

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

Jiangsu Jiangyin Rural Commercial Bank Co.,LTD.

（股票代码：002807）



2022 年年度报告

2023 年 3 月

## 第一节 重要提示、目录和释义

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

二、本行于 2023 年 3 月 24 日召开了江苏江阴农村商业银行股份有限公司第七届董事会第十二次会议，应出席董事 11 名，实到董事 11 名，以现场结合视频表决方式审议通过了关于《2022 年年度报告》及摘要的议案。

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

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

五、立信会计师事务所（特殊普通合伙）根据《审计准则》对本行 2022 年度财务报告进行了审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

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

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

八、本行经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.8 元（含税），不送红股，不转增股本。

九、本年度报告除特别注明外，均以千元为单位，可能因四舍五入而存在尾差。

## 目录

第一节 重要提示、目录和释义.....	2
第二节 公司简介和主要财务指标.....	5
第三节 管理层讨论与分析.....	12
第四节 公司治理.....	52
第五节 环境和社会责任.....	75
第六节 重要事项.....	77
第七节 股份变动及股东情况.....	82
第八节 优先股相关情况.....	90
第九节 债券相关情况.....	90
第十节 财务报告.....	94
第十一节 商誉减值测试报告.....	242
第十二节 审计报告相关信息.....	242

## 备查文件目录

- 一、载有董事长孙伟先生签名的2022年度报告全文；
- 二、载有本行董事长孙伟、行长宋萍、财务总监及会计机构负责人常惠娟签字的会计报表；
- 三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

## 释义

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

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司信息

股票名称	江阴银行	股票代码	002807
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	江苏江阴农村商业银行股份有限公司		
公司的中文简称	江阴银行		
公司的外文名称	Jiangsu Jiangyin Rural Commercial Bank Co.,LTD.		
公司的外文名称缩写	JRCB		
公司的法定代表人	孙伟		
注册资本	2,171,802,841 元		
注册地址	中国江苏省江阴市澄江中路 1 号		
公司注册地址历史变更情况	无		
注册地的邮政编码	214431		
办公地址	中国江苏省江阴市澄江中路 1 号银信大厦 11 楼		
办公地址的邮政编码	214431		
公司网址	<a href="http://www.jybank.com.cn/">http://www.jybank.com.cn/</a>		
电子信箱	jynsyh@sina.com		
服务热线	96078		

### 二、联系人和联系方式

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

### 三、信息披露及备置地点

公司披露年度报告的证券交易所网站	巨潮资讯网 <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a>
公司披露年度报告的媒体名称及网址	《证券时报》( <a href="http://www.stcn.com">http://www.stcn.com</a> )、《上海证券报》( <a href="http://www.cnstock.com">http://www.cnstock.com</a> )

公司年度报告备置地点	深圳证券交易所、本行董事会办公室
------------	------------------

#### 四、注册变更情况

统一社会信用代码	91320000732252764N
公司上市以来主营业务的变化情况	无变更
历次控股股东的变更情况	本行无控股股东

#### 五、其他有关资料

##### 1、公司聘请的会计师事务所

会计师事务所名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	南京市建邺区嘉陵江东街 8 号新城科技园综合体 B4 栋 2 单元 17、18 层
签字会计师姓名	张爱国、曹佳

##### 2、公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

适用  不适用

##### 3、公司聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问

适用  不适用

#### 六、主要会计数据和财务指标

公司是否追溯调整或重述以前年度会计数据

是  否

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度	本年较上年增减	2020 年度
营业收入	3,779,907	3,366,710	12.27%	3,351,289
利润总额	1,675,009	1,324,599	26.45%	1,106,765
归属于上市公司股东的净利润	1,616,057	1,273,690	26.88%	1,056,881
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,576,309	1,265,684	24.54%	1,037,199
经营活动产生的现金流量净额	391,601	4,074,399	-90.39%	3,347,884
基本每股收益（元/股）	0.7440	0.5864	26.88%	0.4866
稀释每股收益（元/股）	0.6536	0.5178	26.23%	0.4355

加权平均净资产收益率	11.87%	10.15%	上升 1.72 个百分点	8.85%
<b>项目</b>	<b>2022 年末</b>	<b>2021 年末</b>	<b>本年较上年增减</b>	<b>2020 年末</b>
总资产	168,751,396	153,127,599	10.20%	142,766,234
总负债	154,335,869	139,961,942	10.27%	130,506,041
归属于上市公司股东的净资产	14,274,964	13,025,795	9.59%	12,131,493

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

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

公司最近三个会计年度扣除非经常性损益前后净利润孰低者均为负值，且最近一年审计报告显示公司持续经营能力存在不确定性

是  否

扣除非经常性损益前后的净利润孰低者为负值

是  否

截止披露前一交易日的公司总股本：

截止披露前一交易日的公司总股本（股）	2,172,051,228
--------------------	---------------

用最新股本计算的全面摊薄每股收益：

支付的优先股股利	0
支付的永续债利息（元）	0
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	0.7440

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

## 七、境内外会计准则下会计数据差异

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

适用  不适用

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

况。

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

适用  不适用

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

## 3、境内外会计准则下会计数据差异原因说明

适用  不适用

## 八、分季度主要财务指标

单位：人民币千元

项目	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	996,031	1,039,989	929,310	814,577
归属于上市公司股东的净利润	275,063	299,604	342,165	699,225
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	266,350	286,130	336,352	687,477
经营性活动产生的现金流量净额	-8,647	478,881	-74,194	-4,439

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异。

是  否

## 九、非经常性损益项目及金额

适用  不适用

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度	2020 年度
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	1,702	103	23,590
计入当期损益的政府补助（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）	68,231	29,093	15,587
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-18,237	-22,469	-16,763
减：所得税影响额	17,553	5,894	9,991



少数股东权益影响额（税后）	-5,605	-7,173	-7,259
<b>合计</b>	<b>39,748</b>	<b>8,006</b>	<b>19,681</b>

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

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

适用  不适用

本行不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

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

适用  不适用

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

## 十、吸收存款和发放贷款情况

单位：人民币千元

项目	2022年末	2021年末	2020年末
<b>存款本金总额</b>	<b>126,708,995</b>	<b>114,458,689</b>	<b>103,074,679</b>
其中：对公活期存款	25,039,116	26,865,569	22,683,740
对公定期存款	18,567,660	19,217,100	19,063,113
活期储蓄存款	15,436,821	12,727,867	11,410,923
定期储蓄存款	54,860,372	47,284,312	40,195,513
其他存款（含保证金存款）	12,805,026	8,363,841	9,721,390
加：应计利息	3,125,795	2,988,804	2,684,357
<b>存款账面余额</b>	<b>129,834,790</b>	<b>117,447,493</b>	<b>105,759,036</b>
<b>贷款本金总额</b>	<b>103,128,878</b>	<b>91,470,973</b>	<b>80,229,111</b>
其中：公司贷款和垫款（不含贴现）	66,653,559	59,962,561	52,973,672
贴现	13,497,581	10,105,434	12,768,544
个人贷款和垫款	22,977,738	21,402,978	14,486,895
加：应计利息	168,910	163,719	138,342
<b>减：贷款损失准备</b>	<b>4,580,461</b>	<b>3,919,480</b>	<b>3,146,319</b>

减：应计利息减值准备	6,270	8,260	10,781
贷款和垫款账面余额	98,711,057	87,706,952	77,210,353

## 十一、补充财务指标

监管指标		监管标准	2022年	2021年	2020年
资本状况	资本充足率（%）	≥10.5	13.90	14.11	14.48
	一级资本充足率（%）	≥8.5	12.78	12.97	13.36
	核心一级资本充足率（%）	≥7.5	12.77	12.96	13.34
流动性	流动性比例（本外币）（%）	≥25	96.80	93.57	99.05
	优质流动性资产充足率（%）	≥100	108.21	110.84	125.62
	流动性匹配率（%）	≥100	169.47	161.99	173.43
信用风险	不良贷款率（%）	≤5	0.98	1.32	1.79
	存贷款比例(本外币)（%）	不适用	81.39	79.92	77.84
	单一客户贷款比例（%）	≤10	3.22	3.62	3.10
	最大十家客户贷款比率（%）	≤50	28.48	27.82	25.12
贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率（%）	不适用	1.14	0.93	5.10
	关注类贷款迁徙率（%）	不适用	12.29	31.81	79.66
	次级类贷款迁徙率（%）	不适用	1.43	6.39	75.13
	可疑类贷款迁徙率（%）	不适用	0.22	1.59	25.62
拨备情况	拨备覆盖率（%）	≥150	469.62	330.62	224.27
	贷款拨备比（%）	不适用	4.60	4.36	4.02
盈利能力	成本收入比（%）	≤45	30.39	33.40	31.47
	总资产收益率（%）	不适用	1.00	0.87	0.80
	净利差（%）	不适用	1.94	1.89	1.94
	净息差（%）	不适用	2.18	2.14	2.19

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

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

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

4、总资产收益率=税后利润÷平均总资产；平均总资产=(期初资产总额+期末资产总额)÷2；成本收

入比=业务及管理费用÷营业收入×100%。

## 1、资本充足率

单位：人民币万元

项目	2022年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
核心一级资本净额	1424531.68	1299186.87	1211816.85
一级资本净额	1425731.63	1300267.12	1212957.41
二级资本	125010.72	114735.54	101737.63
总资本净额	1550742.35	1415002.66	1314695.04
风险加权资产合计	11153947.19	10026662.95	9081723.95
<b>核心一级资本充足率(%)</b>	<b>12.77</b>	<b>12.96</b>	<b>13.34</b>
<b>一级资本充足率(%)</b>	<b>12.78</b>	<b>12.97</b>	<b>13.36</b>
<b>资本充足率(%)</b>	<b>13.90</b>	<b>14.11</b>	<b>14.48</b>

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

## 2、杠杆率

单位：人民币千元

项目	2022年12月31日	2022年9月30日	2022年6月30日	2022年3月31日
一级资本净额	14,257,316	13,753,426	12,996,129	13,425,053
调整后表内外资产余额	187,121,839	179,200,315	173,497,980	171,094,318
<b>杠杆率(%)</b>	<b>7.62</b>	<b>7.67</b>	<b>7.49</b>	<b>7.85</b>

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

## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、报告期内本行所处行业情况

报告期内，面对复杂多变的国内外经济金融环境，为有效促进经济社会发展，国家出台金融支持经济社会发展 23 条措施，提高普惠小微贷款支持工具激励资金支持比例，实施碳减排支持工具和支持煤炭清洁高效利用专项再贷款，倡导绿色金融，全面推进金融服务乡村振兴和制造强国战略。央行加大稳健货币政策的实施力度，年内两次降准，综合运用多种货币政策工具，保持流动性合理充裕，引导贷款市场报价利率（LPR）下降，建立存款利率市场化调整机制，推动降低企业融资成本。2022 年，本行主动加强对资产负债结构的调整，通过优化信贷资产结构及存款结构的方式，确保在银行业息差整体收窄的趋势下，保持相对稳定。同时作为区域性农商行，本行始终坚守“支农支小”“做小做散”的差异化战略定位，积极贯彻落实监管政策导向，回归主责主业，深耕“县域”，密植“苏锡常”，融入“长三角”，持续加大对实体经济及小微企业的服务与支持力度。报告期内，银行业总体运行稳健良好，资产质量持续向好，盈利能力和风险抵补能力显著增强，在经济转型升级和高质量发展中发挥良好支持作用。

### 二、报告期内本行从事的主要业务

#### 1、经营范围

本行主营业务经营范围为经中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会批准的下列业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算，办理票据承兑与贴现；代理收付款项及代理保险业务，代理发行、代理兑付、承销政府债券，从事银行卡业务，提供信用证服务与担保；买卖政府债券和金融债券；从事同业拆借；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证业务；代客外汇买卖业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。许可项目：证券投资基金销售服务。

#### 2、经营情况概述

2022 年，本行面对复杂严峻的内外部形势，牢记服务实体的初心使命，认真贯彻落实各级政府和金融监管部门的决策部署，始终保持战略定力，直面风险挑战，狠抓拓面增量，不断调优结构，总体实现了规模、质量、效益的稳步提升。回顾 2022 年，重点做好以下四个方面的工作：

1) **聚焦主责主业，服务实体质效不断提升。**本行始终坚持以客户为中心，深耕区域市场，以服务实

体经济、践行普惠金融、助企纾困为己任，服务实体质效不断提升。一是**存款基础不断夯实**，聚全行之力推进三代社保卡换发、大力发展代发工资业务、强力推进对公存款有效户提升、着力发挥电子银行业务渠道引流作用等多措并举，拓展长期、稳定、低成本的存款来源。至 2022 年末，总存款达 1267.1 亿元，比年初增 122.5 亿元，增幅 10.7%。二是**信贷投放有力有效**，聚焦主责主业，服务实体经济和“三农”的能力和水平不断提升，2022 年末，各项贷款总额 1031.3 亿元，比年初增 116.6 亿元、增幅 12.7%；母公司涉农与小微企业贷款余额 925.5 亿元，较年初净增 124.0 亿元，增幅 15.5%。三是**市场份额稳步提升**，2022 年末，江阴辖内存、贷款市场份额分别为 21.01%、16.16%，较年初分别提升 6BP 和 47BP。四是**增户扩面稳步推进**，全面落实金融稳经济大盘政策，以“精准走访保实体，助企纾困稳发展”等各类走访活动为依托，以网格化营销为手段，全年走访“银监 400 首贷客群、三年存量流失客群、新型农业经营主体客群、小微企业首贷户、产业链企业”等各类客群，收获意向客户 7148 户。

2) **坚持科技赋能，金融科技支撑持续增强**。本行始终坚持金融科技赋能，以金融科技提升金融服务质效。一是**贯彻科技强行理念**，启动新科技信息中心和新核心系统建设，为未来可持续发展提供强有力支撑。持续开展数据专项治理，充分释放数据要素潜能，顺利上线移动管理驾驶舱等管理项目，对前台业务部门资源进行充分整合，对数据分析结果进行综合整理，为业务策略制定、管理模式调整、营销模式创新等提供数据支撑，提升运营管理质效。二是**依靠科技力量，提质客户转化**，全面构建手机银行客户“生态群”，着力提供“金融+生活”多元服务，全力打造“更好用、更愿用”的移动金融 APP。至 2022 年末手机银行签约客户总数达 94.1 万户，收单商户总数达 5.8 万户，其中优质收单商户 3.0 万户，较年初净增 1.8 万户，增幅 151%，优质商户占比较年初提升 25 个百分点。

3) **加强风险管理，经营发展行稳致远**。坚持“控制风险就是减少成本”的风险理念，将守住风险底线作为最根本的经营目标，持续完善全面、全员、全流程的风险管理体系。一是**资产质量进一步压实**。严格落实审慎、真实、及时性原则，做好信贷和非信贷资产分类和监测工作，确保资产分类真实准确、资产分类监测有理有据，及时做好研判分析，积极提出应对措施，不断夯实资产质量，2022 年末不良贷款率降至 0.98%，比年初下降 0.34 个百分点。二是**健全风险管理长效机制**。强化风险管理岗位职责，明确前台营销、中台风控、后台内审部门职责，加大风险管理绩效考核与违规追责力度，积极普及全员风险文化意识，筑牢风险入口把关、过程控制和事后监督三道防线。三是**打造数字化风险预警平台**。紧紧围绕全行数字化转型战略，不断优化完善风险预警系统和统一授信管理平台建设，多维度挖掘大数据风险管理应用场景，提升风险管理智能化水平。积极推进内评建模工作，在推动风控数字化转型的同时，为培育风控专业领域人才提供新思路。

4) **人才队伍储备扎实，员工素质持续提升**。加强客户经理分层分类管理，坚持队伍专业化发展方向，

明确不同层级客户经理岗位职责，着力建成“零售、普惠、公司”三支专业化的客户经理队伍，2022年末母公司对公、普惠、零售客户经理占比分别达到 29%、50%、21%，“橄榄型”的三支专营团队建设初具成效。通过“3+N”的培训教育体系，不断充实客户经理专业化课程体系，以专业营销推进带动客户数持续增长，不断提升服务客户专业能力。统筹开展行业招聘，拓宽信息科技等紧缺型人才招聘渠道，着力解决专业人才缺乏问题。按层级、岗位开展分类培训，不断优化人才培养体系，优化优秀年轻干部培养机制，不断增强年轻干部综合素质和履职能力，开设科技、财富、建模三个专题培训班，强化科技开发、财富管理、数字建模方面的专业化训练，培养专业型和复合型的人才队伍。

### 三、核心竞争力分析

#### 1、依托区域优势，打造普惠实体银行

江阴市位于长三角地区的几何中心，制造业发达，民营经济活跃，常年位居中国百强县前列，被誉为“中国制造第一县”与“中国资本第一县”，2022年，江阴实现地区生产总值 4700 亿元，为本行发展提供了良好的经济基础。本行坚持深耕县域，结合区域经济发展方向，大力开展增户拓面基础工作，在服务科技金融、绿色金融、普惠金融、乡村振兴等领域，不断提质增效。一是**深入践行“支农支小”战略方针**，关注“量”的增长同时更加重视“质”的提升和“效”的管理，扎实推进普惠扩面增量和网格化精准营销工作，不断集聚“做小做散”规模效应。二是**聚焦“科创江阴”三年行动、园区升级改造、新经济新业态新业态新模式“四新”经济**，匹配更优金融服务；深挖“双碳”领域金融需求，创新金融产品和发行绿色金融债，提供高质高效服务；围绕制造业头部企业、行业龙头核心企业，做好上下游产业链、供应链企业的金融服务。三是**积极发挥乡村振兴主办行作用**，升级“整村授信”效能，不断提升在乡村振兴、农业新业态、农村现代化的服务竞争优势。2022年末，母公司中长期制造业、民营企业、涉农与小微企业、科创企业贷款余额分别达 76.8 亿元、618.8 亿元、925.5 亿元、66.7 亿元。

#### 2、依托网点优势，打造幸福价值银行

作为江阴本地网点数量最多、覆盖面最广的金融机构，本行充分利用网点资源，深入践行普惠金融，勇当农村金融主力军。一是**人才队伍储备扎实，员工素质持续提升**。建立系统性的干部员工培养体系，以“全员受训、全面覆盖，突出重点、助推业务、明确目标、提高效率”为原则，建设脱产培训、履新培训、周末讲堂 3 个培训平台，用好省联社集中培训、在线学习等多种培训资源，建设完整的教育培训体系。二是**坚守初心，积极支持实体经济**。2022年内开展“上下同心 携企同进 共克时艰”金融助企专项活动，全行 47 名机关党员下沉，驻点开展金融助企、金融知识宣传等活动，加大对“三农两小”的走访服务力度，主动了解客户融资需求，助企纾困，为企业“减负减压”。三是**设立专职部门**。聚焦市场需求，设立小微

金融部、普惠金融部、零售金融部三个专职部门，走小微、普惠、零售“三驾马车”并驾齐驱的路线，搭建直营团队，不断提升金融综合服务力。**四是强化渠道建设。**搭建“责任网格化、建档标准化、产品多样化、服务精细化”的网格化金融服务体系，规范业务营销管理标准，实现有效信贷需求全覆盖、业务营销全覆盖。打造普惠特色支行、科技特色支行、乡村振兴特色支行、财富特色支行等支行品牌，为客户提供更为专业的金融服务，不断提升客户的满意度及幸福感。

### 3、依托科技优势，打造科技智慧银行

本行坚持科技引领发展的战略导向，持续加大科技资源投入，积极打造优秀科技团队，紧扣数字化、信息化趋势，深化科技信息技术融合，不断提升全行场景化、集中化、线上化水平。**一是加快场景化建设。**以渠道业务为切入点，大力开展场景金融建设，在民生、商业、教育、出行等重点领域，拓展消费金融场景，加快推进“场景化、个性化、智能化”建设。**二是大力发展移动金融。**围绕“市民卡”大平台建设，持续加快以手机银行为核心的移动端应用部署，持续进行产品和业务模式创新，加快手机银行增值业务导入，在产品、服务和客户体验上下功夫，着力构建移动金融服务新模式。**三是加强科技融合应用。**进一步加强科技支撑，紧扣数字化、信息化趋势，加快数字化转型，加快搭建智能营销体系，助力全行精准营销、产品创新、渠道建设、精细管理；加快构建涵盖贷前、贷中、贷后全流程，数据、人员、系统全方位的数字化风控体系；增加智能机具布放数量，强化智能机具应用和客户引导辅导工作，不断提升服务质效和客户体验。至 2022 年末，本行手机银行用户累计 94.1 万户，线上贷款客户数达 2.38 万户，线上贷款余额达 21.07 亿元。

### 4、依托体制优势，打造高效精品银行

本行是江阴辖内唯一一家具有独立法人资格且总部设在当地的商业银行，具有决策链条短、反应快的管理优势。本行依托一级法人的体制优势，按照“强大前台、高效中台、集约后台”思路，建立了符合上市银行的集约型管理架构，按照“短、平、快”要求，进一步缩短决策链条，高效化审批流程和决策机制，提升市场竞争力。坚持向改革要活力、向转型要潜力、向精细化管理要内驱力，不断提升全行核心竞争力。**一是推进机构改革。**以效率提升为关键，按照“做精总行部室、调优支行网点、突出人均效能”原则，加强顶层设计，推动建立精简高效、职能完善、中台管控部门控制严密、后台保障部门支持有力的组织架构模式。**二是打通流程堵点。**在客群管理、渠道建设、数据应用、营销支撑、产品重构、财富管理、异地转型，队伍建设等方面进行整合提升，加快推进业务集中作业，打通操作流程堵点，提升操作效能，为全行增户扩面减负赋能。

### 5、依托风控优势，打造清廉合规银行

本行围绕“稳字当头”，牢固树立“风控优先”理念，不断提升案防风控能力，为全行高质量发展保驾护航。结合新形势、新情况和新要求，聚焦重点领域，压紧压实风险管理责任，进一步守牢资产质量底线、合规案防底线、安全生产底线，着力加强全面风险管理。一是**持续抓好信用风险管控**。加强客户分类管理。根据区域经济和自身发展特点，对客户按照“增、持、减、退”原则进行动态分类管理，提升对不同类型客户的服务能力。二是**着力增强全面风险管理**。以打好防范化解金融风险攻坚战为目标，强化内部审计、监察、合规风险及信贷条线的检查力量，推动加强风险管理一、二、三道防线间的联动协同，动态优化每年的风险偏好陈述书和风险限额管理体系，持续加强指标的监测和管理。三是**不断完善内控合规建设**。持续深化内控流程优化活动，加强“内规库”“外规库”的梳理，加快合规案防模型建设，不断优化完善在业务开展过程中发现的系统节点的薄弱点，及时查漏补缺，进一步发挥合规系统的支撑作用。持续推动清廉金融文化建设，建立健全“引、保、培、促、育、助”六位一体的廉洁从业宣教引导机制，加强对大宗物品采购、招投标等重点环节权力运行的监督制约。

#### 四、财务报表分析

##### 1、利润表项目分析

2022年，本行实现营业收入37.80亿元，同比增长12.27%，全年实现净利润16.17亿元，同比增长25.85%，归母净利润16.16亿元，同步增长26.88%，经营质效稳步提升。报告期内本行经营效益主要受以下因素影响：一是主体业务发展夯实营收根基。坚守服务实体经济本源，聚焦“三农”、小微企业客群，着力推动地方经济发展。期间存贷款规模实现“双百”增长，利息净收入达31.93亿元，同比增长12.81%。二是持续优化资产负债结构，息差企稳回升。2022年，净利差1.94%，较上年提升5BP；净息差2.18%，较上年提升4BP。三是资产质量提升支撑业绩改善。年末不良贷款率达0.98%，较上年末下降0.34个百分点；拨备覆盖率469.62%，较上年末提升139个百分点，资产质量持续向好，风险抵御能力持续增强，有效支撑业绩改善。

##### 利润表主要项目变动

单位：人民币千元

项目	2022年度	2021年度	增减额	变动比例
<b>一、营业收入</b>	<b>3,779,907</b>	<b>3,366,710</b>	<b>413,197</b>	<b>12.27%</b>
利息净收入	3,193,486	2,830,933	362,553	12.81%
利息收入	6,283,940	5,788,299	495,641	8.56%
利息支出	3,090,454	2,957,366	133,088	4.50%
手续费及佣金净收入	92,688	138,082	-45,394	-32.87%



项目	2022 年度	2021 年度	增减额	变动比例
手续费及佣金收入	185,736	189,923	-4,187	-2.20%
手续费及佣金支出	93,048	51,841	41,207	79.49%
投资收益	390,092	305,359	84,733	27.75%
其他收益	64,267	28,121	36,146	128.54%
公允价值变动损益	-12,118	38,484	-50,602	-131.49%
汇兑收益	31,452	6,773	24,679	364.37%
其他业务收入	18,338	18,855	-517	-2.74%
资产处置收益	1,702	103	1,599	1552.43%
<b>二、营业支出</b>	<b>2,090,626</b>	<b>2,020,614</b>	<b>70,012</b>	<b>3.46%</b>
税金及附加	34,729	30,714	4,015	13.07%
业务及管理费	1,148,609	1,124,448	24,161	2.15%
信用减值损失	896,112	854,200	41,912	4.91%
其他业务成本	11,176	11,252	-76	-0.68%
<b>三、营业利润</b>	<b>1,689,281</b>	<b>1,346,096</b>	<b>343,185</b>	<b>25.49%</b>
加：营业外收入	6,383	2,269	4,114	181.31%
减：营业外支出	20,655	23,766	-3,111	-13.09%
<b>四、利润总额</b>	<b>1,675,009</b>	<b>1,324,599</b>	<b>350,410</b>	<b>26.45%</b>
减：所得税费用	58,131	39,867	18,264	45.81%
<b>五、净利润</b>	<b>1,616,878</b>	<b>1,284,732</b>	<b>332,146</b>	<b>25.85%</b>
归属于母公司所有者的净利润	1,616,057	1,273,690	342,367	26.88%
少数股东损益	821	11,042	-10,221	-92.56%

#### (1) 利息净收入

2022 年，本行实现利息净收入 31.93 亿元，同比增长 12.81%，其中个人贷款利息收入实现 13.33 亿元，同比增长 22.93%。面对经济下行、同业竞争和利差收窄的外部环境，本行积极推进零售转型步伐，加快普惠金融增量扩面，不断优化资产结构，贷款占总资产的比例提升至 61.11%，较上年末提高 1.37 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度	增减额	增长率
<b>利息收入</b>	<b>6,283,940</b>	<b>5,788,299</b>	<b>495,641</b>	<b>8.56%</b>
发放贷款和垫款	4,888,239	4,490,695	397,544	8.85%
公司贷款和垫款	3,296,984	3,023,933	273,051	9.03%
个人贷款及垫款	1,333,236	1,084,572	248,664	22.93%

项目	2022 年度	2021 年度	增减额	增长率
票据贴现	258,019	382,190	-124,171	-32.49%
金融投资	1,258,296	1,163,144	95,152	8.18%
存放同业	12,533	2,193	10,340	471.50%
存放中央银行款项	121,274	130,392	-9,118	-6.99%
拆出资金	3,594	1,551	2,043	131.72%
买入返售金融资产	4	324	-320	-98.77%
<b>利息支出</b>	<b>3,090,454</b>	<b>2,957,366</b>	<b>133,088</b>	<b>4.50%</b>
吸收存款	2,557,059	2,457,416	99,643	4.05%
同业存放	224	733	-509	-69.44%
拆入资金	86,086	56,114	29,972	53.41%
卖出回购金融资产	134,015	186,393	-52,378	-28.10%
向央行借款	135,219	90,180	45,039	49.94%
发行债券	176,640	165,880	10,760	6.49%
其他	1,211	650	561	86.31%
<b>利息净收入</b>	<b>3,193,486</b>	<b>2,830,933</b>	<b>362,553</b>	<b>12.81%</b>

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

单位：人民币千元

项目	2022 年			2021 年		
	平均余额	利息收入/支出	平均收益/成本率 (%)	平均余额	利息收入/支出	平均收益/成本率 (%)
<b>资产</b>						
客户贷款	98,238,205	4,888,239	4.98	87,818,752	4,490,695	5.11
债券投资	50,856,586	1,546,910	3.04	45,660,182	1,403,357	3.07
存放央行及同业款项	10,415,243	137,404	1.32	10,301,130	134,460	1.31
<b>生息资产总计</b>	<b>159,510,034</b>	<b>6,572,553</b>	<b>4.12</b>	<b>143,780,063</b>	<b>6,028,513</b>	<b>4.19</b>
<b>负债</b>						
客户存款	119,778,007	2,557,059	2.13	109,568,882	2,457,416	2.24
发行债券	4,647,250	176,640	3.80	4,270,556	165,880	3.88
其中：发行同业存单	804,894	16,636	2.07	1,252,749	32,531	2.60
同业及其他金融机构存放款项	17,615,173	356,755	2.03	14,933,592	334,071	2.24
<b>计息负债总计</b>	<b>142,040,430</b>	<b>3,090,454</b>	<b>2.18</b>	<b>128,773,031</b>	<b>2,957,366</b>	<b>2.30</b>
<b>净利息收入</b>	<b>3,482,099</b>			<b>3,071,146</b>		

净利差 (%)	1.94	1.89
净利息收益率 (%)	2.18	2.14

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

## (2) 业务及管理费

2022年，本行业务及管理费用 11.49 亿元，同比增长 2.15%，成本收入比 30.39%，同比下降 3.01 个百分点。费用的增长主要系报告期内业务规模增长引起业务费用有所增长，固定资产增加引起固定资产折旧费用有所增长，软件开发费用增加引起无形资产摊销有所增长。

以下为报告期内本行业务及管理费的主要构成：

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度	增减额	增长率
业务费用	353,799	337,828	15,971	4.73%
员工费用	660,375	666,533	-6,158	-0.92%
固定资产折旧	95,620	87,295	8,325	9.54%
无形资产摊销	38,815	32,792	6,023	18.37%
合计	1,148,609	1,124,448	24,161	2.15%
成本收入比	30.39%	33.40%		

注：成本收入比=业务及管理费用÷营业收入

## (3) 信用减值损失

2022年，本行共计提信用减值损失 8.96 亿元，较上年增加 0.42 亿元，增长 4.91%，风险抵补能力持续增强。

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度	增减额	增长率
发放贷款和垫款	858,952	841,537	17,415	2.07%
债权投资	25,579	17,133	8,446	49.30%
其他债权投资	1,036	1,464	-428	-29.23%
存放同业款项	998	2,831	-1,833	-64.75%

拆出资金	-99	228	-327	-143.42%
其他资产	4,871	-7,028	11,899	169.31%
担保和承诺预计负债	4,775	-1,965	6,740	343.00%
合计	896,112	854,200	41,912	4.91%

## (4) 利润表其他事项

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度	变动幅度	备注
手续费及佣金支出	93,048	51,841	79.49%	注 1
其他收益	64,267	28,121	128.54%	注 2
公允价值变动收益	-12,118	38,484	-131.49%	注 3
汇兑收益	31,452	6,773	364.37%	注 4
资产处置收益	1,702	103	1552.43%	注 5
营业外收入	6,383	2,269	181.31%	注 6
所得税费用	58,131	39,867	45.81%	注 7
少数股东损益	821	11,042	-92.56%	注 8

注 1：2022 年度手续费及佣金支出较 2021 年度增加主要系当期收单业务增加导致相应支出增多所致；

注 2：2022 年度其他收益较 2021 年度增加主要系当期政府补助增加所致；

注 3：2022 年度公允价值变动收益较 2021 年度减少主要系当期金融资产公允价值变动损益减少所致；

注 4：2022 年度汇兑收益较 2021 年度增加主要系当期结售汇业务收益增加所致；

注 5：2022 年度资产处置收益较 2021 年度增加主要系当期处置固定资产收益增加所致；

注 6：2022 年度营业外收入较 2021 年度增加主要系当期政府补助增加所致；

注 7：2022 年度所得税费用较 2021 年度增加主要系当期应缴纳所得税费用增加所致；

注 8：2022 年度少数股东损益较 2021 年度减少主要系当期子公司盈利减少所致。

## 2、资产负债表项目分析

## (1) 资产结构及其变动情况

截至 2022 年 12 月 31 日，本行总资产 1687.51 亿元，较上年末增加 156.24 亿元，增长 10.20%。本行资产主要由现金及存放中央银行款项、发放贷款及垫款、金融投资等构成。报告期内，本行资产的构成情况如下表所示：

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	占比增减
----	------------------	------------------	------

	金额	占比	金额	占比	
现金及存放中央银行款项	8,628,153	5.11%	8,634,871	5.64%	-0.53%
存放同业款项	1,472,716	0.87%	1,602,753	1.05%	-0.18%
拆出资金	231,701	0.14%	414,815	0.27%	-0.13%
衍生金融资产	380,604	0.23%	487,760	0.32%	-0.09%
发放贷款及垫款	98,711,057	58.49%	87,706,952	57.28%	1.21%
金融投资：	55,645,227	32.97%	50,842,239	33.20%	-0.23%
交易性金融资产	10,595,221	6.28%	8,279,591	5.41%	0.87%
债权投资	27,955,018	16.57%	24,690,921	16.12%	0.45%
其他债权投资	16,741,444	9.92%	17,529,377	11.45%	-1.53%
其他权益工具投资	353,544	0.21%	342,350	0.22%	-0.01%
长期股权投资	711,564	0.42%	658,774	0.43%	-0.01%
投资性房地产	118,969	0.07%	128,966	0.08%	-0.01%
固定资产	903,921	0.54%	940,908	0.61%	-0.07%
在建工程	62,188	0.04%	59,175	0.04%	0.00%
使用权资产	20,730	0.01%	26,177	0.02%	-0.01%
无形资产	259,191	0.15%	142,385	0.09%	0.06%
递延所得税资产	1,406,677	0.83%	1,322,183	0.86%	-0.03%
其他资产	198,698	0.12%	159,641	0.10%	0.02%
<b>总计</b>	<b>168,751,396</b>	<b>100.00%</b>	<b>153,127,599</b>	<b>100.00%</b>	

## 1) 发放贷款和垫款

贷款和垫款是本行资产的最主要组成部分。报告期内，本行贷款及垫款情况如下：

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
公司贷款和垫款	80,151,140	77.72%	70,067,995	76.60%
其中：普通贷款及垫款	66,653,559	64.63%	59,962,561	65.55%
贴现	13,497,581	13.09%	10,105,434	11.05%
个人贷款	22,977,738	22.28%	21,402,978	23.40%
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>103,128,878</b>	<b>100.00%</b>	<b>91,470,973</b>	<b>100.00%</b>
加：应计利息	168,910		163,719	
减：贷款损失准备	4,580,461		3,919,480	
减：应计利息减值准备	6,270		8,260	

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
贷款和垫款净额	98,711,057		87,706,952	

2022 年，本行坚持“支农支小”的市场定位，强化多方合作，积极对接地方重点重大项目；强化产品服务创新，线上线下全方位满足市场信贷需求；不断调优信贷结构，着力推进普惠金融扩面增量。截止 2022 年末，本行贷款和垫款总额 1031.29 亿元，较上年末增长 116.58 亿元，增长率 12.74%。

## 2) 资产其他事项

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	变动幅度	备注
拆出资金	231,701	414,815	-44.14%	注 1
无形资产	259,191	142,385	82.04%	注 2

注 1：2022 年 12 月 31 日拆出资金较 2021 年 12 月 31 日减少主要系当期资产结构调整所致；

注 2：2022 年 12 月 31 日无形资产较 2021 年 12 月 31 日增加主要系当期新购办公楼建造用地所致。

## (2) 负债结构及变动情况

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		占比增减
	金额	占比	金额	占比	
向中央银行借款	9,939,747	6.44%	5,256,146	3.76%	2.68%
同业及其他金融机构存放款项	8,649	0.01%	7,693	0.01%	0.00%
拆入资金	1,881,345	1.22%	3,403,536	2.43%	-1.21%
衍生金融负债	424,014	0.27%	569,549	0.41%	-0.14%
卖出回购金融资产	4,841,797	3.14%	8,629,198	6.17%	-3.03%
吸收存款	129,834,790	84.12%	117,447,493	83.91%	0.21%
应付职工薪酬	210,650	0.14%	230,745	0.16%	-0.02%
应交税费	95,874	0.06%	75,646	0.05%	0.01%
租赁负债	17,945	0.01%	24,819	0.02%	-0.01%
预计负债	299,814	0.19%	278,547	0.20%	-0.01%
应付债券	6,567,623	4.26%	3,867,655	2.76%	1.50%
递延所得税负债	9,850	0.01%	10,295	0.01%	0.00%
其他负债	203,771	0.13%	160,620	0.11%	0.02%
合计	154,335,869	100.00%	139,961,942	100.00%	

## 1) 吸收存款

## 存款按客户类别分布情况

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
活期存款	40,475,937	31.94%	39,593,436	34.59%
其中：公司客户	25,039,116	19.76%	26,865,569	23.47%
个人客户	15,436,821	12.18%	12,727,867	11.12%
定期存款（含通知存款）	73,428,032	57.95%	66,501,412	58.10%
其中：公司客户	18,567,660	14.65%	19,217,100	16.79%
个人客户	54,860,372	43.30%	47,284,312	41.31%
保证金存款	9,390,655	7.41%	4,023,276	3.52%
其他存款	3,414,371	2.69%	4,340,565	3.79%
小计	<b>126,708,995</b>	<b>100.00%</b>	<b>114,458,689</b>	<b>100.00%</b>
加：应计利息	3,125,795		2,988,804	
合计	<b>129,834,790</b>		<b>117,447,493</b>	

2022 年，本行进一步加强对公对私有有效客户的拓展和管理，坚持以场景和流量带增量、稳存量，以产品和服务拓市场、增份额，各项存款规模进一步提升。至 2022 年末，本行存款总额 1267.09 亿元，较上年末增加 122.50 亿元，增长 10.70%。

## 2) 负债其他事项

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	变动幅度	备注
向中央银行借款	9,939,747	5,256,146	89.11%	注 1
拆入资金	1,881,345	3,403,536	-44.72%	注 2
卖出回购金融资产	4,841,797	8,629,198	-43.89%	注 3
应付债券	6,567,623	3,867,655	69.81%	注 4

注 1：2022 年 12 月 31 日向中央银行借款较 2021 年 12 月 31 日增加主要系当期支农支小再贷款及再贴现增加所致；

注 2：2022 年 12 月 31 日拆入资金较 2021 年 12 月 31 日减少主要系当期负债结构调整所致；

注 3：2022 年 12 月 31 日卖出回购金融资产较 2021 年 12 月 31 日减少主要系当期负债结构调整所致；

注 4：2022 年 12 月 31 日应付债券较 2021 年 12 月 31 日增加主要系当期发行绿色金融债和同业存单发

行规模增加所致。

### (3) 股东权益结构及变动情况

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		占比增减
	金额	占比	金额	占比	
股本	2,172,051	15.07%	2,172,010	16.50%	-1.43%
其他权益工具	359,453	2.49%	359,493	2.73%	-0.24%
资本公积	924,838	6.42%	924,676	7.02%	-0.60%
其他综合收益	136,744	0.95%	112,833	0.86%	0.09%
盈余公积	4,222,625	29.29%	3,861,075	29.33%	-0.04%
一般风险准备	2,356,195	16.34%	2,046,195	15.54%	0.80%
未分配利润	4,103,058	28.46%	3,549,513	26.96%	1.50%
<b>归属于母公司股东权益合计</b>	<b>14,274,964</b>	<b>99.02%</b>	<b>13,025,795</b>	<b>98.94%</b>	<b>0.08%</b>
少数股东权益	140,563	0.98%	139,862	1.06%	-0.08%
<b>股东权益合计</b>	<b>14,415,527</b>	<b>100.00%</b>	<b>13,165,657</b>	<b>100%</b>	

### 3、现金流量表项目分析

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度	本期增减变动
经营活动现金流入小计	18,410,955	19,904,321	-7.50%
经营活动现金流出小计	18,019,354	15,829,922	13.83%
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>391,601</b>	<b>4,074,399</b>	-90.39%
投资活动现金流入小计	30,437,691	29,116,117	4.54%
投资活动现金流出小计	32,952,878	28,397,599	16.04%
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-2,515,187</b>	<b>718,518</b>	-450.05%
筹资活动现金流入小计	2,811,073	2,316,388	21.36%
筹资活动现金流出小计	689,559	7,756,608	-91.11%
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>2,121,514</b>	<b>-5,440,220</b>	139.00%
汇率变动对现金及现金等价物的影响	63,183	-16,631	479.91%
<b>现金及现金等价物净增加额</b>	<b>61,111</b>	<b>-663,934</b>	109.20%

本行作为商业银行，主要经营业务包括存贷款、同业存放与同业拆借、金融资产投资以及相关中间业务等，本行当期现金流量规模变化的主要原因是：一是存贷款业务规模持续稳步增长，同业融资规模同比减少，导致经营活动产生的现金流量净额减少；二是金融投资规模同比增加导致投资支付的现金增加，导



致投资活动产生的现金流量净额减少；三是债券发行规模同比增加，债券融资到期偿还金额同比减少，导致筹资活动产生的现金流量净额增加。

#### 4、分部分析

2022 年，本行业务收支的分部情况详见“第十节 财务报告 十、分部报告”。

### 五、资产及负债状况分析

#### 1、主要资产重大变化情况

##### (1) 主要资产重大变化情况

主要资产	重大变化说明
股权资产	无
固定资产	无
无形资产	无
在建工程	无

##### (2) 主要境外资产情况

适用  不适用

#### 2、以公允价值计量的资产和负债

适用  不适用

单位：人民币千元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	其他变动	期末数
金融资产								
1.衍生金融资产	487,760	-107,155	-	-	-	-	-	380,604
2.发放贷款及垫款—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	3,423,314	-	-4,117	100,335	10,363,520	7,663,096	-	6,184,493
3.交易性金融资产	8,279,591	-50,498	-	-	27,372,356	25,192,550	-	10,595,221
4.其他债权投资	17,529,377	-	-573	1,036	22,153,536	11,084,302	-	16,741,444
5.其他权益工具投资	342,350	-	11,194	-	-	-	-	353,544
<b>金融资产小计</b>	<b>30,062,392</b>	<b>-157,653</b>	<b>6,504</b>	<b>101,371</b>	<b>59,889,412</b>	<b>43,939,948</b>	<b>-</b>	<b>34,255,306</b>

金融负债								
1.衍生金融负债	569,549	-145,535	-	-	-	-	-	424,014
<b>金融负债小计</b>	<b>569,549</b>	<b>-145,535</b>	-	-	-	-	-	<b>424,014</b>

注：上表不存在必然的勾稽关系。

报告期内本行主要资产计量属性是否发生重大变化

是  否

### 3、截至报告期末的资产权利受限情况

本行报告期末有关资产权利受限的情况具体详见“第十节 财务报告 七、财务报表主要项目注释 6、金融投资（2）债权投资、（3）其他债权投资”。

## 六、贷款质量分析

2022年，本行严格执行监管相关要求，聚焦重点领域，持续开展三大排查活动，审慎资产分类持续加强对资产质量的管理。一是持续压降大额贷款存量规模。加强部门联动协调，不断调优信贷结构，从严控制大额贷款增量，通过系统限额管理，强化跟踪拦截，从严控制大额贷款投放。二是持续做好信贷资产风险监测。严格落实审慎、真实、及时性原则，认真做好信贷和非信贷资产分类和监测工作，确保资产分类真实准确、资产分类监测有理有据，及时做好研判分析，积极提出应对措施，不断夯实资产质量。

### 1、五级分类情况

截止2022年末，本行合并口径不良贷款率为0.98%，较上年末下降0.34个百分点，上市以来实现连续下降。母公司不良贷款率为0.88%，较上年末下降0.38个百分点。

#### （1）合并五级分类

单位：人民币千元

五级分类	2022年12月31日		2021年12月31日		变动幅度
	金额	占比	金额	占比	
正常	101,172,252	98.10%	89,757,780	98.13%	-0.03%
关注	945,892	0.92%	507,806	0.56%	0.36%
次级	877,819	0.85%	1,074,445	1.17%	-0.32%
可疑	105,399	0.10%	101,627	0.11%	-0.01%
损失	27,516	0.03%	29,315	0.03%	0.00%
<b>合计</b>	<b>103,128,878</b>	<b>100.00%</b>	<b>91,470,973</b>	<b>100.00%</b>	

## (2) 母公司五级分类

单位：人民币千元

五级分类	2022年12月31日		2021年12月31日		变动幅度
	金额	占比	金额	占比	
正常	98,300,619	98.21%	87,183,088	98.25%	-0.04%
关注	908,599	0.91%	446,243	0.50%	0.41%
次级	762,045	0.76%	1,006,536	1.13%	-0.37%
可疑	91,964	0.09%	81,989	0.09%	0.00%
损失	26,310	0.03%	26,468	0.03%	0.00%
合计	100,089,537	100.00%	88,744,324	100.00%	

## 2、不良贷款偏离情况

截止 2022 年 12 月 31 日，本行逾期 90 天以上贷款偏离度为 70.67%，较上年下降 10.45 个百分点。2022 末，本行不良贷款余额为 10.11 亿元，较上年下降 1.95 亿元、降幅 16.15%。

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	增减
不良贷款余额	1,010,734	1,205,387	-16.15%
逾期 90 天以上贷款余额	714,286	977,764	-26.95%
逾期 90 天以上贷款偏离度 (%)	70.67	81.12	下降 10.45 个百分点

注：逾期 90 天以上贷款偏离度=逾期 90 天以上贷款余额/不良贷款余额。

## 3、贷款集中情况

截至 2022 年 12 月 31 日，本行贷款前十大客户如下表所示：

单位：人民币万元

前十大客户	贷款余额	占资本净额比例 (%)	占总贷款比例 (%)
客户 1	50000.00	3.22	0.48
客户 2	50000.00	3.22	0.48
客户 3	49900.00	3.22	0.48
客户 4	49900.00	3.22	0.48
客户 5	48071.41	3.10	0.47
客户 6	41050.00	2.65	0.40
客户 7	39850.00	2.57	0.39

客户 8	38750.00	2.50	0.38
客户 9	37800.00	2.44	0.37
客户 10	36400.00	2.35	0.35
<b>合计</b>	<b>441721.41</b>	<b>28.48</b>	<b>4.28</b>
资本净额	1550742.35		
贷款总额	10312887.81		

根据中国银保监会颁布的《核心指标（试行）》，本行向任何单一借款人发放贷款，以不超过本行资本净额 10%为限。本行的贷款集中度相对较低，2022 年 12 月 31 日，单一最大人民币借款人贷款额占资本净额为 3.22%，前十大人民币借款人贷款总额占资本净额 28.48%。

## 七、投资状况分析

### 1、总体情况

适用  不适用

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	变动幅度
交易性金融资产	10,595,221	8,279,591	27.97%
债权投资	27,955,018	24,690,921	13.22%
其他债权投资	16,741,444	17,529,377	-4.49%
其他权益工具投资	353,544	342,350	3.27%
<b>金融投资合计</b>	<b>55,645,227</b>	<b>50,842,239</b>	<b>9.45%</b>

### 2、报告期内获取的重大的股权投资情况

适用  不适用

### 3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用  不适用

### 4、金融资产投资

#### （1）所持金融债券情况

截至报告期末，本行所持金融债券情况：

单位：人民币千元

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

## (2) 衍生品投资情况

适用  不适用

### 1) 报告期内以套期保值为目的的衍生品投资

适用  不适用

本行报告期内衍生品投资情况详见“第十节 财务报告 七、财务报表主要项目注释 4、衍生金融工具”。

### 2) 报告期内以投机为目的的衍生品投资

适用  不适用

本行报告期不存在以投机为目的的衍生品投资。

## 5、募集资金使用情况

适用  不适用

本行报告期无募集资金使用情况。

## 八、重大资产和股权出售

适用  不适用

本行报告期内未出售重大资产和股权事项。

## 九、主要控股参股公司分析

适用  不适用

本行报告期内无应当披露的重要控股和参股公司信息。

## 十、公司控制的结构化主体情况

适用  不适用

2022 年末，本行控制的结构化主体情况详见“第十节 财务报告 九、在其他主体中的权益 3.在结构化主体中的权益 (2) 纳入合并范围内的结构化主体”。

## 十一、与本行业务有关的风险

### （一）信用风险

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

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

本行遵循稳健经营的原则，积极优化信贷结构，提高信贷资源使用效率，把控信贷资产质量。加强统一信贷管理，严格执行审贷分离、分级审批和授信管理制度，完善信贷决策与审批机制，建立健全客户信用风险识别与监测体系，加强贷后管理和信用风险管控，全面提高信用风险的防控能力和管理力度，确保损失准备对不良贷款的覆盖，维持信贷资产质量的总体稳定。

#### 1、不良贷款风险

截至 2022 年 12 月 31 日，本行资产总额 1687.51 亿元，其中发放贷款及垫款余额 1031.29 亿元，占资产总额的比例为 61.11%。本行按中国银保监会关于贷款风险分类管理的规定，执行信贷资产风险分类管理，依据借款人当前经营活动特征和违约迹象，判断借款人按期足额归还借款本息的可能性并给予相应的风险等级评价。

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

#### 2、贷款投放集中度风险

集中度风险是本行面临的主要风险。在积极拓展客户广度和深度的同时，注重加强控制单一客户、单一集团贷款额度和主要信贷客户的总体授信规模，防范过度授信、多头授信，完善集中度风险管理体系，开展持续有效的监测、预警和控制，通过实现资产组合在不同维度之间的适度分散，确保集中度风险控制一定水平内。

为规范和加强本行大额风险暴露管理，有效防控客户集中度风险，保证本行安全稳健运行，依据《中

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

#### ① 贷款客户集中度风险

按照银保监会有关监管指引，单一客户贷款余额不高于银行资本净额 10%。2022 年 12 月 31 日，本行单一最大人民币借款人贷款额占资本净额比例为 3.22%，前十大人民币借款人贷款总额占资本净额比例为 28.48%，单一客户贷款集中度符合银保监会监管要求。

#### ② 贷款地区集中度风险

在贷款地区分布方面，本行授信业务主要分布于江阴地区。但自实施跨区域发展策略以来，本行已在江阴辖外设立 3 家分行、8 家支行、5 家村镇银行，进而有效降低了贷款地区集中度风险。

### 3、表外授信业务风险

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

### 4、关联授信风险

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

### 5、债券投资信用风险

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

## （二）市场风险

市场风险是指利率、汇率以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。影响本行业务的市场风险主要类别有利率风险与汇率风险，包括交易账簿和银行账簿。在市场化环境下，利率和汇率的波动，将导致与银行债权、债务和交易相关的金融产

品的市场价格发生波动，可能会给商业银行带来损失。目前我国利率政策的制定、利率水平和种类的调整均由人民银行调控和管理，国家利率政策的变化将直接对商业银行资产负债管理造成影响，如不能用衍生品工具对利率风险进行合理对冲，银行将可能遭受利率政策风险损失。

### 1、利率风险

自 2019 年 8 月 LPR 形成机制改革以来，利率报价更加市场化，更有效地反映了银行的资金成本。2021 年 6 月，利率自律机制优化了存款利率上限的确定方式，将原由存款基准利率一定倍数形成的利率上限改为在基准利率基础上加上一定基点确定，利率市场化改革进入了新阶段。商业银行的利率敏感性以及商业银行天然的资产负债期限匹配的不一致，会导致利率变动对本行存贷款、债券投资以及利率敏感性缺口带来不确定性的风险。

### 2、汇率风险

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

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

## （三）合规风险

合规风险是指银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险，合规风险与银行其他风险密切相关，是银行其他风险发生和形成的一个重要诱因，特别是导致操作风险的直接诱因。为有效管理合规风险，维护本行安全稳健经营，根据原中国银行业监督管理委员会《商业银行合规风险管理指引》的要求，以及巴塞尔银行监管委员会《合规与银行内部合规部门》的指导原则，结合本行实际情况，于 2008 年 10 月成立了合规管理部，并于 2019 年更名为法律合规部，下设消费者权益保护中心、合规检查中心、法务中心，牵头负责全行合规管理工作。在防范合规风险方面：一是倡导正确合规理念，通过合规文化建设和合规宣导，打造良好的合规环境，在全行营造“合规从高层做起、合规创造价值、合规人人有责”的合规理念，各层员工恪尽职守共同维护良好的合规环境。二是加强制度流程建设，打造合理、完善的制度流程体系，让员工有规可依、有据可询。三是积极改进合规风险控制手段，有效识别和管理各类合规风险。四是加强合规培训，明确合规要求，让各级管理人员、广大员工熟知



在本职岗位上什么能做、什么不能做。五是加大对重点岗位、重点业务领域、重点机构开展合规检查，以问题为导向开展全面的整改，提升合规执行力。六是加大合规考核力度，提高违规成本，让每一位员工对违法违规产生敬畏之心。七是加大稽核审计力度，加强关键岗位、关键环节、重点业务、重点事项的审计，紧盯规章制度不落实的人和事，严查有令不行、有禁不止、有职不履、有责不尽行为，实现各项制度、操作流程落地生根。

#### （四）操作风险

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

#### （五）流动性风险

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

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

##### 1、流动性风险管理治理结构

在管理架构上，董事会承担流动性风险管理的最终责任，高级管理层在董事会的监督下负责流动性风险的具体管理工作，对流动性风险实施有效管理和控制，监事会对董事会和高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价并至少每年向股东大会报告一次；计划财务部作为流动性风险管理牵头部门，负责拟定流动性风险管理策略、政策和程序，识别、计量和监测流动性风险，识别、评估新产品、新业务和新机构中所包含的流动性风险，定期提交独立的流动性风险报告，拟定流动性风险信息披露内容。在经营管理上，本行在内部定价以及考核激励等相关制度中充分考虑流动性风险因素，在考核分支机构或主要业务条线时将头寸及流动性风险纳入考核，防止因过度追求业务扩张和短期利润而放松流动性风险管理。

## 2、流动性风险管理制度建设

根据商业银行流动性风险管理办法要求，本行制定了《江苏江阴农村商业银行股份有限公司流动性风险管理办法》、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司流动性风险压力测试管理办法》、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司流动性风险应急预案》，明确流动性风险管理指标体系、监测措施、应急预案、压力测试等内容。

## 3、流动性风险识别、计量、监测和控制

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

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

## 4、主要流动性风险指标

本行报告期内各项流动性指标符合监管标准。2022年12月31日，本行流动性比例为96.8%，总体流动性状况平稳可控。

## 5、流动性风险压力测试

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

## （六）声誉风险

声誉风险是指由银行行为、从业人员行为或外部事件等导致利益相关方、社会公众、媒体等对银行形成负面评价，从而损害其品牌价值，不利其正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。商业银行的经营过程中，存款人、贷款人和整个市场的信心至关重要，如果发生客户不满或猜疑，甚至出现负面报道或传闻，将可能导致本行客户流失，对业务和业绩产生不利影响。对此，本行积极开展声誉风险管理和品牌宣传，并能够积极有效处置个别声誉风险事件，报告期内，公司声誉情况整体稳定，未造成重大声誉风险影响。但声誉风险具有不可预测性，本行不能保证未来不会出现有损本行声誉的事件，或者不能及时采取有效的处置措施，本行声誉可能受到损害，进而对本行业务和业绩产生不利影响。

## （七）信息技术风险

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

### 1、业务连续性风险

机房、网络等基础设施薄弱和日常运维存在不稳定性，服务器、存储等硬件设备老化及性能容量不足容易导致故障频发，应用程序的架构和容错性考虑不周，系统的业务连续性要求与高可用配置方案不匹配，每个风险点都可能影响业务系统运行的稳定性。因此，业务连续性风险必须高度重视和严防死守。对于中小银行来说，线上渠道的重要性更为突出。本行电子银行交易替代率已超过 90%，客户对银行的第一触点已经由柜台转向了手机银行、网上银行、微信银行等线上渠道。因此，系统运行的稳定性成为业务稳定、保持银行信誉的关键因素。要保障业务连续性，需要从以下几个方面着手：（1）做好重要信息系统的本地高可用建设。中小银行的信息化建设普遍起点偏低，基础架构不是非常牢靠，系统建设初期对于高可用建设的考虑很可能不够完善，因此必须从机房基础设施、网络、硬件、系统、应用、终端等层面做好单点故障排查，排除风险隐患。同时，需要做好应急预案，加强日常的切换演练，确保在紧急情况下能切换、敢切换、成功切换。（2）加强灾备建设。这就需要先制定业务连续性计划，明确业务重点、业务优先级、业务恢复时间目标，推导出系统恢复优先级、系统恢复时间目标，然后开展科技系统的容灾方案设计和灾备中心建设。本行 2017 年按照两地三中心模式建设，在顾山建立应用级同城灾备，鄞州建立数据级异地灾备中心。（3）新一代科技信息中心建设。随着科技发展的日新月异，5G、人工智能、大数据、云计算、区块链等为代表的新技术引入金融领域，不断支撑业务创新，孵化更多业务场景，分布式架构也日趋成熟，这对数据中心基础设施的安全可靠性、算力性能、容量提出了更高要求。新一代数据中心的建设和使用正成为科技引领、创新驱动的前沿阵地，能够更好地推动商业银行数字化、智慧化战略的实施。本行新科技

信息中心建设计划采用“两地四中心”架构，以“应用级多活”模式为目标，实现数据零丢失，业务零中断，保证业务 7\*24 小时在线开展。同时新科技信息中心采用“云化”设计，构建私有云平台，使用成熟度高、开放性强的计算虚拟化、容器虚拟化、分布式存储、网络虚拟化等技术，实现适应互联网环境下计算资源弹性变化和快速部署等需求。

## 2、信息安全风险

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

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

## 3、供应链风险

当前供应链风险不断增多，地震台风等自然灾害、中美贸易战对供应链安全均产生影响，本行要增强供应链风险防范能力，需要从以下方面进行：（1）提高供应链安全风险防范意识。建立供应链风险监控机制，明确供应链风险管理监控指标，持续监控供应链服务商的财务、内控及安全管理情况，及时发现外包服务问题并督促外包服务商纠正改进，促进供应链服务商提高服务质量和效率，防范服务意外终止或服务质量的急剧下降。（2）加强供应链网络安全监测。加强代码审计与安全检查，同时要求供应商提供清单，要求其列明使用的所有代码组件，以识别与开源组件漏洞相关的潜在风险，并考虑在实施代码前，增加额外的自动化或手工检查，并利用第三方工具或软件及相关产品源代码进行安全分析。（3）构建完整的供应链风险管理流程。为了防控供应链中每个阶段面临的不同安全风险，本行计划对供应链安全进行体系化管理，从而更好的对供应链进行风险治理。（4）开展国产化信创工作。随着中美贸易摩擦升级，信创也已经成为推动中国经济变革的核心力量，国家也在大力发展信创产业，构建自己的 IT 产业标准和生态，使得 IT 产品和技术安全可控。本行按照“先易后难，重点突破，多措并举，分类推进”的原则，以新核心或新建系统为契机，落地应用操作系统、数据库、中间件、服务器、网络设备等基础软硬件，通过一站式建设，满足长远发展需要。

## 十二、机构建设情况

机构名称	地址	机构数	员工数	资产规模(亿元)
常州分行	江苏省常州市常武北路 181 号	1	51	90.73
无锡分行	江苏省无锡市滨湖区太湖新城金融八街 3 号 1-4 层	1	69	69.93
苏州分行(包含下辖昆山支行)	江苏省苏州市高新区锦峰国际商务广场 2 幢 101 室、1601 室	2	57	73.97
营业部(包含二级支行朝阳支行)	江苏省江阴市澄江中路 1 号	9	49	215.53
璜土支行	江苏省江阴市璜土镇迎宾西路 2 号	3	26	36.39
利港支行	江苏省江阴市利港街道利中街 180 号	2	23	25.57
申港支行	江苏省江阴市申港街道申新路 244 号	1	24	21.62
夏港支行	江苏省江阴市夏港街道珠江路 198 号	2	20	26.09
月城支行	江苏省江阴市月城镇花园路 15 号	2	23	24.91
青阳支行	江苏省江阴市青阳镇迎秀路 117、119、121 号	4	26	41.68
璜塘支行	江苏省江阴市徐霞客镇璜塘金凤中路 69、71 号	2	27	33.74
峭岐支行	江苏省江阴市徐霞客镇峭岐人民路 350 号	2	22	22.53
华士支行	江苏省江阴市华士镇人民路 1 号	4	32	53.00
华西支行	江苏省江阴市华士镇华西村	1	11	14.47
周庄支行	江苏省江阴市周庄镇周庄西大街 97 号	8	45	90.23
新桥支行	江苏省江阴市新桥镇新郁中路 35 号	2	24	25.60
长泾支行	江苏省江阴市长泾镇人民路 125 号	3	27	34.48
顾山支行	江苏省江阴市顾山镇香山西路 79 号	2	21	28.11
北国支行	江苏省江阴市顾山镇北国环镇路 58 号	1	16	20.72
文林支行	江苏省江阴市祝塘镇文林富贝路 50 号	2	20	21.17
祝塘支行	江苏省江阴市祝塘镇人民南路 62 号	3	21	28.04
南闸支行	江苏省江阴市南闸街道南新街 44 号	2	20	31.53
云亭支行	江苏省江阴市云亭街道太平路 56 号	2	24	33.58
山观支行	江苏省江阴市城东街道龙山大街 91 号	1	16	26.61
要塞支行	江苏省江阴市人民东路 251 号	5	30	73.13
高新区支行	江苏省江阴市长江路 203 号	2	31	33.76
澄江支行	江苏省江阴市环城南路 199 号、201 号、203 号	9	51	97.88
澄丰支行	江苏省江阴市体育场路 3 号	1	47	8.23
盱眙支行	江苏省盱眙县盱城镇甘泉西路 1 号	2	23	6.44
当涂支行	安徽省马鞍山市当涂县姑孰镇太白中路门市 555 号	1	18	7.75

天长支行	安徽省天长市天康大道 666 号	2	28	12.11
芜湖湾沚支行	安徽省芜湖市湾沚区迎宾大道北侧、三元路东侧新芜 1912S3 幢	1	16	12.84
仁怀支行	贵州省遵义市仁怀市国酒大道超一星城	2	28	14.58
高港支行	江苏省泰州市高港区天逸华府 S1 号楼	1	13	6.59
睢宁支行	江苏省睢宁县红叶北路 325 号	2	18	10.36

### 十三、公司未来发展的展望

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

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

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

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

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

### 十四、报告期内接待调研、沟通、采访等活动

报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

适用  不适用

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供资料	调研的基本情况索引

2022 年 03 月 01 日	江阴银行	电话会议	机构	天风证券股份有限公司 郭其伟 范清林 浙江九章资产管理有限公司 蔡力宇 杭州红骉投资管理有限公司 查业涛 珠海巨石资产管理有限公司 黄海标 融通基金管理有限公司 霍迪乔 泰康资产管理有限责任公司 季怡轩 泰康养老保险股份有限公司 贾杉 众安保险资产管理 康晶晶 兴业银行股份有限公司资产管理部 冷毅 太平洋证券股份有限公司 刘晨 工银理财有限责任公司 刘翰林 广州市航长投资管理有限公司 麦浩明 杭州来兴元品投资管理合伙企业 孙一统 建信养老金管理有限责任公司 王新艳 交银理财有限责任公司 徐子涵 中英人寿保险有限公司 袁野 上海聚劲投资有限公司 张超 英大基金管理有限公司 张婧珣 中纬资产管理有限公司 张瑞锦 上汽欣臻（上海）资产管理有限公司 钟仕健 富道基金管理有限公司 周越涵	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 （www.cninfo.com.cn）公司《投资者活动关系记录表》
2022 年 03 月 30 日	江阴银行	电话会议	机构	华泰证券 沈娟 安娜 南方基金 蒋昭鹏 银华基金 吴莹莹 平安基金 安佟亮 国信证券 欧阳仕华	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 （www.cninfo.com.cn）公司《投资者活动关系记录表》
2022 年 04 月 07 日	江阴银行	电话会议	机构	兴业证券股份有限公司 王尘 陈绍兴 曹欣童 施宁 兴证国际金融集团有限公司 刘思岐 东方证券股份有限公司 李珂文 国华兴益保险资产管理有限公司 刘旭明 鹏华基金管理有限公司 程卿云 太平基金管理有限公司 徐乾亮 广发证券股份有限公司 于洋 上海国际信托有限公司 杨屹 长信基金管理有限责任公司 崔飞燕 国华人寿保险有限公司 傅慧芳 广银理财有限责任公司 叶芷薇 杭银理财有限责任公司 胡云瀚	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 （www.cninfo.com.cn）公司《投资者活动关系记录表》
2022 年 04 月 11 日	江阴银行	电话会议	机构	银华基金管理股份有限公司 冯帆 陈晓雅 睿远基金管理有限公司 周权 兴证全球基金管理有限公司 杨宇辰 华安基金管理有限公司 梁艳萍 泰康资产管理有限公司 周颖晖 平安养老保险股份有限公司 周斯男 浙商证券股份有限公司 高宇 周灏	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 （www.cninfo.com.cn）公司《投资者活动关系记录表》
2022 年 04 月 12 日	江阴银行	电话会议	机构	申万宏源证券有限公司 郑庆明 华安基金管理有限公司 梁艳萍 王旭冉	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 （www.cninfo.com.cn）公司《投资者活动关系记录表》

2022 年 04 月 13 日	江阴银行	电话会议	机构	德邦证券股份有限公司 卢仁扬 华安证券股份有限公司 李锦涛 华泰证券(上海)资产管理有限公司 孙建飞 中海信托股份有限公司 王莹莹 江海证券有限公司 胡纯 国网英大国际控股集团有限公司 吴盈 兴证证券资产管理有限公司 张丹或 平安证券股份有限公司 马建伟 昆仑健康保险股份有限公司 韩晓罡 粤开证券股份有限公司 刘晓菲 中邮证券有限责任公司 债权融资部 贾济 贝泉投资管理有限公司 董攀伟 华创证券有限责任公司 林榕 方正证券股份有限公司 李荣芳	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022 年 05 月 05 日	江阴银行	电话会议	机构	华泰证券 沈娟 安娜 冯嵩越 招商基金 李毅 罗丽思 吴艾伦	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022 年 05 月 05 日	江阴银行	电话会议	机构	华泰证券 沈娟 安娜 东方阿尔法基金 潘令梓 光大保德信基金 黄亚茹 汇丰晋信基金 沈超 景顺长城基金 何睿宗 陈莹 李曾卓卓 工银安盛 唐苓 平安资产 祝利荣 太平基金 徐乾亮 中银基金 刘腾	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022 年 05 月 06 日	江阴银行	电话会议	机构	兴业证券股份有限公司 陈绍兴 中银基金管理有限公司 刘腾、李建、缪逸冰、王帅、夏宜冰、武苇杭、王伟	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022 年 05 月 06 日	江阴银行	电话会议	机构	兴业证券股份有限公司 陈绍兴 北京汉和汉华资本管理有限公司 张婷婷 红土创新基金管理有限公司 杨一 浙江浙商证券资产管理有限公司 方一琛 中航信托股份有限公司 戴佳敏 兴业证券股份有限公司 曹欣童 华夏未来资本管理有限公司 王钟琪 深圳私享股权投资基金管理有限公司 许丽秀 广银理财有限责任公司 叶芷薇 九泰基金管理有限公司 赵万隆 招商证券资产管理有限公司 李龙峰 山高国际资产管理有限公司 龙智华 汇添富基金管理股份有限公司 何旺 平安证券股份有限公司 唐宇 国华兴益保险资产管理有限公司 赵静盟 兴证全球基金管理有限公司 杨宇辰 复星保德信人寿保险有限公司 李心宇 华融证券股份有限公司 赵宇 平安基金管理有限公司 叶芊 华安基金管理有限公司 梁艳萍 农银汇理基金管理有限公司 李芳	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》



				洲 广发证券股份有限公司 王莎 中银基金管理有限公司 武菁杭 天津银行股份有限公司 周雪楠 英大保险资产管理有限公司 张立晨 大成基金管理有限公司 彭博 国华兴益保险资产管理有限公司 刘旭明 中欧基金管理有限公司 李波 上海宁泉资产管理有限公司 陈逸洲 兴证全球基金管理有限公司 杨宇辰 红土创新基金管理有限公司 张乔波 融通基金管理有限公司 李冠嶝		
2022 年 05 月 06 日	江阴银行	电话会议	机构	长江证券股份有限公司 马祥云 兴证全球基金管理有限公司 杨宇辰 国投瑞银基金管理有限公司 贺明之 博道基金管理有限公司 傅之浩 浙商证券股份有限公司 方一琛 交银理财有限责任公司 赵泽胤 中邮理财有限责任公司 方才 红土创新基金管理有限公司 李传鹏 永安国富资产管理有限公司 戚俊文 广发证券股份有限公司 何雪晴	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022 年 05 月 09 日	江阴银行	电话会议	机构	北京汉和汉华资本管理有限公司 张婷婷 上海焱牛投资管理有限公司 周洁钦 南方基金管理股份有限公司 固收肖钰 上海睿郡资产管理有限公司 丁晨霞 银华基金管理股份有限公司 陈思 博道基金管理有限公司 傅之浩 建信保险资产管理有限公司 何利丽 上海宏流投资管理有限公司 程宾宾 兴证证券资产管理有限公司 牟卿 银华基金管理股份有限公司 张煜炜 中信证券股份有限公司 王勃竣 中英人寿保险有限公司 袁野 农银汇理基金管理有限公司 李芳洲 凯石基金管理有限公司 厉楠 平安资产管理有限责任公司 刘静 国金基金管理有限公司 徐洪日 泰达宏利基金管理有限公司 赖庆鑫 招商基金管理有限公司 贾仁栋 英大保险资产管理有限公司 张立晨 农银汇理基金管理有限公司 曾海晖 江阴市海澜投资控股有限公司 蒋昕伟 Capital Group FEIYU 北京颐和久富投资公司 米永峰 银华基金管理股份有限公司 吴莹莹 上海睿郡资产管理有限公司 杜昌勇 平安基金管理有限公司 叶芊 海通证券股份有限公司 曹岳承 林加力 董栋梁 海通国际证券集团有限公司 周琦	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》

2022 年 05 月 09 日	江阴银行	电话会议	机构	国泰君安证券股份有限公司 蒋中煜 南方基金管理股份有限公司 李东辉 交银施罗德基金管理有限公司 曾怡珺 博道基金管理有限公司 傅之浩 英大保险资产管理有限公司 张立晨 国华兴益保险资产管理有限公司 赵静盟 弘毅远方基金管理有限公司 戴家伟 广州腾旻投资合伙企业(有限合伙) 汤诗语 嘉兴涛略投资管理有限公司 李海建 富兰克林华美证券投资信托股份有限公司 张家麟 歌斐资产管理有限公司 蔡力宇	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022 年 05 月 10 日	江阴银行	电话会议	机构	中信建投证券股份有限公司 马鲲鹏 中信建投证券股份有限公司 李晨 中信建投证券股份有限公司 陈翔 银河金汇证券资产管理有限公司 齐芯 光大证券股份有限公司 孙相绪 国金基金管理有限公司 徐洪日 中英人寿保险有限公司 袁野 申万宏源证券股份有限公司 梁飏 国寿安保基金管理有限公司 谢夫 嘉实基金管理有限公司 程剑 长江养老保险股份有限公司 丁春霞 汇添富基金管理有限公司 何旺 易方达基金管理有限公司 刘琬姝 国寿安保基金管理有限公司 武月	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022 年 05 月 11 日	江阴银行	电话会议	机构	国盛证券有限责任公司 马婷婷 陈功 汇添富基金管理股份有限公司 何旺 张丽杰 赵剑 张伟 李超	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022 年 05 月 11 日	江阴银行	电话会议	机构	申银万国证券研究所 郑庆明 冯思远 中国人寿资产管理有限公司 周洁 天弘基金管理有限公司 孙高睿 红土创新基金管理有限公司 李传鹏 中英人寿保险有限公司 袁野 安华农业保险股份有限公司 张放 华泰证券股份有限公司 韩颖 浙商证券资产管理有限公司 方一琛 华宝信托有限责任公司 顾宝成 恒越基金管理有限公司 张杰 上海益理资产管理有限公司 陈加栋 银叶投资有限公司 罗斌 张英星 私享股权投资基金管理有限公司 许丽秀 创金合信基金管理有限公司 胡致柏 申万宏源证券有限公司 李晓东 于泓珺 张思洋 闫晨 李冉 张玉亭 商淞齐 倪子贇 赵宇	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022 年 05 月 11 日	江阴银行	电话会议	机构	中泰证券股份有限公司 戴志锋 邓美君 贾靖 国寿资产管理有限公司 周洁 王韶怀 中欧基金管理有限公司 邓达 中庚基	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》

				金管理有限公司 杨雪 万家基金管理有限 公司 宋悦 惠升基金管理有限责任公司 游懿轩 国华人寿保险股份有限公司 傅慧 芳 宁银理财有限责任公司 郑州杰 兴银 理财有限责任公司 逢博 国金证券股份有 限公司 戚元昊 太平基金管理有限公司 王伟 工银瑞信基金管理有限公司 刘欣然 阳光资产管理股份有限公司 赵欣茹		表》
2022 年 05 月 12 日	江阴银行	电话会议	机构	广发证券股份有限公司 范卓宇 国寿安保 基金管理有限公司 曲朗宁 光大保德信基 金管理有限公司 江磊 交银施罗德基金管 理有限公司 张三维 招商证券股份有限公 司 张蓓 申万宏源证券有限公司 屈玲玉 招银理财有限责任公司 孙霁含 凯丰投资 管理有限公司 童帅	业务经营、行业发展 等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公 司《投资者活动关系记录 表》
2022 年 05 月 31 日	江阴银行	电话会议	机构	华泰证券股份有限公司沈娟 安娜 银华基 金管理股份有限公司 吴莹莹 兴业基金管 理有限公司 应普帅 嘉实国际资产管理有 限公司 George Cao 西部证券股份有限公 司 曹阳 富国基金管理有限公司 徐健荣 宁银理财有限责任公司 周雨婷 中信证券 股份有限公司 樊姍琳 中金基金管理有限 公司 顾柔刚	业务经营、行业发展 等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公 司《投资者活动关系记录 表》
2022 年 06 月 01 日	江阴银行	电话会议	机构	广发证券发展研究中心 屈俊 相聚资本管 理有限公司 余晓畅 浙江九章资产管理有 限公司 蔡力宇 华夏未来资本管理有限公 司 王钟琪 工银安盛资产管理有限公司 唐苓 上海国际信托有限公司 傅培强 申 万菱信基金管理有限公司 章锦涛 东兴基 金管理有限公司 邢嫣然 兴业基金管理有 限公司 应普帅 中国国际金融股份有限公 司资产管理部 廖武智 相聚资本管理有限 公司 梁辉 SMAM 三井住友投资管理(香 港)有限公司Randy 王然 广发基金管理有 限公司 冉宇航 中国山东高速资本(香港) 有限公司资管 龙智华 国联证券股份有限 公司资产管理部 赵宇 南方基金管理有限 公司 李慧鹏 合众资产管理股份有限公司 赵静盟 中英人寿保险有限公司 袁野 华 商基金管理有限公司 王小刚 信达澳银基 金管理有限公司 万科麟 东方阿尔法基金 管理有限公司 潘令梓 招商基金管理有限 公司 李崑 广发证券资产管理(广东)有 限公司 廖凌	业务经营、行业发展 等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公 司《投资者活动关系记录 表》

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

				彭文 广银理财有限责任公司 叶芷薇 南方基金管理股份有限公司 肖钰 中信证券股份有限公司资产管理部 王勃竣 合众资产管理股份有限公司 赵静盟 国金基金管理有限公司徐洪日 兴业基金管理有限公司 谢云腾 中英人寿保险有限公司袁野		
2022 年 06 月 23 日	江阴银行	电话会议	机构	浙商证券股份有限公司 梁凤洁 陈建宇 徐安妮 中加基金管理有限公司 李继民 深圳广汇缘资产管理有限公司 赵鹏 博道基金管理有限公司 傅之浩 富国基金管理有限公司 徐健荣 国信证券股份有限公司 自营陈学识 中国人寿资产管理有限公司 周洁 五矿证券有限公司 黎国栋 中欧基金管理有限公司 周小鹏 中国人寿资产管理有限公司 崔维 上海聚劲投资有限公司 郭琪 上海焱牛投资管理有限公司 刘元平 上海九方云智能科技有限公司 周亮亮	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022 年 06 月 24 日	江阴银行	电话会议	机构	国信证券股份有限公司 王剑 国信证券股份有限公司 陈俊良 国信证券股份有限公司 田维韦 中庚基金管理有限公司 杨雪 汇丰晋信基金管理有限公司 徐犇 中国人寿养老保险股份有限公司 李毅 Jason Fountain Capital LI Zhuoqing 杭州中大君悦投资有限公司 李广赞	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022 年 06 月 29 日	江阴银行	电话会议	机构	兴业证券股份有限公司 陈绍兴 浙商证券股份有限公司 石凌宇 鹏华基金管理有限公司 祝松 瑞达基金管理有限公司 杜宇 西部证券股份有限公司 曹阳 兴业证券股份有限公司 王尘 上海国际信托有限公司 杨屹 国华兴益保险资产管理有限公司 刘旭明 兴业证券股份有限公司 曹欣童 新疆前海联合基金管理有限公司 胡毅发 博道基金管理有限公司 傅之浩 上海睿郡资产管理有限公司 丁晨霞 兴业证券股份有限公司 支初蓉 兴业证券股份有限公司上海证券自营分公司 魏振禄 财信证券股份有限公司 赵娜 兴证国际 刘思岐 兴业证券股份有限公司-债券与衍生产品业务部 施萌予 华夏基金管理有限公司 何家琪 北京汉和汉华资本管理有限公司 张婷婷	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022 年 07 月 01 日	江阴银行	电话会议	机构	国盛证券有限责任公司 陈功 招商基金管理有限公司 罗丽思 兴证全球基金管理有限公司 杨宇辰 中信保诚基金管理有限公司 夏明月 太平基金管理有限公司 徐乾	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》

				亮 上海景林资产管理有限公司蔡凌峰 华泰柏瑞基金管理有限公司 戴玲 弘毅远方基金管理有限公司 黄振东 国盛证券有限责任公司 蒋江松媛 国华兴益保险资产管理有限公司 刘旭明 光大永明资产管理股份有限公司 张凯程 敦和投资有限公司 郭文凯 东方阿尔法基金管理有限公司 潘令梓		
2022 年 07 月 05 日	江阴银行	电话会议	机构	华泰证券股份有限公司 沈娟 安娜 冯嵩越 富国基金管理有限公司 韩雪 张啸伟 徐健荣 西部证券股份有限公司 曹阳 长信基金管理有限责任公司 吴晖 国泰财产保险有限责任公司 何扬 国泰君安证券股份有限公司 章天回 东证融汇证券资产管理有限公司 卢诗凝 中国人寿养老保险股份有限公司 张可欣 太平洋证券股份有限公司 史海昇 中银理财有限责任公司 王晗 上海炬诚资产管理有限公司 张晶 中海基金管理有限公司 顾闻 国泰基金管理有限公司 贺天元 朱丹 五矿证券有限公司 于海方明 中海基金管理有限公司 陈玮 中信资产管理有限公司曾征	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022 年 07 月 06 日	江阴银行	电话会议	机构	相聚资本管理有限公司 梁辉 海通证券林加力 金元证券股份有限公司 林伟杰 九泰基金管理有限公司杜京果 华宝证券股份有限公司 陈天悦 贝寅资产管理(上海)有限公司 齐路 德邦证券股份有限公司 卢仁扬 海通期货股份有限公司 周水松 星展证券(中国)有限公司 赵博 先锋基金管理有限公司游玉婷 上海合晟资产管理股份有限公司 徐华 华创证券有限责任公司 姚依泊	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022 年 07 月 20 日	江阴银行	电话会议	机构	广发证券发展研究中心 屈俊 李佳鸣 上海大朴资产管理有限公司 倪文涛 珠江人寿保险股份有限公司 王钟杨 红土创新基金管理有限公司 杨一 泰达宏利基金管理有限公司 庄腾飞 平安基金管理有限公司 刘杰 财信证券有限责任公司自营 龙长会 深圳市领骥资本管理有限公司 曹鸿伟 工银安盛资产管理有限公司 唐苓 国联证券股份有限公司自营 赵宇 招商基金管理有限公司 李毅 POINT72 ASSOCIATES, LLC Vincent Gu 上海烜鼎资产管理有限公司李啸骏 招商基金	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》

				管理有限公司 罗丽思 太平基金管理有 限公司 徐乾亮 相聚资本管理有限公司 彭 文 Keystone Investors Pte Ltd. Katherine Liu 泰 康资产管理有限责任公司周腾 华安基金 管理有限公司胡宜斌 华福证券股份有 限公司自营 李昕 吉祥人寿保险股份有 限公司 唐宇凌 上海国泰君安证券资产管 理有限公司 罗彤 红土创新基金管理有 限公司 陈若劲 合众资产管理股份有限公 司 赵静 盟 中再资产管理股份有限公司余辉 东证 融汇证券资产管理有限公司 刘伟刚 深圳 市裕晋私募证券投资基金管理有限公司 石宁 平安基金管理有限公司 刘杰 银河 基金管理有限公司 鲍武斌 长盛基金管 理有限公司 张谊然 国寿安保基金管理有 限公司 武月 华富基金管理有限公司傅晟 浙江象舆行投资管理有限公司邓秋林 国 泰君安证券股份有限公司自营 张思韡 平 安基金管理有限公司 叶芊 深圳创富兆业 金融管理有限公司 刘政科 中国山东高速 资本（香港）有限公司资管 龙智华 长江 养老保险股份有限公司 杨胜 中国投资有 限责任公司 石雅琪 国泰财产保险有限责 任公司何扬 杭银理财有限责任公司 严律 工银安盛资产管理有限公司 张凯源		
2022 年 07 月 25 日	江阴银行	电话会议	机构	Point72基金 vincent gu 广发证券股份有 限公司范卓宇 东方证券股份有限公司资产 管理卢诗凝 招商证券股份有限公司固定 收益张蓓 信银理财有限责任公司李赛 大 成基金管理有限公司李涛 宁银理财有限 责任公司王梓合	业务经营、行业发展 等相关问题	巨潮资讯网 （www.cninfo.com.cn）公 司《投资者活动关系记录 表》
2022 年 07 月 27 日	江阴银行	电话会议	机构	红土创新基金管理有 限公司杨一 深圳广 汇缘资产管理有限公司赵鹏 汇添富基金 管理股份有限公司何旺 光大证券研究所 蔡霆峰 光大证券股份有限公司黄怡婷 银 华基金管理股份有限公司吴双 光大证券 研究所刘杰 深圳广汇缘资产管理有限公 司马莉 深圳广汇缘资产管理有限公司李 少玲 中国人民保险集团股份有限公司李 哲 光大证券金融控股有限公司DodoCheng 民生加银证券投资信托刘旭明 光大证券 研究所赵晨阳 万家基金管理有限公司章 恒 天弘基金管理有限公司王震霆 长信基 金管理有限责任公司叶小舟 天弘基金管	业务经营、行业发展 等相关问题	巨潮资讯网 （www.cninfo.com.cn）公 司《投资者活动关系记录 表》

				理有限公司丁静静 Aspex Management(HK) Limited尹克成 光大证券研究所王一峰 中信证券股份有限公司资产管理部郭羽 光大机构业务部褚慧敏 民生加银证券投资信托刘旭明 汇添富基金管理股份有限公司何旺 深圳广汇缘资产管理有限公司曹海针 易方达基金管理有限公司元辰		
2022 年 07 月 28 日	江阴银行	实地调研	机构	中信建投证券股份有限公司 马鲲鹏 李晨 孙鹰 汇添富基金管理股份有限公司何旺 富国基金管理有限公司徐健荣 博时基金管理有限公司姚城玉 景顺长城管理有限公司孟禾 中庚基金管理有限公司杨雪 中国人民养老保险有限责任公司解巍巍 东证融汇证券资产管理有限公司卢诗凝	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022 年 07 月 29 日	江阴银行	电话会议	机构	中泰证券股份有限公司贾靖 中庚基金管理有限公司杨雪 华安基金管理有限公司梁艳萍 上海东方证券资产管理有限公司谢佩静 兴业基金管理有限公司应晋帅 国金证券股份有限公司自营部戚元昊 惠升基金管理有限公司游懿轩 宁银理财有限责任公司 郑州杰 万家基金管理有限公司宋悦	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022 年 08 月 16 日	江阴银行	电话会议	机构	上海申银万国证券研究所有限公司郑庆明 林颖颖 冯思远 中国人寿资产管理有限公司周洁 泰康养老保险股份有限公司郭梦涵 前海开源基金管理有限公司刘田 长盛基金管理有限公司刘旭明 朱雀股权投资管理有限公司李树荣 华夏未来资本管理有限公司王钟琪 新华资产管理股份有限公司张勇 建信人寿保险股份有限公司何子为 新华养老保险股份有限公司刘永亮 国寿安保基金管理有限公司李博闻 恒安标准人寿保险有限公司投资部赵一璇 上海人寿保险股份有限公司刘仁建 CSFG 山高国际资产管理有限公司龙智华 Point72 Asset Management Vincent Gu RVX Asset Management 刘茜华 中航信托股份有限公司戴佳敏 盈峰资本管理有限公司段涛涛 天井投资管理有限公司吴海云 平安大华基金管理有限公司刘杰 南京证券股份有限公司(自营)陈铄 申万宏源证券股份有限公司(自营)黄钟申万宏源证券股份有限公司金融创新业务总部王从云 浙商证券资产管理有限公司方一琛 国联	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》



				证券股份有限公司赵宇 广发证券资产管理（广东）有限公司彭钰佳 长江证券资产管理有限公司姚速 上海明河投资管理有限公司张桥石 相聚资本管理有限公司彭文 上海睿郡资产管理有限公司丁晨霞 上海益理资产管理有限公司陈加栋 上海益理资产管理有限公司陈晨		
2022 年 08 月 17 日	江阴银行	电话会议	机构	华泰证券股份有限公司沈娟、安娜 招商基金管理有限公司李毅 鹏华基金管理有限公司袁航 新华资产管理股份有限公司张勇 国寿安保基金管理有限公司武月 中国人民养老保险股份有限公司解巍巍 复星保德信人寿保险有限公司朱佳颖 北京源峰私募基金管理合伙企业朱笛 西部证券股份有限公司董宜鹏	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 （www.cninfo.com.cn）公司《投资者活动关系记录表》
2022 年 08 月 22 日	江阴银行	电话会议、实地调研	机构	国泰君安证券股份有限公司张宇 蒋中煜 刘源 新华资产管理股份有限公司张勇 上海益理资产管理有限公司陈加栋 陈晨 博道基金管理有限公司傅之浩 上海东方证券资产管理有限公司谢佩静 兴证证券资产管理有限公司费洋 招商基金管理有限公司罗丽思	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 （www.cninfo.com.cn）公司《投资者活动关系记录表》
2022 年 08 月 25 日	江阴银行	实地调研	机构	中泰证券股份有限公司 西部利得基金管理有限公司 长安基金管理有限公司 万家基金管理有限公司 鹏华基金管理有限公司 太平基金管理有限公司 中银基金管理有限公司	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 （www.cninfo.com.cn）公司《投资者活动关系记录表》
2022 年 08 月 29 日	江阴银行	实地调研	机构	国信证券股份有限公司	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 （www.cninfo.com.cn）公司《投资者活动关系记录表》
2022 年 08 月 30 日	江阴银行	实地调研	机构	汇丰前海证券有限责任公司	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 （www.cninfo.com.cn）公司《投资者活动关系记录表》
2022 年 08 月 31 日	江阴银行	电话会议	机构	红土创新基金管理有限公司李传鹏 平安基金管理公司刘杰 西部证券股份有限公司张晓辉 中银资产管理有限公司陆莎莎 创金合信基金管理有限公司王婧 西部证券股份有限公司谭雨露 中邮理财有限责任公司陶俊 圆信永丰基金管理有限公司邹维 国新投资有限公司武桐 恒生前海基	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 （www.cninfo.com.cn）公司《投资者活动关系记录表》

				金管理有限公司钟恩庚 泰达宏利基金有限公司杨泓 安联保险资产管理有限公司颜茹云 融通基金管理有限公司孙跃鹏 德邦基金管理有限公司丁涵怡 拾贝投资基金管理有限公司张家盛		
2022 年 09 月 06 日	江阴银行	电话会议	机构	国盛证券有限责任公司马婷婷 陈功蒋江松媛 南京证券股份有限公司自营陈铄 长江养老保险股份有限公司蔡晗炆 恒大人寿保险有限公司古令今 创金合信基金管理有限公司胡致柏 财通证券资产管理有限公司刘晨悦 东方阿尔法基金管理有限公司潘令梓 泓德基金管理有限公司殷子涵	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022 年 09 月 07 日	江阴银行	电话会议、实地调研	机构	招商基金管理有限公司李毅 申万宏源证券有限公司郑庆明 林颖颖 冯思远 国投瑞银基金管理有限公司黄知诚 永赢基金管理有限公司周迪 申万菱信基金管理有限公司龚霄 申万宏源证券有限公司 FICC 屈玲玉 拾贝投资管理有限公司张家盛 东吴人寿保险股份有限公司彭霏 赵晓静 知达资产管理有限公司赵钰 相聚资本管理有限公司彭文 华创证券有限责任公司王云龙 申万宏源证券有限公司王从云	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022 年 09 月 21 日	江阴银行	实地调研	机构	西部证券股份有限公司 华安基金管理有限公司 德邦证券股份有限公司自营华夏未来资本管理有限公司 首创证券股份有限公司	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022 年 09 月 29 日	江阴银行	实地调研	机构	华泰证券股份有限公司 南方基金股份有限公司 高毅资产管理有限公司 工银瑞信基金管理有限公司 长江证券股份有限公司	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022 年 09 月 30 日	江阴银行	电话会议	机构	浙商证券股份有限公司 博道基金 源峰基金 中信保诚 人保资产 工银瑞信 长信基金 汇添富 汇丰晋信 广汇源 国华兴益资管 浙商证券资管 开源证券 万家基金 五地投资 九方智投 珠江投资 长江资管 上银基金 招商基金 华宝基金 朱雀基金 东吴基金 磐厚动量 中金资管 成泉资本 东方证券自营 宁泉投资	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》

2022 年 10 月 17 日	江阴银行	电话会议	机构	国信证券 王剑 海富通基金 陆怡雯 王振邈	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022 年 10 月 26 日	江阴银行	电话会议	机构	中泰证券 前海开源 银华基金 光大保德信 鹏华基金 野村资管 太平基金 汇丰晋信 嘉实基金 中意资产 国寿资产 煜德投资 国金自营 申万研究所 招商基金 平安基金 华安基金 广发基金 南方基金 汇添富基金 大成基金 华夏基金 永赢基金 泰康养老 泰康资产 国寿养老 国华人寿 招银理财 红土创新基金 红塔红土 博道基金 中意资管 杭银理财 明世伙伴基金 申万金融创新总部 申万FICC 中泰证券自营 华泰证券自营 创金合信 珠江人寿 益理资产 天井投资 私享投资 荒原投资 合众资产 广汇缘私募	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022 年 10 月 31 日	江阴银行	电话会议	机构	国金证券 博时基金 东吴基金 招商基金 国华兴益 中邮基金 紫阁投资 恒泰自营 融通基金	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022 年 11 月 4 日	江阴银行	实地调研	机构	中信建投 富国基金 淡马锡富敦 三井住友	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022 年 11 月 7 日	江阴银行	电话会议	机构	申万宏源 嘉实基金	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022 年 11 月 9 日	江阴银行	实地调研	机构	凌通盛泰	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022 年 11 月 16 日	江阴银行	电话会议	机构	西部证券 睿郡资产 国华人寿 国寿资产 兴业证券	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》

2022 年 11 月 17 日	江阴银行	电话会议	机构	国盛证券 东证资管 东方阿尔法 平安资管 长信基金	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022 年 12 月 20 日	江阴银行	电话会议	机构	中银证券 招银理财 平安证券 招商证券 汇添富基金 鹏华基金 长城证券 南方基金	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》
2022 年 12 月 30 日	江阴银行	电话会议	机构	光大证券 上海趣时 中加基金 光大机构业务部 兴业基金 合众人寿资产 民生加银 南方基金 华夏基金 资本国际 国盛证券 诺安基金 人保养老中国国际金融有限公司 国华兴益资产 汇丰晋信 银华基金	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》

## 第四节 公司治理

### 一、公司治理的基本状况

报告期内，本行严格按照《公司法》《证券法》《上市公司治理准则》《深圳证券交易所股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号——主板上市公司规范运作》《银行保险机构公司治理准则》及其他相关法律、法规的要求，不断完善法人治理结构，健全内部控制体系，加强信息披露工作，进一步规范公司运作，提高公司治理水平。截至报告期末，本行公司治理实际情况符合中国证监会、银保监会、深圳证券交易所有关上市公司治理的规范性文件要求。

#### 1、关于股东与股东大会

报告期内，本行严格遵守法律法规，规范地召集、召开股东大会。股东大会的召集、召开程序、出席股东大会的人员资格及股东大会的表决程序和表决结果均符合《公司法》《上市公司股东大会规则》等法律法规和公司《股东大会议事规则》的规定，能够确保全体股东尤其是中小股东充分行使自己的权利。

#### 2、关于董事与董事会

本行严格按照《公司法》和本行《章程》规定的选聘程序选举董事，董事会的人数及人员构成符合《公司法》《银行保险机构公司治理准则》和本行《章程》的要求。本行董事会下设战略发展委员会、风险管理委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、提名及薪酬委员会、三农金融服务委员会、金融消费者权益保护委员会七个专门委员会，为董事会的决策提供专业意见。本行全体董事能够依据《董事会议事规则》

开展工作，以认真负责的态度按时出席董事会和股东大会，积极参加相关知识的培训，熟悉有关法律法规。

### 3、关于监事与监事会

本行严格按照《公司法》和本行《章程》等有关规定产生监事，监事会的人数及构成符合《公司法》《银行保险机构公司治理准则》和本行《章程》的要求。本行监事能够按照《监事会议事规则》的要求，认真履行自己的职责，对董事会决策程序、决议事项及公司依法运作情况实施监督，对本行董事和高级管理人员履行职责的合法合规性等进行有效监督。

### 4、关于信息披露

本行严格按照《公司法》《证券法》和中国证监会、中国银保监会及深圳证券交易所的相关规定以及本行《章程》《信息披露管理制度》等的要求，认真履行信息披露义务。2022 年，本行修订《章程》并获中国银保监会无锡监管分局核准，《章程》全文于 2022 年 6 月经江苏省市场监督管理局备案后在巨潮资讯网披露。本行指定《中国证券报》《证券时报》《上海证券报》和巨潮资讯网为本行信息披露的报纸和网站，真实、准确、完整、及时、公平地披露公司信息，确保所有股东有公平的机会获得公司相关信息。同时，本行指定董事会秘书为本行的投资者关系管理负责人，负责本行的信息披露与投资者关系管理，接待股东的来访和咨询。

### 5、关于绩效评价和激励约束机制

本行逐步完善和建立公正、透明的董事、监事和高级管理人员的绩效评价标准和激励约束机制，本行高级管理人员的聘任公开、透明，符合法律法规的规定。

### 6、关于利益相关者

本行充分尊重和维护利益相关者的合法权益，积极履行社会责任，实现社会、股东、公司、员工等各方利益的协调平衡，加强与各方的沟通与交流，共同推动公司持续、稳健发展。

公司治理的实际状况与法律、行政法规和中国证监会发布的关于上市公司治理的规定是否存在重大差异

是  否

本行治理的实际状况与法律、行政法规和中国证监会发布的关于上市公司治理的规定不存在重大差异。

## 二、本行相对于控股股东、实际控制人在保证公司资产、人员、财务、机构、业务等方面的独立情况

报告期内，本行无实际控制人、无控股股东。

1、业务方面：本行有独立完整的业务及自主经营能力。

2、人员方面：本行在人事及工资管理方面独立运作。

3、资产方面：本行拥有独立的经营场所以及配套设施。

4、机构方面：本行设立了健全的组织机构体系，董事会、监事会以及下设各专门委员会等机构独立运作，职能明确，不与股东单位职能部门存在从属关系。

5、财务方面：本行建立了独立的财务管理制度和会计核算体系，配备了专门的财务人员和审计人员，单独核算。

## 三、同业竞争情况

适用  不适用

## 四、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

### 1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	会议决议
2021 年年度股东大会	年度股东大会	25.9277%	2022 年 4 月 28 日	2022 年 4 月 29 日	2021 年年度股东大会决议公告（公告编号：2022-014）（具体见《中国证券报》、《证券时报》、巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）及本行官方网站（www.jybank.com.cn））
2022 年第一次临时股东大会	临时股东大会	21.0662%	2022 年 9 月 2 日	2022 年 9 月 3 日	2022 年第一次临时股东大会决议公告（公告编号：2022-036）（具体见《上海证券报》、《证券时报》、巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）及本行官方网站（www.jybank.com.cn））

### 2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用  不适用

## 五、董事、监事和高级管理人员情况

## 1、基本情况

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数(股)	股票期权	被授予的限制性股票数量(股)	本期增持股份数量(股)	本期减持股份数量(股)	其他增减变动(股)	期末持股数(股)	股份增减变动的原因
孙伟	董事长	现任	男	53	2014年7月31日	2023年5月26日	644,000	0	0	0	0	0	644,000	
宋萍	董事、行长	现任	女	46	2019年4月25日	2023年5月26日	602,000	0	0	0	0	0	602,000	
卞丹娟	董事、董事会秘书	现任	女	50	2020年05月27日	2023年5月26日	323,432	0	0	0	0	0	323,432	
范新风	董事	现任	女	52	2014年7月31日	2023年5月26日	2,000	0	0	0	0	0	2,000	
龚秀芬	董事	现任	女	63	2014年7月31日	2023年5月26日	2,000	0	0	0	500	0	1,500	
陈强	董事	现任	男	50	2014年7月31日	2023年5月26日	2,000	0	0	0	0	0	2,000	
陈协东	董事	现任	男	56	2017年6月13日	2023年5月26日	737,808	0	0	0	0	0	737,808	
朱青	独立董事	现任	男	66	2017年6月13日	2023年5月26日	0	0	0	0	0	0	0	
周凯	独立董事	现任	男	54	2020年5月27日	2023年5月26日	0	0	0	0	0	0	0	
乐宜仁	独立董事	现任	男	60	2019年4月8日	2023年5月26日	0	0	0	0	0	0	0	
汪激清	独立董事	现任	男	59	2022年9月2日	2023年5月26日	0	0	0	0	0	0	0	
林雷	独立董事	离任	男	60	2017年6月13日	2022年8月15日	0	0	0	0	0	0	0	
金武	监事长	现任	男	55	2020年05月27日	2023年5月26日	33,000	0	0	0	0	0	33,000	
楚健健	监事	现任	男	60	2008年1月31日	2023年5月26日	0	0	0	0	0	0	0	
杨卫东	监事	现任	男	46	2018年8月	2023年5	0	0	0	0	0	0	0	

					27日	月26日													
唐淼淼	监事	现任	女	40	2020年5月27日	2023年5月26日	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
陶蕾	外部监事	现任	女	45	2017年6月13日	2023年5月26日	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
徐伟英	外部监事	现任	女	50	2017年6月13日	2023年5月26日	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
王军	外部监事	现任	男	55	2020年5月27日	2023年5月26日	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
承晖	职工监事	现任	男	53	2020年5月21日	2023年5月20日	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
杨婧	职工监事	现任	女	39	2020年5月21日	2023年5月20日	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
仲国良	副行长	现任	男	54	2019年8月01日	2023年5月26日	600,000	0	0	0	0	0	0	0	0	600,000	0	0	0
王峰	副行长	现任	男	51	2014年7月31日	2023年5月26日	30,800	0	0	0	0	0	0	0	0	30,800	0	0	0
过晟宇	副行长	离任	男	43	2016年9月02日	2022年7月22日	32,200	0	0	0	0	0	0	0	0	32,200	0	0	0
倪志娟	副行长	现任	女	48	2020年5月27日	2023年5月26日	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
王凯	副行长	现任	男	37	2020年5月27日	2023年5月26日	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
王安国	副行长	现任	男	41	2022年6月24日	2023年5月26日	6,400	0	0	0	0	0	0	0	0	6,400	0	0	0
袁坤	行长助理	离任	男	39	2020年5月27日	2022年6月24日	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
常惠娟	财务总监	现任	女	50	2019年10月26日	2023年5月26日	323,432	0	0	0	0	0	0	0	0	323,432	0	0	0
合计	--	--	--	--	--	--	3,339,072	0	0	0	0	500	0	3,338,572	--	--	--	--	--

报告期是否存在任期内董事、监事离任和高级管理人员解聘的情况

√是 □否

2022年6月24日，袁坤先生因工作变动在本行挂职结束，不再担任本行行长助理职务；2022年7月22日，过晟宇先生因工作调动辞去本行副行长职务；2022年8月15日，林雷先生因个人原因辞去本行独立董事职务。详细内容刊登在《中国证券报》、《证券时报》及巨潮资讯网 [www.cninfo.com.cn](http://www.cninfo.com.cn) 上的《关于行长助理辞职的公告》（公告编号：2022-024）、《关于副行长辞职的公告》（公告编号：2022-029）、《关于收到



独立董事辞呈的公告》（公告编号：2022-030）。

本行董事、监事、高级管理人员变动情况

√ 适用 □ 不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
王安国	副行长	聘任	2022年6月24日	工作需要
袁坤	行长助理	解聘	2022年6月24日	因工作变动在本行挂职结束
过晟宇	副行长	解聘	2022年7月22日	因工作调动辞职
林雷	独立董事	离任	2022年8月15日	因个人原因辞职
汪激清	独立董事	聘任	2022年9月2日	独立董事增补

## 2、任职情况

### （1）本行现任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历以及目前在本行的主要职责

#### 1) 董事：

##### 孙伟先生：

1970年5月出生，中国国籍，研究生学历。1988年11月参加农村信用社工作，历任江阴市农村信用合作联社华士信用社副主任、顾山信用社主任，本行顾山支行行长、国际业务部总经理，本行副行长、行长。本行第一届、第三届、第四届、第五届、第六届、第七届董事会董事，并任第五届、第六届董事会董事长，现任本行第七届董事会董事长、党委书记。

##### 宋萍女士：

1977年2月出生，中国国籍，研究生学历。1999年9月参加农村信用社工作，历任本行西郊支行行长助理、本行团委书记、财务部副经理、财务部经理、副行长、党委委员，曾任本行第二、第三届董事会董事、第五届监事会监事长，江苏宜兴农村商业银行股份有限公司董事、行长，本行第六届董事会董事、行长，现任本行第七届董事会董事、行长、党委副书记。

##### 卞丹娟女士：

1973年4月出生，中国国籍，本科学历。1994年8月参加工作，1998年9月加入本行，历任本行办公室副主任、计划信贷部副经理、朝阳支行副行长、要塞支行副行长、办公室副主任（主任级）、办公室主任、综合办公室主任、第六届董事会董事会秘书，现任本行第七届董事会董事、董事会秘书，靖江农商行董事、姜堰农商行董事。

##### 范新风女士：

1971年12月出生，中国国籍，大专学历。1989年10月参加工作，历任江阴市长江加油有限公司主办会

计，江苏新长江集团有限公司外贸部主办会计，本行第五届、第六届董事会董事。现任江阴市长达钢铁有限公司副总经理兼财务总监，本行第七届董事会董事。

**陈强先生：**

1973年9月出生，中国国籍，硕士，中级会计师。1995年8月参加工作，历任江苏双良集团有限公司财务部副总经理、总经理，本行第五届、第六届董事会董事。现任江苏双良集团有限公司财务总监，本行第七届董事会董事。

**龚秀芬女士：**

1960年8月出生，中国国籍，高中学历。1980年3月参加工作，历任江阴市振宏印染有限公司会计，本行第五届、第六届董事会董事。现任江阴市振宏印染有限公司财务总监，本行第七届董事会董事。

**陈协东先生：**

1967年10月出生，中国国籍，大专学历，中级会计师。1987年参加工作，历任江阴市顾山化工厂会计、财务科长，无锡海江印染有限公司财务部长，江苏恒源祥服饰有限公司财务科长，本行第五届监事会外部监事、第六届董事会董事。现任江阴市一斐服饰有限公司董事长兼总经理，本行第七届董事会董事。

**朱青先生：**

1957年5月出生，中国国籍，经济学博士，教授。曾任中国人民大学财政金融学院教授、博士生导师，并曾作为访问学者和高级访问学者出访欧盟委员会预算总司、美国纽约州立大学（布法罗）管理学院和美国加州大学伯克利分校经济系。现任中国财政学会常务理事、中国税务学会副会长；并担任国家税务总局特邀评论员、国家税务总局扬州税务进修学院特聘教授、北京国家会计学院兼职教授、厦门国家会计学院兼职教授。现任中泰信托有限责任公司独立董事、中国长城资产管理股份有限公司独立董事、江河创建集团股份有限公司独立董事、兴业银行股份有限公司外部监事以及中国信托业保障基金有限责任公司外部监事，本行第七届董事会独立董事。

**乐宜仁先生：**

1963年2月出生，中国国籍，法学博士、经济学博士后，高级经济师，兼任中国企业管理研究会副会长，中国社会科学院与上海人民政府合作设立的上海研究院特聘研究员，是研究银行危机和经营战略的专家。1981年参加银行工作，先后在工商银行泰州支行，工商银行江苏分行工作。2004至2005年，任丰德资本副总裁，专项负责花旗银行的不良资产投资基金在中国的前期投资服务工作。曾经担任东吴农村商业银行改制的财务顾问、江南农村商业银行和紫金农村商业银行独立董事、本行第六届董事会独立董事。现为苏州爱博创业投资有限公司董事，江苏阳山硅材料科技有限公司董事，苏州龙瀚投资管理有限公司董事，江苏中美同济投资有限公司董事，玖源化工（集团）有限公司独立董事，本行第七届董事会独立董事。

**周凯先生：**

1969年2月生，中国国籍，南京大学教授、博士生导师，国务院政府特殊津贴专家，国家重点研发计划项目首席科学家，教育部重大课题攻关项目首席专家，江苏省政府参事室特约研究员，江苏省首席科技传播专家，南京大学创意产业研究中心主任，南京大学安高文化科技研究院院长，中国人民大学中国市场研究中心副主任，南京大学深圳研究院新兴产业与金融科技中心主任，山东曲阜文化两创研究院院长，江苏远见新经营战略研究院理事长，江苏省特色小镇发展研究会副理事长等。入选全国首批中宣部/教育部卓越传播人才计划、江苏省“六大人才高峰”高层次人才计划、江苏省高校“青蓝工程”学术带头人、江苏省紫金文化英才、山东省泰山产业领军人才等；央视“百家讲坛”主讲人，美国堪萨斯大学、香港城市大学等高校访问学者；中国人民大学商学院博士后，南京大学政府管理学院博士，国家财政部注册会计师，中国多所高校MBA、EMBA导师，荣获江苏省“双创十佳名师”等，刊发论文160余篇，主持完成各类课题近200项，著编译书籍17部，软著55项，国家发明专利5项等。两度荣获“金圆桌”奖中国上市公司最具影响力独立董事。本行第七届董事会独立董事。

**汪激清先生：**

1964年7月出生，中国国籍，本科学历，注册会计师，高级经济师职称。历任沙洲职业工学院财会教研室主任、张家港市大成纺机有限公司副总经理、财务总监、商贸城总经理、张家港长兴会计师事务所项目经理、张家港农村商业银行股份有限公司独立董事。现任张家港市勤业财经培训学校校长，张家港锦泰金泓投资管理有限公司合规风控负责人，张家港全峰货物仓储有限公司监事，张家港恒硕管理咨询有限公司执行董事，张家港富瑞特种装备股份有限公司独立董事，江苏瑞铁轨道装备股份有限公司独立董事，上海德拓信息技术股份有限公司独立董事。本行第七届董事会独立董事。

**2) 监事：****金武先生：**

1968年5月出生，中国国籍，研究生学历。1987年2月入行参加工作，历任江阴云亭信用社副主任，江阴峭岐信用社副主任、主任、党支部书记，本行峭岐支行、顾山支行、要塞支行、南闸支行行长、党支部书记，本行公司业务部、信贷管理部总经理，2010年至2020年5月起任本行副行长，现任本行第七届监事会监事长、纪委书记。

**承晖先生：**

1970年1月出生，中国国籍，本科学历。1989年2月入行参加工作，历任江阴华西信用社副主任、主任，本行华西支行、祝塘支行、顾山支行行长、党支部书记、人力资源部总经理，2021年6月30日起任苏州分行行长，本行第七届监事会职工监事。

**杨婧女士：**

1984年3月出生，中国国籍，江阴市无党派知识分子联谊会会员，江阴市第十五届、十六届政协委员，本科学历。2007年7月参加工作，历任香港商报江苏办事处记者、江阴日报社记者，2016年3月入行，2021年6月16日任办公室业务主管，现任第七届监事会职工监事。

**楚健健先生：**

1963年10月出生，中国国籍，研究生学历，高级会计师。曾先后担任江苏鲲鹏集团公司副总经理兼总会计师、江阴长江投资发展公司总经理、江阴市能源开发实业总公司总经理、四川东泰产业（控股）股份有限公司董事长、江阴长江投资集团有限公司常务副总经理、江苏润华科技投资有限公司总经理，本行第三、第四、第五、第六届监事会监事。现任江阴中基矿业投资有限公司董事长兼总经理，本行第七届监事会监事。

**杨卫东先生：**

1977年8月出生，中国国籍，大专学历，助理会计师。曾任江阴华荣毛纺有限公司会计助理、江阴市团绒厂会计、江阴天祥毛纺有限公司会计、副科长、本行第六届监事会监事。现任江阴天祥毛纺有限公司财务科科长，本行第七届监事会监事。

**唐淼淼女士：**

1983年2月出生，中国国籍，硕士研究生学历。曾任上海建发实业有限公司业务经理、江阴双马服饰有限公司财务总监等职务。现任江阴双马服饰有限公司法定代表人、执行董事、总经理，江阴市天蕴国际纺织品集团有限公司上海分公司总经理，本行第七届监事会监事。

**陶蕾女士：**

1978年11月出生，中国国籍，本科学历，硕士学位，毕业于南京大学法律系，主修经济法，2003年开始从事专职律师工作，曾任江苏金长城律师事务所、江苏国泰新华律师事务所专职律师，本行第六届监事会外部监事。现任江苏东域律师事务所专职律师、主任、法定代表人，本行第七届监事会外部监事。

**徐伟英女士：**

1973年11月出生，中国国籍，本科学历，硕士学位，注册会计师、税务师、高级会计师，1995年7月本科毕业于上海交通大学，1999年取得苏州大学农业经济管理硕士学位，曾任江阴苏瑞会计师事务所审计助理、项目负责人，本行第六届监事会外部监事。现任江阴大桥会计师事务所有限公司部门经理，本行第七届监事会外部监事。

**王军先生：**

1968年11月出生，中国国籍，本科学历。曾任江阴纺织机械厂助理工程师、江阴经济贸易公司部门经理、江阴市对外贸易公司部门经理。现任江阴佐科进出口有限公司总经理，本行第七届监事会外部监事。

## 3) 高级管理人员:

**宋萍女士:**

本行董事兼行长, 简历见“本行董事”。

**仲国良先生:**

1969年5月出生, 中国国籍, 研究生学历。1987年11月参加工作, 曾任本行华士支行副行长, 峭岐支行行长, 云亭支行行长, 周庄支行行长, 总行副行长; 2016年9月起, 任无锡农村商业银行股份有限公司副行长; 2019年8月起, 任本行副行长。

**王峰先生:**

1972年12月出生, 中国国籍, 研究生学历, 高级工程师。1996年11月加入本行, 历任电脑科科长助理、副科长, 2002年3月任本行科技信息部副总经理, 2008年10月任科技开发部总经理。2014年7月起, 任本行副行长。

**倪志娟女士:**

1975年11月出生, 中国国籍, 本科学历, 硕士学位。历任锡州农商行业务拓展科副科长, 锡州农商行信用卡部副总经理, 锡州农商行八士分理处副行长(主持工作), 无锡农商行八士分理处副行长(主持工作), 无锡农商行八士分理处行长, 无锡农商行张泾支行行长, 无锡农商行小贷业务部总经理, 无锡农商行三农金融部总经理, 公司业务部总经理, 外设机构管理部总经理, 执行董事。2020年5月起, 任本行副行长。

**王凯先生:**

1986年7月出生, 中国国籍, 本科学历。2009年参加工作, 历任本行璜土支行柜员, 睢宁支行会计助理、信贷主管、行长助理, 利港支行副行长, 澄东支行行长, 本行小微金融部总经理。2020年5月起, 任本行副行长。

**王安国先生:**

1982年12月出生, 中国国籍, 研究生学历, 注册会计师, 经济师职称。2008年9月入行参加工作, 历任本行合规部总经理助理、合规部副总经理、合规部总经理、本行控股子公司句容苏南村镇银行股份有限公司董事长。2022年6月起, 任本行副行长。

**卞丹娟女士:**

本行董事兼董事会秘书, 简历见“本行董事”。

**常惠娟女士:**

1973年12月出生, 中国国籍, 本科学历, 高级会计师。1995年8月参加工作, 曾任本行国际业务部主办会计、国际业务部副总经理、会计结算部副总经理、运营管理部副总经理、财务部总经理, 2019年10月起

任本行财务总监。

### (2) 董事、监事、高级管理人员在股东单位任职情况

姓名	任职股东单位	职务	任期	在股东单位是否领取报酬津贴
龚秀芬	江阴市振宏印染有限公司	财务总监	2003 年 01 月至今	是
范新风	江阴市长达钢铁有限公司	副总经理	2003 年 11 月至今	是
		财务总监	2003 年 11 月至今	是

### (3) 董事、监事、高级管理人员在其他单位任职情况

姓名	其他单位名称	职务	任期	在其他单位是否领取报酬津贴
陈强	江苏双良集团有限公司	财务总监	2020 年 5 月至今	是
陈协东	江阴市一斐服饰有限公司	董事长	2005 年 12 月至今	是
		总经理	2015 年 10 月至今	是
朱青	中国人民大学	教授	2000 年 6 月至 2022 年 6 月	是
	中泰信托有限责任公司	独立董事	2014 年 7 月至今	是
	中国信托业保障基金有限责任公司	外部监事	2015 年 11 月至今	否
	中国长城资产管理股份有限公司	独立董事	2021 年 2 月至今	是
	兴业银行股份有限公司	外部监事	2021 年 6 月至今	是
	江河创建集团股份有限公司	独立董事	2022 年 4 月至今	是
周凯	南京大学	教授	2013 年 10 月至今	是
	江苏华西村股份有限公司	独立董事	2020 年 7 月至今	是
	南京旅游集团有限责任公司	外部董事	2019 年 11 月至今	是
	江苏省苏豪控股集团有限公司	外部董事	2016 年 6 月至今	是
	镇江文化旅游产业集团有限责任公司	外部董事	2021 年 12 月至今	是
乐宜仁	苏州爱博创业投资有限公司	董事	2008 年 5 月至今	否
	江苏阳山硅材料科技有限公司	董事	2011 年 1 月至今	否
	苏州龙瀚投资管理有限公司	董事	2008 年 5 月至今	否
	江苏中美同济投资有限公司	董事	2003 年 5 月至今	否
	玖源化工(集团)有限公司	独立董事	2021 年 7 月至今	是
汪激清	张家港市勤业财经培训学校	校长	2013 年 7 月至今	是
	张家港富瑞特种装备股份有限公司	独立董事	2017 年 8 月至今	是
	江苏瑞铁轨道装备股份有限公司	独立董事	2020 年 12 月至今	是

	张家港锦泰金泓投资管理有限公司	合规风控负责人	2017年5月至今	是
	张家港全峰货物仓储有限公司	监事	2017年11月至今	是
	张家港恒硕管理咨询有限公司	执行董事	2020年2月至今	是
	上海德拓信息技术股份有限公司	独立董事	2022年12月至今	是
楚健健	江阴中基矿业投资有限公司	董事长	2009年3月至今	是
		总经理	2006年12月至今	是
唐淼淼	江阴双马服饰有限公司	执行董事兼总经理	2018年10月至今	是
	江阴市天蕴国际纺织品集团有限公司 上海分公司	总经理	2021年1月至今	是
杨卫东	江阴天祥毛纺有限公司	财务科科长	2010年11月至今	是
陶蕾	江苏东域律师事务所	主任	2015年5月至今	是
徐伟英	江阴大桥会计师事务所有限公司	部门经理	2000年1月至今	是
王军	江阴佐科进出口有限公司	总经理	2005年6月至今	是
卞丹娟	江苏靖江农村商业银行股份有限公司	董事	2020年11月至今	是
	江苏姜堰农村商业银行股份有限公司	董事	2021年1月至今	是

本行现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

适用  不适用

### 3、董事、监事、高级管理人员报酬情况

#### (1) 董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

决策程序	董事会提名及薪酬委员会拟定《江苏江阴农村商业银行股份有限公司经营层经营目标考核办法》，报董事会审议通过；由董事会、监事会分别制定《江苏江阴农村商业银行股份有限公司第七届董事会董事薪酬费用管理办法》、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司第七届监事会监事薪酬费用管理办法》，报股东大会审议通过。
确定依据	本行董事、监事、高级管理人员薪酬的确定依据为：《江苏江阴农村商业银行股份有限公司第七届董事会董事薪酬费用管理办法》、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司第七届监事会监事薪酬费用管理办法》和《江苏江阴农村商业银行股份有限公司经营层经营目标考核办法》。
实际支付情况	执行董事、职工监事和高级管理人员按照薪酬管理制度支付基本薪酬，根据年度业绩考核制度发放绩效薪酬，其他董事和监事按津贴标准按月发放。

## (2) 本行报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：人民币万元

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从公司获得的税前报酬总额	是否在公司关联方获取报酬
孙伟	董事长	男	53	现任	113.28	否
宋萍	董事、行长	女	46	现任	112.75	否
卞丹娟	董事、董事会秘书	女	50	现任	78.86	是
范新风	董事	女	52	现任	7	是
龚秀芬	董事	女	63	现任	7	是
陈强	董事	男	50	现任	7	是
陈协东	董事	男	56	现任	7	是
朱青	独立董事	男	66	现任	17	否
周凯	独立董事	男	54	现任	17	否
乐宜仁	独立董事	男	60	现任	17	否
汪激清	独立董事	男	59	现任	5.5	否
林雷	独立董事	男	60	离任	11.5	否
金武	监事长	男	55	现任	100.5	否
承晖	职工监事	男	53	现任	59.39	否
杨婧	职工监事	女	39	现任	25.61	否
楚健健	监事	男	60	现任	7	否
唐淼淼	监事	女	40	现任	7	否
杨卫东	监事	男	46	现任	7	否
陶蕾	外部监事	女	45	现任	7	否
徐伟英	外部监事	女	50	现任	7	否
王军	外部监事	男	55	现任	7	否
仲国良	副行长	男	54	现任	100.4	否
王峰	副行长	男	51	现任	100.03	否
过晟宇	副行长	男	43	离任	59.7	否
倪志娟	副行长	女	48	现任	97.62	否
王凯	副行长	男	37	现任	87.45	否
王安国	副行长	男	41	现任	63.96	否
袁坤	行长助理	男	39	离任	0	否
常惠娟	财务总监	女	50	现任	75.2	否
合计	--	--	--	--	1212.75	--



注：1、本行在本年还发放了以前年度应延期支付而递延的薪酬，其中董事长孙伟 43.2 万元，董事、行长宋萍 36.85 万元，董事、董事会秘书卞丹娟 27.26 万元；监事长金武 37.67 万元；职工监事承晖 18.41 万元；职工监事杨婧 1.06 万元；副行长仲国良 31.35 万元；副行长王峰 37.34 万元；副行长过晟宇 37.25 万元；副行长倪志娟 19.74 万元；副行长王凯 29.66 万元；副行长王安国 16.29 万元；财务总监常惠娟 26.38 万元。

2、根据中国银保监会《商业银行稳健薪酬监管指引》和本行的相关规定，本行高级管理人员的部分绩效薪酬将进行延期支付，延期支付期限为 3 年。

3、行长助理袁坤在本行挂职，在本行不领取薪酬，已于 2022 年 6 月 24 日离职。

## 六、报告期内董事履行职责的情况

### 1、本报告期董事会情况

会议届次	召开日期	披露日期	会议决议
第七届董事会第八次会议	2022 年 3 月 28 日	2022 年 3 月 30 日	第七届董事会第八次会议决议公告（公告编号：2022-005）（具体见《中国证券报》、《证券时报》、巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）及本行官方网站（www.jybank.com.cn）
第七届董事会第九次会议	2022 年 4 月 28 日	2022 年 4 月 30 日	第七届董事会第九次会议决议公告（公告编号：2022-015）（具体见《中国证券报》、《证券时报》、巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）及本行官方网站（www.jybank.com.cn）
第七届董事会 2022 年第一次临时会议	2022 年 6 月 24 日	2022 年 6 月 25 日	第七届董事会 2022 年第一次临时会议决议公告（公告编号：2022-022）（具体见《中国证券报》、《证券时报》、巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）及本行官方网站（www.jybank.com.cn）
第七届董事会第十次会议	2022 年 8 月 15 日	2022 年 8 月 16 日	第七届董事会第十次会议决议公告（公告编号：2022-031）（具体见《中国证券报》、《证券时报》、巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）及本行官方网站（www.jybank.com.cn）
第七届董事会 2022 年第二次临时会议	2022 年 9 月 2 日	2022 年 9 月 3 日	第七届董事会 2022 年第二次临时会议决议公告（公告编号：2022-037）（具体见《上海证券报》、《证券时报》、巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）及本行官方网站（www.jybank.com.cn）
第七届董事会第十一次会议	2022 年 10 月 25 日	2022 年 10 月 26 日	第七届董事会第十一次会议决议公告（公告编号：2022-040）（具体见《上海证券报》、《证

			券时报》、巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）及本行官方网站（www.jybank.com.cn）
--	--	--	---

## 2、董事出席董事会及股东大会的情况

董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席董事会次数	以通讯方式参加董事会次数	委托出席董事会次数	缺席董事会次数	是否连续两次未亲自参加董事会会议	出席股东大会次数
孙伟	6	6	0	0	0	否	2
宋萍	6	6	0	0	0	否	2
卞丹娟	6	6	0	0	0	否	2
范新风	6	4	2	0	0	否	2
龚秀芬	6	4	2	0	0	否	2
陈强	6	4	2	0	0	否	2
陈协东	6	4	2	0	0	否	2
朱青	6	0	6	0	0	否	2
周凯	6	1	5	0	0	否	2
乐宜仁	6	1	5	0	0	否	2
汪激清	2	1	1	0	0	否	0
林雷	4	0	3	1	0	否	1

2022 年度，董事没有连续两次未亲自出席董事会的情况。

## 3、董事对本行有关事项提出异议的情况

报告期内本行董事对本行有关事项未提出异议。

## 4、董事履行职责的其他说明

董事对公司有关建议是否被采纳

是  否

董事对公司有关建议被采纳或未被采纳的说明

报告期内，本行董事严格按照《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》、《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号——主板上市公司规范运作》、《银行保险机构公司治理准则》以及本行《章程》、《董事会议事规则》开展工作，勤勉尽责，根据公司的实际情况，对本行的重大治理和经营决策提出相关意见，经过充分沟通讨论，形成一致意见，并积极推动董事会决议的执行，确保决策科学、及时、高效，维护了本行全体股东的合法权益。

## 七、董事会下设专门委员会在报告期内的情况

委员会名称	成员情况	召开会议次数	召开日期	会议内容	提出的重要意见和建议	其他履行职责的情况	异议事项具体情况（如有）
战略发展委员会	孙伟（主任委员）、周凯、陈强	4	2022年3月27日	《2021年度信息科技战略规划执行情况报告》等8项议案	同意，提交董事会审议或听取		
			2022年4月27日	关于优化组织架构规划的议案	同意，提交董事会审议		
			2022年8月14日	《江阴农商银行关于新发展阶段高质量发展的意见》等4项议案	同意，提交董事会审议		
			2022年10月24日	2023年度网点设立、调整规划等2项议案	同意，提交董事会审议		
风险管理委员会	朱青（主任委员）、宋萍、陈协东	4	2022年3月27日	《2021年度业务连续性管理风险评估报告》等16项议案	同意，提交董事会审议或听取		
			2022年4月27日	《2022年一季度资产质量分类及风险管理情况报告》等4项议案	同意，提交董事会审议或听取		
			2022年8月14日	《2022年二季度资产质量及风险管理情况报告》等4项议案	同意，提交董事会审议或听取		
			2022年10月24日	《2022年三季度资产质量及风险管理情况报告》等2项议案	同意，提交董事会听取		
审计委员会	林雷（主任委员）、朱青、范新风	4	2022年3月27日	《2021年度内部控制自我评价报告》等8项议案	同意，提交董事会审议或听取		
			2022年4月27日	《2022年一季度内部审计情况报告》等3项议案	同意，提交董事会审议		
			2022年8月14日	《2022年上半年内部审计情况报告》《2022年半年度报告》及摘要2项议案	同意，提交董事会审议		
	汪激清（主任委员）、朱青、范新风		2022年10月24日	《2022年三季度内部审计情况报告》《2022年第三季度报告》2项议案	同意，提交董事会审议		
关联交易控制	乐宜仁（主任委员）、林	4	2022年3月27日	2022年度日常关联交易预计额度等5项议案	同意，提交董事会审议或听		

委员会	雷、卞丹娟				取		
			2022 年 4 月 27 日	修订《关联交易管理办法》等 5 项议案	同意，提交董事会审议或听取		
			2022 年 8 月 14 日	《2022 年第二季度关联交易情况》等 3 项议案	同意，提交董事会听取		
	乐宜仁(主任委员)、汪激清、卞丹娟		2022 年 10 月 24 日	《2022 年第三季度关联交易情况》等 3 项议案	同意，提交董事会听取		
提名及薪酬委员会	周凯(主任委员)、乐宜仁、陈协东	3	2022 年 3 月 27 日	修订《高管薪酬管理办法》等 4 项议案	同意，提交董事会审议或听取		
			2022 年 4 月 27 日	修订《提名及薪酬委员会工作细则》等 2 项议案	同意，提交董事会审议或听取		
			2022 年 8 月 14 日	增补独立董事等 2 项议案	同意，提交董事会审议或听取		
三农金融服务委员会	陈强(主任委员)、孙伟、龚秀芬	2	2022 年 3 月 27 日	《2021 年度三农金融服务机制建设和执行情况报告》等 2 项议案	同意，提交董事会审议或听取		
			2022 年 8 月 14 日	关于制定年度支农支小目标的议案	同意，提交董事会听取		
金融消费者权益保护委员会	宋萍(主任委员)、范新风、卞丹娟	3	2022 年 3 月 27 日	关于《2021 年度金融消费者权益保护工作报告》等 2 项议案	同意，提交董事会审议或听取		
			2022 年 8 月 14 日	《2022 年上半年金融消费者权益保护评估报告》1 项议案	同意，提交董事会听取		
			2022 年 9 月 1 日	修订《金融消费者权益保护工作委员会工作细则》1 项议案	同意，提交董事会听取		

## 八、监事会工作情况

监事会在报告期内的监督活动中发现公司是否存在风险

是 否

报告期内，在监事会的监督活动中未发现本行存在风险，监事会对报告期内的监督事项无异议。

## 九、本行员工情况

### 1、员工数量、专业构成及教育程度

母公司在职员工的数量（人）	1,602
主要子公司在职员工的数量（人）	185
在职员工的数量合计（人）	1,787
当期领取薪酬员工总人数（人）	1,787
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	356
<b>专业构成</b>	
专业构成类别	专业构成人数（人）
管理人员	220
业务人员	1,567
<b>合计</b>	<b>1,787</b>
<b>教育程度</b>	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上	128
本科	1,379
专科	164
高中、中专	112
初中	4
<b>合计</b>	<b>1,787</b>

### 2、薪酬政策

本行的薪酬制度包括：《经营目标考核办法》、《营销业绩考核办法》、《合规考核管理办法》、《基本薪酬管理办法》等，全行员工围绕各项考核办法进行考核。

本行职工总收入由基本薪酬、绩效薪酬、福利性收入等项下的货币和非现金的各种权益性收入组成。基本薪酬包括行员等级工资、岗位职档工资、各项津补贴、经营管理补贴，按月支付。绩效薪酬主要由当年经营绩效考核收入和其它综合考核收入组成。对总行高管人员绩效薪酬的支付方式：50%左右绩效薪酬中，一部分根据经营情况和风险成本分期考核情况随基本薪酬一起支付，剩余部分在财务年度结束后，根据年度考核结果支付；另 50%左右的绩效薪酬，采取延期支付的方式，延期支付期限为 3 年，在延期支付时段中遵循等分原则，分管资金业务高级管理人员延期支付比例不得低于 60%；对中层管理人员及重要风险岗位（会计主管、信贷主管及客户经理）的绩效薪酬的支付方式：60%左右绩效薪酬根据经营情况和风险成本分期考核情况随基本薪酬一起支付，剩余部分在财务年度结束后，根据年度考核结果支付；40%左

右绩效薪酬采取延期支付的方式，延期支付期限为 3 年，在延期支付时段中遵循等分原则。如在规定期限内总行高级管理人员、中层管理人员和相关员工职责内的风险损失超常暴露，本行有权将相应期限内已发放的绩效薪酬全部追回，并止付所有未支付部分。中长期各种激励：按不同的岗位职务、岗位责任风险和不同岗位的工作年限制定相关激励制度；福利性收入包括商业银行为员工支付的社会保险费、住房公积金等，对于福利性收入的管理，按国家有关规定执行。

### 3、培训计划

为提高员工整体素质和工作效率，根据本行人力资源战略目标要求，本行每年年末制定下一年的培训计划，按照计划开展培训，具体包括培训的项目、内容、时间、方式、对象等。主要培训内容包括员工素质、业务知识、管理能力提升、沟通管理、执行力提升等各个方面，培训形式有内部讲师授课、网络学习、外聘讲师授课、外部交流学习等。

### 4、劳务外包情况

适用  不适用

## 十、公司利润分配及资本公积金转增股本情况

### 1、报告期内利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

适用  不适用

为进一步贯彻落实中国证监会、深圳证券交易所等监管机构有关上市公司现金分红等新的要求，切实保护投资者的合法利益，本行《章程》明确本行利润分配的基本原则、具体政策、决策程序、组织实施及利润分配政策的变更，明确本行现金分红方案应遵循监管机构的相关规定，除特殊情况外，最近三年现金分红累计分配的利润应不少于最近三年实现的年均可分配利润的百分之三十。

本行最近三年由董事会拟定以及经股东大会审议通过的利润分配方案，现金分红累计分配的利润占最近三年实现的年均可分配利润的比例及决策程序符合公司章程相关要求。

报告期内，本行现金分红政策未做出调整或变更。

现金分红政策的专项说明	
是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求：	是
分红标准和比例是否明确和清晰：	是
相关的决策程序和机制是否完备：	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用：	是

中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护：	是
现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透明：	不适用

## 2、本行报告期内盈利且母公司可供股东分配利润为正但未提出现金红利分配预案

适用  不适用

## 3、董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

适用  不适用

每 10 股送红股数（股）	0
每 10 股派息数（元）（含税）	1.80
每 10 股转增数（股）	0
分配预案的股本基数（股）	未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数
现金分红金额（元）（含税）	未知
以其他方式（如回购股份）现金分红金额（元）	0
现金分红总额（含其他方式）（元）	未知
可分配利润（元）	4,103,058,191.91
现金分红总额（含其他方式）占利润分配总额的比例	100%
本次现金分红情况	
公司发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 20%	
利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明	
经立信会计师事务所审计，本行 2022 年度税后净利润 161550.01 万元，拟以净利润的 10%提取法定盈余公积 16155.00 万元；提取一般风险准备 30000 万元；提取任意盈余公积 35000 万元；以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.8 元（含税），本年度不送股，不转增股本。	

## 4、公司近三年（含报告期）的利润分配方案及资本公积金转增股份方案情况

### 1) 2022 年度利润分配预案

本行 2022 年度利润分配方案为：经立信会计师事务所审计，本行 2022 年度税后净利润 161550.01 万元，拟以净利润的 10%提取法定盈余公积 16155.00 万元；提取一般风险准备 30000 万元；提取任意盈余公积 35000 万元；以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.8 元（含税），本年度不送股，不转增股本。

## 2) 2021 年度利润分配方案

本行 2021 年度利润分配方案为：经立信会计师事务所审计，本行 2021 年度税后净利润 126206.03 万元，拟以净利润的 10%提取法定盈余公积 12620.60 万元；提取一般风险准备 31000 万元；提取任意盈余公积 20000 万元；以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.8 元（含税），本年度不送股，不转增股本。

## 3) 2020 年度利润分配方案

本行 2020 年度利润分配方案为：经信永中和会计师事务所审计，本行 2020 年度税后净利润 104259.53 万元，拟以净利润的 10%提取法定盈余公积 10425.95 万元；提取一般风险准备 22000 万元；提取任意盈余公积 16000 万元；以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.80 元（含税），本年度不送股，不转增股本。

## 十一、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用  不适用

本行报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

## 十二、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

### 1、内部控制建设及实施情况

本行根据中国证监会、深圳证券交易所等制定的有关规定，遵循内部控制的基本原则，按本行实际情况，已基本建立健全内部控制制度体系并得到有效执行。本行《2022 年度内部控制自我评价报告》全面、真实、准确地反映了本行内部控制的实际情况，报告期内本行不存在内部控制重大缺陷和重要缺陷。

### 2、报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

是  否

## 十三、公司报告期内对子公司的管理控制情况

适用  不适用



## 十四、内部控制自我评价报告或内部控制审计报告

## 1、内控自我评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2023 年 3 月 28 日	
内部控制评价报告全文披露索引	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)	
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例	100%	
纳入评价范围单位营业总收入占公司合并财务报表营业总收入的比例	100%	
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
定性标准	<p>①重大缺陷的定性标准： 企业财务报表已经或者很可能被注册会计师出具否定意见或者拒绝表示意见；企业高级管理人员已经或者涉嫌舞弊；披露的财务报告出现重大错报；公司财务缺乏制度控制或制度系统失效；财务报告内部控制重大或重要缺陷未得到整改。</p> <p>②重要缺陷的定性标准： 公司财务制度或系统存在缺陷；财务报告内部控制重要缺陷未得到整改；其他可能引起财务报告出现重要错报的内部控制缺陷。</p> <p>③一般缺陷的定性标准：财务报告内部控制中存在的除上述重大缺陷及重要缺陷之外的其他缺陷。</p>	<p>①重大缺陷的定性标准： 缺乏民主决策程序；违反国家法律法规并受到处罚；中高级管理人员和高级技术人员流失严重；媒体频现负面新闻，涉及面广；重要业务缺乏制度控制或制度系统失效；内部控制重大或重要缺陷未得到整改。</p> <p>②重要缺陷的定性标准： 民主决策程序存在但不够完善；违反企业内部规章，形成显著损失；关键岗位业务人员流失严重；媒体出现负面新闻，波及局部区域；重要业务制度或系统存在缺陷；内部控制重要缺陷未得到整改。</p> <p>③一般缺陷的定性标准： 决策程序效率不高；违反企业内部规章，但未形成损失；一般岗位业务人员流失严重；媒体出现负面新闻，但影响不大；一般业务制度或系统存在缺陷；一般缺陷未得到整改；存在其他缺陷。</p>
定量标准	<p>①重大缺陷的定量标准： 该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错报金额满足以下标准：错报利润<math>\geq</math>财务报告审计重要性水平 100%。</p> <p>②重要缺陷的定量标准： 该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错报金额满足以下标准：财务报告审计重要性水平 30%<math>\leq</math>错报利润<math>&lt;</math>财务报告审计重要性水平 100%。</p>	<p>①重大缺陷的定量标准： 该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：直接财产损失<math>\geq</math>非财务报告重要性水平 100%。</p> <p>②重要缺陷的定量标准： 该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：非财务报告重要性水平 30%<math>\leq</math>直接财产损失<math>&lt;</math>非财务报告重要性水平 100%。</p>

	③一般缺陷的定量标准： 该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错报金额满足以下标准：错报利润<财务报告审计重要性水平 30%。	③一般缺陷的定量标准： 该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：直接财产损失<非财务报告重要性水平 30%。
财务报告重大缺陷数量（个）	0	
非财务报告重大缺陷数量（个）	0	
财务报告重要缺陷数量（个）	0	
非财务报告重要缺陷数量（个）	0	

## 2、内部控制审计报告

内部控制审计报告中的审议意见段	
立信会计师事务所（特殊普通合伙）认为，江阴银行于 2022 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。	
内控审计报告披露情况	披露
内部控制审计报告全文披露日期	2023 年 3 月 28 日
内部控制审计报告全文披露索引	巨潮资讯网（www.cnifo.com.cn）
内控审计报告意见类型	标准无保留意见
非财务报告是否存在重大缺陷	否

注：披露索引可以披露公告的编号、公告名称、公告披露的网站名称。

会计师事务所是否出具非标准意见的内部控制审计报告

是  否

会计师事务所出具的内部控制审计报告与董事会的自我评价报告意见是否一致

是  否

## 十五、上市公司治理专项行动自查问题整改情况

适用  不适用

## 第五节 环境和社会责任

### 一、重大环保问题

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

是  否

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

在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

是  否

有关具体内容请见本行于 2023 年 3 月 28 日发布在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）上的《江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2022 年度社会责任报告》。

### 二、社会责任情况

有关具体内容请见本行于 2023 年 3 月 28 日发布在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）上的《江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2022 年度社会责任报告》。

### 三、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴的情况

#### 1、实施精准扶贫

2022 年，本行积极响应国家金融扶贫号召，遵循金融扶贫基本方略，完善扶贫工作领导小组运行机制，持续加大扶贫攻坚力度，取得了一系列成效。一是精准扶持经济薄弱村。通过开展党建联动、增加信贷投放、支持村级经济、加大创业扶持、向低保低收入户送温暖等多种形式的对接活动。至年末，发放企业类精准扶贫贷款 30.3 亿元。二是落实地方扶贫结对工作部署。参与地方扶贫结对帮扶活动，与璜土镇常泽桥村、祝塘镇永平村、南闸镇南闸村等辖内经济薄弱村开展帮扶结对，多举措帮助村民增收致富。三是加强异地扶贫结对工作部署。与陕西省延川县开展结对帮扶，积极开展消费扶贫，助力当地农民增收致富，并向延川县 46 个村内 956 户困难群众捐赠米面油等生活物资。四是定期向低保低收入户送温暖。加强党建联动，深化与经济薄弱村的对接，了解低保低收入户情况，开展夏送清凉冬送温暖等活动，给困难户送去了

生活用品，并安排专人一对一关心困难家庭的生活与子女教育，做好长期帮扶工作。五是积极参与“乡村振兴·共富基金”基金设立，为江阴农业农村现代化、推进乡村振兴赋能助力。

## 2、支持乡村振兴

2022 年，本行积极围绕中央实施乡村振兴战略的规划部署和目标任务，紧扣新时代“三农”客户需求，不断提升金融服务“三农”质效，全力支持乡村振兴。至 2022 年末，本行母公司涉农贷款余额 649.1 亿元，较年初增长 54.3 亿元、增速 9.1%；其中，母公司普惠型涉农贷款余额 178.0 亿元，较年初增长 27.1 亿元、增速 18.0%。

**1) 强化党建共建，激发组织活力。**一是以“党建共创 金融助企”三年行动为抓手，全面开展市、镇、村党建“三级共建”，构建了“一镇街园区一网格、一村社区一网格、一党员一网格”的三级网格体系，通过党建共建、组建“三农金融顾问”，减少银企信息不对称，有效缓解涉农企业“首贷难”“转贷难”“担保难”等难题。至年末，累计开展百余场共建活动，对辖内农户、中小微企业、个体工商户融资需求建档率和答复率均达 100%。二是与江阴市农业农村局开展共建合作，搭建江阴市农村集体“三资”智慧监管平台，保障村级资金安全和流动性需求，实现村级资金的保值增值。至年末，全市 17 个乡镇街道 256 个村集体经济组织纳入“三资监管”，累计交易笔数超 60.4 万笔，累计交易金额超 191.2 亿元。三是加入江阴市“金融+”中小企业党建联盟，成为首批推出“红色先锋贷”的银行之一，大力支持农业农村现代化。

**2) 聚焦重点领域，加大投放力度。**一是聚焦农村特色优势产业。璜土镇是江苏省乡村振兴示范镇，“璜土智慧葡萄园”项目是江阴重点农业项目之一，我行主动对接、高频互动，重点支持葡萄种植、水产养殖等农业优势特色产业发展，促进农业生产标准化、精细化、专业化、品牌化。二是聚焦助力农民展业创业。积极支持农业龙头企业与农民建立稳定合作关系，形成利益联结，为农民增加就近就业机会，带动广大农民发家致富。至年末，我行支持农业龙头企业、农民专业合作社、种养殖大户等新型农业主体户数 116 户、贷款余额达 5.5 亿元。三是聚焦发展绿色金融。大力发展绿色信贷，重点支持设施农业、循环农业、有机农业等生态友好型农业，在信贷投放上严把产业导向、项目准入、节能减排“三个关口”，用信贷无形之手力促生态宜居。

**3) 创新金融产品，强化金融供给。**一是创新有效融资方式。加强银政、银保、银担合作，充分发挥担保公司、保险公司、担保基金等平台的增信作用，有效满足农户在抵质押不足情况下的信贷资金需求。至年末，我行支农再贷款余额 26.2 亿元，共惠及 967 户涉农企业；“省农担”余额 1.2 亿元，共惠及 115 户农户及涉农企业；运用省综合金融服务平台累计展业金额 36 亿元。二是打造特色信贷产品。围绕村集体经济组织融资需求，推出专项金融产品“村村贷”，缓解村级经济组织因有效抵质押资产较少、农村产权流转

市场不成熟、政府增信及风险补偿机制不完善等原因导致的融资难问题。至年末，累计发放“村村贷”6300万元。三是拓宽抵质押范围。成功上线江苏省农村集体经营性建设用地网上交易系统，成为江阴市首家成功对接并实现农村集体经营性建设用地网上交易的银行，为后续拓展农村集体经营性建设用地使用权抵押贷款，缓解涉农贷款抵押难问题打下了坚实基础。

4) **加强信用建设，营造诚信环境。**一方面，全面开展评级预授信。充分发挥地方法人优势，加强与各级地方政府的对接，持续深入推进“整村授信”活动，依托农户信息数据采集、评议、建档，健全完善农户信用信息档案，扩大评级预授信覆盖面，根据评级结果合理确定授信额度和利率定价，建立“守信受益、失信惩戒”的信用激励约束机制，营造讲诚信、重诚信的社会氛围。另一方面，加强金融知识宣讲。根据农户特点设计内容载体，多层次、广角度、常态化宣传和普及金融知识，引导农民增强信用意识和风险防范意识，提升运用金融工具创业致富的能力。今年我行已在江阴辖内开展金融宣传活动80余次。

## 第六节 重要事项

### 一、承诺事项履行情况

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

适用  不适用

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

2、**公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目达到原盈利预测及其原因做出说明**

适用  不适用

### 二、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用  不适用

本行报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

### 三、违规对外担保情况

适用  不适用

本行报告期无违规对外担保情况。

### 四、董事会对最近一期“非标准审计报告”相关情况的说明

适用  不适用

### 五、董事会、监事会、独立董事（如有）对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用  不适用

### 六、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的情况说明

适用  不适用

本行报告期无会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的情况。

### 七、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

适用  不适用

本行报告期无合并报表范围发生变化的情况。

### 八、聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬（万元）	85
境内会计师事务所审计服务的连续年限	2 年
境内会计师事务所注册会计师姓名	张爱国、曹佳
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	2 年

注：上表中境内会计师事务所报酬为财务报表审计费用 85 万元，另支付内控审计费用 30 万元。

当期是否改聘会计师事务所

是  否

聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

√ 适用 □ 不适用

报告期内，本行聘任的内部控制审计的会计师事务所为立信会计师事务所(特殊普通合伙)。本行本年度共支付审计费用 115 万元，其中年报审计费用 85 万元，内部控制审计费用 30 万元。

## 九、年度报告披露后面临退市情况

□ 适用 √ 不适用

## 十、破产重整相关事项

□ 适用 √ 不适用

## 十一、重大诉讼、仲裁事项

√ 适用 □ 不适用

诉讼(仲裁)基本情况	涉案金额(万元)	是否形成预计负债	诉讼(仲裁)进展	诉讼(仲裁)审理结果及影响	诉讼(仲裁)判决执行情况	披露日期	披露索引
本行子公司宣汉诚民村镇银行与恒丰银行常熟支行票据纠纷案件	8979.37	是	见第十节 财务报告 十六、承诺及或有事项 3.诉讼事项	一审判决宣汉诚民村镇银行败诉，二审判决宣汉诚民村镇银行胜诉，恒丰银行常熟支行的再审申请被最高人民法院驳回。	宣汉诚民村镇银行作为原审被告，二审胜诉，不涉及执行。	2018/05/09 2021/08/05 2022/04/01	2018-031 2021-026 2022-012
本行子公司宣汉诚民村镇银行与恒丰银行嘉兴分行票据纠纷案件	5045.94	是	见第十节 财务报告 十六、承诺及或有事项 3.诉讼事项	一审判决宣汉诚民村镇银行败诉，二审维持原判，浙江省高级人民法院驳回再审申请。	宣汉诚民村镇银行将根据案件新的证据申请再审或向最高检申请抗诉。	2019/03/23 2019/05/11	2019-014 2019-033
本行周庄支行与江苏倪家巷集团精毛纺织有限公司别除权纠纷案件	25034.73	否	详见本行 2022-001 号公告	一审判决本行周庄支行胜诉。	江苏倪家巷集团精毛纺织有限公司未上诉，一审判决已生效。	2021/09/30 2022/01/05	2021-032 2022-001
本行周庄支行与江阴倪家巷新材料有限公司别除权纠纷案件	15600.00	否	江阴市人民法院受理	案涉债权已处置。	无	2021/11/27	2021-037

## 十二、处罚及整改情况

适用  不适用

## 十三、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用  不适用

## 十四、重大关联交易

### 1、与日常经营相关的关联交易

适用  不适用

### 2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用  不适用

本行报告期末未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

### 3、共同对外投资的关联交易

适用  不适用

本行报告期末未发生共同对外投资的关联交易。

### 4、关联债权债务往来

适用  不适用

本行报告期不存在非经营性关联债权债务往来。

### 5、与存在关联关系的财务公司的往来情况

适用  不适用

### 6、公司控股的财务公司与关联方的往来情况

适用  不适用

### 7、其他重大关联交易

适用  不适用

本行报告期无其他重大关联交易。



## 十五、重大合同及其履行情况

### 1、托管、承包、租赁事项情况

#### (1) 托管情况

适用  不适用

本行报告期不存在托管情况。

#### (2) 承包情况

适用  不适用

本行报告期内不存在承包情况。

#### (3) 租赁情况

适用  不适用

本行报告期内不存在重大租赁情况。

### 2、重大担保

适用  不适用

本行报告期不存在重大担保情况。

### 3、委托他人进行现金资产管理情况

#### (1) 委托理财情况

适用  不适用

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

#### (2) 委托贷款情况

适用  不适用

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托贷款事项。

### 4、日常经营重大合同

适用  不适用

### 5、其他重大合同

适用  不适用

报告期内，本行不存在其他重大合同。

## 十六、其他重大事项的说明

适用  不适用

报告期内，本行不存在需要说明的其他重大事项。

## 十七、公司子公司重大事项

适用  不适用

报告期内，本行控股子公司宣汉诚民村镇银行有关涉诉事件详见“第十节 财务报告 十六、承诺及或有事项 3.诉讼事项”。

## 第七节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

#### 1、股份变动情况

单位：股

项目	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	2,573,083	0.12%	-	-	-	12,850	12,850	2,585,933	0.12%
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	2,573,083	0.12%	-	-	-	12,850	12,850	2,585,933	0.12%
其中：境内法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	2,573,083	0.12%	-	-	-	12,850	12,850	2,585,933	0.12%
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	2,169,436,768	99.88%	-	-	-	28,503	28,503	2,169,465,271	99.88%
1、人民币普通股	2,169,436,768	99.88%	-	-	-	28,503	28,503	2,169,465,271	99.88%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-

三、股份总数	2,172,009,851	100.00%	-	-	- 41,353	41,353	2,172,051,204	100.00%
--------	---------------	---------	---	---	----------	--------	---------------	---------

### 股份变动原因

适用  不适用

2022 年，本行可转换公司债券因转股减少 1,717 张，转股数量 41,353 股。

### 股份变动批准情况

适用  不适用

经中国证券监督管理委员会“证监许可〔2017〕2419 号”文核准，本行于 2018 年 1 月 26 日公开发行了 2,000 万张可转换公司债券，每张面值 100 元，发行总额 20 亿元。经深圳证券交易所“深证上〔2018〕68 号文”同意，本行 20 亿元可转换公司债券于 2018 年 2 月 14 日起在深圳证券交易所挂牌交易，债券简称“江银转债”，债券代码“128034”。可转换公司债券于 2018 年 8 月 1 日起开始转股。

### 股份变动的过户情况

适用  不适用

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

适用  不适用

### 公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用  不适用

## 2、限售股份变动情况

适用  不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期增加限售股数	本期解除限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
王安国	0	4,800	0	4,800	新任职高级管理人员当年按 75% 锁定	
过晟宇	24,150	8,050	0	32,200	高级管理人员离职半年内 100% 锁定	2023 年 1 月 30 日
合计	24,150	12,850	0	37,000	--	--

## 二、证券发行与上市情况

### 1、报告期内证券发行（不含优先股）情况

适用  不适用

### 2、公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

适用  不适用

2022 年，本行可转换公司债券因转股减少 1,717 张，转股数量 41,353 股。

### 3、现存的内部职工股情况

适用  不适用

## 三、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

### 1、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数	52,262	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数	53,287	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	不适用	年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	不适用	
持股 5%以上的股东或前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况	
							股份状态	数量
江阴新锦南投资发展有限公司	境内非国有法人	4.18%	90,892,500	-	-	90,892,500	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	3.90%	84,749,955	48,057,872	-	84,749,955	-	-
江阴市华发实业有限公司	境内非国有法人	3.83%	83,255,100	-	-	83,255,100	冻结	83,255,100
江阴市振宏印染有限公司	境内非国有法人	3.33%	72,267,732	-	-	72,267,732	质押	30,111,555
江阴长江投资集团有限公司	境内非国有法人	3.24%	70,450,000	-20,442,500	-	70,450,000	质押	39,606,900
江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司	境内非国有法人	2.85%	61,884,792	-693,000	-	61,884,792	-	-
江阴法尔胜钢铁	境内非国有	2.52%	54,821,226	-	-	54,821,226	质押	54,821,226

制品有限公司	法人							
江阴市长达钢铁有限公司	境内非国有法人	2.38%	51,587,941	-42,000,000	-	51,587,941	-	-
江阴美纶纱业有限公司	境内非国有法人	1.98%	43,018,500	-	-	43,018,500	-	-
江苏双良科技有限公司	境内非国有法人	1.79%	38,772,778	-	-	38,772,778	-	-
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况(如有)	不存在							
上述股东关联关系或一致行动的说明	未知以上股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。							
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	无							
前 10 名股东中存在回购专户的特别说明(如有)	无							
前 10 名无限售条件股东持股情况								
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类						
		股份种类	数量					
江阴新锦南投资发展有限公司	90,892,500	人民币普通股	90,892,500					
香港中央结算有限公司	84,749,955	人民币普通股	84,749,955					
江阴市华发实业有限公司	83,255,100	人民币普通股	83,255,100					
江阴市振宏印染有限公司	72,267,732	人民币普通股	72,267,732					
江阴长江投资集团有限公司	70,450,000	人民币普通股	70,450,000					
江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司	61,884,792	人民币普通股	61,884,792					
江阴法尔胜钢铁制品有限公司	54,821,226	人民币普通股	54,821,226					
江阴市长达钢铁有限公司	51,587,941	人民币普通股	51,587,941					
江阴美纶纱业有限公司	43,018,500	人民币普通股	43,018,500					
江苏双良科技有限公司	38,772,778	人民币普通股	38,772,778					
前 10 名无限售流通股股东之间,以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	未知以上股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。							
前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明(如有)	无							

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

是  否

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

## 2、公司控股股东情况

控股股东性质：无控股主体

控股股东类型：不存在

公司不存在控股股东情况的说明

本行无控股股东。

控股股东报告期内变更

适用  不适用

## 3、公司实际控制人及其一致行动人

实际控制人性质：无控股主体

实际控制人类型：不存在

公司不存在实际控制人情况的说明

本行单一最大股东江阴新锦南投资发展有限公司持股比例 4.18%，无实际控制人。

公司最终控制层面是否存在持股在 10%以上股东情况

是  否

公司最终控制层面是否存在持股在 5%以上股东情况

是  否

本行单一最大股东江阴新锦南投资发展有限公司持股比例 4.18%。

实际控制人报告期内变更

适用  不适用

实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用  不适用

4、公司控股股东或第一大股东及其一致行动人累计质押股份数量占其所持公司股份数量比例达到 80%

适用  不适用

## 5、其他持股在 10%以上的法人股东

适用  不适用

## 6、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

适用  不适用

## 四、股份回购在报告期的具体实施情况

### 股份回购的实施进展情况

适用  不适用

### 采用集中竞价交易方式减持回购股份的实施进展情况

适用  不适用

## 五、主要股东及其关联交易情况

### 1、主要股东情况

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

#### （1）江阴市振宏印染有限公司（以下简称“振宏印染”）

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

#### （2）江阴市长达钢铁有限公司（以下简称“长达钢铁”）

江阴市长达钢铁有限公司持有本行股份 51,587,941 股，占本行总股本 2.38%，其财务负责人范新风担任本行第七届董事会董事。长达钢铁成立于 2001 年 05 月 21 日，注册地：江阴市滨江西路 388 号，注册资本：20000 万元人民币，法定代表人：范建明，营业范围：许可项目：港口经营；建筑用钢筋产品生产（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）一般项目：建筑用钢筋产品销售；金属材料制造；金属材料销售；黑色金属铸造；有色金属铸造；港口设施设备和机械租

赁维修业务；船舶港口服务；装卸搬运；普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目）；钢压延加工；货物进出口；技术进出口；进出口代理（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。李洪耀持长达钢铁 45% 股权，为长达钢铁实际控制人和最终受益人。长达钢铁不存在出质本行股权的情形。

### （3）江苏双良科技有限公司（以下简称“双良科技”）

江苏双良科技有限公司持有本行股份 38,772,778 股，占本行总股本 1.79%，其关联方江苏双良集团有限公司财务总监陈强担任本行第七届董事会董事。双良科技成立于 1997 年 12 月 18 日，注册地：江阴市临港街道西利路 115 号 301 室，注册资本：160000 万元人民币，法定代表人：缪文彬，营业范围：许可项目：特种设备制造（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）。一般项目：软件开发；电机及其控制系统研发；工程和技术研究和试验发展；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；制冷、空调设备制造；制冷、空调设备销售；特种设备销售；化工产品销售（不含许可类化工产品）；金属制品销售；金属材料销售；针纺织品及原料销售；塑料制品销售；高性能纤维及复合材料制造；技术进出口；货物进出口；以自有资金从事投资活动；企业总部管理；热力生产和供应；煤炭及制品销售；新型金属功能材料销售；高性能有色金属及合金材料销售；金属链条及其他金属制品制造；企业管理（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。缪大为实际控制人和最终受益人。双良科技不存在出质本行股权的情形。

## 2、主要股东的关联交易情况

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

单位：人民币万元

序号	企业名称	统一社会信用代码	报告期末贷款余额
1	江阴市长洋贸易有限公司	91320281760534494X	29,900
2	江苏双良科技有限公司	91320281713260785U	16,275
3	江苏双良国际贸易有限公司	91320281784365824K	4,885
4	慧居科技股份有限公司	91320281561778963L	10,000
5	江阴双良石墨烯光催化技术有限公司	91320281MA1Q1AYCXC	3,000
6	振宏重工（江苏）股份有限公司	913202817698615719	9,893.75
7	江苏永益电力能源有限公司	91320281554639631G	4,900
8	江阴英迈杰新材料有限公司	91320281733295926K	8,730



9	江苏恒创包装材料有限公司	913202817500477725	4,885
10	江苏长达国际物流有限公司	91320000053537696H	16,000
11	江阴泓联镀锌钢板有限公司	91320281750047203L	1,000
12	江苏长源国际物流有限公司	9132028107102718X3	1,000
13	江苏长磊科技新材料有限公司	91320281MA7E3RUG49	1,900
14	江阴市振宏印染有限公司	913202817035247914	10,400

## 第八节 优先股相关情况

适用  不适用

报告期内本行不存在优先股。

## 第九节 债券相关情况

适用  不适用

### 一、企业债券

适用  不适用

报告期本行不存在企业债券。

### 二、公司债券

适用  不适用

报告期本行不存在公司债券。

### 三、非金融企业债务融资工具

适用  不适用

报告期本行不存在非金融企业债务融资工具。

### 四、可转换公司债券相关情况

适用  不适用

#### 1、转股价格历次调整情况

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

经深交所“深证上〔2018〕68号”文同意，本行20亿元可转换公司债券于2018年2月14日起在深交所挂牌交易，债券简称“江银转债”，债券代码“128034”。

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

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

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

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

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

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

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

2022年5月7日，本行披露了《关于根据2021年度利润分配方案调整A股可转换公司债券转股价格的公告》(公告编号：2022-019)。因本行实施2021年年度权益分派，向全体股东每10股派发现金红利1.8元(含税)，除权除息日为2022年5月13日。根据可转债相关规定，江银转债的转股价于2022年5月13日起由原4.32元/股调整为4.14元/股，调整后的价格自2022年5月13日起生效。

## 2、累计转股情况

适用  不适用

转债简称	转股起止日期	发行总量 (张)	发行总金额 (元)	累计转股金 额(元)	累计转股数 (股)	转股数量占 转股开始日 前公司已发 行股份总额	尚未转股金 额(元)	未转股金 额占发行 总金额的 比例

						的比例		
江银转债	2018年8月1日	20,000,000	2,000,000,000	242,047,300	42,729,717	2.42%	1,757,952,700	87.90%

### 3、前十名可转债持有人情况

序号	可转债持有人名称	可转债持有人性质	报告期末持有可转债数量（张）	报告期末持有可转债金额（元）	报告期末持有可转债占比
1	中国工商银行股份有限公司—华泰保兴尊利债券型证券投资基金	基金、理财产品等	1,000,000	100,000,000	5.69%
2	上海银行股份有限公司—鹏华双债保利债券型证券投资基金	基金、理财产品等	506,629	50,662,900	2.88%
3	青岛城投城金控股集团有限公司	国有法人	499,041	49,904,100	2.84%
4	中国银行股份有限公司—华泰保兴尊合债券型证券投资基金	基金、理财产品等	472,827	47,282,700	2.69%
5	北京银行股份有限公司—鹏华双债加利债券型证券投资基金	基金、理财产品等	466,607	46,660,700	2.65%
6	华夏人寿保险股份有限公司—分红一个险分红	基金、理财产品等	449,998	44,999,800	2.56%
7	全国社保基金二零四组合	基金、理财产品等	441,093	44,109,300	2.51%
8	中国农业银行股份有限公司—前海开源可转债债券型发起式证券投资基金	基金、理财产品等	415,255	41,525,500	2.36%
9	中国农业银行股份有限公司—富国可转换债券证券投资基金	基金、理财产品等	365,522	36,552,200	2.08%
10	中国建设银行股份有限公司—招商安庆债券型证券投资基金	基金、理财产品等	343,110	34,311,000	1.95%

### 4、担保人盈利能力、资产状况和信用状况发生重大变化的情况

适用  不适用

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

适用  不适用

报告期末，公司资产负债率、利息保障倍数、贷款偿还率、利息偿付率等指标以及同期对比变动情况详见本节“八、截至报告期末公司近两年的主要会计数据和财务指标”。

根据中国证券监督管理委员会《公司债券发行与交易管理办法》、《上市公司证券发行管理办法》和《深圳证券交易所股票上市规则》的有关规定，本行委托信用评级机构中诚信国际信用评级有限责任公司对本行 2018 年发行的“江银转债”进行了跟踪信用评级。评级机构中诚信国际信用评级有限责任公司在对本行经营状况、行业情况进行综合分析评估的基础上，于 2022 年 5 月 30 日出具了《2022 年江苏江阴农村商业银行股份有限公司跟踪评级报告》（信评委函字[2022]跟踪 0381 号），“江银转债”信用评级结果为“AA+”，本次评级结果较前次没有变化。

### 五、报告期内合并报表范围亏损超过上年末净资产 10%

适用  不适用

### 六、报告期末除债券外的有息债务逾期情况

适用  不适用

### 七、报告期内是否有违反规章制度的情况

适用  否

### 八、截至报告期末公司近两年的主要会计数据和财务指标

单位：人民币万元

项目	本年末	上年末	本报告期末比上年末增减
流动比率	不适用	不适用	不适用
资产负债率	91.46%	91.40%	0.06%
速动比率	不适用	不适用	不适用
扣除非经常性损益后净利润	157630.87	126568.43	24.54%
EBITDA 全部债务比	不适用	不适用	不适用
利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
现金利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
EBITDA 利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
贷款偿还率	不适用	不适用	不适用
利息偿付率	不适用	不适用	不适用

## 第十节 财务报告

### 一、审计报告

审计意见类型	标准的无保留意见
审计报告签署日期	2023 年 3 月 24 日
审计机构名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
审计报告文号	信会师报字[2023]第 ZH10016 号
注册会计师姓名	张爱国、曹佳

### 审计报告

信会师报字[2023]第 ZH10016

江苏江阴农村商业银行股份有限公司全体股东：

#### 一、审计意见

我们审计了江苏江阴农村商业银行股份有限公司（以下简称“江阴银行”）财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2022 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了江阴银行 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2022 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

#### 二、形成审计意见的基础

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

#### 三、关键审计事项

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

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下：

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
(一) 发放贷款和垫款的预期信用损失评估	

<p><b>事项描述</b></p> <p>如财务报表附注七、5. 发放贷款和垫款所示，截至 2022 年 12 月 31 日，江阴银行发放贷款和垫款总额为人民币 103,128,878 千元，贷款损失准备金额为人民币 4,752,855 千元，发放贷款和垫款净额占江阴银行总资产账面价值的占比为 58.49%。</p> <p>江阴银行根据《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量（修订）》，采用预期信用损失模型计提减值准备。江阴银行基于金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加及是否已发生信用减值，将金融工具划分为三个风险阶段，按照相当于该金融工具未来 12 个月内或整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。</p> <p>除已发生信用减值的大额贷款，采用现金流贴现法评估其预期信用损失之外，江阴银行均采用组合计提评估预期信用损失。预期信用损失的测试采用风险参数模型法，关键参数包括违约概率、违约损失率及违约风险敞口，参数评估考虑的因素包括历史逾期数据、历史损失率及其他调整因素。</p> <p>由于发放贷款和垫款净额占江阴银行总资产账面价值的占比大，且发放贷款和垫款损失准备的评估涉及重大会计估计及判断，所以我们将其认定为一项关键审计事项。</p>	<p><b>审计应对</b></p> <p>我们了解、评估和测试了江阴银行与预期信用损失模型相关的内部控制的设计及执行有效性。</p> <p>我们复核了预期信用损失模型计量方法论，对组合划分、模型选择、关键参数估计（包含违约概率、违约损失率、违约风险敞口等）等重大判断和假设的合理性进行评估。</p> <p>我们抽样检查了模型计量所使用的关键数据，包括历史数据和计量日数据，以评估其准确性和完整性。</p> <p>对于前瞻性计量，我们复核了管理层经济指标选取、场景及权重的模型分析结果，对模型中使用的参数和假设的合理性进行了评估。</p> <p>我们选取了贷款样本执行测试，基于银行已获得的借款人财务和非财务信息以及其他相关的外部证据，抽样评估了银行对贷款信用风险显著增加和已发生信用减值贷款识别的恰当性。</p> <p>对于已发生减值的大额贷款，我们选取样本，检查了银行根据借款人和担保人的财务信息、抵质押物评估价值等信息得出的预计未来现金流量的合理性。</p> <p>我们复核和评价了与减值相关的财务报表信息披露是否符合披露要求。</p>
<p><b>（二）结构化主体合并评估</b></p>	
<p><b>事项描述</b></p> <p>如附注九、3. 在结构化主体中的权益中所示，江阴银行管理或投资若干结构化主体。截至 2022 年 12 月 31 日，江阴银行管理的未合并的结构化主体金额为人民币 18,414,296 千元，投资的未合并的结构化主体金额为人民币 6,359,744 千元。</p> <p>由于江阴银行管理并投资的结构化主体数量较</p>	<p><b>审计应对</b></p> <p>我们了解、评估和测试了江阴银行与结构化主体合并评估相关的内部控制的设计及执行有效性。</p> <p>我们检查了江阴银行管理或投资的结构化主体相关支持文件，并执行了以下程序：</p> <p>（1）对结构化主体的设立目的、业务架构及相关合同条款进行分析，评估江阴银行对结构化主体</p>

<p>多,且判断结构化主体是否需要合并涉及重大判断,包括对结构化主体相关活动进行决策的权力、从结构化主体中获取的可变回报以及影响从结构化主体中获取可变回报的能力,所以我们将其认定为一项关键审计事项。</p>	<p>是否拥有权力;</p> <p>(2) 对江阴银行是否提供信用增级或流动性支持等而获得报酬或承担损失进行查验;</p> <p>(3) 对结构化主体合同中涉及可变回报的条款进行查验,重新计算并评估可变回报的量级及可变动性。</p> <p>基于以上执行的程序,我们对江阴银行作出的是否控制结构化主体的判断进行了评估。</p>
<p><b>(三) 金融资产转移确认评估</b></p>	
<p><b>事项描述</b></p> <p>如附注七、50. 金融资产转移所示,2022 年度,江阴银行通过向第三方转让的方式处置了不良贷款 243,153 千元。</p> <p>管理层分析了不良贷款转让合同中约定的双方权利和义务,评估了不良贷款所有权的风险和报酬转移的程度。经过评估,江阴银行对上述不良贷款予以终止确认。</p> <p>在评估转让的不良贷款是否满足终止确认条件过程中,江阴银行做出了重大的判断。基于上述原因,我们将转让不良贷款能否终止确认作为一项关键审计事项。</p>	<p><b>审计应对</b></p> <p>我们了解、评估了该事项关键控制的设计以及测试控制,这些控制包括对定价及其他协议条款的复核和审批,以及对终止确认评估的复核和审批。</p> <p>对于本期转让的不良贷款,检查管理层终止确认的支持文件,阅读交易合同中的具体条款,评估江阴银行的合同权利和义务,判断不良贷款所有权的风险和报酬转移的程度。</p>

#### 四、其他信息

江阴银行管理层(以下简称管理层)对其他信息负责。其他信息包括江阴银行 2022 年年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

#### 五、管理层和治理层对财务报表的责任



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

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

治理层负责监督江阴银行的财务报告过程。

## 六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

（六）就江阴银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

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

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审

计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

立信会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：张爱国（项目合伙人）

中国注册会计师：曹佳

中国·上海

2023 年 3 月 24 日

## 二、财务报表

江苏江阴农村商业银行股份有限公司  
合并资产负债表  
2022年12月31日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注七	期末余额	上年年末余额
<b>资产:</b>			
现金及存放中央银行款项	1	8,628,153	8,634,871
存放同业款项	2	1,472,716	1,602,753
拆出资金	3	231,701	414,815
衍生金融资产	4	380,604	487,760
买入返售金融资产		-	-
发放贷款和垫款	5	98,711,057	87,706,952
<b>金融投资:</b>	6	55,645,227	50,842,239
交易性金融资产	6(1)	10,595,221	8,279,591
债权投资	6(2)	27,955,018	24,690,921
其他债权投资	6(3)	16,741,444	17,529,377
其他权益工具投资	6(4)	353,544	342,350
长期股权投资	7	711,564	658,774
投资性房地产	8	118,969	128,966
固定资产	9	903,921	940,908
在建工程	10	62,188	59,175
使用权资产	11	20,730	26,177
无形资产	12	259,191	142,385
递延所得税资产	13	1,406,677	1,322,183
其他资产	14	198,698	159,641
<b>资产总计</b>		<b>168,751,396</b>	<b>153,127,599</b>
<b>负债:</b>			
向中央银行借款	16	9,939,747	5,256,146
同业及其他金融机构存放款项	17	8,649	7,693
拆入资金	18	1,881,345	3,403,536
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	4	424,014	569,549
卖出回购金融资产款	19	4,841,797	8,629,198
吸收存款	20	129,834,790	117,447,493
应付职工薪酬	21	210,650	230,745
应交税费	22	95,874	75,646
租赁负债	23	17,945	24,819
预计负债	24	299,814	278,547
应付债券	25	6,567,623	3,867,655
递延所得税负债	13	9,850	10,295
其他负债	26	203,771	160,620
<b>负债合计</b>		<b>154,335,869</b>	<b>139,961,942</b>
<b>股东权益:</b>			
股本	27	2,172,051	2,172,010
其他权益工具	28	359,453	359,493
资本公积	29	924,838	924,676
其他综合收益	30	136,744	112,833
盈余公积	31	4,222,625	3,861,075
一般风险准备	32	2,356,195	2,046,195
未分配利润	33	4,103,058	3,549,513
归属于母公司股东权益合计		14,274,964	13,025,795
少数股东权益		140,563	139,862
<b>股东权益合计</b>		<b>14,415,527</b>	<b>13,165,657</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>168,751,396</b>	<b>153,127,599</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人: 孙伟

行长: 宋萍

财务总监: 常惠娟

会计机构负责人: 常惠娟

**江苏江阴农村商业银行股份有限公司**  
**母公司资产负债表**  
**2022年12月31日**  
**(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)**

项目	附注七	期末余额	上年年末余额
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项	1	8,441,586	8,400,634
存放同业款项	2	2,395,855	2,260,668
拆出资金	3	231,701	414,815
衍生金融资产	4	380,604	487,760
买入返售金融资产		-	-
发放贷款和垫款	5	95,823,435	85,108,663
<b>金融投资：</b>	6	55,645,227	50,842,239
交易性金融资产	6 (1)	10,595,221	8,279,591
债权投资	6 (2)	27,955,018	24,690,921
其他债权投资	6 (3)	16,741,444	17,529,377
其他权益工具投资	6 (4)	353,544	342,350
长期股权投资	7	925,044	872,254
投资性房地产	8	118,969	128,966
固定资产	9	854,202	903,761
在建工程	10	62,188	59,175
使用权资产	11	5,985	9,333
无形资产	12	258,619	142,236
递延所得税资产	13	1,361,628	1,283,532
其他资产	14	161,552	113,952
<b>资产总计</b>		<b>166,666,595</b>	<b>151,027,988</b>
<b>负债：</b>			
向中央银行借款	16	9,846,570	4,967,602
同业及其他金融机构存放款项	17	285,283	520,064
拆入资金	18	1,881,345	3,403,536
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	4	424,014	569,549
卖出回购金融资产款	19	4,841,797	8,629,198
吸收存款	20	127,958,418	115,498,100
应付职工薪酬	21	197,924	217,761
应交税费	22	91,347	73,829
租赁负债	23	4,362	7,748
预计负债	24	17,389	12,467
应付债券	25	6,567,623	3,867,655
递延所得税负债	13	9,850	10,288
其他负债	26	199,333	157,590
<b>负债合计</b>		<b>152,325,255</b>	<b>137,935,387</b>
<b>股东权益：</b>			
股本	27	2,172,051	2,172,010
其他权益工具	28	359,453	359,493
资本公积	29	924,838	924,676
其他综合收益	30	135,161	111,124
盈余公积	31	4,222,625	3,861,075
一般风险准备	32	2,356,195	2,046,195
未分配利润	33	4,171,017	3,618,028
<b>股东权益合计</b>		<b>14,341,340</b>	<b>13,092,601</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>166,666,595</b>	<b>151,027,988</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：孙伟

行长：宋萍

财务总监：常惠娟

会计机构负责人：常惠娟

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

项目	附注七	本期金额	上期金额
一、营业总收入		3,779,907	3,366,710
利息净收入	34	3,193,486	2,830,933
利息收入		6,283,940	5,788,299
利息支出		3,090,454	2,957,366
手续费及佣金净收入	35	92,688	138,082
手续费及佣金收入		185,736	189,923
手续费及佣金支出		93,048	51,841
投资收益（损失以“-”号填列）	36	390,092	305,359
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		56,076	53,286
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益（损失以“-”号填列）		-271	-1
其他收益	37	64,267	28,121
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	38	-12,118	38,484
汇兑收益（损失以“-”号填列）		31,452	6,773
其他业务收入	39	18,338	18,855
资产处置收益（损失以“-”号填列）	40	1,702	103
二、营业总支出		2,090,626	2,020,614
税金及附加	41	34,729	30,714
业务及管理费	42	1,148,609	1,124,448
信用减值损失	43	896,112	854,200
其他资产减值损失		-	-
其他业务成本	44	11,176	11,252
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,689,281	1,346,096
加：营业外收入	45	6,383	2,269
减：营业外支出	46	20,655	23,766
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,675,009	1,324,599
减：所得税费用	47	58,131	39,867
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,616,878	1,284,732
（一）按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,616,878	1,284,732
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
（二）按所有权归属分类			
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		1,616,057	1,273,690
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		821	11,042
六、其他综合收益的税后净额		23,791	11,669
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		23,911	11,549
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		8,395	-
1. 重新计量设定受益计划变动额		-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动		8,395	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动		-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		15,516	11,549
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		-565	2,030
2. 其他债权投资公允价值变动		-60,058	16,057
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
4. 其他债权投资信用损失准备		76,139	-6,538
5. 现金流量套期储备		-	-
6. 外币财务报表折算差额		-	-
7. 其他		-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-120	120
七、综合收益总额		1,640,669	1,296,401
归属于母公司所有者的综合收益总额		1,639,968	1,285,239
归属于少数股东的综合收益总额		701	11,162
八、每股收益			
（一）基本每股收益（元/股）	48	0.7440	0.5864
（二）稀释每股收益（元/股）	48	0.6536	0.5178

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：孙伟

行长：宋萍

财务总监：常惠娟

会计机构负责人：常惠娟

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

项目	附注七	本期金额	上期金额
一、营业总收入		3,647,057	3,240,246
利息净收入	34	3,064,755	2,704,855
利息收入		6,118,783	5,629,058
利息支出		3,054,028	2,924,203
手续费及佣金净收入	35	94,069	138,656
手续费及佣金收入		185,379	189,492
手续费及佣金支出		91,310	50,836
投资收益（损失以“-”号填列）	36	390,092	305,359
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		56,076	53,286
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益（损失以“-”号填列）		-271	-1
其他收益	37	57,656	26,071
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	38	-12,118	38,484
汇兑收益（损失以“-”号填列）		31,452	6,773
其他业务收入	39	19,021	19,986
资产处置收益（损失以“-”号填列）	40	2,130	62
二、营业总支出		1,978,695	1,941,345
税金及附加	41	33,557	29,525
业务及管理费	42	1,086,316	1,057,939
信用减值损失	43	847,646	842,629
其他资产减值损失		-	-
其他业务成本	44	11,176	11,252
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,668,362	1,298,901
加：营业外收入	45	5,241	2,076
减：营业外支出	46	3,148	6,858
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,670,455	1,294,119
减：所得税费用	47	54,954	32,059
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,615,501	1,262,060
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,615,501	1,262,060
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
六、其他综合收益的税后净额		24,037	11,423
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		8,395	-
1. 重新计量设定受益计划变动额		-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动		8,395	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动		-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		15,642	11,423
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		-565	2,030
2. 其他债权投资公允价值变动		-60,046	16,046
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
4. 其他债权投资信用损失准备		76,253	-6,653
5. 现金流量套期储备		-	-
6. 外币财务报表折算差额		-	-
7. 其他		-	-
七、综合收益总额		1,639,538	1,273,483

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：孙伟

行长：宋萍

财务总监：常惠娟

会计机构负责人：常惠娟

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

项目	附注七	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		12,252,822	11,385,457
向中央银行借款净增加额		4,682,119	150,870
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		6,564,873	6,185,431
拆入资金净增加额		-1,520,000	1,480,000
回购业务资金净增加额		-3,780,750	654,636
收到其他与经营活动有关的现金		211,891	47,927
经营活动现金流入小计		18,410,955	19,904,321
客户贷款及垫款净增加额		11,757,357	11,322,573
存放中央银行和同业款项净增加额		-141,068	-504,539
为交易目的而持有的金融资产净增加额		2,366,127	579,718
拆出资金净增加额		-240,306	349,172
返售业务资金净增加额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		2,864,746	2,532,309
支付给职工及为职工支付的现金		611,085	615,129
支付的各项税费		297,923	302,660
支付其他与经营活动有关的现金		503,490	632,900
经营活动现金流出小计		18,019,354	15,829,922
经营活动产生的现金流量净额	49	391,601	4,074,399
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		30,079,496	28,853,717
取得投资收益收到的现金		341,100	260,790
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		17,095	1,610
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		30,437,691	29,116,117
投资支付的现金		32,678,020	28,219,441
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		274,858	178,158
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		32,952,878	28,397,599
投资活动产生的现金流量净额		-2,515,187	718,518
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		2,811,073	2,316,388
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		2,811,073	2,316,388
偿还债务支付的现金		200,000	7,300,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		479,151	447,156
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		10,408	9,452
筹资活动现金流出小计		689,559	7,756,608
筹资活动产生的现金流量净额		2,121,514	-5,440,220
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		63,183	-16,631
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	49	61,111	-663,934
加：期初现金及现金等价物余额		2,311,313	2,975,247
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	49	2,372,424	2,311,313

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：孙伟

行长：宋萍

财务总监：常惠娟

会计机构负责人：常惠娟

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

项目	附注七	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		12,108,147	11,315,840
向中央银行借款净增加额		4,877,352	175,022
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		6,403,229	6,021,029
拆入资金净增加额		-1,520,000	1,480,000
回购业务资金净增加额		-3,780,750	654,636
收到其他与经营活动有关的现金		192,559	45,918
经营活动现金流入小计		18,280,537	19,692,445
客户贷款及垫款净增加额		11,425,258	11,365,743
存放中央银行和同业款项净增加额		533,316	-728,253
为交易目的而持有的金融资产净增加额		2,366,127	579,718
拆出资金净增加额		-240,306	349,172
返售业务资金净增加额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		2,856,590	2,514,328
支付给职工及为职工支付的现金		582,167	577,754
支付的各项税费		285,523	300,595
支付其他与经营活动有关的现金		469,901	594,122
经营活动现金流出小计		18,278,576	15,553,179
经营活动产生的现金流量净额	49	1,961	4,139,266
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		30,079,517	28,853,696
取得投资收益收到的现金		341,100	260,790
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		16,448	1,628
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		30,437,065	29,116,114
投资支付的现金		32,678,020	28,219,441
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		258,216	176,375
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		32,936,236	28,395,816
投资活动产生的现金流量净额		-2,499,171	720,298
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		2,811,073	2,316,388
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		2,811,073	2,316,388
偿还债务支付的现金		200,000	7,300,000
分配股利、利润或偿付利息支付支付的现金		478,723	443,453
支付其他与筹资活动有关的现金		4,529	6,292
筹资活动现金流出小计		683,252	7,749,745
筹资活动产生的现金流量净额		2,127,821	-5,433,357
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		63,182	-16,631
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	49	-306,207	-590,424
加：期初现金及现金等价物余额		2,570,891	3,161,315
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	49	2,264,684	2,570,891

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：孙伟

行长：宋萍

财务总监：常惠娟

会计机构负责人：常惠娟



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

项目	本期金额												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
	优先股	永续债	其他										
<b>一、上年年末余额</b>	2,172,010	-	-	359,493	924,676	-	112,833	3,861,075	2,046,195	3,549,513	13,025,795	139,862	13,165,657
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>二、本年初余额</b>	2,172,010	-	-	359,493	924,676	-	112,833	3,861,075	2,046,195	3,549,513	13,025,795	139,862	13,165,657
<b>三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)</b>	41	-	-	-40	162	-	23,911	361,550	310,000	553,545	1,249,169	701	1,249,870
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	23,911	-	-	1,616,057	1,639,968	701	1,640,669
(二) 所有者投入和减少资本	41	-	-	-40	162	-	-	-	-	-	163	-	163
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	41	-	-	-40	162	-	-	-	-	-	163	-	163
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	361,550	310,000	-1,062,512	-390,962	-	-390,962
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	361,550	-	-361,550	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	310,000	-310,000	-	-	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-390,962	-390,962	-	-390,962
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本期期末余额</b>	2,172,051	-	-	359,453	924,838	-	136,744	4,222,625	2,356,195	4,103,058	14,274,964	140,563	14,415,527

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人: 孙伟

行长: 宋萍

财务总监: 常惠娟

会计机构负责人: 常惠娟

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

项目	上期金额												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
	优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	2,172,004	-	-	359,498	924,653	-	101,284	3,574,869	1,826,195	3,172,990	12,131,493	128,700	12,260,193
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	2,172,004	-	-	359,498	924,653	-	101,284	3,574,869	1,826,195	3,172,990	12,131,493	128,700	12,260,193
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	-	-	-5	23	-	11,549	286,206	220,000	376,523	894,302	11,162	905,464
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	11,549	-	-	1,273,690	1,285,239	11,162	1,296,401
（二）所有者投入和减少资本	6	-	-	-5	23	-	-	-	-	-	24	-	24
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	6	-	-	-5	23	-	-	-	-	-	24	-	24
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	286,206	220,000	-897,167	-390,961	-	-390,961
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	286,206	-	-286,206	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	220,000	-220,000	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-390,961	-390,961	-	-390,961
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期末余额	2,172,010	-	-	359,493	924,676	-	112,833	3,861,075	2,046,195	3,549,513	13,025,795	139,862	13,165,657

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：孙伟

行长：宋萍

财务总监：常惠娟

会计机构负责人：常惠娟

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

项目	本期金额										
	股本	其他权益工具			资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
<b>一、上年年末余额</b>	2,172,010	-	-	359,493	924,676	-	111,124	3,861,075	2,046,195	3,618,028	13,092,601
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>二、本年初余额</b>	2,172,010	-	-	359,493	924,676	-	111,124	3,861,075	2,046,195	3,618,028	13,092,601
<b>三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)</b>	41	-	-	-40	162	-	24,037	361,550	310,000	552,989	1,248,739
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	24,037	-	-	1,615,501	1,639,538
(二) 所有者投入和减少资本	41	-	-	-40	162	-	-	-	-	-	163
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	41	-	-	-40	162	-	-	-	-	-	163
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	361,550	310,000	-1,062,512	-390,962
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	361,550	-	-361,550	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	310,000	-310,000	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-390,962	-390,962
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本期期末余额</b>	2,172,051	-	-	359,453	924,838	-	135,161	4,222,625	2,356,195	4,171,017	14,341,340

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人: 孙伟

行长: 宋萍

财务总监: 常惠娟

会计机构负责人: 常惠娟

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

项目	上期金额										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
<b>一、上年年末余额</b>	2,172,004	-	-	359,498	924,653	-	99,701	3,574,869	1,826,195	3,253,135	12,210,055
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>二、本年初余额</b>	2,172,004	-	-	359,498	924,653	-	99,701	3,574,869	1,826,195	3,253,135	12,210,055
<b>三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）</b>	6	-	-	-5	23	-	11,423	286,206	220,000	364,893	882,546
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	11,423	-	-	1,262,060	1,273,483
（二）所有者投入和减少资本	6	-	-	-5	23	-	-	-	-	-	24
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	6	-	-	-5	23	-	-	-	-	-	24
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	286,206	220,000	-897,167	-390,961
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	286,206	-	-286,206	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	220,000	-220,000	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-390,961	-390,961
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本期末余额</b>	2,172,010	-	-	359,493	924,676	-	111,124	3,861,075	2,046,195	3,618,028	13,092,601

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：孙伟

行长：宋萍

财务总监：常惠娟

会计机构负责人：常惠娟

### 三、公司基本情况

#### 1. 公司概况

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

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

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

截至 2022 年 12 月 31 日，本行下设 1 家直属营业部，3 家分行分别为常州分行、无锡分行、苏州分行，以及 31 家一级支行。本行经营范围主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算，办理票据承兑与贴现；代理收付款项及代理保险业务，代理发行、代理兑付、承销政府债券，从事银行卡业务，提供信用证服务与担保；买卖政府债券和金融债券；从事同业拆借；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证业务；代客外汇买卖业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）许可项目：证券投资基金销售服务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）。

本财务报表经本行第七届董事会第十二次会议于 2023 年 3 月 24 日决议批准报出。

#### 2. 合并财务报表范围

本行合并范围包括子公司及由本行所控制的结构化主体。

截至 2022 年 12 月 31 日，本行合并财务报表范围内子公司如下：

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

本期合并财务报表范围及其变化情况详见本附注八、合并范围的变更和附注九、在其他主体中的权益。

## 四、财务报表的编制基础

### 1. 编制基础

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

### 2. 持续经营

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

## 五、重要会计政策及会计估计

### 1. 遵循企业会计准则的声明

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

### 2. 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

### 3. 营业周期

本行营业周期为 12 个月。

### 4. 记账本位币

本行采用人民币为记账本位币。

### 5. 合并财务报表的编制方法

#### （1）合并范围

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

#### （2）合并程序

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

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本行一致，如子公司

采用的会计政策、会计期间与本行不一致的，在编制合并财务报表时，按本行的会计政策、会计期间进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

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

#### 1) 增加子公司或业务

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

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

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

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

#### 2) 处置子公司或业务

##### ① 一般处理方法

在报告期内，本行处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳

入合并利润表；该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

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

## ②分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv. 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，本行将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

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

## 3) 购买子公司少数股权

本行因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

## 4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的处置价款与处置长期股



权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

## 6. 现金及现金等价物的确定标准

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

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

## 7. 外币业务和外币报表折算

### （1）外币业务

初始确认时，外币交易均采用交易日的即期汇率折算为记账本位币。

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

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

### （2）外币财务报表的折算

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

## 8. 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

### （1）金融工具的分类

根据本行管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分

类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式是以收取合同现金流量为目标且合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的，分类为以摊余成本计量的金融资产；业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标且合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）；除此之外的其他金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

## （2）金融工具的确认依据和计量方法

### 确认依据

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

1) 收取金融资产现金流量的权利届满；

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

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

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

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

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

本行已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

### 计量方法

#### 1) 以摊余成本计量的金融资产

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

#### 2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

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

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

#### 3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

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

#### 4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

#### 5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

#### 6) 以摊余成本计量的金融负债

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

#### 7) 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

①所转移金融资产的账面价值；

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

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

①终止确认部分的账面价值；

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

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

债。

### （3）金融负债终止确认条件

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

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

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

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

### （4）金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

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

### （5）金融资产减值

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

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本行评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

- ①阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。
- ②阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具。
- ③阶段三：已发生信用减值的金融工具。

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），在其他综合收益中确认其

损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

#### （6）衍生金融工具

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

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

#### （7）金融工具的抵销

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

#### （8）财务担保合同及贷款承诺

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

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

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

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

#### （9）金融资产合同修改

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

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

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

③在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；

④贷款利率出现重大变化；

⑤贷款币种发生改变；

⑥增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

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

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

## 9. 长期股权投资

### （1）初始投资成本的确定

#### 1) 企业合并形成的长期股权投资

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

的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

非同一控制下的企业合并：本行按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

## 2) 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

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

### (2) 后续计量及损益确认方法

#### 1) 成本法核算的长期股权投资

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

#### 2) 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

## 10. 固定资产

### (1) 固定资产确认条件

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

#### 1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；



2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

### (2) 各类固定资产的折旧方法

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

主要固定资产类别的折旧年限如下：

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

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

## 11. 在建工程

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

## 12. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。本行投资性房地产主要包括已出租的建筑物及相应的土地使用权。

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

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

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

### 13. 无形资产

#### (1) 无形资产的计价方法

##### 1) 本行取得无形资产时按成本进行初始计量；

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

##### 2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；

资产类别	摊销年限
土地使用权	40 年
软件	5 年

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

#### (2) 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

每期末，对无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

### 14. 除金融资产和抵债资产以外的资产减值

除金融资产和抵债资产以外，本行资产减值按以下方法确定：

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

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

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者确定。本行以单项资产为基础估计资产的可收回金额，单项资产的可收回金额难以进行估计的，以该资产所属的资产组或资产组组合为基础进行估计。

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

## 15. 其他资产

### (1) 长期待摊费用

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

长期待摊费用在按合同期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

### (2) 抵债资产

抵债资产以放弃债权的公允价值和使该资产达到当前位置和状态所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、保险费等其他成本作为初始确认成本。

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

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

## 16. 职工薪酬

### (1) 短期薪酬的会计处理方法

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

本行为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本行提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

### (2) 离职后福利的会计处理方法

## 设定提存计划

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

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

### (3) 辞退福利的会计处理方法

本行在不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

## 17. 预计负债

### (1) 预计负债的确认标准

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

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

### (2) 各类预计负债的计量方法

本行预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

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

最佳估计数分别以下情况处理：

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

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

本行清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，

作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

### （3）财务担保合同及贷款承诺的减值准备

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

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

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

## 18. 收入

### （1）利息收入和支出

本行利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债等产生的利息收入与支出。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本行支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本行自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本行在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

### （2）手续费和佣金收入

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

### （3）股利收入

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

## 19. 政府补助

### (1) 类型

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

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

### (2) 会计处理

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

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

## 20. 所得税

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

### (1) 当期所得税

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

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

### (2) 递延所得税资产和递延所得税负债

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

本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。对已确认的递延所得税资产，当预计到未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产时，应当减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

## 21. 租赁

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

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

### (1) 本行作为承租人

#### 1) 使用权资产

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

- ①租赁负债的初始计量金额；
- ②在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- ③本行发生的初始直接费用；
- ④本行为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

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

本行按照本附注“五、14. 除金融资产和抵债资产以外的资产减值”所述原则来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

#### 2) 租赁负债

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

- ①固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；

- ②取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- ③根据本行提供的担保余值预计应支付的款项；
- ④购买选择权的行权价格，前提是本行合理确定将行使该选择权；
- ⑤行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出本行将行使终止租赁选择权；

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

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

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

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

- ①当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化，本行按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；
- ②当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本行按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

### 3) 短期租赁和低价值资产租赁

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

### 4) 租赁变更

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

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

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



债。

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

## （2）本行作为出租人

### 经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本行将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。经营租赁发生变更的，本行自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

## 22. 受托业务

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

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

## 23. 分部报告

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

## 24. 重要会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

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

本行在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的业务模式，考虑的因素包括评价和向关键管

理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

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

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

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

④递延所得税资产：本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。在资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产，则减记递延所得税资产的账面价值。因此，本行需要根据相关的税收法规，对相关交易的税务处理作出重大判断，并对是否能获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的可能性作出重大估计。

⑤结构化主体的合并：当本行作为结构化主体中的资产管理人或做为投资人时，本行需要就是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围做出重大判断。本行评估了交易结构下的合同权利和义务以及对结构化主体的权力，分析和测试了结构化主体的可变回报，包括但不限于作为资产管理者获得的手续费收入及资产管理费、留存的剩余收益等，以及是否对结构化主体提供了流动性支持或其他支持。此外，本行在结构化主体交易中所担任主要责任人还是代理人的角色进行了判断，包括分析和评估了对结构化主体决策权的范围、提供资产管理服务而获得的报酬水平、因持有结构化主体中的其他权益所承担可变回报的风险以及其他参与方持有的实质性权利。

## 25. 重要会计政策和会计估计的变更

### (1) 重要会计政策变更

### 1) 执行《企业会计准则解释第 15 号》

财政部于 2021 年 12 月 30 日发布了《企业会计准则解释第 15 号》（财会〔2021〕35 号，以下简称“解释第 15 号”）。

关于亏损合同的判断，解释第 15 号明确企业在判断合同是否构成亏损合同时所考虑的“履行该合同的成本”应当同时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。该规定自 2022 年 1 月 1 日起施行，企业应当对在 2022 年 1 月 1 日尚未履行完所有义务的合同执行该规定，累积影响数调整施行日当年年初留存收益及其他相关的财务报表项目，不调整前期比较财务报表数据。执行该规定未对本行财务状况和经营成果产生重大影响。

### 2) 执行《企业会计准则解释第 16 号》

财政部于 2022 年 11 月 30 日公布了《企业会计准则解释第 16 号》（财会〔2022〕31 号，以下简称“解释第 16 号”）。

#### ① 关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理

解释第 16 号规定对于企业分类为权益工具的金融工具，相关股利支出按照税收政策相关规定在企业所得税税前扣除的，应当在确认应付股利时，确认与股利相关的所得税影响，并按照与过去产生可供分配利润的交易或事项时所采用的会计处理相一致的方式，将股利的所得税影响计入当期损益或所有者权益项目（含其他综合收益项目）。

该规定自公布之日起施行，相关应付股利发生在 2022 年 1 月 1 日至施行日之间的，按照该规定进行调整；发生在 2022 年 1 月 1 日之前且相关金融工具在 2022 年 1 月 1 日尚未终止确认的，应当进行追溯调整。执行该规定未对本行财务状况和经营成果产生重大影响。

#### ② 关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理

解释第 16 号明确企业修改以现金结算的股份支付协议中的条款和条件，使其成为以权益结算的股份支付的，在修改日（无论发生在等待期内还是结束后），应当按照所授予权益工具修改日当日的公允价值计量以权益结算的股份支付，将已取得的服务计入资本公积，同时终止确认以现金结算的股份支付在修改日已确认的负债，两者之间的差额计入当期损益。

该规定自公布之日起施行，2022 年 1 月 1 日至施行日新增的有关交易，按照该规定进行调整；2022 年 1 月 1 日之前发生的有关交易未按照该规定进行处理的，应当进行追溯调整，将累计影响数调整 2022 年 1 月 1 日留存收益及其他相关项目，不调整前期比较财务报表数据。执行该规定未对本行财务状况和经营成果产生重大影响。

### （2）重要会计估计变更

本行本期未发生重要会计估计的变更。

## 六、税项

本行适用的主要税种及税率如下：

税种	税基	2022 年度
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应税收入	3%、5%、6%、9%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%、7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	5%

## 七、财务报表主要项目注释

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

### 1. 现金及存放中央银行款项

合并

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
库存现金	414,878	458,753
数字货币	4,500	-
存放中央银行法定准备金	7,136,449	7,314,107
存放中央银行超额存款准备金	906,857	775,168
存放中央银行财政性存款	161,920	83,224
小计	<b>8,624,604</b>	<b>8,631,252</b>
加：应计利息	3,549	3,619
合计	<b>8,628,153</b>	<b>8,634,871</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
库存现金	394,683	440,663
数字货币	4,500	-
存放中央银行法定准备金	7,050,015	7,227,449
存放中央银行超额存款准备金	826,972	645,911
存放中央银行财政性存款	161,886	83,029
小计	<b>8,438,056</b>	<b>8,397,052</b>

加：应计利息	3,530	3,582
<b>合计</b>	<b>8,441,586</b>	<b>8,400,634</b>

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

2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日本行人民币存款准备金缴存比率分别为 5.75%、6.5%（子公司：5%、5%），外币存款准备金缴存比率分别为 6%、9%。存放中央银行财政性存款是对国家金库款，地方财政预算内、外存款，财政部发行的国库券及各项债券款项等，按 100%缴存中央银行的款项。

## 2. 存放同业款项

合并

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	1,107,850	1,205,442
存放境外同业款项	368,632	400,067
<b>小计</b>	<b>1,476,482</b>	<b>1,605,509</b>
加：应计利息	63	75
减：减值准备	3,829	2,831
<b>合计</b>	<b>1,472,716</b>	<b>1,602,753</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	2,022,890	1,861,068
存放境外同业款项	368,632	400,066
<b>小计</b>	<b>2,391,522</b>	<b>2,261,134</b>
加：应计利息	9,143	3,058
减：减值准备	4,810	3,524
<b>合计</b>	<b>2,395,855</b>	<b>2,260,668</b>

截至 2022 年 12 月 31 日，无持有本行 5%及 5%以上股份的股东的存放同业款项余额。

存放同业款项的减值准备变动情况：

合并

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
期初余额	2,831	-
本期计提/转回	998	2,831
本期核销	-	-
<b>期末余额</b>	<b>3,829</b>	<b>2,831</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
期初余额	3,524	976
本期计提/转回	1,286	2,548
本期核销	-	-
<b>期末余额</b>	<b>4,810</b>	<b>3,524</b>

注：以上存放同业的减值准备均为第一阶段。

### 3. 拆出资金

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
境内银行	229,832	414,421
<b>小计</b>	<b>229,832</b>	<b>414,421</b>
加：应计利息	1,998	622
减：减值准备	129	228
<b>合计</b>	<b>231,701</b>	<b>414,815</b>

截至 2022 年 12 月 31 日，无持有本行 5%及 5%以上股份的股东的拆出资金余额。

拆出资金的减值准备变动情况：

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
期初余额	228	-
本期计提/转回	-99	228
本期核销	-	-
<b>期末余额</b>	<b>129</b>	<b>228</b>

注：以上拆出资金的减值准备均为第一阶段。

#### 4. 衍生金融工具

合并及本行

单位：人民币千元

非套期工具	2022 年 12 月 31 日						
	名义金额按到期日分析					公允价值	
	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计	资产	负债
利率互换	-	-	100,660,000	-	100,660,000	356,707	424,014
利率期权	531,390	2,717,000	20,000	-	3,268,390	23,897	-
<b>合计</b>	<b>531,390</b>	<b>2,717,000</b>	<b>100,680,000</b>	<b>-</b>	<b>103,928,390</b>	<b>380,604</b>	<b>424,014</b>

合并及本行

单位：人民币千元

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

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

#### 5. 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下：

合并

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
<b>以摊余成本计量：</b>		
个人贷款和垫款：	22,977,738	21,402,978
信用卡	1,028,369	1,164,736
住房按揭贷款	10,020,294	10,733,131
经营性贷款	8,894,453	7,666,146
消费性贷款	3,034,622	1,838,965
企业贷款和垫款：	73,966,647	66,644,681
贷款	66,653,559	59,962,561
贴现	7,313,088	6,682,120
加：应计利息	168,910	163,719

减：以摊余成本计量的客户贷款及垫款减值准备	4,586,731	3,927,740
<b>小计</b>	<b>92,526,564</b>	<b>84,283,638</b>
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：</b>		
企业贷款和垫款：	6,184,493	3,423,314
贴现	6,184,493	3,423,314
<b>小计</b>	<b>6,184,493</b>	<b>3,423,314</b>
<b>贷款和垫款合计</b>	<b>98,711,057</b>	<b>87,706,952</b>

注：于 2022 年 12 月 31 日，本行合并以公允价值计量且变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备为人民币 166,124 千元，计入“其他综合收益”项目列报。（2021 年 12 月 31 日：65,789 千元）

本行

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
<b>以摊余成本计量：</b>		
个人贷款和垫款：	20,706,029	19,597,831
信用卡	1,028,369	1,164,736
住房按揭贷款	9,828,394	10,510,463
经营性贷款	7,365,666	6,341,632
消费性贷款	2,483,600	1,581,000
企业贷款和垫款：	73,199,016	65,746,953
贷款	65,898,159	59,095,319
贴现	7,300,857	6,651,634
加：应计利息	161,386	156,636
减：以摊余成本计量的客户贷款及垫款减值准备	4,427,489	3,792,297
<b>小计</b>	<b>89,638,942</b>	<b>81,709,123</b>
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：</b>		
企业贷款和垫款：	6,184,493	3,399,540
贴现	6,184,493	3,399,540
<b>小计</b>	<b>6,184,493</b>	<b>3,399,540</b>
<b>贷款和垫款合计</b>	<b>95,823,435</b>	<b>85,108,663</b>

注：于 2022 年 12 月 31 日，本行以公允价值计量且变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备为人民币 166,124 千元，计入“其他综合收益”项目列报。（2021 年 12 月 31 日：65,490 千元）

(2) 企业贷款和垫款按行业划分：

合并

单位：人民币千元



行业分布	2022 年 12 月 31 日	比例 (%)	2021 年 12 月 31 日	比例 (%)
制造业	30,482,267	38.03	28,327,919	40.43
批发和零售业	10,662,208	13.30	9,134,347	13.04
建筑业	3,823,639	4.77	3,516,938	5.02
农、林、牧、渔业	2,240,309	2.80	2,380,218	3.40
水利、环境和公共设施管理业	5,368,050	6.70	4,783,594	6.83
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,208,113	1.51	1,031,677	1.47
房地产业	331,700	0.41	160,200	0.23
租赁和商务服务业	8,272,867	10.32	7,075,875	10.10
文化、体育和娱乐业	1,105,610	1.38	1,006,330	1.44
交通运输、仓储和邮政业	1,152,625	1.44	816,380	1.17
住宿和餐饮业	843,523	1.05	846,220	1.21
其他	1,162,648	1.45	882,863	1.26
贴现	13,497,581	16.84	10,105,434	14.40
<b>企业贷款和垫款总额</b>	<b>80,151,140</b>	<b>100.00</b>	<b>70,067,995</b>	<b>100.00</b>

本行

单位：人民币千元

行业分布	2022 年 12 月 31 日	比例 (%)	2021 年 12 月 31 日	比例 (%)
制造业	30,339,143	38.22	28,165,358	40.73
批发和零售业	10,457,514	13.17	8,896,464	12.87
建筑业	3,673,549	4.63	3,334,238	4.82
农、林、牧、渔业	2,129,359	2.68	2,235,384	3.23
水利、环境和公共设施管理业	5,358,350	6.75	4,783,594	6.92
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,208,113	1.52	1,031,677	1.49
房地产业	330,700	0.42	157,200	0.23
租赁和商务服务业	8,243,749	10.38	7,041,357	10.18
文化、体育和娱乐业	1,081,210	1.36	984,630	1.42
交通运输、仓储和邮政业	1,141,125	1.44	804,880	1.16
住宿和餐饮业	813,039	1.02	813,415	1.18
其他	1,122,308	1.42	847,122	1.23
贴现	13,485,350	16.99	10,051,174	14.54
<b>企业贷款和垫款总额</b>	<b>79,383,509</b>	<b>100.00</b>	<b>69,146,493</b>	<b>100.00</b>

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息。

(3) 贷款及垫款按地区分布情况列示如下：

合并

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
江苏省	96,501,297	85,588,353
其中：江阴市	68,587,913	59,996,172
安徽省	3,382,582	3,091,604
四川省	847,592	699,179
贵州省	1,486,001	1,200,091
海南省	911,406	891,746
<b>合计</b>	<b>103,128,878</b>	<b>91,470,973</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
江苏省	95,220,955	84,452,629
其中：江阴市	68,587,913	59,996,172
安徽省	3,382,582	3,091,604
贵州省	1,486,001	1,200,091
<b>合计</b>	<b>100,089,538</b>	<b>88,744,324</b>

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息。

(4) 贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下：

合并

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
信用贷款	5,120,916	3,068,293
保证贷款	41,704,969	37,399,021
附担保物贷款	56,302,993	51,003,659
其中：抵押贷款	41,588,244	39,039,237
质押贷款	14,714,749	11,964,422
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>103,128,878</b>	<b>91,470,973</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
信用贷款	4,719,745	2,952,926
保证贷款	41,023,472	36,674,191
附担保物贷款	54,346,321	49,117,207
其中：抵押贷款	39,720,229	37,297,535
质押贷款	14,626,092	11,819,672

贷款和垫款总额	100,089,538	88,744,324
---------	-------------	------------

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息。

(5) 逾期贷款列示如下：

合并

单位：人民币千元

2022 年 12 月 31 日					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	29,312	25,185	5,930	468	60,895
保证贷款	51,603	206,124	87,304	26,257	371,288
抵押贷款	301,283	239,118	88,558	25,286	654,245
质押贷款	-	-	10,000	-	10,000
合计	382,198	470,427	191,792	52,011	1,096,428

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

本行

单位：人民币千元

2022 年 12 月 31 日					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	25,168	21,224	3,739	359	50,490
保证贷款	42,182	196,826	84,875	22,763	346,646
抵押贷款	269,579	199,247	84,801	24,420	578,047
质押贷款	-	-	-	-	-
合计	336,929	417,297	173,415	47,542	975,183

2021 年 12 月 31 日					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计

信用贷款	7,122	4,080	1,126	237	12,565
保证贷款	31,223	40,832	456,210	8,421	536,686
抵押贷款	52,727	342,555	62,566	13,241	471,089
质押贷款	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>91,072</b>	<b>387,467</b>	<b>519,902</b>	<b>21,899</b>	<b>1,020,340</b>

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息；

上表所列逾期贷款系本金或部分本金或利息存在逾期的全额本金余额。

(6) 贷款损失准备：

1) 以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备变动

合并

单位：人民币千元

项目	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日	3,056,132	120,004	751,604	3,927,740
转移：至第一阶段	4	-	-4	-
至第二阶段	-40,982	40,982	-	-
至第三阶段	-14,679	-11,403	26,082	-
本年计提	654,424	108,916	-4,723	758,617
本年核销及转出	-	-	-589,885	-589,885
收回已核销贷款	-	-	490,259	490,259
其他变动	-	-	-	-
2022 年 12 月 31 日	3,654,899	258,499	673,333	4,586,731

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

本行

单位：人民币千元

项目	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日	3,013,242	107,058	671,997	3,792,297
转移：至第一阶段	4	-	-4	-
至第二阶段	-40,850	40,850	-	-
至第三阶段	-13,224	-5,720	18,944	-
本年计提	664,416	106,684	-56,765	714,335
本年核销及转出	-	-	-545,377	-545,377
收回已核销贷款	-	-	466,234	466,234
其他变动	-	-	-	-
2022 年 12 月 31 日	3,623,588	248,872	555,029	4,427,489

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

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备变动

合并

单位：人民币千元

项目	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日	65,789	-	-	65,789
转移：至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	100,335	-	-	100,335
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-

其他变动	-	-	-	-
<b>2022 年 12 月 31 日</b>	<b>166,124</b>	-	-	<b>166,124</b>

项目	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<b>2020 年 12 月 31 日</b>	<b>75,823</b>	-	-	<b>75,823</b>
转移：至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	-10,034	-	-	-10,034
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
<b>2021 年 12 月 31 日</b>	<b>65,789</b>	-	-	<b>65,789</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<b>2021 年 12 月 31 日</b>	<b>65,490</b>	-	-	<b>65,490</b>
转移：至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	100,634	-	-	100,634
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
<b>2022 年 12 月 31 日</b>	<b>166,124</b>	-	-	<b>166,124</b>

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

其他变动	-	-	-	-
2021 年 12 月 31 日	65,490	-	-	65,490

## 6. 金融投资

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
交易性金融资产	10,595,221	8,279,591
债权投资	27,955,018	24,690,921
其他债权投资	16,741,444	17,529,377
其他权益工具投资	353,544	342,350
合计	55,645,227	50,842,239

### (1) 交易性金融资产

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券投资：政府债券	4,203,049	145,546
企业债券	20,005	-
基金投资	6,359,744	8,117,380
交易目的持有的权益工具投资	12,423	16,665
合计	10,595,221	8,279,591

### (2) 债权投资

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券投资：政府债券	27,784,140	24,506,794
加：应计利息	334,916	322,586
减：减值准备	164,038	138,459
合计	27,955,018	24,690,921

截至 2022 年 12 月 31 日，本行债权投资债券中有面值 10,943,975 千元的债券用于办理卖出回购证券等业务被质押。（截至 2021 年 12 月 31 日：11,896,525 千元）

债权投资的减值准备变动：

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日	138,459	-	-	138,459
转移：至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	25,579	-	-	25,579
其他变动	-	-	-	-
2022 年 12 月 31 日	164,038	-	-	164,038

项目	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 12 月 31 日	121,326	-	-	121,326
转移：至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	17,133	-	-	17,133
其他变动	-	-	-	-
2021 年 12 月 31 日	138,459	-	-	138,459

(3) 其他债权投资

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券投资：政府债券	16,438,309	17,179,950
政策性银行债	50,249	50,459
小计	16,488,558	17,230,409
加：应计利息	252,886	298,968
合计	16,741,444	17,529,377

其他债权投资的减值准备变动：

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2022 年度
----	---------



	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日	2,307	-	-	2,307
转移：至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	1,036	-	-	1,036
其他变动	-	-	-	-
2022 年 12 月 31 日	3,343	-	-	3,343

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

截至 2022 年 12 月 31 日，本行其他债权投资债券中有面值 1,164,444 千元的债券用于办理卖出回购证券等业务被质押。（截至 2021 年 12 月 31 日：100,565 千元）

#### （4）其他权益工具投资

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	初始成本	公允价值	初始成本	公允价值
江苏省农村信用社联合社	600	600	600	600
徐州农商行股份有限公司	338,000	349,194	338,000	338,000
中国银联股份有限公司	3,750	3,750	3,750	3,750
合计	342,350	353,544	342,350	342,350

## 7. 长期股权投资

（1）长期股权投资按类型列示如下

单位：人民币千元

项目	合并		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日

对联营企业的投资	711,564	658,774	711,564	658,774
对子公司的投资	-	-	223,980	223,980
小计	711,564	658,774	935,544	882,754
减：减值准备	-	-	10,500	10,500
合计	711,564	658,774	925,044	872,254

## (2) 对联营企业投资

合并及本行

单位：人民币千元

被投资单位	2021年12月31日	本期增减变动			2022年12月31日	减值准备期末余额
		权益法确认的投资损益	其他综合收益调整	宣告发放现金股利或利润		
联营企业						
江苏靖江农村商业银行股份有限公司	311,135	28,023	-1,955	-	337,203	-
江苏姜堰农村商业银行股份有限公司	347,639	28,053	1,391	-2,722	374,361	-
合计	658,774	56,076	-564	-2,722	711,564	-

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

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

对联营企业投资情况相见附注九、在其他主体中的权益 2. 在联营企业中的权益。

## (3) 对子公司投资列示如下

本行

单位：人民币千元

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

合计		223,980	223,980	-	223,980		-	10,500
----	--	---------	---------	---	---------	--	---	--------

对子公司投资情况详见附注九—在其他主体中的权益 1. 在子公司中的权益。

## 8. 投资性房地产

合并及本行

单位：人民币千元

项目	房屋建筑物	合计
1.账面原值		
(1) 2021 年 12 月 31 日	210,930	210,930
(2) 本期增加金额	-	-
(3) 本期减少金额	-	-
(4) 2022 年 12 月 31 日	210,930	210,930
2.累计折旧		
(1) 2021 年 12 月 31 日	81,964	81,964
(2) 本期增加金额	9,997	9,997
-计提	9,997	9,997
(3) 本期减少金额	-	-
(4) 2022 年 12 月 31 日	91,961	91,961
3.减值准备		
(1) 2021 年 12 月 31 日	-	-
(2) 本期增加金额	-	-
(3) 本期减少金额	-	-
(4) 2022 年 12 月 31 日	-	-
4.账面价值		
(1) 2022 年 12 月 31 日	118,969	118,969
(2) 2021 年 12 月 31 日	128,966	128,966

注：本行对现有投资性房地产采用成本模式计量。

## 9. 固定资产

(1) 固定资产情况：

合并

单位：人民币千元

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他设备	合计
1.账面原值					
(1) 2021 年 12 月 31 日	1,218,590	378,710	15,624	87,022	1,699,946
(2) 本期增加金额	20,646	44,989	400	6,824	72,859

-购置	20,268	44,549	400	6,824	72,041
-在建工程转入	378	440			818
(3) 本期减少金额	357	17,250	799	9,069	27,475
-处置或报废	357	17,250	799	9,069	27,475
(4) 2022 年 12 月 31 日	1,238,879	406,449	15,225	84,777	1,745,330
2.累计折旧					
(1) 2021 年 12 月 31 日	379,851	297,287	12,165	69,735	759,038
(2) 本期增加金额	55,081	32,095	1,349	7,095	95,620
-计提	55,081	32,095	1,349	7,095	95,620
(3) 本期减少金额	58	7,950	399	4,842	13,249
-处置或报废	58	7,950	399	4,842	13,249
(4) 2022 年 12 月 31 日	434,874	321,432	13,115	71,988	841,409
3.减值准备					
(1) 2021 年 12 月 31 日	-	-	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-	-	-
-计提	-	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-	-	-
-处置或报废	-	-	-	-	-
(4) 2022 年 12 月 31 日	-	-	-	-	-
4.账面价值					
(1) 2022 年 12 月 31 日	804,005	85,017	2,110	12,789	903,921
(2) 2021 年 12 月 31 日	838,739	81,423	3,459	17,287	940,908

本行

单位：人民币千元

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他设备	合计
1.账面原值					
(1) 2021 年 12 月 31 日	1,162,496	369,751	12,274	82,605	1,627,126
(2) 本期增加金额	4,775	44,928	399	6,721	56,823
-购置	4,397	44,488	399	6,721	56,005
-在建工程转入	378	440	-	-	818
(3) 本期减少金额	357	17,195	799	8,999	27,350
-处置或报废	357	17,195	799	8,999	27,350
(4) 2022 年 12 月 31 日	1,166,914	397,484	11,874	80,327	1,656,599
2.累计折旧					
(1) 2021 年 12 月 31 日	358,374	289,537	9,776	65,678	723,365
(2) 本期增加金额	52,401	31,718	1,100	6,938	92,157
-计提	52,401	31,718	1,100	6,938	92,157
(3) 本期减少金额	58	7,896	399	4,772	13,125

-处置或报废	58	7,896	399	4,772	13,125
(4) 2022 年 12 月 31 日	410,717	313,359	10,477	67,844	802,397
3.减值准备					
(1) 2021 年 12 月 31 日	-	-	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-	-	-
-计提	-	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-	-	-
-处置或报废	-	-	-	-	-
(4) 2022 年 12 月 31 日	-	-	-	-	-
4.账面价值					
(1) 2022 年 12 月 31 日	756,197	84,125	1,397	12,483	854,202
(2) 2021 年 12 月 31 日	804,122	80,214	2,498	16,927	903,761

截至 2022 年 12 月 31 日，本行固定资产不存在减值情况，无需计提减值准备。

(2) 暂时闲置的固定资产情况：

截至 2022 年 12 月 31 日，本行固定资产无暂时闲置情况。

(3) 暂时经营租赁租出的固定资产情况：

截至 2022 年 12 月 31 日

合并

单位：人民币千元

项目	账面价值
房屋建筑物	22,669
合计	22,669

本行

单位：人民币千元

项目	账面价值
房屋建筑物	13,559
合计	13,559

(4) 未办妥产权证书的固定资产情况：

合并及本行

单位：人民币千元

截至 2022 年 12 月 31 日

项目	账面价值	未办妥产权证书原因
----	------	-----------

山观支行营业用房	48	手续正在办理过程中
天长分理处营业用房	2,277	手续正在办理过程中
<b>合计</b>	<b>2,325</b>	

## 10. 在建工程

(1) 在建工程按项目列示:

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
营业用房	48,545	42,362
信息系统	13,643	16,813
减：减值准备	-	-
账面净值	62,188	59,175

(2) 重要的在建工程项目本期变动情况:

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	转入固定资产	其他减少	2022 年 12 月 31 日
高港支行营业用房购置	13,062	1	-	-	13,063
天长支行营业用房购置	21,814	-	-	-	21,814
<b>合计</b>	<b>34,876</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34,877</b>

## 11. 使用权资产

合并

单位：人民币千元

项目	房屋及建筑物	运输设备及其他	合计
1.使用权资产原值			
(1) 2021 年 12 月 31 日	33,794	319	34,113
(2) 本期增加金额	3,949	-	3,949
(3) 本期减少金额	4,092	-	4,092
(4) 2022 年 12 月 31 日	33,651	319	33,970
2.使用权资产累计摊销			
(1) 2021 年 12 月 31 日	7,820	116	7,936
(2) 本期增加金额	9,280	116	9,396
(3) 本期减少金额	4,092	-	4,092
(4) 2022 年 12 月 31 日	13,008	232	13,240

3.减值准备			
(1) 2021 年 12 月 31 日	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2022 年 12 月 31 日	-	-	-
4.使用权资产账面价值			
(1) 2022 年 12 月 31 日	20,643	87	20,730
(2) 2021 年 12 月 31 日	25,974	203	26,177

本行

单位：人民币千元

项目	房屋及建筑物	运输设备及其他	合计
1.使用权资产原值			
(1) 2021 年 12 月 31 日	13,074	319	13,393
(2) 本期增加金额	1,329	-	1,329
(3) 本期减少金额	2,581	-	2,581
(4) 2022 年 12 月 31 日	11,822	319	12,141
2.使用权资产累计摊销			
(1) 2021 年 12 月 31 日	3,944	116	4,060
(2) 本期增加金额	4,561	116	4,677
(3) 本期减少金额	2,581	-	2,581
(4) 2022 年 12 月 31 日	5,924	232	6,156
3.减值准备			
(1) 2021 年 12 月 31 日	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2022 年 12 月 31 日	-	-	-
4.使用权资产账面价值			
(1) 2022 年 12 月 31 日	5,898	87	5,985
(2) 2021 年 12 月 31 日	9,130	203	9,333

## 12. 无形资产

合并

单位：人民币千元

项目	土地使用权	软件	合计
1.账面原值			
(1) 2021 年 12 月 31 日	66,779	255,319	322,098
(2) 本期增加金额	103,347	52,274	155,621

-购置	103,347	34,951	138,298
-在建工程转入	-	17,323	17,323
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2022 年 12 月 31 日	170,126	307,593	477,719
2.累计摊销			
(1) 2021 年 12 月 31 日	28,804	150,909	179,713
(2) 本期增加金额	1,775	37,040	38,815
-计提	1,775	37,040	38,815
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2022 年 12 月 31 日	30,579	187,949	218,528
3.减值准备			
(1) 2021 年 12 月 31 日	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-
-计提	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2022 年 12 月 31 日	-	-	-
4.账面价值			
(1) 2022 年 12 月 31 日	139,547	119,644	259,191
(2) 2021 年 12 月 31 日	37,975	104,410	142,385

本行

单位：人民币千元

项目	土地使用权	软件	合计
1.账面原值			
(1) 2021 年 12 月 31 日	66,779	254,923	321,702
(2) 本期增加金额	103,347	51,648	154,995
-购置	103,347	34,325	137,672
-在建工程转入	-	17,323	17,323
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2022 年 12 月 31 日	170,126	306,571	476,697
2.累计摊销			
(1) 2021 年 12 月 31 日	28,804	150,662	179,466
(2) 本期增加金额	1,775	36,837	38,612
-计提	1,775	36,837	38,612
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2022 年 12 月 31 日	30,579	187,499	218,078
3.减值准备			
(1) 2021 年 12 月 31 日	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-



-计提	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2022 年 12 月 31 日	-	-	-
4.账面价值			
(1) 2022 年 12 月 31 日	139,547	119,072	258,619
(2) 2021 年 12 月 31 日	37,975	104,261	142,236

截至 2022 年 12 月 31 日，本行无形资产不存在减值情况，无需计提减值准备。

### 13. 递延所得税资产和递延所得税负债

#### (1) 递延所得税资产

合并

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	5,461,472	1,365,368	5,176,604	1,294,151
设定收益计划及辞退福利	6,012	1,503	7,340	1,835
贴现未实现收益	102,637	25,659	87,556	21,889
预计负债-预期信用损失	18,347	4,587	13,568	3,392
公允价值变动	38,242	9,560	3,664	916
<b>合计</b>	<b>5,626,710</b>	<b>1,406,677</b>	<b>5,288,732</b>	<b>1,322,183</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	5,282,231	1,320,558	5,023,100	1,255,775
设定收益计划及辞退福利	6,012	1,503	7,340	1,835
贴现未实现收益	102,637	25,659	87,556	21,889
预计负债-预期信用损失	17,389	4,347	12,468	3,117
公允价值变动	38,242	9,561	3,664	916
<b>合计</b>	<b>5,446,511</b>	<b>1,361,628</b>	<b>5,134,128</b>	<b>1,283,532</b>

#### (2) 递延所得税负债

合并

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
评估增值	26,162	6,541	27,576	6,894
公允价值变动	-	-	28	7
债券利息收入收付实现制与权责发生制差异	11,952	2,988	11,960	2,990
租赁负债	1,287	321	1,612	404
<b>合计</b>	<b>39,401</b>	<b>9,850</b>	<b>41,176</b>	<b>10,295</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
评估增值	26,162	6,541	27,576	6,894
债券利息收入收付实现制与权责发生制差异	11,952	2,988	11,960	2,990
租赁负债	1,287	321	1,612	404
<b>合计</b>	<b>39,401</b>	<b>9,850</b>	<b>41,148</b>	<b>10,288</b>

注：评估增值为本行 2001 年改制时的土地及房屋建筑物评估增值。

(3) 未确认递延所得税资产的暂时性差异

合并

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
资产减值准备	6,498	3,413
未弥补亏损	97,641	115,884
预计负债	281,468	264,975
<b>合计</b>	<b>385,607</b>	<b>384,272</b>

#### 14. 其他资产

(1) 其他资产按项目列示如下：

合并

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
其他应收款	142,566	105,186
减：坏帐准备	16,742	15,988

待处理抵债资产	17,379	18,454
长期待摊费用	41,589	44,256
应收利息	19,111	9,721
减：应收利息减值准备	5,205	1,988
<b>合计</b>	<b>198,698</b>	<b>159,641</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
其他应收款	113,989	72,946
减：坏帐准备	4,979	8,793
长期待摊费用	40,171	42,554
应收利息	16,980	8,988
减：应收利息减值准备	4,609	1,743
<b>合计</b>	<b>161,552</b>	<b>113,952</b>

(2) 长期待摊费用：

合并

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
装修工程款	34,653	33,696
其他	6,936	10,560
<b>合计</b>	<b>41,589</b>	<b>44,256</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
装修工程款	33,234	32,337
其他	6,937	10,217
<b>合计</b>	<b>40,171</b>	<b>42,554</b>

**15. 资产减值准备明细**

合并

单位：人民币千元

项目	2022 年度					2022 年 12 月 31 日
	2021 年 12 月 31 日	本年计提/转回	本年核销	本年转出	收回以前年度核销	
存放同业款项	2,831	998	-	-	-	3,829

拆出资金	228	-99	-	-	-	129
发放贷款和垫款	3,993,529	858,952	-589,885	-	490,259	4,752,855
债权投资	138,459	25,579	-	-	-	164,038
其他债权投资	2,307	1,036	-	-	-	3,343
其他资产	17,976	4,871	-914	-	14	21,947
表外贷款承诺和财务担保合同	13,572	4,775	-	-	-	18,347
<b>合计</b>	<b>4,168,902</b>	<b>896,112</b>	<b>-590,799</b>	<b>-</b>	<b>490,273</b>	<b>4,964,488</b>

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

本行

单位：人民币千元

项目	2022 年度					
	2021 年 12 月 31 日	本年计提/转回	本年核销	本年转出	收回以前年度核销	2022 年 12 月 31 日
存放同业款项	3,524	1,286	-	-	-	4,810
拆出资金	228	-99	-	-	-	129
发放贷款和垫款	3,857,787	814,969	-545,377	-	466,234	4,593,613
债权投资	138,459	25,579	-	-	-	164,038
其他债权投资	2,307	1,036	-	-	-	3,343
长期股权投资减值准备	10,500	-	-	-	-	10,500
其他资产	10,536	-47	-914	-	13	9,588
表外贷款承诺和财务担保合同	12,467	4,922	-	-	-	17,389
<b>合计</b>	<b>4,035,808</b>	<b>847,646</b>	<b>-546,291</b>	<b>-</b>	<b>466,247</b>	<b>4,803,410</b>

项目	2021 年度					
	2020 年 12 月 31 日	本年计提/转回	本年核销	本年转出	收回以前年度核销	2021 年 12 月 31 日
存放同业款项	976	2,548	-	-	-	3,524

拆出资金	-	228	-	-	-	228
发放贷款和垫款	3,057,446	831,748	-431,644	-	400,237	3,857,787
债权投资	121,326	17,133	-	-	-	138,459
其他债权投资	843	1,464	-	-	-	2,307
长期股权投资减值准备	10,500		-	-	-	10,500
其他资产	18,150	-7,982	-	-	368	10,536
表外贷款承诺和财务担保合同	14,977	-2,510	-	-	-	12,467
<b>合计</b>	<b>3,224,218</b>	<b>842,629</b>	<b>-431,644</b>	<b>-</b>	<b>400,605</b>	<b>4,035,808</b>

## 16. 向中央银行借款

合并

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
向中央银行借款	7,369,739	4,835,133
再贴现	2,565,786	418,361
<b>小计</b>	<b>9,935,525</b>	<b>5,253,494</b>
加：应计利息	4,222	2,652
<b>合计</b>	<b>9,939,747</b>	<b>5,256,146</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
向中央银行借款	7,276,597	4,546,670
再贴现	2,565,786	418,361
<b>小计</b>	<b>9,842,383</b>	<b>4,965,031</b>
加：应计利息	4,187	2,571
<b>合计</b>	<b>9,846,570</b>	<b>4,967,602</b>

## 17. 同业及其他金融机构存放款项

合并

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
境内银行存放款项	3,209	6,298
境内其他金融机构存放款项	5,437	1,391
<b>小计</b>	<b>8,646</b>	<b>7,689</b>
加：应计利息	3	4
<b>合计</b>	<b>8,649</b>	<b>7,693</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
境内银行存放款项	279,703	518,372
境内其他金融机构存放款项	5,437	1,391
小计	<b>285,140</b>	<b>519,763</b>
加：应计利息	143	301
合计	<b>285,283</b>	<b>520,064</b>

**18. 拆入资金**

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
境内银行	1,880,000	3,400,000
小计	<b>1,880,000</b>	<b>3,400,000</b>
加：应计利息	1,345	3,536
合计	<b>1,881,345</b>	<b>3,403,536</b>

**19. 卖出回购金融资产款**

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
卖出回购证券	3,841,700	7,496,470
卖出回购票据	998,865	1,124,845
小计	<b>4,840,565</b>	<b>8,621,315</b>
加：应计利息	1,232	7,883
合计	<b>4,841,797</b>	<b>8,629,198</b>

**20. 吸收存款**

合并

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
活期存款	40,475,937	39,593,436
其中：公司	25,039,116	26,865,569
个人	15,436,821	12,727,867
定期存款	73,428,032	66,501,412

其中：公司	18,567,660	19,217,100
个人	54,860,372	47,284,312
其他存款（含保证金存款）	12,805,026	8,363,841
小计	<b>126,708,995</b>	<b>114,458,689</b>
加：应计利息	3,125,795	2,988,804
合计	<b>129,834,790</b>	<b>117,447,493</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
活期存款	39,854,984	38,719,803
其中：公司	24,613,380	26,207,902
个人	15,241,604	12,511,901
定期存款	72,372,717	65,589,403
其中：公司	18,449,969	19,093,068
个人	53,922,748	46,496,335
其他存款（含保证金存款）	12,668,412	8,245,904
小计	<b>124,896,113</b>	<b>112,555,110</b>
加：应计利息	3,062,305	2,942,990
合计	<b>127,958,418</b>	<b>115,498,100</b>

其他存款中包含本行的保证金存款，明细列示如下：

合并

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
承兑汇票保证金	8,784,718	3,487,349
信用证保证金	71,706	102,131
担保保证金	297,344	245,440
其他保证金	236,887	188,356
合计	<b>9,390,655</b>	<b>4,023,276</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
承兑汇票保证金	8,692,361	3,408,187
信用证保证金	71,706	102,131
担保保证金	264,384	207,917

其他保证金	226,628	188,035
<b>合计</b>	<b>9,255,079</b>	<b>3,906,270</b>

## 21. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬分类：

合并

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	本期增加	本期减少	2022年12月31日
短期薪酬	223,263	575,333	594,104	204,492
离职后福利-设定提存计划	144	80,492	80,490	146
辞退福利	7,338	-	1,326	6,012
一年内到期的其他福利	-	4,550	4,550	-
<b>合计</b>	<b>230,745</b>	<b>660,375</b>	<b>680,470</b>	<b>210,650</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	本期增加	本期减少	2022年12月31日
短期薪酬	210,279	541,269	559,782	191,766
离职后福利-设定提存计划	144	76,529	76,527	146
辞退福利	7,338	-	1,326	6,012
一年内到期的其他福利	-	4,406	4,406	-
<b>合计</b>	<b>217,761</b>	<b>622,204</b>	<b>642,041</b>	<b>197,924</b>

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

(2) 短期薪酬：

合并

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	本期增加	本期减少	2022年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	222,893	416,678	435,989	203,582
职工福利费	-	42,374	41,740	634
社会保险费	91	44,077	44,078	90
其中：医疗保险费	15	22,635	22,636	14
工伤保险费	76	645	645	76
生育保险费	-	2,085	2,085	-



补充医疗保险费	-	18,712	18,712	-
住房公积金	-	62,282	62,282	-
工会经费和职工教育经费	279	9,922	10,015	186
<b>合计</b>	<b>223,263</b>	<b>575,333</b>	<b>594,104</b>	<b>204,492</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	本期增加	本期减少	2022年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	210,188	391,002	410,148	191,042
职工福利费	-	39,588	38,954	634
社会保险费	91	41,976	41,977	90
其中：医疗保险费	15	20,606	20,607	14
工伤保险费	76	589	589	76
生育保险费	-	2,069	2,069	-
补充医疗保险费	-	18,712	18,712	-
住房公积金	-	59,307	59,307	-
工会经费和职工教育经费	-	9,396	9,396	-
<b>合计</b>	<b>210,279</b>	<b>541,269</b>	<b>559,782</b>	<b>191,766</b>

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

## (3) 设定提存计划：

合并

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	本期增加	本期减少	2022年12月31日
基本养老保险	121	47,574	47,572	123
失业保险费	23	1,503	1,503	23
企业年金缴费	-	31,415	31,415	-
<b>合计</b>	<b>144</b>	<b>80,492</b>	<b>80,490</b>	<b>146</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	本期增加	本期减少	2022年12月31日
基本养老保险	121	43,740	43,738	123
失业保险费	23	1,374	1,374	23
企业年金缴费	-	31,415	31,415	-
<b>合计</b>	<b>144</b>	<b>76,529</b>	<b>76,527</b>	<b>146</b>

**22. 应交税费**

合并

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应交企业所得税	52,305	32,138
应交增值税	33,666	33,631
应交城建税	2,345	2,337
应交教育费附加	1,684	1,680
应交其他税金	5,874	5,860
<b>合计</b>	<b>95,874</b>	<b>75,646</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应交企业所得税	49,249	31,864
应交增值税	32,478	32,381
应交城建税	2,262	2,253
应交教育费附加	1,624	1,619
应交其他税金	5,734	5,712
<b>合计</b>	<b>91,347</b>	<b>73,829</b>

**23. 租赁负债**

(1) 租赁负债按项目列示：

合并

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
租赁付款额	19,006	26,455
减：未确认的融资费用	1,061	1,636
租赁负债净额	17,945	24,819

本行

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
租赁付款额	4,469	8,027
减：未确认的融资费用	107	279
租赁负债净额	4,362	7,748

## (2) 租赁负债按到期日列示:

合并

单位: 人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
3 个月内	4,694	300
3 个月至 1 年	7,143	4,210
1 年至 5 年	6,108	17,626
5 年以上	-	2,683
合计	17,945	24,819

本行

单位: 人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
3 个月内	2,188	-
3 个月至 1 年	1,720	98
1 年至 5 年	454	7,650
5 年以上	-	-
合计	4,362	7,748

## 24. 预计负债

合并

单位: 人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
诉讼事项	281,467	264,975
预期信用损失-贷款承诺和财务担保合同	18,347	13,572
合计	299,814	278,547

本行

单位: 人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
诉讼事项	-	-
预期信用损失-贷款承诺和财务担保合同	17,389	12,467
合计	17,389	12,467

注: 诉讼事项相关的预计负债详细说明见“十六、承诺及或有事项 3. 诉讼事项 (2) 以本行为被告方的诉讼事项”。

## 25. 应付债券

### (1) 应付债券列示

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
可转换公司债券	1,696,181	1,633,262
小微企业专项金融债	2,000,000	2,000,000
绿色金融债	1,000,000	-
同业存单	1,827,511	199,802
小计	<b>6,523,692</b>	<b>3,833,064</b>
加：应计利息	43,931	34,591
合计	<b>6,567,623</b>	<b>3,867,655</b>

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

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

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

本行于 2022 年 11 月在全国银行间债券市场发行了“江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2022 年绿色金融债券”（债券简称：22 江阴农商绿色债；债券代码：2221036），本期债券发行总额为人民币 10 亿元，债券品种为 3 年期固定利率债券，票面利率为 2.65%。

同业存单为本行于银行间市场清算所股份有限公司市场发行的同业存单。2022 年度发行面值 18.30 亿元，期限 6 个月，实际利率 1.872%-2.052%，共计 6 期。

## (2) 应付可转换公司债券

本行发行的可转债自 2018 年 8 月 1 日起可转换为本行股份。截至 2022 年 12 月 31 日，江银转债的转股价为 4.14 元/股。已发行可转换公司债券的负债和权益成份分拆如下：

单位：人民币千元

项目	合并及本行		
	负债成份	权益成份	合计
可转换公司债券发行金额	1,584,726	415,274	2,000,000
直接交易费用	-18,612	-4,878	-23,490
于发行日余额	1,566,114	410,396	1,976,510
转股	-241,876	-50,903	-292,779
摊销	309,024	-	309,024
<b>2021 年 12 月 31 日余额</b>	<b>1,633,262</b>	<b>359,493</b>	<b>1,992,755</b>
转股	-172	-40	-212
摊销	63,091	-	63,091
<b>2022 年 12 月 31 日余额</b>	<b>1,696,181</b>	<b>359,453</b>	<b>2,055,634</b>

## 26. 其他负债

合并

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
其他应付款	96,583	59,174
久悬未取客户存款	49,373	48,755
待付工程款项	32,753	38,811
待划转款项	20,274	9,028
待结算财政款项	4,788	4,852
<b>合计</b>	<b>203,771</b>	<b>160,620</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
其他应付款	95,214	58,520
久悬未取客户存款	47,713	46,689
待付工程款项	32,703	38,729
待划转款项	18,915	8,800
待结算财政款项	4,788	4,852
<b>合计</b>	<b>199,333</b>	<b>157,590</b>

**27. 股本**

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	本期变动增 (+) 减 (-)			2022 年 12 月 31 日
		发行新股	可转债转股	其他	
人民币普通股	2,172,010	-	41	-	2,172,051
合计	2,172,010	-	41	-	2,172,051

**28. 其他权益工具**

合并及本行

单位：人民币千元

发行在外的金融工具	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	数量 (张数)	账面价值	数量 (张数)	账面价值
可转换公司债券	17,579,527	359,453	17,581,244	359,493
合计	17,579,527	359,453	17,581,244	359,493

其他权益工具为尚未转股的可转换公司债券权益成分价值，可转换公司债券具体情况见附注七、

25. (2) 应付可转换公司债券。

**29. 资本公积**

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 12 月 31 日
股本溢价	924,676	162	-	924,838
合计	924,676	162	-	924,838

**30. 其他综合收益**

合并

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2022 年度发生金额					2022 年 12 月 31 日
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
1. 不能重分类进损益的其他综合收益	-	11,194	-	2,799	8,395	-	8,395
其中：其他权益工具投资公允价值变动	-	11,194	-	2,799	8,395	-	8,395

2. 将重分类进损益的其他综合收益	112,833	159,485	138,769	5,320	15,516	-120	128,349
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	5,331	-564	-	-	-564	-	4,767
其他债权投资公允价值变动	54,297	-5,209	67,760	-18,242	-54,727	-	-430
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益公允价值变动	2,243	-4,117	3,005	-1,781	-5,331	-10	-3,088
其他债权投资信用减值准备	1,730	3,251	2,215	259	777	-	2,507
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益减值准备	49,232	166,124	65,789	25,084	75,361	-110	124,593
<b>其他综合收益合计</b>	<b>112,833</b>	<b>170,679</b>	<b>138,769</b>	<b>8,119</b>	<b>23,911</b>	<b>-120</b>	<b>136,744</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2022年度发生金额					2022年12月31日
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
1. 不能重分类进损益的其他综合收益	-	11,194	-	2,799	8,395	-	8,395
其中：其他权益工具投资公允价值变动	-	11,194	-	2,799	8,395	-	8,395
2. 将重分类进损益的其他综合收益	111,124	159,485	138,440	5,403	15,642	-	126,766
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	3,747	-564	-	-	-564	-	3,183
其他债权投资公允价值变动	54,297	-5,209	67,760	-18,242	-54,727	-	-430
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益公允价值变动	2,232	-4,117	2,976	-1,773	-5,320	-	-3,088
其他债权投资信用减值准备	1,730	3,251	2,215	259	777	-	2,507
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益减值准备	49,118	166,124	65,489	25,159	75,476	-	124,594
<b>其他综合收益合计</b>	<b>111,124</b>	<b>170,679</b>	<b>138,440</b>	<b>8,202</b>	<b>24,037</b>	<b>-</b>	<b>135,161</b>

### 31. 盈余公积

合并及本行

单位：人民币千元

项目	法定公积金	任意公积金	合计
2021 年 12 月 31 日	1,413,840	2,447,235	3,861,075
本期增加	161,550	200,000	361,550
本期减少	-	-	-
<b>2022 年 12 月 31 日</b>	<b>1,575,390</b>	<b>2,647,235</b>	<b>4,222,625</b>

本行 2022 年度根据当年净利润的 10%提取法定盈余公积 161,550 千元，本行 2022 年 4 月 28 日召开的 2021 年度股东大会审议通过了关于《2021 年度利润分配方案》的议案，批准从 2021 年度利润中提取任意盈余公积 200,000 千元。

### 32. 一般风险准备

合并及本行

单位：人民币千元

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

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

### 33. 未分配利润

合并

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
归属于母公司股东的净利润	1,616,057	1,273,690
加：期初未分配利润	3,549,513	3,172,990
会计政策变更	-	-
可供分配利润	5,165,570	4,446,680
减：提取法定盈余公积	161,550	126,206
减：提取一般风险准备	310,000	220,000
可供股东分配的利润	4,694,020	4,100,474



减：提取任意盈余公积	200,000	160,000
减：应付普通股股利	390,962	390,961
<b>期末未分配利润</b>	<b>4,103,058</b>	<b>3,549,513</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
净利润	1,615,501	1,262,060
加：期初未分配利润	3,618,028	3,253,135
会计政策变更	-	-
可供分配利润	5,233,529	4,515,195
减：提取盈余公积金	161,550	126,206
减：提取一般风险准备	310,000	220,000
可供股东分配的利润	4,761,979	4,168,989
减：提取任意盈余公积	200,000	160,000
减：应付普通股股利	390,962	390,961
<b>期末未分配利润</b>	<b>4,171,017</b>	<b>3,618,028</b>

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

2023 年 3 月 24 日，本行第七届第十二次董事会决议通过本行 2022 年度利润分配预案，按税后利润的 10%提取法定盈余公积 161,550 千元，提取一般风险准备 300,000 千元，提取任意盈余公积 350,000 千元，以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.8 元（含税）。

### 34. 利息净收入

合并

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
利息收入		
发放贷款和垫款	4,888,239	4,490,695
—公司贷款和垫款	3,296,984	3,023,933
—个人贷款及垫款	1,333,236	1,084,572
—票据贴现	258,019	382,190
金融投资	1,258,296	1,163,144

存放同业	12,533	2,193
存放中央银行款项	121,274	130,392
拆出资金	3,594	1,551
买入返售金融资产	4	324
<b>小计</b>	<b>6,283,940</b>	<b>5,788,299</b>
利息支出		
吸收存款	2,557,059	2,457,416
同业存放	224	733
拆入资金	86,086	56,114
卖出回购金融资产	134,015	186,393
向中央银行借款	135,219	90,180
发行债券	176,640	165,880
其他	1,211	650
<b>小计</b>	<b>3,090,454</b>	<b>2,957,366</b>
<b>利息净收入</b>	<b>3,193,486</b>	<b>2,830,933</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
利息收入		
发放贷款和垫款	4,702,506	4,312,288
—公司贷款和垫款	3,245,722	2,958,723
—个人贷款及垫款	1,199,652	973,319
—票据贴现	257,132	380,246
金融投资	1,258,296	1,163,144
存放同业	34,881	23,386
存放中央银行款项	119,502	128,356
拆出资金	3,594	1,560
买入返售金融资产	4	324
<b>小计</b>	<b>6,118,783</b>	<b>5,629,058</b>
利息支出		
吸收存款	2,518,826	2,423,002
同业存放	6,953	8,487
拆入资金	86,086	56,114
卖出回购金融资产	134,015	186,393
向中央银行借款	131,502	84,094
发行债券	176,640	165,880
其他	6	233

小计	3,054,028	2,924,203
利息净收入	3,064,755	2,704,855

### 35. 手续费及佣金净收入

合并

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
手续费及佣金收入		
代理业务手续费收入	128,793	131,828
结算业务手续费收入	56,943	58,095
手续费收入合计	185,736	189,923
手续费及佣金支出		
代理业务手续费支出	1,324	3,413
结算业务手续费支出	91,724	48,428
手续费支出合计	93,048	51,841
手续费及佣金净收入	92,688	138,082

本行

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
手续费及佣金收入		
代理业务手续费收入	128,668	131,742
结算业务手续费收入	56,711	57,750
手续费收入合计	185,379	189,492
手续费及佣金支出		
代理业务手续费支出	796	3,413
结算业务手续费支出	90,514	47,423
手续费支出合计	91,310	50,836
手续费及佣金净收入	94,069	138,656

### 36. 投资收益

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
权益法核算的长期股权投资收益	56,076	53,286
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	288,614	240,214

其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	6,330	450
处置交易性金融资产取得的投资收益	-9,379	-10,457
处置债权投资取得的投资收益	-271	-1
处置其他债权投资取得的投资收益	127,393	73,790
衍生工具投资收益	-78,671	-51,923
<b>合计</b>	<b>390,092</b>	<b>305,359</b>

### 37. 其他收益

合并

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
人行利率互换收益	62,364	21,383
江苏省普惠金融发展专项资金	-	4,854
业务奖励资金	1,236	-
信贷投放奖补收益	667	1,880
稳岗补贴	-	4
<b>合计</b>	<b>64,267</b>	<b>28,121</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
人行利率互换收益	56,420	19,788
江苏省普惠金融发展专项资金	-	4,854
业务奖励资金	1,236	-
信贷投放奖补收益	-	1,429
<b>合计</b>	<b>57,656</b>	<b>26,071</b>

### 38. 公允价值变动收益

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
交易性金融资产	-50,498	113,306
衍生金融工具	38,380	-74,822
<b>合计</b>	<b>-12,118</b>	<b>38,484</b>

### 39. 其他业务收入

合并

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
房屋租金收入	18,112	18,657
其他	226	198
合计	18,338	18,855

本行

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
房屋租金收入	17,679	18,657
其他	1,342	1,329
合计	19,021	19,986

**40. 资产处置收益**

合并

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
固定资产处置利得	2,130	103
抵债资产处置利得	-428	-
合计	1,702	103

本行

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
固定资产处置利得	2,130	62
合计	2,130	62

**41. 税金及附加**

合并

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
城市维护建设税	9,369	8,605
教育费附加	6,737	6,112
房产税	14,342	11,376
土地使用税	595	592
印花税	3,368	2,733

其他税费	318	1,296
合计	34,729	30,714

本行

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
城市维护建设税	9,049	8,285
教育费附加	6,505	5,888
房产税	13,850	10,881
土地使用税	584	581
印花税	3,270	2,606
其他税费	299	1,284
合计	33,557	29,525

**42. 业务及管理费**

合并

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
员工费用	660,375	666,533
业务费用	353,799	337,828
固定资产折旧	95,620	87,295
无形资产摊销	38,815	32,792
合计	1,148,609	1,124,448

本行

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
员工费用	622,204	625,601
业务费用	333,341	315,956
固定资产折旧	92,158	83,657
无形资产摊销	38,613	32,725
合计	1,086,316	1,057,939

**43. 信用减值损失**

合并

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
----	---------	---------

发放贷款和垫款	858,952	841,537
债权投资	25,579	17,133
其他债权投资	1,036	1,464
存放同业款项	998	2,831
拆出资金	-99	228
其他资产	4,871	-7,028
担保和承诺预计负债	4,775	-1,965
<b>合计</b>	<b>896,112</b>	<b>854,200</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
发放贷款和垫款	814,969	831,748
债权投资	25,579	17,133
其他债权投资	1,036	1,464
存放同业款项	1,286	2,548
拆出资金	-99	228
其他资产	-47	-7,982
担保和承诺预计负债	4,922	-2,510
<b>合计</b>	<b>847,646</b>	<b>842,629</b>

**44. 其他业务成本**

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
投资性房地产折旧	9,997	9,997
其他	1,179	1,255
<b>合计</b>	<b>11,176</b>	<b>11,252</b>

**45. 营业外收入**

(1) 营业外收入按项目列示

合并

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
政府补助	3,965	972
其他	2,418	1,297

合计	6,383	2,269
----	-------	-------

本行

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
政府补助	3,806	963
其他	1,435	1,113
合计	5,241	2,076

以上营业外收入金额均计入非经常性损益。

## (2) 政府补助详细列示

合并

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度	与资产/损益相关
稳岗补贴	2,506	-	与损益相关
其他奖补政策	1,459	972	与损益相关
合计	3,965	972	

本行

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度	与资产/损益相关
稳岗补贴	2,406	-	与损益相关
其他奖补政策	1,400	963	与损益相关
合计	3,806	963	

## 46. 营业外支出

合并

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
捐赠、赞助支出	743	5,441
预计负债	16,493	16,493
其他	3,419	1,832
合计	20,655	23,766

本行

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
----	---------	---------



捐赠、赞助支出	719	5,414
其他	2,429	1,444
<b>合计</b>	<b>3,148</b>	<b>6,858</b>

以上营业外支出金额均计入非经常性损益。

#### 47. 所得税费用

##### (1) 所得税费用表

合并

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
当期所得税费用	151,239	129,859
递延所得税费用	-93,108	-89,992
<b>合计</b>	<b>58,131</b>	<b>39,867</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
当期所得税费用	141,687	130,847
递延所得税费用	-86,733	-98,788
<b>合计</b>	<b>54,954</b>	<b>32,059</b>

##### (2) 会计利润与所得税费用调整过程

合并

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
利润总额	1,675,009	1,324,599
按法定税率计算的所得税费用	418,752	331,150
调整以前期间所得税的影响	701	-1,379
免税收入的影响	-450,532	-455,291
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	30,088	78,031
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-5,217	-4,301
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	64,339	91,657
<b>所得税费用</b>	<b>58,131</b>	<b>39,867</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
----	---------	---------

利润总额	1,670,455	1,294,119
按法定税率计算的所得税费用	417,613	323,530
调整以前期间所得税的影响	11	2,376
免税收入的影响	-450,532	-455,291
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	29,839	77,879
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-	-
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	58,023	83,565
<b>所得税费用</b>	<b>54,954</b>	<b>32,059</b>

#### 48. 每股收益

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

##### （1）基本每股收益

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
归属于母公司的净利润	1,616,057	1,273,690
扣除非经常性损益后的净利润	1,576,309	1,265,684
发行在外的普通股加权平均数（千股）	2,172,030	2,172,006
加权平均的每股收益（元/股）	0.7440	0.5864
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.7257	0.5827

##### （2）稀释每股收益

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
归属于母公司的净利润	1,616,057	1,273,690
加：本年度可转换公司债券的利息费用（税后）	81,180	61,626
用以计算稀释每股收益的净利润	1,697,237	1,335,316
发行在外普通股的加权平均数（千股）	2,172,030	2,172,006
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数（千股）	424,648	406,977
用以计算稀释每股收益的发行在外的普通股的加权平均数（千股）	2,596,678	2,578,983
稀释每股收益（元/股）	0.6536	0.5178

## 49. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量:

合并

单位: 人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
净利润	1,616,878	1,284,732
加: 信用减值损失	896,112	854,200
固定资产折旧	105,617	99,219
使用权资产折旧	9,396	10,839
无形资产摊销	38,816	32,582
长期待摊费用摊销	21,084	22,693
处置固定资产, 无形资产和其他长期资产的损失	-1,702	-103
固定资产报废损失	-93	13
公允价值变动损失	12,118	-38,484
投资损失	-390,092	-305,359
递延所得税资产减少	-67,277	-80,679
递延所得税负债增加	-445	-11,449
经营性应收项目的减少	-13,784,551	-11,672,378
经营性应付项目的增加	11,758,492	13,712,008
租赁负债利息支出	608	685
发行债券利息支出	176,640	165,880
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>391,601</b>	<b>4,074,399</b>

本行

单位: 人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
净利润	1,615,501	1,262,060
加: 信用减值损失	847,646	842,629
固定资产折旧	102,154	95,582
使用权资产折旧	4,677	4,678
无形资产摊销	38,613	32,515
长期待摊费用摊销	20,449	21,946
处置固定资产, 无形资产和其他长期资产的损失	-2,130	-62
固定资产报废损失	-93	13
公允价值变动损失	12,118	-38,484
投资损失	-390,092	-305,359

递延所得税资产减少	-60,879	-89,550
递延所得税负债增加	-437	-11,456
经营性应收项目的减少	-14,127,836	-11,473,216
经营性应付项目的增加	11,765,450	13,631,863
租赁负债利息支出	180	227
发行债券利息支出	176,640	165,880
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>1,961</b>	<b>4,139,266</b>

## (2) 现金及现金等价物净变动情况:

合并

单位: 人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
现金的期末余额	2,316,707	2,311,313
减: 现金的期初余额	2,311,313	2,583,753
加: 现金等价物的期末余额	55,717	-
减: 现金等价物的期初余额	-	391,494
现金及现金等价物净增加额	61,111	-663,934

本行

单位: 人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
现金的期末余额	2,193,967	2,150,891
减: 现金的期初余额	2,150,891	2,379,821
加: 现金等价物的期末余额	70,717	420,000
减: 现金等价物的期初余额	420,000	781,494
现金及现金等价物净增加额	-306,207	-590,424

## (3) 现金及现金等价物:

合并

单位: 人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
现金	419,378	458,753
除法定存款准备金外的存放中央银行款项	906,857	775,168
活期存放同业款项	990,472	1,077,392
期限三个月内拆出资金	55,717	-
<b>合计</b>	<b>2,372,424</b>	<b>2,311,313</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
现金	399,183	440,663
除法定存款准备金外的存放中央银行款项	826,972	645,911
活期存放同业款项	967,812	1,064,317
期限三个月内存放同业款项	15,000	420,000
期限三个月内拆出资金	55,717	-
合计	2,264,684	2,570,891

## 50. 金融资产转移

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

## 八、合并范围的变更

报告期内，合并范围内子公司未发生变更，合并范围内结构化主体的变动详见本附注九、在其他主体中的权益。

## 九、在其他主体中的权益

### 1. 在子公司中的权益

#### (1) 企业集团的构成

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

### 2. 在联营企业中的权益

#### (1) 重要的联营企业

联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	

江苏靖江农村商业银行股份有限公司	江苏靖江	江苏省	银行业	9.90	-	权益法
江苏姜堰农村商业银行股份有限公司	江苏姜堰	江苏省	银行业	10.00	-	权益法

## (2) 重要联营企业的主要财务信息

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日/2022 年度	2021 年 12 月 31 日/2021 年度
江苏靖江农村商业银行股份有限公司		
资产总额	41,138,405	36,397,011
负债总额	37,785,571	33,453,415
归属于母公司股东净资产	3,352,833	2,943,596
按持股比例计算的净资产份额	331,931	291,416
净利润	362,219	300,595
其他综合收益	-32,643	5,259
综合收益总额	329,576	305,854
本期收到的来自联营企业的股利	-	3,030

项目	2022 年 12 月 31 日/2022 年度	2021 年 12 月 31 日/2021 年度
江苏姜堰农村商业银行股份有限公司		
资产总额	46,420,633	40,216,323
负债总额	42,170,118	36,836,023
归属于母公司股东净资产	4,250,514	3,380,301
按持股比例计算的净资产份额	425,051	338,030
净利润	272,007	259,010
其他综合收益	3,987	15,337
综合收益总额	275,994	274,347
本期收到的来自联营企业的股利	2,722	-

## 3. 在结构化主体中的权益

(1) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体：

1) 本行管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本行管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本行为发行和销售理财产品而成立的资金投资和管理计划，本行未对此类理财产品的本金和收益提供任何承诺。作为这些产品的管理人，本行

代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本行作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本行该类结构化主体的可变动回报并不显著，该类未纳入合并范围的理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费，金额不重大。

截至 2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日，本行发起设立但未纳入本行合并财务信息范围的理财产品规模余额分别为人民币 18,414,296 千元、人民币 19,319,920 千元。

## 2) 本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体指由第三方发行和管理的基金。截至 2022 年 12 月 31 日，本行并未对该类结构化主体提供流动性支持。

截至 2022 年 12 月 31 日，本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

单位：人民币千元

类别	交易性金融资产	账面金额合计	最大损失敞口
基金	6,359,744	6,359,744	6,359,744
<b>合计</b>	<b>6,359,744</b>	<b>6,359,744</b>	<b>6,359,744</b>

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

单位：人民币千元

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

## (2) 纳入合并范围内的结构化主体

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

## 十、分部报告

### 1. 业务分布

本行包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

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

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

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

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

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

合并

单位：人民币千元

截至 2022 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	2,233,275	732,002	729,895	84,735	3,779,907
利息净收入	2,067,571	773,994	351,921	-	3,193,486
其中：分部利息净收入	-671,038	1,102,779	-431,741	-	-
手续费及佣金净收入	134,252	-41,564	-	-	92,688
其他收入	31,452	-428	377,974	84,735	493,733
二、营业支出	1,280,044	468,614	327,377	14,591	2,090,626
三、营业利润	953,231	263,388	402,518	70,144	1,689,281
四、资产总额	79,560,139	27,541,198	58,922,663	2,727,396	168,751,396
五、负债总额	57,308,416	72,884,066	23,677,854	465,533	154,335,869
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	72,662	54,908	45,879	673	174,122
2、资本性支出	100,747	78,612	63,632	919	243,910

截至 2021 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	2,071,424	680,124	568,083	47,079	3,366,710
利息净收入	1,928,338	678,355	224,240	-	2,830,933



其中：分部利息净收入	-593,284	1,097,560	-504,276	-	-
手续费及佣金净收入	136,313	1,769	-	-	138,082
其他收入	6,773	-	343,843	47,079	397,695
二、营业支出	1,224,588	460,418	319,728	15,880	2,020,614
三、营业利润	846,836	219,706	248,355	31,199	1,346,096
四、资产总额	69,997,041	25,737,805	54,772,336	2,620,417	153,127,599
五、负债总额	55,370,686	62,412,629	21,744,895	433,732	139,961,942
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	68,807	49,822	44,193	651	163,473
2、资本性支出	118,025	81,917	74,238	1,166	275,346

本行

单位：人民币千元

截至 2022 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	2,197,903	665,115	705,232	78,807	3,647,057
利息净收入	2,030,788	706,709	327,258	-	3,064,755
其中：分部利息净收入	-668,409	1,141,521	-473,112	-	-
手续费及佣金净收入	135,663	-41,594	-	-	94,069
其他收入	31,452	-	377,974	78,807	488,233
二、营业支出	1,223,648	424,946	314,395	15,706	1,978,695
三、营业利润	974,255	240,169	390,837	63,101	1,668,362
四、资产总额	78,828,463	25,220,335	59,951,553	2,666,244	166,666,595
五、负债总额	56,336,787	71,694,713	23,861,310	432,445	152,325,255
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	70,720	50,684	43,817	672	165,893
2、资本性支出	96,742	69,335	59,940	919	226,936

截至 2021 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	2,018,931	622,602	552,594	46,119	3,240,246
利息净收入	1,875,261	620,843	208,751	-	2,704,855
其中：分部利息净收入	-586,615	1,124,979	-538,364	-	-
手续费及佣金净收入	136,897	1,759	-	-	138,656
其他收入	6,773	-	343,843	46,119	396,735
二、营业支出	1,210,687	411,236	303,543	15,879	1,941,345
三、营业利润	808,244	211,366	249,051	30,240	1,298,901
四、资产总额	69,085,185	23,892,903	55,492,785	2,557,115	151,027,988
五、负债总额	54,198,626	61,367,151	21,968,494	401,116	137,935,387
六、补充信息					

1、折旧和摊销费用	65,796	45,484	41,340	651	153,271
2、资本性支出	117,833	81,456	74,036	1,166	274,491

## 2. 地区分布

各分部对应的机构为：

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

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

合并

单位：人民币千元

截至 2022 年 12 月 31 日	江阴地区	异地地区	抵消	合计
一、营业收入	2,838,213	942,810	-1,116	3,779,907
利息净收入	2,249,869	943,617	-	3,193,486
其他收入	588,344	-807	-1,116	586,421
二、营业支出	1,664,587	427,359	-1,320	2,090,626
三、营业利润	1,173,626	515,451	204	1,689,281
四、资产总额	136,146,340	34,042,187	-1,437,131	168,751,396
五、负债总额	139,282,638	16,277,945	-1,224,714	154,335,869

截至 2021 年 12 月 31 日	江阴地区	异地地区	抵消	合计
一、营业收入	2,514,750	853,091	-1,131	3,366,710
利息净收入	1,971,821	859,112	-	2,830,933
其他收入	542,929	-6,021	-1,131	535,777
二、营业支出	1,631,563	390,419	-1,368	2,020,614
三、营业利润	883,187	462,672	237	1,346,096
四、资产总额	123,054,532	31,470,993	-1,397,926	153,127,599
五、负债总额	122,823,793	18,323,504	-1,185,355	139,961,942

本行

单位：人民币千元

截至 2022 年 12 月 31 日	江阴地区	异地地区	抵消	合计
一、营业收入	2,838,214	808,843	-	3,647,057
利息净收入	2,249,870	814,885	-	3,064,755
其他收入	588,344	-6,042	-	582,302
二、营业支出	1,664,587	314,108	-	1,978,695
三、营业利润	1,173,627	494,735	-	1,668,362
四、资产总额	136,146,340	30,520,255	-	166,666,595
五、负债总额	139,282,638	13,042,617	-	152,325,255

截至 2021 年 12 月 31 日	江阴地区	异地地区	抵消	合计
一、营业收入	2,514,750	725,496	-	3,240,246
利息净收入	1,971,820	733,035	-	2,704,855
其他收入	542,930	-7,539	-	535,391
二、营业支出	1,631,563	309,782	-	1,941,345
三、营业利润	883,187	415,714	-	1,298,901
四、资产总额	123,054,532	27,973,456	-	151,027,988
五、负债总额	122,823,793	15,111,594	-	137,935,387

## 十一、主要表外项目

### 1. 表外业务

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

### 2. 或有风险

合并

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
开出信用证	388,449	577,886
承兑汇票	16,648,060	10,429,217
开出保函	235,367	118,521

信用卡及其他承诺	1,250,598	1,351,078
<b>合计</b>	<b>18,522,474</b>	<b>12,476,702</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
开出信用证	388,449	577,886
承兑汇票	16,444,606	10,254,129
开出保函	225,109	118,199
信用卡及其他承诺	1,250,598	1,351,078
<b>合计</b>	<b>18,308,762</b>	<b>12,301,292</b>

## 十二、代理业务

### 1. 受托贷款及受托存款

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

合并

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
受托贷款	53,920	502,920
受托存款	53,920	502,920

本行

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
受托贷款	52,000	501,000
受托存款	52,000	501,000

### 2. 理财业务

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

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
委托理财资产	18,414,296	19,319,920
委托理财资金	18,414,296	19,319,920

### 十三、金融风险管理

#### 1. 风险管理概述

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

#### 2. 信用管理

信用风险是指因客户或交易对手违约、信用质量下降而给本行造成损失的可能性。本行承担信用风险的业务主要包括贷款业务、担保业务、债券业务、拆借业务等。目前，本行选择稳健的信用风险管理政策取向，董事会承担对信用风险管理实施监控的最终责任，确保本行有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险；高级管理层负责对本行信用风险管理体系实施有效监控；本行风险管理部负责信用风险的管理工作。在信贷资产方面，本行在中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》规定的对信贷资产进行五级风险分类的基础上，已试行将信贷资产进一步细分为正常 1、正常 2、正常 3、关注 1、关注 2、关注 3、次级 1、次级 2、可疑、损失十个等级，并采用实时分类、定期清分、适时调整的方式及时对分类等级进行调整，提高对信用风险管理的精细化程度。针对具体客户和业务，本行要求客户或交易对手提供抵押、质押、保证等方式来缓释信用风险，主要抵质押物有房产、土地使用权、存单、债券、票据等，本行根据客户或交易对手的风险评估结果选择不同的担保方式，并在客户风险状况发生变化时要求客户或交易对手加强担保措施，增加抵质押物品，以有效控制信用风险。本行按照新金融工具准则的规定，运用“预期信用损失模型”计提发放贷款及垫款、债权投资、其他债权投资以及表外信贷资产和财务担保合同的减值准备。对于纳入预期信用损失计量的金融资产，本行评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备，确认预期信用损失及其变动。

##### (1) 预期信用损失计量

##### 1) 金融工具风险阶段划分

本行基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

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

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

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

## 2) 信用风险显著增加

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

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

## 3) 已发生信用减值资产的定义

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

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

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

## 4) 对参数、假设及估计技术的说明

除已发生信用减值的金融资产以外，根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本行对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期

信用损失是违约概率（PD）、违约损失率（LGD）及违约风险敞口（EAD）三个关键参数的乘积加权平均值。相关定义如下：

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

违约损失率是本行对违约敞口发生损失程度作出的预期，即违约发生时风险敞口损失的百分比。本行对违约损失率的计算根据不同资产类型也有所区别。根据交易对手的类型、追索方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

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

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

报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

#### 5) 预期信用损失中包含的前瞻性信息

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

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

#### （2）标准化授信政策和流程控制

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

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

#### （3）风险缓释措施

### 1) 贷款的担保

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

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

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

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

### 2) 信用承诺

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

(4) 未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口：

合并

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	8,213,275	8,176,118
存放同业款项	1,472,716	1,602,753
拆出资金	231,701	414,815
衍生金融资产	380,604	487,760
买入返售金融资产	-	-
发放贷款和垫款	98,711,057	87,706,952
—公司贷款	76,019,410	66,502,947
—个人贷款	22,691,647	21,204,005
交易性金融资产	10,582,797	8,279,591
债权投资	27,955,018	24,690,921
其他债权投资	16,741,444	17,529,377



其他资产	139,731	96,930
小计	<b>164,428,343</b>	<b>148,985,217</b>
开出信用证	388,449	577,886
开出保函	235,367	118,521
开出银行承兑汇票	16,648,060	10,429,217
未使用信用卡额度	1,250,598	1,351,078
小计	<b>18,522,474</b>	<b>12,476,702</b>
合计	<b>182,950,817</b>	<b>161,461,919</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	8,046,903	7,959,971
存放同业款项	2,395,855	2,260,668
拆出资金	231,701	414,815
衍生金融资产	380,604	487,760
买入返售金融资产	-	-
发放贷款和垫款	95,823,435	85,108,663
—公司贷款	75,337,091	65,648,769
—个人贷款	20,486,344	19,459,894
交易性金融资产	10,582,797	8,279,591
债权投资	27,955,018	24,690,921
其他债权投资	16,741,444	17,529,377
其他资产	121,381	71,397
小计	<b>162,279,138</b>	<b>146,803,163</b>
开出信用证	388,449	577,886
开出保函	225,109	118,199
开出银行承兑汇票	16,444,606	10,254,129
未使用信用卡额度	1,250,598	1,351,078
小计	<b>18,308,762</b>	<b>12,301,292</b>
合计	<b>180,587,900</b>	<b>159,104,455</b>

## (5) 金融工具信用质量分析

合并

单位：人民币千元

2022 年 12 月 31 日	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<b>以摊余成本计量的金融资产：</b>								
现金及存放中央款项	8,628,153	-	-	8,628,153	-	-	-	-
存放同业款项	1,476,545	-	-	1,476,545	3,829	-	-	3,829
拆出资金	231,830	-	-	231,830	129	-	-	129
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	95,153,830	947,578	1,011,887	97,113,295	3,654,899	258,499	673,333	4,586,731
—公司贷款	72,553,033	835,751	678,667	74,067,451	3,505,438	240,570	486,526	4,232,534
—个人贷款	22,600,797	111,827	333,220	23,045,844	149,461	17,929	186,807	354,197
金融投资	28,119,056	-	-	28,119,056	164,038	-	-	164,038
<b>合计</b>	<b>133,609,414</b>	<b>947,578</b>	<b>1,011,887</b>	<b>135,568,879</b>	<b>3,822,895</b>	<b>258,499</b>	<b>673,333</b>	<b>4,754,727</b>
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：</b>								
发放贷款和垫款	6,184,493	-	-	6,184,493	166,124	-	-	166,124
—公司贷款	6,184,493	-	-	6,184,493	166,124	-	-	166,124
金融投资	16,741,444	-	-	16,741,444	3,343	-	-	3,343
<b>合计</b>	<b>22,925,937</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22,925,937</b>	<b>169,467</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>169,467</b>
<b>贷款承诺和财务担保合同</b>	<b>18,519,359</b>	<b>3,049</b>	<b>66</b>	<b>18,522,474</b>	<b>18,195</b>	<b>125</b>	<b>27</b>	<b>18,347</b>

合并

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

本行

单位：人民币千元

2022 年 12 月 31 日	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<b>以摊余成本计量的金融资产：</b>								
现金及存放中央款项	8,441,586	-	-	8,441,586	-	-	-	-
存放同业款项	2,400,665	-	-	2,400,665	4,810	-	-	4,810
拆出资金	231,830	-	-	231,830	129	-	-	129
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	92,275,174	909,986	881,271	94,066,431	3,623,588	248,872	555,029	4,427,489
—公司贷款	71,873,086	816,771	608,613	73,298,470	3,491,706	234,609	419,557	4,145,872
—个人贷款	20,402,088	93,215	272,658	20,767,961	131,882	14,263	135,472	281,617
金融投资	28,119,056	-	-	28,119,056	164,038	-	-	164,038
<b>合计</b>	<b>131,468,311</b>	<b>909,986</b>	<b>881,271</b>	<b>133,259,568</b>	<b>3,792,565</b>	<b>248,872</b>	<b>555,029</b>	<b>4,596,466</b>
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：</b>								
发放贷款和垫款	6,184,493	-	-	6,184,493	166,124	-	-	166,124
—公司贷款	6,184,493	-	-	6,184,493	166,124	-	-	166,124
金融投资	16,741,444	-	-	16,741,444	3,343	-	-	3,343
<b>合计</b>	<b>22,925,937</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22,925,937</b>	<b>169,467</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>169,467</b>
<b>贷款承诺和财务担保合同</b>	<b>18,305,647</b>	<b>3,049</b>	<b>66</b>	<b>18,308,762</b>	<b>17,237</b>	<b>125</b>	<b>27</b>	<b>17,389</b>

本行

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

## (6) 担保物

截至 2022 年 12 月 31 日，本行已减值贷款的抵质押物公允价值为 1,369,745 千元（截至 2021 年 12 月 31 日：1,365,752 千元）。

## (7) 重组贷款

重组贷款是指借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款（含展期和借新还旧）。截至 2022 年 12 月 31 日，本行重组贷款余额为 178,381 千元（截至 2021 年 12 月 31 日：202,366 千元）。

## (8) 金融投资外部评级分析

外部评级机构对本行持有的金融投资的评级分布情况（含应计利息）：

合并及本行

单位：人民币千元

2022 年 12 月 31 日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
AAA-到 AAA+	3,080,077	10,061,163	6,516,769	19,658,009
未评级	1,142,977	18,057,893	10,224,675	29,425,545
其中：国债	290,661	10,279,708	5,351,011	15,921,380
地方政府债	832,311	7,778,185	4,822,791	13,433,287
政策性银行金融债券	-	-	50,873	50,873
超短期融资债	20,005	-	-	20,005
基金	6,359,744	-	-	6,359,744
权益工具投资	12,423	-	-	12,423
减：减值准备	-	164,038	-	164,038
<b>合计</b>	<b>10,595,221</b>	<b>27,955,018</b>	<b>16,741,444</b>	<b>55,291,683</b>

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

减：减值准备	-	138,459	-	138,459
<b>合计</b>	<b>8,279,591</b>	<b>24,690,921</b>	<b>17,529,377</b>	<b>50,499,889</b>

### (9) 金融资产信用风险集中度

本行持有的金融资产全部位于中国内地，贷款和垫款地域集中度见附注七、5. 发放贷款和垫款(3)。

本行持有的金融资产主要由贷款（贷款及垫款）和金融投资（交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资）构成。贷款和垫款行业集中度见附注七、5. 发放贷款和垫款(2)。

## 3. 流动性风险

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

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

### (1) 金融工具的现金流分析

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

## 截至 2022 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

合并

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
金融资产：									
现金及存放中央银行款项	-	8,628,153	-	-	-	-	-	-	8,628,153
存放同业款项	-	1,472,627	-	140	-	-	-	-	1,472,767
拆出资金	-	-	126,184	-	105,517	-	-	-	231,701
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	771,397	3,157	6,245,390	11,599,863	50,748,882	31,263,037	14,594,230	-	115,225,956
金融投资	-	6,374,894	79,918	973,242	17,270,077	19,415,129	21,335,840	353,544	65,802,644
<b>金融资产合计</b>	<b>771,397</b>	<b>16,478,831</b>	<b>6,451,492</b>	<b>12,573,245</b>	<b>68,124,476</b>	<b>50,678,166</b>	<b>35,930,070</b>	<b>353,544</b>	<b>191,361,221</b>
金融负债：									
向中央银行借款	-	-	10,700	188,975	10,040,136	-	-	-	10,239,811
同业及其他金融机构存放款项	-	8,789	-	-	-	-	-	-	8,789
拆入资金	-	-	-	40,963	1,984,667	-	-	-	2,025,630
卖出回购金融资产款	-	-	4,841,797	-	-	-	-	-	4,841,797
吸收存款	-	49,076,824	7,955,426	13,140,936	27,747,739	34,290,702	12,278	-	132,223,905
应付债券	-	-	-	1,830,000	1,119,353	3,874,396	-	-	6,823,749
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>49,085,613</b>	<b>12,807,923</b>	<b>15,200,874</b>	<b>40,891,895</b>	<b>38,165,098</b>	<b>12,278</b>	<b>-</b>	<b>156,163,681</b>
<b>流动性敞口</b>	<b>771,397</b>	<b>-32,606,782</b>	<b>-6,356,431</b>	<b>-2,627,629</b>	<b>27,232,581</b>	<b>12,513,068</b>	<b>35,917,792</b>	<b>353,544</b>	<b>35,197,540</b>



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

单位：人民币千元

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

## 截至 2022 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

本行

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
金融资产：									
现金及存放中央银行款项	-	8,441,586	-	-	-	-	-	-	8,441,586
存放同业款项	-	1,448,731	86,565	110,879	761,930	-	-	-	2,408,105
拆出资金	-	-	126,184	-	105,517	-	-	-	231,701
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	690,362	3,157	6,053,083	11,347,470	49,297,966	29,916,820	14,399,222	-	111,708,080
金融投资	-	6,374,894	79,918	973,242	17,270,077	19,415,129	21,335,840	353,544	65,802,644
<b>金融资产合计</b>	<b>690,362</b>	<b>16,268,368</b>	<b>6,345,750</b>	<b>12,431,591</b>	<b>67,435,490</b>	<b>49,331,949</b>	<b>35,735,062</b>	<b>353,544</b>	<b>188,592,116</b>
金融负债：									
向中央银行借款	-	-	-	179,967	9,966,778	-	-	-	10,146,745
同业及其他金融机构存放款项	-	285,283	-	-	-	-	-	-	285,283
拆入资金	-	-	-	40,963	1,984,667	-	-	-	2,025,630
卖出回购金融资产款	-	-	4,841,797	-	-	-	-	-	4,841,797
吸收存款	-	48,432,169	7,809,063	13,030,749	27,422,479	33,578,193	10,768	-	130,283,421
应付债券	-	-	-	1,830,000	1,119,353	3,874,396	-	-	6,823,749
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>48,717,452</b>	<b>12,650,860</b>	<b>15,081,679</b>	<b>40,493,277</b>	<b>37,452,589</b>	<b>10,768</b>	<b>-</b>	<b>154,406,625</b>
<b>流动性敞口</b>	<b>690,362</b>	<b>-32,449,084</b>	<b>-6,305,110</b>	<b>-2,650,088</b>	<b>26,942,213</b>	<b>11,879,360</b>	<b>35,724,294</b>	<b>353,544</b>	<b>34,185,491</b>

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

本行

单位：人民币千元

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

## (2) 资产和负债的到期日结构分析

截至 2022 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

合并

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	-	1,326,287	7,301,866	-	-	-	-	8,628,153
存放同业款项	-	1,472,653	63	-	-	-	-	1,472,716
拆出资金	-	-	126,184	105,517	-	-	-	231,701
衍生金融资产	-	-	3,404	20,344	356,856	-	-	380,604
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	494,153	-	15,711,830	45,406,308	23,837,966	13,260,800	-	98,711,057
交易性金融资产	-	10,530,935	20,150	44,136	-	-	-	10,595,221
债权投资	-	-	628,945	3,650,422	11,256,840	12,418,811	-	27,955,018
其他债权投资	-	-	156,018	9,583,227	4,484,257	2,517,942	-	16,741,444
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	353,544	353,544
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	711,564	711,564
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	118,969	118,969
固定资产	-	-	-	-	-	-	903,921	903,921
在建工程	-	-	-	-	-	-	62,188	62,188
使用权资产	-	-	1,789	5,368	13,573	-	-	20,730
无形资产	-	-	-	-	-	-	259,191	259,191
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,406,677	-	1,406,677
其他资产	14,502	141,478	7,316	10,068	24,844	-	490	198,698
<b>资产合计</b>	<b>508,655</b>	<b>13,471,353</b>	<b>23,957,565</b>	<b>58,825,390</b>	<b>39,974,336</b>	<b>29,604,230</b>	<b>2,409,867</b>	<b>168,751,396</b>

## 截至 2022 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

合并

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
负债项目：								
向中央银行借款	-	3,598	1,677,692	8,258,457	-	-	-	9,939,747
同业及其他金融机构存放款项	-	8,646	3	-	-	-	-	8,649
拆入资金	-	-	880,687	1,000,658	-	-	-	1,881,345
衍生金融负债	-	-	-	-	424,014	-	-	424,014
卖出回购金融资产款	-	-	4,841,797	-	-	-	-	4,841,797
吸收存款	-	49,071,994	21,042,342	27,327,964	32,381,509	10,981	-	129,834,790
应付职工薪酬	-	-	210,650	-	-	-	-	210,650
应交税费	-	-	95,874	-	-	-	-	95,874
租赁负债	-	-	4,694	7,143	6,108	-	-	17,945
预计负债	-	281,467	-	18,347	-	-	-	299,814
应付债券	-	-	1,827,511	1,043,931	3,696,181	-	-	6,567,623
递延所得税负债	-	-	-	-	-	9,850	-	9,850
其他负债	-	203,771	-	-	-	-	-	203,771
<b>负债合计</b>		49,569,476	30,581,250	37,656,500	36,507,812	20,831		154,335,869
<b>流动性净额</b>	<b>508,655</b>	<b>-36,098,123</b>	<b>-6,623,685</b>	<b>21,168,890</b>	<b>3,466,524</b>	<b>29,583,399</b>	<b>2,409,867</b>	<b>14,415,527</b>

## 截至 2021 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

合并

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
资产项目：								

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

截至 2021 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

合并

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
负债项目：								
向中央银行借款	-	3,597	1,086,085	4,166,464	-	-	-	5,256,146
同业及其他金	-	7,689	4	-	-	-	-	7,693

融机构存放款项								
拆入资金	-	-	783,536	2,620,000	-	-	-	3,403,536
衍生金融负债	-	-	156	86	569,307	-	-	569,549
卖出回购金融资产款	-	-	8,629,198	-	-	-	-	8,629,198
吸收存款	-	40,366,354	20,115,589	24,983,272	31,964,886	17,392	-	117,447,493
应付职工薪酬	-	-	230,745	-	-	-	-	230,745
应交税费	-	-	75,646	-	-	-	-	75,646
租赁负债	-	-	300	4,210	17,626	2,683	-	24,819
预计负债	-	264,975	-	13,572	-	-	-	278,547
应付债券	-	-	216,179	18,214	3,633,262	-	-	3,867,655
递延所得税负债	-	-	-	-	-	10,295	-	10,295
其他负债	-	160,620	-	-	-	-	-	160,620
<b>负债合计</b>	<b>-</b>	<b>40,803,235</b>	<b>31,137,438</b>	<b>31,805,818</b>	<b>36,185,081</b>	<b>30,370</b>	<b>-</b>	<b>139,961,942</b>
<b>流动性净额</b>	<b>450,745</b>	<b>-29,512,399</b>	<b>-1,324,706</b>	<b>15,902,198</b>	<b>-3,899,591</b>	<b>29,276,852</b>	<b>2,272,558</b>	<b>13,165,657</b>

截至 2022 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

本行

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	-	1,226,155	7,215,431	-	-	-	-	8,441,586
存放同业款项	-	1,448,731	196,731	750,393	-	-	-	2,395,855
拆出资金	-	-	126,184	105,517	-	-	-	231,701
衍生金融资产	-	-	3,404	20,344	356,856	-	-	380,604
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	457,879	-	15,360,684	44,260,977	22,746,293	12,997,602	-	95,823,435
交易性金融资产	-	10,530,935	20,150	44,136	-	-	-	10,595,221
债权投资	-	-	628,945	3,650,422	11,256,840	12,418,811	-	27,955,018
其他债权投资	-	-	156,018	9,583,227	4,484,257	2,517,942	-	16,741,444

其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	353,544	353,544
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	925,044	925,044
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	118,969	118,969
固定资产	-	-	-	-	-	-	854,202	854,202
在建工程	-	-	-	-	-	-	62,188	62,188
使用权资产	-	-	957	2,870	2,158	-	-	5,985
无形资产	-	-	-	-	-	-	258,619	258,619
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,361,628	-	1,361,628
其他资产	12,370	109,011	6,558	9,708	23,905	-	-	161,552
<b>资产合计</b>	<b>470,249</b>	<b>13,314,832</b>	<b>23,715,062</b>	<b>58,427,594</b>	<b>38,870,309</b>	<b>29,295,983</b>	<b>2,572,566</b>	<b>166,666,595</b>

截至 2022 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

本行

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
负债项目：								
向中央银行借款	-	-	1,608,911	8,237,659	-	-	-	9,846,570
同业及其他金融机构存放款项	-	285,140	143	-	-	-	-	285,283
拆入资金	-	-	880,687	1,000,658	-	-	-	1,881,345
衍生金融负债	-	-	-	-	424,014	-	-	424,014
卖出回购金融资产款	-	-	4,841,797	-	-	-	-	4,841,797
吸收存款	-	48,427,404	20,786,343	27,007,716	31,727,373	9,582	-	127,958,418
应付职工薪酬	-	-	197,924	-	-	-	-	197,924
应交税费	-	-	91,347	-	-	-	-	91,347
租赁负债	-	-	2,188	1,720	454	-	-	4,362
预计负债	-	-	-	17,389	-	-	-	17,389
应付债券	-	-	1,827,510	1,043,932	3,696,181	-	-	6,567,623
递延所得税负债	-	-	-	-	-	9,850	-	9,850



其他负债	-	199,333	-	-	-	-	-	199,333
<b>负债合计</b>	-	<b>48,911,877</b>	<b>30,236,850</b>	<b>37,309,074</b>	<b>35,848,022</b>	<b>19,432</b>	-	<b>152,325,255</b>
<b>流动性净额</b>	<b>470,249</b>	<b>-35,597,045</b>	<b>-6,521,788</b>	<b>21,118,520</b>	<b>3,022,287</b>	<b>29,276,551</b>	<b>2,572,566</b>	<b>14,341,340</b>

截至 2021 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

本行

单位：人民币千元

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

## 截至 2021 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

本行

单位：人民币千元

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

## 4. 市场风险

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

## (1) 货币风险

本行的汇率风险主要包括外币资产和外币负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由外汇衍生交

易所产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。本行面临的汇率风险主要源自本行持有的非人民币计价的贷款和存款等。

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

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

截至 2022 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

合并

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
资产项目：				
现金及存放中央银行款项	8,582,831	44,407	915	8,628,153
存放同业款项	939,024	473,847	59,845	1,472,716
拆出资金	-	231,701	-	231,701
衍生金融资产	380,604	-	-	380,604
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	98,583,623	119,905	7,529	98,711,057
交易性金融资产	10,595,221	-	-	10,595,221
债权投资	27,955,018	-	-	27,955,018
其他债权投资	16,741,444	-	-	16,741,444
其他权益工具投资	353,544	-	-	353,544
长期股权投资	711,564	-	-	711,564
投资性房地产	118,969	-	-	118,969
固定资产	903,921	-	-	903,921
在建工程	62,188	-	-	62,188
使用权资产	20,730	-	-	20,730
无形资产	259,191	-	-	259,191
递延所得税资产	1,406,677	-	-	1,406,677
其他资产	198,698	-	-	198,698

资产合计	167,813,247	869,860	68,289	168,751,396
------	-------------	---------	--------	-------------

截至 2022 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

合并

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
负债项目：				
向中央银行借款	9,939,747	-	-	9,939,747
同业及其他金融机构存放款项	8,649	-	-	8,649
拆入资金	1,881,345	-	-	1,881,345
衍生金融负债	424,014	-	-	424,014
卖出回购金融资产款项	4,841,797	-	-	4,841,797
吸收存款	129,069,992	720,481	44,317	129,834,790
应付职工薪酬	210,650	-	-	210,650
应交税费	95,874	-	-	95,874
租赁负债	17,945	-	-	17,945
预计负债	299,814	-	-	299,814
应付债券	6,567,623	-	-	6,567,623
递延所得税负债	9,850	-	-	9,850
其他负债	203,761	8	2	203,771
<b>负债合计</b>	<b>153,571,061</b>	<b>720,489</b>	<b>44,319</b>	<b>154,335,869</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>14,242,186</b>	<b>149,371</b>	<b>23,970</b>	<b>14,415,527</b>

截至 2021 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

合并

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
资产项目：				
现金及存放中央银行款项	8,552,552	81,216	1,103	8,634,871
存放同业款项	871,316	675,105	56,332	1,602,753
拆出资金	-	414,815	-	414,815
衍生金融资产	487,760	-	-	487,760

买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	87,552,354	121,839	32,759	87,706,952
交易性金融资产	8,279,591	-	-	8,279,591
债权投资	24,690,921	-	-	24,690,921
其他债权投资	17,529,377	-	-	17,529,377
其他权益工具投资	342,350	-	-	342,350
长期股权投资	658,774	-	-	658,774
投资性房地产	128,966	-	-	128,966
固定资产	940,908	-	-	940,908
在建工程	59,175	-	-	59,175
使用权资产	26,177	-	-	26,177
无形资产	142,385	-	-	142,385
递延所得税资产	1,322,183	-	-	1,322,183
其他资产	159,641	-	-	159,641
<b>资产合计</b>	<b>151,744,430</b>	<b>1,292,975</b>	<b>90,194</b>	<b>153,127,599</b>

截至 2021 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

合并

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
负债项目：				
向中央银行借款	5,256,146	-	-	5,256,146
同业及其他金融机构存放款项	7,693	-	-	7,693
拆入资金	3,403,536	-	-	3,403,536
衍生金融负债	569,549	-	-	569,549
卖出回购金融资产款项	8,629,198	-	-	8,629,198
吸收存款	116,422,445	955,751	69,297	117,447,493
应付职工薪酬	230,745	-	-	230,745
应交税费	75,646	-	-	75,646
租赁负债	24,819	-	-	24,819
预计负债	278,547	-	-	278,547
应付债券	3,867,655	-	-	3,867,655
递延所得税负债	10,295	-	-	10,295

其他负债	160,611	8	1	160,620
<b>负债合计</b>	<b>138,936,885</b>	<b>955,759</b>	<b>69,298</b>	<b>139,961,942</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>12,807,545</b>	<b>337,216</b>	<b>20,896</b>	<b>13,165,657</b>

截至 2022 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

本行

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
资产项目：				
现金及存放中央银行款项	8,396,264	44,407	915	8,441,586
存放同业款项	1,862,163	473,847	59,845	2,395,855
拆出资金	-	231,701	-	231,701
衍生金融资产	380,604	-	-	380,604
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	95,696,001	119,905	7,529	95,823,435
交易性金融资产	10,595,221	-	-	10,595,221
债权投资	27,955,018	-	-	27,955,018
其他债权投资	16,741,444	-	-	16,741,444
其他权益工具投资	353,544	-	-	353,544
长期股权投资	925,044	-	-	925,044
投资性房地产	118,969	-	-	118,969
固定资产	854,202	-	-	854,202
在建工程	62,188	-	-	62,188
使用权资产	5,985	-	-	5,985
无形资产	258,619	-	-	258,619
递延所得税资产	1,361,628	-	-	1,361,628
其他资产	161,552	-	-	161,552
<b>资产合计</b>	<b>165,728,446</b>	<b>869,860</b>	<b>68,289</b>	<b>166,666,595</b>

截至 2022 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

本行

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
负债项目：				
向中央银行借款	9,846,570	-	-	9,846,570
同业及其他金融机构存放款项	285,283	-	-	285,283
拆入资金	1,881,345	-	-	1,881,345
衍生金融负债	424,014	-	-	424,014
卖出回购金融资产款项	4,841,797	-	-	4,841,797
吸收存款	127,193,620	720,481	44,317	127,958,418
应付职工薪酬	197,924	-	-	197,924
应交税费	91,347	-	-	91,347
租赁负债	4,362	-	-	4,362
预计负债	17,389	-	-	17,389
应付债券	6,567,623	-	-	6,567,623
递延所得税负债	9,850	-	-	9,850
其他负债	199,323	8	2	199,333
<b>负债合计</b>	<b>151,560,447</b>	<b>720,489</b>	<b>44,319</b>	<b>152,325,255</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>14,167,999</b>	<b>149,371</b>	<b>23,970</b>	<b>14,341,340</b>

截至 2021 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

本行

单位：人民币千元

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

长期股权投资	872,254	-	-	872,254
投资性房地产	128,966	-	-	128,966
固定资产	903,761	-	-	903,761
在建工程	59,175	-	-	59,175
使用权资产	9,333	-	-	9,333
无形资产	142,236	-	-	142,236
递延所得税资产	1,283,532	-	-	1,283,532
其他资产	113,952	-	-	113,952
<b>资产合计</b>	<b>149,644,819</b>	<b>1,292,975</b>	<b>90,194</b>	<b>151,027,988</b>

截至 2021 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

本行

单位：人民币千元

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

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



## 合并及本行

单位：人民币千元

外币对人民币汇率变化	利润总额增加/减少	
	2022 年度	2021 年度
上涨 1%	1,733	3,581
下跌 1%	-1,733	-3,581

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

## (2) 利率风险

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

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

## 截至 2022 年 12 月 31 日利率风险

## 合并

单位：人民币千元

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	8,205,227	-	-	-	422,926	8,628,153
存放同业款项	1,472,653	-	-	-	63	1,472,716
拆出资金	125,294	104,409	-	-	1,998	231,701
衍生金融资产	-	-	-	-	380,604	380,604
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-

发放贷款和垫款	17,647,586	52,666,069	24,669,911	3,300,308	427,183	98,711,057
交易性金融资产	170,565	3,053,263	778,601	156,339	6,436,453	10,595,221
债权投资	450,091	3,494,360	11,256,839	12,418,811	334,917	27,955,018
其他债权投资	100,352	9,386,007	4,484,257	2,517,942	252,886	16,741,444
其他权益工具投资	-	-	-	-	353,544	353,544
长期股权投资	-	-	-	-	711,564	711,564
投资性房地产	-	-	-	-	118,969	118,969
固定资产	-	-	-	-	903,921	903,921
在建工程	-	-	-	-	62,188	62,188
使用权资产	-	-	-	-	20,730	20,730
无形资产	-	-	-	-	259,191	259,191
递延所得税资产	-	-	-	-	1,406,677	1,406,677
其他资产	-	-	-	-	198,698	198,698
<b>资产合计</b>	<b>28,171,768</b>	<b>68,704,108</b>	<b>41,189,608</b>	<b>18,393,400</b>	<b>12,292,512</b>	<b>168,751,396</b>

截至 2022 年 12 月 31 日利率风险（续）

合并

单位：人民币千元

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：						
向中央银行借款	1,677,338	8,253,423	-	-	8,986	9,939,747
同业及其他金融机构存放款项	8,646	-	-	-	3	8,649
拆入资金	880,000	1,000,000	-	-	1,345	1,881,345
衍生金融负债	-	-	-	-	424,014	424,014
卖出回购金融资产款项	4,840,565	-	-	-	1,232	4,841,797
吸收存款	69,023,030	26,565,271	31,109,862	10,832	3,125,795	129,834,790
应付职工薪酬	-	-	-	-	210,650	210,650
应交税费	-	-	-	-	95,874	95,874
租赁负债	4,654	4,760	7,942	589	-	17,945
预计负债	-	-	-	-	299,814	299,814
应付债券	1,827,510	1,000,000	3,696,181	-	43,932	6,567,623
递延所得税负债	-	-	-	-	9,850	9,850

其他负债	-	-	-	-	203,771	203,771
<b>负债合计</b>	<b>78,261,743</b>	<b>36,823,454</b>	<b>34,813,985</b>	<b>11,421</b>	<b>4,425,266</b>	<b>154,335,869</b>
<b>利率敏感度缺口总计</b>	<b>-50,089,975</b>	<b>31,880,654</b>	<b>6,375,623</b>	<b>18,381,979</b>	<b>7,867,246</b>	<b>14,415,527</b>

截至 2021 年 12 月 31 日利率风险

合并

单位：人民币千元

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	8,172,499	-	-	-	462,372	8,634,871
存放同业款项	1,508,758	93,920	-	-	75	1,602,753
拆出资金	159,327	254,866	-	-	622	414,815
衍生金融资产	-	-	-	-	487,760	487,760
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	11,672,937	39,744,514	22,720,745	3,138,060	10,430,696	87,706,952
交易性金融资产	-	-	-	144,250	8,135,341	8,279,591
债权投资	705,275	6,231,545	10,456,568	6,974,947	322,586	24,690,921
其他债权投资	7,272,411	2,319,547	173,163	7,465,287	298,969	17,529,377
其他权益工具投资	-	-	-	-	342,350	342,350
长期股权投资	-	-	-	-	658,774	658,774
投资性房地产	-	-	-	-	128,966	128,966
固定资产	-	-	-	-	940,908	940,908
在建工程	-	-	-	-	59,175	59,175
使用权资产	-	-	-	-	26,177	26,177
无形资产	-	-	-	-	142,385	142,385
递延所得税资产	-	-	-	-	1,322,183	1,322,183
其他资产	-	-	-	-	159,641	159,641
<b>资产合计</b>	<b>29,491,207</b>	<b>48,644,392</b>	<b>33,350,476</b>	<b>17,722,544</b>	<b>23,918,980</b>	<b>153,127,599</b>

截至 2021 年 12 月 31 日利率风险（续）

合并

单位：人民币千元

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：						
向中央银行借款	1,040,681	4,103,447	-	-	112,018	5,256,146
同业及其他金融机构存放款项	7,689	-	-	-	4	7,693
拆入资金	780,000	2,620,000	-	-	3,536	3,403,536
衍生金融负债	-	-	-	-	569,549	569,549
卖出回购金融资产款项	8,621,315	-	-	-	7,883	8,629,198
吸收存款	59,700,226	24,034,838	30,706,371	17,254	2,988,804	117,447,493
应付职工薪酬	-	-	-	-	230,745	230,745
应交税费	-	-	-	-	75,646	75,646
租赁负债	300	4,210	17,626	2,683	-	24,819
预计负债	-	-	-	-	278,547	278,547
应付债券	199,802	-	3,633,262	-	34,591	3,867,655
递延所得税负债	-	-	-	-	10,295	10,295
其他负债	-	-	-	-	160,620	160,620
<b>负债合计</b>	<b>70,350,013</b>	<b>30,762,495</b>	<b>34,357,259</b>	<b>19,937</b>	<b>4,472,238</b>	<b>139,961,942</b>
<b>利率敏感度缺口总计</b>	<b>-40,858,806</b>	<b>17,881,897</b>	<b>-1,006,783</b>	<b>17,702,607</b>	<b>19,446,742</b>	<b>13,165,657</b>

截至 2022 年 12 月 31 日利率风险

本行

单位：人民币千元

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	8,038,874	-	-	-	402,712	8,441,586
存放同业款项	1,642,514	744,198	-	-	9,143	2,395,855
拆出资金	125,294	104,409	-	-	1,998	231,701
衍生金融资产	-	-	-	-	380,604	380,604
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	17,296,187	51,460,199	23,408,261	3,251,450	407,338	95,823,435
交易性金融资产	170,565	3,053,263	778,601	156,339	6,436,453	10,595,221
债权投资	450,091	3,494,360	11,256,839	12,418,811	334,917	27,955,018

其他债权投资	100,352	9,386,007	4,484,257	2,517,942	252,886	16,741,444
其他权益工具投资	-	-	-	-	353,544	353,544
长期股权投资	-	-	-	-	925,044	925,044
投资性房地产	-	-	-	-	118,969	118,969
固定资产	-	-	-	-	854,202	854,202
在建工程	-	-	-	-	62,188	62,188
使用权资产	-	-	-	-	5,985	5,985
无形资产	-	-	-	-	258,619	258,619
递延所得税资产	-	-	-	-	1,361,628	1,361,628
其他资产	-	-	-	-	161,552	161,552
<b>资产合计</b>	<b>27,823,877</b>	<b>68,242,436</b>	<b>39,927,958</b>	<b>18,344,542</b>	<b>12,327,782</b>	<b>166,666,595</b>

截至 2022 年 12 月 31 日利率风险（续）

本行

单位：人民币千元

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：						
向中央银行借款	1,608,911	8,233,473	-	-	4,186	9,846,570
同业及其他金融机构存放款项	285,140	-	-	-	143	285,283
拆入资金	880,000	1,000,000	-	-	1,345	1,881,345
衍生金融负债	-	-	-	-	424,014	424,014
卖出回购金融资产款项	4,840,565	-	-	-	1,232	4,841,797
吸收存款	68,131,672	26,261,351	30,493,588	9,502	3,062,305	127,958,418
应付职工薪酬	-	-	-	-	197,924	197,924
应交税费	-	-	-	-	91,347	91,347
租赁负债	2,188	1,719	455	-	-	4,362
预计负债	-	-	-	-	17,389	17,389
应付债券	1,827,510	1,000,000	3,696,181	-	43,932	6,567,623
递延所得税负债	-	-	-	-	9,850	9,850
其他负债	-	-	-	-	199,333	199,333
<b>负债合计</b>	<b>77,575,986</b>	<b>36,496,543</b>	<b>34,190,224</b>	<b>9,502</b>	<b>4,053,000</b>	<b>152,325,255</b>
<b>利率敏感度缺口总计</b>	<b>-49,752,109</b>	<b>31,745,893</b>	<b>5,737,734</b>	<b>18,335,040</b>	<b>8,274,782</b>	<b>14,341,340</b>

## 截至 2021 年 12 月 31 日利率风险

本行

单位：人民币千元

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	7,956,389	-	-	-	444,245	8,400,634
存放同业款项	2,057,834	199,776	-	-	3,058	2,260,668
拆出资金	159,327	254,866	-	-	622	414,815
衍生金融资产	-	-	-	-	487,760	487,760
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	11,402,735	38,534,832	21,731,993	3,089,472	10,349,631	85,108,663
交易性金融资产	-	-	-	144,250	8,135,341	8,279,591
债权投资	705,275	6,231,545	10,456,568	6,974,947	322,586	24,690,921
其他债权投资	7,272,411	2,319,547	173,163	7,465,287	298,969	17,529,377
其他权益工具投资	-	-	-	-	342,350	342,350
长期股权投资	-	-	-	-	872,254	872,254
投资性房地产	-	-	-	-	128,966	128,966
固定资产	-	-	-	-	903,761	903,761
在建工程	-	-	-	-	59,175	59,175
使用权资产	-	-	-	-	9,333	9,333
无形资产	-	-	-	-	142,236	142,236
递延所得税资产	-	-	-	-	1,283,532	1,283,532
其他资产	-	-	-	-	113,952	113,952
<b>资产合计</b>	<b>29,553,971</b>	<b>47,540,566</b>	<b>32,361,724</b>	<b>17,673,956</b>	<b>23,897,771</b>	<b>151,027,988</b>

## 截至 2021 年 12 月 31 日利率风险（续）

本行

单位：人民币千元

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：						
向中央银行借款	1,001,029	3,964,002	-	-	2,571	4,967,602

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

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

合并

单位：人民币千元

利率基点变化	净利息收入敏感性	
	2022 年度	2021 年度
上升 100 个基点	-367,460	-337,726
下降 100 个基点	367,460	337,726

本行

单位：人民币千元

利率基点变化	净利息收入敏感性	
	2022 年度	2021 年度
上升 100 个基点	-364,242	-333,613
下降 100 个基点	364,242	333,613

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

系；利率变动对市场价格的影响和利率变动对表外产品的影响。

## 5. 操作风险

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

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

## 6. 资本管理

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

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

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

本行于 2022 年 12 月 31 日根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算的监管资本状况如下：

合并

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	14,245,317	12,991,869
一级资本净额	14,257,316	13,002,671
总资本净额	15,507,423	14,150,027
风险加权资产总额	111,539,472	100,266,630



核心一级资本充足率	12.77%	12.96%
一级资本充足率	12.78%	12.97%
资本充足率	13.90%	14.11%

#### 十四、公允价值披露

##### 1. 非公允价值计量的金融工具

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

债权投资公允价值与成本价的差异

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
账面价值	27,955,018	24,690,921
公允价值	28,644,074	25,256,321

应付债券公允价值与成本价的差异

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
账面价值	6,567,623	3,867,655
公允价值	6,804,350	4,199,166

##### 2. 以公开市场价格或估值技术确定公允价值

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级：

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

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

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

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

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

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

本行划分为第三层次的金融工具主要是本行投资的贴现资产、其他权益工具投资，贴现资产使用现金流折现模型来估价，主要的重大不可观察输入值为折现率，折现率考虑的主要因素有：最近同类产品交易价格、相关收益率曲线、交易对手信用差价等；其他权益工具投资采用资产净值法，考虑的主要因素有：账面净资产、流动性折价等。

下表列示了确定以公允价值计量的金融工具公允价值的估值技术或方法：

2022 年 12 月 31 日

合并及本行

单位：人民币千元

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
衍生金融资产	-	380,604	-	380,604
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	-	-	6,184,493	6,184,493
交易性金融资产	-	10,595,221	-	10,595,221
其他债权投资	-	16,741,444	-	16,741,444
其他权益工具投资	-	-	353,544	353,544
<b>金融资产小计</b>	-	<b>27,717,269</b>	<b>6,538,037</b>	<b>34,255,306</b>
衍生金融负债	-	424,014	-	424,014
<b>金融负债小计</b>	-	<b>424,014</b>	-	<b>424,014</b>

2021 年 12 月 31 日

合并

单位：人民币千元

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

2021 年 12 月 31 日

本行

单位：人民币千元

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
衍生金融资产	-	487,760	-	487,760
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	-	-	3,399,540	3,399,540
交易性金融资产	-	8,279,591	-	8,279,591
其他债权投资	-	17,529,377	-	17,529,377
其他权益工具投资	-	-	342,350	342,350
<b>金融资产小计</b>	-	<b>26,296,728</b>	<b>3,741,890</b>	<b>30,038,618</b>
衍生金融负债	-	569,549	-	569,549
<b>金融负债小计</b>	-	<b>569,549</b>	-	<b>569,549</b>

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

## 十五、关联方及关联交易

### 1. 关联方

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

简称“关联法人”)，本行的子公司、联营公司。

## 2. 本行的子公司情况

本行子公司的情况详见附注“九、在其他主体中的权益 1. 在子公司中的权益”相关内容。

## 3. 本行的联营企业情况

本行联营企业的情况详见附注“九、在其他主体中的权益 2. 在联营企业中的权益”相关内容。

## 4. 其他关联方情况

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

## 5. 关联交易

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

### (1) 发放贷款和垫款余额

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
江阴市振宏印染有限公司	104,000	104,000
江阴市一斐服饰有限公司	10,000	8,000
江阴市元博针织服饰有限公司	2,000	3,000
江阴双马服饰有限公司	3,000	10,000
江阴奔达服饰有限公司	15,000	15,000
江阴市富翔机械有限公司	4,000	2,000
江阴市大宏机械制造有限公司	4,320	4,200
关联自然人	1,445	6,433
<b>合计</b>	<b>143,765</b>	<b>152,633</b>

### (2) 发放贷款和垫款利息收入

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
江阴市振宏印染有限公司	6,171	6,188
江阴市一斐服饰有限公司	461	421
江阴市元博针织服饰有限公司	36	180
江阴双马服饰有限公司	423	573
江阴奔达服饰有限公司	747	776
江阴市富翔机械有限公司	143	112
江阴市大宏机械制造有限公司	268	268
关联自然人	88	264
<b>合计</b>	<b>8,337</b>	<b>8,782</b>

## (3) 吸收存款余额

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
关联自然人的存款余额	32,599	24,133
关联法人的存款余额	190,075	192,878
<b>合计</b>	<b>222,674</b>	<b>217,011</b>

## (4) 吸收存款利息支出

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
向关联自然人支付的存款利息支出	735	271
向关联法人支付的存款利息支出	2,012	4,963
<b>合计</b>	<b>2,747</b>	<b>5,234</b>

## (5) 存放同业款项余额

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
兴业银行股份有限公司	9,026	30,700

合计	9,026	30,700
----	-------	--------

## (6) 存放同业利息收入

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
兴业银行股份有限公司	535	499
合计	535	499

## (7) 转贴现买入金额

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
江苏靖江农村商业银行股份有限公司	49,000	-
合计	49,000	-

注：上表所列转贴现买入金额为报告期的发生额。

## (8) 转贴现卖出金额

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
兴业银行股份有限公司	550,892	-
合计	550,892	-

注：上表所列转贴现卖出金额为报告期的发生额。

## (9) 转贴现利息收入

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
江苏靖江农村商业银行股份有限公司	484	-

合计	484	-
----	-----	---

## (10) 转贴现利息支出

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
兴业银行股份有限公司	4,777	-
合计	4,777	-

## (11) 拆入资金利息支出

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
江苏姜堰农村商业银行股份有限公司	150	-
合计	150	-

## (12) 卖出回购金融资产利息支出

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
兴业银行股份有限公司	186	-
合计	186	-

## (13) 关键管理人员薪酬

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
关键管理人员薪酬	12,128	11,366

## 十六、承诺及或有事项

### 1. 资本性支出承诺

合并及本行

单位：人民币千元

项目	合同金额	2022 年 12 月 31 日 已付款金额	2022 年 12 月 31 日 尚未支付金额
办公系统及营业用房	82,645	44,595	38,050
合计	82,645	44,595	38,050

### 2. 已作质押资产

合并

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券投资	12,614,758	11,997,090
票据	3,577,662	1,548,664
发放贷款及垫款	-	62,000
合计	16,192,420	13,607,754

本行

单位：人民币千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券投资	12,614,758	11,997,090
票据	3,577,662	1,548,664
合计	16,192,420	13,545,754

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

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



### 3. 诉讼事项

#### (1) 以本行为原告方的诉讼事项

截至 2022 年 12 月 31 日，本行存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后，本行管理层认为该等法律诉讼事项不会对本行产生重大影响。

#### (2) 以本行为被告方的诉讼事项

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

##### 1) 恒丰银行嘉兴分行案件

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

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

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

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

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

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

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

## 2) 恒丰银行南通分行案件

2018 年 7 月 23 日，南通市港闸区人民法院作出（2016）苏 0611 民初 3305 号民事判决书，判决如下：

一、被告宣汉诚民村镇银行有限责任公司付原告恒丰银行南通分行损失人民币 13,544,555.31 元，以及自票据卖断之次日起至实际清偿之日止、按每日万分之五计算的利息；二、被告宣汉诚民村镇银行有限责任公司偿付原告恒丰银行股份有限公司南通分行律师代理费人民币 40,000.00 元；三、驳回原告恒丰银行股份有限公司南通分行的其他诉讼请求。案件受理费 124,012.00 元，由被告宣汉诚民村镇银行有限责任公司承担。

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

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

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

截至本报告出具之日，该案件由江苏省高级人民法院再审审理中。

## 3) 恒丰银行青岛分行案件

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

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

2019 年 11 月 13 日，山东省高级人民法院作出（2019）鲁民申 6162 号民事裁定书，驳回了宣汉诚民村镇银行的再审申请。

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

#### 4) 恒丰银行常熟支行案件

2018 年 4 月 23 日，苏州市中级人民法院作出（2016）苏 05 民初 787 号《民事判决书》，判决如下：一、被告宣汉诚民村镇银行于本判决生效后 10 日内向原告恒丰银行常熟支行返还垫款 89,793,716.02 元，并支付各笔交易垫款之日起以垫款本金为基数，按中国人民银行同期同类贷款利率计算至实际清偿之日止的利息；二、驳回原告恒丰银行常熟支行的其他诉讼请求。如果未按本判决指定的期间履行给付金钱义务，应当按照有关法律规定，加倍支付迟延履行期间的债务利息。案件受理费 600,277.00 元，财产保全费 5,000.00 元，以上合计 605,277.00 元由原告恒丰银行常熟支行承担 84,493.00 元，由被告宣汉诚民村镇银行承担 520,784.00 元。

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

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

基于上述诉讼事实及进展，本行子公司宣汉村镇银行与代理律师进行了充分的分析评估，并基于谨慎性原则累计计提了 281,467 千元预计负债。本行管理层认为该等法律诉讼事项不会对本行正常经营产生重大影响。

## 十七、资产负债表日后事项

### 1. 利润分配情况

2023 年 3 月 24 日，本行第七届第十二次董事会决议通过本行 2022 年度利润分配预案，按税后利润的 10%提取法定盈余公积 161,550 千元，提取一般风险准备 300,000 千元，提取任意盈余公积 350,000 千元，以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.8 元（含税）。

## 十八、其它重要事项

### 1. 金融工具项目计量基础

#### （1）金融资产计量基础分类表

合并

单位：人民币千元

2022 年 12 月 31 日				
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
现金及存放中央银行款项	8,628,153	-	-	-
存放同业款项	1,472,716	-	-	-
拆出资金	231,701	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	380,604
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	92,526,564	6,184,493	-	-
交易性金融资产	-	-	-	10,595,221
债权投资	27,955,018	-	-	-
其他债权投资	-	16,741,444	-	-
其他权益工具投资	-	-	353,544	-
其他资产	139,731	-	-	-
<b>合计</b>	<b>130,953,883</b>	<b>22,925,937</b>	<b>353,544</b>	<b>10,975,825</b>
2021 年 12 月 31 日				
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
现金及存放中央银行款项	8,634,871	-	-	-
存放同业款项	1,602,753	-	-	-
拆出资金	414,815	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	487,760
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	84,283,638	3,423,314	-	-
交易性金融资产	-	-	-	8,279,591
债权投资	24,690,921	-	-	-
其他债权投资	-	17,529,377	-	-
其他权益工具投资	-	-	342,350	-
其他资产	96,930	-	-	-
<b>合计</b>	<b>119,723,928</b>	<b>20,952,691</b>	<b>342,350</b>	<b>8,767,351</b>

本行

单位：人民币千元

2022 年 12 月 31 日				
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
现金及存放中央银行款项	8,441,586	-	-	-
存放同业款项	2,395,855	-	-	-
拆出资金	231,701	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	380,604
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	89,638,942	6,184,493	-	-
交易性金融资产	-	-	-	10,595,221
债权投资	27,955,018	-	-	-
其他债权投资	-	16,741,444	-	-
其他权益工具投资	-	-	353,544	-
其他资产	121,381	-	-	-
<b>合计</b>	<b>128,784,483</b>	<b>22,925,937</b>	<b>353,544</b>	<b>10,975,825</b>
2021 年 12 月 31 日				
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
现金及存放中央银行款项	8,400,634	-	-	-
存放同业款项	2,260,668	-	-	-
拆出资金	414,815	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	487,760
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	81,709,123	3,399,540	-	-
交易性金融资产	-	-	-	8,279,591
债权投资	24,690,921	-	-	-
其他债权投资	-	17,529,377	-	-
其他权益工具投资	-	-	342,350	-
其他资产	71,397	-	-	-
<b>合计</b>	<b>117,547,558</b>	<b>20,928,917</b>	<b>342,350</b>	<b>8,767,351</b>

## (2) 金融负债计量基础分类表

合并

单位：人民币千元

2022 年 12 月 31 日		
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	9,939,747	-
同业及其他金融机构存放款项	8,649	-
拆入资金	1,881,345	-
衍生金融负债	-	424,014
卖出回购金融资产款	4,841,797	-
吸收存款	129,834,790	-
应付债券	6,567,623	-
<b>合计</b>	<b>153,073,951</b>	<b>424,014</b>
2021 年 12 月 31 日		
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	5,256,146	-
同业及其他金融机构存放款项	7,693	-
拆入资金	3,403,536	-
衍生金融负债	-	569,549
卖出回购金融资产款	8,629,198	-
吸收存款	117,447,493	-
应付债券	3,867,655	-
<b>合计</b>	<b>138,611,721</b>	<b>569,549</b>

本行

单位：人民币千元

2022 年 12 月 31 日		
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	9,846,570	-
同业及其他金融机构存放款项	285,283	-
拆入资金	1,881,345	-
衍生金融负债	-	424,014
卖出回购金融资产款	4,841,797	-
吸收存款	127,958,418	-
应付债券	6,567,623	-
<b>合计</b>	<b>151,381,036</b>	<b>424,014</b>
2021 年 12 月 31 日		
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	4,967,602	-
同业及其他金融机构存放款项	520,064	-
拆入资金	3,403,536	-

衍生金融负债	-	569,549
卖出回购金融资产款	8,629,198	-
吸收存款	115,498,100	-
应付债券	3,867,655	-
合计	136,886,155	569,549

## 十九、补充资料

### 1. 非经常性损益明细表

单位：人民币千元

项目	2022 年度	2021 年度
属于普通股股东的非经常性损益		
（一）非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	1,702	103
（二）计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	68,231	29,093
（三）除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-18,237	-22,469
（四）少数股东损益的影响数	5,605	7,173
（五）所得税的影响数	-17,553	-5,894
合计	39,748	8,006

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

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

### 2. 净资产收益率及每股收益

#### （1）2022 年度

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	11.87%	0.7440	0.6536
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.58%	0.7257	0.6383

## (2) 2021 年度

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	10.15%	0.5864	0.5178
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	10.09%	0.5827	0.5147

## 第十一节 商誉减值测试报告

适用  不适用

## 第十二节 审计报告相关信息

### 一、基本信息

证券代码	002807
证券简称	江阴银行
行业	货币金融服务
2022 年年度审计单位	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
2022 年年度审计报告签字注册会计师	张爱国、曹佳

### 二、审计单位变更

上年年报披露日至本年年报披露日是否有更换审计单位

是  否

是否连续两年更换审计单位

是  否

是否本年两次及以上更换审计单位

是  否



### 三、 审计意见

2022 年（当年）审计意见类别	标准的无保留意见
------------------	----------

立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计了本行财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2022 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

立信会计师事务所（特殊普通合伙）认为，本行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了本行 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2022 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

### 四、 关键审计事项

本期财务报告中关键审计事项的具体情况详见“第十节 财务报告 一、审计报告 三、关键审计事项”。

### 五、 以前年度审计意见

2021 年（上年）审计意见类别	标准的无保留意见
2020 年（前年）审计意见类别	标准的无保留意见