债	-	-	156	86	569,307	-	-	569,549
卖出回购金融资产款	-	-	8,629,198	-	-	-	-	8,629,198
吸收存款	-	39,473,473	19,895,637	24,776,425	31,336,617	15,948	-	115,498,100
应付职工薪酬	-	-	217,761	-	-	-	-	217,761
应交税费	-	-	73,829	-	-	-	-	73,829
租赁负债	-	-	-	98	7,650	-	-	7,748
预计负债	-	-	-	12,467	-	-	-	12,467
应付债券	-	-	216,179	18,214	3,633,262	-	-	3,867,655
递延所得税负债	-	-	-	-	-	10,288	-	10,288
其他负债	-	157,590	-	-	-	-	-	157,590
<b>负债合计</b>	<b>-</b>	<b>40,150,826</b>	<b>30,820,197</b>	<b>31,391,292</b>	<b>35,546,836</b>	<b>26,236</b>	<b>-</b>	<b>137,935,387</b>
<b>流动性净额</b>	<b>415,623</b>	<b>-29,063,815</b>	<b>-905,275</b>	<b>15,334,848</b>	<b>-4,051,102</b>	<b>28,913,580</b>	<b>2,448,742</b>	<b>13,092,601</b>

#### 4. 市场风险

本行承担由于市场价格（利率、汇率）的不利变动使银行表内和表外业务发生损失的市场风险。由于市场的一般或特定变化对利率、货币交易敞口头寸造成影响，所以市场风险可能影响所有市场风险敏感性金融产品，包括贷款、存款、拆放、债券投资等。

##### （1）货币风险

本行的汇率风险主要包括外币资产和外币负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由外汇衍生交易所产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。本行面临的汇率风险主要源自本行持有的非人民币计价的贷款和存款等。

本行从完善外汇业务流程、加强外汇交易授权及审批制度、对外汇交易和外币拆放业务限额实施严格的敞口头寸管理等方面，不断完善全行外汇资金业务风险管理，提高管理能力。通过合理安排外币资金的来源和运用以最大限度减少潜在的货币错配。

下表汇总了本行各金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布，各原币资产、负债的账面价值已折合为人民币金额：

截至 2022 年 6 月 30 日资产、负债按币种分析

合并

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
资产项目：				
现金及存放中央银行款项	8,585,692	54,928	1,001	8,641,621
存放同业款项	1,016,581	521,479	96,166	1,634,226
拆出资金	-	268,849	-	268,849
衍生金融资产	440,701	-	-	440,701
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	94,882,141	138,269	1,164	95,021,574
交易性金融资产	8,381,587	-	-	8,381,587
债权投资	31,900,350	-	-	31,900,350
其他债权投资	9,876,357	-	-	9,876,357
其他权益工具投资	342,350	-	-	342,350
长期股权投资	697,887	-	-	697,887

投资性房地产	123,968	-	-	123,968
固定资产	915,740	-	-	915,740
在建工程	63,781	-	-	63,781
使用权资产	22,372	-	-	22,372
无形资产	136,819	-	-	136,819
递延所得税资产	1,501,055	-	-	1,501,055
其他资产	153,489	-	-	153,489
<b>资产合计</b>	<b>159,040,870</b>	<b>983,525</b>	<b>98,331</b>	<b>160,122,726</b>

截至 2022 年 6 月 30 日资产、负债按币种分析（续）

合并

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
负债项目：				
向中央银行借款	6,286,017	-	-	6,286,017
同业及其他金融机构存放款项	18,019	-	-	18,019
拆入资金	3,501,949	-	-	3,501,949
衍生金融负债	491,120	-	-	491,120
卖出回购金融资产款项	8,137,768	-	-	8,137,768
吸收存款	123,027,750	667,417	71,692	123,766,859
应付职工薪酬	185,857	-	-	185,857
应交税费	84,147	-	-	84,147
租赁负债	21,494	-	-	21,494
预计负债	282,804	-	-	282,804
应付债券	3,727,153	-	-	3,727,153
递延所得税负债	10,299	-	-	10,299
其他负债	300,139	8	1	300,148
<b>负债合计</b>	<b>146,074,516</b>	<b>667,425</b>	<b>71,693</b>	<b>146,813,634</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>12,966,354</b>	<b>316,100</b>	<b>26,638</b>	<b>13,309,092</b>

截至 2021 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

合并

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
资产项目：				

现金及存放中央银行款项	8,552,552	81,216	1,103	8,634,871
存放同业款项	871,316	675,105	56,332	1,602,753
拆出资金	-	414,815	-	414,815
衍生金融资产	487,760	-	-	487,760
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	87,552,354	121,839	32,759	87,706,952
交易性金融资产	8,279,591	-	-	8,279,591
债权投资	24,690,921	-	-	24,690,921
其他债权投资	17,529,377	-	-	17,529,377
其他权益工具投资	342,350	-	-	342,350
长期股权投资	658,774	-	-	658,774
投资性房地产	128,966	-	-	128,966
固定资产	940,908	-	-	940,908
在建工程	59,175	-	-	59,175
使用权资产	26,177	-	-	26,177
无形资产	142,385	-	-	142,385
递延所得税资产	1,322,183	-	-	1,322,183
其他资产	159,641	-	-	159,641
<b>资产合计</b>	<b>151,744,430</b>	<b>1,292,975</b>	<b>90,194</b>	<b>153,127,599</b>

截至 2021 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析 (续)

合并

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
负债项目:				
向中央银行借款	5,256,146	-	-	5,256,146
同业及其他金融机构存放款项	7,693	-	-	7,693
拆入资金	3,403,536	-	-	3,403,536
衍生金融负债	569,549	-	-	569,549
卖出回购金融资产款项	8,629,198	-	-	8,629,198
吸收存款	116,422,445	955,751	69,297	117,447,493
应付职工薪酬	230,745	-	-	230,745
应交税费	75,646	-	-	75,646
租赁负债	24,819	-	-	24,819
预计负债	278,547	-	-	278,547

应付债券	3,867,655	-	-	3,867,655
递延所得税负债	10,295	-	-	10,295
其他负债	160,611	8	1	160,620
<b>负债合计</b>	<b>138,936,885</b>	<b>955,759</b>	<b>69,298</b>	<b>139,961,942</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>12,807,545</b>	<b>337,216</b>	<b>20,896</b>	<b>13,165,657</b>

截至 2022 年 6 月 30 日资产、负债按币种分析

本行

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
资产项目：				
现金及存放中央银行款项	8,389,081	54,928	1,001	8,445,010
存放同业款项	1,777,379	521,479	96,166	2,395,024
拆出资金	132	268,849	-	268,981
衍生金融资产	440,701	-	-	440,701
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	92,064,972	138,269	1,164	92,204,405
交易性金融资产	8,381,587	-	-	8,381,587
债权投资	31,900,350	-	-	31,900,350
其他债权投资	9,876,357	-	-	9,876,357
其他权益工具投资	342,350	-	-	342,350
长期股权投资	911,367	-	-	911,367
投资性房地产	123,968	-	-	123,968
固定资产	880,252	-	-	880,252
在建工程	63,781	-	-	63,781
使用权资产	7,630	-	-	7,630
无形资产	136,147	-	-	136,147
递延所得税资产	1,453,324	-	-	1,453,324
其他资产	106,104	-	-	106,104
<b>资产合计</b>	<b>156,855,482</b>	<b>983,525</b>	<b>98,331</b>	<b>157,937,338</b>

截至 2022 年 6 月 30 日资产、负债按币种分析（续）

本行

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
----	-----	---------	-----------	----------

负债项目：				
向中央银行借款	6,152,932	-	-	6,152,932
同业及其他金融机构存放款项	209,765	-	-	209,765
拆入资金	3,501,949	-	-	3,501,949
衍生金融负债	491,120	-	-	491,120
卖出回购金融资产款项	8,137,768	-	-	8,137,768
吸收存款	121,159,225	667,417	71,692	121,898,334
应付职工薪酬	179,677	-	-	179,677
应交税费	81,561	-	-	81,561
租赁负债	6,221	-	-	6,221
预计负债	8,556	-	-	8,556
应付债券	3,727,153	-	-	3,727,153
递延所得税负债	10,299	-	-	10,299
其他负债	293,745	8	1	293,754
<b>负债合计</b>	<b>143,959,971</b>	<b>667,425</b>	<b>71,693</b>	<b>144,699,089</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>12,895,511</b>	<b>316,100</b>	<b>26,638</b>	<b>13,238,249</b>

截至 2021 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

本行

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
资产项目：				
现金及存放中央银行款项	8,318,315	81,216	1,103	8,400,634
存放同业款项	1,529,231	675,105	56,332	2,260,668
拆出资金	-	414,815	-	414,815
衍生金融资产	487,760	-	-	487,760
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	84,954,065	121,839	32,759	85,108,663
交易性金融资产	8,279,591	-	-	8,279,591
债权投资	24,690,921	-	-	24,690,921
其他债权投资	17,529,377	-	-	17,529,377
其他权益工具投资	342,350	-	-	342,350
长期股权投资	872,254	-	-	872,254
投资性房地产	128,966	-	-	128,966
固定资产	903,761	-	-	903,761

在建工程	59,175	-	-	59,175
使用权资产	9,333	-	-	9,333
无形资产	142,236	-	-	142,236
递延所得税资产	1,283,532	-	-	1,283,532
其他资产	113,952	-	-	113,952
<b>资产合计</b>	<b>149,644,819</b>	<b>1,292,975</b>	<b>90,194</b>	<b>151,027,988</b>

截至 2021 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

本行

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
负债项目：				
向中央银行借款	4,967,602	-	-	4,967,602
同业及其他金融机构存放款项	520,064	-	-	520,064
拆入资金	3,403,536	-	-	3,403,536
衍生金融负债	569,549	-	-	569,549
卖出回购金融资产款项	8,629,198	-	-	8,629,198
吸收存款	114,473,052	955,751	69,297	115,498,100
应付职工薪酬	217,761	-	-	217,761
应交税费	73,829	-	-	73,829
租赁负债	7,748	-	-	7,748
预计负债	12,467	-	-	12,467
应付债券	3,867,655	-	-	3,867,655
递延所得税负债	10,288	-	-	10,288
其他负债	157,581	8	1	157,590
<b>负债合计</b>	<b>136,910,330</b>	<b>955,759</b>	<b>69,298</b>	<b>137,935,387</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>12,734,489</b>	<b>337,216</b>	<b>20,896</b>	<b>13,092,601</b>

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

合并及本行

外币对人民币汇率变化	利润总额增加/减少	
	2022 年 1-6 月	2021 年度
上涨 1%	3,427	3,581

下跌 1%	-3,427	-3,581
-------	--------	--------

以上敏感性分析以资产和负债具有静态的汇率风险结构为基础。有关的分析基于以下假设：各种汇率敏感度是指各币种对人民币汇率绝对值波动 1%造成的汇兑损益；各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动。上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；汇率变动对客户行为的影响；复杂性产品与汇率变动的复杂关系；汇率变动对市场价格的影响和汇率变动对表外产品的影响。由于基于上述假设，汇率变化导致本行汇兑损益出现的实际变化可能与敏感性分析的结果不同。

## (2) 利率风险

利率风险是指利率水平的不利变动使银行财务状况受影响的风险。银行业务利率风险是本行许多业务的内在风险，产生利率风险的因素包括合同到期日的时差，或资产负债重置利率。而持作买卖用途利率风险主要来自资金业务的投资组合。本行的利率风险由总行统一负责监测和管控。

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

### 截至 2022 年 6 月 30 日利率风险

#### 合并

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	8,318,896	-	-	-	322,725	8,641,621
存放同业款项	1,633,854	269	-	-	103	1,634,226
拆出资金	167,697	100,671	-	-	481	268,849
衍生金融资产	-	-	-	-	440,701	440,701
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	14,327,277	56,129,240	20,952,627	3,245,079	367,351	95,021,574
交易性金融资产	-	30,225	-	144,402	8,206,960	8,381,587
债权投资	2,925,523	2,889,153	11,273,514	14,413,266	398,894	31,900,350
其他债权投资	10,007	3,024,625	5,552,543	1,134,184	154,998	9,876,357
其他权益工具投资	-	-	-	-	342,350	342,350
长期股权投资	-	-	-	-	697,887	697,887
投资性房地产	-	-	-	-	123,968	123,968
固定资产	-	-	-	-	915,740	915,740

在建工程	-	-	-	-	63,781	63,781
使用权资产	-	-	-	-	22,372	22,372
无形资产	-	-	-	-	136,819	136,819
递延所得税资产	-	-	-	-	1,501,055	1,501,055
其他资产	-	-	-	-	153,489	153,489
<b>资产合计</b>	<b>27,383,254</b>	<b>62,174,183</b>	<b>37,778,684</b>	<b>18,936,931</b>	<b>13,849,674</b>	<b>160,122,726</b>

截至 2022 年 6 月 30 日利率风险 (续)

合并

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目:						
向中央银行借款	14,206	6,265,833	-	-	5,978	6,286,017
同业及其他金融机构存放款项	18,019	-	-	-	-	18,019
拆入资金	-	3,500,000	-	-	1,949	3,501,949
衍生金融负债	-	-	-	-	491,120	491,120
卖出回购金融资产款项	8,133,726	-	-	-	4,042	8,137,768
吸收存款	54,954,136	33,173,625	32,863,731	13,746	2,761,621	123,766,859
应付职工薪酬	-	-	-	-	185,857	185,857
应交税费	-	-	-	-	84,147	84,147
租赁负债	-	1,572	6,214	2,683	11,025	21,494
预计负债	-	-	-	-	282,804	282,804
应付债券	-	-	3,664,459	-	62,694	3,727,153
递延所得税负债	-	-	-	-	10,299	10,299
其他负债	-	-	-	-	300,148	300,148
<b>负债合计</b>	<b>63,120,087</b>	<b>42,941,030</b>	<b>36,534,404</b>	<b>16,429</b>	<b>4,201,684</b>	<b>146,813,634</b>
<b>利率敏感度缺口总计</b>	<b>-35,736,833</b>	<b>19,233,153</b>	<b>1,244,280</b>	<b>18,920,502</b>	<b>9,647,990</b>	<b>13,309,092</b>

截至 2021 年 12 月 31 日利率风险

合并

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目:						
现金及存放中央银行	8,172,499	-	-	-	462,372	8,634,871

款项						
存放同业款项	1,508,758	93,920	-	-	75	1,602,753
拆出资金	159,327	254,866	-	-	622	414,815
衍生金融资产	-	-	-	-	487,760	487,760
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	11,672,937	39,744,514	22,720,745	3,138,060	10,430,696	87,706,952
交易性金融资产	-	-	-	144,250	8,135,341	8,279,591
债权投资	705,275	6,231,545	10,456,568	6,974,947	322,586	24,690,921
其他债权投资	7,272,411	2,319,547	173,163	7,465,287	298,969	17,529,377
其他权益工具投资	-	-	-	-	342,350	342,350
长期股权投资	-	-	-	-	658,774	658,774
投资性房地产	-	-	-	-	128,966	128,966
固定资产	-	-	-	-	940,908	940,908
在建工程	-	-	-	-	59,175	59,175
使用权资产	-	-	-	-	26,177	26,177
无形资产	-	-	-	-	142,385	142,385
递延所得税资产	-	-	-	-	1,322,183	1,322,183
其他资产	-	-	-	-	159,641	159,641
<b>资产合计</b>	<b>29,491,207</b>	<b>48,644,392</b>	<b>33,350,476</b>	<b>17,722,544</b>	<b>23,918,980</b>	<b>153,127,599</b>

截至 2021 年 12 月 31 日利率风险（续）

合并

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：						
向中央银行借款	1,040,681	4,103,447	-	-	112,018	5,256,146
同业及其他金融机构存放款项	7,689	-	-	-	4	7,693
拆入资金	780,000	2,620,000	-	-	3,536	3,403,536
衍生金融负债	-	-	-	-	569,549	569,549
卖出回购金融资产款项	8,621,315	-	-	-	7,883	8,629,198
吸收存款	59,700,226	24,034,838	30,706,371	17,254	2,988,804	117,447,493
应付职工薪酬	-	-	-	-	230,745	230,745
应交税费	-	-	-	-	75,646	75,646

租赁负债	300	4,210	17,626	2,683	-	24,819
预计负债	-	-	-	-	278,547	278,547
应付债券	199,802	-	3,633,262	-	34,591	3,867,655
递延所得税负债	-	-	-	-	10,295	10,295
其他负债	-	-	-	-	160,620	160,620
<b>负债合计</b>	<b>70,350,013</b>	<b>30,762,495</b>	<b>34,357,259</b>	<b>19,937</b>	<b>4,472,238</b>	<b>139,961,942</b>
<b>利率敏感度缺口总计</b>	<b>-40,858,806</b>	<b>17,881,897</b>	<b>-1,006,783</b>	<b>17,702,607</b>	<b>19,446,742</b>	<b>13,165,657</b>

截至 2022 年 6 月 30 日利率风险

本行

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	8,139,690	-	-	-	305,320	8,445,010
存放同业款项	1,981,044	409,000	-	-	4,980	2,395,024
拆出资金	167,829	100,671	-	-	481	268,981
衍生金融资产	-	-	-	-	440,701	440,701
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	13,962,928	54,670,455	20,044,850	3,196,817	329,355	92,204,405
交易性金融资产	-	30,225	-	144,402	8,206,960	8,381,587
债权投资	2,925,523	2,889,153	11,273,514	14,413,266	398,894	31,900,350
其他债权投资	10,007	3,024,625	5,552,543	1,134,184	154,998	9,876,357
其他权益工具投资	-	-	-	-	342,350	342,350
长期股权投资	-	-	-	-	911,367	911,367
投资性房地产	-	-	-	-	123,968	123,968
固定资产	-	-	-	-	880,252	880,252
在建工程	-	-	-	-	63,781	63,781
使用权资产	-	-	-	-	7,630	7,630
无形资产	-	-	-	-	136,147	136,147
递延所得税资产	-	-	-	-	1,453,324	1,453,324
其他资产	-	-	-	-	106,104	106,104
<b>资产合计</b>	<b>27,187,021</b>	<b>61,124,129</b>	<b>36,870,907</b>	<b>18,888,669</b>	<b>13,866,612</b>	<b>157,937,338</b>

截至 2022 年 6 月 30 日利率风险（续）

本行

项目	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	总额
负债项目：						
向中央银行借款	-	6,149,854	-	-	3,078	6,152,932
同业及其他金融机构存放款项	209,586	-	-	-	179	209,765
拆入资金	-	3,500,000	-	-	1,949	3,501,949
衍生金融负债	-	-	-	-	491,120	491,120
卖出回购金融资产款项	8,133,726	-	-	-	4,042	8,137,768
吸收存款	54,142,515	32,803,430	32,231,291	12,114	2,708,984	121,898,334
应付职工薪酬	-	-	-	-	179,677	179,677
应交税费	-	-	-	-	81,561	81,561
租赁负债	-	-	-	-	6,221	6,221
预计负债	-	-	-	-	8,556	8,556
应付债券	-	-	3,664,459	-	62,694	3,727,153
递延所得税负债	-	-	-	-	10,299	10,299
其他负债	-	-	-	-	293,754	293,754
<b>负债合计</b>	<b>62,485,827</b>	<b>42,453,284</b>	<b>35,895,750</b>	<b>12,114</b>	<b>3,852,114</b>	<b>144,699,089</b>
<b>利率敏感度缺口总计</b>	<b>-35,298,806</b>	<b>18,670,845</b>	<b>975,157</b>	<b>18,876,555</b>	<b>10,014,498</b>	<b>13,238,249</b>

截至 2021 年 12 月 31 日利率风险

本行

项目	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	7,956,389	-	-	-	444,245	8,400,634
存放同业款项	2,057,834	199,776	-	-	3,058	2,260,668
拆出资金	159,327	254,866	-	-	622	414,815
衍生金融资产	-	-	-	-	487,760	487,760
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	11,402,735	38,534,832	21,731,993	3,089,472	10,349,631	85,108,663
交易性金融资产	-	-	-	144,250	8,135,341	8,279,591
债权投资	705,275	6,231,545	10,456,568	6,974,947	322,586	24,690,921
其他债权投资	7,272,411	2,319,547	173,163	7,465,287	298,969	17,529,377
其他权益工具投资	-	-	-	-	342,350	342,350

长期股权投资	-	-	-	-	872,254	872,254
投资性房地产	-	-	-	-	128,966	128,966
固定资产	-	-	-	-	903,761	903,761
在建工程	-	-	-	-	59,175	59,175
使用权资产	-	-	-	-	9,333	9,333
无形资产	-	-	-	-	142,236	142,236
递延所得税资产	-	-	-	-	1,283,532	1,283,532
其他资产	-	-	-	-	113,952	113,952
<b>资产合计</b>	<b>29,553,971</b>	<b>47,540,566</b>	<b>32,361,724</b>	<b>17,673,956</b>	<b>23,897,771</b>	<b>151,027,988</b>

截至 2021 年 12 月 31 日利率风险（续）

本行

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：						
向中央银行借款	1,001,029	3,964,002	-	-	2,571	4,967,602
同业及其他金融机构存放款项	519,763	-	-	-	301	520,064
拆入资金	780,000	2,620,000	-	-	3,536	3,403,536
衍生金融负债	-	-	-	-	569,549	569,549
卖出回购金融资产款项	8,621,315	-	-	-	7,883	8,629,198
吸收存款	58,594,360	23,836,160	30,108,713	15,877	2,942,990	115,498,100
应付职工薪酬	-	-	-	-	217,761	217,761
应交税费	-	-	-	-	73,829	73,829
租赁负债	-	98	7,650	-	-	7,748
预计负债	-	-	-	-	12,467	12,467
应付债券	199,802	-	3,633,262	-	34,591	3,867,655
递延所得税负债	-	-	-	-	10,288	10,288
其他负债	-	-	-	-	157,590	157,590
<b>负债合计</b>	<b>69,716,269</b>	<b>30,420,260</b>	<b>33,749,625</b>	<b>15,877</b>	<b>4,033,356</b>	<b>137,935,387</b>
<b>利率敏感度缺口总计</b>	<b>-40,162,298</b>	<b>17,120,306</b>	<b>-1,387,901</b>	<b>17,658,079</b>	<b>19,864,415</b>	<b>13,092,601</b>

基于上述利率风险敞口的分析，本行采用敏感性测试衡量银行价值对利率变动的敏感性。假定各货币收益率曲线在各资产负债表日平行移动 100 个基点，对各年的影响：

合并

利率基点变化	净利息收入敏感性	
	2022年1-6月	2021年度
上升100个基点	-287,244	-337,726
下降100个基点	287,244	337,726

本行

利率基点变化	净利息收入敏感性	
	2022年1-6月	2021年度
上升100个基点	-284,811	-333,613
下降100个基点	284,811	333,613

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

## 5. 操作风险

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。本行操作风险管理秉承内控优先、制度先行原则，严格执行统一的授权管理和业务流程管理制度，加强关键业务环节风险点的控制和管理，建立了流程管理体系，构建了相应的业绩考评与激励制度，本行不断完善流程银行体系建设，按照制度规定，实施管理和业务活动逐级审批，有效防范了操作风险。

本行在授信业务操作、存款及柜台业务操作、资金交易操作、财务核算操作、计算机系统操作等方面不断加强风险控制，并采取了如下措施：加强制度建设、上线制度管理平台、开发操作风险管理系统、实施高风险、大金额业务远程授权、建设各类管理系统规范操作流程、完善管理机制、强化内部审计监督机制、加强自查力度、严格执行轮岗和强制休假制度，从而防范和有效控制各类操作风险，将由于操作风险引发损失的可能性降低至最小程度。

## 6. 资本管理

本行资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的科学统一。

本行综合考虑监管机构指标、行业的平均水平、自身发展速度、资本补充的时间性和保持净资产收益率的稳定增长等因素，确定合理的资本充足率管理的目标区间。该目标区间不低于监管要求。

本行根据中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计算资本充足率。信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

本行于 2022 年 6 月 30 日根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算的监管资本状况如下：

合并

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	12,984,299	12,991,869
一级资本净额	12,996,129	13,002,671
总资本净额	14,232,260	14,150,027
风险加权资产总额	106,691,366	100,266,630
核心一级资本充足率	12.17%	12.96%
一级资本充足率	12.18%	12.97%
资本充足率	13.34%	14.11%

## 十二、 公允价值披露

### 1. 非公允价值计量的金融工具

除以下项目外，本行各项未以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异：

债权投资公允价值与成本价的差异

合并及本行

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
账面价值	31,900,350	24,690,921
公允价值	32,574,190	25,256,321

应付债券公允价值与成本价的差异

合并及本行

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
账面价值	3,727,153	3,867,655
公允价值	4,226,988	4,199,166

## 2. 以公开市场价格或估值技术确定公允价值

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级：

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

第二层级：估值技术——直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括大多数场外交易的衍生合约，从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司(“中债”)网站上取得价格(包括中债估值和中债结算价)的债券。

第三层级：估值技术——使用了任何非基于可观察市场数据的输入值(不可观察输入值)。

当无法获取公开市场报价时，本行通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

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

本行划分为第二层次的金融工具主要包括人民币债券投资、利率互换等，人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。利率互换等采用现金流折线法等方法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

本行划分为第三层次的金融工具主要是本行投资的贴现资产，该产品使用现金流折现模型来估价，主要的重大不可观察输入值为折现率，折现率考虑的主要因素有：最近同类产品交易价格、相关收益率曲线、交易对手信用差价等。

下表列示了确定以公允价值计量的金融工具公允价值的估值技术或方法：

2022年6月30日

合并

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
衍生金融资产	-	440,701	-	440,701
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	-	-	6,864,811	6,864,811
交易性金融资产	-	8,381,587	-	8,381,587
其他债权投资	-	9,876,357	-	9,876,357
其他权益工具投资	-	-	342,350	342,350

金融资产小计	-	18,698,645	7,207,161	25,905,806
衍生金融负债	-	491,120	-	491,120
金融负债小计	-	491,120	-	491,120

2021年12月31日

合并

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
衍生金融资产	-	487,760	-	487,760
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	-	-	3,423,314	3,423,314
交易性金融资产	-	8,279,591	-	8,279,591
其他债权投资	-	17,529,377	-	17,529,377
其他权益工具投资	-	-	342,350	342,350
金融资产小计	-	26,296,728	3,765,664	30,062,392
衍生金融负债	-	569,549	-	569,549
金融负债小计	-	569,549	-	569,549

2022年6月30日

本行

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
衍生金融资产	-	440,701	-	440,701
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	-	-	6,863,507	6,863,507
交易性金融资产	-	8,381,587	-	8,381,587
其他债权投资	-	9,876,357	-	9,876,357
其他权益工具投资	-	-	342,350	342,350
金融资产小计	-	18,698,645	7,205,857	25,904,502
衍生金融负债	-	491,120	-	491,120
金融负债小计	-	491,120	-	491,120

2021年12月31日

本行

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
----	------	------	------	----

衍生金融资产	-	487,760	-	487,760
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	-	-	3,399,540	3,399,540
交易性金融资产	-	8,279,591	-	8,279,591
其他债权投资	-	17,529,377	-	17,529,377
其他权益工具投资	-	-	342,350	342,350
<b>金融资产小计</b>	<b>-</b>	<b>26,296,728</b>	<b>3,741,890</b>	<b>30,038,618</b>
衍生金融负债	-	569,549	-	569,549
<b>金融负债小计</b>	<b>-</b>	<b>569,549</b>	<b>-</b>	<b>569,549</b>

报告期内，本行金融资产及金融负债的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间、以及第二层次和第三层次之间的转换。

### 十三、 关联方及关联交易

#### 1. 关联方

本行的关联方包括持本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员（以下简称“关联自然人”），关键管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织（以下简称“关联法人”），本行的子公司、联营公司。

#### 2. 本行的子公司情况

本行子公司的情况详见附注“七、在其他主体中的权益 1. 在子公司中的权益”相关内容。

#### 3. 本行的联营企业情况

本行联营企业的情况详见附注“七、在其他主体中的权益 2. 在联营企业中的权益”相关内容。

#### 4. 其他关联方情况

其他关联方主要包括本行关联自然人直接或者间接控制的，或者担任董事、高级管理人员的，除上市公司及其控股子公司以外的法人或者其他组织。

#### 5. 关联交易

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

##### （1）发放贷款和垫款余额

合并及本行

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
江阴市振宏印染有限公司	104,000	104,000
江阴市一斐服饰有限公司	10,000	8,000
江阴市元博针织服饰有限公司	-	3,000
江阴双马服饰有限公司	10,000	10,000
江阴奔达服饰有限公司	15,000	15,000
江阴市富翔机械有限公司	4,000	2,000
江阴市大宏机械制造有限公司	4,200	4,200
江苏靖江农村商业银行股份有限公司	49,000	-
关联自然人	1,456	6,433
<b>合计</b>	<b>197,656</b>	<b>152,633</b>

(2) 发放贷款和垫款利息收入

合并及本行

项目	2022年1-6月	2021年1-6月
江阴市振宏印染有限公司	3,126	3,121
江阴市一斐服饰有限公司	227	225
江阴市元博针织服饰有限公司	30	63
江阴双马服饰有限公司	286	286
江阴奔达服饰有限公司	379	396
江阴市富翔机械有限公司	49	53
江阴市大宏机械制造有限公司	134	133
江苏靖江农村商业银行股份有限公司	123	-
关联自然人	78	146
<b>合计</b>	<b>4,432</b>	<b>4,423</b>

(3) 存款余额

合并及本行

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
关联自然人的存款余额	27,309	24,133
关联法人的存款余额	153,864	192,878
<b>合计</b>	<b>181,173</b>	<b>217,011</b>

#### (4) 存款利息支出

合并及本行

项目	2022年1-6月	2021年1-6月
向关联自然人支付的存款利息支出	488	169
向关联法人支付的存款利息支出	1,528	4,060
合计	2,016	4,229

## 十四、 承诺及或有事项

### 1. 资本性支出承诺

合并及本行

项目	合同金额	2022年6月30日 已付款金额	2022年6月30日 尚未支付金额
办公系统及营业用房	29,681	18,241	11,440
合计	29,681	18,241	11,440

### 2. 已作质押资产

合并

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
债券投资	8,513,100	11,997,090
票据	2,198,740	1,548,664
发放贷款及垫款	8,800	62,000
合计	10,720,640	13,607,754

本行

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
债券投资	8,513,100	11,997,090
票据	2,198,740	1,548,664
合计	10,711,840	13,545,754

本行质押的债券、票据和发放贷款及垫款主要为卖出回购款项业务提供担保物和向中国人民银行办理再贴现、支农再贷款、支小再贷款业务。

除上述质押资产外，本行按规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金也不能用于本行的日常经营活动。

### 3. 诉讼事项

#### (1) 以本行为原告方的诉讼事项

截至 2022 年 6 月 30 日，本行存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后，本行管理层认为该等法律诉讼事项不会对本行产生重大影响。

#### (2) 以本行为被告方的诉讼事项

本行子公司宣汉诚民村镇银行有限责任公司（以下简称“宣汉村镇银行”）所涉票据业务未决诉讼的最新情况如下：

##### 1) 恒丰银行嘉兴分行案件

2017 年 2 月 6 日，嘉兴市南湖区人民法院作出（2016）浙 0402 民初 1605 至 1611 号《民事裁定书》，裁定驳回恒丰银行嘉兴分行的起诉。

2017 年 4 月 12 日，浙江省嘉兴市中级人民法院作出（2017）浙 04 民终 616、618、619、620、622、623、624 号《民事裁定书》，裁定撤销嘉兴市南湖区人民法院作出的（2016）浙 0402 民初 1605 至 1611 号《民事裁定书》，指令嘉兴市南湖区人民法院继续审理。

2017 年 12 月 18 日，浙江省嘉兴市南湖区人民法院作出（2017）浙 0402 民初 4324 号、（2017）浙 0402 民初 4325 号、（2017）浙 0402 民初 4330 号、（2017）浙 0402 民初 4332 号、（2017）浙 0402 民初 4333 号、（2017）浙 0402 民初 4334 号、（2017）浙 0402 民初 4337 号《民事判决书》判定宣汉村镇银行应于判决生效之日起七日内支付原告垫付利息共计 50,459,401.13 元，违约金自 2015 年 7 月 22 日起按每日万分之五计算至 2017 年 7 月 17 日共计 18,132,007.19 元，合计金额为 68,591,408.32 元，并一直支付至付清之日止，案件受理费由宣汉村镇银行承担。

2018 年 4 月 27 日，浙江省嘉兴市中级人民法院作出（2018）浙 04 民终 367 号、368 号、369 号、370 号、371 号、372 号、373 号《民事判决书》判决：驳回上诉，维持原判。二审案件受理费 44,296.00 元，由上诉人宣汉诚民村镇银行有限责任公司负担。

2019 年 2 月 27 日，浙江省高级人民法院作出（2018）浙民申 4050 号、4051 号、4052 号、4053 号，4054 号民事裁定书，驳回了宣汉诚民村镇银行的再审申请。

2019年4月18日，浙江省高级人民法院作出（2018）浙民申3895号、3896号民事裁定书，驳回了宣汉诚民银行的再审申请。

该案件目前由宣汉诚民村镇银行向中华人民共和国最高人民检察院、最高人民法院申请抗诉中。

## 2) 恒丰银行南通分行案件

2018年7月23日，南通市港闸区人民法院作出（2016）苏0611民初3305号民事判决书，判决如下：一、被告宣汉诚民村镇银行有限责任公司付原告恒丰银行南通分行损失人民币13,544,555.31元，以及自票据卖断之次日起至实际清偿之日止、按每日万分之五计算的利息；二、被告宣汉诚民村镇银行有限责任公司偿付原告恒丰银行股份有限公司南通分行律师代理费人民币40,000.00元；三、驳回原告恒丰银行股份有限公司南通分行的其他诉讼请求。案件受理费124,012.00元，由被告宣汉诚民村镇银行有限责任公司承担。

2018年11月29日，江苏省南通市中级人民法院作出（2018）苏06民终3397号判决，判决如下：驳回上诉，维持原判。二审案件受理费124,012.00元，由宣汉村镇银行承担。

2019年4月1日，江苏省南通市港闸区人民法院作出（2019）苏0611执281号执行裁定书，裁定如下：终结本次执行程序，申请执行人发现被执行人有可供执行财产的，可以申请恢复执行。

2022年3月2日，江苏省高级人民法院作出（2019）苏民申2433号民事裁定书，裁定如下：本案由本院提审；再审期间，中止原判决的执行。

截至本报告出具之日，该案件由江苏省高级人民法院再审审理中。

## 3) 恒丰银行青岛分行案件

2018年5月18日，山东省青岛市市南区人民法院作出（2017）鲁0202民初43号《民事判决书》，判决如下：被告宣汉诚民村镇银行于本判决生效后10日内赔偿原告恒丰银行青岛分行损失7,705,766.37元，以及自2015年7月24日起至实际给付之日止按中国人民银行同期贷款利率计算的利息。如果未按本判决指定的期间履行给付金钱义务，应当按照有关法律规定，加倍支付迟延履行期间的债务利息。案件受理费65,740.00元，财产保全费5,000.00元，以上合计70,740.00元由宣汉诚民村镇银行承担。

2018年10月22日，二审法院作出（2018）鲁02民终7885号民事判决书，判决如下：驳回上诉，维持原判。二审案件受理费65,740.00元由宣汉村镇银行承担。

2019年11月13日，山东省高级人民法院作出（2019）鲁民申6162号民事裁定书，驳回了宣汉诚民

银行的再审申请。

该案件目前由宣汉诚民村镇银行向中华人民共和国最高人民检察院、最高人民法院申请抗诉中。

#### 4) 恒丰银行常熟支行案件

2018年4月23日，苏州市中级人民法院作出（2016）苏05民初787号《民事判决书》，判决如下：

一、被告宣汉诚民村镇银行于本判决生效后10日内向原告恒丰银行常熟支行返还垫款89,793,716.02元，并支付各笔交易垫款之日起以垫款本金为基数，按中国人民银行同期同类贷款利率计算至实际清偿之日止的利息；二、驳回原告恒丰银行常熟支行的其他诉讼请求。如果未按本判决指定的期间履行给付金钱义务，应当按照有关法律规定，加倍支付迟延履行期间的债务利息。案件受理费600,277.00元，财产保全费5,000.00元，以上合计605,277.00元由原告恒丰银行常熟支行承担84,493.00元，由被告宣汉诚民村镇银行承担520,784.00元。

2021年7月28日，江苏省高级人民法院作出“（2018）苏民终1103号”《民事判决书》，1、撤销江苏省苏州市中级人民法院（2016）苏05民初787号民事判决；2、驳回恒丰银行常熟支行的诉讼请求；3、一审案件受理费600,277元，财产保全费5,000元，合计605,277元，由恒丰银行常熟支行负担。二审案件受理费600,277元，由恒丰银行常熟支行负担。

2022年3月23日，最高人民法院作出“（2021）最高法民申7488号”《民事裁定书》，认为恒丰银行常熟支行提出的再审事由不能成立，驳回恒丰银行常熟支行于2021年9月29日提出的再审申请。

基于上述诉讼事实及进展，本行子公司宣汉村镇银行与代理律师进行了充分的分析评估，并基于谨慎性原则累计计提了273,153千元预计负债。本行管理层认为该等法律诉讼事项不会对本行正常经营产生重大影响。

## 十五、 资产负债表日后事项

截至本报告日，本行不存在应披露的资产负债表日后事项。

## 十六、 其它重要事项

### 1. 金融工具项目计量基础

#### （1）金融资产计量基础分类表

合并

2022-6-30				
金融资产项目	以摊余成本计量的 金融资产	分类为以公允价值 计量且其变动计入 其他综合收益的金 融资产	指定为以公允价值 计量且其变动计入 其他综合收益的非 交易性权益工具投 资	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
现金及存放中央银行款项	8,641,621	-	-	-
存放同业款项	1,634,226	-	-	-
拆出资金	268,849	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	440,701
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	88,156,763	6,864,811	-	-
交易性金融资产	-	-	-	8,381,587
债权投资	31,900,350	-	-	-
其他债权投资	-	9,876,357	-	-
其他权益工具投资	-	-	342,350	-
其他资产	99,325	-	-	-
<b>合计</b>	<b>130,701,134</b>	<b>16,741,168</b>	<b>342,350</b>	<b>8,822,288</b>
2021-12-31				
金融资产项目	以摊余成本计量的 金融资产	分类为以公允价值 计量且其变动计入 其他综合收益的金 融资产	指定为以公允价值 计量且其变动计入 其他综合收益的非 交易性权益工具投 资	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
现金及存放中央银行款项	8,634,871	-	-	-
存放同业款项	1,602,753	-	-	-
拆出资金	414,815	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	487,760
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	84,283,638	3,423,314	-	-
交易性金融资产	-	-	-	8,279,591
债权投资	24,690,921	-	-	-
其他债权投资	-	17,529,377	-	-
其他权益工具投资	-	-	342,350	-
其他资产	96,930	-	-	-

合计	119,723,928	20,952,691	342,350	8,767,351
----	-------------	------------	---------	-----------

本行

2022-6-30				
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	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
现金及存放中央银行款项	8,445,010	-	-	-
存放同业款项	2,395,024	-	-	-
拆出资金	268,981	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	440,701
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	85,340,898	6,863,507	-	-
交易性金融资产	-	-	-	8,381,587
债权投资	31,900,350	-	-	-
其他债权投资	-	9,876,357	-	-
其他权益工具投资	-	-	342,350	-
其他资产	70,666	-	-	-
合计	128,420,929	16,739,864	342,350	8,822,288
2021-12-31				
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	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
现金及存放中央银行款项	8,400,634	-	-	-
存放同业款项	2,260,668	-	-	-
拆出资金	414,815	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	487,760
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	81,709,123	3,399,540	-	-
交易性金融资产	-	-	-	8,279,591
债权投资	24,690,921	-	-	-
其他债权投资	-	17,529,377	-	-

其他权益工具投资	-	-	342,350	-
其他资产	71,397	-	-	-
<b>合计</b>	<b>117,547,558</b>	<b>20,928,917</b>	<b>342,350</b>	<b>8,767,351</b>

(2) 金融负债计量基础分类表

合并

2022-6-30		
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	6,286,017	-
同业及其他金融机构存放款项	18,019	-
拆入资金	3,501,949	-
衍生金融负债	-	491,120
卖出回购金融资产款	8,137,768	-
吸收存款	123,766,859	-
应付债券	3,727,153	-
<b>合计</b>	<b>145,437,765</b>	<b>491,120</b>
2021-12-31		
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	5,256,146	-
同业及其他金融机构存放款项	7,693	-
拆入资金	3,403,536	-
衍生金融负债	-	569,549
卖出回购金融资产款	8,629,198	-
吸收存款	117,447,493	-
应付债券	3,867,655	-
<b>合计</b>	<b>138,611,721</b>	<b>569,549</b>

本行

2022-6-30		
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	6,152,932	-
同业及其他金融机构存放款项	209,765	-
拆入资金	3,501,949	-
衍生金融负债	-	491,120
卖出回购金融资产款	8,137,768	-
吸收存款	121,898,334	-
应付债券	3,727,153	-
<b>合计</b>	<b>143,627,901</b>	<b>491,120</b>
2021-12-31		
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	4,967,602	-
同业及其他金融机构存放款项	520,064	-
拆入资金	3,403,536	-
衍生金融负债	-	569,549
卖出回购金融资产款	8,629,198	-
吸收存款	115,498,100	-
应付债券	3,867,655	-
<b>合计</b>	<b>136,886,155</b>	<b>569,549</b>

## 十七、 补充资料

### 1. 非经常性损益明细表

项目	2022年1-6月	2021年1-6月
属于普通股股东的非经常性损益		
（一）非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-	60
（二）计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	38,297	46
（三）除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-9,651	-13,606

(四) 少数股东损益的影响数	3,140	292
(五) 所得税的影响数	-9,599	3,885
<b>合计</b>	<b>22,187</b>	<b>-9,323</b>

本行根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2008）》的规定计算各期的非经常性损益。

持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的公允价值变动损益、以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和其他债权投资取得的投资收益，系本行的正常经营业务，不作为非经常性损益。

## 2. 净资产收益率及每股收益

### (1) 2022年1-6月

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	4.34%	0.2646	0.2359
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.18%	0.2544	0.2274

### (2) 2021年1-6月

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	3.82%	0.2167	0.1943
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.90%	0.2210	0.1979

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2022年8月15日