



江苏银行股份有限公司

BANK OF JIANGSU CO.,LTD.

2022 年半年度报告
(A 股股票代码: 600919)

二〇二二年八月

重要提示

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、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、 本次会议应出席董事 15 名，现场出席董事 11 名，视频出席董事 3 名，分别是独立董事余晨、丁小林和董事唐劲松，董事姜健因公务未出席，授权委托董事胡军行使表决权。

三、 本半年度报告未经审计，毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）对本行半年度财务报告进行了审阅。

四、 本行法定代表人、董事长夏平，行长、主管会计工作负责人季明，业务总监、计划财务部总经理罗锋声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、 本行 2022 年中期不进行利润分配或资本公积转增股本。

六、 本半年度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，财务数据与指标均为合并报表数据。

七、 前瞻性陈述的风险声明

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

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

九、 重大风险提示

本行不存在可预见的重大风险。本行风险管理情况可参阅第三节“管理层讨论与分析”中风险管理情况相关内容。

目录

释义.....	4
第一节 公司简介.....	5
第二节 财务概要.....	8
第三节 管理层讨论与分析.....	17
第四节 公司治理.....	55
第五节 环境与社会责任.....	58
第六节 重要事项.....	68
第七节 股份变动及股东情况.....	73
第八节 优先股相关情况.....	78
第九节 可转换公司债券相关情况.....	80
第十节 财务报告.....	84

释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
本行、江苏银行	指	江苏银行股份有限公司
央行、中央银行、人民银行	指	中国人民银行
银保监会、中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
江苏银保监局	指	中国银行保险监督管理委员会江苏监管局
证监会、中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
江苏证监局	指	中国证券监督管理委员会江苏监管局
上交所、交易所	指	上海证券交易所
苏银金融租赁	指	苏银金融租赁股份有限公司
苏银理财	指	苏银理财有限责任公司
苏银消金	指	苏银凯基消费金融有限公司
苏银村镇银行	指	江苏丹阳苏银村镇银行有限责任公司
江苏信托	指	江苏省国际信托有限责任公司
元	指	人民币元

第一节 公司简介

一、 公司信息

A股股票简称	江苏银行	代码	600919	上市地	上海证券交易所
优先股简称	苏银优1	代码	360026		
可转债简称	苏银转债	代码	110053		
公司的中文名称		江苏银行股份有限公司			
公司的中文简称		江苏银行			
公司的外文名称		Bank of Jiangsu Co.,Ltd.			
公司的外文名称缩写		Bank of Jiangsu			
公司注册地址/办公地址		南京市中华路26号			
公司注册地址/办公地址邮政编码		210001			
公司的法定代表人		夏 平			
董事会秘书		吴典军			
证券事务代表		田作全			
选定的信息披露媒体名称		《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》			
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址		上海证券交易所网站（www.sse.com.cn） 本行网站（www.jsbchina.cn）			
年度报告备置地点		本行董事会办公室			
公司网址		http://www.jsbchina.cn			
电子信箱		dshbgs@jsbchina.cn			
投资者联系电话		（86）25-52890919			
传真		（86）25-58588273			
全国统一客服与投诉电话		95319			
报告期内，本行注册地址/办公地址及邮政编码、公司网址、电子信箱无变更。					

二、 证券服务机构

聘请的会计师事务所	名称	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市东长安街1号东方广场毕马威大楼8层
	签字会计师姓名	窦友明、薛晨俊
报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名称	中银国际证券股份有限公司 华泰联合证券有限责任公司
	办公地址	上海市浦东新区银城中路200号39层 北京市西城区丰盛胡同22号丰铭国际大厦A座6层
	签字保荐代表人姓名	董雯丹、李庆文 孙轩、许可
	持续督导期间	2021年1月14日起至2022年12月31日

三、 公司概况

江苏银行于2007年1月24日挂牌开业，是全国19家系统重要性银行之一、江苏省内最大法人银行，总部位于江苏南京。2016年8月2日，在上海证券交易所上市，股票代码600919。

江苏银行始终坚持以“融创美好生活”为使命，以“融合创新、务实担当、精益成长”为核心价值观，致力于建设“智慧化、特色化、国际化、综合化”的服务领先银行。报告期末，资产总额达2.87万亿元。在2022年度全球1000强银行排名中列第71位，蝉联全球银行百强，在2022年全球银行品牌500强榜单中列第72位。

江苏银行下辖17家分行和苏银金融租赁股份有限公司、苏银理财有限责任公司、苏银凯基消费金融有限公司、江苏丹阳苏银村镇银行有限责任公司4家子公司，机构实现了江苏省内县域全覆盖，业务布局长三角、珠三角、环渤海三大经济圈。

江苏银行的发展得到了社会各界的肯定。获得江苏省委“先进基层党组织”、江苏省委省政府“江苏省优秀企业”、中国银保监会“全国银行业金融机构小微企业金融服务先进单位”、《金融时报》“最

具竞争力中小银行”“最具创新力银行”等多项荣誉称号，被美国《环球金融》杂志评为“中国最佳城市商业银行”，入选福布斯世界最佳银行榜。

四、 经营范围

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

第二节 财务概要

一、主要会计数据和财务指标

(一) 报告期内主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

项目	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年 同期增减(%)
营业收入	35,107,352	30,736,822	14.22
归属于母公司股东的净利润	13,380,343	10,198,572	31.20
归属于母公司股东的扣除非经常性 损益的净利润	13,158,366	10,035,786	31.11
经营活动产生的现金流量净额	44,073,963	53,656,661	-17.86
项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上 年度末增减(%)
归属于母公司股东的净资产	199,516,421	192,227,078	3.79
归属于母公司普通股股东的每股净 资产(元)	10.80	10.31	4.75
总资产	2,870,587,131	2,618,874,260	9.61

(二) 报告期内主要财务指标

项目	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期 增减(%)
基本每股收益(元/股)	0.85	0.64	32.81
稀释每股收益(元/股)	0.73	0.55	32.73
扣除非经常性损益后的基本每股 收益(元/股)	0.84	0.63	33.33
加权平均净资产收益率(%) ¹	8.04	6.60	上升1.44个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均 净资产收益率(%) ¹	7.90	6.48	上升1.42个百分点

注：1. 加权平均净资产收益率、扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率为未年化数据。

(三) 近三年主要会计数据和财务指标

单位：千元 币种：人民币

规模指标	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
资产总额	2,870,587,131	2,618,874,260	2,337,892,914
负债总额	2,664,773,150	2,420,818,512	2,155,813,641
股东权益	205,813,981	198,055,748	182,079,273
经营业绩指标	2022 年 1-6 月	2021 年	2020 年
营业收入	35,107,352	63,771,353	52,026,195
利润总额	17,214,457	26,475,857	16,748,006
归属于母公司股东的净利润	13,380,343	19,694,365	15,065,745
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	13,158,366	19,294,182	14,702,203
存贷款指标	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
企业活期存款	432,028,325	394,930,625	366,686,784
企业定期存款	547,580,231	523,295,304	498,752,271
储蓄活期存款	88,391,044	81,803,215	80,893,653
储蓄定期存款	409,296,673	341,314,896	278,442,589
其他存款	152,533,728	109,872,164	81,458,337
小计：各项存款	1,629,830,001	1,451,216,204	1,306,233,634
应计利息	29,161,331	27,596,156	23,636,203
吸收存款	1,658,991,332	1,478,812,360	1,329,869,837
企业贷款	852,035,192	726,056,690	636,944,043
零售贷款	557,458,568	561,440,233	469,911,333
贴现	124,923,208	112,674,831	94,754,053
小计：各项贷款	1,534,416,968	1,400,171,754	1,201,609,429
应计利息	5,991,763	5,537,141	4,939,601

减：减值准备	51,024,277	46,581,404	40,584,955
发放贷款和垫款	1,489,384,454	1,359,127,491	1,165,964,075
资本指标	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
资本净额	245,745,131	236,445,596	218,982,450
核心一级资本净额	162,830,213	155,111,387	140,045,891
其他一级资本	40,420,352	40,364,388	40,264,574
二级资本	42,494,566	40,969,821	38,671,985
风险加权资产	1,899,652,178	1,766,603,079	1,513,599,663

财务指标 (%)	标准值	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
资本充足率	≥10.75	12.94	13.38	14.47
一级资本充足率	≥8.75	10.70	11.07	11.91
核心一级资本充足率	≥7.75	8.57	8.78	9.25
不良贷款率	≤5	0.98	1.08	1.32
存贷比		89.71	93.21	88.71
流动性比例	≥25	89.38	93.80	72.77
单一最大客户贷款占资本净额比率	≤10	2.04	2.05	2.03
最大十家客户贷款占资本净额比率	≤50	13.27	12.51	10.95
拨备覆盖率	≥150	340.65	307.72	256.40
拨贷比	≥2.5	3.33	3.33	3.38
成本收入比	≤45	20.40	22.44	23.46

二、报告期内分季度主要财务数据

单位：千元 币种：人民币

主要财务数据	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)
营业收入	17,033,028	18,074,324
归属于母公司股东的净利润	6,584,145	6,796,198
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	6,484,258	6,674,108
经营活动产生的现金流量净额	153,554,289	-109,480,326

三、非经常性损益项目和金额

单位：千元 币种：人民币

非经常性损益项目	金额
非流动资产处置损益	68,360
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免	-
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	225,600
其他符合非经常性损益定义的损益项目	6,342
少数股东权益影响额	721
所得税影响额	-79,046
合计	221,977

四、采用公允价值计量的项目

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	期末余额	当期变动(%)
衍生金融资产	2,068,083	2,144,036	3.67
交易性金融资产	266,871,583	321,716,583	20.55

其他债权投资	119,554,477	160,211,622	34.01
其他权益工具投资	216,938	288,627	33.05
发放贷款和垫款	121,062,182	142,836,166	17.99
以公允价值计量的资产合计	509,773,263	627,197,034	23.03
衍生金融负债	1,818,408	1,669,437	-8.19
交易性金融负债	254,093	9,669,322	3,705.43
以公允价值计量的负债合计	2,072,501	11,338,759	447.11

五、报告期末资本构成情况

单位：千元 币种：人民币

项目	并表	非并表
1. 总资本净额	245,745,131	230,551,192
1.1 核心一级资本	162,883,614	155,894,056
1.2 核心一级资本扣减项	53,401	5,980,099
1.3 核心一级资本净额	162,830,213	149,913,957
1.4 其他一级资本	40,420,352	39,974,758
1.5 其他一级资本扣减项	-	-
1.6 一级资本净额	203,250,565	189,888,715
1.7 二级资本	42,494,566	40,662,477
1.8 二级资本扣减项	-	-
2. 信用风险加权资产	1,749,873,730	1,673,660,669
3. 市场风险加权资产	49,759,451	49,759,451
4. 操作风险加权资产	100,018,997	94,186,509
5. 风险加权资产合计	1,899,652,178	1,817,606,629

6. 核心一级资本充足率 (%)	8.57	8.25
7. 一级资本充足率 (%)	10.70	10.45
8. 资本充足率 (%)	12.94	12.68

六、杠杆率

单位：%

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
并表	6.38	6.54
非并表	5.98	6.33

七、流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

项目		2022 年 6 月 30 日
并表	流动性覆盖率 (%)	183.88
	合格优质流动性资产	244,898,414
	未来 30 天现金净流出量的期末数值	133,180,866
非并表	流动性覆盖率 (%)	196.93
	合格优质流动性资产	242,527,920
	未来 30 天现金净流出量的期末数值	123,154,555

八、净稳定资金比例

净稳定资金比例旨在确保商业银行具有充足的稳定资金来源，以满足各类资产和表外风险敞口对稳定资金的需求。净稳定资金比例为可用的稳定资金与所需的稳定资金之比。可用的稳定资金是指商业银行各类资本与负债项目的账面价值与其对应的可用稳定资金系数的

乘积之和。所需的稳定资金是指商业银行各类资产项目的账面价值以及表外风险敞口与其对应的所需稳定资金系数的乘积之和。报告期末，净稳定资金比例 104.97%，可用的稳定资金 15179 亿元，所需的稳定资金 14461 亿元，满足监管要求。

单位：千元 币种：人民币

项目		2022 年 6 月 30 日	2022 年 3 月 31 日
并表	净稳定资金比例 (%)	104.97	107.16
	可用的稳定资金	1,517,937,247	1,525,866,559
	所需的稳定资金	1,446,127,140	1,423,877,506

九、生息资产平均收益率和计息负债平均付息率

报告期内，本行净息差 2.36%、净利差 2.15%，较上年末分别提升 8BP 和 12BP。生息资产收益率 4.59%，其中发放贷款及垫款平均利率 5.41%，金融投资平均利率 3.82%，存放央行款项平均利率 1.42%，其他生息资产平均利率 2.47%；计息负债付息率 2.46%，其中吸收存款平均利率 2.34%，已发行债务证券平均利率 2.97%，向中央银行借款平均利率 2.79%，其他计息负债平均利率 2.19%。

净息差、净利差变动原因：一方面，资产结构持续调优。受益于良好的区域环境和本行优异的综合服务能力，积极开展拓客强基工程，抢抓优质资产，信贷需求、项目储备相对充裕，在积极支持实体经济的同时，保持了良好的自身可持续发展能力；通过对市场利率走势的精准研判，抢抓金融市场资产配置机会。另一方面，有效压降负债成本。多元化拓展低成本一般性存款来源，“价量齐控”降低结构性存款占比；准确把握市场波动窗口，灵活调整同业负债久期，计息负债综合成本进一步下降。

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入/支出	平均利率 (%)
资产			
发放贷款及垫款 ¹	1,527,857,697	40,972,735	5.41
金融投资	683,101,311	12,925,962	3.82
存放央行款项	137,807,366	970,303	1.42
其他生息资产	136,769,084	1,674,674	2.47
其中：存拆放同业 ²	109,871,680	1,438,087	2.64
买入返售金融资产	26,897,404	236,587	1.77
总生息资产	2,485,535,458	56,543,674	4.59
负债			
吸收存款	1,562,453,362	18,167,793	2.34
已发行债务证券	427,320,047	6,288,560	2.97
向中央银行借款	184,399,410	2,549,414	2.79
其他计息负债	368,680,353	3,999,589	2.19
其中：同业存拆入 ³	310,899,289	3,437,643	2.23
卖出回购金融资产	56,573,093	499,579	1.78
总计息负债	2,542,853,172	31,005,356	2.46
利息净收入		25,538,318	
净利差 ⁴			2.15
净息差 ⁴			2.36

注：1. 发放贷款及垫款包含长期应收款；2. 存拆放同业资产包括存放同业款项、拆出资金；3. 同业存拆入负债包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金；4. 新金融工具准则施行后，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间形成的收益不再计入利息

收入；净息差、净利差按照还原口径利息净收入计算，并考虑了基金投资收益及其免税效应还原因素；5. 生息资产、计息负债平均余额为每日余额平均数。

十、股东权益情况变动

单位：千元 币种：人民币

项目	期初数	本期增减变动	期末数	变动幅度(%)
股本	14,769,629	18	14,769,647	0.00
其他权益工具	42,762,619	-16	42,762,603	0.00
资本公积	27,699,613	109	27,699,722	0.00
其他综合收益	2,266,574	576,745	2,843,319	25.45
盈余公积	22,786,262	3,732,929	26,519,191	16.38
一般风险准备	37,215,107	656,030	37,871,137	1.76
未分配利润	44,727,274	2,323,528	47,050,802	5.19
归属于母公司所有者权益合计	192,227,078	7,289,343	199,516,421	3.79
少数股东权益	5,828,670	468,890	6,297,560	8.04
股东权益合计	198,055,748	7,758,233	205,813,981	3.92

第三节 管理层讨论与分析

一、 行业经营概况

今年以来，国内外宏观经济面临的下行压力持续加大，不确定性进一步上升。“三驾马车”中消费总额下降、投资增速走弱、出口面临海外“衰退交易”隐忧，有效需求不足可能日益成为经济增长的主要掣肘。对银行业而言，受局部疫情反复等因素影响，实体有效需求阶段性偏弱、资本金消耗增加等压力不容忽视，经营管理面临近年来更为严峻复杂的考验。在财政政策、货币政策和产业政策等组合作用下，我国经济已呈现明显的复苏势头，多项先行指标释放出积极信号，韧性强、潜力足、长期向好的基本面没有改变。

面对复杂的内外部形势，本行将把金融工作的政治性、人民性和银行经营管理的安全性、流动性、效益性有机结合起来，既看到当下经济恢复面临的困难挑战，又看到政策效应的持续释放，把握好危机与新机的统一；既看到市场主体的经营分化，又在实现商业可持续上下功夫，把握好积极与稳妥的统一；既看到行业发展的阶段性成就，又持续不断探索向前，把握好自信与自省的统一，推动业务发展行稳致远。

二、 核心竞争力

本行致力于建设“智慧化、特色化、国际化、综合化”的服务领先银行，深耕本土市场，注重打造特色，差异化优势明显，核心竞争力显著。

1. 主要业务集中于经济发达、金融资源丰富的江苏，辐射全国三大经济圈，区位优势独特。江苏经济发达，金融资源丰富，本行是

江苏省最大法人银行，业务根植江苏，机构实现县域全覆盖，业务布局长三角、珠三角、环渤海三大经济圈，客户基础牢固。

2. 建立了灵活高效的体制机制，具有较强的金融服务能力。本行以客户为中心，建立健全了快速响应市场的体制机制，业务资质齐全，综合实力持续增强，能够满足客户各类服务需求。

3. 市场定位清晰，业务特色鲜明。本行坚守“服务中小企业、服务地方经济、服务城乡居民”市场定位，着力在小微金融、科技金融、绿色金融、跨境金融等领域打造业务特色，加快构建更加开放的财富管理生态，具备较强的市场竞争能力。

4. 金融科技密集发力、加速跨越，数字化转型深入推进。本行着力打造“最具互联网大数据基因的银行”，金融科技在自主可控、体验提升、创新引领等方面持续突破，推动科技能力、产品活力、创新动力持续增强，打造了一系列拳头产品，全面赋能高质量发展。

5. 深化新技术运用，全面风险管理精准有效。本行持续深化风险管理体制改革，加快风险管理体系建设，大数据风控技术运用日益成熟，风险管理全面有效，资产质量不断提升。

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

三、 主要业务情况

报告期末，本行资产总额 2.87 万亿元，较上年末增长 9.61%。各项存款余额 1.63 万亿元，较上年末增长 12.31%，各项贷款余额 1.53 万亿元，较上年末增长 9.59%。报告期内，实现营业收入 351.07 亿元，同比增长 14.22%。归属于上市公司股东的净利润 133.80 亿元，同比

增长 31.20%。ROA（年化）为 1.01%，同比提升 0.15 个百分点，ROE（年化）为 16.09%，同比提升 2.89 个百分点。报告期末，不良贷款率 0.98%，较上年末下降 0.1 个百分点，拨备覆盖率 340.65%，较上年末提升 32.93 个百分点。

1.对公业务

本行围绕“做强公司业务，打造行业专长”战略目标，紧跟政策导向，聚焦先进制造业、基建产业、绿色环保产业等重点领域，集中金融资源，强化专业经营，为企业提供一站式、全生命周期服务，不断提高服务实体经济质效。大力推进交易银行、电子银行、跨境金融、债券承销等业务，强化业务协同联动，为客户提供综合化、定制化金融服务。报告期末，对公存款余额 9796 亿元，较上年末增长 6.68%；对公贷款余额 8520 亿元，较上年末增长 17.35%。

——**重点支持项目**。积极对接江苏省“智改数转”三年行动计划，在全省率先推出“智改数转贷”专属产品，全面支持制造业技改升级。深入实施“金融强链”行动，大力拓展省市级重大工业项目，持续提升“链主领航”“单项冠军”“专精特新”等企业合作覆盖面，报告期末，制造业贷款余额 1922 亿元，较上年末增长 20%，占各项贷款余额比例为 12.52%，较上年末提升 1.09 个百分点。围绕园区升级、乡村振兴、城市建设、水利建设等重点领域抢抓基建超前投资机遇，以省市级重大项目为重点大力拓展中长期项目，报告期末，基础设施贷款余额 3265 亿元，较上年末增长 17%。

——**绿色金融**。围绕国家“双碳”目标，强化 ESG 发展战略，统筹推进绿色金融集团化发展，持续打造“国内领先、国际有影响力”的绿色金融品牌。推广“绿色+”经营策略，将绿色作为全行转型发展的鲜明底色，持续加大节能环保、清洁能源、碳减排技术等重点领

域的贷款投放，创新推出“苏碳融”“园区绿色升级贷”“整县分布式光伏贷款”等多个业内领先的绿色金融产品。以绿色金融助力疫情防控，通过创新绿色金融服务模式，开辟线上化绿色融资通道，为保障疫情中高风险地区饮用水安全、生活污水和医疗废水处理、医疗废弃物处置等项目正常运营，投放绿色抗疫贷近 40 亿元。报告期末，集团口径绿色融资规模突破 3000 亿元，较上年末增长 44%。按照人民银行统计口径，全行绿色信贷余额 1999 亿元，较上年末增长 57%。绿色信贷占各项贷款的比重在人民银行总行直管的 24 家银行中位居第三位、商业银行中居首位。

——**交易银行**。报告期内重点发展苏银金管家综合金融产品，以人工智能为核心，结合大数据、超级自动化等技术，构建覆盖金融+非金融场景的“大服务”体系，为企业产供销、人财物需求提供智慧化、数字化的全方位管家服务。打造供应链金融业务优势，沿产业链供应链上中下游布局全线上化特色产品，提供线上申请、一键放款的一站式供应链融资服务，客户满意度与操作体验突出。持续拓展交易场景，围绕交易市场、电商平台、资金分账等场景推出专属产品服务。应对疫情挑战，积极调整优化产品体系和服务机制，推出免 KEY 支付、集团代发薪酬、直通式放贷等全线上、无接触式服务，构建起疫情防控常态化背景下的线上化交易银行业务模式。

——**普惠金融**。依托数智化小微建设加快推动普惠金融高质量发展，切实提升服务小微、科创等关键领域市场主体能力。加快一站式小微服务平台“随 e 贷”服务功能、营销模式、业务策略升级，全面提升无接触服务质效。报告期末，小微贷款余额 5670 亿元，新增 864 亿元，余额、增量均居江苏省内第一，其中普惠型小微贷款余额 1330 亿元。开展科技中小企业“百千万”、首贷扩面、助企六益、“专精

特新”企业攻坚等专项行动。报告期末，科技型企业贷款余额 1371 亿元，连续多年居江苏省内第一。客户结构持续调优，高质量客户显著增长，上半年新拓展科创高企人才、专精特新等高质量客户是去年同期的 1.7 倍。

——**跨境金融**。积极服务企业跨境金融综合需求，助力稳住外贸外资基本盘。报告期内，国际结算量 1283 亿美元，跨境人民币收付量突破 1000 亿元。报告期末，外汇存款余额 130 亿美元。大力支持跨境贸易新业态发展，江苏省内首家获得出口跨境电商人民币支付业务资质，报告期内跨境电商结算量突破 150 亿美元。获得穆迪 Baa2（投资级）长期信用评级，评级展望稳定，为国内中小银行迄今获得的最好国际信用评级，在国际金融市场的知名度和影响力进一步提升。

——**投行业务**。综合运用多种金融工具，服务实体经济能力持续增强。债务融资工具主承销金额同比增长 24%，在全国银行中承销量排第 12 名，较上年末提升 3 名，承销量及排名均创历史新高。并购贷款上半年新增净投放排江苏省第 1 位。连续落地全国首单资产担保债务融资工具、全国首单高成长资产支持商业票据。

2.零售业务

本行围绕“做大零售业务，聚焦财富管理”战略目标，坚持以客户为中心的经营理念，以数字化转型为抓手，通过连通服务节点、打通服务阻点、融通经营难点，深化全周期、全渠道、全链路的“智慧零售”建设，进一步扩展为客户提供个人金融服务的范围，有效提升服务效能。报告期末，零售存款余额 4977 亿元，较上年末增长 17.62%，零售贷款余额 5575 亿元，零售 AUM 达 10478 亿元，较上年末增长 13.57%。

——**财富管理**。聚焦全客群，深化“分层+分群”差异化服务，

丰富中高端客户服务内涵，升级“企投家”综合服务，打造企业经营服务、投资服务、融资服务、传承服务四大服务平台；提升服务超高净值客户能力，全新推出“融享传承·家”服务体系，助力客户实现从个人到家族的财富传承及长期发展目标，报告期末，财私客户数较上年末增长 16%。聚焦全渠道，提升线上线下财富管理服务能力，携手市场优秀管理人，持续开展“做时间的朋友”投资者教育主题活动，上半年开展客户陪伴类直播活动超百场，累计服务客户超 10 万人次。聚焦全产品，推进开放式合作生态圈建设，加强与头部管理人的合作，不断丰富财富管理产品货架，全行合作代销机构合计超过 140 家。

——**消费金融**。聚焦客户场景消费需求，创新数字化消费贷款产品，打造线上智能风控和线下面谈面签相结合的作业机制，提供智能、高效、便利的金融服务，加快推进信用卡创新转型，满足客户多层次需求。报告期内推出了一表双申的新 e 融卡、美团 BETTER 联名信用卡、美团优选联名信用卡等新产品。结合惠民便民举措，提升新市民服务水平。不断强化加强卡体精细化经营，升级无界数字卡权益体系，持续打造主题品牌活动。围绕日常生活消费场景，重点发力新能源汽车、手机等大额消费领域，与商家开展多样化合作。深化客户服务数智化基础设施建设，大力实施客户体验提升工程，促动本行双 APP 内信用卡注册客户数同比提升 22%。报告期末，信用卡累计发卡 574 万张，较上年末增长 13%，同比增长 26%；信用卡贷款余额 310 亿元，较上年末增长 9%，同比增长 19%。“履约宝”产品已服务江苏省内驾校 176 家，累计为近 3 万名驾培学员提供线上化资金结算服务。苏银凯基消费金融公司开业一年半以来，累计放款客户数超 200 万户，消费金融版图进一步扩大。

——**智慧零售建设**。聚焦场景化、本地化、生活化，打造“更懂

你的手机银行”，围绕客户生活需求，丰富线上“金融+非金融”服务内容，推出便民出行服务，乘车码功能已覆盖江苏省内 7 个城市；实现江苏省内个人社保的线上缴存和线上查询，打造多款线上活动，参与客户近 50 万人次。报告期末，手机银行 APP 客户超过 1400 万户，月活跃客户数居城商行第一。贯通多方客服业务系统，在业内首家实现平台热线实时互转功能，极大提升客户服务效率。紧跟金融科技变革趋势，坚持“差异化客群、差异化运营”理念，完善直销银行“天天理财”金融服务平台，进一步提升客户体验。报告期末，直销银行管理资产超 1100 亿元，“天天理财” AUM 较上年末增长 39%。

3.金融市场业务

本行围绕“做优金融市场业务，建立领先优势”战略目标，以大金融市场板块转型为抓手，进一步优化体制机制，着力提升投研与交易能力，强化银行同业合作，持续完善系统建设，服务全局发展、拓展新增长点的作用持续显现，市场地位进一步提升。报告期末，金融投资资产余额 10236 亿元，较上年末增长 11.48%。

——**同业业务**。资产结构持续调优，经营效益稳步增长。转型配套机制相继落地实施，金融市场板块综合管理与内部协调机制有效建立，内部协同一体化、外部经营深度化的综合经营体系较好形成。持续推进特色化经营，市场地位进一步提升，非政策性金融债承销持续保持城商行第 1 名，票据经纪业务市场排名列商业银行第 2 位，综合销售快速增长。坚持以投研驱动业务发展，优化资产比价模型，紧跟国内外形势变化，强化宏观预判、策略先行，合理制定投资策略，投研对业务经营赋能稳步提升。

——**资金业务**。优化持仓结构，结合行情变化合理摆布债券资产，依托我行“南向通”业务资质，实现离岸人民币国债、离岸同业存单

投资的突破。强化波段交易能力，债券买卖价差收入进一步提高，公募基金收益率持续跑赢市场平均水平。顺应市场趋势，加大负债吸收力度，把握市场利率低点获取大量低成本中长期同业负债。积极运用债券借贷、利率互换等对冲工具，市场风险把控能力不断加强。顺利完成 100 亿元小微债发行工作，政策性金融债承销长期保持在优秀承销商行列。

——**资管业务**。以服务实体经济、实现居民财富保值增值为目标，深化大类资产配置，完善投研体系，通过投资债券、可转债、上市公司定增、非上市企业股权等方式持续加大对先进制造业、绿色双碳、科技创新等领域的融资支持；强化客户画像、分层营销，丰富产品模式和期限，在固收类产品基础上持续推动“固收+”、混合类产品创设，含权产品规模稳步增长。报告期末，理财产品规模 4676 亿元，较上年末增长 12.7%，连续 26 个季度获评《普益标准》“综合理财能力”国内城商行第 1 名。

——**托管业务**。报告期末，托管资产余额 37570 亿元，较上年末增长 8.14%，其中证券投资基金托管规模继续居城商行第 1 位，数量突破 100 只。落地首单 QFLP 托管业务，在跨境托管业务领域复制推广进一步加快。获批北交所证券资金结算资质，通过人民银行上海总部关于同意开立银行间市场代理总账户的评估，积极发挥桥梁作用，服务资本市场。

4.金融科技

本行围绕“加速科技赋能，提升价值贡献”战略目标，以“数字智慧化、智慧数字化”为探索方向，进一步优化组织架构，深化敏捷转型。聚焦科技向业务赋能，打造专业高效科技中台，提升数智化业务水平，推动项目建设从“量”的扩张向“质”的提升转变，在科技

引领上见实效，在提升用户体验上求突破。

——**加快数智化转型。**推动项目成果转化落地，结合大数据、超级自动化打造专业高效数据中台，为渠道和产品赋能，从广度和深度上扩大服务场景。深挖数据价值，激活数据潜能，加强数据统一管理，盘点内外部数据资产，构建资产目录体系，强化集团级数据资产运用，提高数据应用能力，推动场景落地，发挥数据价值。

——**优化敏捷模式。**提升敏态服务能力，建立覆盖本行前台所有部门的敏态组织，项目研发上线周期同比缩短 40%。“苏银金管家”产品快速迭代，提供更加精细化、综合化的服务。搭建以“手机银行”“天天理财”为主的移动财富管理平台，形成了以“快付通”“履约宝”“e融支付”为核心的“收管付”一体化线上金融服务模式。

——**持续固本强基。**坚持“前台敏态化、中台组件化、后台云化”的科技组织方式，突出共享思维，建立集团级统一架构、统一数据、统一安全的管理体系，加强前中后台、总分支行、集团与子公司的联动协同。进一步增强系统自主规划、自主研发、自主运维能力，保障业务连续性。强化业务与科技融合，持续推进科技业务人员交流，大力培养数字化人才。

5.子公司

本行严格遵照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《商业银行并表管理与监管指引》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规，依法合规行使股东权利，持续推动子公司高质量发展。结合子公司特点，主动对标先进同业，制定实施“子公司争强”工作方案，从市场营销、客户服务、产品创新、培训检查、服务指导等方面，构建母子公司协同联动机制，助力子公司提质增效，争强进位，不断提升集团综合化经营水平。

——**苏银金融租赁股份有限公司**，成立于 2015 年 5 月，注册地为江苏省南京市，注册资本为 40 亿元人民币，企业类型为股份有限公司。经营范围包括：融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；发行债券；在境内保税地区设立项目公司开展融资租赁业务及为项目公司对外融资提供担保；资产证券化；经银行保险业监督管理机构批准的其他业务。

苏银金融租赁坚持“融资、融物、融智、融创”的经营理念，主动融入国家发展大局，坚守租赁本源，积极聚焦幸福产业、绿色金融、交通物流、高端制造和科技金融五大重点板块，着力打造业务特色，服务实体经济。报告期末，资产总额 806 亿元，其中融资租赁资产余额 745 亿元，主要监管指标保持良好，连续六年获得主体长期信用 AAA 评级，首获国际评级机构穆迪 Baa2（投资级）长期信用评级，评级展望稳定。

——**苏银理财有限责任公司**，成立于 2020 年 8 月，注册地为江苏省南京市，注册资本为 20 亿元人民币，企业类型为有限责任公司。经营范围包括：面向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务；经银行保险业监督管理机构批准的其他业务。

苏银理财以客户为中心，秉承“让美好超出预期”的品牌诉求，坚持“合规优先、风控为本、科技引领、专业制胜”的经营理念，持续完善产品体系，强化投研、交易、风控等能力建设。以绝对收益为目标，完善启源现金类、恒源固收类、聚源混合类、睿源权益类等“源”

系列产品体系，持续丰富代销渠道，满足客户多元化理财需求。推广“苏银理财大讲坛”“大咖直播”等投研交流平台，全面提升投研能力。实现恒生交易系统与资管系统在主要业务板块的互联互通。强化限额精细化管理，提高模型精准度，风险管理水平不断提高。荣获2022金誉奖“卓越理财公司”“优秀现金管理类银行理财产品”“优秀固收类银行理财产品”等荣誉称号。报告期末，苏银理财资产总额31.12亿元。

——**苏银凯基消费金融有限公司**，成立于2021年3月，注册地为江苏省昆山市，注册资本为26亿元人民币，企业类型为有限责任公司。经营范围包括：发放个人消费贷款；接受股东境内子公司及境内股东的存款；向境内金融机构借款；经批准发行金融债券；境内同业拆借；与消费金融相关的咨询、代理业务；代理销售与消费贷款相关的保险产品；固定收益类证券投资业务；经银行保险业监督管理机构批准的其他业务。

苏银消金以“‘贷’动美好生活”为使命，以智慧化、专业化、普惠化为愿景，着力构建数字化特色和“1+4+N”经营生态。报告期内，积极应对新冠疫情多点散发带来的不利影响，推进自主渠道、平台业务和股东资源全渠道经营生态建设，抓好项目准入关、授信入口关、早期预警关、贷中干预关、贷后复盘关，加强平台风险特征监测和风险量化监测，持续提升资产管控能力。报告期末，苏银消金贷款余额182.01亿元，当年累计放款353.70亿元，净利润0.58亿元。

——**江苏丹阳苏银村镇银行有限责任公司**（曾用名：江苏丹阳保得村镇银行有限责任公司），成立于2010年6月，注册地为江苏省丹阳市，注册资本为1.8亿元人民币，企业类型为有限责任公司。经营范围包括：吸收公众存款；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；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行保险业监督管理机构批准的其他业务。

苏银村镇银行立足差异化的市场定位，进一步调整业务结构，加强系统建设，防控金融风险，全面提升金融服务水平。报告期末，资产总额 18.74 亿元，净资产 1.81 亿元。各项存款余额 12.17 亿元，较上年末增加 2.33 亿元。各项贷款余额 16.93 亿元，较上年末增加 1.89 亿元，其中小微企业贷款余额 14.04 亿元，占各项贷款比例 83%。

四、收入与成本分析

（一）利润表主要项目

报告期内，本行实现营业收入 351.07 亿元，同比增长 14.22%。其中利息净收入 255.38 亿元，同比增长 14.08%；手续费及佣金净收入 35.92 亿元，同比增长 14.77%。发生营业支出 178.99 亿元，同比增长 2.89%。其中业务及管理费 71.62 亿元，同比增长 9.94%。实现归属于母公司股东的净利润 133.80 亿元，同比增长 31.20%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	增减变化	同比增减(%)
一、营业收入	35,107,352	30,736,822	4,370,530	14.22
其中：利息净收入	25,538,318	22,385,898	3,152,420	14.08
手续费及佣金净收入	3,591,868	3,129,654	462,214	14.77
二、营业支出	17,899,237	17,396,038	503,199	2.89
其中：业务及管理费	7,162,331	6,514,539	647,792	9.94
三、营业利润	17,208,115	13,340,784	3,867,331	28.99
四、利润总额	17,214,457	13,307,195	3,907,262	29.36

五、净利润	13,849,233	10,508,900	3,340,333	31.79
其中：归属于母公司股东的净利润	13,380,343	10,198,572	3,181,771	31.20

（二）利润表中变化幅度超过 30%的项目及变化原因

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	增减幅度 (%)	主要原因
其他收益	225,600	170,786	32.10	其他收益增加
汇兑净收益	290,687	75,078	287.18	汇兑净收益增加
其他业务收入	67,100	27,937	140.18	其他业务收入增加
其他业务成本	39,973	15,002	166.45	其他业务成本增加
营业外收入	31,448	20,011	57.15	营业外收入增加
营业外支出	25,106	53,600	-53.16	营业外支出减少
净利润	13,849,233	10,508,900	31.79	营业利润增加导致净利润增加

（三）利息净收入

报告期内，本行实现利息净收入 255.38 亿元，同比增长 14.08%，其中利息收入 565.44 亿元，同比增长 10.06%；利息支出 310.05 亿元，同比增长 6.96%。利息收入中，发放贷款及垫款利息收入 385.07 亿元，同比增长 14.75%；债务工具投资利息收入 129.26 亿元，同比下降 1.49%；长期应收款利息收入 24.66 亿元，同比增长 13.90%。利息支出中，吸收存款利息支出 181.68 亿元，同比增长 13.28%；已发行债务证券利息支出 62.89 亿元，同比下降 5.74%；向中央银行借款利息支出 25.49 亿元，同比下降 9.37%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
----	--------------	--------------

	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
利息收入				
发放贷款及垫款	38,506,729	68.10	33,555,631	65.32
-公司贷款	18,508,418	32.73	16,448,531	32.02
-个人贷款	18,784,338	33.22	16,042,030	31.23
-票据贴现	1,213,973	2.15	1,065,070	2.07
债务工具投资	12,925,962	22.86	13,121,099	25.54
长期应收款	2,466,006	4.36	2,165,020	4.21
拆出资金	1,210,048	2.14	797,999	1.55
存放中央银行款项	970,303	1.72	1,087,058	2.12
买入返售金融资产	236,587	0.42	310,901	0.61
存放同业及其他金融机构款项	228,039	0.40	336,463	0.65
利息收入合计	56,543,674	100.00	51,374,171	100.00
利息支出				
吸收存款	18,167,793	58.60	16,037,854	55.34
-公司客户	11,360,772	36.65	10,306,611	35.56
-个人客户	6,807,021	21.95	5,731,243	19.78
已发行债务证券	6,288,560	20.28	6,671,503	23.01
向中央银行借款	2,549,414	8.22	2,812,887	9.70
同业及其他金融机构存放款项	2,154,615	6.95	1,945,491	6.71
拆入资金	1,283,028	4.14	1,032,388	3.56
卖出回购金融资产款	499,579	1.61	438,930	1.51
其他	62,367	0.20	49,220	0.17
利息支出合计	31,005,356	100.00	28,988,273	100.00

利息净收入	25, 538, 318		22, 385, 898	
-------	--------------	--	--------------	--

（四）手续费及佣金净收入

报告期内，本行实现手续费及佣金净收入 35.92 亿元，同比增长 14.77%，其中手续费及佣金收入 38.02 亿元，同比增长 12.68%；手续费及佣金支出 2.10 亿元，同比下降 14.02%。手续费及佣金收入中，代理手续费收入 26 亿元，同比增长 12.26%；信贷承诺手续费及佣金收入 5.98 亿元，同比增长 39.01%；托管及其他受托业务佣金收入 4.68 亿元，同比下降 5.24%。手续费及佣金支出中，结算与清算手续费支出 0.94 亿元，同比增长 3.02%；银行卡手续费支出 0.26 亿元，同比增长 9.63%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
代理手续费收入	2, 599, 557	2, 315, 565
信用承诺手续费及佣金收入	597, 905	430, 110
托管及其他受托业务佣金收入	468, 413	494, 292
银行卡手续费收入	81, 158	82, 609
结算与清算手续费收入	41, 162	24, 782
顾问和咨询费收入	1, 853	4, 763
其他	12, 204	22, 226
手续费及佣金收入	3, 802, 252	3, 374, 347
结算与清算手续费支出	94, 411	91, 642
银行卡手续费支出	25, 728	23, 467
其他	90, 245	129, 584
手续费及佣金支出	210, 384	244, 693
手续费及佣金净收入	3, 591, 868	3, 129, 654

（五）业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费 71.62 亿元，同比增长 9.94%；成本收入比 20.40%，保持合理水平。在业务及管理费中，员工成本 51.69 亿元，同比增长 8.31%；物业及设备支出 8.53 亿元，同比增长 8%；其他办公及行政费用 11.40 亿元，同比增长 19.72%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
员工成本	5,168,688	4,772,004
- 工资及奖金	4,010,239	3,693,834
- 社会保险费及补充保险	656,185	600,098
- 其他福利	502,264	478,072
物业及设备支出	853,169	789,940
- 折旧和摊销	597,773	539,282
- 租赁及物业管理费	54,565	78,597
- 公共事业费	32,528	32,019
- 其他	168,303	140,042
其他办公及行政费用	1,140,474	952,595
合计	7,162,331	6,514,539

五、资产与负债分析

（一）主要资产负债表项目

报告期末，本行资产总额 28706 亿元，较上年末增长 9.61%。其中发放贷款及垫款余额 14894 亿元，较上年末增长 9.58%；衍生及金融投资 10258 亿元，较上年末增长 11.46%；现金及存放中央银行款项 1367.21 亿元，较上年末增长 3.18%；同业资产 1160.69 亿元，较上年末增长 2.11%。

本行负债总额 26648 亿元，较上年末增长 10.08%。其中吸收存款余额 16590 亿元，较上年末增长 12.18%；已发行债务证券 4337 亿元，较上年末增长 0.21%；同业负债 3341 亿元，较上年末增长 15.88%；向中央银行借款 1918 亿元，较上年末增长 4.61%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	增减幅度 (%)
现金及存放中央银行款项	136,720,714	132,508,177	3.18
同业资产 ¹	116,069,449	113,674,700	2.11
衍生及金融投资 ²	1,025,766,753	920,317,452	11.46
发放贷款和垫款	1,489,384,454	1,359,127,491	9.58
资产总计	2,870,587,131	2,618,874,260	9.61
向中央银行借款	191,835,069	183,379,765	4.61
同业负债 ³	334,148,453	288,348,707	15.88
吸收存款	1,658,991,332	1,478,812,360	12.18
已发行债务证券	433,691,120	432,760,951	0.21
负债总计	2,664,773,150	2,420,818,512	10.08

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

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

3. 同业负债含同业及其他金融机构存放、拆入资金、卖出回购金融资产。

（二）资产负债表中变化幅度超过 30% 的项目及变化原因

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	增减幅度 (%)	主要原因
其他债权投资	160,211,622	119,554,477	34.01	其他债权投资增加
其他权益工具投资	288,627	216,938	33.05	其他权益工具投资增加
交易性金融负债	9,669,322	254,093	3,705.43	交易性金融负债增加
应交税费	4,681,127	7,489,150	-37.49	应交税费减少

（三）主要资产项目

1. 发放贷款和垫款

（1）报告期末，发放贷款和垫款按性质分析

报告期末，本行发放贷款和垫款余额 14894 亿元，较上年末增长 9.58%。各项贷款余额 15344 亿元，较上年末增长 9.59%，其中对公贷款余额 8520 亿元，较上年末增长 17.35%；零售贷款余额 5575 亿元；贴现余额 1249 亿元，较上年末增长 10.87%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
以摊余成本计量		
公司贷款和垫款	833,870,537	717,530,548
个人贷款和垫款	557,458,568	561,440,233
- 住房按揭贷款	244,816,208	243,896,280
- 个人消费贷款	244,976,324	254,403,462
- 个人经营性贷款	36,645,256	34,756,920
- 信用卡	31,020,780	28,383,571
票据贴现	251,697	138,791
小计	1,391,580,802	1,279,109,572
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
公司贷款和垫款	18,164,655	8,526,142
票据贴现	124,671,511	112,536,040
小计	142,836,166	121,062,182
各项贷款	1,534,416,968	1,400,171,754

应计利息	5,991,763	5,537,141
减：减值准备	51,024,277	46,581,404
账面价值	1,489,384,454	1,359,127,491

(2) 报告期末，发放贷款和垫款的行业分布情况

报告期末，在各项贷款余额中，占比排名前三的贷款行业分别为租赁和商务服务业、制造业、批发和零售业。其中，租赁和商务服务业贷款余额 1974 亿元，占比 12.86%；制造业贷款余额 1922 亿元，占比 12.52%；批发和零售业贷款余额 1034 亿元，占比 6.74%。

单位：千元 币种：人民币

行业分布	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
租赁和商务服务业	197,438,643	12.86	173,763,034	12.42
制造业	192,225,673	12.52	160,031,226	11.43
批发和零售业	103,442,001	6.74	87,683,956	6.26
水利、环境和公共设施管理业	97,053,495	6.33	78,702,377	5.62
房地产业	94,949,475	6.19	90,833,819	6.49
建筑业	46,867,979	3.05	40,330,547	2.88
农、林、牧、渔业	22,530,634	1.47	16,138,745	1.15
交通运输、仓储和邮政业	21,431,614	1.40	19,096,827	1.36
电力、热力、燃气及水生产和供应业	15,955,959	1.04	13,886,715	0.99
科学研究和技术服务业	15,934,904	1.04	10,344,911	0.74
信息传输、软件和信息技术服务业	14,055,525	0.92	10,832,517	0.77
文化、体育和娱乐业	6,950,454	0.45	6,336,990	0.45

金融业	6,878,446	0.45	2,753,350	0.20
居民服务、修理和其他服务业	6,443,576	0.42	5,908,779	0.42
住宿和餐饮业	3,869,615	0.25	3,102,192	0.22
卫生和社会工作	3,477,939	0.23	2,966,772	0.21
教育	1,990,343	0.13	2,136,480	0.15
其他	538,917	0.04	1,207,453	0.09
公司贷款和垫款小计	852,035,192	55.53	726,056,690	51.85
个人贷款和垫款	557,458,568	36.33	561,440,233	40.10
票据贴现	124,923,208	8.14	112,674,831	8.05
合计	1,534,416,968	100.00	1,400,171,754	100.00

(3) 报告期末，发放贷款和垫款按地区分布情况

报告期末，在各项贷款余额中，江苏地区贷款余额 12963 亿元，占比 84.48%；长三角地区（不含江苏）贷款余额 1056 亿元，占比 6.88%；珠三角地区贷款余额 678 亿元，占比 4.42%；环渤海地区贷款余额 647 亿元，占比 4.22%。

单位：千元 币种：人民币

地区	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
江苏地区	1,296,268,603	84.48	1,178,937,582	84.20
长三角地区（不含江苏地区）	105,632,719	6.88	94,145,576	6.72
珠三角地区	67,833,437	4.42	63,724,372	4.55
环渤海地区	64,682,209	4.22	63,364,224	4.53
各项贷款	1,534,416,968	100.00	1,400,171,754	100.00

(4) 报告期末，发放贷款和垫款按担保方式分布情况

报告期末，在各项贷款余额中，信用贷款余额 5565 亿元，占比 36.27%；保证贷款余额 4981 亿元，占比 32.46%；附担保物贷款余额 4798 亿元，占比 31.27%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
信用贷款	556,511,347	36.27	521,351,647	37.23
保证贷款	498,086,734	32.46	399,913,468	28.56
附担保物贷款	479,818,887	31.27	478,906,639	34.21
其中：抵押贷款	404,893,854	26.39	398,746,785	28.48
质押贷款	74,925,033	4.88	80,159,854	5.73
各项贷款	1,534,416,968	100.00	1,400,171,754	100.00

(5) 全行前十名贷款客户情况

报告期末，在各项贷款余额中，前十名客户贷款余额合计 326 亿元，占各项贷款余额比例 2.12%，占资本净额比例 13.27%。

单位：千元 币种：人民币

序号	借款人	行业	贷款余额	占各项贷款比例 (%)	占资本净额比例 (%)
1	客户 A	批发和零售业	5,010,532	0.33	2.04
2	客户 B	租赁和商务服务业	4,836,310	0.32	1.97
3	客户 C	制造业	4,350,000	0.28	1.77
4	客户 D	房地产业	3,875,281	0.25	1.58
5	客户 E	制造业	3,775,000	0.25	1.54
6	客户 F	水利、环境和公共设施管理业	2,346,000	0.15	0.95
7	客户 G	金融业	2,218,000	0.14	0.90

8	客户 H	水利、环境和公共设施管理业	2,197,223	0.14	0.89
9	客户 I	交通运输、仓储和邮政业	2,004,500	0.13	0.82
10	客户 J	批发和零售业	2,000,000	0.13	0.81
合计			32,612,845	2.12	13.27

2. 买入返售金融资产

报告期末，买入返售金融资产账面价值 90 亿元，较上年末增长 12.08%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
证券		
- 银行及其他金融机构债券	8,106,230	7,907,846
- 中国国债	874,645	60,000
- 企业债券	-	90,000
小计	8,980,875	8,057,846
应计利息	702	2,849
减：减值准备	11,280	57,174
合计	8,970,297	8,003,521

3. 金融投资

(1) 交易性金融资产

报告期末，交易性金融资产账面价值 3217 亿元，较上年末增长 20.55%。交易性金融资产余额中基金投资 1922 亿元，较上年末增长 33.29%；债券投资 944 亿元，较上年末增长 25.80%；理财投资 244 亿元，较上年末下降 9.19%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 6 月 30 日
----	-----------------

债券投资（按发行人分类）：	
中国境内	
– 政策性银行	43,523,506
– 商业银行及其他金融机构	5,590,044
– 政府	2,624,721
– 其他机构	37,264,652
小计	89,002,923
中国境外	
– 商业银行及其他金融机构	4,509,306
– 政策性银行	741,561
– 政府	18,867
– 其他机构	107,469
小计	5,377,203
债券投资小计	94,380,126
投资基金	192,249,289
理财产品投资	24,423,478
资产管理计划和信托计划投资	3,191,188
资产支持证券	2,671,875
股权投资	353,278
其他投资	4,447,349
合计	321,716,583

（2）债权投资

报告期末，债权投资账面价值 5414 亿元，较上年末增长 1.84%。债权投资余额中债券投资 4066 亿元，较上年末增长 11.34%；资管信托计划投资 973 亿元，较上年末下降 23.14%；资产支持证券投资 349 亿元，较上年末下降 1.55%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 6 月 30 日
债券投资（按发行人分类）：	
中国境内	
– 政府	339,624,184
– 政策性银行	18,015,468
– 商业银行及其他金融机构	1,850,000
– 其他机构	11,344,102
小计	370,833,754
中国境外	
– 政府	417,975
– 政策性银行	233,634
– 商业银行及其他金融机构	7,964,727
– 其他机构	27,114,930
小计	35,731,266
债券投资小计	406,565,020
资产管理计划和信托计划投资	97,276,767
资产支持证券	34,919,127
其他投资	12,171,000
合计	550,931,914

应计利息	5,918,630
减：减值准备	15,444,659
账面价值	541,405,885

（3）其他债权投资

报告期末，其他债权投资账面价值 1602 亿元，较上年末增长 34.01%。其他债权投资余额中，债券投资 1511 亿元，较上年末增长 29.01%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 6 月 30 日
债券投资（按发行人分类）：	
中国境内	
– 政府	40,669,642
– 政策性银行	34,873,420
– 商业银行及其他金融机构	16,763,683
– 其他机构	33,227,309
小计	125,534,054
中国境外	
– 政府	34,500
– 政策性银行	175,344
– 商业银行及其他金融机构	4,338,845
– 其他机构	20,989,300
小计	25,537,989
债券投资小计	151,072,043

资产支持证券	6,982,693
合计	158,054,736
应计利息	2,156,886
账面价值	160,211,622

（4）其他权益工具投资

报告期末，其他权益工具投资账面价值 2.89 亿元。

（四）主要负债项目

1.吸收存款

报告期末，吸收存款余额 16590 亿元，较上年末增长 12.18%。
各项存款余额 16298 亿元，较上年末增长 12.31%，其中对公存款余额 9796 亿元，占比 60.11%，较上年末增长 6.68%；个人存款余额 4977 亿元，占比 30.53%，较上年末增长 17.62%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司存款				
活期	432,028,325	26.51	394,930,625	27.21
定期	547,580,231	33.60	523,295,304	36.06
小计	979,608,556	60.11	918,225,929	63.27
个人存款				
活期	88,391,044	5.42	81,803,215	5.64
定期	409,296,673	25.11	341,314,896	23.52
小计	497,687,717	30.53	423,118,111	29.16

其他存款				
保证金存款	137,987,543	8.46	97,964,265	6.75
应解汇款	140,484	0.01	116,278	0.01
财政性存款	129,092	0.01	93,547	0.01
汇出汇款	791,609	0.05	340,074	0.02
国库存款	13,485,000	0.83	11,358,000	0.78
客户理财资金	0	-	0	-
小计	152,533,728	9.36	109,872,164	7.57
各项存款	1,629,830,001	100.00	1,451,216,204	100.00

2. 同业及其他金融机构存放款项

报告期末，同业及其他金融机构存放款项余额 2053 亿元，较上年末增长 16.36%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
中国境内		
- 银行	12,038,597	11,333,598
- 其他金融机构	193,227,442	165,071,623
合计	205,266,039	176,405,221

六、 风险管理情况

（一）管理情况概述

1. 信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。本行专为识别、评估、监控和管理信用风险而设计了信用风险管理组织架构、信贷政策和流程，并实施了系统的控制

程序。不断完善风险管理体系，优化调整授信、非授信业务审批流程，在流程上加强对信用风险的管控，明确授信、非授信业务审批环节的职能及责任。报告期内，面对宏观形势和疫情防控新变化，本行适时调整授信政策，深化智慧风控应用，强化内部控制，确保各项业务健康发展。一是严防新增授信风险。调优信贷政策，明确客户、项目和风险缓释要求，严把授信准入关。二是强化潜在风险排查。精准确定“压退名单”，加快退出生产停滞、连年亏损、资不抵债的“僵尸企业”，早发现、早介入、早化解风险隐患。三是加快存量不良清降。“一户一策”制定方案，落实责任，确保清收处置有计划、有措施、有成效。四是加强智慧风控应用。围绕提升风险管理的前瞻性、及时性和有效性，持续迭代风控模型，完善智慧风控应用，切实降低信息不对称风险。五是加强查漏补缺。及时开展重大授信风险回溯，从产品、制度、流程、系统等多维度查找问题、堵塞漏洞。六是强化责任约束。继续推进业务停复牌、资产质量红黄牌、约见谈话、第一责任人绩效预扣等各项资产质量管控措施。报告期内，本行信用风险总体可控。

2.流动性风险，是指虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。报告期内，本行坚持稳健审慎的流动性风险管理策略，密切关注流动性风险面临的各项影响因素，统筹协调本外币、表内外流动性风险管理，多措并举确保本行流动性平稳安全。一是建立完备的流动性风险管理治理结构。本行流动性风险管理治理结构由决策体系、执行体系和监督体系组成。其中，决策体系主要由董事会及董事会风险管理委员会、高级管理层构成；执行体系主要由全行流动性管理、资产和负债业务、信息与科技等单位构成；监督体系主要由监事会及

内审、风险管理等单位构成。上述体系按职责分工分别履行决策、执行和监督职能。二是坚持稳健的流动性管理策略，明确流动性管理的总体目标、管理模式以及主要政策和程序。本行根据监管要求、外部宏观经营环境和业务发展情况等制定流动性风险管理政策，在确保流动性安全的前提下，有效平衡流动性、安全性和效益性。三是制定科学的流动性风险管理方法。建立集合内外部指标且与流动性限额指标体系互为补充的预警指标体系，增强前瞻性风险识别功能，确保严守流动性风险底线。持续加强市场研判和对流动性缺口的动态监测，逐日分析各期限流动性缺口、存贷款变化、资金同业业务开展等情况。畅通市场融资渠道，确保优质流动性资产储备充裕，保持合理备付水平，满足各项支付要求。持续优化流动性管理系统的建设及应用，增强监测、预警和控制的有效性，提升精细化管理水平。四是坚持有效的流动性风险压力测试。按照审慎原则，每季度进行流动性风险压力测试，以检验银行在遇到极端小概率事件等不利情况下的风险承受能力，并根据监管和内部管理要求不断改进压力测试方法。在多种情景压力假设下，流动性风险始终处于可控范围。报告期内，本行流动性风险总体可控。

3.市场风险，是指因市场价格（利率、汇率及其他价格）的不利变动，而使本行表内和表外业务发生损失的风险。本行建立市场风险监控平台，通过缺口分析、敞口分析、敏感性分析、压力测试分析、风险价值分析等风险监控手段对各业务中的市场风险开展风险识别、计量和监控管理，并运用业务限额、止损限额和风险限额构成的市场风险限额体系，对各类业务市场风险限额的使用情况进行监控，同时强化授权和限额的日常管理、监测、分析和报告，确保授权和限额得到严格遵守。主要通过利率重定价缺口分析、敏感性分析、资产组合

构建和调整、损益分析等方式管理利率风险，通过设定外汇敞口限额密切监控风险敞口管理汇率风险。报告期内，市场风险平稳可控。

4.操作风险，是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。本行通过不断完善规章制度、推进系统流程优化、强化风险排查和整改追踪、加强员工培训以及严格违规管理等一系列举措，严把风险关口，不断提升操作风险管控能力，增强整体风险管理效果，各项业务管理和操作日趋规范，操作风险控制总体情况良好。一是完善统一的制度管理体系；二是持续优化内控合规与操作风险管理系统（GRC 系统）功能，完善事中风险预警监测指标；三是不断推进作业指导书网络化；四是加强操作风险管理工具的应用；五是强化操作风险日常检查管理；六是进一步加强内控检查和整改追踪；七是推广合规文化，强化合规意识。报告期内操作风险总体可控，操作风险损失数据保持在较低水平。

5.其他风险

（1）信息科技风险，是指信息科技在商业银行运行过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。本行信息科技风险管理工作以监管政策为导向，以安全运维为基础，突出支付安全、网络安全、IT 业务连续性、IT 外包等工作。一方面对信息科技风险关键监测指标进行了优化和新增，进一步扩大信息科技风险监测的广度和深度；另一方面持续扩大信息科技风险评估覆盖面，按季度开展非现场 IT 检查，及时查找信息科技风险管理机制、流程、方法等方面存在的不足。报告期内，本行信息科技风险总体可控，无重大科技风险损失事件发生。

（2）声誉风险，是指因商业银行行为、工作人员行为或外部事

件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对商业银行形成负面评价，从而损害品牌价值，不利于正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。本行遵循“前瞻性、匹配性、全覆盖、有效性”原则，建立健全声誉风险管理机制。一是压实工作责任，强化全员声誉风险管理意识和敏感性，持续培育声誉风险管理文化。二是加强声誉风险全流程管理，开展舆情监测，强化对敏感舆情的研判分析，完善应急处置预案，做好声誉事件的复盘和经验总结。三是完善声誉风险常态化建设，排查潜在声誉风险隐患，组织开展声誉风险应急演练，提高相关岗位处置突发性声誉风险的专业能力。四是做好声誉资本积累，加大主动性新闻宣传，积极履行社会责任，不断提升品牌影响力和美誉度。报告期内，本行声誉风险状况总体平稳。

（二）贷款五级分类

单位:千元 币种:人民币

五级分类	金额	占比 (%)	与上年末相比增减
正常贷款	1,499,413,346	97.71	增加 0.13 个百分点
关注贷款	20,025,061	1.31	下降 0.03 个百分点
次级贷款	7,635,487	0.50	下降 0.06 个百分点
可疑贷款	3,509,603	0.23	增加 0.04 个百分点
损失贷款	3,833,471	0.25	下降 0.08 个百分点
合计	1,534,416,968	100.00	

注：按照监管五级分类政策规定，本行不良贷款包括分类为次级、可疑及损失类的贷款。报告期内，本行资产继续保持质量稳中趋好态势。报告期末，本行不良贷款余额 149.79 亿元，不良贷款比例 0.98%，较年初下降 0.10 个百分点。关注类贷款余额 200.25 亿元，关注类贷款比例 1.31%，较年初下降 0.03 个百分点。

（三）迁徙率数据

单位：%

项目	2022 年 6 月	2021 年	2020 年	2019 年
----	------------	--------	--------	--------

正常类贷款迁徙率	0.94	2.08	1.31	2.72
关注类贷款迁徙率	13.88	42.38	44.21	43.77
次级类贷款迁徙率	29.97	54.51	45.04	68.53
可疑类贷款迁徙率	32.41	78.32	22.37	24.33

注：迁徙率根据监管相关规定计算。

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

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

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

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

（四）按行业分类贷款资产质量情况

单位:千元 币种:人民币

分类	不良贷款余额	占不良贷款总额比例 (%)
农、林、牧、渔业	20,067	0.13
采矿业	0	0
制造业	2,960,861	19.77
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	193,293	1.29
建筑业	382,123	2.55
批发和零售业	2,275,520	15.19
交通运输、仓储和邮政业	114,934	0.77
住宿和餐饮业	47,352	0.32
信息传输、软件和信息技术服务业	139,615	0.93
金融业	0	0
房地产业	1,609,472	10.75
租赁和商务服务业	2,054,637	13.72
科学研究和技术服务	269,976	1.8

水利、环境和公共设施管理业	162,049	1.08
居民服务、修理和其他服务业	4,330	0.03
教育	7,537	0.05
卫生和社会工作	12,993	0.09
文化、体育和娱乐业	82,721	0.55
个人经营性贷款	490,802	3.28
个人贷款	4,150,282	27.71
合计	14,978,562	100.00

（五）大额风险暴露管理

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

（六）重组贷款和逾期贷款情况

报告期末，逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款余额比例 70.33%；逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款余额比例 79.42%。

单位:千元 币种:人民币

分类	期初余额	期末余额	所占比例 (%)
重组贷款	1,947,041	2,444,245	0.16
逾期贷款	16,433,997	16,096,482	1.05

注：1.重组贷款指因借款人财务出现恶化或不能按期归还，而对原来的贷款条款进行调整，包括延长贷款期限、借新还旧和转化；2.逾期贷款是指本金或利息逾期的贷款的本金金额。

（七）不良贷款管控情况

报告期内，本行切实做好降旧控新，控制好资产质量。降旧方面，坚持多措并举，持续加大不良贷款清收处置力度。一是严格落实管理

体制优化方案要求，强化不良资产集中经营。二是强化不良贷款催收及诉讼清收流程管理，准确把握最佳诉讼时机，加大诉讼清收力度。三是加强与各类资产管理公司、金融资产交易中心及互联网平台公司的合作，严格遵循市场原则开展债权转让业务，提高处置效率。四是加强不良资产核销计划管理，严格把关认定条件，应核尽核。五是按照“账销、案存、权在”的原则，切实加强已核销贷款清收力度，进一步规范已核销资产管理。控新方面，强化信贷“三查”，综合运用现场核查和大数据筛查，准确掌握客户真实状况，严防不良新增。

（八）贷款减值准备变动情况

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

单位：千元 币种：人民币

项目	以摊余成本计量的贷款和垫款的 减值准备变动				以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 贷款和垫款的减值准备变动			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	27,738,594	6,174,541	12,668,269	46,581,404	1,665,298	32,148	-	1,697,446
本期转移：								
至第一阶段	1,064,688	-1,019,730	-44,958	-	641	-641	-	-
至第二阶段	-2,086,176	2,232,719	-146,543	-	-3,414	3,414	-	-
至第三阶段	-63,639	-616,974	680,613	-	-	-	-	-
本期计提	592,184	3,383,327	6,038,371	10,013,882	624,137	14,686	-	638,823
本期转销	-	-	-6,139,895	-6,139,895	-	-	-	-
本期收回原核销贷款	-	-	593,108	593,108	-	-	-	-

其他变动	-12,883	-4,866	-6,473	-24,222	-	-	-	-
期末余额	27,232,768	10,149,017	13,642,492	51,024,277	2,286,662	49,607	-	2,336,269

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

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

七、机构情况

（一）分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

报告期末，本行共有 531 家机构，其中包括：总行、17 家一级分行、1 家专营机构、512 家支行（其中：社区支行 2 家、小微支行 1 家），相关情况如下：

序号	机构	地址	机构数量(家)	职员数(人)	资产规模(千元)
1	总行	南京市中华路 26 号	1	1220	695,728,331
2	苏州分行	苏州市工业园区苏雅路 157 号	48	1151	156,206,203
3	无锡分行	无锡市金融七街 18 号	107	2088	257,698,615
4	南京分行	南京市玄武区洪武北路 55 号	27	838	207,871,430
5	南通分行	南通市崇川区工农南路 118 号	47	1128	148,389,262
6	常州分行	常州市延陵中路 500 号	30	796	87,378,653
7	徐州分行	徐州市云龙区绿地商务城(B6-1 地块) 2 号楼	32	951	88,226,894
8	扬州分行	扬州市文昌西路 525 号	25	724	78,237,454
9	镇江分行	镇江市冠城路 12 号	31	734	75,859,982
10	泰州分行	泰州市海陵区青年南路 482 号	9	368	65,582,329
11	淮安分行	淮安市水渡口大道 16 号	31	845	63,098,747
12	盐城分行	盐城市解放南路 269 号	34	820	88,674,710
13	连云港分行	连云港市海州区瀛洲路 1 号	27	775	64,884,792
14	宿迁分行	宿迁市宿城区青海湖路 58 号	11	359	42,840,754
15	上海分行	上海市浦东新区世纪大道 1128 号	17	586	113,568,418

16	深圳分行	深圳市南山区中心路兰香一街 2 号	18	621	94,965,076
17	北京分行	北京市朝阳区光熙家园 1 号楼	23	649	81,406,189
18	杭州分行	杭州市萧山区盈丰街道鸿宁路 1379 号	12	405	66,045,893
19	资金营运中心	上海市浦东新区银城路 117 号	1	50	393,923,400
合计			531	15108	2,870,587,131

注：专营机构为资金营运中心。

（二）对外股权投资

本行长期股权投资包括对苏银金融租赁股份有限公司、苏银理财有限责任公司、苏银凯基消费金融有限公司、江苏丹阳苏银村镇银行有限责任公司的投资。报告期末，本行股权投资余额为 59.444 亿元。其中，对苏银金融租赁公司的股权投资余额 24.6 亿元，持股比例 51.25%；对苏银理财公司的股权投资余额 20 亿元，持股比例 100%；对苏银凯基消费金融公司的股权投资余额 14.106 亿元，持股比例 54.25%；对丹阳苏银村镇银行的股权投资余额 0.738 亿元，持股比例 41%。

八、根据监管要求披露的其他信息

（一）抵债资产

单位：千元 币种：人民币

类别	期末		期初	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
抵债非金融资产	7,023	—	6,303	—
合计	7,023	—	6,303	—

（二）与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 6 月 30 日	占同类交易金额/余额比例 (%)	2021 年 6 月 30 日	占同类交易金额/余额比例 (%)
发放贷款和垫款	231,132	0.0150	223,552	0.0167
吸收存款	357,901	0.0216	189,250	0.0126
未使用的信用卡额度	83,476	0.2273	72,646	0.2785

项目	2022 年 1-6 月	占同类交易金额比例 (%)	2021 年 1-6 月	占同类交易金额比例 (%)
利息收入	5,274	0.0093	4,657	0.0091
利息支出	2,528	0.0082	12,755	0.0440
手续费及佣金收入	3	0.0001	-	-

(三) 对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目

单位：千元 币种：人民币

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
信贷承诺	487,039,611	402,580,481
其中：		
贷款承诺	82,864,764	61,844,257
银行承兑汇票	310,606,769	273,094,429
保函	42,602,018	38,550,118
信用证	50,966,060	29,091,677
资本性支出承诺	249,354	338,430

(四) 持有金融债券的类别和金额

单位：千元 币种：人民币

类别	金额
政府	383,389,889

政策性银行	97,562,933
商业银行及其他金融机构	41,016,605
其他机构	130,047,762

其中，面值最大的十只金融债券情况：

单位：千元 币种：人民币

债券简称	面值	利率（%）	到期日	计提减值
债券 A	3,450,000	3.28	2024-2-11	-
债券 B	2,230,000	2.98	2032-4-22	-
债券 C	2,000,000	2.08	2023-4-29	-
债券 D	2,000,000	2.45	2027-1-21	-
债券 E	1,850,000	2.81	2025-6-13	-
债券 F	1,850,000	2.69	2025-1-25	-
债券 G	1,830,000	3.51	2024-4-3	-
债券 H	1,810,000	4.11	2022-7-10	-
债券 I	1,750,000	2.33	2024-5-16	-
债券 J	1,680,000	3.00	2032-1-17	-

注：未包含按预期信用损失模型要求计提的第一阶段损失准备。

第四节 公司治理

一、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
2021 年年度股东大会	2022 年 5 月 11 日	www.sse.com.cn	2022 年 5 月 12 日	详见本行在上海证券交易所网站披露的《2021 年年度股东大会决议公告》（编号：2022-020）

报告期内，董事会召集召开股东大会 1 次，审议通过各类年度常规报告、年度财务预决算、利润分配方案、日常关联交易预计额度、续聘会计师事务所、选举独立董事、选举外部监事等 13 项议案。

二、董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形
陈志斌	外部监事	离任
潘俊	外部监事	聘任
刘伟	外部监事	聘任
沈坤荣	独立董事	聘任

本行于 2022 年 3 月 8 日发布《江苏银行关于外部监事辞职的公告》，陈志斌辞去本行外部监事及监事会相关委员会委员职务。由于陈志斌的辞职，导致本行监事会成员人数低于公司章程规定最低人数，在本行股东大会选举产生新的监事前，陈志斌按照法律法规和公司章程的规定，继续履行外部监事职责。

本行于 2022 年 5 月 11 日召开江苏银行 2021 年年度股东大会，选举潘俊、刘伟为本行外部监事，选举沈坤荣担任本行独立董事。本行于 2022 年 7 月 23 日发布《江苏银行关于独立董事任职资格获监管机构核准的公告》，收到《中国银保监会江苏监管局关于沈坤荣任职

资格的批复》（苏银保监复〔2022〕273 号），中国银保监会江苏监管局核准沈坤荣本行独立董事任职资格。

三、 利润分配或资本公积金转增预案

本行 2022 年中期不进行利润分配或资本公积转增股本。

经 2021 年年度股东大会审议批准，本行已向 2022 年 5 月 25 日收市后登记在册的普通股股东派发了 2021 年度现金股利，每股派 0.40 元（含税），共计派发 5,907,855,650 元。

四、 股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

本行无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

五、 信息披露与投资者关系

（一）信息披露

本行董事会及管理层高度重视信息披露工作，严格按照相关监管要求建立健全制度体系，并通过线上、线下等方式组织全员学习普及信息披露知识，进一步强化合规意识，强化审核审批等关键环节，优化操作流程，确保所披露信息真实、准确、完整、及时。报告期内，本行严格按照监管要求，共披露了 2 份定期报告、24 份临时公告，各类上网文件共计 42 份。

公告时间	公告标题
2022-01-05	江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告
2022-01-12	江苏银行 2021 年度业绩快报公告
2022-01-18	江苏银行董事会决议公告
2022-01-18	江苏银行关于关联交易事项的公告
2022-01-18	江苏银行监事会决议公告

2022-02-19	江苏银行董事会决议公告
2022-03-08	江苏银行关于外部监事辞职的公告
2022-03-08	江苏银行关于“苏银转债”2022年付息事宜的公告
2022-03-29	江苏银行监事会决议公告
2022-03-29	江苏银行董事会决议公告
2022-04-02	江苏银行关于召开业绩交流会的公告
2022-04-02	江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告
2022-04-13	江苏银行 2021 年年度报告
2022-04-13	江苏银行关于 2022 年度日常关联交易预计额度的公告
2022-04-13	江苏银行监事会决议公告
2022-04-13	江苏银行关于续聘会计师事务所的公告
2022-04-13	江苏银行董事会决议公告
2022-04-13	江苏银行 2021 年度利润分配方案公告
2022-04-20	江苏银行关于召开 2021 年年度股东大会的通知
2022-04-29	江苏银行 2022 年第一季度报告
2022-04-29	江苏银行董事会决议公告
2022-05-12	江苏银行 2021 年年度股东大会决议公告
2022-05-13	江苏银行关于 2021 年度 A 股分红派息实施暨“苏银转债”转股连续停牌的提示性公告
2022-05-20	江苏银行 2021 年年度权益分派实施公告
2022-05-20	江苏银行关于根据 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
2022-06-10	江苏银行关于 A 股可转换公司债券 2022 年度跟踪评级结果的公告

（二）投资者关系

本行高度重视投资者关系管理工作，聚焦市场动态，关注市场热点，全面、客观、积极地向市场传递本行信息，与各类投资者、分析师保持良好沟通。报告期内，本行举行年度业绩说明会 1 次，本行管理层向与会投资者介绍本行经营情况和投资价值，并对市场重点关心的问题逐一解答。通过线上线下相结合的方式，与众多国内外主流券商、基金、保险等机构共进行路演交流 46 场，参与交流的投资机构逾 700 家次。通过电话、邮件、上证 e 互动平台等渠道与各类投资者交流超过 1000 次。

第五节 环境与社会责任

一、环境信息情况

（一）年度概况

本行积极贯彻落实国务院《2030 年前碳达峰行动方案》，加快推动绿色金融集团化发展，着力提升专业化经营能力和社环风险管理能力。强化 ESG 发展战略，建立健全绿色金融组织架构、考核评价体系等，形成了全行上下齐抓绿色金融的良好氛围。持续加强产品与服务模式创新，逐步构建了涵盖绿色信贷、绿色债券、绿色零售、绿色租赁、绿色理财等多元化的绿色金融产品体系。加快推进“负责任银行”建设，持续加强赤道原则项目管理、客户 ESG 评级体系建设、环境与气候风险压力测试结果应用等，构建了贯穿经营管理全流程的环境与社会风险管理体系。

报告期末，绿色融资余额 3039 亿元，较上年末增长 932 亿元。按照人民银行统计口径，全行绿色信贷余额 1999 亿元，较上年末增长 727 亿元；清洁能源贷款余额 238 亿元，较上年末增长 133 亿元；报告期内实现年减排二氧化碳 263.64 万吨、标准煤 71.48 万吨、节水 2812.24 万吨，取得了较好的环境与社会效益。

（二）环境相关治理结构

本行充分发挥绿色金融委员会的统筹推动作用，报告期内在全行组织召开“碳达峰行动方案和绿色金融政策宣导会”，明确各部门、各子公司绿色金融发展目标任务，形成全行齐抓共管绿色金融的良好氛围。总行绿色金融部行使委员会办公室职责，落实委员会的各项工作要求，负责具体推动绿色金融集团化发展、绿色支行建设等相关工作。

（三）环境相关政策制度

本行以服务国家“碳达峰、碳中和”战略，推动自身经营可持续发展为目标，在业内率先制定出台《江苏银行金融服务“碳中和”行动方案》，持续加强环境相关制度建设。

一是强化环境与社会风险的全流程管理。制定出台《江苏银行环境与社会风险管理办法》，将环境与社会风险管理嵌入业务全流程，在贷前调查、业务准入、贷后管理等各环节贯彻环境与社会风险管理要求。持续加强赤道原则项目管理、环保信用评价结果运用等，出台《江苏银行赤道原则项目管理办法》《关于加强环保信用评价结果运用的通知》等制度办法。

二是加强自身运营的碳足迹管理。制定出台《江苏银行营业办公场所绿色低碳节能环保管理提升方案》《江苏银行营业办公建筑绿色低碳运营管理工作措施》，强化节水节电、绿色办公、低碳运营等各项要求。

三是给予差异化的资源倾斜政策。为绿色信贷配置专项营销费用、FTP 优惠定价以及专项资产包政策。制定差异化的授信审批政策，将节能环保、清洁能源、生态保护修复等列为优先支持行业，建立绿色审批通道、提高审批效率。制定面向全行多部门和子公司的绿色金融专项考核办法，推动绿色金融集团化发展。制定绿色支行考核评价和管理办法，加快绿色支行建设。

（四）环境相关产品与服务创新

本行持续推广“绿色+”经营策略，不断加强行业和市场研究，在服务各类客群的过程中，充分挖掘绿色金融业务机遇，持续完善集团化的绿色金融产品体系。

围绕传统产业绿色转型，本行创新推广“园区绿色升级贷”“ESG 表现挂钩贷款”“绿票 e 贴”“节水贷”“固废贷”等系列产品，支

持工业园区绿色升级和园区内企业节能节水改造。围绕新能源产业发展，创新推出“绿色创新组合贷”“苏碳融”“整县分布式光伏贷款”“可再生能源补贴确权贷款”等特色产品，充分利用财政低息资金和央行货币政策工具，为风电、光伏、储能、氢能等项目建设提供优惠支持资金。围绕环境治理和生态保护修复，创新推出“生态环境导向的开发（EOD）项目贷款”“环保贷”“环保担”等特色产品，通过环境治理+产业协同、财政风险分担政策、政银保合作等模式，为深入打好污染防治攻坚战提供资金保障。本行“潘安湖采煤塌陷地综合整治三期（解忧湖）项目 EOD 开发服务模式”“长山环境矿山修复项目 EOD 融资模式”获监管部门绿色金融创新奖。

绿色零售产品方面，本行持续推广绿色低碳信用卡、新能源汽车消费贷等，绿色低碳信用卡累计发卡量已突破 7 万张。绿色租赁方面，采用“国内信用证+福费廷”方式，落地新能源汽车生产设备直租项目融资，开创“银租”联动合作模式。落地首笔整县推进光伏直租项目，主动布局清洁能源车辆产业链上下游。绿色理财方面，发行“苏银理财恒源 1 年定开 15 期（绿色债券）”理财产品。

（五）环境风险管理流程

战略层面，持续推进“负责任银行”建设，积极参加联合国环境规划署金融倡议组织（UNEP FI）相关能力提升培训，通过线下线上培训、微课等方式，向全行传导“负责任银行原则”（PRB）理念。积极开展《银行投资组合影响分析工具》研究，参与编写《PRB 影响分析工具（中文简化版）》，持续推进 PRB 信息披露工作。签署《银行业金融机构支持生物多样性保护共同宣示》，积极开展生物多样性风险研究，提升生物多样性风险管理能力。

业务层面，不断强化项目融资和客户授信的环境与社会风险管理。一是加强赤道原则项目管理，优化“赤道原则”项目智能认定功能，新增潜在环境与社会风险预警和防控措施功能。二是优化客户 ESG 评级模型，将 ESG 评级结果应用于非零售客户内部评级体系，持续迭代优化 ESG 方法学，推进 ESG 评级结果在风险管理和产品创新中的应用。三是推动环保信用评价结果应用，及时获取江苏省生态环境厅发布的企业环保信用评价信息，强化环保信用评价结果在贷前调查、贷款审批、放款审核、贷后管理等信贷业务全流程中的应用。四是制定差异化的授信投向政策，将节能环保、清洁能源等行业调整为优先支持行业，并明确棕色资产行业差异化的授信管理要求。

资产组合层面，深入推进环境与气候风险压力测试工作，国内率先完成“医药、化工行业信贷资产环境风险压力测试”，完成人民银行“火电、钢铁、水泥行业气候风险敏感性压力测试”试点工作。参与编写人民银行总行《商业银行环境压力测试标准》，完成人民银行杭州中心支行“浙江省气候风险压力测试”工作。

信息披露层面，作为中英绿色金融工作组核心成员，五年来持续探索金融机构环境风险分析与信息披露方法路径，参与制定中国首批绿色金融标准《金融机构环境信息披露指南》，在业内率先披露环境与气候风险信息，发布江苏银行首份 ESG 报告。深圳分行稳步推进地方金融机构环境信息披露工作，苏州、上海分行积极参与长三角一体化示范区金融机构环境信息披露工作。

此外，本行助力赤道原则委员会（EP）在中国开展环境与社会风险管理的能力建设，承接了《气候变化风险评估指引》《赤道原则金融机构生物多样性数据共享指引》《EP 101 赤道原则基础指南》等多份赤道原则政策文件的翻译和传导工作。

（六）环境因素对本行的影响

本行持续推动中英金融机构气候与环境信息披露试点工作，积极开展环境与气候风险压力测试。基于江苏省产业结构和环保政策，完成医药和化工行业信贷资产环境风险压力测试。在政策风险、水风险、气候风险、事故风险等领域设定压力情景，分析行业平均水平、江苏地区的收费机制等量化环境风险，对医药和化工行业财务成本的影响，将环境影响转化为对客户信用等级影响的压力传导模式。上述环境压力测试成果，已入选《中国 PRB 签署机构案例集》。参与中国人民银行组织的气候风险敏感性压力测试，评估“碳达峰、碳中和”目标转型对信贷资产的潜在影响。

（七）本行投融资活动的环境影响

本行聚焦节能环保、清洁能源、碳减排技术等减碳效应显著的领域，加大绿色信贷和清洁能源贷款的投放。报告期内，实现年减排标准煤 71.48 万吨、二氧化碳 263.64 万吨、化学需氧量（COD）7.84 万吨、氨氮 2687.41 吨，二氧化硫 20.76 万吨，氮氧化物 15.43 万吨、节水 2812.24 万吨（相当于 5.6 个玄武湖蓄水量），环境效益显著。

（八）本行经营活动的环境影响

持续推进 OA 系统线上化功能，减少纸张消耗量。对集中采购管理办法进行修订，增加节能环保产品的优先采购和强制采购规定。在空调、存取款一体机等项目的招标文件和评审标准中，对优先采购节能环保产品提出具体要求。加强办公场所的绿色低碳改造、绿色能源使用、高能耗设备节能替换。通过对总部大厦地下排风系统设置定时控制、避难层照明采用联网微波 LED 感应灯及光伏幕墙技术应用等措施，细化总行大楼水、电、气等低碳节能检查措施，制定节能检查项目 48 条，明确检查标准和要求，每月定期开展用能检查，整改各类

耗能问题，通过行为节能和技术节能并举，推进绿色低碳工作提质增效。上半年，总行大楼共节约电量约 7.12 万度，节省电费约 4.63 万元。

（九）数据梳理、校验及保护

本行不断强化金融科技应用，持续打造“苏银绿金”专业化系统。一是持续赋能业务发展，优化迭代绿色信贷智能认定功能，已实现公司金融、普惠金融、国际业务等绿色贷款的自动分类认定；开发上线绿色客户分类管理功能，精准识别“深绿”“浅绿”客户；持续优化环境效益自动测算功能，实现典型污染物、二氧化碳等减排量的精准测算。二是持续赋能环境与社会风险管理，强化了赤道原则项目管理，上线了潜在环境与社会风险的预警和防控措施。优化了客户 ESG 评级功能，实现了客户 ESG 评级的实时精准测算。三是持续赋能数据统计管理工作，定期开展环境效益数据梳理及校验工作，确保绿色信贷认定数据及对外披露信息的真实性及可追溯性，有效防范“漂绿”“洗绿”风险。

（十）绿色金融创新及研究成果

本行不断加强绿色金融政策、标准和前沿课题研究，积极推动研究成果转化，在国内金融期刊发表文章 3 篇，完成绿色金融及“碳金融”相关报告 2 篇。

在政策和标准研究上，积极响应金融监管部门号召，参与《江苏银行业保险业深化绿色金融服务行动方案》《关于大力发展绿色金融的指导意见》等顶层制度设计。积极参与中国人民银行《金融机构环境信息披露指南》《商业银行环境压力测试行业标准》《绿色票据行业标准》研究工作；参与国家科技部“中国碳中和成效评价体系”标

准制定；参与起草江苏省“碳金融”标准《江苏省碳资产质押融资操作指引（暂行）》。

在课题研究上，作为中国银行业协会“双碳”目标专家组成员单位，本行积极参与“中国银行业碳核算数据研究”等七项课题研究。牵头或参与中国金融学会绿色金融专业委员会“促进生物多样性投融资产品创新”“转型金融产品和服务体系”等四项课题研究。作为唯一金融机构，承接并完成江苏省生态环境厅“江苏省碳金融市场体系培育研究”课题，为江苏省“碳金融”市场建设奠定了坚实的基础。

（十一）其他

加强合作交流，受邀参加绿色金融学术沙龙、行业研讨会、专家工作组会议等各类学术交流活动 20 余场，系统介绍江苏银行绿色金融创新实践。作为金融机构代表，受邀参加“江苏省第七次金环对话会”“江苏省挥发性有机污染物（VOCs）综合治理会议”，为支持地方深入打好污染防治攻坚战贡献金融力量。

加强品牌宣传，打造“携手自然”品牌视频，展现绿色金融工作成效，输出品牌理念、传递品牌价值，在江苏卫视、江苏城市频道、江苏公共频道及各类微信公众号、视频号广泛宣传报道，并获评“中国金融品牌影响力宣传片”奖。发布首份 ESG 报告，凭借在 ESG 实践方面的优异表现，获得《中国银行保险报》“中国金融年度十佳社会责任报告”荣誉。在“世界地球日”“生物多样性国际日”发布宣传海报和图册《长江濒危物种图鉴》，号召社会公众共同为保护环境、保护生物多样性贡献力量。

二、履行社会责任情况

本行秉承“融创美好生活”的使命，始终坚持“服务中小企业、服务地方经济、服务城乡居民”的市场定位，将企业社会责任纳入发展战略及运营全过程，建立健全社会责任管理体系，积极探索适合自身特点的社会责任履行方式，为经济社会可持续发展作贡献，实现经济、环境、社会的综合价值最大化。

近年来，本行社会责任工作得到了社会各界的肯定，获得中国银行业协会“最具社会责任金融机构奖”“最佳普惠金融成效奖”、《证券时报》“中国银行业 ESG 实践天玑奖”、新华日报“ESG 金茉莉奖”等荣誉。

本行高度重视与利益相关方的沟通与交流，建立常态化沟通机制，连续 9 年披露年度社会责任报告，并于 2022 年披露首份 ESG（环境、社会和公司治理）报告，在上海证券交易所官方网站、江苏银行官方网站公开发布，在日常经营服务的各个环节积极拓展与利益相关方的沟通渠道，听取相关方的意见和反馈，鼓励相关方参与互动。

（一）金融服务乡村振兴和巩固脱贫成果工作情况

本行全面推进乡村振兴各项重点工作，坚持以高质量发展为主题，积极践行“金融为民”和“以客户为中心”的理念，稳步加大信贷投入，不断提高服务质效。紧密围绕稳产保供、现代农业、富民增收、农村基础设施建设和新型城镇化建设等方面持续发力，以高质量金融服务助力全省农业农村现代化建设。报告期末，涉农贷款余额 2251 亿元，增速高于各项贷款增速 2.82 个百分点。

（二）消费者权益保护情况

本行坚持“以客户为中心”理念，以监管放心和客户满意为目标，以持续巩固投诉压降成效、做细做实全流程管控为重点，统筹推进消

消费者权益保护工作制度、流程、文化和系统建设，切实保护消费者合法权益。

开展“3.15”消费者权益保护教育宣传周活动。本行充分调动内外部资源，采取五维立体宣传方式，切实提升活动实效。立足“网点宣传”，运用跑马屏、信息发布屏、ATM 等设备联动播放宣传图文、视频等信息，在教育区摆放宣传海报、折页等文件材料，提升客户关注度。深耕“外拓宣传”，重点聚焦“一老一少”和农民等特殊群体，开展“金融知识社区行”“金融知识进校园”“金融知识进乡村”等主题活动，结合受众特点精准分类普及金融知识，让消费者听得懂、用得着。突出“线上宣传”，充分运用新媒体渠道，通过抖音、微信视频号发布作品 23 部，原创作品点击量达 75.3 万次。优化“互动宣传”，通过手机银行、天天理财 APP 开展“有奖问答”活动，引导消费者通过互动问答方式学习消保知识。争取“媒体宣传”，各级机构主动与地方主流媒体对接，积极宣传推广，全面提升社会影响力。

建立消费者权益保护知识线上教育阵地。打造“苏说消保微课堂”品牌 IP，使用“苏苏”卡通人物和表情包，提升品牌识别度。根据不同时间节点和相关人群金融消费特征，发布每月宣传主题，征集作品形成宣传素材库。通过官方微信公众号、抖音号等线上载体，以反诈、权益知识、适度借贷、理性消费、珍爱信用等为重点，通过短视频等形式呈现，实现宣传教育的精准触达和快速传播。自 3 月启动以来，累计推送宣传内容 12 期。

多措并举抓好客户投诉管理。加强客户投诉敏态化管理，以咨询、投诉实时数据为依托，紧盯客户投诉动态，综合采取每周诉情快报、每月分析例会、每季全面通报以及不定期集中投诉风险提示、重点问题专项督办等管理措施，推动问题早识别、早研究、早改进。上线新

版“客户之声”系统，以提升投诉处理质效为核心，打通各环节堵点，实施流程改造，强化垂直管理与横向协同，实现业务管理部门对条线投诉的全面掌握，提高处理效率。优化客服中心消费者权益保护专线，扩容线路提高来电接通率，避免因电话接通难导致的升级投诉，提高专线投诉响应层级，建立快速响应工作群，引入业务专家，提高处理效率和质量。报告期内，本行各渠道受理客户投诉事项均已如期办结。

排查梳理第三方合作业务消费者权益保护情况。密切关注第三方机构合作中存在的侵害消费者权益情况，本行围绕准入退出机制、各环节合规要求执行、日常监督管理三个方面，以互联网贷款、联名信用卡等业务为重点，进行排查梳理，强化自查自纠，及时堵塞问题漏洞。

第六节 重要事项

一、 承诺事项履行情况

本行承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项如下：

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有本行股份超过 5 万股的内部职工股东	详见注释 1	2016 年 8 月 2 日至 2024 年 8 月 1 日	是	是	不适用	不适用
	股份限售	本行现任及离任董事、监事、高级管理人员、股东唐劲松	详见注释 2	2016 年 8 月 2 日至其就任时确定的任期内和任期届满后 6 个月	是	是	不适用	不适用
	解决同业竞争	江苏信托	详见注释 3	在江苏信托作为江苏银行第一大股东的期间	是	是	不适用	不适用
与再融资相关的承诺	其他	董事、高级管理人员	详见注释 4	自 2016 年 11 月 29 日起	否	是	不适用	不适用
	其他	董事、高级管理人员	详见注释 5	自 2018 年 2 月 2 日起	否	是	不适用	不适用
	其他	董事、高级管理人员	详见注释 6	自 2020 年 7 月 9 日起	否	是	不适用	不适用

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

注释 2：自本行股票上市之日起 12 个月内，不转让或者委托他人管理

其已持有的本行股份，也不由本行回购其持有的本行股份。在满足上市锁定期之后，其任职期间每年转让的股份不超过所持本行股份总数的 25%；离职后半年内，不转让直接或间接持有的本行股份。

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

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

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

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

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

上述承诺自签署日起生效，并在本公司作为江苏银行第一大股东的期

间持续具有法律效力，对本公司具有法律约束力。

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

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

2. 承诺对个人的职务消费行为进行约束。

3. 承诺不动用本行资产从事与履行职责无关的投资、消费活动。

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

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

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

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

2. 承诺对个人的职务消费行为进行约束。

3. 承诺不动用本行资产从事与履行职责无关的投资、消费活动。

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

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

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

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

2. 承诺对个人的职务消费行为进行约束。

3. 承诺不动用本行资产从事与履行职责无关的投资、消费活动。

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

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

二、 报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

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

三、 违规担保情况

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

四、 重大合同及其履行情况

本行不存在应披露未披露的重大合同。

五、 半年报审计情况

本行半年度财务报告未经审计，毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）对本行半年度财务报告进行了审阅。

六、 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。

报告期末，本行尚未终审判决的诉讼案件中，金额 1000 万元以上的被诉案件共计 3 件，涉案金额为人民币 7690 万元，本行认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本行的财务状况或经营成果产生重大影响。

七、 报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

报告期末，本行不存在控股股东、实际控制人。

八、 重大关联交易

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

第七节 股份变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股份变动情况表

单位：股

	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	可转债转股	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	89,761,833	0.61%						89,761,833	0.61%
1、国家持股									
2、国有法人持股									
3、其他内资持股	89,761,833	0.61%						89,761,833	0.61%
其中：境内非国有法人持股	30,254	0.00%						30,254	0.00%
境内自然人持股	89,731,579	0.61%						89,731,579	0.61%
4、外资持股									
其中：境外法人持股									
境外自然人持股									
二、无限售条件流通股份	14,679,866,951	99.39%				18,042		14,679,884,993	99.39%
1、人民币普通股	14,679,866,951	99.39%				18,042		14,679,884,993	99.39%
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
三、股份总数	14,769,628,784	100.00%				18,042		14,769,646,826	100.00%

2019 年 9 月 20 日，本行可转换公司债券开始转股，详见本行于 2019 年 9 月 17 日披露的《江苏银行关于“苏银转债”开始转股的公告》。报告期末，因转股形成的股份数量为 113,154 股，其中自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日因转股形成的股份数量为 18,042 股。详见本行披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告》。

(二) 限售股份变动情况

报告期内，本行无限售股变动。

(三) 公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

本行严格按照监管要求履行信息披露义务，不存在应披露而未披露的内容。

二、 股东情况

(一) 股东总数

截止报告期末普通股股东总数(户)	119,951
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0

(二) 前十名股东持股情况表

单位:股

股东名称	报告期内增 减	期末持股数量	比例 (%)	持有 有限 售条 件股 份数 量	质押、标记或冻结 情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
江苏省国际信托 有限责任公司	-	1,206,607,072	8.17	-	无	-	国有 法人
江苏凤凰出版传 媒集团有限公司	-	1,197,149,625	8.11	-	无	-	国有 法人
华泰证券股份有 限公司	-50,000	832,000,000	5.63	-	无	-	国有 法人
无锡市建设发展 投资有限公司	-	710,435,942	4.81	-	无	-	国有 法人
香港中央结算有 限公司	161,902,053	625,109,187	4.23	-	无	-	境外 法人
江苏宁沪高速公 路股份有限公司	-	567,484,800	3.84	-	无	-	国有 法人
江苏省广播电视 集团有限公司	1,536,114	452,239,127	3.06	-	无	-	国有 法人
苏州国际发展集 团有限公司	-	351,459,272	2.38	-	无	-	国有 法人
江苏省国信集团 有限公司	-	292,201,391	1.98	-	无	-	其他
江苏凤凰资产管 理有限责任公司	4,290,000	271,442,256	1.84	-	无	-	国有 法人
前十名股东中回购专户情况说明		无					

上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	无
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东	无
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无

上述股东关联关系或一致行动的说明：1.江苏省国信集团有限公司为江苏省国际信托有限责任公司的实际控制人；2.江苏省国信集团有限公司向华泰证券股份有限公司派驻董事；3.江苏省国际信托有限责任公司董事任华泰证券股份有限公司监事；4.江苏凤凰资产管理有限责任公司是江苏凤凰出版传媒集团有限公司子公司；5.除上述情况外，本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

(三) 前十名有限售条件股东持股情况表

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	艾晨	275,000	2022 年 8 月 2 日	25,000	首次公开发行
2	姜涛	274,993	2022 年 8 月 2 日	24,998	首次公开发行
3	王卫兵	274,910	2022 年 8 月 2 日	24,991	首次公开发行
4	单毅	274,861	2022 年 8 月 2 日	24,986	首次公开发行
5	崔美玲	274,043	2022 年 8 月 2 日	24,913	首次公开发行
6	杨毅	273,338	2022 年 8 月 2 日	24,848	首次公开发行
7	孙禧仁	272,951	2022 年 8 月 2 日	24,814	首次公开发行
8	张文斌	272,951	2022 年 8 月 2 日	24,814	首次公开发行
9	俞云飞	268,812	2022 年 8 月 2 日	24,438	首次公开发行
10	王祖宏	264,533	2022 年 8 月 2 日	24,047	首次公开发行
上述股东关联关系或一致行动的说明		本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。			

三、董事、监事和高级管理人员情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

单位：股

姓名	职务	期初持股数	期末持股数	报告期内股份 增减变动量	增减变动原因
夏平	董事长	42,900	42,900	-	
季明	董事、行长	45,500	45,500	-	
季金松	董事	16,900	16,900	-	
吴典军	董事、副行长、 董事会秘书	41,470	41,470	-	
胡军	董事	-	-	-	
单翔	董事	-	-	-	
姜健	董事	-	-	-	
唐劲松	董事	8,626	8,626	-	
杜文毅	董事	-	-	-	
任桐	董事	-	-	-	
余晨	独立董事	-	-	-	
丁小林	独立董事	-	-	-	
李心丹	独立董事	-	-	-	
洪磊	独立董事	-	-	-	
沈坤荣	独立董事	-	-	-	
朱其龙	监事长	39,000	39,000	-	
潘俊	外部监事	-	-	-	
陈礼标	外部监事	-	-	-	
刘伟	外部监事	-	-	-	
郑刚	股东监事	-	-	-	

向荣	股东监事	-	-	-	
鲍刚	职工监事	-	-	-	
施绳玖	职工监事	-	-	-	
金瑞	职工监事	-	-	-	
顾飏	副行长	32,500	32,500	-	
赵辉	副行长	46,800	46,800	-	
葛仁余	副行长、首席信息官	41,080	41,080	-	
李敏	行长助理	65,000	65,000	-	
王卫兵	行长助理	709,070	709,070	-	
周爱国	业务总监	-	-	-	
罗锋	业务总监	-	-	-	

注：1.本行于 2022 年 3 月 8 日发布《江苏银行关于外部监事辞职的公告》，陈志斌辞去本行外部监事及监事会相关委员会委员职务。由于陈志斌的辞职，导致本行监事会成员人数低于公司章程规定最低人数，在本行股东大会选举产生新的监事前，陈志斌按照法律法规和公司章程的规定，继续履行外部监事职责。

2.本行于 2022 年 5 月 11 日召开江苏银行 2021 年年度股东大会，选举潘俊、刘伟为本行外部监事，选举沈坤荣担任本行独立董事。本行于 2022 年 7 月 23 日发布《江苏银行关于独立董事任职资格获监管机构核准的公告》，收到《中国银保监会江苏监管局关于沈坤荣任职资格的批复》（苏银保监复〔2022〕273 号），中国银保监会江苏监管局核准沈坤荣本行独立董事任职资格。

（二）董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

董事、监事、高级管理人员报告期内未被授予股权激励。

第八节 优先股相关情况

一、报告期内优先股发行与上市情况

报告期内，本行无优先股发行与上市情况。

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

二、优先股股东情况

(一) 优先股股东总数

报告期末，本行优先股股东总户数为 29 户。

(二) 报告期末前十名优先股股东情况

单位：股

前十名优先股股东持股情况						
股东名称	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例 (%)	所持股份类别	质押冻结情况	股东性质
新华资管—上海银行—新华资产—明汇一号资产管理产品	-	31,340,000	15.67	境内优先股	无质押	其他
光大永明资管—光大银行—光大永明资产聚优 1 号权益类资产管理产品	-	27,000,000	13.5	境内优先股	无质押	其他
杭州银行股份有限公司—“幸福 99”丰裕盈家 KF01 号银行理财计划	-	19,320,000	9.66	境内优先股	无质押	其他
创金合信基金—招商银行—招商银行股份有限公司	-	19,320,000	9.66	境内优先股	无质押	其他
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	-	19,320,000	9.66	境内优先股	无质押	其他
中信证券—浦发银行—中信证券星辰 50 号集合资产管理计划	-	15,150,000	7.58	境内优先股	无质押	其他
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优 2 号集合资产管理计划	-	9,000,000	4.5	境内优先股	无质押	其他
中信证券—浦发银行—中信证券星辰 43 号集合资产管理计划	-	9,000,000	4.5	境内优先股	无质押	其他

计划						
光大证券资管—光大银行— 光证资管鑫优集合资产管理 计划	-	8,500,000	4.25	境内优 先股	无质押	其他
中信证券股份有限公司	-	7,980,000	3.99	境内优 先股	无质押	其他
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之 间存在关联关系或属于一致行动人的说明			本行未知上述股东之间有关联关系 或一致行动关系。			

三、报告期内公司进行优先股的回购、转换事项

报告期内，本行优先股未发生回购、转换事项。

四、报告期内存在优先股表决权恢复的，公司应当披露相关表决权的恢复、行使情况

报告期内，本行优先股不存在表决权恢复、行使情况。

五、公司对优先股采取的会计政策及理由

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

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

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

第九节 可转换公司债券相关情况

一、转债发行情况

2018 年 2 月，本行可转债发行方案经董事会审议通过，拟公开发行不超过 200 亿元 A 股可转债；5 月，可转债发行方案及各项相关议案经股东大会审议通过。2018 年 7 月，原中国银监会江苏监管局出具了《中国银监会江苏监管局关于江苏银行公开发行 A 股可转换公司债券相关事宜的批复》（苏银监复[2018]144 号）；11 月，通过中国证监会发行审核委员会审核；12 月，中国证监会出具了《关于核准江苏银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可[2018]2167 号）。2019 年 3 月 14 日，本行启动可转债发行工作；4 月 3 日，本行可转债在上海证券交易所挂牌上市；9 月 20 日，“苏银转债”可转换为本行 A 股普通股。具体情况如下：

- 1、可转换公司债券简称：苏银转债
- 2、可转换公司债券代码：110053
- 3、可转换公司债券发行量：2,000,000 万元（20,000 万张，2,000 万手）
- 4、可转换公司债券上市量：2,000,000 万元（20,000 万张，2,000 万手）
- 5、可转换公司债券上市地点：上海证券交易所
- 6、可转换公司债券上市时间：2019 年 4 月 3 日
- 7、可转换公司债券存续的起止日期：2019 年 3 月 14 日至 2025 年 3 月 13 日
- 8、可转换公司债券转股期的起止日期：2019 年 9 月 20 日至 2025 年 3 月 13 日
- 9、可转债票面利率：第一年为 0.2%、第二年为 0.8%、第三年为 1.5%、第四年为 2.3%、第五年为 3.5%、第六年为 4.0%

10、可转换公司债券付息日：每年的付息日为本次发行的可转债发行首日起每满一年的当日，如该日为法定节假日或休息日，则顺延至下一个工作日，顺延期间不另付息。每相邻的两个付息日之间为一个计息年度。

每年的付息债权登记日为每年付息日的前一交易日，发行人将在每年付息日之后的五个交易日内支付当年利息。在付息债权登记日前（包括付息债权登记日）申请转换成发行人 A 股股票的可转债，发行人不再向其持有人支付本计息年度及以后计息年度的利息。

11、可转换公司债券登记机构：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

12、托管方式：账户托管

13、登记公司托管量：2,000,000 万元

14、联席保荐机构：中银国际证券股份有限公司、华泰联合证券有限责任公司

联席主承销商：中银国际证券股份有限公司、华泰联合证券有限责任公司、中信证券股份有限公司、东方花旗证券有限公司

15、可转换公司债券的担保情况：本次可转换公司债券未提供担保

16、可转换公司债券信用级别及资信评估机构：本次可转债信用级别为 AAA，评级机构为中诚信国际信用评级有限责任公司

以上详细情况可参阅本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关公告。

二、 报告期转债持有人及担保人情况

可转换公司债券名称	苏银转债
期末转债持有人数	10,833

本公司转债的担保人	无	
担保人盈利能力、资产状况和信用状况重大变化情况	无	
前十名转债持有人情况如下：		
可转换公司债券持有人名称	期末持债数量（元）	持有比例(%)
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国工商银行)	3,063,362,000	15.32
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银行)	1,374,387,000	6.87
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	1,208,881,000	6.04
北京银行股份有限公司一景顺长城景颐双利债券型证券投资基金	625,500,000	3.13
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	609,307,000	3.05
登记结算系统债券回购质押专用账户(招商银行股份有限公司)	470,986,000	2.36
登记结算系统债券回购质押专用账户(交通银行)	443,760,000	2.22
登记结算系统债券回购质押专用账户(北京银行股份有限公司)	400,000,000	2.00
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国民生银行股份有限公司)	330,851,000	1.65
登记结算系统债券回购质押专用账户(上海浦东发展银行)	293,579,000	1.47

三、 报告期转债变动情况

单位：千元 币种：人民币

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
苏银转债	19,999,309	112			19,999,197

四、 报告期转债累计转股情况

可转换公司债券名称	苏银转债
报告期转股额（元）	112,000

报告期转股数（股）	18,042
累计转股数（股）	113,154
累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%）	0.0010
尚未转股额（元）	19,999,197,000
未转股转债占转债发行总量比例（%）	99.9960

五、 转股价格历次调整情况

单位：元 币种：人民币

可转换公司债券名称		苏银转债		
转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	披露媒体	转股价格调整说明
2019 年 7 月 12 日	7.56	2019 年 7 月 5 日	www.sse.com.cn	因实施 2018 年度普通股利润分配调整转股价格
2020 年 6 月 24 日	7.28	2020 年 6 月 18 日	www.sse.com.cn	因实施 2019 年度普通股利润分配调整转股价格
2020 年 12 月 18 日	6.69	2020 年 12 月 17 日	www.sse.com.cn	因实施配股调整转股价格
2021 年 6 月 18 日	6.37	2021 年 6 月 10 日	www.sse.com.cn	因实施 2020 年度普通股利润分配调整转股价格
2022 年 5 月 26 日	5.97	2022 年 5 月 20 日	www.sse.com.cn	因实施 2021 年度普通股利润分配调整转股价格
截止本报告期末最新转股价格		5.97		

六、 公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

本行经营情况良好，财务指标稳健，具备充分的偿债能力。2022 年 6 月 7 日，中诚信国际信用评级有限责任公司对本行及本行本次可转换公司债券进行了跟踪评级，维持本行主体信用等级为 AAA 级，评级展望为稳定，维持本行本次可转换公司债券的信用等级为 AAA 级。上述评级均未发生变化。

第十节 财务报告

一、审计报告

本行半年度财务报告未经审计，毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）对本行半年度财务报告进行了审阅。详见附件。

二、财务报表

详见附件。

备查文件目录

- 一、载有本行法定代表人签名并盖章的半年度报告原件
- 二、载有本行法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表
- 三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件
- 四、报告期内在中国证监会指定报纸上公开披露过的所有本行文件的正本及公告的原件



公司名称	江苏银行股份有限公司
法定代表人	
日期	2022 年 8 月 29 日

江苏银行股份有限公司

自 2022 年 1 月 1 日
至 2022 年 6 月 30 日止期间财务报表



KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街1号
东方广场毕马威大楼8层
邮政编码: 100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

审阅报告

毕马威华振专字第 2201421 号

江苏银行股份有限公司全体股东:

我们审阅了后附的江苏银行股份有限公司(以下简称“江苏银行”)中期财务报表,包括 2022 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表,自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是江苏银行管理层的责任,我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作,以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问江苏银行有关人员和财务数据实施分析程序,提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计,因而不发表审计意见。

根据我们的审阅,我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求编制。

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

中国 北京



中国注册会计师

窦友明

窦友明

薛晨俊

薛晨俊



2022 年 8 月 29 日



(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	五、1	136,720,714	136,371,976	132,188,845
存放同业及其他金融机构款项	五、2	42,485,652	37,102,282	46,510,782
拆出资金	五、3	64,613,500	76,422,615	65,208,431
衍生金融资产	五、4	2,144,036	2,119,498	2,068,083
买入返售金融资产	五、5	8,970,297	8,706,272	3,024,991
发放贷款和垫款	五、6	1,489,384,454	1,469,996,165	1,346,864,681
金融投资	五、7			
交易性金融资产		321,716,583	224,646,374	212,726,347
债权投资		541,405,885	540,498,083	530,372,487
其他债权投资		160,211,622	160,011,724	119,554,477
其他权益工具投资		288,627	288,627	216,938
长期应收款	五、8	72,294,790	-	-
长期股权投资	五、9	-	5,944,400	5,944,400
纳入合并范围的结构化主体投资		-	69,317,686	38,571,977
固定资产	五、10	7,184,365	6,131,693	6,281,030
无形资产	五、11	568,270	550,570	571,004
递延所得税资产	五、12	15,631,971	14,946,940	14,462,055
其他资产	五、13	6,966,365	6,455,995	6,261,906
资产总计		2,870,587,131	2,759,510,900	2,530,828,434

刊载于第 16 页至第 134 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2022 年 6 月 30 日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
附注		2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款		191,835,069	183,379,765	191,419,123	183,136,699
同业及其他金融机构存放款项	五、15	206,541,667	177,552,170	209,547,929	178,395,077
拆入资金	五、16	88,908,217	71,567,135	31,074,842	25,824,814
交易性金融负债	五、17	9,669,322	254,093	320,607	49,926
衍生金融负债	五、4	1,669,437	1,818,408	1,669,437	1,818,408
卖出回购金融资产款	五、18	38,698,569	39,229,402	19,998,861	21,399,586
吸收存款	五、19	1,658,991,332	1,478,812,360	1,657,750,404	1,477,801,674
应付职工薪酬	五、20	8,791,118	8,441,738	8,547,482	8,233,530
应交税费	五、21	4,681,127	7,489,150	4,435,119	7,074,871
预计负债	五、22	2,169,829	1,883,482	2,169,759	1,883,412
已发行债务证券	五、23	433,691,120	432,760,951	428,358,125	427,351,442
其他负债	五、24	19,126,343	17,629,858	8,350,399	8,343,325
负债合计		2,664,773,150	2,420,818,512	2,563,642,087	2,341,312,764

刊载于第 16 页至第 134 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
负债和股东权益(续)				
股东权益				
股本	五、25	14,769,647	14,769,629	14,769,647
其他权益工具	五、26	42,762,603	42,762,619	42,762,619
其中：优先股		19,977,830	19,977,830	19,977,830
永续债		19,996,928	19,996,928	19,996,928
资本公积	五、27	27,699,722	27,699,613	27,619,784
其他综合收益	五、28	2,843,319	2,266,574	2,266,574
盈余公积	五、29	26,519,191	22,786,262	22,786,262
一般风险准备	五、30	37,871,137	37,215,107	36,231,150
未分配利润	五、31	47,050,802	44,727,274	45,123,119
归属于母公司股东权益合计		199,516,421	192,227,078	195,868,813
少数股东权益		6,297,560	5,828,670	-
股东权益合计		205,813,981	198,055,748	189,515,670
负债和股东权益总计		2,870,587,131	2,618,874,260	2,759,510,900

此财务报表已于2022年8月29日获董事会批准。








夏平 季明 罗锋
 法定代表人 主管会计工作的公司负责人 会计机构负责人

刊载于第16页至第134页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并及母公司利润表
2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
利息收入	56,543,674	51,374,171	53,187,485	48,949,088
利息支出	(31,005,356)	(28,988,273)	(30,000,552)	(28,166,941)
利息净收入	五、32	25,538,318	22,385,898	23,186,933
手续费及佣金收入		3,802,252	3,374,347	3,134,213
手续费及佣金支出		(210,384)	(244,693)	(191,836)
手续费及佣金净收入	五、33	3,591,868	3,129,654	2,942,377
其他收益		225,600	170,786	227,002
投资收益	五、34	4,814,774	4,286,146	4,781,781
公允价值变动净收益	五、35	510,645	576,433	502,320
汇兑净收益		290,687	75,078	321,929
其他业务收入		67,100	27,937	9,852
资产处置收益		68,360	84,890	68,360
营业收入		35,107,352	30,736,822	32,040,554
税金及附加		(374,932)	(354,344)	(357,734)
业务及管理费	五、36	(7,162,331)	(6,514,539)	(6,876,888)
信用减值损失	五、37	(10,322,001)	(10,512,153)	(9,473,894)
其他业务成本		(39,973)	(15,002)	(4,192)
营业支出		(17,899,237)	(17,396,038)	(16,712,708)
营业利润		17,208,115	13,340,784	15,327,846
加：营业外收入		31,448	20,011	31,373
减：营业外支出		(25,106)	(53,600)	(24,933)
利润总额		17,214,457	13,307,195	15,334,286
减：所得税费用	五、38	(3,365,224)	(2,798,295)	(2,890,143)
净利润		13,849,233	10,508,900	12,444,143

刊载于第 16 页至第 134 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
净利润	13,849,233	10,508,900	12,444,143	9,779,486
归属于母公司股东的净利润	13,380,343	10,198,572	12,444,143	9,779,486
少数股东损益	468,890	310,328	-	-
其他综合收益的税后净额	五、28	576,745	576,745	507,529
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	576,745	507,538	576,745	507,529
不能重分类进损益的 其他综合收益:				
其他权益工具投资 公允价值变动	62,572	(20,334)	62,572	(20,334)
将重分类进损益的其他 综合收益:				
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的债务工具公允价值 变动	(940,831)	230,513	(940,831)	230,504
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的债务工具信用减值 准备	1,455,004	297,359	1,455,004	297,359
归属于少数股东的其他 综合收益的税后净额	-	-	-	-
综合收益总额	14,425,978	11,016,438	13,020,888	10,287,015

刊载于第 16 页至第 134 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并及母公司利润表(续)

2022年1月1日至2022年6月30日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2022年1月1日至	2021年1月1日至	2022年1月1日至	2021年1月1日至
	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)
综合收益总额	14,425,978	11,016,438	13,020,888	10,287,015
归属于母公司股东的				
综合收益总额	13,957,088	10,706,110		
归属于少数股东的				
综合收益总额	468,890	310,328		
每股收益:				
基本每股收益(人民币元)	五、39	0.85	0.64	
稀释每股收益(人民币元)	五、39	0.73	0.55	

此财务报表已于2022年8月29日获董事会批准。

 

夏平
法定代表人

 

季明
主管会计工作的公司负责人

 

罗锋
会计机构负责人

刊载于第16页至第134页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表
2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量:				
向中央银行借款净增加额	7,636,978	4,523,810	7,463,948	4,578,400
客户存款和同业存放 款项净增加额	207,543,307	189,736,386	209,472,382	189,794,699
收取利息、手续费及 佣金的现金	51,847,509	50,125,556	47,837,823	47,500,904
向其他金融机构拆入资金 净增加额	15,696,663	13,790,922	3,683,914	3,986,896
收到其他与经营活动 有关的现金	2,208,582	3,693,067	260,924	3,394,141
经营活动现金流入小计	284,933,039	261,869,741	268,718,991	249,255,040
存放中央银行和同业 款项净增加额	(14,817,223)	(11,165,607)	(14,321,553)	(11,142,944)
客户贷款及垫款净增加额	(139,711,116)	(135,419,368)	(132,185,394)	(130,825,295)
为交易目的而持有的金融资 产净增加额	(14,673,775)	(5,089,006)	(13,745,972)	(6,890,240)
向其他金融机构拆出 资金净增加额	(25,335,430)	(10,085,200)	(27,320,395)	(13,785,200)
支付利息、手续费及 佣金的现金	(22,217,105)	(21,283,803)	(21,357,935)	(20,692,650)
支付给职工以及为职工 支付的现金	(4,819,308)	(4,486,867)	(4,667,787)	(4,394,052)
支付的各项税费	(7,580,603)	(8,888,334)	(6,663,847)	(8,354,998)
支付其他与经营活动 有关的现金	(11,704,516)	(11,794,895)	(2,285,116)	(2,961,182)
经营活动现金流出小计	(240,859,076)	(208,213,080)	(222,547,999)	(199,046,561)
经营活动产生的现金流量 净额	五、40 (1) 44,073,963	53,656,661	46,170,992	50,208,479

刊载于第 16 页至第 134 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金	478,837,650	486,245,290	477,170,686	494,072,110
取得投资收益收到的现金	11,766,055	12,342,317	11,757,019	12,332,152
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	168,013	250,531	168,013	180,473
收到其他与投资活动有关的 现金	279,760	-	279,760	-
投资活动现金流入小计	491,051,478	498,838,138	489,375,478	506,584,735
投资支付的现金	(557,140,259)	(540,227,930)	(554,347,922)	(540,227,930)
取得子公司支付的现金	-	-	-	(300,600)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(362,344)	(910,098)	(276,903)	(788,690)
投资活动现金流出小计	(557,502,603)	(541,138,028)	(554,624,825)	(541,317,220)
投资活动使用的现金流量 净额	(66,451,125)	(42,299,890)	(65,249,347)	(34,732,485)
三、筹资活动产生的现金流量:				
子公司吸收投资收到的现金	-	299,400	-	-
发行债务证券收到的现金	211,683,168	128,766,382	211,683,168	125,525,284
筹资活动现金流入小计	211,683,168	129,065,782	211,683,168	125,525,284
偿还债务证券支付的现金	(215,770,000)	(135,520,000)	(215,770,000)	(135,520,000)
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金	(7,931,818)	(7,189,619)	(7,765,662)	(7,189,908)
支付其他与筹资活动有关 的现金	(209,006)	(214,446)	(199,517)	(212,251)
筹资活动现金流出小计	(223,910,824)	(142,924,065)	(223,735,179)	(142,922,159)
筹资活动使用的现金流量净额	(12,227,656)	(13,858,283)	(12,052,011)	(17,396,875)

刊载于第 16 页至第 134 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

 江苏银行股份有限公司
 合并及母公司现金流量表(续)
 2022年1月1日至2022年6月30日止期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2022年1月1日至	2021年1月1日至	2022年1月1日至	2021年1月1日至
	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	515,663	(472,581)	515,663	(472,581)
五、现金及现金等价物净减少额	五、40(2)	(34,089,155)	(2,974,093)	(30,614,703)
加: 期初现金及现金等价物余额	90,356,190	68,586,982	83,328,209	66,507,267
六、期末现金及现金等价物余额	五、40(3)	56,267,035	52,713,506	64,113,805

此财务报表已于 2022 年 8 月 29 日获董事会批准。

  夏平 法定代表人	  季明 主管会计工作的公司负责人	  罗锋 会计机构负责人
---	---	---

刊载于第 16 页至第 134 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	归属于本行股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、2022 年 1 月 1 日余额		14,769,629	42,762,619	27,699,613	2,266,574	22,786,262	37,215,107	44,727,274	192,227,078	5,828,670	198,055,748
二、本期增减变动金额											
（一）综合收益总额		-	-	-	576,745	-	-	13,380,343	13,957,088	468,890	14,425,978
（二）可转换公司债券转增股本及资本公积	五、23、25、27	18	(16)	109	-	-	-	-	111	-	111
（三）利润分配											
1. 提取盈余公积	五、29	-	-	-	-	3,732,929	-	(3,732,929)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、30	-	-	-	-	-	656,030	(656,030)	-	-	-
3. 分配普通股股利	五、31	-	-	-	-	-	-	(5,907,856)	(5,907,856)	-	(5,907,856)
4. 支付永续债利息	五、31	-	-	-	-	-	-	(760,000)	(760,000)	-	(760,000)
三、2022 年 6 月 30 日余额		14,769,647	42,762,603	27,699,722	2,843,319	26,519,191	37,871,137	47,050,802	199,516,421	6,297,560	205,813,981

刊载于第 16 页至第 134 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)
2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注		归属于本行股东权益									
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
一、2021 年 1 月 1 日余额		14,769,607	42,762,639	27,699,318	1,304,697	19,859,396	32,381,679	39,260,403	178,037,739	4,041,534	182,079,273
二、本期增减变动金额											
(一)	综合收益总额	-	-	-	507,538	-	-	10,198,572	10,706,110	310,328	11,016,438
(二)	少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	299,400	299,400
(三)	可转换公司债券转增股本及资本公积	五、23、25、27	17	(16)	108	-	-	-	109	-	109
(四)	利润分配										
1.	提取盈余公积	五、29	-	-	-	2,926,866	-	(2,926,866)	-	-	-
2.	提取一般风险准备	五、30	-	-	-	-	142,613	(142,613)	-	-	-
3.	分配普通股股利	五、31	-	-	-	-	-	(4,667,200)	(4,667,200)	-	(4,667,200)
4.	支付永续债利息	五、31	-	-	-	-	-	(760,000)	(760,000)	-	(760,000)
三、2021 年 6 月 30 日余额		14,769,624	42,762,623	27,699,426	1,812,235	22,786,262	32,524,292	40,962,296	183,316,758	4,651,262	187,968,020

刊载于第 16 页至第 134 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)
2021 年度 (经审计)
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	归属于本行股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、2021 年 1 月 1 日余额		14,769,607	42,762,639	27,699,318	1,304,697	19,859,396	32,381,679	39,260,403	178,037,739	4,041,534	182,079,273
二、本年增减变动金额											
（一）综合收益总额		-	-	-	961,877	-	-	19,694,365	20,656,242	714,895	21,371,137
（二）股东投入资本											
1. 少数股东投入资本	五、27	-	-	158	-	-	-	-	158	1,189,241	1,189,399
（三）可转换公司债券转增股本及资本公积	五、23、25、27	22	(20)	137	-	-	-	-	139	-	139
（四）利润分配											
1. 提取盈余公积	五、29	-	-	-	-	2,926,866	-	(2,926,866)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、30	-	-	-	-	-	4,833,428	(4,833,428)	-	-	-
3. 分配普通股股利	五、31	-	-	-	-	-	-	(4,667,200)	(4,667,200)	(117,000)	(4,784,200)
4. 分配优先股股息	五、31	-	-	-	-	-	-	(1,040,000)	(1,040,000)	-	(1,040,000)
5. 支付永续债利息	五、31	-	-	-	-	-	-	(760,000)	(760,000)	-	(760,000)
三、2021 年 12 月 31 日余额		14,769,629	42,762,619	27,699,613	2,266,574	22,786,262	37,215,107	44,727,274	192,227,078	5,828,670	198,055,748

刊载于第 16 页至第 134 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
母公司股东权益变动表
2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2022 年 1 月 1 日余额		14,769,629	42,762,619	27,619,675	2,266,574	22,786,262	36,231,150	43,079,761	189,515,670
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	576,745	-	-	12,444,143	13,020,888
(二) 可转换公司债券转增股本 及资本公积	五、23、25、27	18	(16)	109	-	-	-	-	111
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	五、29	-	-	-	-	3,732,929	-	(3,732,929)	-
2. 分配普通股股利	五、31	-	-	-	-	-	-	(5,907,856)	(5,907,856)
3. 支付永续债利息	五、31	-	-	-	-	-	-	(760,000)	(760,000)
三、2022 年 6 月 30 日余额		14,769,647	42,762,603	27,619,784	2,843,319	26,519,191	36,231,150	45,123,119	195,868,813

刊载于第 16 页至第 134 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
母公司股东权益变动表 (续)
2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间 (未经审计)
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2021 年 1 月 1 日余额		14,769,607	42,762,639	27,619,538	1,304,697	19,859,396	31,585,692	38,454,642	176,356,211
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	507,529	-	-	9,779,486	10,287,015
(二) 可转换公司债券转增股本 及资本公积	五、23、25、27	17	(16)	108	-	-	-	-	109
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	五、29	-	-	-	-	2,926,866	-	(2,926,866)	-
2. 分配普通股股利	五、31	-	-	-	-	-	-	(4,667,200)	(4,667,200)
3. 支付永续债利息	五、31	-	-	-	-	-	-	(760,000)	(760,000)
三、2021 年 6 月 30 日余额		14,769,624	42,762,623	27,619,646	1,812,226	22,786,262	31,585,692	39,880,062	181,216,135

刊载于第 16 页至第 134 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



江苏银行股份有限公司
母公司股东权益变动表(续)
2021年度(经审计)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2021年1月1日余额	14,769,607	42,762,639	27,619,538	1,304,697	19,859,396	31,585,692	38,454,642	176,356,211
二、本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额	-	-	-	961,877	-	-	18,664,643	19,626,520
(二) 可转换公司债券转增股本及资本公积	五、23、25、27	22	(20)	137	-	-	-	139
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积	五、29	-	-	-	2,926,866	-	(2,926,866)	-
2. 提取一般风险准备	五、30	-	-	-	-	4,645,458	(4,645,458)	-
3. 分配普通股股利	五、31	-	-	-	-	-	(4,667,200)	(4,667,200)
4. 分配优先股股息	五、31	-	-	-	-	-	(1,040,000)	(1,040,000)
5. 支付永续债利息	五、31	-	-	-	-	-	(760,000)	(760,000)
三、2021年12月31日余额	14,769,629	42,762,619	27,619,675	2,266,574	22,786,262	36,231,150	43,079,761	189,515,670

此财务报表已于2022年8月29日获董事会批准。

夏平

法定代表人

刊载于第16页至第134页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

季明

季明

主管会计工作的公司负责人

罗锋

罗锋

会计机构负责人

江苏银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一 银行基本情况

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

本行A股股票在上海证券交易所上市，股份代号为600919。

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

二 财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

三 遵循企业会计准则的声明

本财务报表按照财政部颁布的企业会计准则的要求编制。

本财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》的要求列示，并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。此外，本集团的财务报表同时符合中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)2021年修订的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号——半年度报告的内容与格式》有关财务报表及其附注的披露要求。本财务报表应与本集团2021年度财务报表一并阅读。

本集团于2022年度执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关规定及指引，主要包括：

- 《企业会计准则解释第15号》(财会[2021]35号)(“解释第15号”)中“关于企业将固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理”(“试运行销售的会计处理”)的规定；
- 解释第15号中“关于亏损合同的判断”的规定；及
- 《关于适用<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>相关问题的通知》(财会[2022]13号)。

1 解释第 15 号中试运行销售的会计处理规定

根据该规定，企业应将固定资产达到预定可使用状态前以及研发过程中产出的产品或副产品对外销售（以下统称“试运行销售”）取得的收入和成本，按照《企业会计准则第 14 号——收入》、《企业会计准则第 1 号——存货》等规定分别进行会计处理，计入当期损益，而不再将试运行销售相关收入抵销相关成本后的净额冲减固定资产成本或者研发支出。

采用该规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

2 解释第 15 号中关于亏损合同的判断规定

根据该规定，企业在判断亏损合同时，估计履行合同的成本中应包括履行合同的增量成本和与履行合同直接相关的其他成本的分摊金额。

采用该规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

3 财会 [2022] 13 号

《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》（财会 [2020] 10 号）对于满足一定条件的，由新冠肺炎疫情直接引发的租金减让提供了简化方法。根据财会 [2022] 13 号的规定，对于 2022 年 6 月 30 日之后应付租赁付款额的减让可以继续执行财会 [2020] 10 号的简化方法。

采用上述规定未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

本中期财务报表所采用的会计政策除上述企业会计准则修订及规定外，与编制 2021 年度财务报表的会计政策相一致。

本中期财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团 2022 年 6 月 30 日的合并财务状况和财务状况以及自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

四 税项

本行及子公司适用的主要税种及其税率列示如下：

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

五 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	注	本集团		本行	
		2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
库存现金		1,336,046	1,514,254	1,330,603	1,509,517
存放境内中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	123,671,353	115,405,796	123,334,284	115,106,695
- 超额存款准备金	(2)	10,780,503	14,905,898	10,774,302	14,890,431
- 财政性存款	(3)	879,933	628,180	879,933	628,180
小计		135,331,789	130,939,874	134,988,519	130,625,306
应计利息		52,879	54,049	52,854	54,022
合计		136,720,714	132,508,177	136,371,976	132,188,845

- (1) 存放境内中央银行法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此法定存款准备金不可用于日常业务。于 2022 年 6 月 30 日，本行的人民币存款准备金缴存比率为 7.75% (2021 年 12 月 31 日：8%)，外币存款准备金缴存比率为 8% (2021 年 12 月 31 日：9%)。本行子公司苏银村镇银行的人民币存款准备金缴存比率为 5% (2021 年 12 月 31 日：5%)，苏银金融租赁股份有限公司 (以下简称“苏银金融租赁”) 的人民币存款准备金缴存比率为 5% (2021 年 12 月 31 日：5%)。
- (2) 超额存款准备金指存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金。
- (3) 财政性存款是指来源于财政性机构并按规定存放于中国人民银行的款项，该款项不能用于日常业务运作。

2 存放同业及其他金融机构款项

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	26,018,276	39,698,108	20,648,939	35,713,677
中国境外				
- 银行	16,405,486	10,700,175	16,405,486	10,700,175
小计	42,423,762	50,398,283	37,054,425	46,413,852
应计利息	106,580	229,233	90,968	203,827
减：减值准备	(44,690)	(108,518)	(43,111)	(106,897)
合计	42,485,652	50,518,998	37,102,282	46,510,782

于 2022 年 6 月 30 日，本集团及本行存放中国境内银行款项中包括人民币 0.43 亿元存出保证金，该等款项的使用存在限制 (2021 年 12 月 31 日：本集团及本行包括人民币 0.43 亿元存出保证金)。于资产负债表日，上述存放同业及其他金融机构款项中有部分用于开立票据交易的质押等，详见附注五、41 (1)。

3 拆出资金

按机构所在地区及类型分析

	本集团		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
中国境内				
- 银行	-	4,063,661	-	4,063,661
- 其他金融机构	63,810,562	49,847,020	75,445,526	59,817,019
小计	63,810,562	53,910,681	75,445,526	63,880,680
中国境外				
- 银行	-	998,017	-	998,017
小计	63,810,562	54,908,698	75,445,526	64,878,697
应计利息	1,099,451	707,822	1,273,602	794,053
减：减值准备	(296,513)	(464,339)	(296,513)	(464,319)
合计	64,613,500	55,152,181	76,422,615	65,208,431

4 衍生金融资产及衍生金融负债

本集团

	2022 年 6 月 30 日			2021 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具	404,722,736	1,850,368	(1,439,086)	459,513,419	1,752,938	(1,526,211)
利率衍生工具	49,311,678	256,081	(229,942)	50,025,489	292,796	(290,861)
信用衍生工具	2,170,259	37,587	(409)	1,240,174	22,349	(1,336)
合计	456,204,673	2,144,036	(1,669,437)	510,779,082	2,068,083	(1,818,408)

本行

	2022 年 6 月 30 日			2021 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具	404,722,736	1,850,368	(1,439,086)	459,513,419	1,752,938	(1,526,211)
利率衍生工具	49,311,678	256,081	(229,942)	50,765,663	315,145	(290,861)
信用衍生工具	733,515	13,049	(409)	500,000	-	(1,336)
合计	454,767,929	2,119,498	(1,669,437)	510,779,082	2,068,083	(1,818,408)

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

5 买入返售金融资产

(1) 按买入返售的担保物类型分析

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
证券				
- 银行及其他金融机构债券	8,106,230	7,907,846	8,087,224	2,991,200
- 中国国债	874,645	60,000	629,645	-
- 企业债券	-	90,000	-	90,000
小计	8,980,875	8,057,846	8,716,869	3,081,200
应计利息	702	2,849	683	956
减：减值准备	(11,280)	(57,174)	(11,280)	(57,165)
合计	8,970,297	8,003,521	8,706,272	3,024,991

(2) 按交易对手所在地区及类型分析

	本集团		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
中国境内				
- 基金及理财产品	8,069,090	1,785,600	8,069,089	1,785,600
- 银行	862,785	3,176,646	598,780	-
- 证券公司	49,000	3,095,600	49,000	1,295,600
小计	8,980,875	8,057,846	8,716,869	3,081,200
应计利息	702	2,849	683	956
减：减值准备	(11,280)	(57,174)	(11,280)	(57,165)
合计	8,970,297	8,003,521	8,706,272	3,024,991

6 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		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
<i>以摊余成本计量</i>				
公司贷款和垫款	833,870,537	717,530,548	832,572,012	716,376,099
个人贷款和垫款				
- 住房按揭贷款	244,816,208	243,896,280	244,631,084	243,698,019
- 个人消费贷款	244,976,324	254,403,462	226,730,808	243,358,849
- 个人经营性贷款	36,645,256	34,756,920	36,480,047	34,644,180
- 信用卡	31,020,780	28,383,571	31,020,780	28,383,571
小计	557,458,568	561,440,233	538,862,719	550,084,619
票据贴现	251,697	138,791	251,697	138,791
小计	1,391,580,802	1,279,109,572	1,371,686,428	1,266,599,509
<i>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益</i>				
公司贷款和垫款	18,164,655	8,526,142	18,164,655	8,526,142
票据贴现	124,671,511	112,536,040	124,671,511	112,536,040
小计	142,836,166	121,062,182	142,836,166	121,062,182
应计利息	5,991,763	5,537,141	5,862,231	5,423,618
减：减值准备	(51,024,277)	(46,581,404)	(50,388,660)	(46,220,628)
账面价值	1,489,384,454	1,359,127,491	1,469,996,165	1,346,864,681

于资产负债表日，上述发放贷款和垫款中有部分用于回购协议交易的质押等，详见附注五、41 (1)。

(2) 按担保方式分析 (未含应计利息)

	本集团		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
信用贷款	556,511,347	521,351,647	538,247,631	510,293,150
保证贷款	498,086,734	399,913,468	497,146,046	399,079,166
抵押贷款	404,893,854	398,746,785	404,210,064	398,135,701
质押贷款	74,925,033	80,159,854	74,918,853	80,153,674
合计	1,534,416,968	1,400,171,754	1,514,522,594	1,387,661,691

(3) 按客户行业分布情况分析 (未含应计利息)

	本集团				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	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
租赁和商务服务业	197,438,643	12.86	173,763,034	12.42	197,386,441	13.03	173,725,435	12.51
制造业	192,225,673	12.52	160,031,226	11.43	191,691,204	12.66	159,543,323	11.49
批发和零售业	103,442,001	6.74	87,683,956	6.26	103,216,901	6.82	87,497,176	6.31
水利、环境和公共设施管理业	97,053,495	6.33	78,702,377	5.62	96,704,345	6.39	78,375,327	5.65
房地产业	94,949,475	6.19	90,833,819	6.49	94,949,475	6.27	90,833,819	6.55
建筑业	46,867,979	3.05	40,330,547	2.88	46,823,519	3.09	40,283,517	2.90
农、林、牧、渔业	22,530,634	1.47	16,138,745	1.15	22,476,830	1.48	16,093,506	1.16
交通运输、仓储和邮政业	21,431,614	1.40	19,096,827	1.36	21,425,344	1.41	19,095,277	1.38
电力、热力、燃气及水生产和供应业	15,955,959	1.04	13,886,715	0.99	15,955,959	1.05	13,886,715	1.00
科学研究和技术服务业	15,934,904	1.04	10,344,911	0.74	15,930,004	1.05	10,344,911	0.75
信息传输、软件和信息技术服务业	14,055,525	0.92	10,832,517	0.77	14,050,825	0.93	10,827,517	0.78
文化、体育和娱乐业	6,950,454	0.45	6,336,990	0.45	6,942,454	0.46	6,328,990	0.46
金融业	6,878,446	0.45	2,753,350	0.20	6,878,446	0.45	2,753,350	0.20
居民服务、修理和其他服务业	6,443,576	0.42	5,908,779	0.42	6,433,776	0.42	5,902,331	0.43
住宿和餐饮业	3,869,615	0.25	3,102,192	0.22	3,863,945	0.26	3,100,342	0.22
卫生和社会工作	3,477,939	0.23	2,966,772	0.21	3,477,939	0.23	2,966,772	0.21
教育	1,990,343	0.13	2,136,480	0.15	1,990,343	0.13	2,136,480	0.15
其他	538,917	0.04	1,207,453	0.09	538,917	0.04	1,207,453	0.09
公司贷款和垫款小计	852,035,192	55.53	726,056,690	51.85	850,736,667	56.17	724,902,241	52.24
个人贷款和垫款	557,458,568	36.33	561,440,233	40.10	538,862,719	35.58	550,084,619	39.64
票据贴现	124,923,208	8.14	112,674,831	8.05	124,923,208	8.25	112,674,831	8.12
合计	1,534,416,968	100.00	1,400,171,754	100.00	1,514,522,594	100.00	1,387,661,691	100.00

(4) 按地区分布情况分析 (未含应计利息)

	本集团		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
江苏地区	1,296,268,603	1,178,937,582	1,276,374,229	1,166,427,519
环渤海地区	64,682,209	63,364,224	64,682,209	63,364,224
长三角地区 (不含江苏地区)	105,632,719	94,145,576	105,632,719	94,145,576
珠三角地区	67,833,437	63,724,372	67,833,437	63,724,372
合计	1,534,416,968	1,400,171,754	1,514,522,594	1,387,661,691

(5) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析 (未含应计利息)

本集团

	2022 年 6 月 30 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	3,991,218	3,415,199	476,457	125,654	8,008,528
保证贷款	804,881	1,232,226	824,841	547,291	3,409,239
抵押贷款	674,163	1,213,992	1,085,276	1,572,797	4,546,228
质押贷款	117,960	5,678	8,849	-	132,487
合计	5,588,222	5,867,095	2,395,423	2,245,742	16,096,482

	2021 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	3,903,913	2,805,868	626,249	203,952	7,539,982
保证贷款	719,285	1,565,266	1,109,325	446,064	3,839,940
抵押贷款	581,285	1,513,719	2,017,279	488,131	4,600,414
质押贷款	1,798	447,801	4,062	-	453,661
合计	5,206,281	6,332,654	3,756,915	1,138,147	16,433,997

本行

	2022 年 6 月 30 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	3,603,543	3,155,493	476,457	125,654	7,361,147
保证贷款	803,952	1,231,717	824,841	547,291	3,407,801
抵押贷款	667,943	1,213,236	1,085,276	1,572,797	4,539,252
质押贷款	117,960	5,678	8,849	-	132,487
合计	5,193,398	5,606,124	2,395,423	2,245,742	15,440,687

	2021 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	3,681,811	2,720,680	626,167	203,952	7,232,610
保证贷款	718,722	1,562,890	1,109,325	446,064	3,837,001
抵押贷款	578,620	1,509,845	2,017,279	488,131	4,593,875
质押贷款	1,798	447,801	4,062	-	453,661
合计	4,980,951	6,241,216	3,756,833	1,138,147	16,117,147

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天及以上的贷款。

(6) 贷款减值准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动

本集团

	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日	(27,738,594)	(6,174,541)	(12,668,269)	(46,581,404)
转移：				
至第一阶段	(1,064,688)	1,019,730	44,958	-
至第二阶段	2,086,176	(2,232,719)	146,543	-
至第三阶段	63,639	616,974	(680,613)	-
本期计提	(592,184)	(3,383,327)	(6,038,371)	(10,013,882)
本期转销	-	-	6,139,895	6,139,895
本期收回原核销贷款	-	-	(593,108)	(593,108)
其他变动	12,883	4,866	6,473	24,222
2022 年 6 月 30 日	(27,232,768)	(10,149,017)	(13,642,492)	(51,024,277)
2021 年				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2021 年 1 月 1 日	(22,472,728)	(6,707,136)	(11,405,091)	(40,584,955)
转移：				
至第一阶段	(2,260,397)	2,231,133	29,264	-
至第二阶段	860,626	(1,035,247)	174,621	-
至第三阶段	197,102	1,964,229	(2,161,331)	-
本年计提	(4,073,969)	(2,630,227)	(8,406,598)	(15,110,794)
本年转销	-	-	10,299,129	10,299,129
本年收回原核销贷款	-	-	(1,202,852)	(1,202,852)
其他变动	10,772	2,707	4,589	18,068
2021 年 12 月 31 日	(27,738,594)	(6,174,541)	(12,668,269)	(46,581,404)

本行

	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期内 预期信用损失	第三阶段 整个存续期内 预期信用损失	合计
2022 年 1 月 1 日	(27,460,937)	(6,148,155)	(12,611,536)	(46,220,628)
转移：				
至第一阶段	(1,064,620)	1,019,663	44,957	-
至第二阶段	2,082,963	(2,229,506)	146,543	-
至第三阶段	50,192	608,361	(658,553)	-
本期计提	(419,778)	(3,378,297)	(5,688,496)	(9,486,571)
本期转销	-	-	5,877,669	5,877,669
本期收回原核销贷款	-	-	(583,352)	(583,352)
其他变动	12,883	4,866	6,473	24,222
2022 年 6 月 30 日	(26,799,297)	(10,123,068)	(13,466,295)	(50,388,660)

	2021 年			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期内 预期信用损失	第三阶段 整个存续期内 预期信用损失	合计
2021 年 1 月 1 日	(22,438,902)	(6,682,974)	(11,398,169)	(40,520,045)
转移：				
至第一阶段	(2,253,988)	2,224,724	29,264	-
至第二阶段	860,501	(1,035,122)	174,621	-
至第三阶段	197,102	1,964,156	(2,161,258)	-
本年计提	(3,836,422)	(2,621,646)	(8,341,728)	(14,799,796)
本年转销	-	-	10,283,993	10,283,993
本年收回原核销贷款	-	-	(1,202,848)	(1,202,848)
其他变动	10,772	2,707	4,589	18,068
2021 年 12 月 31 日	(27,460,937)	(6,148,155)	(12,611,536)	(46,220,628)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的减值准备变动

本集团及本行

	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日	(1,665,298)	(32,148)	-	(1,697,446)
转移:				
至第一阶段	(641)	641	-	-
至第二阶段	3,414	(3,414)	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	(624,137)	(14,686)	-	(638,823)
2022 年 6 月 30 日	(2,286,662)	(49,607)	-	(2,336,269)
2021 年				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	
2021 年 1 月 1 日	(1,347,503)	(8,101)	-	(1,355,604)
转移:				
至第一阶段	(9,135)	9,135	-	-
至第二阶段	9,055	(9,055)	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	(317,715)	(24,127)	-	(341,842)
2021 年 12 月 31 日	(1,665,298)	(32,148)	-	(1,697,446)

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

7 金融投资

	注	本集团		本行	
		2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
交易性金融资产	(1)	321,716,583	266,871,583	224,646,374	212,726,347
债权投资	(2)	541,405,885	531,606,371	540,498,083	530,372,487
其他债权投资	(3)	160,211,622	119,554,477	160,011,724	119,554,477
其他权益工具投资	(4)	288,627	216,938	288,627	216,938
合计		1,023,622,717	918,249,369	925,444,808	862,870,249

(1) 交易性金融资产

按发行地区及发行机构类型分析

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
债券投资 (按发行人分类):				
中国境内				
- 政策性银行	43,523,506	41,123,202	2,806,302	1,893,069
- 商业银行及其他金融机构	5,590,044	6,146,378	1,778,601	1,557,318
- 政府	2,624,721	1,654,605	966,386	1,651,502
- 其他机构	37,264,652	17,098,132	35,614,207	16,387,525
小计	89,002,923	66,022,317	41,165,496	21,489,414
中国境外				
- 商业银行及其他金融机构	4,509,306	6,467,297	4,509,306	6,467,297
- 政策性银行	741,561	715,212	741,561	715,212
- 政府	18,867	236,551	18,867	236,551
- 其他机构	107,469	1,585,089	107,469	1,585,089
小计	5,377,203	9,004,149	5,377,203	9,004,149
债券投资小计	94,380,126	75,026,466	46,542,699	30,493,563
投资基金	192,249,289	144,228,617	144,440,490	143,793,129
理财产品投资	24,423,478	26,896,379	23,865,351	26,452,880
资产管理计划和信托计划投资	3,191,188	2,128,817	3,188,938	2,128,817
资产支持证券	2,671,875	3,349,369	2,671,875	3,334,019
股权投资	353,278	389,717	353,278	389,717
其他投资	4,447,349	14,852,218	3,583,743	6,134,222
合计	321,716,583	266,871,583	224,646,374	212,726,347

于资产负债表日，交易性金融资产中有部分用于回购协议交易等的质押，详见附注五、41 (1)。其余投资均不存在重大变现限制。

(2) 债权投资

(a) 按发行地区及发行机构类型分析

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
债券投资 (按发行人分类):				
中国境内				
- 政府	339,624,184	309,999,924	338,432,580	308,690,406
- 政策性银行	18,015,468	17,551,128	18,015,468	17,551,128
- 商业银行及其他金融机构	1,850,000	2,050,000	1,850,000	2,050,000
- 其他机构	11,344,102	13,327,469	11,644,102	13,467,469
小计	370,833,754	342,928,521	369,942,150	341,759,003
中国境外				
- 政府	417,975	-	417,975	-
- 政策性银行	233,634	95,230	233,634	95,230
- 商业银行及其他金融机构	7,964,727	2,076,736	7,964,727	2,076,736
- 其他机构	27,114,930	20,063,760	27,114,930	20,063,760
小计	35,731,266	22,235,726	35,731,266	22,235,726
债券投资小计	406,565,020	365,164,247	405,673,416	363,994,729
资产管理计划和信托计划投资	97,276,767	126,559,230	97,276,767	126,559,230
资产支持证券	34,919,127	35,467,979	34,919,127	35,467,979
其他投资	12,171,000	15,590,503	12,171,000	15,540,730
小计	550,931,914	542,781,959	550,040,310	541,562,668
应计利息	5,918,630	5,749,845	5,902,432	5,735,108
减: 减值准备	(15,444,659)	(16,925,433)	(15,444,659)	(16,925,289)
合计	541,405,885	531,606,371	540,498,083	530,372,487

于资产负债表日, 债权投资中有部分用于回购协议交易等的质押, 详见附注五、41 (1)。其余投资均不存在重大变现限制。

(b) 债权投资减值准备变动情况

本集团

	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
2022 年 1 月 1 日	(8,024,268)	(6,330,502)	(2,570,663)	(16,925,433)
转移:				
至第一阶段	(60,436)	60,436	-	-
至第二阶段	2,626,942	(2,626,942)	-	-
至第三阶段	290,269	604,799	(895,068)	-
本期转回 / (计提)	837,550	1,012,152	(329,772)	1,519,930
本期转销及其他变动	(38,155)	(589)	(412)	(39,156)
2022 年 6 月 30 日	(4,368,098)	(7,280,646)	(3,795,915)	(15,444,659)
	2021 年			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
2021 年 1 月 1 日	(4,050,069)	(4,356,238)	(4,926,123)	(13,332,430)
转移:				
至第一阶段	(158,331)	158,331	-	-
至第二阶段	2,489,612	(2,489,612)	-	-
至第三阶段	65,045	573,987	(639,032)	-
本年 (计提) / 转回	(6,602,286)	(217,114)	2,102,633	(4,716,767)
本年转销及其他变动	231,761	144	891,859	1,123,764
2021 年 12 月 31 日	(8,024,268)	(6,330,502)	(2,570,663)	(16,925,433)

本行

	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
2022 年 1 月 1 日	(8,024,124)	(6,330,502)	(2,570,663)	(16,925,289)
转移:				
至第一阶段	(60,436)	60,436	-	-
至第二阶段	2,626,942	(2,626,942)	-	-
至第三阶段	290,269	604,799	(895,068)	-
本期转回 / (计提)	837,406	1,012,152	(329,772)	1,519,786
本期转销及其他变动	(38,155)	(589)	(412)	(39,156)
2022 年 6 月 30 日	(4,368,098)	(7,280,646)	(3,795,915)	(15,444,659)
	2021 年			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
2021 年 1 月 1 日	(4,049,803)	(4,356,238)	(4,854,527)	(13,260,568)
转移:				
至第一阶段	(158,331)	158,331	-	-
至第二阶段	2,489,612	(2,489,612)	-	-
至第三阶段	65,045	573,987	(639,032)	-
本年 (计提) / 转回	(6,602,408)	(217,114)	2,102,635	(4,716,887)
本年转销及其他变动	231,761	144	820,261	1,052,166
2021 年 12 月 31 日	(8,024,124)	(6,330,502)	(2,570,663)	(16,925,289)

(3) 其他债权投资

(a) 按发行地区及发行机构类型分析

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
债券投资 (按发行人分类):				
中国境内				
- 政府	40,669,642	32,405,733	40,469,792	32,405,733
- 政策性银行	34,873,420	34,579,084	34,873,420	34,579,084
- 商业银行及其他金融机构	16,763,683	9,176,985	16,763,683	9,176,985
- 其他机构	33,227,309	17,928,647	33,227,309	17,928,647
小计	125,534,054	94,090,449	125,334,204	94,090,449
中国境外				
- 政府	34,500	-	34,500	-
- 政策性银行	175,344	175,972	175,344	175,972
- 商业银行及其他金融机构	4,338,845	4,073,310	4,338,845	4,073,310
- 其他机构	20,989,300	18,758,225	20,989,300	18,758,225
小计	25,537,989	23,007,507	25,537,989	23,007,507
债券投资小计	151,072,043	117,097,956	150,872,193	117,097,956
资产支持证券	6,982,693	736,179	6,982,693	736,179
小计	158,054,736	117,834,135	157,854,886	117,834,135
应计利息	2,156,886	1,720,342	2,156,838	1,720,342
合计	160,211,622	119,554,477	160,011,724	119,554,477

于资产负债表日，其他债权投资中有部分用于回购协议交易等的质押，详见附注五、41 (1)。其余投资均不存在重大变现限制。

(b) 其他债权投资减值准备变动情况

本集团及本行

	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
2022 年 1 月 1 日	(547,133)	(29,026)	(333,562)	(909,721)
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	1,124	(1,124)	-	-
至第三阶段	-	29,026	(29,026)	-
本期计提	(841,799)	(19,066)	(40,318)	(901,183)
2022 年 6 月 30 日	(1,387,808)	(20,190)	(402,906)	(1,810,904)
	2021 年			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
2021 年 1 月 1 日	(78,219)	(10,785)	(189,353)	(278,357)
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	(468,914)	(18,241)	(155,459)	(642,614)
本年转销及其他变动	-	-	11,250	11,250
2021 年 12 月 31 日	(547,133)	(29,026)	(333,562)	(909,721)

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

(4) 其他权益工具投资

本集团及本行

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
股权投资	288,627	216,938

本集团将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。本集团于本报告期间无对该类权益工具投资确认的股利收入 (2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间：无)。

8 长期应收款

本集团

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
应收融资租赁款	36,067,830	41,616,788
减：未实现融资收益	(3,051,650)	(3,584,770)
应收融资租赁款余额	33,016,180	38,032,018
应收售后租回款	42,537,971	28,712,279
小计	75,554,151	66,744,297
减：减值准备	(3,259,361)	(3,139,644)
账面价值	72,294,790	63,604,653

最低融资租赁收款额、未实现融资收益和应收融资租赁款的剩余期限分析列示如下：

	2022 年 6 月 30 日			2021 年 12 月 31 日		
	最低融资 租赁收款额	未实现 融资收益	应收 融资租赁款	最低融资 租赁收款额	未实现 融资收益	应收 融资租赁款
已逾期	542,764	(80,476)	462,288	446,505	(58,930)	387,575
1 年以内	17,056,511	(1,220,715)	15,835,796	17,822,994	(1,576,930)	16,246,064
1 至 2 年	10,455,288	(852,362)	9,602,926	13,509,488	(1,146,093)	12,363,395
2 至 3 年	5,110,806	(513,555)	4,597,251	6,426,467	(438,418)	5,988,049
3 至 5 年	1,951,214	(223,905)	1,727,309	2,521,364	(202,625)	2,318,739
5 年以上	951,247	(160,637)	790,610	889,970	(161,774)	728,196
合计	36,067,830	(3,051,650)	33,016,180	41,616,788	(3,584,770)	38,032,018

9 长期股权投资

本行

2022 年 6 月 30 日及
2021 年 12 月 31 日

对子公司的投资

- 苏银金融租赁	2,460,000
- 苏银理财有限责任公司 (以下简称“苏银理财”)	2,000,000
- 苏银凯基消费金融有限公司 (以下简称“苏银凯基”)	1,410,600
- 苏银村镇银行	73,800

账面价值	5,944,400
------	-----------

本行对子公司的长期股权投资在本报告期内未发生变化。

长期股权投资上年变动情况如下：

被投资单位	2021 年			
	年初余额	追加投资	年末余额	减值准备 年末余额
苏银金融租赁	2,460,000	-	2,460,000	-
苏银理财	2,000,000	-	2,000,000	-
苏银凯基	-	1,410,600	1,410,600	-
苏银村镇银行	73,800	-	73,800	-
合计	4,533,800	1,410,600	5,944,400	-

其他以及本行子公司的相关信息参见附注六、1。

10 固定资产

本集团

	房屋及建筑物	在建工程	电子设备	运输工具	其他设备	合计
成本						
2022 年 1 月 1 日	7,901,106	1,072,144	760,448	896,790	1,084,081	11,714,569
本期增加	100,781	46,339	53,439	13,081	73,732	287,372
在建工程转入 / (转出)	31,659	(31,659)	-	-	-	-
本期处置或报废	(113,556)	-	(22,198)	(1,906)	(11,875)	(149,535)
2022 年 6 月 30 日	7,919,990	1,086,824	791,689	907,965	1,145,938	11,852,406
累计折旧						
2022 年 1 月 1 日	(3,062,462)	-	(596,018)	(90,593)	(670,908)	(4,419,981)
本期计提	(183,309)	-	(42,835)	(25,607)	(43,641)	(295,392)
本期处置或报废	17,958	-	21,055	1,811	11,218	52,042
2022 年 6 月 30 日	(3,227,813)	-	(617,798)	(114,389)	(703,331)	(4,663,331)
减值准备						
2022 年 1 月 1 日	(4,710)	-	-	-	-	(4,710)
本年处置或报废	-	-	-	-	-	-
2022 年 6 月 30 日	(4,710)	-	-	-	-	(4,710)
账面价值						
2022 年 1 月 1 日	4,833,934	1,072,144	164,430	806,197	413,173	7,289,878
2022 年 6 月 30 日	4,687,467	1,086,824	173,891	793,576	442,607	7,184,365

	房屋及建筑物	在建工程	电子设备	运输工具	其他设备	合计
成本						
2021 年 1 月 1 日	7,131,733	242,392	761,648	264,186	903,619	9,303,578
本年增加	260,240	1,607,687	86,390	644,675	212,095	2,811,087
在建工程转入 / (转出)	777,056	(777,056)	-	-	-	-
本年处置或报废	(267,923)	(879)	(87,590)	(12,071)	(31,633)	(400,096)
2021 年 12 月 31 日	7,901,106	1,072,144	760,448	896,790	1,084,081	11,714,569
累计折旧						
2021 年 1 月 1 日	(2,762,736)	-	(602,124)	(78,933)	(627,559)	(4,071,352)
本年计提	(351,970)	-	(76,410)	(23,069)	(72,355)	(523,804)
本年处置或报废	52,244	-	82,516	11,409	29,006	175,175
2021 年 12 月 31 日	(3,062,462)	-	(596,018)	(90,593)	(670,908)	(4,419,981)
减值准备						
2021 年 1 月 1 日	(4,780)	-	-	-	-	(4,780)
本年处置或报废	70	-	-	-	-	70
2021 年 12 月 31 日	(4,710)	-	-	-	-	(4,710)
账面价值						
2021 年 1 月 1 日	4,364,217	242,392	159,524	185,253	276,060	5,227,446
2021 年 12 月 31 日	4,833,934	1,072,144	164,430	806,197	413,173	7,289,878

于 2022 年 6 月 30 日，本集团无重大金额的暂时闲置资产 (2021 年 12 月 31 日：无)。

于 2022 年 6 月 30 日，本集团账面价值约为人民 0.13 亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理中 (2021 年 12 月 31 日：人民币 0.13 亿元)。本集团管理层认为，本集团有权合法及有效地占用或使用上述房屋及建筑物。

于 2022 年 6 月 30 日，上述固定资产中，本集团在开展租赁业务的过程中通过经营租赁租出的运输工具和其他设备账面价值为人民币 10.80 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 10.12 亿元)。

11 无形资产

本集团

	土地使用权	计算机软件	合计
成本			
2022 年 1 月 1 日	744,381	539,576	1,283,957
本期增加	-	16,267	16,267
本期处置	(3,027)	-	(3,027)
2022 年 6 月 30 日	741,354	555,843	1,297,197
累计摊销			
2022 年 1 月 1 日	(217,827)	(476,422)	(694,249)
本期计提	(9,362)	(26,020)	(35,382)
本期处置	864	-	864
2022 年 6 月 30 日	(226,325)	(502,442)	(728,767)
减值准备			
2022 年 1 月 1 日及 2022 年 6 月 30 日	(160)	-	(160)
账面价值			
2022 年 1 月 1 日	526,394	63,154	589,548
2022 年 6 月 30 日	514,869	53,401	568,270

	土地使用权	计算机软件	合计
成本			
2021 年 1 月 1 日	746,194	472,142	1,218,336
本年增加	-	67,434	67,434
本年减少	(1,813)	-	(1,813)
2021 年 12 月 31 日	744,381	539,576	1,283,957
累计摊销			
2021 年 1 月 1 日	(199,474)	(419,497)	(618,971)
本年计提	(18,809)	(56,925)	(75,734)
本年减少	456	-	456
2021 年 12 月 31 日	(217,827)	(476,422)	(694,249)
减值准备			
2021 年 1 月 1 日及 2021 年 12 月 31 日	(160)	-	(160)
账面价值			
2021 年 1 月 1 日	546,560	52,645	599,205
2021 年 12 月 31 日	526,394	63,154	589,548

12 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

递延所得税资产

		2022 年 6 月 30 日				
	注	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	递延 税项净额
资产减值准备		60,825,029	15,206,257	-	-	15,206,257
应付职工薪酬		3,246,479	811,620	-	-	811,620
公允价值变动		-	-	(2,958,754)	(739,689)	(739,689)
其他	(a)	2,170,349	542,587	(755,217)	(188,804)	353,783
合计		66,241,857	16,560,464	(3,713,971)	(928,493)	15,631,971

		2021 年 12 月 31 日				
	注	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	递延 税项净额
资产减值准备		58,441,916	14,610,479	-	-	14,610,479
应付职工薪酬		3,209,512	802,378	-	-	802,378
公允价值变动		-	-	(2,496,370)	(624,093)	(624,093)
其他	(a)	1,917,228	479,307	(411,280)	(102,820)	376,487
合计		63,568,656	15,892,164	(2,907,650)	(726,913)	15,165,251

(a) 其他主要包括固定资产评估增值税会差异以及应收应付款项跨期收付所产生的差异。

(2) 递延所得税变动情况

本集团

递延所得税资产

2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间				
注	期初余额	本期增减 计入损益	本期增减 计入权益	期末余额
递延税项				
- 资产减值准备 (a)	14,610,479	680,780	(85,002)	15,206,257
- 应付职工薪酬	802,378	9,242	-	811,620
- 公允价值变动 (b)	(624,093)	(352,286)	236,690	(739,689)
- 其他	376,487	(22,704)	-	353,783
合计	15,165,251	315,032	151,688	15,631,971

2021 年				
注	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	年末余额
递延税项				
- 资产减值准备 (a)	13,364,335	1,789,446	(543,302)	14,610,479
- 应付职工薪酬	637,461	164,917	-	802,378
- 公允价值变动 (b)	(90,145)	(286,903)	(247,045)	(624,093)
- 其他	244,812	131,675	-	376,487
合计	14,156,463	1,799,135	(790,347)	15,165,251

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

(b) 金融工具公允价值变动净损益于其变现时可少征或需计征税项。

13 其他资产

本集团

	注	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
待结算及清算款项		3,947,495	3,819,081
使用权资产	(1)	1,407,621	1,419,663
押金及保证金		473,853	436,251
长期待摊费用	(2)	337,626	376,509
税项资产		334,310	201,490
预付款项	(3)	170,413	140,768
其他应收款	(4)	261,589	187,201
应收利息		26,435	9,844
抵债资产	(5)	7,023	6,303
合计		6,966,365	6,597,110

(1) 使用权资产

本集团

成本

2022 年 1 月 1 日	1,824,805
本期增加	214,265
2022 年 6 月 30 日	2,039,070

累计折旧

2022 年 1 月 1 日	(405,142)
本期计提	(226,307)
2022 年 6 月 30 日	(631,449)

减值准备

2022 年 1 月 1 日及 2022 年 6 月 30 日	-
---------------------------------	---

账面价值

2022 年 1 月 1 日	1,419,663
2022 年 6 月 30 日	1,407,621

成本

2021 年 1 月 1 日	1,425,577
本年增加	399,228
2021 年 12 月 31 日	1,824,805

累计折旧

2021 年 1 月 1 日	-
本年计提	(405,142)
2021 年 12 月 31 日	(405,142)

减值准备

2021 年 1 月 1 日及 2021 年 12 月 31 日	-

账面价值

2021 年 1 月 1 日	1,425,577
2021 年 12 月 31 日	1,419,663

(2) 长期待摊费用

本集团

		2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间				
		期初余额	本期增加	本期摊销	其他减少	期末余额
长期待摊费用		376,509	42,290	(80,859)	(314)	337,626

		2021 年				
		新租赁准则对 年初余额 年初数的影响	本年增加	本年摊销	其他减少	年末余额
长期待摊费用	294,565	(25,671)	266,478	(158,795)	(68)	376,509

长期待摊费用主要包括租入固定资产改良支出和待摊租赁费等。

(3) 预付款项主要为预付营业网点装修款项及预付通讯公司通讯费等。

(4) 其他应收款按账龄分析

本集团

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	224,269	154,659
1 年至 2 年 (含 2 年)	35,339	22,322
2 年至 3 年 (含 3 年)	9,470	12,655
3 年以上	100,815	100,856
小计	369,893	290,492
减：坏账准备	(108,304)	(103,291)
合计	261,589	187,201

(5) 抵债资产主要为房屋及建筑物等，于 2022 年 6 月 30 日，本集团及本行认为无需为抵债资产计提减值准备 (2021 年 12 月 31 日：无)。

14 资产减值准备

本集团

减值资产项目	附注	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间			
		期初余额	本期 (转回) / 计提	本期转销 及其他	期末余额
存放同业及其他金融机构款项	五、2	108,518	(63,936)	108	44,690
拆出资金	五、3	464,339	(167,850)	24	296,513
买入返售金融资产	五、5	57,174	(45,885)	(9)	11,280
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	五、6	46,581,404	10,013,882	(5,571,009)	51,024,277
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款	五、6	1,697,446	638,823	-	2,336,269
债权投资	五、7	16,925,433	(1,519,930)	39,156	15,444,659
其他债权投资	五、7	909,721	901,183	-	1,810,904
长期应收款	五、8	3,139,644	320,230	(200,513)	3,259,361
固定资产	五、10	4,710	-	-	4,710
无形资产	五、11	160	-	-	160
其他资产	五、13	103,291	(41,145)	46,158	108,304
合计		69,991,840	10,035,372	(5,686,085)	74,341,127

减值资产项目	附注	2021 年			
		2020 年 12 月 31 日	本年 (转回) / 计提	本年转销 及其他	年末余额
存放同业及其他金融机构款项	五、2	1,145,616	(252,061)	(785,037)	108,518
拆出资金	五、3	563,349	(95,756)	(3,254)	464,339
买入返售金融资产	五、5	431,598	(374,424)	-	57,174
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	五、6	40,584,955	15,110,794	(9,114,345)	46,581,404
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款	五、6	1,355,604	341,842	-	1,697,446
债权投资	五、7	13,332,430	4,716,767	(1,123,764)	16,925,433
其他债权投资	五、7	278,357	642,614	(11,250)	909,721
长期应收款	五、8	2,706,788	848,884	(416,028)	3,139,644
固定资产	五、10	4,780	-	(70)	4,710
无形资产	五、11	160	-	-	160
其他资产	五、13	168,561	55,259	(120,529)	103,291
合计		60,572,198	20,993,919	(11,574,277)	69,991,840

本行

2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间					
减值资产项目	附注	期初余额	本期 (转回) / 计提	本期转销 及其他	期末余额
存放同业及其他金融机构款项	五、2	106,897	(63,886)	100	43,111
拆出资金	五、3	464,319	(167,831)	25	296,513
买入返售金融资产	五、5	57,165	(45,885)	-	11,280
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	五、6	46,220,628	9,486,571	(5,318,539)	50,388,660
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的发放贷款和垫款	五、6	1,697,446	638,823	-	2,336,269
债权投资	五、7	16,925,289	(1,519,786)	39,156	15,444,659
其他债权投资	五、7	909,721	901,183	-	1,810,904
固定资产	五、10	4,710	-	-	4,710
无形资产	五、11	160	-	-	160
其他资产	五、13	100,667	(41,924)	46,896	105,639
合计		66,487,002	9,187,265	(5,232,362)	70,441,905

2021 年					
减值资产项目	附注	年初余额	本年 (转回) / 计提	本年转销 及其他	年末余额
存放同业及其他金融机构款项	五、2	1,145,134	(253,200)	(785,037)	106,897
拆出资金	五、3	563,329	(95,756)	(3,254)	464,319
买入返售金融资产	五、5	431,589	(374,424)	-	57,165
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	五、6	40,520,045	14,799,796	(9,099,213)	46,220,628
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款	五、6	1,355,604	341,842	-	1,697,446
债权投资	五、7	13,260,568	4,716,887	(1,052,166)	16,925,289
其他债权投资	五、7	278,357	642,614	(11,250)	909,721
固定资产	五、10	4,780	-	(70)	4,710
无形资产	五、11	160	-	-	160
其他资产	五、13	166,272	53,671	(119,276)	100,667
合计		57,725,838	19,831,430	(11,070,266)	66,487,002

15 同业及其他金融机构存放款项

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	12,038,597	11,333,598	12,207,753	12,175,467
- 其他金融机构	193,227,442	165,071,623	196,061,994	165,071,623
小计	205,266,039	176,405,221	208,269,747	177,247,090
应计利息	1,275,628	1,146,949	1,278,182	1,147,987
合计	206,541,667	177,552,170	209,547,929	178,395,077

16 拆入资金

按机构所在地区及类型分析

	本集团		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
中国境内				
- 银行	78,235,434	62,840,072	26,196,040	21,233,428
- 其他金融机构	5,190,000	3,610,000	-	-
小计	83,425,434	66,450,072	26,196,040	21,233,428
中国境外				
- 银行	4,555,524	4,418,335	4,555,524	4,418,335
小计	87,980,958	70,868,407	30,751,564	25,651,763
应计利息	927,259	698,728	323,278	173,051
合计	88,908,217	71,567,135	31,074,842	25,824,814

17 交易性金融负债

注	本集团		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
合并结构化主体中其他份额				
持有人权益	(1) 9,348,715	204,167	-	-
债券卖空	277,347	-	277,347	-
与贵金属相关的金融负债	43,260	49,926	43,260	49,926
合计	9,669,322	254,093	320,607	49,926

- (1) 本集团将纳入合并财务报表范围的结构化主体的其他份额持有人权益指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于 2022 年 6 月 30 日，上述公允价值变动未发生由于信用风险变化导致的重大变动。

18 卖出回购金融资产款

(1) 按卖出回购的担保物类型分析

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
证券 (按发行人分类)				
- 中国国债	27,684,146	23,115,686	8,999,100	5,299,850
- 银行及其他金融机构债券	1,694,510	1,977,199	1,694,510	1,977,199
- 其他机构	-	4,120,000	-	4,120,000
商业汇票	9,302,737	10,000,524	9,302,737	10,000,524
小计	38,681,393	39,213,409	19,996,347	21,397,573
应计利息	17,176	15,993	2,514	2,013
合计	38,698,569	39,229,402	19,998,861	21,399,586

(2) 按交易对手所在地区及类型分析

	本集团		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
中国境内				
- 中央银行	9,106,504	4,120,000	9,106,504	4,120,000
- 银行	27,880,379	33,116,210	9,195,333	15,300,374
小计	36,986,883	37,236,210	18,301,837	19,420,374
中国境外				
- 银行	1,694,510	1,977,199	1,694,510	1,977,199
小计	38,681,393	39,213,409	19,996,347	21,397,573
应计利息	17,176	15,993	2,514	2,013
合计	38,698,569	39,229,402	19,998,861	21,399,586

19 吸收存款

	本集团		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
活期存款				
- 公司客户	432,028,325	394,930,625	431,834,621	394,812,525
- 个人客户	88,391,044	81,803,215	88,347,322	81,777,511
小计	520,419,369	476,733,840	520,181,943	476,590,036
定期存款 (含通知存款)				
- 公司客户	547,580,231	523,295,304	547,143,436	522,865,969
- 个人客户	409,296,673	341,314,896	408,822,627	340,909,313
小计	956,876,904	864,610,200	955,966,063	863,775,282
保证金存款				
- 银行承兑汇票	83,322,107	53,896,865	83,254,434	53,894,532
- 信用证	7,772,793	10,421,883	7,772,793	10,421,883
- 保函	5,450,247	4,673,544	5,450,247	4,673,544
- 担保	3,070,319	3,611,364	3,070,319	3,611,364
- 其他	38,372,077	25,360,609	38,372,077	25,360,609
小计	137,987,543	97,964,265	137,919,870	97,961,932
国库存款	13,485,000	11,358,000	13,485,000	11,358,000
汇出汇款	791,609	340,074	791,609	340,074
财政性存款	129,092	93,547	129,092	93,547
应解汇款	140,484	116,278	139,634	113,308
小计	1,629,830,001	1,451,216,204	1,628,613,211	1,450,232,179
应计利息	29,161,331	27,596,156	29,137,193	27,569,495
合计	1,658,991,332	1,478,812,360	1,657,750,404	1,477,801,674

20 应付职工薪酬

本集团

	注	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
短期薪酬	(1)	3,101,889	3,567,311
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	17,438	17,145
辞退福利		586,431	592,401
其他长期职工福利	(3)	5,085,360	4,264,881
合计		8,791,118	8,441,738

(1) 短期薪酬

2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间				
	期初余额	本期发生额	本期支付额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	3,521,742	2,684,113	(3,169,141)	3,036,714
职工福利费	-	216,173	(216,089)	84
社会保险费				
- 医疗保险费	820	152,201	(154,139)	(1,118)
- 工伤保险费	1,423	3,321	(3,315)	1,429
- 生育保险费	5,700	11,806	(10,428)	7,078
住房公积金	2,660	223,412	(223,274)	2,798
工会经费和职工教育经费	34,966	62,679	(42,741)	54,904
合计	3,567,311	3,353,705	(3,819,127)	3,101,889

2021 年				
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	3,815,675	4,548,762	(4,842,695)	3,521,742
职工福利费	-	454,705	(454,705)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	18,701	288,527	(306,408)	820
- 工伤保险费	1,626	5,658	(5,861)	1,423
- 生育保险费	3,107	22,315	(19,722)	5,700
住房公积金	2,585	437,559	(437,484)	2,660
工会经费和职工教育经费	37,110	132,479	(134,623)	34,966
合计	3,878,804	5,890,005	(6,201,498)	3,567,311

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间			
	期初余额	本期发生额	本期支付额	期末余额
基本养老保险费	9,760	273,956	(273,530)	10,186
失业保险费	2,551	8,496	(8,483)	2,564
企业年金及补充养老保险	4,834	206,405	(206,551)	4,688
合计	17,145	488,857	(488,564)	17,438

	2021 年			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
基本养老保险费	5,551	492,149	(487,940)	9,760
失业保险费	2,362	15,197	(15,008)	2,551
企业年金及补充养老保险	7,178	399,262	(401,606)	4,834
合计	15,091	906,608	(904,554)	17,145

(3) 其他长期职工福利

其他长期职工福利主要包括延期支付的员工薪酬，折现后以摊余成本计量。

21 应交税费

	本集团		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
应交企业所得税	3,274,738	6,158,769	2,956,480	5,761,536
应交增值税及附加	1,344,190	1,255,925	1,419,457	1,241,888
应交其他税费	62,199	74,456	59,182	71,447
合计	4,681,127	7,489,150	4,435,119	7,074,871

22 预计负债

	本集团		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
信用承诺损失准备	2,166,228	1,879,599	2,166,158	1,879,529
预计诉讼损失	3,601	3,883	3,601	3,883
合计	2,169,829	1,883,482	2,169,759	1,883,412

23 已发行债务证券

已发行债务证券按类别分析如下：

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
同业存单	363,225,038	362,605,911	363,225,038	362,605,911
一般金融债券	29,291,139	29,277,022	23,997,985	23,996,054
可转换公司债券	20,012,973	19,649,581	20,012,973	19,649,581
二级资本债券	19,997,841	19,997,734	19,997,841	19,997,734
小计	432,526,991	431,530,248	427,233,837	426,249,280
应计利息	1,164,129	1,230,703	1,124,288	1,102,162
合计	433,691,120	432,760,951	428,358,125	427,351,442

已发行债务证券的变动情况如下 (未含应计利息)：

本集团

	注	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间			
		期初余额	本期发行 / 增加	本期偿还 / 减少	折溢价摊销
同业存单	(1)	362,605,911	201,683,202	(205,770,000)	4,705,925
一般金融债券	(2)	29,277,022	9,999,966	(10,000,000)	14,151
二级资本债券	(3)	19,997,734	-	-	107
可转换公司债券	(4)	19,649,581	-	(112)	363,504
合计		431,530,248	211,683,168	(215,770,112)	5,083,687

		2021 年				
	注	年初余额	本年发行 / 增加	本年偿还 / 减少	折溢价摊销	年末余额
同业存单	(1)	346,725,593	452,013,154	(446,200,000)	10,067,164	362,605,911
一般金融债券	(2)	23,483,471	8,290,122	(2,500,000)	3,429	29,277,022
二级资本债券	(3)	22,997,847	-	(3,000,000)	(113)	19,997,734
可转换公司债券	(4)	18,786,718	-	(139)	863,002	19,649,581
合计		411,993,629	460,303,276	(451,700,139)	10,933,482	431,530,248

本行

		2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间				
	注	期初余额	本期发行 / 增加	本期偿还 / 减少	折溢价摊销	期末余额
同业存单	(1)	362,605,911	201,683,202	(205,770,000)	4,705,925	363,225,038
一般金融债券	(2)	23,996,054	9,999,966	(10,000,000)	1,965	23,997,985
二级资本债券	(3)	19,997,734	-	-	107	19,997,841
可转换公司债券	(4)	19,649,581	-	(112)	363,504	20,012,973
合计		426,249,280	211,683,168	(215,770,112)	5,071,501	427,233,837

		2021 年				
	注	年初余额	本年发行 / 增加	本年偿还 / 减少	折溢价摊销	年末余额
同业存单	(1)	346,725,593	452,013,154	(446,200,000)	10,067,164	362,605,911
一般金融债券	(2)	18,997,072	4,999,696	-	(714)	23,996,054
二级资本债券	(3)	22,997,847	-	(3,000,000)	(113)	19,997,734
可转换公司债券	(4)	18,786,718	-	(139)	863,002	19,649,581
合计		407,507,230	457,012,850	(449,200,139)	10,929,339	426,249,280

- (1) 于 2022 年 6 月 30 日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 107 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 2.29%至 2.91% (于 2021 年 12 月 31 日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 126 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 2.52%至 3.25%)。

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

	注	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
于 2022 年 4 月到期的固定利率绿色金融债	(a)	-	9,996,843
于 2022 年 7 月到期的固定利率普通金融债	(b)	4,000,000	4,000,000
于 2023 年 4 月到期的固定利率普通金融债	(c)	5,000,000	5,000,000
于 2023 年 4 月到期的固定利率普通金融债	(d)	1,998,955	1,988,296
于 2024 年 3 月到期的固定利率普通金融债	(e)	1,298,140	1,297,637
于 2024 年 4 月到期的固定利率双创金融债	(f)	4,999,341	4,999,210
于 2024 年 4 月到期的固定利率绿色金融债	(g)	1,996,058	1,995,036
于 2025 年 3 月到期的固定利率小微金融债	(h)	9,998,645	-
合计		29,291,139	29,277,022

- (a) 于 2019 年 4 月 22 日，本行发行了三年期的固定利率绿色金融债，票面年利率为 3.60%，每年付息一次。
- (b) 于 2017 年 7 月 28 日，本行发行了五年期的固定利率普通金融债，票面年利率为 4.50%，每年付息一次。
- (c) 于 2018 年 4 月 2 日，本行发行了五年期的固定利率普通金融债，票面年利率为 5.00%，每年付息一次。
- (d) 于 2020 年 4 月 2 日，本行子公司苏银金融租赁发行了三年期的固定利率非银行金融机构债，票面年利率为 2.90%，每年付息一次。
- (e) 于 2021 年 3 月 19 日，本行子公司苏银金融租赁发行了三年期的固定利率非银行金融机构债，票面年利率为 3.65%，每年付息一次。
- (f) 于 2021 年 4 月 12 日，本行发行了三年期的固定利率的双创金融债，票面年利率为 3.48%，每年付息一次。
- (g) 于 2021 年 4 月 16 日，本行子公司苏银金融租赁发行了三年期的固定利率非银行金融机构绿色金融债，票面年利率为 3.55%，每年付息一次。
- (h) 于 2022 年 3 月 16 日，本行发行了三年期的固定利率的小微金融债，票面年利率为 2.99%，每年付息一次。

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

	注	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
于 2029 年 9 月到期的固定利率二级资本债券	(a)	19,997,841	19,997,734

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

(4) 可转换公司债券 (不含应计利息)

本集团及本行

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
于 2019 年 3 月发行的 6 年期 固定利率可转换公司债券	20,012,973	19,649,581

本集团及本行已发行可转换公司债券的负债和权益成分分拆如下：

	负债成分	权益成分	合计
于 2021 年 12 月 31 日余额	19,649,581	2,787,861	22,437,442
本期摊销	363,504	-	363,504
本期转股金额	(112)	(16)	(128)
期末余额	20,012,973	2,787,845	22,800,818

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

- (b) 在本次发行可转债的转股期内，如果本行 A 股股票任意连续 30 个交易日中至少有 15 个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130% (含 130%)，经相关监管部门批准 (如需)，本行有权决定按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。若在前述三十个交易日内发生过因除权、除息等引起本行转股价格调整的情形，则在转股价格调整日前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算，在调整日及之后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币 3,000 万元时，本行有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。
- (c) 根据可转债募集说明书上的转股价格的计算方式，本次发行可转债的初始转股价格为 7.90 元 / 股，不低于募集说明书公告日前二十个交易日本行 A 股股票交易均价 (若在该二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算) 和前一个交易日本行 A 股股票交易均价，以及最近一期经审计的每股净资产和股票面值。于 2022 年 6 月 30 日，最新转股价格为人民币 5.97 元 / 股 (2021 年 12 月 31 日：人民币 6.37 元 / 股)。
- (d) 于 2022 年 6 月 30 日，累计人民币 80.3 万元的江苏银行可转换公司债券转为 A 股普通股，累计转股股数为 113,154 股 (于 2021 年 12 月 31 日，累计人民币 69.1 万元的江苏银行可转换公司债券转为 A 股普通股，累计转股股数为 95,112 股)。

24 其他负债

本集团

	注	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
待结算及清算款项		8,969,127	9,260,383
融资租赁保证金及预收履约款		7,437,971	5,547,284
租赁负债	(1)	1,255,158	1,244,695
合同负债		778,975	834,541
应付股利		82,983	75,498
其他		602,129	667,457
合计		19,126,343	17,629,858

(1) 租赁负债

本集团租赁负债按到期日分析——未经折现分析：

	<u>2022 年 6 月 30 日</u>	<u>2021 年 12 月 31 日</u>
一年以内	406,874	397,328
一至二年	309,954	309,493
二至三年	248,563	249,739
三至五年	248,219	255,978
五年以上	156,835	139,669
2022 年 6 月 30 日未折现租赁负债合计	1,370,445	1,352,207
2022 年 6 月 30 日合并资产负债表中的租赁负债	1,255,158	1,244,695

25 股本

本集团及本行

	注	<u>2022 年 6 月 30 日</u>	<u>2021 年 12 月 31 日</u>
期 / 年初余额		14,769,629	14,769,607
可转换公司债券转股	(1)	18	22
期 / 年末余额		14,769,647	14,769,629

- (1) 如附注五、23 (4) 所述，经银保监会等相关机构批准，本行于 2019 年 3 月 14 日公开发行票面金额为人民币 200 亿元 A 股可转换公司债券。于 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间，票面金额为人民币 11.2 万元的江苏银行可转换公司债券转为 A 股普通股，转股股数为 18,042 股 (于 2021 年，票面金额为人民币 14.3 万元的江苏银行可转换公司债券转为 A 股普通股，转股股数为 22,141 股)。

26 其他权益工具

本集团及本行

	注 / 附注	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
优先股	(1)	19,977,830	19,977,830
永续债	(2)	19,996,928	19,996,928
可转债权益成分	五、23 (4)	2,787,845	2,787,861
合计		42,762,603	42,762,619

(1) 优先股

(a) 年末发行在外的优先股情况表：

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

(b) 主要条款

(i) 股息

在境内优先股发行后的 5 年内采用相同股息率，随后每隔 5 年重置一次 (该股息率由基准利率加上固定溢价确定)。固定溢价为境内优先股发行时股息率与基准利率之间的差值，且在存续期内不再调整。股息每年度支付一次。

(ii) 股息发放条件

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

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

(iii) 股息制动机制

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

(iv) 清偿顺序及清算方法

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

(v) 强制转股条件

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

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

当境内优先股转换为 A 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

(vi) 赎回条款

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

境内优先股赎回期自发行之日起 5 年后至全部赎回或转股之日止。

(vii) 股息的设定机制

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

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

(c) 期末发行在外的优先股变动情况表：

本行发行在外的优先股于本期内无变动。

本行向本行优先股股东的股利分配情况参见附注五、31。

(2) 永续债

(a) 年末发行在外的永续债情况表：

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

(b) 主要条款

- (i) 经相关监管机构批准，本行于 2020 年 4 月 1 日在全国银行间债券市场发行了总规模为人民币 200 亿元的无固定期限资本债券（以下简称“永续债”）。本次永续债的单位票面金额为人民币 100 元，前 5 年票面利率为 3.80%，每 5 年可重置利率。该利率由基准利率加上初始固定利差确定，初始固定利差为该次永续债发行时利率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变。
- (ii) 本次永续债的存续期与本行持续经营存续期一致。本行自发行之日起 5 年后，有权于每年付息日（含发行之日后第 5 年付息日）全部或部分赎回本次永续债。在本次永续债发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本次永续债不再计入其他一级资本，本行有权全部而非部分地赎回本次永续债。

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

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

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

(c) 期末发行在外的永续债变动情况表：

本行发行在外的永续债于本期内无变动。

本行向本行永续债持有人的利息支付情况参见附注五、31。

(3) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
归属于本行股东权益	199,516,421	192,227,078
- 归属于本行普通股股东的权益	159,541,663	152,252,320
- 归属于本行其他权益工具持有者的权益	39,974,758	39,974,758
归属于少数股东的权益	6,297,560	5,828,670
- 归属于普通股少数股东的权益	6,297,560	5,828,670
- 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	-	-

27 资本公积

本集团

	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间		
	期初余额	本期增加 注 (1)	期末余额
股本溢价	27,699,613	109	27,699,722

	2021 年		
	年初余额	本年增加 注 (1) / (2)	年末余额
股本溢价	27,699,318	295	27,699,613

本行

	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间		
	期初余额	本期增加 注 (1)	期末余额
股本溢价	27,619,675	109	27,619,784

	2021 年		
	年初余额	本年增加 注 (1)	年末余额
股本溢价	27,619,538	137	27,619,675

- (1) 如附注五、23 (4) 所述，经银保监会等相关机构批准，本行于 2019 年 3 月 14 日公开发行票面金额为人民币 200 亿元 A 股可转换公司债券。于 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间，票面金额为人民币 11.2 万元的江苏银行可转换公司债券转为 A 股普通股，转股股数为 18,042 股，形成股本溢价人民币 10.9 万元 (于 2021 年度，票面金额为人民币 14.3 万元的江苏银行可转换公司债券转为 A 股普通股，转股股数为 22,141 股，形成股本溢价人民币 13.7 万元)。
- (2) 于 2021 年，本行与其他少数股东对苏银凯基进行增资，本集团将因本次增资所取得的苏银凯基账面净资产份额高于此次出资金额部分人民币 15.8 万元计入资本公积。

28 其他综合收益

本集团及本行

	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间						
	期初余额	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转出	减： 所得税影响	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	归属于本行股 东的其他综合 收益期末余额
不能重分类进损益的其他综合收益							
- 其他权益工具投资公允价值变动	(18,162)	71,689	-	(9,117)	62,572	-	44,410
将重分类进损益的其他综合收益							
- 以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具公允价值变动	629,361	(696,038)	(490,600)	245,807	(940,831)	-	(311,470)
- 以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具信用损失准备	1,655,375	1,540,006	-	(85,002)	1,455,004	-	3,110,379
合计	2,266,574	915,657	(490,600)	151,688	576,745	-	2,843,319
	2021 年						
	年初余额	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转出	减： 所得税影响	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	归属于本行股 东的其他综合 收益年末余额
不能重分类进损益的其他综合收益							
- 其他权益工具投资公允价值变动	(34,638)	21,968	-	(5,492)	16,476	-	(18,162)
将重分类进损益的其他综合收益							
- 以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具公允价值变动	113,864	1,283,438	(526,388)	(241,553)	515,497	-	629,361
- 以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具信用损失准备	1,225,471	973,206	-	(543,302)	429,904	-	1,655,375
合计	1,304,697	2,278,612	(526,388)	(790,347)	961,877	-	2,266,574

29 盈余公积

本集团及本行

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2021 年 1 月 1 日	9,817,130	10,042,266	19,859,396
利润分配	1,463,433	1,463,433	2,926,866
2021 年 12 月 31 日	11,280,563	11,505,699	22,786,262
利润分配	1,866,465	1,866,464	3,732,929
2022 年 6 月 30 日	13,147,028	13,372,163	26,519,191

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

在提取法定盈余公积金后，经股东大会批准，本行可从净利润中按照上一年度净利润的一定比例提取任意盈余公积金；经股东大会批准，本行提取的任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或转增资本。

截至 2017 年 1 月 1 日，本行的法定盈余公积累计额已超过本行注册资本的 50%。本行分别根据 2021 年 5 月 21 日与 2020 年 5 月 8 日的股东大会决议，继续按照上一年度净利润的 10%提取法定盈余公积。

30 一般风险准备

	本集团		本行	
	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年
期 / 年初余额	37,215,107	32,381,679	36,231,150	31,585,692
利润分配	656,030	4,833,428	-	4,645,458
期 / 年末余额	37,871,137	37,215,107	36,231,150	36,231,150

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

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

31 利润分配

(1) 根据 2022 年 5 月 12 日通过的 2021 年年度股东大会决议，决定利润分配方案如下：

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

(2) 本行于 2022 年 4 月 1 日，按永续债票面利率 3.80%计算，合计派发永续债利息人民币 7.6 亿元。

(3) 根据 2021 年 10 月 29 日通过的第五届董事会第十四次会议批准，本行于 2021 年 11 月 29 日，按优先股票面股息率 5.20%计算，每股优先股派发现金股息人民币 5.20 元 (含税)，合计派发现金股息人民币 10.40 亿元。

(4) 根据 2021 年 5 月 21 日通过的 2020 年年度股东大会决议，决定利润分配方案如下：

- 按 2020 年税后利润的 10%提取法定盈余公积；
- 按 2020 年税后利润的 10%提取任意盈余公积；
- 提取一般风险准备人民币 38.31 亿元；以及
- 向登记在册的全体股东每 10 股派发现金股利人民币 3.16 元 (含税)，合计分配现金股利人民币 46.67 亿元。

(5) 本行于 2021 年 4 月 1 日，按永续债票面利率 3.80%计算，合计派发永续债利息人民币 7.6 亿元。

32 利息净收入

	本集团		本行	
	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
发放贷款和垫款				
- 公司贷款	18,508,418	16,448,531	18,471,591	16,415,2
- 个人贷款	18,784,338	16,042,030	17,770,450	15,784,183
- 票据贴现	1,213,973	1,065,070	1,213,973	1,065,070
债务工具投资	12,925,962	13,121,099	12,915,464	13,107,871
长期应收款	2,466,006	2,165,020	-	-
拆出资金	1,210,048	797,999	1,420,398	870,978
存放中央银行款项	970,303	1,087,058	969,849	1,086,501
买入返售金融资产	236,587	310,901	235,133	309,088
存放同业及其他金融机构款项	228,039	336,463	190,627	310,190
利息收入	56,543,674	51,374,171	53,187,485	48,949,088
吸收存款				
- 公司客户	(11,360,772)	(10,306,611)	(11,355,400)	(10,301,758)
- 个人客户	(6,807,021)	(5,731,243)	(6,799,265)	(5,724,480)
已发行债务证券	(6,288,560)	(6,671,503)	(6,198,919)	(6,559,955)
向中央银行借款	(2,549,414)	(2,812,887)	(2,545,862)	(2,810,324)
同业及其他金融机构存放款项	(2,154,615)	(1,945,491)	(2,158,622)	(1,947,300)
拆入资金	(1,283,028)	(1,032,388)	(393,850)	(339,738)
卖出回购金融资产款	(499,579)	(438,930)	(499,575)	(434,455)
其他	(62,367)	(49,220)	(49,059)	(48,931)
利息支出	(31,005,356)	(28,988,273)	(30,000,552)	(28,166,941)
利息净收入	25,538,318	22,385,898	23,186,933	20,782,147

33 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
代理手续费收入	2,599,557	2,315,565	1,931,111	2,118,374
信用承诺手续费及佣金收入	597,905	430,110	597,896	430,083
托管及其他受托业务佣金收入	468,413	494,292	468,413	494,292
银行卡手续费收入	81,158	82,609	81,150	82,598
结算与清算手续费收入	41,162	24,782	41,154	24,768
顾问和咨询费收入	1,853	4,763	1,853	4,763
其他	12,204	22,226	12,636	22,155
手续费及佣金收入	3,802,252	3,374,347	3,134,213	3,177,033
结算与清算手续费支出	(94,411)	(91,642)	(94,411)	(91,640)
银行卡手续费支出	(25,728)	(23,467)	(25,721)	(23,444)
其他	(90,245)	(129,584)	(71,704)	(79,445)
手续费及佣金支出	(210,384)	(244,693)	(191,836)	(194,529)
手续费及佣金净收入	3,591,868	3,129,654	2,942,377	2,982,504

34 投资收益

	本集团		本行	
	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
金融工具持有期间的损益				
- 交易性金融资产	4,419,464	3,912,539	4,386,471	3,903,361
处置金融工具的损益				
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	373,204	120,424	373,204	120,424
- 其他债权投资	117,396	23,826	117,396	23,826
- 衍生金融工具	63,107	117,662	63,107	117,662
- 以摊余成本计量的债务工具	11,206	73,667	11,206	73,667
- 交易性金融负债	3,287	-	3,287	-
- 交易性金融资产	(172,890)	38,028	(172,890)	16,933
合计	4,814,774	4,286,146	4,781,781	4,255,873

35 公允价值变动净收益

	本集团		本行	
	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
交易性金融资产	491,060	646,723	482,735	633,154
衍生金融工具	19,472	(72,532)	19,472	(72,532)
交易性金融负债	113	2,242	113	2,242
合计	510,645	576,433	502,320	562,864

36 业务及管理费

	本集团		本行	
	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
员工成本				
- 工资及奖金	4,010,239	3,693,834	3,856,730	3,558,384
- 社会保险费及补充保险	656,185	600,098	640,093	590,853
- 其他福利	502,264	478,072	484,916	468,119
小计	5,168,688	4,772,004	4,981,739	4,617,356
物业及设备支出				
- 折旧和摊销	597,773	539,282	582,492	528,035
- 租赁及物业管理费	54,565	78,597	52,214	77,943
- 公共事业费	32,528	32,019	32,021	31,689
- 其他	168,303	140,042	158,094	131,765
小计	853,169	789,940	824,821	769,432
其他办公及行政费用	1,140,474	952,595	1,070,328	934,171
合计	7,162,331	6,514,539	6,876,888	6,320,959

37 信用减值损失

	本集团		本行	
	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	10,013,882	6,926,108	9,486,571	6,805,337
其他债权投资	901,183	519,243	901,183	519,243
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款	638,823	(122,764)	638,823	(122,764)
长期应收款	320,230	577,596	-	-
预计负债	286,629	706,380	286,629	706,320
其他资产	(41,145)	31,045	(41,924)	31,061
买入返售金融资产	(45,885)	(258,906)	(45,885)	(258,897)
存放同业及其他金融机构款项	(63,936)	(52,677)	(63,886)	(52,618)
拆出资金	(167,850)	(131,310)	(167,831)	(131,290)
债权投资	(1,519,930)	2,317,438	(1,519,786)	2,388,994
合计	10,322,001	10,512,153	9,473,894	9,885,386

38 所得税费用

(1) 所得税费用组成

	本集团		本行	
	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
当期所得税	4,384,249	3,562,751	3,936,130	3,289,998
递延所得税	(315,032)	(1,002,341)	(333,197)	(954,078)
汇算清缴及以前年度差异调整	(703,993)	237,885	(712,790)	215,802
合计	3,365,224	2,798,295	2,890,143	2,551,722

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	注	本集团		本行	
		2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
利润总额		17,214,457	13,307,195	15,334,286	12,331,208
按照适用所得税率 25% 计算的所得税		4,303,614	3,326,799	3,833,572	3,082,802
非应税收入的影响	(a)	(2,197,079)	(1,843,729)	(2,192,396)	(1,839,942)
不可抵扣的费用的影响		1,781,101	1,218,221	1,781,030	1,218,221
汇算清缴差异及其他		(522,412)	97,004	(532,063)	90,641
所得税费用		3,365,224	2,798,295	2,890,143	2,551,722

(a) 主要包括国债利息收入、地方政府债利息收入、基金分红等免税收入。

39 每股收益

(1) 基本每股收益

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

本集团

	注	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
归属于本行普通股股东的合并净利润	(a)	12,620,343	9,438,572
发行在外普通股的加权平均数 (千股)	(b)	14,769,634	14,769,608
基本每股收益 (人民币元)		0.85	0.64

(a) 归属于本行普通股股东的合并净利润计算过程如下：

	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
归属于本行股东的合并净利润	13,380,343	10,198,572
减：归属于本行其他权益工具持有者的净利润	(760,000)	(760,000)
归属于本行普通股股东的合并净利润	12,620,343	9,438,572

(b) 普通股的加权平均数计算过程如下：

	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
期初已发行普通股股数 (千股)	14,769,629	14,769,607
本期可转换公司债券转股的影响 (千股)	5	1
发行在外普通股的加权平均数 (千股)	14,769,634	14,769,608

(2) 稀释每股收益

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

本集团

	注	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
归属于本行普通股股东的合并净利润 (稀释)	(a)	13,040,376	9,808,456
发行在外普通股的加权平均数 (稀释) (千股)	(b)	17,909,225	17,759,046
稀释每股收益 (人民币元)		0.73	0.55

(a) 归属于本行普通股股东的合并净利润 (稀释) 计算过程如下:

	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
归属于本行普通股股东的合并净利润	12,620,343	9,438,572
稀释调整:		
可转换公司债券负债部分确认的利息 (税后)	420,033	369,884
归属于本行普通股股东的合并净利润 (稀释)	13,040,376	9,808,456

(b) 普通股的加权平均数 (稀释) 计算过程如下:

	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
发行在外普通股的加权平均数 (千股)	14,769,634	14,769,608
稀释调整:		
假定可转换公司债券全部转换为 普通股的影响 (千股)	3,139,591	2,989,438
发行在外普通股的加权平均数 (稀释) (千股)	17,909,225	17,759,046

40 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	本集团		本行	
	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
净利润	13,849,233	10,508,900	12,444,143	9,779,486
加 / (减)：				
信用减值损失	10,322,001	10,512,153	9,473,894	9,885,386
折旧及摊销	637,746	554,284	586,683	531,725
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产净收益	(68,360)	(84,890)	(68,360)	(85,217)
公允价值变动净收益	(510,645)	(576,433)	(502,320)	(562,864)
汇兑净损失 / (收益)	677,208	(538,365)	677,208	(538,365)
投资收益	(385,071)	(97,493)	(385,071)	(97,493)
债务工具投资利息收入	(12,925,962)	(13,121,099)	(12,915,464)	(13,107,871)
发行债务证券利息支出	6,288,560	6,648,551	6,198,919	6,537,291
租赁负债利息支出	22,893	22,952	22,469	22,664
递延所得税资产增加	(315,032)	(1,002,341)	(333,197)	(954,078)
经营性应收项目的增加	(206,095,283)	(169,202,134)	(189,926,554)	(161,562,720)
经营性应付项目的增加	232,576,675	210,032,576	220,898,642	200,360,535
经营活动产生的现金流量净额	44,073,963	53,656,661	46,170,992	50,208,479

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
现金及现金等价物的期末余额	56,267,035	65,612,889	52,713,506	64,113,805
减：现金及现金等价物的期初余额	(90,356,190)	(68,586,982)	(83,328,209)	(66,507,267)
现金及现金等价物净减少额	(34,089,155)	(2,974,093)	(30,614,703)	(2,393,462)

(3) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 6 月 30 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 6 月 30 日
库存现金	1,336,046	1,576,733	1,330,603	1,573,855
存放中央银行非限制性款项	10,780,503	12,856,175	10,774,302	12,848,306
原始到期日不超过三个月的存放同及 其他金融机构款项	32,063,945	33,469,174	27,686,066	32,788,837
原始到期日不超过三个月的拆出资金	3,105,666	6,157,253	4,205,666	5,657,253
原始到期日不超过三个月的买入返售 金融资产	8,980,875	11,553,554	8,716,869	11,245,554
现金及现金等价物的期末余额	56,267,035	65,612,889	52,713,506	64,113,805

41 担保物信息

(1) 作为担保物的资产

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

	本集团		本行	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
向中央银行借款	187,154,000	179,254,000	187,154,000	179,254,000
卖出回购金融资产款	38,681,393	39,213,409	19,996,347	21,397,573
吸收存款	13,486,898	11,358,000	13,486,898	11,358,000
其他负债	535,000	-	-	-
交易性金融负债	277,347	-	277,347	-
合计	240,134,638	229,825,409	220,914,592	212,009,573

上述交易按相关业务的一般标准条款进行。

(a) 担保物的账面价值按担保物类别分析

	本集团		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
证券				
- 中国国债	254,881,143	241,424,867	254,881,143	241,424,867
- 银行及其他金融机构债券	1,694,510	3,089,093	1,694,510	3,089,093
- 其他机构债券	2,400	4,208,387	2,400	4,208,387
小计	256,578,053	248,722,347	256,578,053	248,722,347
票据	9,302,737	10,000,524	9,302,737	10,000,524
存放同业及其他金融机构款项	535,000	-	-	-
合计	266,415,790	258,722,871	265,880,790	258,722,871

(b) 担保物的账面价值按资产项目分类

	本集团		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
债权投资	239,205,018	227,299,133	239,205,018	227,299,133
其他债权投资	16,245,373	19,654,920	16,245,373	19,654,920
发放贷款和垫款	9,302,737	10,000,524	9,302,737	10,000,524
交易性金融资产	1,127,662	1,768,294	1,127,662	1,768,294
存放同业及其他金融机构款项	535,000	-	-	-
合计	266,415,790	258,722,871	265,880,790	258,722,871

(2) 收到的担保物

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

42 金融资产的转移

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

卖出回购交易及债券借出交易

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

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

	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值
卖出回购交易	1,801,829	1,694,510	2,161,467	1,977,199
债券借出交易	279,592	277,347	-	-
合计	2,081,421	1,971,857	2,161,467	1,977,199

信贷资产证券化

本集团将信贷资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券。

除上述证券化交易外，截至 2022 年 6 月 30 日，本集团及本行将面值为人民币 140.25 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 140.25 亿元) 的信贷资产转让给证券化实体，本集团及本行在上述交易中既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产的控制。本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。截至 2022 年 6 月 30 日，本集团及本行继续确认的资产价值为人民币 20.60 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 20.75 亿元)。

信贷资产转让

截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团直接向第三方转让不良贷款人民币 2.80 亿元，均终止确认 (2021 年度：人民币 7.30 亿元，均终止确认)。

此外，本集团将信贷资产转让给特殊目的的信托计划，再由投资者受让信托计划的份额。

在此类交易中，当本集团将金融资产所有权有关的几乎所有风险和报酬转移给未合并的特殊目的实体，并同时保留该实体相对很小的利益或是对于所转让的金融资产进行后续服务的安排时，本集团会终止确认所转让的金融资产。截至 2022 年 6 月 30 日，本集团该类已转让的信贷资产于转让日的账面价值为人民币 10.30 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 15.54 亿元)。

本集团及本行在有些特殊目的的信托中保留的权益及其他相关信息参见附注六、2 (3)。

六 在其他主体中的权益

1 在子公司及纳入合并范围内的结构化主体中的权益

本集团的构成

通过设立方式直接持有的主要子公司：

子公司名称	本行持股比例 (注 i)		本行表决权比例 (注 i)		注册资本		主要经营地、 注册地及成立日期	主营业务
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年		
	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日		
苏银村镇银行 (注 ii)	41%	41%	51%	51%	180,000	180,000	江苏, 2010 年 6 月 10 日	商业银行
苏银金融租赁	51.25%	51.25%	51.25%	51.25%	4,000,000	4,000,000	江苏, 2015 年 5 月 13 日	租赁业务
苏银理财	100%	100%	100%	100%	2,000,000	2,000,000	江苏, 2020 年 8 月 20 日	理财业务
苏银凯基	54.25%	54.25%	54.25%	54.25%	2,600,000	2,600,000	江苏, 2021 年 3 月 2 日	消费金融服务

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

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

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

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

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

2 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息

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

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

于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资在上述未纳入合并财务报表范围结构化主体中的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值 / 最大损失敞口列示如下：

	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
投资基金	144,811,120	-	-	144,811,120
信托计划	2,935,651	78,947,709	-	81,883,360
资产支持证券	2,671,875	34,767,014	6,996,021	44,434,910
理财产品	24,423,478	-	-	24,423,478
资产管理计划	255,537	6,972,761	-	7,228,298
合计	175,097,661	120,687,484	6,996,021	302,781,166

	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
投资基金	144,228,617	-	-	144,228,617
信托计划	718,735	103,141,686	-	103,860,421
理财产品	26,896,379	-	-	26,896,379
资产支持证券	3,349,369	35,301,246	737,065	39,387,680
资产管理计划	1,410,082	8,950,588	-	10,360,670
合计	176,603,182	147,393,520	737,065	324,733,767

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

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

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有权益。截至 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团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在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值 / 最大损失敞口列示如下：

	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
投资基金	144,811,120	-	-	144,811,120
信托计划	2,933,401	78,947,709	-	81,881,110
资产支持证券	612,092	34,767,014	6,996,021	42,375,127
理财产品	23,865,351	-	-	23,865,351
资产管理计划	255,537	6,972,761	-	7,228,298
合计	172,477,501	120,687,484	6,996,021	300,161,006

	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
投资基金	144,228,617	-	-	144,228,617
信托计划	718,735	103,141,686	-	103,860,421
理财产品	26,452,880	-	-	26,452,880
资产支持证券	1,274,243	35,301,246	737,065	37,312,554
资产管理计划	1,410,082	8,950,588	-	10,360,670
合计	174,084,557	147,393,520	737,065	322,215,142

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

(3) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

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

根据上述认定依据，本集团作为发起人的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团发行的非保本理财产品和资产支持证券。于 2022 年 6 月 30 日，本集团应收管理及其他服务手续费在合并资产负债表中反映的资产项目账面价值为人民币 2.90 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 3.16 亿元)。

截至 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资而在本集团发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值 / 最大损失敞口列示如下：

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
交易性金融资产		
- 资产支持证券	2,059,783	2,075,126
- 理财产品	558,127	443,499
- 信托计划	2,250	-
合计	2,620,160	2,518,625

信托计划、理财产品和资产支持证券的最大损失敞口为其在报告日的公允价值。

截至 2022 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品及资产支持证券的规模余额为人民币 4,676 亿元及人民币 77.28 亿元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 4,149 亿元及人民币 87.80 亿元)。

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

本集团已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要包括本集团发行的非保本理财产品。自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间，本集团在该类非保本理财产品中赚取的手续费及佣金收入不重大 (自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间：不重大)。

本集团无于 2022 年 1 月 1 日之后发行并于 2022 年 6 月 30 日之前到期的非保本理财产品 (于 2021 年 1 月 1 日之后发行并于 2021 年 6 月 30 日之前到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 576 亿元)。

七 分部报告

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

公司金融业务

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

个人金融业务

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

资金业务

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

其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

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

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

经营分部利润、资产及负债信息如下：

本集团

	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入 / (支出)	14,664,775	12,243,383	(1,369,556)	(284)	25,538,318
分部间利息净收入 / (支出)	3,123,080	(1,688,961)	(1,434,119)	-	-
利息净收入 / (支出)	17,787,855	10,554,422	(2,803,675)	(284)	25,538,318
手续费及佣金收入	2,093,453	690,607	1,018,192	-	3,802,252
手续费及佣金支出	(123,458)	(37,493)	(49,433)	-	(210,384)
手续费及佣金净收入	1,969,995	653,114	968,759	-	3,591,868
投资收益	-	-	4,814,774	-	4,814,774
其他收益	204,815	-	-	20,785	225,600
公允价值变动净收益	-	-	510,645	-	510,645
汇兑净收益	87,948	774	201,965	-	290,687
其他业务收入	59,308	-	-	7,792	67,100
资产处置收益	-	-	-	68,360	68,360
营业收入	20,109,921	11,208,310	3,692,468	96,653	35,107,352
税金及附加	(105,197)	(76,034)	(14,833)	(178,868)	(374,932)
业务及管理费	(4,136,115)	(2,604,035)	(422,174)	(7)	(7,162,331)
信用减值损失	(5,481,593)	(4,459,530)	(380,878)	-	(10,322,001)
其他业务支出	(35,781)	-	-	(4,192)	(39,973)
营业支出	(9,758,686)	(7,139,599)	(817,885)	(183,067)	(17,899,237)
营业利润	10,351,235	4,068,711	2,874,583	(86,414)	17,208,115
加：营业外收入	-	-	-	31,448	31,448
减：营业外支出	-	-	-	(25,106)	(25,106)
利润总额	10,351,235	4,068,711	2,874,583	(80,072)	17,214,457
其他分部信息：					
折旧及摊销	(399,441)	(209,123)	(24,990)	(4,192)	(637,746)
资本性支出	230,248	94,002	21,679	-	345,929
2022 年 6 月 30 日					
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
总资产	1,000,695,666	595,995,059	1,273,869,388	27,018	2,870,587,131
总负债	1,181,070,372	514,399,253	969,285,596	17,929	2,664,773,150
其他分部信息：					
信用承诺	450,316,888	36,722,723	-	-	487,039,611

	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入 / (支出)	9,824,601	9,836,894	2,747,641	(23,238)	22,385,898
分部间利息净收入 / (支出)	3,426,646	(54,590)	(3,372,056)	-	-
利息净收入 / (支出)	13,251,247	9,782,304	(624,415)	(23,238)	22,385,898
手续费及佣金收入	2,331,001	716,593	326,753	-	3,374,347
手续费及佣金支出	(154,759)	(59,219)	(30,715)	-	(244,693)
手续费及佣金净收入	2,176,242	657,374	296,038	-	3,129,654
投资收益	-	-	4,286,146	-	4,286,146
其他收益	142,884	-	-	27,902	170,786
公允价值变动净收益	-	-	576,433	-	576,433
汇兑净收益 / (损失)	89,270	376	(14,568)	-	75,078
其他业务收入	-	-	-	27,937	27,937
资产处置收益	-	-	-	84,890	84,890
营业收入	15,659,643	10,440,054	4,519,634	117,491	30,736,822
税金及附加	(174,592)	(146,877)	(30,546)	(2,329)	(354,344)
业务及管理费	(3,860,470)	(2,351,369)	(302,700)	-	(6,514,539)
信用减值损失	(3,381,798)	(4,736,567)	(2,393,788)	-	(10,512,153)
其他业务支出	(11,311)	-	-	(3,691)	(15,002)
营业支出	(7,428,171)	(7,234,813)	(2,727,034)	(6,020)	(17,396,038)
营业利润	8,231,472	3,205,241	1,792,600	111,471	13,340,784
加：营业外收入	-	-	-	20,011	20,011
减：营业外支出	-	-	-	(53,600)	(53,600)
利润总额	8,231,472	3,205,241	1,792,600	77,882	13,307,195
其他分部信息：					
折旧及摊销	(348,401)	(185,902)	(19,981)	-	(554,284)
资本性支出	580,913	325,721	30,662	-	937,296
2021 年 6 月 30 日					
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
总资产	923,946,521	543,629,061	1,085,679,337	39,829	2,553,294,748
总负债	1,026,491,266	433,469,022	905,318,334	48,106	2,365,326,728
其他分部信息：					
信用承诺	364,754,957	26,085,953	-	-	390,840,910

八 承诺及或有事项

1 信用承诺

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

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

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

本集团

	<u>2022 年 6 月 30 日</u>	<u>2021 年 12 月 31 日</u>
贷款承诺		
- 原到期日 1 年以内	3,591,720	3,053,607
- 原到期日 1 年以上 (含 1 年)	42,550,321	28,388,771
未使用的信用卡额度	36,722,723	30,401,879
小计	82,864,764	61,844,257
银行承兑汇票	310,606,769	273,094,429
保函	42,602,018	38,550,118
信用证	50,966,060	29,091,677
小计	404,174,847	340,736,224
合计	487,039,611	402,580,481

2 信用承诺的信用风险加权金额

本集团

	<u>2022 年 6 月 30 日</u>	<u>2021 年 12 月 31 日</u>
信用承诺的信用风险加权金额	113,998,008	104,505,565

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

3 资本性支出承诺

本集团于各资产负债表日的资本性支出承诺如下：

	<u>2022 年 6 月 30 日</u>	<u>2021 年 12 月 31 日</u>
已签约但未支付	225,821	273,461
已批准但未签约	23,533	64,969

4 债券承销及兑付承诺

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

	<u>2022 年 6 月 30 日</u>	<u>2021 年 12 月 31 日</u>
兑付义务	13,598,574	14,800,355

本集团及本行于资产负债表日无未到期的债券承销承诺。

5 未决诉讼和纠纷

于 2022 年 6 月 30 日，本集团尚未终审判决的诉讼案件中，本集团作为被告的案件共计 36 件，涉案金额为人民币 1.00 亿元 (2021 年 12 月 31 日：本集团作为被告的案件共计 44 件，涉案金额为人民币 1.51 亿元)，本集团已经根据现有事实及状况对可能遭受的损失计提了人民币 360 万元的预计负债 (2021 年 12 月 31 日：人民币 388 万元)。本集团管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

九 委托贷款业务

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

本集团

	<u>2022 年 6 月 30 日</u>	<u>2021 年 12 月 31 日</u>
委托贷款	<u>50,622,530</u>	<u>53,169,133</u>
委托贷款资金	<u>50,622,530</u>	<u>53,169,133</u>

十 金融工具风险管理

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

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

风险管理体系

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

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

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

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

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

1 信用风险

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

信贷业务

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

本集团的信用风险管理政策覆盖授信调查、审查审批和授信后管理等关键环节。本集团在授信调查环节，进行客户信用风险评级和信贷业务债项评级并完成授信调查报告；在审查审批环节，信贷业务均须经过有权审批人审批；在授信后管理环节，本集团对已启用授信项目进行持续监控，对任何可能对借款人还款能力造成影响的负面事件立即预警，并采取应对措施，防范和控制风险。

本集团制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类包括：建筑物及其他土地附着物、土地使用权、机器设备、在建工程、交通运输设备、存货、存单、股权、债券、基金、票据、应收账款、仓单和收益（费）权等。为了严控信用风险，对单笔信贷资产一旦识别出减值迹象，本集团就会要求借款人追加抵质押物或增加保证人。

本集团对单一借款人、集团、行业和区域的信用风险额度设定限额，以优化信用风险结构。

本集团采用信贷资产风险分类方法管理信贷资产的信用风险。为确保本集团现行的信贷资产风险分类机制符合银保监会相关法规要求，本集团信贷资产风险分类为实时动态调整，至少每季一次。根据信用风险水平，信贷资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中次级类、可疑类和损失类被视为不良信贷资产。

信贷资产五级分类的基本定义如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

资金业务

本集团的资金业务包括投资国债、政府债券、金融机构债券、公司债券、同业融资、同业投资和票据转贴现等业务，其信用风险主要由资金营运中心及金融同业部根据信用风险管理政策、程序及系统执行管控。

本集团主要通过管理交易对手准入及主体授信额度等手段管理资金业务的信用风险。本集团对国内外金融机构授信实施总额度控制，并按业务类别设立分项额度。此外本集团资金营运中心及金融同业部亦会与其他部门密切合作，为资金业务建立综合风险监测机制。

(1) 预期信用损失计量

本集团根据新金融工具准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，并运用预期信用损失模型计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同的减值准备。

金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，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：自初始确认后信用风险显著增加，但尚未发生信用减值的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日已发生信用减值的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

信用风险显著增加的判断

信用风险显著增加的判断标准包括但不限于以下标准：

- 金融资产本金或利息逾期超过 30 天；
- 信用评级变动导致的违约概率大幅变动；
- 预期将导致借款人履行其偿债义务的能力发生显著变化的业务、财务或经济状况的现有或预测的不利变化；
- 债务人经营能力的实际或预期的重大不利变化；
- 其他表明金融资产发生信用风险显著增加的客观证据。

根据监管机构相关通知政策，本集团审慎评估受新型冠状病毒肺炎疫情影响的借款人的贷款延期偿付申请，为满足政策条件的借款人提供临时性延期还款便利，并依据延期还款的具体条款和借款人的还款能力等分析判断相关金融资产的信用风险是否自初始确认后显著增加。

已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团一般主要考虑以下因素：

- 金融资产本金或利息逾期超过 90 天；
- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 由于财务困难，致使该金融资产的活跃市场消失；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

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

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失是违约概率，违约损失率及违约风险敞口三个关键参数的乘积折现并加权平均后的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期发生违约的可能性。本集团的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映宏观经济变化对未来时点违约概率的影响；
- 违约损失率是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险敞口的比例。根据业务产品以及担保品等因素的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是发生违约时，某一债项应被偿付的金额。

本集团通过预计未来单笔债项的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。

在确定预期信用损失时均考虑前瞻性经济信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标，如国内生产总值、消费者物价指数、社会融资规模存量等。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测，并选取最相关因素进行估算。

本集团结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、基准、悲观的情景及其权重，从而计算本集团加权平均预期信用损失。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

同时，当管理层认为不能及时通过适当调整以上模型参数反映经济波动的潜在影响时，本集团使用管理层叠加调整预期信用损失金额。

持有的担保物

于 2022 年 6 月 30 日，本集团及本行已发生信用减值的发放给公司客户的贷款和垫款分别为人民币 143.19 亿元及人民币 143.08 亿元 (2021 年 12 月 31 日：本集团及本行已发生减值的发放给公司客户的贷款和垫款分别为人民币 145.86 亿元及人民币 145.70 亿元)。其中，本集团及本行担保物涵盖该类贷款部分分别为人民币 64.34 亿元及人民币 64.31 亿元 (2021 年 12 月 31 日：本集团及本行分别为人民币 66.50 亿元及人民币 66.41 亿元)。

(2) 最大信用风险敞口

于资产负债表日，本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下：

	<u>2022 年 6 月 30 日</u>	<u>2021 年 12 月 31 日</u>
存放中央银行款项	135,384,668	130,993,923
存放同业及其他金融机构款项	42,485,652	50,518,998
拆出资金	64,613,500	55,152,181
衍生金融资产	2,144,036	2,068,083
买入返售金融资产	8,970,297	8,003,521
发放贷款和垫款	1,489,384,454	1,359,127,491
金融投资		
交易性金融资产	321,716,583	266,871,583
债权投资	541,405,885	531,606,371
其他债权投资	160,211,622	119,554,477
长期应收款	72,294,790	63,604,653
其他	4,709,371	4,452,377
小计	<u>2,843,320,858</u>	<u>2,591,953,658</u>
信用承诺	<u>484,873,383</u>	<u>400,700,882</u>
最大信用风险敞口	<u><u>3,328,194,241</u></u>	<u><u>2,992,654,540</u></u>

(3) 金融工具信用质量分析

于资产负债表日，本集团纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下：

	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
<i>以摊余成本计量的金融资产</i>								
存放中央银行款项	135,384,668	-	-	135,384,668	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	42,530,342	-	-	42,530,342	(44,690)	-	-	(44,690)
拆出资金	64,910,013	-	-	64,910,013	(296,513)	-	-	(296,513)
买入返售金融资产	8,981,577	-	-	8,981,577	(11,280)	-	-	(11,280)
发放贷款和垫款	1,306,205,710	72,432,250	18,934,605	1,397,572,565	(27,232,768)	(10,149,017)	(13,642,492)	(51,024,277)
债权投资	498,883,704	50,501,124	7,465,716	556,850,544	(4,368,098)	(7,280,646)	(3,795,915)	(15,444,659)
合计	2,056,896,014	122,933,374	26,400,321	2,206,229,709	(31,953,349)	(17,429,663)	(17,438,407)	(66,821,419)
<i>以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产</i>								
发放贷款和垫款	141,510,430	1,325,736	-	142,836,166	(2,286,662)	(49,607)	-	(2,336,269)
其他债权投资	159,575,961	101,818	533,843	160,211,622	(1,387,808)	(20,190)	(402,906)	(1,810,904)
合计	301,086,391	1,427,554	533,843	303,047,788	(3,674,470)	(69,797)	(402,906)	(4,147,173)
信用承诺	460,535,831	26,418,250	85,530	487,039,611	(1,636,929)	(489,817)	(39,482)	(2,166,228)

	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
<i>以摊余成本计量的金融资产</i>								
存放中央银行款项	130,993,923	-	-	130,993,923	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	50,627,516	-	-	50,627,516	(108,518)	-	-	(108,518)
拆出资金	55,616,520	-	-	55,616,520	(464,339)	-	-	(464,339)
买入返售金融资产	8,060,695	-	-	8,060,695	(57,174)	-	-	(57,174)
发放贷款和垫款	1,228,183,609	37,674,411	18,788,693	1,284,646,713	(27,738,594)	(6,174,541)	(12,668,269)	(46,581,404)
债权投资	518,423,912	25,221,804	4,886,088	548,531,804	(8,024,268)	(6,330,502)	(2,570,663)	(16,925,433)
合计	1,991,906,175	62,896,215	23,674,781	2,078,477,171	(36,392,893)	(12,505,043)	(15,238,932)	(64,136,868)
<i>以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产</i>								
发放贷款和垫款	120,779,449	282,733	-	121,062,182	(1,665,298)	(32,148)	-	(1,697,446)
其他债权投资	119,017,502	50,733	486,242	119,554,477	(547,133)	(29,026)	(333,562)	(909,721)
合计	239,796,951	333,466	486,242	240,616,659	(2,212,431)	(61,174)	(333,562)	(2,607,167)
信用承诺	393,298,340	9,030,729	251,412	402,580,481	(1,428,280)	(328,619)	(122,700)	(1,879,599)

注：以摊余成本计量的其他金融资产采用简化方法计提减值准备，不适用三阶段划分。于 2022 年 6 月 30 日，本集团采用简化方法计提减值准备的金融资产中，已发生信用减值的金融资产账面余额为人民币 13.87 亿元，已计提减值准备人民币 7.17 亿元 (于 2021 年 12 月 31 日，本集团采用简化方法计提减值准备的金融资产中，已发生信用减值的金融资产账面余额为人民币 12.92 亿元，已计提减值准备人民币 7.02 亿元)。

(4) 应收同业款项交易对手评级分布 (未含应计利息)

应收同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。应收同业款项的评级参照中国人民银行认可的评级机构的评级。

于资产负债表日，应收同业款项账面余额按交易对手评级分布如下：

本集团

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
A 至 AAA 级	107,790,627	95,049,608
无评级	16,193,927	18,315,219
合计	123,984,554	113,364,827

(5) 债券及其他投资的信用风险评级状况 (未含应计利息)

本集团采用信用评级方法监控持有的债券及其他投资组合信用风险状况。债券及其他投资评级参照中国人民银行认可的评级机构的评级。

于资产负债表日，纳入减值范围的债券及其他投资账面余额按投资评级分布如下：

本集团

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
A 至 AAA 级	543,957,453	469,295,806
低于 A 级	18,240,052	14,581,095
无评级	144,482,871	176,739,193
合计	706,680,376	660,616,094

2 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率及其他价格)的不利变动,而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团的市场风险主要来源于参与市场运作的各项资产负债业务及产品的利率和汇率风险。

本集团的市场风险管理涵盖识别、计量、监测和控制的整个流程。本集团根据银保监会相关法规要求,建立市场风险管理体系。本集团董事会及下设的风险管理委员会领导市场风险管理工作,负责审批市场风险管理战略、程序、量化标准和风险限额等。高级管理层及下设的内部控制与风险管理委员会负责制订、定期审查和监督执行市场风险管理的政策、程序以及具体的操作规程。本集团风险管理部为市场风险管理的牵头部门。

本集团的利率风险主要包括来自商业银行生息资产和付息负债头寸的结构性利率风险以及资金交易头寸市值变动的风险。利率风险是本集团许多业务的固有风险,生息资产和付息负债重定价期限的错配是利率风险的主要来源。本集团主要通过利率重定价缺口分析和敏感性分析来管理该风险。

本集团的汇率风险主要来源于外币资产与外币负债之间币种结构错配产生的外汇敞口以及由于货币衍生工具产生的外汇敞口。本集团业务经营以人民币业务为主,外汇敞口并不重大,本集团管理层按照限额密切监控风险敞口以进行汇率风险管理。

本集团区分银行账簿和交易账簿对市场风险分别进行管理。本集团通过缺口分析、敞口分析、敏感性分析、情景分析、压力测试分析等风险监控手段对各业务中的市场风险开展风险识别、计量和监控管理,并运用业务限额、止损限额和风险限额构成的市场风险限额体系对各类业务的市场风险限额的使用情况进行监控。

(1) 利率风险

利率风险是市场利率发生不利变动导致损失的可能性。本集团利率风险主要体现利率敏感性资产负债错配和资金交易头寸市值变动带来的风险。

本集团主要通过资产组合构建和调整来管理利率风险。本集团定期监测利率敏感性缺口等指标，并采用风险敞口分析，对资产和负债重新定价特征进行测量。

本集团定期召开资产负债管理委员会会议，根据市场利率走势，调整资产和负债的结构，管理利率风险敞口。

基准利率改革

全球各地正在对主要基准利率进行改革，包括使用接近无风险的替代利率来取代银行间同业拆借利率 (IBOR)，即“IBOR 改革”。本集团的金融工具在 IBOR 下具有风险敞口，受 IBOR 改革的影响。

本集团因 IBOR 改革而面临经营风险，例如，通过双边谈判与客户重新协商贷款合同、更新合同条款、更新使用 IBOR 曲线的有关系统，以及修改与改革和监管风险相关的运营控制。同时，本集团面临由此产生的利率风险。

截至 2022 年 6 月 30 日，本集团尚未进行基准利率改革的合同相较于本集团的财务状况和经营成果不重大。

(a) 重定价日结构分析

下表列示于相关资产负债表日的金融资产和金融负债按预期下一个重定价日期 (或到期日, 以较早者为准) 的分布。

本集团

	2022 年 6 月 30 日					合计
	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	2,268,858	134,451,856	-	-	-	136,720,714
存放同业及其他金融机构款项、拆出资金	1,206,031	50,887,241	34,429,676	20,576,204	-	107,099,152
买入返售金融资产	702	8,969,595	-	-	-	8,970,297
发放贷款和垫款 (注 i)	5,991,763	224,871,423	980,099,188	171,577,139	106,844,941	1,489,384,454
投资 (注 ii)	274,487,951	60,777,011	97,752,152	357,952,683	232,652,920	1,023,622,717
长期应收款 (注 iii)	1,052,444	12,224,141	20,075,043	38,011,994	931,168	72,294,790
其他金融资产	6,853,408	-	-	-	-	6,853,408
金融资产合计	291,861,157	492,181,267	1,132,356,059	588,118,020	340,429,029	2,844,945,532
金融负债						
向中央银行借款	2,858,070	62,162,571	126,814,428	-	-	191,835,069
同业及其他金融机构存放款项、拆入资金	2,202,887	164,612,912	128,634,085	-	-	295,449,884
交易性金融负债	9,669,322	-	-	-	-	9,669,322
卖出回购金融资产款	17,176	34,884,062	3,797,331	-	-	38,698,569
吸收存款	29,161,331	763,972,966	444,677,445	421,179,590	-	1,658,991,332
已发行债务证券	1,164,129	80,665,965	293,558,028	38,305,157	19,997,841	433,691,120
其他金融负债	16,950,244	91,782	278,275	741,128	143,971	18,205,400
金融负债合计	62,023,159	1,106,390,258	997,759,592	460,225,875	20,141,812	2,646,540,696
净敞口 / (缺口)	229,837,998	(614,208,991)	134,596,467	127,892,145	320,287,217	198,404,836

	2021 年 12 月 31 日					合计
	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	2,196,483	130,311,694	-	-	-	132,508,177
存放同业及其他金融机构款项、拆出资金	937,055	65,409,991	34,756,683	4,567,450	-	105,671,179
买入返售金融资产	2,849	8,000,672	-	-	-	8,003,521
发放贷款和垫款 (注 i)	5,537,141	656,763,518	458,917,610	164,172,738	73,736,484	1,359,127,491
投资 (注 ii)	166,665,534	68,215,394	131,284,358	347,204,359	204,879,724	918,249,369
长期应收款 (注 iii)	735,795	7,164,370	17,464,166	37,423,037	817,285	63,604,653
其他金融资产	6,520,460	-	-	-	-	6,520,460
金融资产合计	182,595,317	935,865,639	642,422,817	553,367,584	279,433,493	2,593,684,850
金融负债						
向中央银行借款	3,882,849	21,443,000	158,053,916	-	-	183,379,765
同业及其他金融机构存放款项、拆入资金	1,845,677	97,425,701	149,847,927	-	-	249,119,305
交易性金融负债	254,093	-	-	-	-	254,093
卖出回购金融资产款	15,993	36,135,257	3,078,152	-	-	39,229,402
吸收存款	27,596,156	771,343,723	293,224,353	379,648,128	7,000,000	1,478,812,360
已发行债务证券	1,230,703	65,376,968	311,225,786	34,929,760	19,997,734	432,760,951
其他金融负债	15,980,848	92,389	272,523	751,232	128,551	17,225,543
金融负债合计	50,806,319	991,817,038	915,702,657	415,329,120	27,126,285	2,400,781,419
净敞口 / (缺口)	131,788,998	(55,951,399)	(273,279,840)	138,038,464	252,307,208	192,903,431

- (i) 以上列示为 3 个月以内的发放贷款和垫款包括于 2022 年 6 月 30 日余额为人民币 80.98 亿元的逾期金额 (扣除减值损失准备) (2021 年 12 月 31 日: 人民币 76.19 亿元)。上述逾期是指本金或利息逾期 1 天及以上。
- (ii) 投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。以上列示为 3 个月以内的金融投资包括于 2022 年 6 月 30 日余额为人民币 22.10 亿元的逾期金额 (扣除减值损失准备) (2021 年 12 月 31 日: 人民币 15.75 亿元)。上述逾期是指本金或利息逾期 1 天及以上。
- (iii) 以上列示为 3 个月以内的长期应收款包括于 2022 年 6 月 30 日余额为人民币 4.25 亿元的逾期金额 (扣除减值损失准备) (2021 年 12 月 31 日: 人民币 3.59 亿元)。上述逾期是指本金或利息逾期 1 天及以上。

(b) 利率敏感性分析

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团利息净收入及权益的可能影响。下表列示了本集团利息净收入及权益在其他变量固定的情况下对于可能发生的利率变动的敏感性。对利息净收入的影响是指一定利率变动对期末持有的预计未来一年内进行利率重定价的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响。对权益的影响包括一定利率变动对期末持有的固定利率其他债权投资进行重估价所产生的公允价值变动对权益的影响。

本集团

	利息净收入敏感性	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
利率变动 (基点)		
+200	(1,787,794)	3,608,524
-200	1,482,687	(4,016,702)
	权益敏感性	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
利率变动 (基点)		
+200	(4,125,047)	(2,739,380)
-200	7,651,691	5,225,513

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析反映一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算的利息净收入及权益的影响，其基于以下假设：

- (i) 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (ii) 所有在一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；
- (iii) 存放中央银行款项及存出和吸收的活期存款利率保持不变；
- (iv) 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- (v) 资产和负债组合无其他变化；
- (vi) 其他变量 (包括汇率) 保持不变；及
- (vii) 未考虑利率变动对客户行为、市场价格和表外产品的影响。

由于基于上述假设，利率变动导致本集团利息净收入和股东权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

(2) 汇率风险

汇率风险是市场汇率发生不利变动导致损失的可能性。本集团主要经营人民币业务，部分交易涉及美元、欧元与日元等，其他币种交易则较少。本集团外币交易主要涉及外币资金业务、外币存贷款业务和代客外汇买卖以及货币衍生工具交易等。本集团的汇率风险主要来源于外币资产负债币种结构错配以及货币衍生工具。

本集团通过设定外汇敞口限额管理汇率风险。本集团每日对各币种业务的交易量及结存量进行监控，通过外汇交易匹配不同币种的资产和负债，并适当运用衍生金融工具管理外币资产负债组合和结构性头寸。同时，本集团定期进行汇率风险敏感性分析。

(a) 汇率风险敞口

本集团于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

本集团

	2022 年 6 月 30 日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
金融资产				
现金及存放中央银行款项	130,102,733	6,538,553	79,428	136,720,714
存放同业及其他金融机构 款项、拆出资金	83,469,791	18,089,103	5,540,258	107,099,152
买入返售金融资产	8,970,297	-	-	8,970,297
发放贷款和垫款	1,475,311,117	12,634,367	1,438,970	1,489,384,454
投资 (注 i)	956,495,355	62,503,013	4,624,349	1,023,622,717
长期应收款	72,294,790	-	-	72,294,790
其他金融资产	5,499,614	1,175,154	178,640	6,853,408
金融资产合计	2,732,143,697	100,940,190	11,861,645	2,844,945,532
金融负债				
向中央银行借款	191,835,069	-	-	191,835,069
同业及其他金融机构存放 款项、拆入资金	287,378,760	8,071,124	-	295,449,884
交易性金融负债	9,669,322	-	-	9,669,322
卖出回购金融资产款	37,002,019	1,696,550	-	38,698,569
吸收存款	1,571,767,606	84,812,241	2,411,485	1,658,991,332
已发行债务证券	433,691,120	-	-	433,691,120
其他金融负债	15,627,670	283,661	2,294,069	18,205,400
金融负债合计	2,546,971,566	94,863,576	4,705,554	2,646,540,696
净头寸	185,172,131	6,076,614	7,156,091	198,404,836
信用承诺	445,213,767	35,977,493	3,682,123	484,873,383
衍生金融工具 (注 ii)	12,114,707	(2,279,258)	(9,360,850)	474,599

	2021 年 12 月 31 日			
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
金融资产				
现金及存放中央银行款项	125,441,864	6,289,088	777,225	132,508,177
存放同业及其他金融机构 款项、拆出资金	85,660,235	9,519,912	10,491,032	105,671,179
买入返售金融资产	8,003,521	-	-	8,003,521
发放贷款和垫款	1,348,213,524	9,745,299	1,168,668	1,359,127,491
投资 (注 i)	862,009,121	52,627,819	3,612,429	918,249,369
长期应收款	63,604,653	-	-	63,604,653
其他金融资产	5,720,507	799,953	-	6,520,460
金融资产合计	2,498,653,425	78,982,071	16,049,354	2,593,684,850
金融负债				
向中央银行借款	183,379,765	-	-	183,379,765
同业及其他金融机构存放 款项、拆入资金	243,122,745	5,996,560	-	249,119,305
交易性金融负债	254,093	-	-	254,093
卖出回购金融资产款	37,253,158	1,976,244	-	39,229,402
吸收存款	1,403,405,970	66,483,843	8,922,547	1,478,812,360
已发行债务证券	432,760,951	-	-	432,760,951
其他金融负债	15,930,672	639,554	655,317	17,225,543
金融负债合计	2,316,107,354	75,096,201	9,577,864	2,400,781,419
净头寸	182,546,071	3,885,870	6,471,490	192,903,431
信用承诺	367,842,788	29,737,159	3,120,935	400,700,882
衍生金融工具 (注 ii)	8,094,726	(689,598)	(7,155,453)	249,675

(i) 投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

(ii) 衍生金融工具反映衍生金融工具的合同净额。

(b) 汇率敏感性分析

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润及权益的可能影响。下表列示了当其他项目不变时，各种外币对人民币汇率的可能的变动对净利润及权益的影响。

本集团

	净利润及权益敏感性	
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
汇率变动		
对人民币升值 5%	59,722	94,212
对人民币贬值 5%	(59,722)	(94,212)

有关的分析基于以下假设：

- (i) 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (ii) 汇率敏感性是指各币种对人民币于报告日当天收盘价 (中间价) 汇率绝对值波动 5% 造成的汇兑损益；
- (iii) 资产负债表日汇率变动 5% 是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的汇率变动；
- (iv) 由于本集团非美元的其他外币资产及负债占总资产和总负债比例并不重大，因此上述敏感性分析中其他外币以折合美元后的金额计算对本集团净利润及权益的可能影响；
- (v) 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和掉期外汇敞口；
- (vi) 其他变量 (包括利率) 保持不变；及
- (vii) 未考虑汇率变动对客户行为和市场价格的影响。

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，并未考虑本集团有可能采取的致力于消除外汇敞口对净利润及权益带来不利影响的措施。

由于基于上述假设，汇率变动导致本集团净利润及权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

3 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本或者无法及时获得充足资金，满足业务发展需要或偿付到期债务以及其他支付义务的风险。

本集团建立了由董事会及下设风险管理委员会、高级管理层及下设的资产负债管理委员会组成的流动性风险治理结构。本集团风险管理部负责牵头管理流动性风险，计划财务部下设的司库集中负责流动性风险管理的具体工作。本集团采取流动性指标及流动性缺口测算等方法计量流动性风险，采用常规压力测试和临时性、专门压力测试相结合的模式来分析承受流动性事件或流动性危机的能力。本集团建立了限额管理和预警监控机制，制定了具有针对性的应急预案，并设立了流动性应急领导小组，以应对流动性风险。本集团还构建了流动性风险报告机制，执行每月本外币流动性风险监测报告制度并按季进行流动性压力测试。

本集团大部分资产的资金来自客户存款，其中主要包括公司和个人客户存款以及同业存款。这些客户存款近年来整体持续增长，种类和期限多样化，构成了多元化、分散化、较为稳定的资金来源。

(1) 剩余到期日分析

下表列示于各资产负债表日金融资产与金融负债根据相关剩余到期日的分析：

本集团

	2022 年 6 月 30 日							合计
	无期限	逾期 / 即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	124,599,946	12,120,768	-	-	-	-	-	136,720,714
存放同业及其他金融机构款项、拆出资金	-	35,587,331	8,868,521	6,720,864	35,123,182	20,799,254	-	107,099,152
买入返售金融资产	-	-	8,970,297	-	-	-	-	8,970,297
发放贷款和垫款	-	8,098,476	127,320,871	183,480,470	619,454,051	294,775,952	256,254,634	1,489,384,454
投资 (注 a)	266,165,223	2,241,367	13,757,172	22,339,436	376,605,843	101,755,597	240,758,079	1,023,622,717
长期应收款	-	424,828	4,242,484	4,754,893	21,007,824	40,854,622	1,010,139	72,294,790
其他金融资产	-	4,481,584	402,315	207,975	971,893	789,641	-	6,853,408
金融资产合计	390,765,169	62,954,354	163,561,660	217,503,638	1,053,162,793	458,975,066	498,022,852	2,844,945,532
金融负债								
向中央银行借款	-	-	8,744,254	54,469,741	128,621,074	-	-	191,835,069
同业及其他金融机构存放款项、拆入资金	-	86,590,848	45,322,884	34,072,960	129,463,192	-	-	295,449,884
交易性金融负债	9,348,715	320,607	-	-	-	-	-	9,669,322
卖出回购金融资产款	-	-	30,365,923	4,535,315	3,797,331	-	-	38,698,569
吸收存款	-	548,251,935	125,267,654	93,953,178	456,187,416	435,331,149	-	1,658,991,332
已发行债务证券	-	-	32,525,025	48,942,069	293,921,028	38,305,157	19,997,841	433,691,120
其他金融负债	-	12,934,602	299,978	1,555,525	1,935,339	1,335,985	143,971	18,205,400
金融负债合计	9,348,715	648,097,992	242,525,718	237,528,788	1,013,925,380	474,972,291	20,141,812	2,646,540,696
净头寸	381,416,454	(585,143,638)	(78,964,058)	(20,025,150)	39,237,413	(15,997,225)	477,881,040	198,404,836
衍生金融工具名义金额	-	-	101,574,949	71,889,583	246,100,349	36,639,792	-	456,204,673

	2021 年 12 月 31 日							
	无期限	逾期 / 即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	116,081,864	16,426,313	-	-	-	-	-	132,508,177
存放同业及其他金融机构款项、拆出资金	-	34,711,327	17,602,624	13,493,856	35,251,002	4,612,370	-	105,671,179
买入返售金融资产	-	-	8,003,521	-	-	-	-	8,003,521
发放贷款和垫款	-	7,619,016	178,637,799	209,437,739	471,625,254	258,048,879	233,758,804	1,359,127,491
投资 (注 a)	158,078,493	1,904,620	18,551,375	32,605,404	136,262,236	362,786,546	208,060,695	918,249,369
长期应收款	-	295,214	2,174,267	4,770,658	17,655,458	37,813,339	895,717	63,604,653
其他金融资产	-	4,202,611	551,443	454,685	533,575	778,146	-	6,520,460
金融资产合计	274,160,357	65,159,101	225,521,029	260,762,342	661,327,525	664,039,280	442,715,216	2,593,684,850
金融负债								
向中央银行借款	-	-	15,123,586	7,357,809	160,898,370	-	-	183,379,765
同业及其他金融机构存放款项、拆入资金	-	56,692,136	18,387,908	22,916,812	151,122,449	-	-	249,119,305
交易性金融负债	-	254,093	-	-	-	-	-	254,093
卖出回购金融资产款	-	-	31,078,540	5,072,643	3,078,219	-	-	39,229,402
吸收存款	-	497,503,063	148,135,947	130,896,410	300,337,661	394,937,985	7,001,294	1,478,812,360
已发行债务证券	-	-	5,683,110	59,739,192	312,411,155	34,929,760	19,997,734	432,760,951
其他金融负债	-	6,069,060	615,804	877,149	3,513,008	5,697,564	452,958	17,225,543
金融负债合计	-	560,518,352	219,024,895	226,860,015	931,360,862	435,565,309	27,451,986	2,400,781,419
净头寸	274,160,357	(495,359,251)	6,496,134	33,902,327	(270,033,337)	228,473,971	415,263,230	192,903,431
衍生金融工具名义金额	-	-	137,871,170	146,021,814	185,832,612	41,053,486	-	510,779,082

(a) 投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

(2) 未折现合同现金流量分析

下表列示于各资产负债表日金融负债未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与下表的分析结果有显著差异。

本集团

	2022 年 6 月 30 日								
	账面价值	未折现现金流	无期限	逾期 / 即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
非衍生金融负债									
向中央银行借款	191,835,069	194,182,634	-	-	8,754,702	54,728,010	130,699,922	-	-
同业及其他金融机构									
存放款项、拆入资金	295,449,884	297,740,095	-	86,590,848	45,384,868	34,232,546	131,531,833	-	-
交易性金融负债	9,669,322	9,669,322	9,348,715	320,607	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	38,698,569	38,742,147	-	-	30,367,748	4,550,469	3,823,930	-	-
吸收存款	1,658,991,332	1,677,849,693	-	548,251,935	125,704,113	94,236,546	461,847,256	447,809,843	-
已发行债务证券	433,691,120	448,200,963	-	-	32,570,000	49,326,000	296,899,432	47,733,531	21,672,000
其他金融负债	16,535,963	16,639,556	-	12,934,602	178,338	1,450,698	1,118,195	800,888	156,835
非衍生金融负债合计	2,644,871,259	2,683,024,410	9,348,715	648,097,992	242,959,769	238,524,269	1,025,920,568	496,344,262	21,828,835
衍生金融工具									
以全额交割的衍生金融工具									
- 现金流入合计		66,429,923	-	-	35,043,419	8,049,160	20,391,254	2,946,090	-
- 现金流出合计		(66,007,708)	-	-	(34,916,288)	(8,000,609)	(20,307,712)	(2,783,099)	-
以净额交割的衍生金融工具		64,058	-	-	5,366	5,802	54,562	(1,672)	-
衍生金融工具合计		486,273	-	-	132,497	54,353	138,104	161,319	-
信用承诺		487,039,611	-	79,495,155	39,626,212	49,967,706	253,177,965	48,131,803	16,640,770

	2021 年 12 月 31 日								
	账面价值	未折现现金流	无期限	逾期 / 即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
非衍生金融负债									
向中央银行借款	183,379,765	186,475,872	-	-	15,143,903	7,390,448	163,941,521	-	-
同业及其他金融机构									
存放款项、拆入资金	249,119,305	251,922,960	-	56,692,136	18,494,499	23,121,696	153,614,629	-	-
交易性金融负债	254,093	254,093	-	254,093	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	39,229,402	39,271,277	-	-	31,081,434	5,085,985	3,103,858	-	-
吸收存款	1,478,812,360	1,497,594,005	-	497,503,063	148,503,545	131,393,105	304,131,316	407,674,292	8,388,684
已发行债务证券	432,760,951	450,328,308	-	-	5,690,000	60,328,390	318,913,971	42,902,999	22,492,948
其他金融负债	15,407,135	15,514,647	-	6,069,060	238,441	578,728	3,115,210	5,049,132	464,076
非衍生金融负债合计	2,398,963,011	2,441,361,162	-	560,518,352	219,151,822	227,898,352	946,820,505	455,626,423	31,345,708
衍生金融工具									
以全额交割的衍生金融工具									
- 现金流入合计		106,716,453	-	-	59,437,210	23,595,671	20,868,171	2,815,401	-
- 现金流出合计		(106,485,206)	-	-	(59,406,051)	(23,506,872)	(20,857,960)	(2,714,323)	-
以净额交割的衍生金融工具		69,764	-	-	8,701	20,385	42,693	(2,015)	-
衍生金融工具合计		301,011	-	-	39,860	109,184	52,904	99,063	-
信用承诺		402,580,481	-	41,157,206	58,696,882	86,383,929	170,351,965	34,800,770	11,189,729

4 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

本集团建立了由董事会及下设的风险管理委员会、高级管理层及下设的内部控制与风险管理委员会组成的操作风险治理架构。风险管理部负责统筹管理本集团的操作风险。

本集团通过建立专兼职的操作风险管理人员队伍、常态化的检查机制、自下而上的报告机制以及风险事件反馈改进机制，实现对操作风险识别、评估、监测和控制的闭环管理。该管理体系主要包括以下方面：

- 强化风险防范，完善管理机制；
- 通过操作风险三大工具的应用，梳理业务和管理流程。本集团开展操作风险与控制自我评估 (RCSA)，并运用内控合规与操作风险管理系统 (GRC 系统)，监控关键风险指标，收集损失数据，查堵风险隐患；
- 运用事中风险预警监测平台，加强对操作风险的自动化监控；
- 细化岗位分工、明确工作职责，确保不相容职责相分离；
- 开展作业指导书网络化、内部培训、风险评估、内控检查、员工行为排查等工作；
- 风险排查并督办整改。本集团开展全面和专项自查、大排查、各条线业务滚动检查以及专项检查，查堵风险隐患，并建立了整改督办机制，对发现的问题制定整改方案并推动落实；及
- 员工轮岗与强制休假制度。

十一 金融工具的公允价值

1 公允价值计量

(1) 公允价值计量的层次

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。截至 2022 年 6 月 30 日，本集团非持续以公允价值计量的资产和负债不重大。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

下表按公允价值三个层次列示了本集团以公允价值计量的金融工具于资产负债表日的账面价值：

本集团

	2022 年 6 月 30 日			
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
持续的公允价值计量				
资产				
衍生金融资产	-	2,130,987	13,049	2,144,036
发放贷款和垫款	-	142,230,285	605,881	142,836,166
交易性金融资产				
- 投资基金	113,498,649	78,750,640	-	192,249,289
- 债券投资	-	94,380,126	-	94,380,126
- 理财产品投资	77,211	480,916	23,865,351	24,423,478
- 资产管理计划和信托计划投资	-	-	3,191,188	3,191,188
- 资产支持证券	-	2,671,875	-	2,671,875
- 股权投资	252,084	-	101,194	353,278
- 其他投资	-	4,447,349	-	4,447,349
其他债权投资				
- 债券投资	-	153,215,601	-	153,215,601
- 资产支持证券	-	6,996,021	-	6,996,021
其他权益工具投资				
- 股权投资	-	-	288,627	288,627
持续以公允价值计量的资产总额	113,827,944	485,303,800	28,065,290	627,197,034
负债				
衍生金融负债	-	1,669,437	-	1,669,437
交易性金融负债	9,391,975	277,347	-	9,669,322
持续以公允价值计量的负债总额	9,391,975	1,946,784	-	11,338,759

	2021 年 12 月 31 日			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
持续的公允价值计量				
资产				
衍生金融资产	-	2,045,734	22,349	2,068,083
发放贷款和垫款	-	120,702,640	359,542	121,062,182
交易性金融资产				
- 投资基金	73,383,038	70,845,579	-	144,228,617
- 债券投资	-	75,026,466	-	75,026,466
- 理财产品投资	76,322	367,177	26,452,880	26,896,379
- 资产管理计划和信托计划投资	-	1,142,464	986,353	2,128,817
- 股权投资	281,281	-	108,436	389,717
- 资产支持证券	-	3,349,369	-	3,349,369
- 其他投资	-	14,852,218	-	14,852,218
其他债权投资				
- 债券投资	-	118,817,412	-	118,817,412
- 资产支持证券	-	737,065	-	737,065
其他权益工具投资				
- 股权投资	-	-	216,938	216,938
合计	73,740,641	407,886,124	28,146,498	509,773,263
负债				
衍生金融负债	-	1,818,408	-	1,818,408
交易性金融负债	254,093	-	-	254,093
持续以公允价值计量的负债总额	254,093	1,818,408	-	2,072,501

(2) 第一层次的公允价值计量

对于有可靠的活跃市场 (如经授权的证券交易所或交易活跃的开放式基金管理人) 报价的, 采用资产负债表日前最后一个交易日活跃市场的收盘价或赎回价作为公允价值。

(3) 第二层次的公允价值计量

本集团属于第二层次公允价值计量的金融工具主要包括债券投资、票据贴现和衍生金融工具等。债券和票据贴现的公允价值是根据相关证券结算机构或交易所估值系统的报价来确定的。相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。衍生金融工具中的外汇远期和掉期及利率掉期的公允价值采用对合约未来预期的应收及应付金额折现并计算合约净现值的方法来确定。所使用的折现率取自相应货币的市场利率曲线, 汇率采用相关交易市场的系统报价, 相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

(4) 第三层次的公允价值计量

本集团制定了相关流程来确定持续的第三层次公允价值计量中合适的估值技术和输入值，并定期复核相关流程以及公允价值确定的合适性。

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

	2022 年 6 月 30 日的 公允价值	估值技术	不可观察输入值	范围区间 / 数值
净值型理财产品	23,865,351	参考最近交易市场法	不适用	不适用
资产管理计划和信托计划	3,191,188	现金流量折现法	风险调整折现率	[4.42%, 5.84%]
票据贴现	605,881	现金流量折现法	风险调整折现率	[2.10%, 11.00%]
非上市权益工具	389,821	上市公司比较法	流动性折价	20.00%
场外总收益互换	13,049	现金流量折现法	风险调整折现率	[0.71%, 2.11%]
	2021 年 12 月 31 日的 公允价值	估值技术	不可观察输入值	范围区间 / 数值
净值型理财产品	21,615,845	参考最近交易市场法	不适用	不适用
预期收益型理财产品	4,837,035	现金流量折现法	风险调整折现率	4.90%
资产管理计划和信托计划	986,353	现金流量折现法	风险调整折现率	[4.40%, 5.94%]
非上市权益工具	325,374	上市公司比较法	流动性折价	20.00%
票据贴现	359,542	现金流量折现法	风险调整折现率	[0.40%, 10.00%]
场外总收益互换	22,349	现金流量折现法	风险调整折现率	[0.70%, 2.11%]

本集团投资或持有的预期收益型理财产品、资产管理计划、信托计划、票据贴现、场外利率互换采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值，所采用的估值模型为现金流折现模型。该估值模型中涉及的不可观察输入值包括风险调整折现率等。

本集团对非上市权益工具采用可比上市公司的市净率来确定非上市可供出售权益工具的公允价值，并对其流动性折价调整。上述模型中的流动性折价调整为不可观察输入值。

本集团投资或持有的净值型理财产品采用参考最近交易市场法来确定其公允价值。

截至 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，采用其他合理的不可观察输入值替换模型中原有的不可观察输入值对公允价值计量结果的影响不重大。

以上假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础，然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

持续的第三层次公允价值计量的资产的期 / 年初余额与期 / 年末余额之间的调节信息如下：

本集团

2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间

		本期利得或损失总额			购买和结算			对于期末持有的资产，计入损益的当年未实现利得
	期初余额	计入损益	计入其他综合收益		购买	结算	期末余额	
资产								
衍生金融资产								
- 利率衍生工具	22,349	(7,242)	-	-		(2,058)	13,049	(7,242)
发放贷款和垫款								
- 票据贴现	359,542	4,875	(231)	1,087,789		(846,094)	605,881	-
交易性金融资产								
- 理财产品投资	26,452,880	428,186	-	33,799,800		(36,815,515)	23,865,351	209,062
- 资产管理计划和信托计划投资	986,353	981,863	-	3,000,000		(1,777,028)	3,191,188	(183,363)
- 股权投资	108,436	(7,242)	-	-		-	101,194	-
其他权益工具投资								
- 股权投资	216,938	-	71,689	-		-	288,627	-
合计	28,146,498	1,400,440	71,458	37,887,589		(39,440,695)	28,065,290	18,457

2021 年

	年初余额	本年利得或损失总额		购买和结算		年末余额	对于年末持有的资产，计入损益的当年未实现利得
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
衍生金融资产							
- 利率衍生工具	21,947	9,320	-	-	(8,918)	22,349	9,320
发放贷款和垫款							
- 票据贴现	1,238,604	11,300	896	406,832	(1,298,090)	359,542	-
交易性金融资产							
- 理财产品投资	49,048,939	1,765,539	-	314,977,500	(339,339,098)	26,452,880	395,019
- 资产管理计划和信托计划投资	1,456,353	250,030	-	3,197,304	(3,917,334)	986,353	(14,556)
- 股权投资	194,709	(148,031)	-	64,797	(3,039)	108,436	-
其他权益工具投资							
- 股权投资	194,970	-	21,968	-	-	216,938	-
合计	52,155,522	1,888,158	22,864	318,646,433	(344,566,479)	28,146,498	389,783

上述于 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间及 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间确认的利得或损失计入损益或其他综合收益的具体项目情况如下：

	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
本期计入损益的已实现的利得		
- 利息收入	4,875	8,057
- 投资收益	1,180,354	1,428,319
期末持有的资产本期计入损益的 未实现的利得或损失		
- 公允价值变动净损失	18,457	123,125
本期计入其他综合收益的利得或损失		
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款 公允价值变动	(231)	(311)
- 其他权益工具投资公允价值变动	71,689	(27,112)

持续的第三层次公允价值计量项目，不可观察输入值敏感性分析：

本集团投资或持有的理财产品、资产管理计划、票据贴现及场外利率互换的公允价值是将与上述资产相关的预计现金流量通过风险调整折现率进行折现确定的。所使用的折现率已经根据交易对手信用风险等因素进行了调整。公允价值计量与风险调整折现率呈负相关关系。

本集团采用可比上市公司的市净率来确定非上市可供出售权益工具的公允价值，并对其进行流动性折价调整。公允价值计量与流动性折价呈负相关关系。

2 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

于报告期内，本集团以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生重大转换。

3 估值技术变更及变更原因

于报告期内，本集团以公允价值计量所使用的估值技术并未发生重大变更。

4 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

除以下项目外，本集团于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

	2022 年 6 月 30 日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	461,882,048	98,083,729	559,965,777	541,405,885
金融负债				
已发行债务证券	432,338,612	-	432,338,612	428,358,125
	2021 年 12 月 31 日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	411,815,908	128,877,023	540,692,931	531,606,371
金融负债				
已发行债务证券	434,281,449	-	434,281,449	432,760,951

对于上述不以公允价值计量的金融资产和金融负债，本集团主要按下述方法来决定其公允价值：

- (1) 债权投资中的债券、资产支持证券和同业存单的投资以及已发行债务证券的公允价值是采用相关证券结算机构估值系统的报价来确定的，相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。
- (2) 债权投资中的资产管理计划和信托计划投资无活跃市场报价或可参考的机构报价，因此本集团对该类投资的公允价值根据现金流折现方法进行估算，所采用的折现率为本集团根据报告期末相关投资的信用风险调整后的收益率曲线。

十二 关联方关系及其交易

1 本集团主要股东于报告期内持股比例情况

公司名称	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
江苏省国际信托有限责任公司 (以下简称“江苏信托”)	8.17%	8.17%
江苏凤凰出版传媒集团有限公司 (以下简称“凤凰集团”)	8.11%	8.11%
华泰证券股份有限公司 (以下简称“华泰证券”)	5.63%	5.63%
无锡市建设发展投资有限公司	4.81%	4.81%
江苏交通控股有限公司	1.73%	1.73%
江苏省广播电视集团有限公司	3.06%	3.05%
苏州国际发展集团有限公司	2.38%	2.38%
扬州市现代金融投资集团有限责任公司	0.45%	0.49%

以上公司中除根据企业会计准则和《上市公司信息披露管理办法》识别的主要股东外，也包括根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定识别的主要股东。

根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，商业银行主要股东是指持有或控制商业银行百分之五以上股份或表决权，或持有资本总额或股份总额不足百分之五但对商业银行经营管理有重大影响的股东。重大影响包括但不限于向商业银行派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响商业银行的财务和经营管理决策等。

2 关联方交易

本集团与关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额和重大表外项目如下：

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类交易 金额 / 余额的比例
于 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间进行的 重大交易金额如下：							
利息收入	12,742	-	11,073	194,822	5,274	223,911	0.40%
利息支出	(729)	(79,101)	(3,820)	(88,505)	(2,528)	(174,683)	0.56%
手续费及佣金收入	-	4	-	5,882	3	5,889	0.15%
手续费及佣金支出	-	-	1	-	-	1	0.00%
投资收益	-	-	-	418	-	418	0.01%
公允价值变动净损失	-	-	(619)	(15,487)	-	(16,106)	(3.15%)
业务及管理费	-	(158)	-	(9,150)	-	(9,308)	0.13%
支付的发行费用	-	-	(81)	-	-	(81)	不适用

于 2022 年 6 月 30 日重大往来款项的余额如下：

存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	715,985	-	715,985	1.68%
拆出资金	500,001	-	1,700,005	2,240,488	-	4,440,494	6.84%
衍生金融资产	-	-	-	2,597	-	2,597	0.12%
发放贷款和垫款	-	-	-	9,644,455	231,132	9,875,587	0.64%
交易性金融资产	-	-	-	695,134	-	695,134	0.22%
债权投资	600,105	-	-	351,209	-	951,314	0.17%
其他债权投资	-	-	128,683	378,993	-	507,676	0.32%
同业及其他金融机构存放款项	(21,956)	-	(1,738,499)	(1,592,429)	-	(3,352,884)	1.62%
拆入资金	-	-	-	(1,023,064)	-	(1,023,064)	1.15%
衍生金融负债	-	-	-	(10,660)	-	(10,660)	0.64%
吸收存款	(202)	(2,306,055)	(17,553)	(8,655,416)	(357,901)	(11,337,127)	0.68%

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类交易 金额 / 余额的比例
于 2022 年 6 月 30 日的主要表外项目如下：							
贷款承诺	-	-	-	575,000	-	575,000	1.25%
未使用的信用卡额度	-	-	-	-	83,476	83,476	0.23%
银行承兑汇票	-	-	-	5,276	-	5,276	0.00%
开出保函	-	-	-	5,957,624	-	5,957,624	13.98%
开出信用证	-	-	-	358,728	-	358,728	0.70%
委托贷款	-	-	-	154,000	-	154,000	0.30%
授信额度	1,100,106	-	1,828,688	20,025,556	314,608	23,268,958	不适用

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类交易 金额 / 余额的比例
于 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间进行的 重大交易金额如下：							
利息收入	18,074	1,951	7,995	354,678	4,657	387,355	0.75%
利息支出	(5,162)	(1,062)	(3,562)	(18,573)	(12,755)	(41,114)	0.14%
手续费及佣金收入	-	102	-	11,394	-	11,496	0.34%
投资收益	-	-	382	1,261	-	1,643	0.04%
公允价值变动净损失	-	-	(163)	(32,927)	-	(33,090)	(5.74%)
支付的发行费用	-	-	(72)	-	-	(72)	不适用
于 2021 年 6 月 30 日重大往来款项的余额如下：							
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	504,195	-	504,195	1.07%
拆出资金	-	-	-	4,027,081	-	4,027,081	8.28%
买入返售金融资产	-	-	199,525	-	-	199,525	1.73%
交易性金融资产	-	-	129,242	659,621	-	788,863	0.31%
发放贷款和垫款	-	30,075	-	4,731,939	223,552	4,985,566	0.37%
债权投资	1,026,416	-	-	955,020	-	1,981,436	0.36%
其他债权投资	-	-	-	316,833	-	316,833	0.28%
同业及其他金融机构存放款项	(11,857)	-	(587,084)	(1,157,875)	-	(1,756,816)	1.19%
吸收存款	-	(2,398,450)	(16,756)	(5,585,719)	(189,250)	(8,190,175)	0.55%

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类交易 金额 / 余额的比例
于 2021 年 6 月 30 日的主要表外项目如下：							
未使用的信用卡额度	-	-	-	-	72,646	72,646	0.28%
银行承兑汇票	-	204,261	-	1,244,483	-	1,448,744	0.52%
开出保函	-	-	-	5,922,980	-	5,922,980	16.28%
开出信用证	-	-	-	67,982	-	67,982	0.22%
授信额度	1,026,416	234,336	328,767	17,747,936	296,198	19,633,653	不适用

上述与关联方进行的交易是按一般商业条款和正常业务程序进行的，其定价原则与独立第三方交易一致。

3 本集团与关键管理人员之间的交易

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的人员，包括董事、监事和高级管理人员。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。于 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间及 2021 年度，本集团与关键管理人员的交易及余额均不重大。

4 本行与子公司之间的交易

本行于报告期内与子公司进行的重大交易金额如下：

	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
利息收入	220,943	78,683
利息支出	(4,688)	(1,809)
手续费及佣金收入	3,247	-
投资收益	-	144
公允价值变动净收益	-	144
其他业务收入	2,060	2,060

本行于报告期末与子公司之间的重大往来款项余额如下：

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	-	175,217
拆出资金	11,909,116	11,140,379
交易性金融资产	-	10,204
债权投资	303,000	308,520
其他资产	27,317	22,850
同业及其他金融机构存放款项	(3,006,262)	(842,907)

本行于报告期末与子公司之间的主要表外项目如下：

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
开出信用证	1,430,000	-

所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

5 与年金计划的交易

本集团除向设立的企业年金基金正常供款外，于报告期内未发生其他重大关联交易。

6 重大关联交易

于 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间，本行未发生与关联方之间的重大关联交易（于 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间：未发生）。重大关联交易是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额 1%以上，或本行与一个关联方发生交易后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额 5%以上的交易。

十三 资本管理

本集团的资本管理包括资本充足率管理、资本融资管理以及经济资本管理三个方面。其中资本充足率管理是资本管理的重点。商业银行资本充足率需达到《商业银行资本管理办法（试行）》的相关要求，本集团按照监管指引计算资本充足率。本集团资本分为核心一级资本、其他一级资本和二级资本三部分。

资本充足率管理是本集团资本管理的核心。资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团资本充足率管理目标是在满足法定监管要求的基础上，根据实际面临的风险状况，参考先进同业的资本充足率水准及本集团经营状况，审慎确定资本充足率目标。本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率。

资本配置

本集团内部以经济增加值和风险调整后资本回报率均衡发展作为特定业务或活动资本配置的目标。本集团由董事会定期审核资本管理和分配的政策。

每项业务或活动所获配的资本额主要是基于监管资本确定，但在某些情况下，监管规定并不能充分反映各种活动所附带的不同风险。在此情况下，资本需求可以根据不同业务的风险特征进行调整，本集团计划财务部负责管理分配资本于特定业务与活动的流程。

本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

本集团

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	8.57%	8.78%
一级资本充足率	10.70%	11.07%
资本充足率	12.94%	13.38%
资本基础组成部分		
核心一级资本：		
股本	14,769,647	14,769,629
资本公积	27,699,722	27,699,613
盈余公积	26,519,191	22,786,262
一般风险准备	37,871,137	37,215,107
未分配利润	47,050,802	44,727,274
少数股东资本可计入部分	3,341,951	2,922,221
其他	5,631,164	5,054,435
总核心一级资本	162,883,614	155,174,541
核心一级资本调整项目：		
其他无形资产(不含土地使用权)扣减 与之相关的递延税负债后的净额	(53,401)	(63,154)
核心一级资本调整项目小计	(53,401)	(63,154)
核心一级资本净额	162,830,213	155,111,387

(接下页)

(承上页)

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
其他一级资本：		
其他一级资本工具	39,974,758	39,974,758
少数股东资本可计入部分	445,594	389,630
总其他一级资本	40,420,352	40,364,388
一级资本净额	203,250,565	195,475,775
二级资本：		
二级资本工具及其溢价可计入金额	20,000,000	20,000,000
超额贷款损失准备	21,603,379	20,190,562
少数股东资本可计入部分	891,187	779,259
二级资本净额	42,494,566	40,969,821
资本净额	245,745,131	236,445,596
风险加权资产总额	1,899,652,178	1,766,603,079

十四 比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本期间列报要求。

江苏银行股份有限公司
财务报表补充资料
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

1 非经常性损益

根据中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2008)》相关规定，本集团的非经常性损益列示如下：

		2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间
	注		
非流动资产处置收益		68,360	84,890
政府补助		225,600	170,786
其他符合非经常性损益定义的损益项目		6,342	(33,589)
非经常性损益净额	(1)	300,302	222,087
以上有关项目对税务的影响		(79,046)	(58,525)
合计		221,256	163,562
其中影响本行股东净利润的非经常性损益		221,977	162,786
影响少数股东净利润的非经常性损益		(721)	776

(1) 上述非经常性损益相应在其他收益、资产处置收益、营业外收入或营业外支出中核算。

委托他人投资或管理资产的损益、已发生信用减值的金融资产信用损失准备转回、持有以及处置交易性金融资产和其他债权投资取得的投资收益及受托经营取得的托管费收入等属于本集团正常经营性项目产生的损益，不纳入非经常性损益的披露范围。

2 净资产收益率及每股收益

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订) 以及会计准则相关规定计算的净资产收益率及每股收益如下:

	加权平均		基本每股收益		稀释每股收益	
	净资产收益率 (%)		(人民币元)		(人民币元)	
	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
归属于本行股东的合并净利润	8.04	6.60	0.85	0.64	0.73	0.55
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的合并净利润	7.90	6.48	0.84	0.63	0.72	0.54

(1) 每股收益的计算过程

(a) 基本每股收益

基本每股收益的计算过程详见附注五、39。

(b) 扣除非经常性损益后的基本每股收益

本集团扣除非经常性损益后的基本每股收益以扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的合并净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算：

本集团

	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间
归属于本行普通股股东的合并净利润	12,620,343	9,438,572
归属于本行普通股股东的非经常性损益	(221,977)	(162,786)
扣除非经常性损益后归属于本行普通股 股东的合并净利润	<u>12,398,366</u>	<u>9,275,786</u>
本行发行在外普通股的加权平均数 (千股)	<u>14,769,634</u>	<u>14,769,608</u>
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (人民币元)	<u>0.84</u>	<u>0.63</u>

(c) 稀释每股收益

稀释每股收益的计算过程详见附注五、39。

(d) 扣除非经常性损益后的稀释每股收益

本集团扣除非经常性损益后的稀释每股收益以扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的合并净利润 (稀释) 除以本行发行在外普通股的加权平均数 (稀释) 计算。

本集团

	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间
归属于本行普通股股东的合并净利润(稀释)	13,040,376	9,808,456
归属于本行普通股股东的非经常性损益	(221,977)	(162,786)
扣除非经常性损益后归属于本行普通股 股东的合并净利润(稀释)	<u>12,818,399</u>	<u>9,645,670</u>
本行发行在外普通股的加权平均数(稀释) (千股)	<u>17,909,225</u>	<u>17,759,046</u>
扣除非经常性损益后的稀释每股收益 (人民币元)	<u>0.72</u>	<u>0.54</u>

(2) 加权平均净资产收益率的计算过程

(a) 加权平均净资产收益率

本集团加权平均净资产收益率以归属于本行普通股股东的合并净利润除以归属于本行普通股股东的合并净资产的加权平均数计算：

本集团

	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间
注		
归属于本行普通股股东的合并净利润	12,620,343	9,438,572
归属于本行普通股股东的合并净资产的 加权平均数	(i) <u>156,881,634</u>	<u>143,036,091</u>
加权平均净资产收益率	<u>8.04%</u>	<u>6.60%</u>

(i) 归属于本行普通股股东的合并净资产的加权平均数计算过程如下：

	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间
期初归属于本行普通股股东的合并 净资产	152,252,320	138,062,981
本期归属于本行普通股股东的合并综合 收益的影响	6,598,544	4,973,055
本期归属于本行普通股股东的其他影响	(1,969,230)	55
期末归属于本行普通股股东的合并 净资产的加权平均数	<u>156,881,634</u>	<u>143,036,091</u>

(b) 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率

本集团扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率以扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的合并净利润除以归属于本行普通股股东的合并净资产的加权平均数计算：

本集团

	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间
扣除非经常性损益后归属于本行普 通股股东的合并净利润	12,398,366	9,275,786
归属于本行普通股股东的合并净 资产的加权平均数	<u>156,881,634</u>	<u>143,036,091</u>
扣除非经常性损益后的加权平均 净资产收益率	<u>7.90%</u>	<u>6.48%</u>

3 杠杆率信息

关于本集团杠杆率的详细信息，参见本行网站 (www.jsbchina.cn) “投资者关系——监管信息披露” 栏目。

4 监管资本

关于本集团监管资本的详细信息，参见本行网站 (www.jsbchina.cn) “投资者关系——监管信息披露” 栏目。