



江苏银行股份有限公司

BANK OF JIANGSU CO.,LTD.

2022 年年度报告

(A 股股票代码: 600919)

二〇二三年四月

重要提示

一、本公司董事会、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、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、本公司董事会第五届第二十九次会议于 2023 年 4 月 25 日审议通过了《关于江苏银行股份有限公司 2022 年年度报告及摘要的议案》。本次会议应出席董事 15 名，亲自出席董事 14 名，委托出席董事 1 名，董事季金松因其他公务安排授权委托董事胡军出席会议并代为行使表决权。

三、毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

四、公司法定代表人、董事长夏平，主管会计工作负责人、行长葛仁余，业务总监、计划财务部总经理罗锋声明并保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本方案

公司拟向全体 A 股普通股股东派发现金股利，具体为：以本公司 2022 年末普通股总股份数 1,476,966 万股为基数，向全体股东每 10 股派送现金股利人民币 5.156 元（含税），合计分配现金股利人民币 761,524 万元，占归属于母公司股东净利润的 30%。由于公司发行的可转债处于转股期，若普通股总股份数在实施权益分派的股权登记日前发生变动，届时公司将维持分配总额不变，以实施权益分派的股权登记日普通股总股本为基数，相应调整每股分配金额。该方案尚待公司股东大会审议批准，具体情况将另行公告。

六、前瞻性陈述的风险声明

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

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

八、重大风险提示

公司不存在可预见的重大风险。公司风险管理情况可参阅“经营情况讨论与分析”章节中风险管理情况相关内容。

释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义

本行、公司、本公司	指	江苏银行股份有限公司
集团、本集团	指	江苏银行股份有限公司及其子公司
央行、中央银行	指	中国人民银行
银保监会、中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
江苏银保监局	指	中国银行保险监督管理委员会江苏监管局
证监会、中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
江苏证监局	指	中国证券监督管理委员会江苏监管局
上交所	指	上海证券交易所
苏银金融租赁	指	苏银金融租赁股份有限公司
苏银理财	指	苏银理财有限责任公司
苏银凯基消费金融	指	苏银凯基消费金融有限公司
苏银村镇银行	指	江苏丹阳苏银村镇银行有限责任公司
江苏信托	指	江苏省国际信托有限责任公司
凤凰集团	指	江苏凤凰出版传媒集团有限公司
华泰证券	指	华泰证券股份有限公司
中银证券	指	中银国际证券股份有限公司
华泰联合	指	华泰联合证券有限责任公司
毕马威华振会计师事务所	指	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
元	指	人民币元

目 录

董 事 长 致 辞	6
行 长 致 辞	9
第一节 公司简介	12
第二节 财务概要	16
第三节 经营情况讨论与分析	24
第四节 公司治理	60
第五节 环境与社会责任	88
第六节 重要事项	96
第七节 股份变动及股东情况	102
第八节 优先股相关情况	107
第九节 可转换公司债券相关情况	110
第十节 财务报告	114

董 事 长 致 辞

2022 年是极不平凡的一年，党的二十大胜利召开，擘画了以中国式现代化全面推进中华民族伟大复兴的宏伟蓝图，为我们走好中国特色金融发展之路指明了方向。江苏银行坚守服务实体经济和金融为民初心，深入践行新发展理念，再次交出一份提质增效、跑赢大市的合格答卷。集团资产规模迈向 3 万亿新台阶，效益增速继续保持行业前茅，ROE 进一步提升，每股收益同比增长 32.23%，股价涨幅列 A 股上市银行首位，在全球银行 1000 强、全球银行品牌 500 强中均排名第 71 位。为了持续回馈广大投资者，董事会建议保持税后净利润 30% 的现金分红比例。

回首过往，新时代十年是党和国家实现伟大变革、具有里程碑意义的十年，也是江苏银行奋力推动战略转型、创新变革的十年。我们以建设“智慧化、特色化、国际化、综合化”服务领先银行为战略引领，紧扣“特色发展、内生增长、创新驱动”的转型方针，坚持“市场观、标杆观、效益观、周期观、团队观”的评价体系，践行长期主义，发扬比较优势，争当执行政策、遵从监管和市场表现的“三好学生”，全行持续呈现出厚积薄发、稳中向好的发展态势。这在刚刚过去的 2022 年体现得尤为明显。一年来，我们积极应对超预期的外部形势变化，着力抢抓稳增长业务机遇，推动高质量发展再上新台阶。

我们始终坚守高质量发展定位，在深耕区域经济沃土中助力客户成长。作为全国系统重要性银行、江苏最大的法人银行，江苏银行长期深耕中国经济最具活力的区域，充分利用与生俱来的资源禀赋优势，传承进化长期陪伴客户成长的服务基因，持续为客户创造价值、提供赋能。我们欣喜地看到，越来越多的新客户选择了江苏银行，越来越多的老客户坚定了此前的选择。我们紧跟国家政策导向，持续加大对长三角、京津冀和大湾区的金融服务力度，积极支持稳地方经济大盘，信贷资产占比进一步提升，本外币一体化服务成效不断彰显。深入打造“苏银新智造”品牌，创新推出“智改数转贷”产品，制造业贷款余额占对公贷款比重明显提高。大力实施 ESG 战略，绿色信贷余额占比在央行直管的商业银行中跃居首位，当选为“联合国环境署金融倡议组织银行理事会中东亚地区唯一理事代表”。着力提升金融服务普惠性，加快新技术迭代，进一步加大支小助微力度，小微贷款在江苏省内市场份额保持第 1 位。服务高水平科技自立自强，开展专精特新攻坚、科技中小“百千万”等专项行动，江苏省内高企合作覆盖面提升至三分之一、

专精特新企业服务覆盖面提升至三分之二，科技贷款余额保持省内第 1 位。服务实体的良好表现助力我行在央行 MPA 考核中连续多年保持 A 档全国最优水平。

我们努力把握高质量发展内涵，在塑优服务模式中提升价值创造。积极适应宏观经济环境和融资结构调整的变化趋势，深化“商行+投行+资管+托管”的服务策略，推进构建具有自身特色的“AFF”（AUM+FPA+FICC）服务体系，加快轻资本转型步伐。着力建设多元化大财富管理平台，推动财富管理由个人理财服务向个人客户、法人客户、对公客户全景财富视图转变，大财富管理对传统业务整合替代的飞轮效应进一步彰显，零售 AUM 在城商行中率先突破 1 万亿元，理财业务在有效应对市场剧烈波动中保持良性发展态势，规模继续居城商行第 1 位。综合运用各类金融工具，创设多元业务生态圈，企业债券承销与直投业务保持稳健良好态势，金融租赁规模迈上千亿新台阶，表内外 FPA 的结构和流量均较上一年度显著提优。积极把握多层次资本市场发展机遇，加强投研能力建设，金融投资收益稳步增长，资产托管规模、公募基金托管规模和实现的中收均继续保持城商行第 1 位，FICC 业务的贡献度逐步提高。得益于商业模式的精进升级，全行价值创造和内生增长能力大幅增强。

我们着力打造高质量发展动能，在推进数字化转型中加强业务与科技深度融合。主动顺应时代之变、技术之变，很早就提出打造“最具互联网大数据基因的银行”，十年前已将“智慧化”上升到战略高度，如今成为“四化”战略之首。我们强化数字底座建设，深入打造“苏银云”云计算中心，推动应用系统全面云化，不断增强云计算和云存储能力，夯实数字发展基础。加快推动“数字化”向“数智化”转变，围绕业务需求侧解决客户痛点难点，深化科技供给侧敏态赋能机制，打造了一批独具特色、快速响应的数字化产品和服务，业务与科技进一步融合。最近，ChatGPT 引发人工智能热议，我们快速研发拥有最大 1760 亿参数的大语言模型平台“智慧小苏”，实现客服场景的首次应用。最新数据显示，江苏银行手机银行月活客户数近 550 万，继续保持城商行首位，“苏银金管家”对公结算系统全平台资金结算量近 3 万亿元，区块链动产质押场景入选中央网信办主办的国家区块链创新应用试点。持续推进风险管理智能化、数据化，智慧风控能力明显提高，资产质量经受住了外部形势变化的压力测试，继续保持稳步提优的良好态势。

我们全面筑牢高质量发展根基，在优化内部管理中释放经营活力。坚守长期主义，坚持做难而正确的事，练好健康可持续发展的基本功。积极推进体制机制

改革，优化金融市场、信息科技、法律保全等板块组织架构，建立敏态组织和首问负责制，促进纵向跨层级目标高度集聚，横向跨部门快速协同，以便更加快捷地反映市场变化和客户需求，提升经营效率。着力建设“研究驱动型银行”“会思考的银行”，成立苏银研究院，推进投研一体，加快研究与业务的融合。优化“亮点”平台和“摘牌”奖励机制，提高全员参与破解发展难题的积极性，集中资源“啃硬骨头”。坚持党建引领，注重核心管理人员领导力培训与提升，大力集聚优秀人才，倡导奋斗为本，激励担当作为，为江苏银行可持续发展提供坚实的人才支撑。

重整行装再出发，朝乾夕惕向未来。2023 年是全面贯彻党的二十大精神的关键之年，也是江苏银行“十四五”发展规划承上启下的关键之年。我们将发扬敢为、敢闯、敢干、敢首创的“四敢”精神，牢牢把握高质量发展这个首要任务，努力推动量的合理增长、质的有效提升、结构持续优化、效益稳定提高，继续争当执行政策、遵从监管和市场表现的“三好学生”，努力在探索中国特色金融发展之路中不断开拓江苏银行实践新境界，携手广大客户、股东和投资者向着更加美好的未来进发。

董事长：夏平

行 长 致 辞

2022 年，面对需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力和复杂多变的外部环境，我们坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真贯彻落实董事会高质量发展要求，始终以客户为中心，加快推进“轻资本经营+数智化建设”双重突破，重点打造“大财富、交易银行、直接融资和间接融资互促共进”三个动力源，在新的更高起点上保持了稳中有进、厚积薄发的良好发展态势，业务规模、效益和质量迈上新台阶。

2022 年末，集团资产总额 29802.95 亿元，较上年末增长 13.80%；各项存款余额 16251.47 亿元，较上年末增长 11.99%；各项贷款余额 16041.89 亿元，较上年末增长 14.57%。全年实现营业收入 705.7 亿元，同比增长 10.66%；归属于上市公司股东的净利润 253.86 亿元，同比增长 28.90%；加权 ROE 为 14.79%，同比提升 2.19 个百分点。2022 年末，不良贷款率 0.94%，较上年末下降了 0.14 个百分点，拨备覆盖率 362.07%，较上年末提升了 54.35 个百分点。

服务实体经济质效进一步提升。2022 年末，制造业贷款余额 1932 亿元，较上年末增长 20.75%。基础设施贷款余额 3304 亿元，较上年末增长 18.71%。全年绿色金融投融资规模 3203 亿元，较上年同期增长 52%，其中绿色信贷余额 2015 亿元，较上年末增长 58%。小微贷款余额超 5600 亿元，在江苏省内市场份额继续排名第 1 位，其中普惠型小微贷款余额 1385 亿元，较上年末增长 29.3%。科技型企业贷款余额 1428 亿元，排名江苏省内第 1 位。乡村振兴贷款余额 914 亿元，较上年末增长 42.15%。全年发放供应链金融贷款同比增长 70%，供应链金融业务规模在同类银行中名列前茅。“苏贸贷”累计放款江苏省第一，全年跨境电商结算量突破 300 亿美元，国际结算量 2257.25 亿美元。承销全国首单资产担保债务融资工具、全国首单高成长 ABCP，债务融资工具主承销 2171 亿元。苏银金融租赁公司全年租赁业务投放总额 441.18 亿元，再创历史新高。

零售和大财富管理转型成效进一步彰显。2022 年，江苏银行成为首家零售 AUM 突破万亿的城商行，年末 AUM 规模达 1.07 万亿元，全年增长近 17%，其中财富与私行客户 AUM 超 3000 亿元，客户数和资产规模均同比增逾 20%。苏银理财公司不断优化投资策略，理财产品规模 4383 亿元，连续 7 年获评普益标准资产管理综合能力评价国内城商行第 1 名。迭代升级数字 e 融卡、聚宝卡产品，与知名企业合

作推出多款联名信用卡新品，信用卡累计发卡量 653 万张，较上年末增长 28.19%，信用卡贷款余额较上年末增长 26.06%，新能源汽车分期业务快速发展，家装分期业务余额同比翻番。苏银消金公司资产总额 247.26 亿元，全年实现营收 16.67 亿元，综合经营质效居行业前列。托管资产余额 3.95 万亿元，较上年末增长 13.6%，规模继续位列城商行第 1 位。着力提升投研与交易能力，金融投资资产余额 10542 亿元，较上年末增长 14.80%。

数智化运营能力进一步增强。2022 年，成立大数据一级部门，强化敏捷反应、大数据应用能力和金融科技前瞻性研究，加强数字资产建设，推动企业级画像工程，数据驱动成效不断彰显。“苏银金管家”现金管理系统上线以来累计服务客户超 2 万户，结算量近 3 万亿元，荣获年度数字金融创新大赛最高奖项。加快手机银行和天天理财两大 APP 迭代升级，不断强化数字驱动、场景建设和落地运用，手机银行客户数超过 1500 万户，较上年末增逾 20%，手机银行月活客户数继续排城商行第 1 位，“天天理财”金融服务平台管理的资产规模近 900 亿元。不断完善手机银行适老化改造，手机银行关爱版使用人数超过 60 万人。率先推出“人社服务”专区、首批实现江苏省非税票据手机银行扫码缴费功能，学校缴费、电子凭证用户均突破 100 万户。精心打造“e 按揭”项目，实现客户申请无纸化、受理移动化、审批线上化。积极探索数字人民币应用，打造数字人民币特色贷款及理财产品。创新开展区块链动产质押项目，成功入选国家区块链创新应用试点。上线自主研发的“智慧小苏”大语言模型平台，成为全国首家实现国内大语言模型在客户服务领域的试点应用。

全面风险管理有效性进一步强化。不断迭代风控模型，加速优化智慧风控体系，持续提升风险管理的前瞻性和有效性。强化潜在风险排查和监测预警，对风险隐患早发现、早介入、早处置，将重点领域、重点客户业务风险防控落细落实。多措并举抓好降旧控新，有效推动不良清降。2022 年末，实现不良贷款余额、不良贷款率、逾期率和关注率较上年末“四降”，逾期 90 天以上贷款、逾期 60 天以上贷款与不良贷款比例分别为 66.81%和 74.87%，持续保持较低水平。认真落实监管要求，强化内控案防工作，始终守牢合规经营底线。

精细化管理水平进一步提高。扎实做好资产负债管理，资产结构持续调优，负债成本有效压降，报告期内，集团净息差 2.32%、净利差 2.11%，同比分别提升 4BP 和 8BP。着力构建问题建议解决机制，常态化开展痛点、难点大排查，突出抓

好业务产品、制度流程、系统支持等问题整改。不断优化组织架构，专业化经营水平明显提升。打破传统银行竖井，创新工作协同机制，跨部门协作效能进一步释放。持续推动分行差异化发展，深入开展“滴水灌溉”工程，省内分行市场份额不断提高，省外分行竞争力进一步增强。以成立苏银研究院为契机，建立健全涵盖宏观、金市、产业、科技、战略等重点领域的研究体系，赋能业务发展。

好风凭借力，奋楫正当时。2023 年，我们将牢牢把握新时代高质量发展机遇，持续强化战略执行力，加快推进数字化转型，慎终如始抓好风险防控，以时时放心不下的责任感、积极担当作为的精气神推动各项工作再上新台阶，不断增强市场竞争力、价值创造力和可持续发展能力，奋力开创建设“智慧化、特色化、国际化、综合化”服务领先银行的新局面。

行长：葛仁余

第一节 公司简介

一、基本信息

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

二、证券服务机构

聘请的会计师事务所	名称	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市东长安街1号东方广场毕马威大楼8层

	签字会计师姓名	窦友明、薛晨俊
	名称	中银国际证券股份有限公司 华泰联合证券有限责任公司
报告期内履行持续督导职责的保荐机构	办公地址	上海市浦东新区银城中路 200 号 39 层 北京市西城区丰盛胡同 22 号丰铭国际大厦 A 座 6 层
	签字保荐代表人姓名	董雯丹、李庆文 孙轩、许可
	持续督导期间	2021 年 1 月 14 日起至 2022 年 12 月 31 日

三、公司概况

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

江苏银行坚持以“融创美好生活”为使命，以“融合创新、务实担当、精益求精”为核心价值观，致力于建设“智慧化、特色化、国际化、综合化”的服务领先银行。截至 2022 年末，资产总额达 2.98 万亿元。在 2022 年度全球 1000 强银行排名中列第 71 位，在 2023 年全球银行品牌 500 强榜单中列第 71 位。

江苏银行下辖 17 家分行和苏银金融租赁股份有限公司、苏银理财有限责任公司、苏银凯基消费金融有限公司、江苏丹阳苏银村镇银行有限责任公司四家子公司，各级机构 532 家，服务网络辐射长三角、珠三角、环渤海三大经济圈，实现了江苏省内县域全覆盖。

江苏银行的发展得到了社会各界的肯定。获得江苏省委“先进基层党组织”、江苏省委省政府“江苏省优秀企业”、中国银保监会“全国银行业金融机构小微企业金融服务先进单位”、《金融时报》“最具竞争力中小银行”“最具创新力银行”等多项荣誉称号，被美国《环球金融》杂志评为“中国最佳城市商业银行”，入选福布斯世界最佳银行榜。

四、经营范围

本行的经营范围经中国银保监会等监管部门批准，并经公司登记机关核准，主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票

据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券、承销短期融资券；买卖政府债券、金融债券、企业债券；从事同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务、代客理财、代理销售基金、代理销售贵金属、代理收付和保管集合资金信托计划；提供保险箱业务；办理委托存贷款业务；从事银行卡业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；结售汇、代理远期结售汇；国际结算；自营及代客外汇买卖；同业外汇拆借；买卖或代理买卖股票以外的外币有价证券；资信调查、咨询、见证业务；网上银行；经银行业监督管理机构和有关部门批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

五、企业文化

使命：融创美好生活

愿景：建设“智慧化、特色化、国际化、综合化”的服务领先银行

核心价值观：融合创新、务实担当、精益成长

六、报告期内所获主要荣誉和奖项

2022 年 1 月，获得中国银行业协会颁发的“普惠金融好新闻”奖。

2022 年 4 月，获得江苏省总工会评选出的“江苏省五一劳动奖状”。

2022 年 4 月，获得江苏省委省政府颁发的年度省属企业综合考核第一等次奖项。

2022 年 4 月，在新浪财经“2021 年手机银行 APP 测评”中，连续第三年位列城商行首位。

2022 年 5 月，在福布斯发布的 2022 全球企业 2000 强中，排名 354 位，较上年上升 6 位。

2022 年 5 月，获得《中国银行保险报》评选出的“中国金融年度十佳社会责任报告”奖、“中国金融品牌影响力宣传片”奖。

2022 年 6 月，获得穆迪 Baa2（投资级）评级，评级展望稳定。

2022 年 6 月，获得中国金融认证中心（CFCA）2022 数字金融创新大赛金奖。

2022 年 7 月，在 2022 年度英国《银行家》杂志（The Banker）全球 1000 强银行排名中，按一级资本列第 71 位。

2022 年 7 月，在 2022 年《财富》中国 500 强排行榜中列第 216 位。

2022 年 8 月，获得中国银保监会江苏监管局评选出的 2021 年度“普惠金融服务先进单位”。

2022 年 8 月，“天天理财”客户端列《互联网周刊》中国直销银行排行榜第 1 位。

2022 年 8 月，获得《亚洲银行家》评选出的“2022 年度绿色可持续金融最佳信用卡产品”奖。

2022 年 9 月，全球品牌价值研究机构 Brand Finance“2022 年度中国品牌价值 500 强榜单”中列第 94 位。

2022 年 9 月，获得江苏省人民政府评选出的“江苏省慈善奖”最具爱心捐赠单位。

2022 年 10 月，获得《每日经济新闻》“年度 ESG 金融先锋奖”。

2022 年 11 月，在中国上市公司协会“2022 年上市公司监事会最佳实践案例”评选中，荣登“2022 年上市公司监事会最佳实践榜”。

2022 年 11 月，在《21 世纪经济报道》“金贝”资产管理竞争力评选中，获评“卓越品牌建设银行”奖。

2022 年 12 月，获得《证券时报》和《券商中国》评选出的高质量发展银行天玑奖。

2022 年 12 月，在国家外汇管理局江苏省分局考核评估中，获评外汇考核 A 类银行评级。

2022 年 12 月，在普益标准 2021 年度银行理财能力排名中，综合理财能力连续第七年居城商行首位。

第二节 财务概要

一、近三年主要会计数据和财务指标

经营业绩指标 (人民币 千元)	2022年	2021年	本期比上年 同期增减 (%)	2020年
营业收入	70,570,422	63,771,353	10.66	52,026,195
归属于上市公司股东的净利润	25,385,993	19,694,365	28.90	15,065,745
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	24,957,456	19,294,182	29.35	14,702,203
经营活动产生的现金流量净额	-3,812,962	64,984,527	-105.87	-19,283,730
每股指标 (元/股)	2022年	2021年	本期比上年 同期增减 (%)	2020年
基本每股收益	1.60	1.21	32.23	1.21
稀释每股收益	1.36	1.05	29.52	1.04
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.57	1.18	33.05	1.18
归属于上市公司普通股股东的每股净资产	11.42	10.31	10.77	9.35
财务比率指标 (%)	2022年	2021年	本期比上年 同期增减	2020年
加权平均净资产收益率	14.79	12.60	上升2.19个百分点	11.91
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	14.52	12.32	上升2.20个百分点	11.60
规模指标 (人民币 千元)	2022年末	2021年末	本期末比上年 同期末增 减 (%)	2020年末
总资产	2,980,294,692	2,618,874,260	13.80	2,337,892,914
总负债	2,764,863,353	2,420,818,512	14.21	2,155,813,641
股东权益	215,431,339	198,055,748	8.77	182,079,273
归属于上市公司股东的所有者权益	208,632,730	192,227,078	8.53	178,037,739
存贷款指标 (人民币 千元)	2022年末	2021年末	本期末比上年 同期末增 减 (%)	2020年末

企业活期存款	353,815,271	394,930,625	-10.41	366,686,784
企业定期存款	528,402,432	523,295,304	0.98	498,752,271
储蓄活期存款	108,814,392	81,803,215	33.02	80,893,653
储蓄定期存款	446,360,871	341,314,896	30.78	278,442,589
其他存款	187,753,577	109,872,164	70.88	81,458,337
小计：各项存款	1,625,146,543	1,451,216,204	11.99	1,306,233,634
应计利息	33,531,109	27,596,156	21.51	23,636,203
吸收存款	1,658,677,652	1,478,812,360	12.16	1,329,869,837
企业贷款	854,854,202	726,056,690	17.74	636,944,043
零售贷款	604,515,998	561,440,233	7.67	469,911,333
贴现	144,819,210	112,674,831	28.53	94,754,053
小计：各项贷款	1,604,189,410	1,400,171,754	14.57	1,201,609,429
应计利息	6,663,236	5,537,141	20.34	4,939,601
减：减值准备	54,681,677	46,581,404	17.39	40,584,955
发放贷款和垫款	1,556,170,969	1,359,127,491	14.50	1,165,964,075
资本指标 (人民币 千元)	2022年末	2021年末	本期末比上年同期末增减 (%)	2020年末
资本净额	255,236,331	236,445,596	7.95	218,982,450
核心一级资本	171,772,399	155,111,387	10.74	140,045,891
其他一级资本	40,456,447	40,364,388	0.23	40,264,574
二级资本	43,007,485	40,969,821	4.97	38,671,985
加权风险资产总额	1,953,237,519	1,766,603,079	10.56	1,513,599,663

监管指标 (%)	2022 年	2021 年	2020 年
资本充足率	13.07	13.38	14.47
一级资本充足率	10.87	11.07	11.91
核心一级资本充足率	8.79	8.78	9.25
不良贷款率	0.94	1.08	1.32

存贷比	93.52	93.21	88.71
流动性比例	93.08	93.80	72.77
单一最大客户贷款占资本净额比率	2.08	2.05	2.03
最大十家客户贷款占资本净额比率	12.26	12.51	10.95
拨备覆盖率	362.07	307.72	256.40
拨贷比	3.41	3.33	3.38
成本收入比	24.52	22.44	23.46

二、分季度主要财务数据

单位：千元 币种：人民币

主要财务数据	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	17,033,028	18,074,324	18,649,110	16,813,960
归属于上市公司股东的净利润	6,584,145	6,796,198	7,108,251	4,897,399
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	6,484,258	6,674,108	6,995,044	4,804,046
经营活动产生的现金流量净额	153,554,289	-109,480,326	-50,429,514	2,542,589

三、非经常性损益项目和金额

单位：千元 币种：人民币

非经常性损益项目	金额
非流动资产处置损益	69,266
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免	-
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	568,228
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-45,184
少数股东权益影响额	-3,821
所得税影响额	-159,952
合计	428,537

四、采用公允价值计量的项目

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	期末余额	当期变动 (%)
衍生金融资产	2,068,083	1,708,980	-17.36
交易性金融资产	266,871,583	377,571,282	41.48
其他债权投资	119,554,477	158,751,177	32.79
其他权益工具投资	216,938	224,024	3.27
发放贷款和垫款	121,062,182	164,221,714	35.65
以公允价值计量的资产合计	509,773,263	702,477,177	37.80
衍生金融负债	1,818,408	1,804,609	-0.76
交易性金融负债	254,093	9,072,932	3,470.71
以公允价值计量的负债合计	2,072,501	10,877,541	424.85

五、报告期末资本构成情况

单位：千元 币种：人民币

项目	集团	本行
1. 总资本净额	255,236,331	237,788,736
1.1 核心一级资本	172,270,639	163,860,208
1.2 核心一级资本扣减项	498,240	7,088,014
1.3 核心一级资本净额	171,772,399	156,772,194
1.4 其他一级资本	40,456,447	39,974,758
1.5 其他一级资本扣减项	0	0
1.6 一级资本净额	212,228,846	196,746,952
1.7 二级资本	43,007,485	41,041,784
1.8 二级资本扣减项	0	0
2. 信用风险加权资产	1,785,572,660	1,704,384,518
3. 市场风险加权资产	52,743,051	52,743,051
4. 操作风险加权资产	114,921,808	107,077,266

5. 风险加权资产合计	1,953,237,519	1,864,204,835
6. 核心一级资本充足率 (%)	8.79	8.41
7. 一级资本充足率 (%)	10.87	10.55
8. 资本充足率 (%)	13.07	12.76

六、 杠杆率

单位：%

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
集团	6.24	6.54
本行	6.02	6.33

七、 流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

项目		2022 年 12 月 31 日
集团	流动性覆盖率 (%)	160.47
	合格优质流动性资产	162,966,191
	未来 30 天现金净流出量的期末数值	101,553,832
本行	流动性覆盖率 (%)	163.34
	合格优质流动性资产	159,376,056
	未来 30 天现金净流出量的期末数值	97,572,037

八、 净稳定资金比例

净稳定资金比例旨在确保商业银行具有充足的稳定资金来源，以满足各类资产和表外风险敞口对稳定资金的需求。净稳定资金比例为可用的稳定资金与所需的稳定资金之比。可用的稳定资金是指商业银行各类资本与负债项目的账面价值与其对应的可用稳定资金系数的乘积之和。所需的稳定资金是指商业银行各类资产项目的账面价值以及表外风险敞口与其对应的所需稳定资金系数的乘积之和。2022 年年末，本集团净稳定资金比例 111.09%，可用的稳定资金 16512.58 亿元，所需的稳定资金 14864.13 亿元，满足监管要求。

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
净稳定资金比例 (%)	111.09	112.91
集团 可用的稳定资金	1,651,258,207	1,490,794,226
所需的稳定资金	1,486,413,276	1,320,298,296

九、生息资产平均收益率和计息负债平均付息率

报告期内，集团净息差 2.32%、净利差 2.11%，同比分别提升 4BP 和 8BP。生息资产收益率 4.53%，其中发放贷款及垫款平均利率 5.36%，金融投资平均利率 3.66%，存放央行款项平均利率 1.43%，其他生息资产平均利率 2.5%；计息负债付息率 2.42%，其中吸收存款平均利率 2.34%，已发行债务证券平均利率 2.8%，向中央银行借款平均利率 2.75%，其他计息负债平均利率 2.12%。

净息差、净利差变动原因：一方面，资产结构持续调优。受益于良好的区域环境和本行优异的综合服务能力，积极开展拓客强基工程，抢抓优质资产，信贷需求、项目储备相对充裕，在积极支持实体经济的同时，进一步增强自身可持续发展能力；投研一体化水平不断提升，通过对市场利率走势的精准研判，抢抓了金融市场资产配置高点。另一方面，负债成本有效压降。多元化拓展低成本一般性存款来源，“价量齐控”降低结构性存款占比；准确把握市场波动窗口，灵活调整同业负债久期，计息负债综合成本进一步下降。

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年		
	平均余额	利息收入/支出	平均利率 (%)
资产			
发放贷款及垫款 ¹	1,586,720,213	84,986,588	5.36
金融投资	688,463,980	25,203,811	3.66
存放央行款项	138,567,108	1,976,580	1.43
其他生息资产	141,849,281	3,539,568	2.50
其中：存拆放同业 ²	110,725,499	3,066,234	2.77

买入返售金融资产	31,123,781	473,334	1.52
总生息资产	2,555,600,582	115,706,547	4.53
负债			
吸收存款	1,587,496,064	37,208,723	2.34
已发行债务证券	459,743,299	12,854,339	2.80
向中央银行借款	184,876,353	5,081,793	2.75
其他计息负债	392,200,338	8,297,784	2.12
其中：同业存拆入 ³	333,727,683	7,231,229	2.17
卖出回购金融资产	57,264,684	955,578	1.67
总计息负债	2,624,316,053	63,442,639	2.42
利息净收入		52,263,908	
净利差⁴			2.11
净息差⁴			2.32

注：1. 发放贷款及垫款包含长期应收款；2. 存拆放同业资产包括存放同业款项、拆出资金；3. 同业存拆入负债包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金；4. 新金融工具准则施行后，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间形成的收益不再计入利息收入，净息差、净利差按照还原口径利息净收入计算；5. 生息资产、计息负债平均余额为每日余额平均数。

十、 股东权益情况变动

单位：千元 币种：人民币

项目	期初数	本期增减变动	期末数	变动幅度(%)
股本	14,769,629	28	14,769,657	0.00
其他权益工具	42,762,619	-24	42,762,595	0.00
资本公积	27,699,613	168	27,699,781	0.00
其他综合收益	2,266,574	-1,272,657	993,917	-56.15
盈余公积	22,786,262	3,732,930	26,519,192	16.38
一般风险准备	37,215,107	4,812,618	42,027,725	12.93
未分配利润	44,727,274	9,132,589	53,859,863	20.42

归属于母公司所 有者权益合计	192,227,078	16,405,652	208,632,730	8.53
少数股东权益	5,828,670	969,939	6,798,609	16.64
股东权益合计	198,055,748	17,375,591	215,431,339	8.77

第三节 经营情况讨论与分析

一、核心竞争力

2021 年，本行在五年发展战略规划（2019-2023）的基础上，编制了“十四五”发展战略规划，聚焦“最具价值的银行、服务领先的银行、智能创新的银行、员工满意的银行、政治过硬的银行”五大战略目标，推进“做强公司业务，打造行业专长；做大零售业务，聚焦财富管理；做优金融市场业务，建立领先优势；健全服务场景，提升价值贡献；拓展区域布局，形成服务特色；强化集团协同，推进综合经营”六大业务发展战略，加快建设“智慧化、特色化、国际化、综合化”的服务领先银行，核心竞争力显著。

1. 主要业务集中于经济发达、金融资源丰富的江苏，辐射全国三大经济圈，区位优势独特。江苏经济发达，金融资源丰富，本行是江苏省最大法人银行，业务根植江苏，机构实现县域全覆盖，业务布局长三角、珠三角、环渤海三大经济圈，客户基础优质且牢固。

2. 建立了灵活高效的体制机制，具有较强的金融服务能力。本行既具有大银行规模实力，又具有小银行灵活便捷高效的特点，始终坚持以客户为中心，建立健全了快速响应市场的体制机制，综合实力持续增强，业务资质较为齐全，能够满足客户各类业务需求。

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

4. 金融科技密集发力、加速跨越，数智化转型深入推进。本行着力打造“最具互联网大数据基因的银行”，金融科技在创新引领、体验提升、自主可控等方面不断突破，优化组织架构，推动管理上收、流程优化，实现业务与科技深度融合，强化数字化人才培养，持续增强创新动力、产品活力，打造了一系列拳头产品，全面赋能高质量发展。

5. 内控机制健全，风控体系完善，全面风险管理精准有效。本行紧随外部形势变化，不断优化内控案防机制，深入推进风险管理体制改革，智慧化防控体系快速迭代、日益成熟，资产质量不断提升，风险管理全面有效。

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

二、报告期经营情况概述

2022 年，本行以迎接党的二十大、学习宣传贯彻党的二十大精神为引领，坚守服务实体经济和金融为民初心，深入践行新发展理念，坚持金融工作的政治性、人民性，不断提高专业性，统筹把握好银行经营的安全性、流动性、效益性，奋力推进转型发展，加快建设“四化”服务领先银行，在新的更高起点上保持了稳中有进的良好发展态势。

服务实体经济质效不断彰显。持续提升金融服务实体经济能力，不断加大对先进制造业、科创、绿色以及小微等重点领域的信贷投放，助力“强链补链”、“智改数转”、科技自立自强等取得实效。报告期末，资产总额 29802.95 亿元，较上年末增长 13.80%；各项存款余额 16251.47 亿元，较上年末增长 11.99%；各项贷款余额 16041.89 亿元，较上年末增长 14.57%。

经营效益保持稳健增长。锚定转型升级，加快重点突破，持续优化结构，提升管理水平，取得了良好的经营业绩。报告期内，实现营业收入 705.70 亿元，同比增长 10.66%；归属于上市公司股东的净利润 253.86 亿元，同比增长 28.9%。

资产质量进一步提优。坚持底线思维，持续强化风险管控，资产质量不断夯实，风险抵补能力进一步增强。报告期末，实现不良贷款余额、不良贷款率、逾期率和关注率较上年末“四降”，其中，不良贷款率 0.94%，较上年末下降 0.14 个百分点，上市七年来逐年下降；拨备覆盖率 362.07%，较上年末提升 54.35 个百分点，上市七年来逐年提升。

股东回报稳步提高。持续强化经营管理，努力提升公司内在价值，为股东创造更多回报。报告期内，加权平均净资产收益率 14.79%，同比提升 2.19 个百分点；基本每股收益 1.60 元，同比增长 32.23%。

三、收入与成本分析

(一) 利润表主要项目

报告期内，集团实现营业收入 705.70 亿元，同比增长 10.66%。其中利息净收入 522.64 亿元，同比增长 14.92%；手续费及佣金净收入 62.52 亿元，同比下降 16.53%。发生营业支出 378.96 亿元，同比增长 1.43%。其中业务及管理费 173.07 亿元，同比增长 20.96%。实现归属于母公司股东的净利润 253.86 亿元，同比增长 28.9%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 1-12 月	2021 年 1-12 月	增减变化	同比增减 (%)
一、营业收入	70,570,422	63,771,353	6,799,069	10.66
其中：利息净收入	52,263,908	45,479,691	6,784,217	14.92
手续费及佣金净收入	6,251,853	7,490,118	-1,238,265	-16.53
二、营业支出	37,896,448	37,363,070	533,378	1.43
其中：业务及管理费	17,306,731	14,307,278	2,999,453	20.96
三、营业利润	32,673,974	26,408,283	6,265,691	23.73
四、利润总额	32,628,790	26,475,857	6,152,933	23.24
五、净利润	26,351,988	20,409,260	5,942,728	29.12
其中：归属于母公司股东的净利润	25,385,993	19,694,365	5,691,628	28.90

(二) 利润表中变化幅度超过 30%的项目及变化原因

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年	2021 年	增减幅度 (%)	主要原因
其他收益	568,228	336,872	68.68	其他收益增加
公允价值变动净收益	148,477	1,306,817	-88.64	以公允价值计量的金融资产估值减少
汇兑净收益	619,967	456,484	35.81	衍生产品汇兑收益增加
其他业务收入	148,872	68,613	116.97	其他业务收入增加
资产处置收益	69,266	128,972	-46.29	资产处置收益减少

其他业务成本	116,829	38,956	199.90	其他业务成本增加
营业外收入	43,823	122,641	-64.27	营业外收入减少
营业外支出	89,007	55,067	61.63	营业外支出增加
少数股东损益	965,995	714,895	35.12	少数股东损益增加
其他综合收益的税后净额	-1,268,713	961,877	-231.90	其他综合收益减少
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	-1,272,657	961,877	-232.31	其他综合收益减少
其他权益工具投资公允价值变动	5,315	16,476	-67.74	其他权益工具投资公允价值变动减少
其他债权投资公允价值变动	-1,974,304	515,497	-482.99	其他债权投资公允价值变动减少
其他债权投资信用损失准备	695,632	429,904	61.81	其他债权投资信用损失准备增加
外币财务报表折算差额	700	0	100.00	外币业务增加
归属于少数股东的综合收益总额	969,939	714,895	35.68	少数股东损益增加

（三）利息净收入

报告期内，集团实现利息净收入 522.64 亿元，同比增长 14.92%，其中利息收入 1157.07 亿元，同比增长 10.33%；利息支出 634.43 亿元，同比增长 6.82%。利息收入中，发放贷款及垫款利息收入 801.32 亿元，同比增长 14.8%；债务工具投资利息收入 252.04 亿元，同比下降 2.06%；长期应收款利息收入 48.55 亿元，同比增长 13.14%。利息支出中，吸收存款利息支出 372.09 亿元，同比增长 12.28%；已发行债务证券利息支出 128.54 亿元，同比下降 4.04%；向中央银行借款利息支出 50.82 亿元，同比下降 6.85%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 1-12 月		2021 年 1-12 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
利息收入				
发放贷款及垫款	80,131,581	69.25	69,799,014	66.56
-企业贷款	38,676,918	33.43	32,870,758	31.35

—个人贷款	38,741,144	33.48	34,716,553	33.10
—票据贴现	2,713,519	2.34	2,211,703	2.11
债务工具投资	25,203,811	21.78	25,734,414	24.54
长期应收款	4,855,007	4.20	4,291,223	4.09
拆出资金	2,589,270	2.24	1,668,315	1.59
存放中央银行款项	1,976,580	1.71	2,179,852	2.08
存放同业及其他金融机构款项	476,964	0.41	595,706	0.57
买入返售金融资产	473,334	0.41	602,958	0.57
利息收入合计	115,706,547	100.00	104,871,482	100.00
利息支出				
吸收存款	37,208,723	58.65	33,138,621	55.79
—公司客户	23,027,566	36.30	21,275,131	35.82
—个人客户	14,181,157	22.35	11,863,490	19.97
已发行债务证券	12,854,339	20.26	13,396,125	22.56
向中央银行借款	5,081,793	8.01	5,455,259	9.19
同业及其他金融机构存放款项	4,301,702	6.78	4,179,003	7.04
拆入资金	2,929,527	4.62	2,190,202	3.68
卖出回购金融资产款	955,578	1.51	932,055	1.57
其他	110,977	0.17	100,526	0.17
利息支出合计	63,442,639	100.00	59,391,791	100.00
利息净收入	52,263,908		45,479,691	

（四）手续费及佣金净收入

报告期内，集团实现手续费及佣金净收入 62.52 亿元，同比下降 16.53%，其中手续费及佣金收入 68.82 亿元，同比下降 15.98%；手续费及佣金支出 6.3 亿元，同比下降 10.09%。手续费及佣金收入中，代理手续费收入 46.87 亿元，同比下降 24.9%；托管及其他受托业务佣金收入 8.7 亿元，同比下降 2.2%；信贷承诺手续费及佣金收入 10.12 亿元，同比增长 28.32%。手续费及佣金支出中，结算与清算手

续费支出 3.09 亿元，同比增长 27.82%；银行卡手续费支出 0.79 亿元，同比增长 51.06%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年	2021 年
代理手续费收入	4,687,365	6,241,823
信用承诺手续费及佣金收入	1,011,687	788,414
托管及其他受托业务佣金收入	869,667	889,250
银行卡手续费收入	163,228	165,984
结算与清算手续费收入	110,956	56,140
顾问和咨询费收入	2,470	6,325
其他	36,138	42,474
手续费及佣金收入	6,881,511	8,190,410
结算与清算手续费支出	309,075	241,808
银行卡手续费支出	78,998	52,295
其他	241,585	406,189
手续费及佣金支出	629,658	700,292
手续费及佣金净收入	6,251,853	7,490,118

（五）业务及管理费

报告期内，集团业务及管理费支出 173.07 亿元，同比增长 20.96%，成本收入比 24.52%。集团坚持“四化”战略引领，深入推进“智慧化”转型，不断加大金融科技等领域资源投入力度，对经营管理全方位、全流程的赋能作用持续彰显，在经营管理质效快速提升的基础上，成本收入比保持合理水平。

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年	2021 年
员工成本	9,999,293	8,889,132
- 工资及奖金	7,584,201	6,832,753
- 社会保险费及补充保险	1,358,706	1,215,648
- 其他	1,056,386	840,731
物业及设备支出	1,899,025	1,729,192

- 折旧和摊销	1,219,544	1,125,145
- 租赁及物业管理费	143,857	167,468
- 公共事业费	74,841	70,387
- 其他	460,783	366,192
其他办公及行政费用	5,408,413	3,688,954
合计	17,306,731	14,307,278

四、资产与负债分析

（一）主要资产负债表项目

报告期末，集团资产总额 29803 亿元，较上年末增长 13.8%。其中发放贷款及垫款 15562 亿元，较上年末增长 14.5%；衍生及金融投资 10559 亿元，较上年末增长 14.73%；现金及存放中央银行款项 1426 亿元，较上年末增长 7.59%；同业资产 1184 亿元，较上年末增长 4.16%。

集团负债总额 27649 亿元，较上年末增长 14.21%。其中吸收存款 16587 亿元，较上年末增长 12.16%；已发行债务证券 4783 亿元，较上年末增长 10.52%；同业负债 3914 亿元，较上年末增长 35.74%；向中央银行借款 1867 亿元，较上年末增长 1.8%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	增减幅度 (%)
现金及存放中央银行款项	142,569,502	132,508,177	7.59
同业资产 ¹	118,400,766	113,674,700	4.16
衍生及金融投资 ²	1,055,896,758	920,317,452	14.73
发放贷款和垫款	1,556,170,969	1,359,127,491	14.50
资产总计	2,980,294,692	2,618,874,260	13.80
向中央银行借款	186,674,842	183,379,765	1.80
同业负债 ³	391,408,404	288,348,707	35.74
吸收存款	1,658,677,652	1,478,812,360	12.16
已发行债务证券	478,305,197	432,760,951	10.52

负债总计	2,764,863,353	2,420,818,512	14.21
------	---------------	---------------	-------

注：1. 同业资产含存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产；
2. 衍生及金融投资含衍生金融资产、交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资；
3. 同业负债含同业及其他金融机构存放、拆入资金、卖出回购金融资产。

（二）资产负债表中变化幅度超过 30% 的项目及变化原因

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	增减幅度 (%)	主要原因
买入返售金融资产	4,619,628	8,003,521	-42.28	买入返售金融资产减少
交易性金融资产	377,571,282	266,871,583	41.48	交易性金融资产增加
其他债权投资	158,751,177	119,554,477	32.79	其他债权投资增加
其他资产	9,325,105	6,597,110	41.35	其他资产增加
拆入资金	102,060,245	71,567,135	42.61	拆入资金增加
交易性金融负债	9,072,932	254,093	3,470.71	交易性金融负债增加
卖出回购金融资产款	93,277,079	39,229,402	137.77	卖出回购金融资产款增加
预计负债	3,188,577	1,883,482	69.29	预计负债增加
其他综合收益	993,917	2,266,574	-56.15	其他综合收益减少

（三）主要资产项目

1. 发放贷款和垫款

（1）报告期末，发放贷款和垫款按性质分析

报告期末，集团发放贷款和垫款账面价值 15562 亿元，较上年末增长 14.5%。各项贷款 16042 亿元，较上年末增长 14.57%，其中对公贷款 8549 亿元，较上年末增长 17.74%；零售贷款 6045 亿元，较上年末增长 7.67%；贴现 1448 亿元，较上年末增长 28.53%。

单位：千元 币种：人民币

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

以摊余成本计量		
公司贷款和垫款	835,245,949	717,530,548
个人贷款和垫款	604,515,998	561,440,233
- 住房按揭贷款	245,012,741	243,896,280
- 个人消费贷款	287,794,969	254,403,462
- 个人经营性贷款	35,928,822	34,756,920
- 信用卡	35,779,466	28,383,571
票据贴现	205,749	138,791
小计	1,439,967,696	1,279,109,572
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
公司贷款和垫款	19,608,253	8,526,142
票据贴现	144,613,461	112,536,040
小计	164,221,714	121,062,182
各项贷款	1,604,189,410	1,400,171,754
应计利息	6,663,236	5,537,141
减：减值准备	54,681,677	46,581,404
账面价值	1,556,170,969	1,359,127,491

(2) 报告期末，发放贷款和垫款的行业分布情况

报告期末，在集团各项贷款中，占比排名前三的行业分别为租赁和商务服务业、制造业、批发和零售业。其中，租赁和商务服务业 2049 亿元，占比 12.77%；制造业 1932 亿元，占比 12.04%；批发和零售业 1076 亿元，占比 6.70%。

单位：千元 币种：人民币

行业分布	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
租赁和商务服务业	204,898,591	12.77	173,763,034	12.42
制造业	193,238,235	12.04	160,031,226	11.43
批发和零售业	107,620,092	6.70	87,683,956	6.26
水利、环境和公共设施管理业	97,823,555	6.10	78,702,377	5.62

房地产业	89,296,925	5.57	90,833,819	6.49
建筑业	43,569,462	2.72	40,330,547	2.88
农、林、牧、渔业	22,733,194	1.42	16,138,745	1.15
交通运输、仓储和邮政业	21,642,772	1.35	19,096,827	1.36
科学研究和技术服务业	17,906,867	1.12	10,344,911	0.74
电力、热力、燃气及水生产和供应业	16,738,336	1.04	13,886,715	0.99
信息传输、软件和信息技术服务业	14,263,500	0.89	10,832,517	0.77
居民服务、修理和其他服务业	6,090,441	0.38	5,908,779	0.42
文化、体育和娱乐业	5,333,485	0.33	6,336,990	0.45
金融业	4,412,989	0.28	2,753,350	0.20
住宿和餐饮业	3,659,718	0.23	3,102,192	0.22
卫生和社会工作	3,126,022	0.19	2,966,772	0.21
教育	1,889,754	0.12	2,136,480	0.15
其他	610,264	0.04	1,207,453	0.09
公司贷款和垫款小计	854,854,202	53.29	726,056,690	51.85
个人贷款和垫款	604,515,998	37.68	561,440,233	40.10
票据贴现	144,819,210	9.03	112,674,831	8.05
各项贷款	1,604,189,410	100.00	1,400,171,754	100.00

(3) 报告期末，发放贷款和垫款按地区分布情况

报告期末，在集团各项贷款中，江苏地区贷款余额 13667 亿元，占比 85.2%；长三角地区（不含江苏）贷款余额 1066 亿元，占比 6.64%；珠三角地区贷款余额 685 亿元，占比 4.27%；环渤海地区贷款余额 624 亿元，占比 3.89%。

单位：千元 币种：人民币

地区	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
江苏地区	1,366,732,229	85.20	1,178,937,582	84.20
长三角地区（不含江苏地区）	106,551,344	6.64	94,145,576	6.72

珠三角地区	68,508,184	4.27	63,724,372	4.55
环渤海地区	62,397,653	3.89	63,364,224	4.53
各项贷款	1,604,189,410	100.00	1,400,171,754	100.00

(4) 报告期末，发放贷款和垫款按担保方式分布情况

报告期末，在集团各项贷款中，附担保物贷款 4637 亿元，占比 28.91%；信用贷款 6100 亿元，占比 38.03%；保证贷款 5304 亿元，占比 33.06%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
信用贷款	610,037,542	38.03	521,351,647	37.23
保证贷款	530,402,768	33.06	399,913,468	28.56
附担保物贷款	463,749,100	28.91	478,906,639	34.21
其中：抵押贷款	395,145,710	24.63	398,746,785	28.48
质押贷款	68,603,390	4.28	80,159,854	5.73
各项贷款	1,604,189,410	100.00	1,400,171,754	100.00

(5) 全行前十名贷款客户情况

报告期末，在集团各项贷款中，前十名客户贷款余额合计 313 亿元，占各项贷款比例 1.95%，占资本净额比例 12.27%。

单位：千元 币种：人民币

序号	借款人	贷款余额	占各项贷款比例 (%)	占资本净额比例 (%)
1	客户 A	5,300,518	0.33	2.08
2	客户 B	4,480,000	0.28	1.76
3	客户 C	4,280,500	0.27	1.68
4	客户 D	3,488,444	0.22	1.37
5	客户 E	3,179,132	0.20	1.25
6	客户 F	2,280,000	0.14	0.89
7	客户 G	2,221,000	0.14	0.87

8	客户 H	2,060,000	0.13	0.81
9	客户 I	2,000,000	0.12	0.78
10	客户 J	1,996,667	0.12	0.78

2. 买入返售金融资产

报告期末，集团买入返售金融资产账面价值 46.2 亿元，较上年末下降 42.28%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
证券		
- 银行及其他金融机构债券	3,999,970	7,907,846
- 企业债券	600,000	90,000
- 中国政府债券	24,179	60,000
小计	4,624,149	8,057,846
应计利息	1,812	2,849
减：减值准备	6,333	57,174
合计	4,619,628	8,003,521

3. 金融投资

(1) 交易性金融资产

报告期末，集团交易性金融资产账面价值 3776 亿元，较上年末增长 41.48%。其中投资基金 1959 亿元，较上年末增长 35.81%；债券投资 1137 亿元，较上年末增长 51.52%；理财投资 230 亿元，较上年末下降 14.4%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 12 月 31 日
债券投资（按发行人分类）：	
中国境内	
- 政府	3,700,106
- 政策性银行	56,757,872
- 商业银行及其他金融机构	5,532,908

- 其他机构	44,299,031
小计	110,289,917
中国境外	
- 政府	6,460
- 政策性银行	452,508
- 商业银行及其他金融机构	2,377,147
- 其他机构	551,490
小计	3,387,605
债券投资小计	113,677,522
投资基金	195,880,120
理财产品	23,024,398
资产管理计划和信托计划	10,814,947
资产支持证券	4,531,313
股权投资	338,156
其他投资	29,304,826
合计	377,571,282

(2) 债权投资

报告期末，集团债权投资账面价值 5176 亿元，较上年末下降 2.63%。债权投资余额中，债券投资 4135 亿元，较上年末增长 13.23%；资产管理计划和信托计划投资 778 亿元，较上年末下降 38.56%；资产支持证券投资 273 亿元，较上年末下降 22.94%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 12 月 31 日
债券投资（按发行人分类）：	
中国境内	
- 政府	345,675,498
- 政策性银行	17,149,241
- 商业银行及其他金融机构	1,550,000

- 其他机构	11,934,287
小计	376,309,026
中国境外	
- 政府	440,645
- 政策性银行	240,674
- 商业银行及其他金融机构	8,491,606
- 其他机构	27,993,632
小计	37,166,557
债券投资小计	413,475,583
资产管理计划和信托计划	77,756,180
资产支持证券	27,330,368
其他投资	7,556,366
合计	526,118,497
应计利息	5,837,508
减：减值准备	14,314,710
账面价值	517,641,295

(3) 其他债权投资

报告期末，集团其他债权投资账面价值 1588 亿元，较上年末增长 32.79%。其他债权投资余额中，债券投资 1504 亿元，较上年末增长 28.41%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 12 月 31 日
债券投资（按发行人分类）：	
中国境内	
- 政府	40,108,116
- 政策性银行	26,891,151
- 商业银行及其他金融机构	16,935,742
- 其他机构	37,282,319
小计	121,217,328

中国境外	
- 政府	3,755,726
- 政策性银行	176,164
- 商业银行及其他金融机构	6,212,317
- 其他机构	19,004,382
小计	29,148,589
债券投资小计	150,365,917
资产支持证券	6,262,227
合计	156,628,144
应计利息	2,123,033
账面价值	158,751,177

(4) 其他权益工具投资

报告期末，集团其他权益工具投资账面价值 2.24 亿元。

(四) 主要负债项目

1. 吸收存款

报告期末，集团吸收存款账面价值 16587 亿元，较上年末增长 12.16%。各项存款 16251 亿元，较上年末增长 11.99%，其中对公存款 8822 亿元，占比 54.28%，较上年末下降 3.92%；个人存款 5552 亿元，占比 34.17%，较上年末增长 31.21%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
对公存款				
活期	353,815,271	21.77	394,930,625	27.21
定期	528,402,432	32.51	523,295,304	36.06
小计	882,217,703	54.28	918,225,929	63.27
个人存款				

活期	108,814,392	6.70	81,803,215	5.64
定期	446,360,871	27.47	341,314,896	23.52
小计	555,175,263	34.17	423,118,111	29.16
其他存款				
保证金存款	166,477,148	10.24	97,964,265	6.75
国库存款	20,805,000	1.28	11,358,000	0.78
应解汇款	371,168	0.02	116,278	0.01
汇出汇款	94,220	0.01	340,074	0.02
财政性存款	6,041	0.00	93,547	0.01
小计	187,753,577	11.55	109,872,164	7.57
各项存款	1,625,146,543	100.00	1,451,216,204	100.00
应计利息	33,531,109		27,596,156	
吸收存款	1,658,677,652		1,478,812,360	

2. 同业及其他金融机构存放款项

报告期末，集团同业及其他金融机构存放款项余额 1961 亿元，较上年末增长 10.43%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
中国境内		
-银行	17,183,421	11,333,598
-其他金融机构	177,864,557	165,071,623
小计	195,047,978	176,405,221
应计利息	1,023,102	1,146,949
合计	196,071,080	177,552,170

五、贷款质量分析

1. 贷款五级分类

单位：千元 币种：人民币

五级分类	金额	占比 (%)	与上年末相比
正常贷款	1,568,094,079	97.75	上升 0.17 个百分点
关注贷款	20,992,761	1.31	下降 0.03 个百分点
次级贷款	8,268,595	0.52	下降 0.04 个百分点
可疑贷款	3,923,283	0.24	上升 0.05 个百分点
损失贷款	2,910,693	0.18	下降 0.15 个百分点
合计	1,604,189,411	100	

注：按照监管五级分类政策规定，本集团的不良贷款包括分类为次级、可疑及损失类的贷款。报告期内，本集团加大降旧控新工作力度，资产质量继续保持稳中向好态势。报告期末，集团不良贷款余额 151.03 亿元，不良贷款比例 0.94%，较年初下降 0.14 个百分点。关注类贷款总额 209.93 亿元，关注贷款比例 1.31%，较年初下降 0.03 个百分点。

2. 迁徙率数据

单位：%

项目	2022 年	2021 年	2020 年	2019 年
正常类贷款迁徙率	1.54	2.08	1.31	2.72
关注类贷款迁徙率	24.18	42.38	44.21	43.77
次级类贷款迁徙率	45.72	54.51	45.04	68.53
可疑类贷款迁徙率	43.64	78.32	22.37	24.33

注：迁徙率根据监管相关规定计算。

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

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

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

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

3. 按行业分类贷款资产质量情况

单位:千元 币种:人民币

行业	不良贷款额	不良贷款率 (%)	较上年末变动 (百分点)
农、林、牧、渔业	70,905	0.29	-0.26
采矿业	0	0.00	0.00
制造业	2,792,366	1.37	-0.95
电力、热力、燃气及水生产和供应业	217,980	1.28	0.05
建筑业	412,696	0.96	0.01
批发和零售业	3,201,363	2.53	0.36
交通运输、仓储和邮政业	57,263	0.26	-0.43
住宿和餐饮业	113,322	3.26	1.77
信息传输、软件和信息技术服务业	157,735	1.07	0.35
金融业	0	0.00	0.00
房地产业	1,712,317	1.87	0.40
租赁和商务服务业	608,651	0.30	-0.82
科学研究和技术服务业	259,511	1.38	-0.80
水利、环境和公共设施管理业	195,101	0.18	0.07
居民服务、修理和其他服务业	12,820	0.23	0.13
教育	7,549	0.40	0.15
卫生和社会工作	14,942	0.48	0.01
文化、体育和娱乐业	72,198	1.22	0.01
个人经营性贷款	528,638	1.51	0.02
个人贷款	4,667,215	0.70	0.08
合计	15,102,571	0.94	-0.14

4. 大额风险暴露管理

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

5. 重组贷款和逾期贷款情况

报告期末，逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 66.81%；逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例 74.87%。

单位:千元 币种:人民币

分类	期初余额	期末余额	所占比例 (%)
重组贷款	1,234,814	2,698,159	0.16
逾期贷款	16,433,997	16,285,755	1.02

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

6. 不良贷款处置情况

本行坚持多措并举，持续加大存量不良贷款清收处置力度。一是充分发挥不良资产集中经营优势，强化总行对重点不良贷款项目的直营直管职能，提高资产保全业务集约化、专业化、精细化经营能力。二是强化不良贷款催收及诉讼清收流程管理，准确把握最佳诉讼时机，加大诉讼清收力度。三是加强与资产管理公司合作，严格遵循市场原则开展债权转让业务，提高处置效率。四是加强呆账核销计划管理，严格认定条件，应核尽核呆账贷款。五是严格审查审批程序，积极推进生产经营基本正常、负债结构相对简单、存在盘活可能的不良贷款客户重组。

7. 贷款减值准备变动情况

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

单位：千元 币种：人民币

项目	以摊余成本计量的贷款和垫款的 减值准备变动				以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 贷款和垫款的减值准备变动			
	第一 阶段	第二 阶段	第三 阶段	合计	第一 阶段	第二 阶段	第三 阶段	合计
期初余额	27,738,594	6,174,541	12,668,269	46,581,404	1,665,298	32,148	-	1,697,446
本期转移：								
至第一阶段	1,905,981	-1,842,789	-63,192	-	4,298	-4,298	-	-

至第二阶段	-2,260,131	3,593,394	-1,333,263	-	-5,126	5,126	-	-
至第三阶段	-98,371	-1,552,999	1,651,370	-	-	-	-	-
本期计提	4,983,142	2,940,461	11,149,175	19,072,778	-219,550	-28,896	-	-248,446
本期转销	-	-	-12,347,166	-12,347,166	-	-	-	-
本期收回原核销贷款	-	-	1,375,586	1,375,586	-	-	-	-
其他变动	-577	-172	-176	-925	-	-	-	-
期末余额	32,268,638	9,312,436	13,100,603	54,681,677	1,444,920	4,080	-	1,449,000

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

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

六、主要业务情况分析

2022 年，本行立足服务实体经济，坚持以客户为中心，持续深化战略转型，调优业务结构，强化风险管控，业务发展取得良好成效。

1.对公业务

本行围绕“做强公司业务，打造行业专长”的战略目标，深耕江苏大本营，辐射三大经济圈，聚焦先进制造、绿色低碳、科技创新、乡村振兴等政策导向领域，持续打造交易银行、投资银行、跨境金融、资产管理等核心业务，强化对公板块一体化经营，提供“直接融资+间接融资”“金融+非金融”的全生态、全生命周期综合服务。2022 年末，对公存款余额 8822 亿元；对公贷款余额 8549 亿元，较上年末增长 17.74%。

——**服务实体经济**。紧跟江苏省“智改数转”三年行动计划，围绕企业数字化转型需求，创新推出“智改数转贷”产品，着力打造“苏银新智造”品牌。深入对接江苏省“产业强链”三年行动，制定高技术船舶、工程机械等 7 条产业链金融服务方案。聚焦乡村振兴、民生保障、园区建设等基建领域，以省市级重大项目为重点，大力拓展中长期项目，金融服务质效不断提升。2022 年末，制造业

贷款余额 1932 亿元，较上年末增长 20.75%，占对公实贷余额比例 21.78%，较上年末提升 1.04 个百分点；基础设施贷款余额 3304 亿元，较上年末增长 18.71%，占对公实贷余额比例 37.15%，较上年末提升 0.45 个百分点；乡村振兴贷款余额 914 亿元，较上年末增长 42.15%。

——**绿色金融**。立足服务绿色发展和“双碳”战略，践行“赤道原则”和“负责任银行原则”，加快落实《江苏银行金融服务“碳中和”行动方案》，不断完善全行 ESG（环境、社会和治理）管理体系，持续打造“国内领先、国际有影响力”的绿色金融品牌。强化“绿色+”经营策略，推进绿色金融集团化发展，加大绿色信贷、绿色债券、绿色租赁、绿色理财等多元化金融服务。截至 2022 年末，集团口径绿色投融资规模 3203 亿元，较上年末增长 52%。围绕支持清洁能源、节能环保、碳减排技术等重点领域，加大绿色信贷、清洁能源贷款投放，创新推出“园区绿色升级贷”“整县分布式光伏贷款”“环保担”“碳账户挂钩贷款”等特色产品。截至 2022 年末，按人民银行统计口径，绿色信贷余额 2015 亿元，较上年末增长 58%，其中清洁能源贷款余额 275 亿元，较上年末增长 162%，绿色信贷增速、占比在人民银行总行直管的 24 家银行中均保持领先。当选“联合国环境署金融倡议组织（UNEP FI）银行理事会”中东亚地区理事代表、“中国银行业协会绿色信贷专业委员会”副主任单位。

——**交易银行**。以供应链金融为纽带，全面集成交易银行产品与服务，丰富苏银供应链金融云平台产品体系，持续提升供应链金融的组合拳能力，打造行业化、定制化解决方案，满足企业多元化、个性化、线上化服务需求。拉直经营管理链路径，实现业务与科技敏态融合，开创业内交易银行专业化经营先河，推出粮棉农业、政府采购、订单入账、租金回款、交易中心、电商平台等场景金融专属产品，市场份额同业领先。2022 年，发放供应链金融贷款同比增长 70%，供应链金融业务规模在同类银行中名列前茅。拳头产品“苏银金管家”累计服务客户 2 万余户，较上年末增长 120%，产品交易量近 2 万亿元，较上年增长 32%，荣获年度数字金融创新大赛最高奖项。

——**普惠金融**。聚焦小微、科创、乡村振兴等重点领域和关键环节，持续加大资源支持力度，深入推进全方位能力建设，不断提升普惠金融服务可得性、便捷性，助力稳经济一揽子政策落实。制定助力科技自立自强 24 条、人才金融“新十条”，发布服务科创金融改革试验区行动方案，形成科技金融全周期产品图谱。

持续完善“融旺乡村”服务体系，聚焦乡村振兴领域智慧服务场景需求，推动金融资源更加精准服务乡村振兴。2022 年末，小微贷款余额 5618 亿元，在江苏省市场份额继续保持领先。其中，普惠型小微贷款余额 1385 亿元，较上年末增长 29.3%。科技型企业贷款余额 1428 亿元，列江苏省第 1 位，省内专精特新企业服务覆盖三分之二、授信覆盖三分之一，省内高企服务覆盖三分之一、授信覆盖六分之一。涉农贷款余额超 2300 亿元，服务新型农业经营主体超 5000 户，业内率先为江苏省农村产权交易信息服务平台实现“云认证、云签约、云支付”。

——**跨境金融**。紧盯国内国际双循环和人民币国际化机遇，持续推动国际业务转型和本外币融合发展。创新推出“出口贸 e 融”等贸易融资类产品，成功入围“苏贸贷”合作银行，中小企业外汇外贸业务综合服务质效不断提升。2022 年，国际结算量首破 2000 亿美元达 2257.25 亿美元，跨境电商结算量突破 300 亿美元，国内第 4 家签约运用跨境支付解决方案 SWIFT Go 服务，连续多年在国家外汇管理局江苏省分局对辖内指定银行执行外汇管理规定情况考核中被评为 A 类行。

——**投行业务**。综合运用各类金融工具，创设多元业务生态圈，打造“直接融资和间接融资互促共进”动力源，全力服务优质上市公司，积极支持国有资本参与民营资本混合所有制改革，高效整合各类金融资源服务实体经济高质量发展。2022 年，债务融资工具主承销金额 2171 亿，在全国银行中排名第 15 位，被人民银行南京分行授予 A 类主承销商称号。承销全国首单资产担保债务融资工具、全国首单高成长 ABCP，落地城商行首单信用卡不良资产证券化项目。

2.零售与财富管理业务

本行坚守“以客户为中心，与客户相伴成长，为客户创造价值”的经营初心，深化“以客为本的智慧零售”建设，围绕客户全生命周期，立足“全客群、全渠道、全产品”三大发展要素，联接内外部合作伙伴，丰富服务内涵，扩展服务外延，拓展为客户提供个人金融服务的内容，不断提升服务效能。2022 年末，零售存款余额 5552 亿元，较上年末增长 31.21%，零售贷款余额 6045 亿元，较上年末增长 7.67%，零售 AUM 达 10754.26 亿元，较上年末增长 16.57%。

——**财富管理**。聚焦居民财富保值增值目标，打造“分层+分群”精细化服务模式，搭建全谱系、多策略零售产品货架，满足各类客户财富管理需求，不断提升江苏银行财富管理品牌形象。深化公私业务融合，丰富“企投家”综合金融服务内涵，加快迭代“4+N”私人银行服务体系，进一步提升优质客群的服务能力。

加强与头部管理人合作，强化“选募管服”的全流程管理，丰富产品代销品类，提升对客服的全面性与体验感。打造私行客户服务品牌，财富客户与私行客户金融资产余额超 3000 亿元，资产规模与客户数增速超 20%。以举办“919 财富节”为契机，打造 5 大专场 15 个专属活动，提供优选产品，普及金融知识，覆盖超 5 万人次。突出老年客群等细分领域专属服务，持续开展“融享幸福俱乐部”月度特色活动，年内覆盖近 30 万人次。围绕新市民消费融资、安居乐业、权益保障等领域开展新市民金融服务专题宣传活动 480 余场，年内覆盖约 25 万人次。

——**消费金融**。坚守服务城乡居民市场定位，不断迭代产品服务流程，提升服务体验，让消费金融更加便捷地飞入寻常百姓家。深化客群经营，针对新市民等群体的消费服务需求，迭代升级数字 e 融卡、聚宝卡产品，创新推出美团优选、BETTER、单车无界数字信用卡、移动无界联名卡等信用卡新产品。响应促消费号召，聚力推出“5 动全城、绿动随行、助农筑梦”三大活动品牌，促进新能源汽车消费分期业务较快发展，家装分期信贷余额同比翻番。加大对受疫情影响客群的关心与纾困，运用“联邦建模”等金融科技手段提升风控效能。2022 年末，信用卡累计发卡 653.36 万张，较上年末增长 28.19%，信用卡贷款余额 357.79 亿元，较上年末增长 26.06%。与头部互联网机构深度合作，业务质效不断提升，效益贡献进一步增强。苏银凯基消费金融公司继 2021 年开业首年实现盈利后，业务发展规模、效益和质量进一步提升，消费金融布局版图不断壮大。

——**智慧零售建设**。深入推进智慧零售战略，全面洞悉客户线上化服务需求，以“金融+场景”“金融+智慧”为抓手，以江苏银行手机银行 APP、天天理财 APP 两大核心载体为依托，强化数字驱动、场景建设和落地应用，加速从交易平台向线上客户服务平台转变。精心打造“e 按揭”项目，实现客户申请无纸化、受理移动化、审批自动化。完成多业务板块适老化改造，助力老年客户享受更加安全便捷的智慧化金融服务。2022 年末，手机银行客户数超过 1550 万户，月活跃客户数超过 530 万户，继续位列城商行第 1 位，手机银行关爱版使用人数超 60 万，率先推出“人社服务”专区、首批实现全省非税票据手机银行扫码缴费功能，学校缴费、电子凭证用户双双突破 100 万户。“天天理财”AUM 较上年末增长 55%，管理资产近 900 亿元，在《互联网周刊》2022 年银行业直销银行排名中继续位列第 1 位。电子渠道信用卡客户累计注册量同比提升 17.35%，新增客户电子渠道覆盖率提升至 83.04%。

3.金融市场业务

本行围绕“做优金融市场业务，建立领先优势”战略目标，以大金融市场板块转型为抓手，进一步优化体制机制，着力提升投研与交易能力，强化银行同业合作，持续完善系统建设，服务全局发展、拓展新增长点的作用持续显现，市场地位进一步提升。2022 年末，金融投资资产余额 10542 亿元，较上年末增长 14.80%。

——**资金业务**。持续加强投研交易能力，在券种选择、时机把握、回撤控制方面主动作为，取得良好效果。依托“南向通”业务资质，实现离岸人民币国债、离岸同业存单投资新突破，资产结构进一步优化。注重交易择时，加强波段操作，债券买卖价差收入持续提升。灵活运用久期控制、杠杆调整等手段，公募基金投资收益率持续跑赢市场平均水平。积极把握有利时间窗口，灵活调整存单发行节奏，促进负债成本总体趋降。运用债券借贷、利率互换、外汇期权等多种对冲工具，有效提升市场风险把控能力。2022 年，顺利完成 100 亿元小微债、100 亿元“三农”债、200 亿元金融债发行，政策性金融债承销保持行业优秀水平。

——**同业业务**。深入推进一体化、深度化经营，建立全面的客户管理模式和综合营销服务体系。坚持投研驱动、市场预判、策略先行，合理制定投资交易策略。强化“自营+经纪”双轮驱动特色经营模式，票据经纪业务市场排名保持相对领先。金融债承销继续保持城商行第 1 位，市场地位进一步提升。积极推进绿色创新投融资业务，牵头完成市场首单绿色债券质押存放业务，参与落地市场首单“质押增信+绿色债券”双标签收益凭证业务，获评中债 2022 年度“担保品业务社会责任机构”、上海清算所 2022 年度“优秀创新业务推进机构”“优秀担保品业务参与机构”等奖项。深化“融联创”品牌建设，多形式组织开展宏观与策略分析交流活动，行业影响力不断提升。

——**托管业务**。聚焦打造公募基金托管业务细分领域市场品牌，不断健全完善协同联动机制，全方位整合资源，进一步巩固提升比较优势。加大跨境托管业务开拓力度，在 ETF 领域实现新突破，先后落地首只华夏中证 100ETF、首只跨市场政金债 ETF 等产品。积极开展托管创新，聚力服务资本市场，获批北交所证券资金结算资质，不断丰富托管服务内涵。2022 年末，托管资产余额 39473 亿元，较上年末增长 13.62%，托管规模继续排名城商行第 1 位。

4.金融科技

本行高度重视金融科技布局，以五年信息科技战略规划为引领，以数字化转

型为方向，按照“体验、效率、安全”总要求，持续加大金融科技资金投入、扩大金融科技人员队伍，进一步夯实科技能力建设，推动科技由“系统建设型”向“服务运营型”转变，推动开发由“功能实现型”向“客户体验型”转变，促进科技和业务深度融合。

——**组织架构**。加强金融科技顶层设计，成立苏银研究院金融科技研究部，系统、全面加强金融科技前瞻性研究。优化组织架构，成立大数据部一级部门，进一步提升数据驱动成效。突出企业级共享思维，建立集团级统一架构、统一数据、统一安全的管理体系，强化复用能力、提升研发效能。深入推进敏捷转型，培育复合型人才，纵向实现跨层级目标的高度聚集，横向实现跨部门的快速协同。

——**新技术研究**。区块链技术场景应用实现新突破，“区块链动产质押项目”入选国家区块链创新应用试点。数字人民币探索取得新进展，上线了缴费场景，打造了特色贷款和理财产品。“无接触”服务带来新体验，加大流程机器人、AI 外呼等人工智能应用，打造远程服务新模式，实现零接触、远程“面对面”客户触达。管理流程优化展现新成效，在国际业务、运营管理领域完成国际信用证、托收和汇款等业务上收，金融市场业务全面线上化，提质增效成果显著。

——**数据能力建设**。新增引入社保、环保、医保等高价值含量数据，统筹做好数据管理与采集运用。深化反洗钱、EAST 等数据治理，优化数据标准体系建设，加强数据质量源头管控，抓好业务系统对标落标。加大内外部数据整合分析，在精准营销、授信决策、反欺诈等场景应用上快速落地，进一步强化应用赋能。

5.参控股子公司情况

本行严格遵照《公司法》《商业银行法》《商业银行并表管理与监管指引》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规的相关规定，依法合规行使股东权利，持续优化对子公司的管理、指导和服务，推进“子公司争强”工作方案实施，强化集团战略协同成效，不断提升综合化经营水平。

——**苏银金融租赁股份有限公司**（曾用名：苏兴金融租赁股份有限公司），成立于 2015 年 5 月，注册资本 40 亿元人民币，是江苏省内首家银行系金融租赁公司，江苏银行为公司主发起人。经营范围包括：融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；法律法规规定或经中国银保监会批准的其他业务。

苏银金融租赁坚持“融资、融物、融智、融创”的经营理念，主动融入国家发展大局，坚守租赁本源，积极聚焦幸福产业、绿色金融、交通物流、高端制造和科技金融五大重点板块，着力打造业务特色，服务实体经济。2022 年，租赁业务投放总额 441.18 亿元，再创历史新高。绿色租赁投放 190.44 亿元，连续 2 年以最高等级（Ge-1）标准获得绿色主体认证。成功发行货运物流主题债 20 亿元，“大交通”领域投放 93.92 亿元。积极拓展高新技术及“专精特新”企业，制造业投放 90.37 亿元。普惠金融投放 50.53 亿元、服务客户超过 6 万户。强化负债业务创新，获得金融市场业务全牌照资质。2022 年末，资产总额 822.64 亿元，其中融资租赁业务余额 754.25 亿元。2022 年，实现营业收入 33.36 亿元，净利润 18.30 亿元，各类监管指标保持良好。连续 6 年获得国内主体长期信用 AAA 评级，首获国际评级机构穆迪授予的 Baa2 长期发行人评级和 P-2 短期发行人评级，评级展望稳定。

——**苏银理财有限责任公司**，成立于 2020 年 8 月，住所为江苏省南京市建邺区江山大街 70 号国际博览中心三期 B 幢 11-13 层，注册资本为 20 亿元人民币，企业类型为有限责任公司。经营范围包括：面向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务；经国务院银行保险业监督管理机构批准的其他业务。2022 年末，苏银理财资产总额 37.39 亿元。

苏银理财坚持以客户为中心，秉承“合规优先、风控为本、科技引领、专业致胜”的经营理念，坚持特色化、多元化、差异化、精细化经营，着力培育产品创新与研发、资产配置与组合、投资与研究、渠道与销售管理、风险与合规管理、科技建设与发展、人才与绩效管理等“七大核心能力”，更好地为各类客户提供专业多元的资产管理服务，有效支持实体经济转型升级发展，努力打造业务特色鲜明的国内领先银行理财子公司。深入推进产品优化，搭建以“源”为核心的产品体系，发行启源、恒源、聚源、睿源、玺源等系列理财产品，满足不同客户投资需求。坚守金融为民初心，发行绿色、公益、人才科创、共富等特色理财产品，多举措履行企业社会责任。紧跟国家政策导向，持续加大科技创新、能源安全、乡村振兴、绿色发展等重点领域投资力度，精准对接实体经济融资需求。聚焦专精特新、人才科创等领域，推动直接融资和间接融资互促共进，支持企业融资需求。优化升级 Smart Alpha 股票投资策略，构建全方位投资体系，服务上市公司能力不断提升。2022 年，苏银理财荣获中国银行业理财产品金牛奖、金贝奖卓越理

财公司等奖项。2022 年末，集团理财产品规模 4383 亿元，同比增逾 5%，规模位居城商行首位，年内理财业务相关收入同比增长超过 14%，连续 7 年获评《普益标准》“综合理财能力”国内城商行第 1 名。

——**苏银凯基消费金融有限公司**，成立于 2021 年 3 月，住所为江苏省昆山市花桥经济开发区光明路 505 号建滔广场 2 号楼 22、23 层，注册资本为 26 亿元人民币，企业类型为有限责任公司。经营范围包括：发放个人消费贷款；接受股东境内子公司及境内股东的存款；向境内金融机构借款；经批准发行金融债券；境内同业拆借；与消费金融相关的咨询、代理业务；代理销售与消费贷款相关的保险产品；固定收益类证券投资业务；法律法规规定或经中国银保监会批准的其他业务。

苏银消金以“‘贷’动美好生活”为使命，着力打造智慧化、专业化、普惠化的一流消费金融公司。坚持线上发展道路，聚焦 1 个自有渠道、4 个股东资源、N 个合作场景的“1+4+N”发展战略，持续深化“全线上、全数字、全天候、全国性”经营特色。加强数字化应用和模型策略迭代，强化以数字风控为核心的自主风控体系。2022 年末，苏银消金资产总额 247.26 亿元，净资产 27.97 亿元，2022 年实现营业收入 17.67 亿元，净利润 1.60 亿元。

——**江苏丹阳苏银村镇银行有限责任公司**（曾用名：江苏丹阳保得村镇银行有限责任公司），成立于 2010 年 6 月，地址为江苏省丹阳市开发区云阳路 19 号汇金天地二期 19 幢 103-104 号，注册资本为 1.8 亿元人民币，企业类型为有限责任公司。经营范围包括：吸收人民币存款；发放短期、中期和长期人民币贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；从事同业人民币拆借；从事人民币借记卡业务；代理收付款项；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

苏银村镇银行牢固树立“价值创造、聚焦提升效益、经营发展可持续”的理念，以“强党建、谋发展、控风险、带队伍”为工作重点，进一步调整业务结构，加强系统建设，简化业务流程，防控金融风险，全面提升金融服务水平。2022 年，资产业务结构进一步趋优，存贷款增量在镇江辖内村镇银行中均位居前列。贷款客户数新增连续三年呈上升趋势，年均增幅超过 10%。2022 年末，资产总额 18.34 亿元，净资产 1.76 亿元；各项存款余额 11.20 亿元，较上年末增加 1.36 亿元；各项贷款余额 16.26 亿元，较上年末增加 1.21 亿元。

七、资本市场关注的重点问题

1、小微金融业务模式

本行始终坚守“服务城乡居民、服务中小企业、服务地方经济”定位，全面践行普惠金融工作政治性、人民性，不断提升专业性，统筹把握好银行经营管理的安全性、流动性、效益性，以线下与线上结合的数字化模式为核心驱动，在高质量服务小微企业发展中实现自身高质量发展。

本行作为江苏省内唯一省级法人银行、唯一国内系统重要性银行，深耕江苏本土数十年，拥有与生俱来的地缘优势与资源禀赋优势。建立“总行有部门、分行有中心、支行有团队”的垂直化小微经营管理体系，设立小微示范支行，巩固、扩大示范支行、特色支行建设成效，组建专职的经营、管理、审批队伍，形成总分支协同联动的小微服务力量。专业化、高素质的中小企业服务队伍超过千人，实现对客户的精细化分类、分层服务与管理。2013年，本行把“智慧化”发展提升到战略高度，自主研发大数据库。2015年，本行在业内率先落地基于小微企业纳税数据的全线上贷款产品“税e融”，不断迭代更新，至今已经历了7年多实战检验，显著提升了小微金融服务“增量、扩面、提质、降本”效果。2020年，本行税e融产品经验不断迭代、优化、复制，整合推出新产品经营“随e贷”，大数据、人工智能等技术和冷热数据关系分析运用贯穿于贷前、贷中、贷后全流程，数字化小微展业模式成熟度再上新台阶。研发至今，本行大数据库接入的数据大类已扩展至税务、电力、园区、高校、移动运营商等50多个大类，依托于此的各类产品对客户画像的精准度不断提升。随着客户多元化金融服务需求不断提升，本行小微金融服务方向逐步从授信向非授信、金融向非金融领域延伸，全链路与小微企业相伴成长。2022年，本行通过线上渠道获客量占新增客户量比例近三分之二。2022年末，本行小微贷款余额为上市首年末的2.08倍，不良贷款率降至0.85%，连续多年实现不良贷款额、不良贷款率双降。近年来，小微业务与大公司业务、零售业务的协同联动效应显著增强。

2、财富管理业务特色与展望

2022年是本行财富管理业务发展具有里程碑意义的一年，零售AUM在城商行中率先突破万亿大关，增势强劲。业务发展优势和主要展业措施有以下方面：

从细分结构看，在零售 AUM 中，目前储蓄存款、理财保有量占比相对较高，代理代销业务规模快速增长。中基协 2022 年基金代销数据显示，在保有量前 50 名的机构中，本行是唯一一家股票+混合型基金、非货币型基金保有量实现“双 20%”增长的银行，股票+混合型基金保有量第四季度环比第三季度增长 13%。从客群基础看，本行自有零售客户数超过 2500 万户（不含互联网业务获客）；私行、财富客户约 6 万户，高端客群 AUM 规模超过 3000 亿元，客户总量、优质客户数量在城商行中排名前列。从渠道优势看，本行拥有各级机构超过 530 家，实现江苏省内县域全覆盖，辐射长三角、大湾区、环渤海三大经济圈。手机银行月活客户数居城商行第 1 位，“天天理财”平台在权威第三方机构评价中排名行业前列。从专业队伍看，本行拥有千人理财经理队伍，私行顾问近百人，高素质、专业化的员工队伍可为各类客户提供优质服务。

未来，本行将紧扣“做大零售业务，聚焦财富管理”战略要求，立足“全客群、全渠道、全产品”三大发展要素，以“分层+分群”差异化服务模式为核心，以线上线下“无缝对接、共同发力”为目标，以开放融合“搭建全谱系、多策略零售产品货架”为方向，潜心追求更加卓越的财富管理服务。

3、资产质量优化措施

2022 年，多措并举逐项梳理排查风险隐患，降旧控新，资产质量继续保持向好态势。2022 年末，集团不良贷款率 0.94%，较上年末下降 0.14 个百分点；不良贷款额 151.03 亿元，较上年末减少 0.35 亿元。逾期贷款率 1.02%，较上年末下降 0.15 个百分点；逾期贷款额 162.86 亿元，较上年末下降 1.48 亿元；拨备覆盖率 362.07%，较上年末提高 54.35 个百分点。资产质量管控方面主要采取了以下措施：

一是严控新增授信质量。每半年修订信贷政策，明确底线要求，加大对基础设施、先进制造、科技创新和普惠金融等领域的支持力度，把好客户准入关。二是深化智慧风控应用。围绕风险防控的前瞻性、及时性和有效性，持续迭代风控模型、优化风控系统，有效降低信息不对称风险。三是加大风险排查力度。落细落实重点领域、重点客户和业务的风险防控，对风险隐患早发现、早介入、早处置。四是加大不良清收力度。对大额不良贷款压实责任，一户一策，明确时间表，确保清收有计划、有进展、有成效。五是强化责任约束。加强分支机构考核，加大风险贷款问责力度，完善授信第一责任人管理。

展望 2023 年，本行将进一步强化资产质量管控，努力实现资产质量继续“稳中趋优”的目标。

八、全面风险管理情况

1.信用风险，是指因金融工具的一方不能履行义务，造成商业银行发生财务损失的风险。本集团专为识别、计量、监测和控制信用风险而建立了信用风险管理组织架构、政策和流程，并实施了系统控制。本集团不断完善风险管理体系，优化审批流程，明确职责分工，加强信用风险管控。报告期内，本集团多措并举，降旧控新，不断夯实基础管理，在持续提升服务地方经济能力的同时，努力实现自身高质量发展。一是强化政策引领。修订信贷政策，加大基础设施、先进制造、科技创新和普惠金融等领域支持力度，并通过设置政策红线、准入底线，严控信用风险和合规风险。二是强化智慧风控应用。迭代预警信号，深化机器学习、关联图谱等技术运用，优化 AI 预警，优化客户风险管理、舆情监测、风险名单管理平台等风控系统，持续提升风险管理的前瞻性和有效性。三是强化潜在风险排查。通过大数据筛查、现场核查方式，精准确定“压退名单”，早发现、早介入、早化解风险隐患。四是加快存量不良清降。“一户一策”制定方案，落实责任，确保清收处置有计划、有措施、有成效。五是加强查漏补缺。及时开展重大授信风险回溯，从产品、制度、流程、系统等多维度查找问题、堵塞漏洞。六是强化责任约束。继续落实业务停复牌、资产质量红黄牌、约见谈话、第一责任人绩效预扣等各项资产质量管控措施。

2.流动性风险，是指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。报告期内，本集团继续坚持稳健审慎的流动性风险管理策略，密切关注流动性风险面临的各项影响因素，统筹协调本外币、表内外流动性风险管理，多措并举确保集团流动性平稳安全。一是建立完备的流动性风险管理治理结构。本集团流动性风险管理治理结构由决策体系、执行体系和监督体系组成。其中，决策体系主要由董事会及董事会风险管理委员会、高级管理层构成；执行体系主要由全行流动性管理、资产和负债业务、信息与科技等单位构成；监督体系主要由监事会及内审、风险管理等单位构成。上述体系按职责分工分别履行决策、执行和监督职能。二

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

3.市场风险，是指因市场价格（利率、汇率及其他价格）的不利变动，而使商业银行表内和表外业务发生损失的风险。本集团建立市场风险监控平台，通过缺口分析、敞口分析、敏感性分析、情景分析、压力测试分析等风险监控手段对各业务中的市场风险开展风险识别、计量、监测和控制，并运用由业务限额、止损限额和风险限额所构成的市场风险限额体系对各类业务市场风险进行监控，同时强化授权和限额的日常管理、监测、分析和报告，确保授权和限额得到严格执行。本集团主要通过利率重定价缺口分析、敏感性分析、资产组合构建和调整、损益分析等方式管理利率风险，通过设定外汇敞口限额密切监控风险敞口管理汇率风险。报告期内，本集团市场风险平稳可控。

4.操作风险，是指因商业银行不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。本集团通过不断完善规章制度、推进系统流程优化、强化风险排查和整改追踪、加强员工培训以及严格违规管理等一系列举措，严把风险关口，不断提升操作风险管控能力，增强整体风险管理效果，各项业务管理和操作日趋规范，操作风险控制总体情况良好。一是完善统一的制度管理体系。二是持续优化内控合规与操作风险管理系统功能，完善事中风险预警监测指标。三是不断推进作业指导书网络化。四是加强操作风险管理工具的应用。五是强化操作风险日常检查管

理。六是进一步加强内控检查和整改追踪。七是推广合规文化，强化合规意识。报告期内，本集团操作风险总体可控，操作风险损失数据保持在较低水平。

5.其他风险

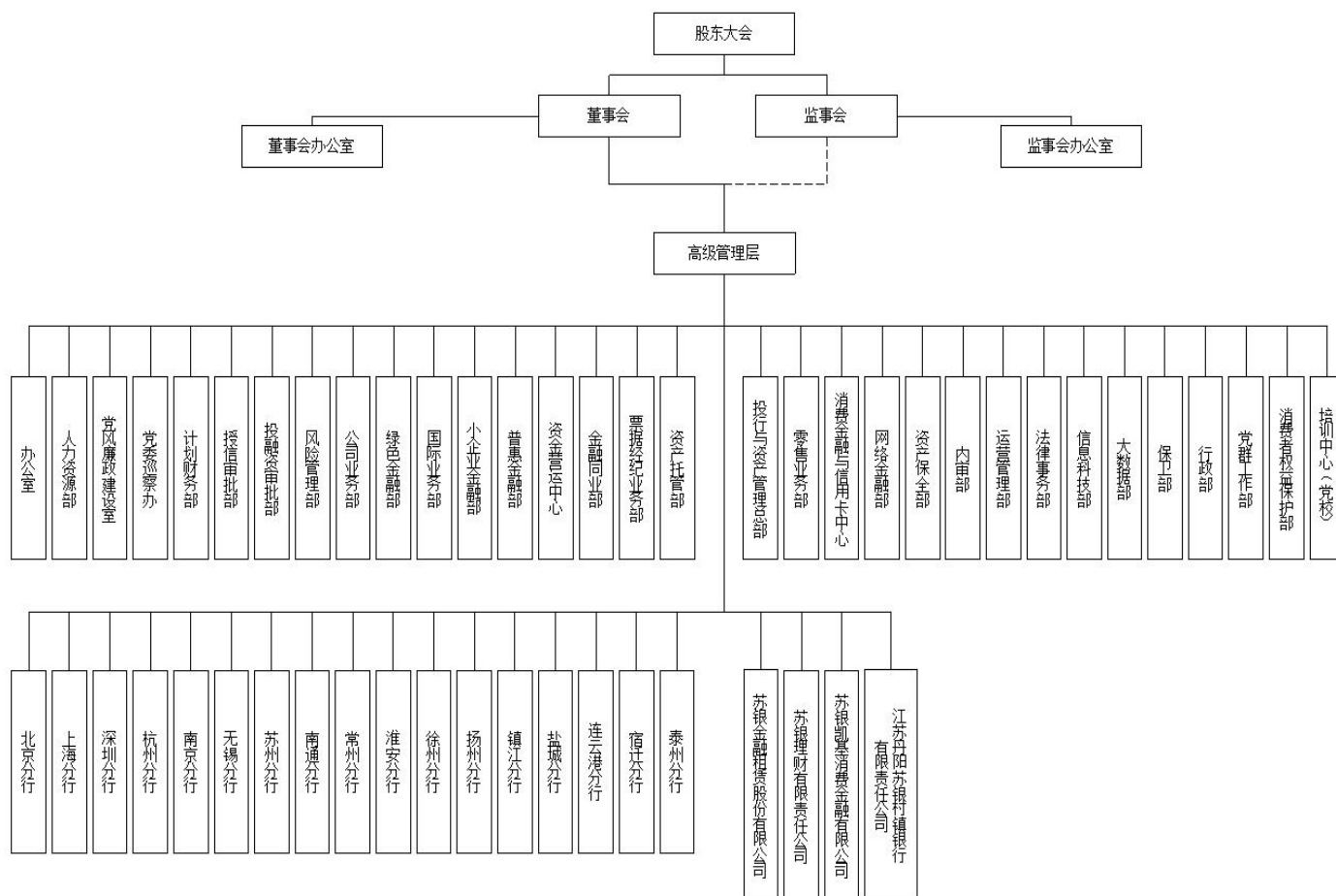
(1) 信息科技风险，是指商业银行在运用信息科技过程中，因自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。本集团信息科技风险管理工作以监管政策为导向，以安全运维为基础，突出网络安全、数据安全、IT 外包、业务连续性等工作。一是持续提升信息科技风险评估的覆盖面，加强外包管理、代码安全检查、业务连续性等方面的风险评估。二是加强在网络安全、数据安全、信息安全事件及外包管理等方面的风险监测，扩展优化信息科技风险关键指标，继续提升信息科技风险监测自动化水平。三是强化重要业务和重要信息系统应急管理，开展重要业务和重要信息系统连续性应急演练，检验应急预案的完整性、可操作性和有效性，提高运营中断事件的综合处置能力。报告期内，本集团信息科技风险总体可控，无重大科技风险损失事件发生。

(2) 声誉风险，是指因商业银行行为、工作人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对商业银行形成负面评价，从而损害品牌价值，不利于正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。本集团遵循“前瞻性、匹配性、全覆盖、有效性”原则，建立健全声誉风险管理制度，完善工作机制。加强声誉风险全流程管理，开展舆情监测，强化声誉风险研判分析，完善应急处置预案，加强网络敏感舆情应对，做好声誉事件的复盘和经验总结。完善声誉风险常态化建设，排查潜在声誉风险隐患，组织开展声誉风险培训和应急演练，提升全员声誉风险管理意识和能力，持续培育声誉风险管理文化。做好声誉资本积累，组织开展主动性新闻宣传，做好社会责任和 ESG 主题传播，不断提升品牌影响力美誉度。报告期内，本集团声誉风险状况总体平稳。

九、机构情况

(一) 报告期末组织架构图

江苏银行股份有限公司组织架构图



(二) 分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

报告期末，本行共有 532 家机构，包括：总行、17 家一级分行、1 家专营机构、513 家支行（其中：社区支行 1 家、小微支行 1 家），相关情况如下：

序号	机构	地址	机构数量(家)	职员数(人)	资产规模(千元)
1	总行	南京市中华路 26 号	1	1235	682,154,578
2	苏州分行	苏州市工业园区苏雅路 157 号	48	1240	162,723,430
3	无锡分行	无锡市金融七街 18 号	107	2198	264,444,894
4	南京分行	南京市玄武区洪武北路 55 号	26	891	162,434,085

5	南通分行	南通市崇川区工农南路 118 号	48	1210	152,348,107
6	常州分行	常州市延陵中路 500 号	30	841	88,616,624
7	徐州分行	徐州市云龙区绿地商务城 2 号楼	32	989	88,850,826
8	扬州分行	扬州市文昌西路 525 号	25	753	77,422,435
9	镇江分行	镇江市冠城路 12 号	31	757	76,452,065
10	泰州分行	泰州市海陵区青年南路 482 号	9	409	63,917,254
11	淮安分行	淮安市水渡口大道 16 号	31	874	61,693,640
12	盐城分行	盐城市解放南路 269 号	34	857	84,842,553
13	连云港分行	连云港市海州区瀛洲路 1 号	27	811	62,418,984
14	宿迁分行	宿迁市宿城区青海湖路 58 号	11	385	43,749,522
15	上海分行	上海市浦东新区世纪大道 1128 号	18	675	113,432,854
16	深圳分行	深圳市南山区中心路兰香一街 2 号	18	615	89,835,412
17	北京分行	北京市朝阳区光熙家园 1 号楼	23	688	85,756,646
18	杭州分行	杭州市萧山区盈丰街道鸿宁路 1379 号	12	420	61,356,455
19	资金营运中心	上海市浦东新区银城路 117 号	1	50	435,261,655
合计			532	15898	2,857,712,019

注：专营机构为资金营运中心。

（三）对外股权投资

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

十、根据监管要求披露的其他信息

（一）抵债资产

单位：千元 币种：人民币

类别	期末		期初	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
抵债非金融资产	478,481	-	6,303	-
合计	478,481	-	6,303	-

(二) 与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年末	占同类交易金额/ 余额比例 (%)	2021 年末	占同类交易金额/ 余额比例 (%)
发放贷款和垫款	247,698	0.0154	229,668	0.0163
吸收存款	430,815	0.0260	269,682	0.0182
未使用的信用卡 额度	93,151	0.2182	71,591	0.2355

项目	2022 年	占同类交易金额 比例 (%)	2021 年	占同类交易金额 比例 (%)
利息收入	10,644	0.0092	10,099	0.0096
利息支出	6,007	0.0095	5,714	0.0096
手续费及佣金收入	10	0.0001	10	0.0001

(三) 对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目

单位：千元 币种：人民币

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
信贷承诺	492,183,912	402,580,481
其中：		
贷款承诺	88,107,940	61,844,257
银行承兑汇票	297,018,679	273,094,429
保函	44,315,903	38,550,118
信用证	62,741,390	29,091,677
资本性支出承诺	264,476	338,430

(四) 持有金融债券的类别和金额

单位：千元 币种：人民币

类别	金额
政府	393,686,551
政策性银行	101,667,610
商业银行及其他金融机构	41,099,720
其他机构	141,065,141

其中，面值最大的十只金融债券情况：

单位：千元 币种：人民币

债券简称	面值	利率 (%)	到期日	计提减值
债券 A	3,450,000	3.28	2024-2-11	-
债券 B	2,570,000	2.57	2025-6-10	-
债券 C	2,220,000	2.96	2032-7-18	-
债券 D	2,000,000	2.45	2027-1-21	-
债券 E	1,930,000	2.69	2027-6-16	-
债券 F	1,860,000	2.77	2032-10-24	-
债券 G	1,830,000	3.51	2024-4-3	-
债券 H	1,630,000	2.23	2024-8-15	-
债券 I	1,500,000	2.22	2025-8-25	-
债券 J	1,500,000	2.19	2024-12-14	-

注：未包含按预期信用损失模型要求计提的第一阶段损失准备。

第四节 公司治理

一、 公司治理相关情况说明

报告期内，本行严格按照监管要求与自身实际，不断健全由股东大会、董事会、监事会和管理层组成的公司治理体系架构，各治理主体职责边界清晰、各司其职、各负其责，实现决策、执行、监督相互分离、相互制衡，积极维护金融消费者和其他利益相关者合法权益。始终坚持将党的领导融入公司治理，不断提升治理的合规性、有效性。

截至报告期末，本行无控股股东、实际控制人。本行公司治理与中国银保监会、中国证监会相关规定的要求不存在重大差异。

二、 股东大会召开情况

报告期内，公司共召开股东大会 2 次，均由董事会召集，审议通过关于 2021 年度董事会工作报告、2021 年度监事会工作报告、2021 年度财务决算及 2022 年度财务预算、2021 年度利润分配方案、2021 年度关联交易报告、2022 年度日常关联交易预计额度、发行普通金融债券、选举董监事等各类议案 16 项。

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2021 年年度股东大会	2022 年 5 月 11 日	www.sse.com.cn	2022 年 5 月 12 日
2022 年第一次临时股东大会	2022 年 10 月 27 日	www.sse.com.cn	2022 年 10 月 28 日

三、 董事履行职责情况

(一) 董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况					是否连续两次未亲自参加会议	参加股东大会情况 出席股东大会的次数
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以书面传签方式参加次数	委托出席次数	缺席次数		
夏平	否	10	10	6	0	0	否	2

季明	否	7	7	4	0	0	否	1
葛仁余	否	1	1	1	0	0	否	0
季金松	否	10	10	6	0	0	否	2
吴典军	否	10	10	6	0	0	否	2
胡军	否	10	10	6	0	0	否	0
单翔	否	10	10	6	0	0	否	1
姜健	否	10	9	6	1	0	否	0
唐劲松	否	10	10	6	0	0	否	0
杜文毅	否	8	8	6	0	0	否	0
任桐	否	10	10	6	0	0	否	0
余晨	是	10	10	6	0	0	否	0
丁小林	是	10	10	6	0	0	否	2
李心丹	是	10	10	6	0	0	否	2
洪磊	是	10	10	6	0	0	否	1
沈坤荣	是	5	5	2	0	0	否	1

（二）董事会召开情况

报告期内，公司董事会严格遵守法律法规、监管规定和公司章程，不断加强自身建设，梳理完善制度体系，科学务实、高效审慎决策，召开董事会会议 10 次，审议、听取或审阅了定期报告、利润分配、资本管理、关联交易、ESG、消费者保护、监管意见和部分重点业务专项审计等 93 项议案和报告。

年内召开董事会会议次数	10
其中：现场会议次数	4
书面传签方式召开会议次数	6
现场结合书面传签方式召开会议次数	0

具体会议情况如下：

会议届次	召开日期	会议决议
第五届董事会第十六次	2022 年 1 月 17 日	会议审议通过以下议案： 1. 关于江苏银行股份有限公司 2021 年度信息科技工作报告的议案

会议		2. 关于江苏银行股份有限公司对苏银凯基消费金融有限公司关联方授信方案的议案
第五届董事会第十七次会议	2022 年 2 月 18 日	<p>会议审议通过以下议案：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 关于江苏银行股份有限公司主要股东 2021 年度履职履约情况报告的议案 2. 关于江苏银行股份有限公司主要股东 2021 年度资本补充能力情况报告的议案 3. 关于江苏银行股份有限公司大股东 2021 年度评估报告的议案 4. 江苏银行关于中国人民银行执法检查意见落实情况报告的议案 5. 关于江苏银行股份有限公司限额方案调整的议案
第五届董事会第十八次会议	2022 年 3 月 28 日	<p>会议审议通过以下议案：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 关于江苏银行股份有限公司 2021 年战略执行情况评估报告的议案 2. 关于江苏银行股份有限公司 2021 年度消费者权益保护工作报告及 2022 年度工作要点的议案 3. 关于江苏银行股份有限公司 2021 年度全面风险管理报告的议案 4. 关于江苏银行股份有限公司 2022 年度风险限额方案的议案 5. 关于江苏银行股份有限公司 2022 年度风险管理策略的议案 6. 关于江苏银行股份有限公司 2022 年度风险偏好陈述书的议案 7. 关于江苏银行股份有限公司 2022 年度工资总额预算的议案 8. 关于江苏银行股份有限公司洗钱和恐怖融资风险管理政策的议案 9. 关于江苏银行股份有限公司董事会对董事履职评价办法的议案
第五届董事会第十九次会议	2022 年 4 月 12 日	<p>会议审议通过以下议案：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 关于江苏银行股份有限公司 2021 年度董事会工作报告的议案 2. 关于江苏银行股份有限公司 2021 年度行长工作报告的议案 3. 关于江苏银行股份有限公司 2021 年年度报告及其摘要的议案 4. 关于江苏银行股份有限公司 2021 年度财务报告的议案 5. 关于江苏银行股份有限公司 2021 年度财务决算及 2022 年度财务预算的议案 6. 关于江苏银行股份有限公司 2021 年度利润分配方案的议案 7. 关于江苏银行股份有限公司 2021 年度并表管理工作报告的议案 8. 关于江苏银行股份有限公司 2021 年度内部控制评价报告的议案 9. 关于江苏银行股份有限公司 2021 年度集团内部资本充足评估报告的议案 10. 关于江苏银行股份有限公司 2021 年度资本充足率管理报告的议案 11. 关于江苏银行股份有限公司 2022-2024 年集团资本规划的议案 12. 关于江苏银行股份有限公司 2022 年度资本充足率管理计划的议案 13. 关于江苏银行股份有限公司 2021 年度社会责任报告暨 ESG 报告的议案 14. 关于江苏银行股份有限公司 2021 年度关联交易报告的议案 15. 关于江苏银行股份有限公司 2022 年度日常关联交易预计额度的议案 16. 关于江苏银行股份有限公司 2021 年内部审计工作报告及 2022 年工作计划的议案 17. 关于江苏银行股份有限公司 2021 年度互联网贷款业务评估报告的议案

		<p>18. 关于江苏银行股份有限公司 2021 年度董事履职评价报告的议案</p> <p>19. 关于江苏银行股份有限公司 2021 年度董事会审计委员会履职情况报告的议案</p> <p>20. 关于江苏银行股份有限公司 2021 年度独立董事述职报告的议案</p> <p>21. 关于江苏银行股份有限公司 2021 年度高级管理人员薪酬考核结果的议案</p> <p>22. 关于续聘江苏银行股份有限公司 2022 年度会计师事务所的议案</p> <p>23. 关于修订江苏银行股份有限公司资本管理办法的议案</p> <p>24. 关于江苏银行股份有限公司发行普通金融债券的议案</p> <p>25. 关于提名江苏银行股份有限公司独立董事候选人的议案</p> <p>26. 关于召开江苏银行股份有限公司 2021 年度股东大会的议案</p>
第五届董事会第二十次会议	2022 年 4 月 28 日	<p>会议审议通过以下议案：</p> <p>1. 关于江苏银行股份有限公司 2022 年一季度行长工作报告的议案</p> <p>2. 关于江苏银行股份有限公司 2022 年第一季度报告的议案</p>
第五届董事会第二十一次会议	2022 年 8 月 29 日	<p>会议审议通过以下议案：</p> <p>1. 关于江苏银行股份有限公司 2022 年上半年行长工作报告的议案</p> <p>2. 关于江苏银行股份有限公司 2022 年半年度报告及其摘要的议案</p> <p>3. 关于江苏银行股份有限公司 2022 年上半年全面风险管理报告的议案</p> <p>4. 关于江苏银行股份有限公司 2022 年上半年消费者权益保护工作报告的议案</p> <p>5. 关于江苏银行股份有限公司 2021 年全球系统重要性评估指标的议案</p> <p>6. 关于江苏银行股份有限公司恢复计划（2022 年）的议案</p> <p>7. 关于江苏银行股份有限公司处置计划建议（2022 年）的议案</p> <p>8. 关于修订江苏银行股份有限公司关联交易管理办法的议案</p> <p>9. 关于调整江苏银行股份有限公司第五届董事会专门委员会成员的议案</p>
第五届董事会第二十二次会议	2022 年 9 月 26 日	<p>会议审议通过以下议案：</p> <p>1. 关于江苏银行股份有限公司优先股股息发放的议案</p> <p>2. 关于修订江苏银行股份有限公司股权管理办法的议案</p> <p>3. 关于聘任江苏银行股份有限公司行长的议案</p> <p>4. 关于提名江苏银行股份有限公司董事候选人的议案</p> <p>5. 关于召开江苏银行股份有限公司 2022 年第一次临时股东大会的议案</p>
第五届董事会第二十三次会议	2022 年 10 月 28 日	<p>会议审议通过以下议案：</p> <p>1. 关于江苏银行股份有限公司 2022 年三季度行长工作报告的议案</p> <p>2. 关于江苏银行股份有限公司 2022 年第三季度报告的议案</p> <p>3. 关于江苏银行股份有限公司首年度负责任银行原则自评报告的议案</p>
第五届董事会第二十四次会议	2022 年 11 月 18 日	<p>会议审议通过以下议案：</p> <p>1. 关于江苏银行股份有限公司限额方案调整的议案</p> <p>2. 关于江苏银行股份有限公司董事会战略委员会更名并修订工作规则的议案</p> <p>3. 关于提名江苏银行股份有限公司董事候选人的议案</p>
第五届董事会第二十五次会议	2022 年 12 月 23 日	<p>会议审议通过以下议案：</p> <p>1. 关于江苏银行股份有限公司 2023 年机构发展规划的议案</p> <p>2. 关于江苏银行股份有限公司 2022 年度信息科技工作报告的议案</p> <p>3. 关于设立江苏银行股份有限公司大数据部的议案</p>

4. 关于江苏银行股份有限公司法律保全部分设的议案
5. 关于江苏银行股份有限公司 2022 年业务连续性管理专项审计报告的议案
6. 关于江苏银行股份有限公司继续开展信贷资产证券化业务的议案
7. 关于修订江苏银行实施预期信用损失法管理办法的议案
8. 关于修订江苏银行代销理财产品业务管理办法的议案
9. 关于江苏省投资管理有限责任公司与其关联方拟合计持有江苏银行 10% 以上股份的议案
10. 关于江苏银行股份有限公司与苏银凯基消费金融有限公司关联交易情况的议案
11. 关于调整江苏银行股份有限公司第五届董事会专门委员会成员的议案

（三）董事会专门委员会召开情况

公司董事会下设战略与 ESG 委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名与薪酬委员会和消费者权益保护委员会 6 个专门委员会。其中，审计委员会、关联交易控制委员会和提名与薪酬委员会独立非执行董事占半数以上，且均由独立非执行董事担任主任委员。各专门委员会能够定期与高级管理层、相关部门交流公司经营和风险状况并提出意见建议，能够向董事会提供专业意见或根据董事会授权就专业事项进行决策。报告期内，各专门委员会履职情况如下：

战略与 ESG 委员会负责制定公司经营管理目标和长期发展战略，监督检查年度经营计划、投资方案和 ESG 战略的执行情况。

审计委员会负责检查公司风险及合规状况、会计政策、财务报告程序和财务状况，负责公司年度审计工作，提出外部审计机构的聘请建议，并就审计后的财务报告信息真实性、准确性、完整性和及时性作出判断性报告，提交董事会审议。

关联交易控制委员会负责管理、审查和批准关联交易，控制关联交易风险。

风险管理委员会负责监督高级管理层关于信用风险、流动性风险、市场风险等风险的控制情况，对公司风险政策、管理状况及风险承受能力进行定期评估，提出完善公司风险管理和内部控制的意见。

提名与薪酬委员会负责拟定董事和高级管理层成员的选任程序和标准，对任职资格进行初步审核，拟定董事和高级管理层成员的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案建议并监督方案实施。

消费者权益保护委员会负责拟定消费者权益保护工作的战略、政策和目标，督促高管层有效执行和落实相关工作，定期听取关于消费者权益保护工作开展情况的专题报告，定期向董事会提交有关报告。

委员会名称	成员情况
战略与 ESG 委员会	主任委员：夏平 委员：季明（2022 年 9 月离任）、葛仁余（2022 年 12 月到任）、余晨、李心丹、胡军
审计委员会	主任委员：洪磊 委员：季明（2022 年 9 月离任）、葛仁余（2022 年 12 月到任）、沈坤荣（2022 年 7 月到任）、丁小林、杜文毅（2022 年 11 月离任）
关联交易控制委员会	主任委员：丁小林 委员：余晨、季金松
风险管理委员会	主任委员：季明（2022 年 9 月离任）、葛仁余（2022 年 12 月到任） 委员：季金松、沈坤荣（2022 年 7 月到任）、洪磊、姜健
提名与薪酬委员会	主任委员：沈坤荣（2022 年 7 月到任） 委员：季金松、吴典军、李心丹、洪磊
消费者权益保护委员会	主任委员：季金松 委员：吴典军、丁小林

报告期内召开 31 次董事会专门委员会会议，具体情况如下

委员会名称	会议次数	召开日期	会议内容	重要意见和建议
战略与 ESG 委员会	4	3 月 26 日 4 月 6 日 10 月 27 日 12 月 19 日	审议通过公司 2021 年战略执行情况评估报告、2022-2024 年集团资本规划、2022 年度资本充足率管理计划、2021 年度资本充足率管理报告、修订资本管理办法、2021 年社会责任报告暨 ESG 报告、首年度负责任银行原则自评估报告、委员会更名并修订工作规则、2023 年机构发展规划、委员会 2023 年度工作计划。	委员会按照监管法规和工作细则等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。
审计委员会	5	4 月 6 日 4 月 27 日 8 月 28 日 10 月 28 日 12 月 19 日	审议通过委员会 2021 年履职情况报告、2022 年度工作计划，公司 2021 年年度报告及摘要、2021 年度财务报告、2021 年度财务决算及 2022 年度财务预算、2021 年度内部控制评价报告、续聘 2022 年度会计师事务所、2021 年内部审	委员会按照监管法规和工作细则等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。

			计工作报告、2022 年内部审计工作要点及 2022 年内部审计项目计划、2021 年度并表管理工作报告、2021 年度利润分配方案、2022 年第一季度报告、2021 年全行理财业务专项审计情况报告、2022 年半年度报告及其摘要、2022 年第三季度报告、2022 年业务连续性管理专项审计报告，听取 2021 年计划财务部负责人述职报告、2021 年内审部负责人述职述廉报告。	
关联交易控制委员会	6	1 月 12 日 3 月 29 日 4 月 30 日 8 月 25 日 11 月 8 日 12 月 22 日	审议通过委员会 2022 年工作计划，公司对苏银凯基消费金融有限公司关联方授信方案、2021 年末关联方名单、2021 年度关联交易报告、2022 年度日常关联交易预计额度、2022 年一季度关联交易报告、2022 年上半年关联交易报告、修订关联交易管理办法、2022 年三季度关联交易报告、与苏银凯基消费金融有限公司关联交易情况。	委员会按照监管法规和工作细则等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。
风险管理委员会	7	2 月 18 日 3 月 26 日 4 月 6 日 5 月 25 日 8 月 25 日 11 月 8 日 12 月 19 日	审议通过公司关于中国人民银行执法检查意见落实情况报告、限额方案调整、委员会 2022 年工作计划、公司 2021 年度全面风险管理报告、2022 年度风险限额方案、2022 年度风险管理策略、2022 年度风险偏好陈述书、洗钱和恐怖融资风险管理政策、2021 年度集团内部资本充足评估报告、2021 年度互联网贷款业务评估报告、2021 年度内控案防工作报告、2022 年一季度全面风险管理报告、2022 年上半年全面风险管理报告、恢复计划（2022 年）、处置计划建议（2022 年）、2022 年三季度全面风险管理报告、修订实施预期信用损失法管理办法、2021 年反洗钱和	委员会按照监管法规和工作细则等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。

			反恐怖融资工作专项审计报告，听取公司关于 2021 年度员工行为评估情况的报告、关于资金营运中心 2021 年经营发展及管理情况的报告、关于省外分行 2021 年经营发展与管理情况的报告。	
提名与薪酬委员会	6	3 月 26 日 4 月 6 日 4 月 27 日 8 月 25 日 9 月 26 日 11 月 18 日	审议通过委员会 2022 年度工作计划、董事会对董事履职评价办法、2021 年度董事履职评价报告、2021 年度独立董事述职报告、2021 年度高级管理人员薪酬考核结果、提名独立董事候选人、2021 年绩效考核与薪酬管理专项审计报告、2021 年度薪酬管理工作报告、聘任行长、提名董事候选人。	委员会按照监管法规和工作细则等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。
消费者权益保护委员会	3	3 月 26 日 8 月 25 日 12 月 19 日	审议通过委员会 2022 年工作计划、2021 年度消费者权益保护工作报告及 2022 年度工作要点、2022 年上半年消费者权益保护工作报告、2021 年消费者权益保护工作专项审计报告。	委员会按照监管法规和工作细则等，同意各项议案，并对相关工作提出意见和建议。
其他履行职责情况及异议事项具体情况			无	

（四）董事和独立董事工作情况

报告期内，公司全体董事严格按照法律法规、监管要求以及公司章程等规定，谨慎、认真、勤勉、诚信地履行职责，有效发挥决策职能，切实维护全体股东和公司整体利益。通过听取管理层汇报、研读工作资料及多方沟通交流等方式深入了解公司经营管理情况；认真参与董事会及各专门委员会的工作事务，依法依规参加会议和行使表决权，对职责范围内的事项做出独立、专业、客观的判断，因故无法亲自出席会议的能够按照相关规定进行授权；结合自身专业优势、从业经历和工作经验，对公司的公司治理、内部控制、风险管理和经营发展等工作积极提出意见建议，促进公司更加规范、高效运作；积极参加中银协举办的“学习二十大，奋进新征程”——2022 年城商行民营银行改革发展、公司治理、数字化转型、内控与风险管理、绿色金融、同业分享等专题培训，江苏省上市公司协会举

办的新虚假陈述司法解释、新司法解释时代上市公司的诉讼风险、《上市公司投资者关系管理工作指引》解读、“推动提高上市公司质量三年行动”精神宣讲，以及上交所举办的上市公司股东及董监高减持股份、独立董事后续培训等专题培训，持续提升履职能力。

全体独立董事严格按照法律法规、监管规定、公司章程及独立董事工作制度等，诚信、勤勉、独立、专业地履行职责。在决策过程中，不受主要股东、高级管理人员以及其他与公司存在利害关系的单位和个人的影响，注重维护中小股东与其他利益相关者合法权益；切实发挥专业特长，对公司内部控制执行情况、利润分配方案、关联交易管理、对外担保情况、续聘会计师事务所、高管人员的聘任及薪酬方案、董事的提名等事项客观公正地发表独立意见，在促进董事会科学决策、维护中小股东和金融消费者合法权益方面发挥了重要作用。2022年，独立董事围绕预期信用损失法的应用实践、稳定房地产市场及预防系统性风险等主题，针对性开展现场或非现场调研，并形成调研报告，为促进公司稳健长远发展进一步发挥积极指导作用。

四、 监事履行职责情况

(一) 监事会构成及参加监事会和股东大会的情况

监事姓名	是否外部监事	参加监事会情况					参加股东大会情况	
		本年应参会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参会	出席股东大会次数
朱其龙	否	8	8	5	0	0	否	2
潘俊	是	4	4	2	0	0	否	1
陈礼标	是	8	4	5	0	0	否	0
刘伟	是	4	4	2	0	0	否	1
郑刚	否	8	8	5	0	0	否	0
向荣	否	8	8	5	0	0	否	0
鲍刚	否	8	8	5	0	0	否	1
施绳玖	否	8	8	5	0	0	否	1

金瑞	否	8	8	5	0	0	否	2
年内召开监事会会议次数		8						
其中：现场会议次数		3						
通讯方式召开会议次数		5						
现场结合通讯方式召开会议次数		0						

（二）监事和外部监事工作情况

报告期内，公司全体监事积极出席各类会议并认真审议各项议案，勤勉履行法定职责，因故无法亲自出席的，均按相关规定履行授权委托手续；认真开展监督检查活动，促进完善公司治理；持续提升专业水平，不断丰富履职模式，有效维护全体股东和公司整体利益。公司外部监事严格按照监管要求出席监事会及专门委员会会议，参与监事会重要事项的研究和决定；积极列席董事会会议，参加监事会组织开展的分行及子公司专题调研，有效发挥各自专长，积极建言献策，忠实勤勉履行监事职责，为监事会监督职能有效履行作出了积极贡献。

五、高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

公司高级管理人员直接对公司董事会负责，接受董事会的考核。报告期内，董事会提名与薪酬委员会根据监管要求及《江苏银行高级管理人员薪酬考核办法》，从合规经营、风险控制、经营效益、发展转型、社会责任类指标及个人指标等维度加强对高级管理人员的考评。经考评，2022 年度公司高级管理层较好地完成各项目标任务，董事会对高级管理人员的年度考核等级均为 A 级。公司监事会依照监管要求及公司相关制度规定，对高级管理人员 2022 年度履职情况进行评价。董事会对高级管理人员的考核结果和监事会的评价意见，是对高级管理人员实施激励约束的重要依据。

六、董事、监事和高级管理人员的情况

（一）报告期内董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

单位：股、万元

姓名	职务	性别	出生年份	任期	年初持股	年末持股	报告期内从公司获得税前报酬总额
夏平	董事长	男	1963 年	2013 年 4 月- 换届止	42,900	42,900	104
葛仁余	执行董事	男	1965 年	2022 年 10 月- 换届止	41,080	41,080	96
	行长			2022 年 9 月- 换届止			
	首席信息官			2017 年 2 月- 换届止			
季金松	执行董事	男	1967 年	2021 年 8 月- 换届止	16,900	16,900	94
吴典军	执行董事	男	1969 年	2018 年 5 月- 换届止	41,470	41,470	95
	副行长			2019 年 4 月- 换届止			
	董事会秘书			2016 年 8 月- 换届止			
胡军	非执行董事	男	1970 年	2015 年 8 月- 换届止	-	-	0
单翔	非执行董事	男	1969 年	2017 年 9 月- 换届止	-	-	0
姜健	非执行董事	男	1966 年	2012 年 3 月- 换届止	-	-	0
唐劲松	非执行董事	男	1969 年	2006 年 12 月- 换届止	8,626	8,626	0
杜文毅	非执行董事	男	1963 年	2014 年 3 月 -2022 年 11 月	-	-	0
任桐	非执行董事	男	1967 年	2019 年 11 月- 换届止	-	-	0
余晨	独立非执行董事	男	1971 年	2015 年 8 月 -2021 年 8 月	-	-	30
丁小林	独立非执行董事	男	1963 年	2017 年 4 月- 换届止	-	-	30
李心丹	独立非执行董事	男	1966 年	2020 年 7 月- 换届止	-	-	30
洪磊	独立非执行董事	男	1970 年	2020 年 7 月- 换届止	-	-	30
沈坤荣	独立非执行董事	男	1963 年	2022 年 5 月- 换届止			13

朱其龙	监事长	男	1964 年	2016 年 2 月- 换届止	39,000	39,000	104
潘俊	外部监事	男	1976 年	2022 年 5 月- 换届止	-	-	16
陈礼标	外部监事	男	1982 年	2020 年 7 月- 换届止	-	-	28
刘伟	外部监事	男	1982 年	2022 年 5 月- 换届止	-	-	16
郑刚	股东监事	男	1974 年	2020 年 7 月- 换届止	-	-	0
向荣	股东监事	男	1972 年	2019 年 11 月- 换届止	-	-	0
鲍刚	职工监事	男	1975 年	2020 年 7 月- 换届止	-	-	234
施绳玖	职工监事	男	1969 年	2020 年 7 月- 换届止	-	-	236
金瑞	职工监事	男	1973 年	2020 年 7 月- 换届止	-	-	189
季明	执行董事 行长	男	1962 年	2015 年 8 月 -2022 年 9 月 2015 年 4 月 -2022 年 9 月	45,500	45,500	96
顾昶	副行长	女	1963 年	2019 年 10 月- 换届止	32,500	32,500	95
赵辉	副行长	男	1965 年	2018 年 2 月- 换届止	46,800	46,800	95
李敏	行长助理	男	1963 年	2009 年 6 月- 换届止	65,000	65,000	320
王卫兵	行长助理	男	1967 年	2018 年 4 月- 换届止	709,070	709,070	387
周爱国	业务总监	男	1972 年	2021 年 2 月- 换届止			309
罗锋	业务总监	男	1972 年	2021 年 2 月- 换届止			286

补充说明

1. 当年新任或离任人员报告期内从本公司领取的报酬按报告期内实际任职时间计算。
2. 在本公司专职服务的董事、监事及高级管理人员报告期内从公司获得的税前报酬总额含各类社会保险、住房公积金、企业年金、补充保险等单位缴费部分。
3. 本公司部分董事、监事、高级管理人员的最终税前报酬正在确认过程中，确认后再行披露。

4. 本公司部分非执行董事、股东监事在本公司关联方获取报酬的情况如下：

(1) 因在其他法人或组织任职而使该法人或组织成为本公司关联方，非执行董事、股东监事在前述关联方获取报酬。

(2) 因股东持有本公司股份 5%以上或向本公司派出董事而成为本公司关联方，非执行董事在前述关联方（派出股东单位）获取报酬。

除上述情形外，本公司董事、监事和高级管理人员均未在本公司关联方获取报酬。

5. 公司于 2022 年 3 月 8 日发布《江苏银行股份有限公司关于外部监事辞职的公告》，陈志斌辞去外部监事及监事会相关委员会委员的职务。由于陈志斌辞职导致公司监事会成员人数低于公司章程规定的最低人数，在公司股东大会选举产生新的监事前，陈志斌按照法律法规和公司章程的规定，继续履行外部监事职责。

6. 公司于 2022 年 5 月 12 日发布《江苏银行 2021 年度股东大会决议公告》，审议通过《关于选举江苏银行股份有限公司外部监事的议案》，选举潘俊和刘伟担任公司外部监事。

7. 公司于 2022 年 9 月 27 日发布《江苏银行股份有限公司关于董事、行长辞职的公告》，根据组织安排，季明辞去公司董事、行长及董事会相关委员会委员的职务。

8. 公司于 2022 年 9 月 26 日召开的第五届董事会第二十二次会议聘任葛仁余担任公司行长，2022 年 10 月 27 日召开的 2022 年第一次临时股东大会选举葛仁余担任公司董事。公司于 2022 年 12 月 15 日发布《江苏银行股份有限公司关于董事、行长任职资格获监管机构核准的公告》，收到《中国银保监会江苏监管局关于葛仁余任职资格的批复》（苏银保监复〔2022〕445 号），中国银保监会江苏监管局核准葛仁余公司行长、董事任职资格。

9. 公司于 2022 年 11 月 19 日发布《江苏银行股份有限公司关于董事辞职的公告》，因工作原因，杜文毅辞去公司董事及董事会相关委员会委员的职务。

10. 公司于 2021 年 8 月 21 日发布《江苏银行股份有限公司关于独立董事任期届满辞职的公告》，余晨辞去独立董事职务以及董事会相关委员会委员的职务。由于余晨辞职导致公司独立董事人数低于董事会人数的三分之一，在公司股东大会选举产生新的独立董事并经监管部门核准任职资格履职前，余晨按照法律法规和公司章程的规定，继续履行独立董事职责。

11. 公司于 2022 年 5 月 11 日召开的 2021 年年度股东大会选举沈坤荣担任公司独立董事。公司于 2022 年 7 月 23 日发布《江苏银行股份有限公司关于独立董事任职资格获监管机构核准的公告》，收到《中国银保监会江苏监管局关于沈坤荣任职资格的批复》（苏银保监复〔2022〕273 号），中国银保监会江苏监管局核准沈坤荣公司独立董事任职资格。

（二）董事、监事及高级管理人员基本情况

夏平，中共党员，研究生学历，管理学硕士，正高级经济师。曾任中国建设银行南京分行国际业务部副总经理、六合县支行行长、第一支行行长、江苏省分行营业部总经理助理、副总经理、江苏省分行党委委员、副行长，中国建设银行苏州分行党委书记、行长，南京银行党委副书记、行长，江苏银行党委副书记。现任江苏银行董事长、党委书记，苏银金融租赁公司董事长。

葛仁余，中共党员，大学学历，工学学士，高级工程师。曾任中国建设银行南京分行计算机处科员、科技处处长助理、副处长，中国建设银行江苏省分行营业部运行中心经理、信息技术管理部总经理，南京银行信息技术部总经理，江苏银行信息科技部总经理，江苏银行党委委员、副行长。现任江苏银行执行董事、党委副书记、行长、首席信息官，城银清算服务有限责任公司董事。

季明，中共党员，大学学历，理学/法学学士，正高级经济师，律师资格。曾任南京市委政策研究室党群处正科级秘书，江苏省委组织部市县干部处办公室正科级组织员，江苏省委组织部办公室副处级巡视员，江苏省委组织部办公室副主任，江苏省委组织部干部一处副处长、青年干部处处长，江苏银行总行营业管理部总经理、副监事长、纪委书记、党委委员、副行长、党委副书记、行长。2022年9月，因工作调整，不再担任江苏银行执行董事、行长、党委副书记职务。

季金松，中共党员，大学学历，经济学学士，经济师。曾任扬州市委农工部经营管理科科长、扬州市委组织部组织科副科级组织员、研究室正科级组织员、江苏省委组织部组织一处正科级组织员、副处级组织员、副调研员、组织二处副处长、办公室副主任、老干部处处长、组织二处处长，江苏银行纪委书记、党委委员、总行机关党委书记。现任江苏银行执行董事、党委副书记，党委巡察办主任。

吴典军，中共党员，研究生学历，经济学博士，高级经济师。曾任农发行连云港分行办公室副主任、主任、党委办公室主任、营业部经理，农发行江苏省分行办公室副主任、党委办公室副主任、办公室副主任（主持工作），江苏银行办公室主任助理、副主任、主任、党委办公室主任、宣传部部长。现任江苏银行执行董事、董事会秘书、副行长、党委委员。

胡军，中共党员，硕士学位，经济师。曾任江苏省国际信托投资公司科员，江苏省国际信托投资公司金融二部经理助理，江苏省国际信托投资有限责任公司

总经理助理，江苏省国际信托有限责任公司副总经理、总经理。现任江苏省国际信托有限责任公司党委书记、董事长，江苏银行股东董事。

单翔，中共党员，博士学位，注册会计师，正高级会计师。曾任南京市旅游局计划财务处科员，国旅联合股份有限公司财务总监，江苏凤凰出版传媒集团有限公司投资部副主任（主持工作）、主任，江苏凤凰出版传媒集团有限公司总会计师兼财务部主任。现任江苏凤凰出版传媒集团有限公司副总经理，江苏银行股东董事。

姜健，中共党员，硕士学位。曾任华泰证券人事处培训教育科科长、投资银行总部股票事务部副总经理、投资银行一部副总经理、投资银行一部高级经理、投资银行总部副总经理兼发行部总经理、资产管理总部总经理、投资银行业务南京总部总经理、投资银行业务总监、上海总部总经理、机构客户服务部总经理、总裁助理、董事会秘书、副总裁、党委委员等职务。现任华泰证券股份有限公司执行委员会委员，江苏银行股东董事。

唐劲松，中共党员，学士学位，注册会计师，高级会计师。曾任无锡市财政局经济建设二处处长，无锡市财政投资评审中心主任。现任无锡市建设发展投资有限公司董事长，江苏银行股东董事。

任桐，中共党员，博士学位，高级编辑。曾任江苏省广播电视厅（局）办公室副主任、宣传处副处长、办公室主任，江苏省广播电视总台（集团）广播传媒中心副总裁，江苏省广播电视总台（集团）组织人事部（人力资源部）主任，现任江苏省广播电视总台党委委员、副台长，江苏省广播电视集团有限公司副总经理，江苏银行股东董事。

余晨，硕士学位。曾任美国甲骨文总公司（Oracle）产品市场经理，美国硅谷中国无线协会理事。现任易宝支付有限公司总裁，江苏银行独立董事。

丁小林，中共党员，双学士学位，一级律师。曾就职于江苏省司法厅，曾任江苏新华律师事务所主任。现任上海市协力（南京）律师事务所高级合伙人、南京仲裁委员会仲裁员，江苏银行独立董事。

李心丹，中共党员，博士学位，教授，博士生导师，国务院特殊津贴专家。曾任东南大学经济管理学院教授、南京大学工程管理学院院长。现任南京大学新金融研究院院长，南京大学人文社科学术委员会副主任，南京大学工程管理学院学术委员会主任，南京大学金融工程研究中心主任，江苏银行独立董事。兼任国

务院学位办、教育部全国金融硕士教学指导委员会委员，上海证券交易所科创板制度评估专家委员会主任，上海证券交易所上市委员会委员、公司治理指数委员会委员，中国金融学年会常务理事，江苏省资本市场研究会会长，江苏省科技创新协会副会长。

洪磊，中共党员，硕士学位，注册会计师。曾任南京会计师事务所审计项目经理、南京市注册会计师协会监管培训部主任、江苏天宏华信会计师事务所副所长。现任上会会计师事务所（特殊普通合伙）南京分所合伙人，江苏银行独立董事。兼任江苏省注册会计师协会教育培训委员会副主任、南京市注册会计师协会技术委员会副主任。

沈坤荣，中共党员，经济学博士，中国社科院经济学博士后，国务院特殊津贴专家。曾任南京大学经济系主任，南京大学经济学院院长，南京大学商学院院长。现任南京大学商学院教授、博士生导师，南京大学长江产业经济研究院宏观经济首席专家，江苏银行独立董事。兼任江苏省“十四五”规划专家组成员，中国工业经济学会常务副理事长，江苏省欧美同学会副会长，江苏省数字经济学会理事长。

朱其龙，中共党员，研究生学历，经济学硕士，高级经济师，律师资格。曾任人民银行江苏省分行办公室条法科科长，人民银行南京分行办公室副主任（正处级）兼法律事务办公室主任，江苏银监局城市商业银行监管处处长，江苏银行办公室主任、党委办公室主任、宣传部部长，党委委员、董事会秘书、行长助理、副行长。现任江苏银行监事长、党委委员。

潘俊，中共党员，会计学博士，工商管理（财务学）博士后，教授，博士生导师。全国会计学术领军人才，财政部政府会计准则委员会咨询专家，江苏省“青蓝工程”中青年学术带头人。曾任江苏大学讲师、副教授、硕士生导师。现任南京审计大学会计学院副院长，会计与治理研究院副院长；江苏银行外部监事。

陈礼标，研究生学历，硕士学位。曾任南京东方智业管理顾问有限公司项目经理。现任广州掌淘网络科技有限公司（MobTech）联合创始人、董事长；江苏银行外部监事。

刘伟，中共党员，研究生学历，经济学学士，法律硕士专业学位，执业律师。曾任北京大成（南京）律师事务所律师助理、律师、合伙人、高级合伙人。现任

北京大成（南京）律师事务所高级合伙人，江苏省律师协会行业发展与规则委员会委员；江苏银行外部监事。

郑刚，中共党员，本科学历，硕士学位，高级经济师，注册会计师。曾任苏州互感器厂会计、财务科副科长、财务科科长，苏州电器发展实业有限公司财务部经理，苏州市住房置业担保有限公司财务部经理、总经理助理、副总经理、总经理、董事长，苏州国际发展集团有限公司董事、经济发展部经理，苏州企业征信服务有限公司总经理。现任苏州国际发展集团有限公司资本运营部总经理；江苏银行股东监事。

向荣，中共党员，大学学历，中级经济师。曾任招商证券扬州营业部客户服务主管，扬州市扬子江投资发展集团投资管理部经理助理、副经理、经理，扬州市现代金融投资集团投资业务部经理兼扬州市创业投资公司总经理，扬州市现代金融投资集团副总经理兼扬州市创业投资公司董事长、扬州市金投科贷公司董事长。现任扬州市国金投资集团有限公司副总经理、扬州市现代金融投资集团副总经理、扬州市金投资产管理公司董事长、扬州市金投商业保理有限公司董事长；江苏银行股东监事。

鲍刚，中共党员，大学学历，经济师。曾任中国建设银行江苏省分行公司业务部市场客户科副科长、副经理，江苏银行风险管理部风险监控团队经理，授信审批部总经理助理、副总经理，投融资审批部（二级部）总经理兼投行与资产管理总部副总经理，投融资审批部（一级部）副总经理、副总经理（主持工作）、总经理。现任江苏银行授信审批部总经理；江苏银行职工监事。

施绳玖，中共党员，大学学历。曾任宝应县委研究室主任，江苏银行扬州分行办公室主任、宝应支行行长，总行营业管理部综合管理部总经理、办公室主任，南京分行党委委员、纪委书记、行长助理，南京分行党委委员、纪委书记、副行长，江苏银行党群工作部副部长（主持工作）、消费者权益保护部副总经理（主持工作）。现任江苏银行党群工作部部长、党委统战部部长、消费者权益保护部总经理，兼总行机关党委副书记；江苏银行职工监事。

金瑞，中共党员，大学学历，会计硕士，经济师。曾任中国银行江苏省分行会计结算部主管、南京古南都支行行长，江苏银行计划财务部制度和信息管理团队经理，计划财务部总经理助理兼制度管理团队经理，计划财务部总经理助理兼统计团队经理。现任江苏银行计划财务部副总经理；江苏银行职工监事。

顾颢，中共党员，大学学历，法学学士，高级经济师。曾任中国银行江苏省分行零售业务处副处长、处长，中国银行江苏省分行银行卡部总经理，江苏银行零售业务部总经理，江苏银行行长助理、党委委员。现任江苏银行副行长、党委副书记，兼总行机关党委书记，苏银凯基消费金融公司董事长。

赵辉，中共党员，中央党校大学学历，高级管理人员工商管理硕士，高级经济师。曾任中国银行江苏省分行收付清算处副处长、清算处副处长、清算处副处长（主持工作）、清算处处长、运营部总经理，中国银行宿迁分行行长，江苏银行营运部总经理、运营总监。现任江苏银行副行长、党委委员。

袁军，中共党员，大学学历，工程硕士，经济师。曾任中国人民银行江苏省分行稽核处非银行科科员、监察室科员，中国人民银行南京分行监察专员办科员、监察专员办纪检监察员（副科级）、合作处财务科副科长，省农信社计划统计处主任科员、发展规划处副处长、业务管理处副处长、业务发展部副总经理，泰州农村商业银行党委书记、董事长兼省农信社业务发展部副总经理（总经理级）。现任省纪委监委派驻江苏银行纪检监察组组长、江苏银行党委委员。

李敏，中共党员，大学学历，经济学学士，高级经济师。曾任深圳发展银行信贷市场分部宝安区经理、宝安支行行长、上海分行筹备组负责人、上海分行副行长、上海分行副行长（部门总经理级）、上海分行副行长（主持工作）、上海分行行长、总行行长助理兼北京分行行长、深圳管理部常务副总经理（总行行长助理级）、深圳分行常务副行长，江苏银行深圳分行行长、党委书记。现任江苏银行行长助理。

王卫兵，中共党员，大学学历，工学学士，高级经济师。曾任南通市商业银行人事监察部经理、开发区支行行长、办公室主任、董事会秘书、党组成员、纪检组长，江苏银行内审合规部副总经理、泰州分行党委书记、行长、南通分行党委委员、副行长、盐城分行党委书记、行长、苏州分行党委书记、行长、总行资深专家。现任江苏银行行长助理，无锡分行行长、党委书记。

周爱国，中共党员，大学学历，经济学学士，经济师。曾任中国建设银行江苏省分行风险管理部主任科员、综合科经理、总经理助理、副总经理，镇江分行党委委员、副行长，江苏省分行直属支行党委书记、行长，江苏省分行营业部党委委员、副总经理兼直属支行党委书记、行长（省分行部门总经理级）。现任江苏银行业务总监，公司业务部总经理、绿色金融部总经理。

罗锋，中共党员，研究生学历，管理学硕士，审计师、注册会计师。曾任审计署驻南京特派员办事处金融审计处副主任科员、主任科员、金融审计二处主任科员、副处长，江苏银行内审部总经理。现任江苏银行业务总监，计划财务部总经理。

(三) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员任职情况

1. 在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任职务
胡军	江苏省国际信托有限责任公司	党委书记、董事长
单翔	江苏凤凰出版传媒集团有限公司	副总经理
姜健	华泰证券股份有限公司	执行委员会委员
唐劲松	无锡市建设发展投资有限公司	董事长
杜文毅	江苏交通控股有限公司	总会计师、党委委员
任桐	江苏省广播电视集团有限公司	总台党委委员、副台长，集团副总经理
郑刚	苏州国际发展集团有限公司	资本运营部总经理
向荣	扬州市现代金融投资集团有限责任公司	副总经理

在股东单位任职情况说明：上述人员均为由股东单位派出担任本行的董事、监事。杜文毅已于 2022 年 11 月离任。

2. 在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任职务
夏平	苏银金融租赁股份有限公司	董事长
单翔	北京凤凰联动影视文化传播有限公司	董事
单翔	北京凤凰台饭店有限责任公司	监事
单翔	江苏新广联科技股份有限公司	董事长
单翔	江苏凤凰出版传媒股份有限公司	董事
单翔	四川凤凰酒业有限公司	董事长
单翔	江苏凤凰出版传媒集团财务有限公司	董事长
单翔	上海法普罗新材料股份有限公司	董事长

唐劲松	无锡城建发展集团有限公司	董事局主席
唐劲松	锡金国际有限公司	董事
唐劲松	锡汇国际有限公司	董事
唐劲松	无锡市环保集团有限公司	董事
杜文毅	南京跃进汽车有限公司	董事
杜文毅	富安达基金管理有限公司	副董事长
杜文毅	江苏金融租赁股份有限公司	董事
杜文毅	江苏省铁路集团有限公司	监事会主席
任桐	江苏广电国际传播有限公司	执行董事
任桐	幸福蓝海影视文化集团股份有限公司	董事
任桐	江苏紫金文化产业发展基金（有限合伙）	理事
任桐	江苏聚合创意新兴产业投资基金	理事长
余晨	易宝支付有限公司	总裁
丁小林	上海市协力（南京）律师事务所	高级合伙人
李心丹	南京证券股份有限公司	独立董事
李心丹	南方基金管理股份有限公司	独立董事
李心丹	山金金控资本管理有限公司	独立董事
李心丹	汇丰银行（中国）有限公司	独立董事
李心丹	东吴证券股份有限公司	独立董事
洪磊	上会会计师事务所（特殊普通合伙）南京分所	主任
洪磊	紫金财产保险股份有限公司	外部董事
洪磊	南京新工投资集团有限公司	外部董事
洪磊	徐州矿务集团有限公司	外部董事
洪磊	幸福蓝海影视文化集团股份有限公司	独立董事
沈坤荣	金陵饭店股份有限公司	独立董事
沈坤荣	栖霞建设股份有限公司	独立董事
潘俊	南京审计大学会计学院	副院长
潘俊	奇精机械股份有限公司	独立董事
潘俊	常州朗博密封科技股份有限公司	独立董事

陈礼标	广州掌淘网络科技有限公司 (MobTech)	董事长
刘伟	北京大成 (南京) 律师事务所	高级合伙人
郑刚	苏州信托有限公司	董事
郑刚	东吴证券股份有限公司	董事
郑刚	苏州国发创业投资控股有限公司	董事
郑刚	苏州国发融资担保有限公司	董事
郑刚	苏州营财投资集团有限公司	董事
向荣	扬州市金投资产管理有限公司	董事长
向荣	扬州市金投商业保理有限公司	董事长
向荣	扬州农村商业银行股份有限公司	董事
向荣	扬州市国金投资集团有限公司	副总经理
葛仁余	城银清算服务有限责任公司	董事
顾昶	苏银凯基消费金融公司	董事长

(四) 公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
季明	董事、行长	离任	工作原因
葛仁余	董事、行长	聘任	新任
沈坤荣	独立董事	聘任	新任
杜文毅	董事	离任	工作原因
陈志斌	监事	离任	工作原因
潘俊	监事	聘任	新任
刘伟	监事	聘任	新任

七、母公司和主要子公司的员工情况

(一) 员工情况

报告期末, 本集团从业人员 17590 人 (含派遣员工、科技和行政外包人员、子公司人员)。本集团从业人员按专业构成划分, 管理人员 5005 人, 营销人员 5510

人，操作人员 5785 人，其他 1290 人）；按学历划分，研究生及以上 3204 人，大学本科 12034 人，大学专科及以下 2352 人。报告期末，母公司及子公司需承担费用的离退休职工 3041 人。

（二）薪酬政策

根据监管要求，本行制定了薪酬管理办法、绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法等制度，建立了全行统一的薪酬管理架构与体系，全面规范薪酬管理工作。薪酬管理重大事项由股东大会、董事会审议确定或由提名与薪酬委员会在董事会授权范围内决策，相关事项报主管部门批准备案。属于江苏省省管金融企业负责人范围的董事、监事、高级管理人员的薪酬管理，按照江苏省省管金融企业负责人薪酬管理相关政策执行，薪酬由基本年薪、绩效年薪及与任期考核挂钩的任期激励收入组成。

（三）培训计划

报告期内，集团把教育培训摆在优先发展的战略地位，坚持立德树人，深化教育培训供给侧结构性改革，线上线下相结合积极开展各级各类人员培训。全年共举办各类线下培训 2692 项次，参训 2580533 人次；人均总 124.75 学时，其中线下人均 76.94 学时，线上人均 47.81 学时（含云端学习 35.72 学时，e 学堂微课学习 145.06 门计 12.09 学时）。全行教育培训工作将深化立德树人理念，坚持稳中求进的总基调，以稳固进，以进促稳，发扬“四敢”精神，持续深化教育培训供给侧结构性改革，以高质量教育培训助力全行高质量发展。

（四）劳务外包情况

劳务外包的工时总数	12,075,311 小时
劳务外包支付的报酬总额	78,002 万元

八、普通股利润分配或资本公积金转增预案

（一）现金分红政策的制定、执行或调整情况

1. 公司章程对利润分配政策进行了明确规定：从重视对投资者的合理投资回报并有利于公司的长远发展考虑，公司可以采取现金、股票或二者相结合的方式分配股利。在符合监管要求并满足公司正常生产经营的资金需求的情况下，如无重大投资计划或重大投资现金支出等事项，公司应当采取现金方式分配股利，公司采取股票分红方式的，应当具有公司成长性、每股净资产的摊薄等真实合理因素。在符合银行业监管部门对于银行资本充足率等主要监管指标标准以及股利分配相关要求的情况下，公司每年以现金形式分配的利润不少于当年实现的可供分配利润的 10%。

公司利润分配政策制订和修改由公司董事会向公司股东大会提出，董事会提出的利润分配政策需要经董事会全体董事 2/3 以上表决通过，并经 2/3 以上独立董事表决通过，独立董事应当对利润分配政策的制订或修改发表独立意见。独立董事可以征集中小股东的意见，提出分红提案，并直接提交董事会审议。公司监事会应当对董事会制订和修改的利润分配政策进行审议，并且经半数以上监事及全体外部监事表决通过。董事会和监事会审议并通过利润分配政策后提交股东大会审议批准。公司股东大会审议制定利润分配政策的议案前，应当通过公司网站、公众信箱或者来访接待等多种渠道与中小股东进行沟通交流，充分听取中小股东的意见和诉求，并及时答复中小股东关心的问题。股东大会审议通过利润分配政策的议案，应当由出席股东大会的股东所持表决权 2/3 以上通过。

2. 报告期内，经公司 2021 年年度股东大会审议批准，公司 2021 年度利润分配方案如下：以实施分红派息股权登记日登记的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利 4 元（含税），合计拟派发现金股利 590,785 万元（含税）。2021 年度公司现金分红比例为 30.00%（即现金分红占合并报表中归属于上市公司股东的净利润比例）。由于公司发行的可转债处于转股期，实际派发的现金股利总额将根据股权登记日登记在册的总股份数确定，每股分配比例不变。该方案已于 2022 年 5 月 26 日分派实施完毕，权益分派股权登记日为 2022 年 5 月 25 日，当日下午上海证券交易所收市后，在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的公司总股份数为 14,769,639,126 股，每股派发现金红利人民币 0.4 元（含税），共计派发现金红利人民币 5,907,855,651 元。

3. 公司 2022 年度利润分配方案已经第五届董事会第二十九次会议审议通过，董事会建议如下：以本公司 2022 年末普通股总股份数 1,476,966 万股为基数，向

全体股东每 10 股派发现金股利人民币 5.156 元（含税），合计拟派发现金股利人民币 761,524 万元（含税），占归属母公司净利润的 30%。由于公司发行的可转债处于转股期，若普通股总股份数在实施权益分派的股权登记日前发生变动，届时公司将维持分配总额不变，以实施权益分派的股权登记日普通股总股本为基数，相应调整每股分配金额。该方案待公司股东大会审议批准。

4.公司本年度现金分红主要考虑如下因素：一是满足资本充足率的监管要求；二是留存利润用于增强风险抵御能力；三是持续提升价值创造能力，为投资者提供长期回报。

公司独立董事就利润分配方案发表意见如下：

公司第五届董事会第二十九次会议审议通过的《关于江苏银行股份有限公司 2022 年度利润分配方案的议案》审议程序合法有效。利润分配方案既有利于公司的持续稳定发展，又充分考虑了投资者的回报，同时能保证公司资本充足率满足监管要求，符合全体股东的利益。同意将本议案提交公司股东大会审议。

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

（二）公司近三年（含报告期）的普通股股利分配方案或预案、资本公积金转增股本方案或预案

单位：元 币种：人民币

分红年度	每 10 股送红股（股）	每 10 股派息（含税）	每 10 股转增（股）	现金分红（含税）	分红年度合并报表中归属于上市公司股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司净利润比例（%）
2022 年	0	5.156	0	7,615,234,995	25,385,992,744	30.00
2021 年	0	4.00	0	5,907,855,651	19,694,365,000	30.00
2020 年	0	3.16	0	4,667,197,491	15,065,745,000	30.98

九、 是否披露内部控制自我评价报告

本行于 2023 年 4 月 26 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露 2022 年度内部控制评价报告全文。

十、 内部控制审计报告的相关情况说明

本行于 2023 年 4 月 26 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露 2022 年内部控制审计报告全文。

十一、 信息披露与投资者关系

（一）信息披露

本行董事会及管理层高度重视信息披露工作，严格按照相关监管要求建立健全制度体系，并通过线上、线下等方式组织全员学习普及信息披露知识，进一步强化合规意识，强化审核审批等关键环节，优化操作流程，确保了所披露信息真实、准确、完整、及时。报告期内，本行严格按照监管要求，共披露了 4 份定期报告、51 份临时报告，各类上网文件材料 77 份。

报告期内，本行信息披露索引如下：

2022/1/5	关于可转债转股结果暨股份变动公告
2022/1/12	2021 年度业绩快报公告
2022/1/18	独立董事关于相关事项的独立意见
2022/1/18	独立董事关于相关事项的事前认可函
2022/1/18	关于关联交易事项的公告
2022/1/18	监事会决议公告
2022/1/18	董事会决议公告
2022/2/19	董事会决议公告
2022/3/8	关于“苏银转债”2022 年付息事宜的公告
2022/3/8	关于外部监事辞职的公告
2022/3/29	监事会决议公告
2022/3/29	董事会决议公告

2022/4/2	关于召开业绩交流会的公告
2022/4/2	关于可转债转股结果暨股份变动公告
2022/4/13	2021 年年度报告
2022/4/13	2021 年度社会责任报告暨 ESG 报告
2022/4/13	2021 年度财务报表及审计报告
2022/4/13	2021 年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况的专项说明
2022/4/13	关于 2022 年度日常关联交易预计额度的公告
2022/4/13	监事会决议公告
2022/4/13	关于续聘会计师事务所的公告
2022/4/13	董事会审计委员会 2021 年度履职情况报告
2022/4/13	独立董事关于相关事项的事前认可函
2022/4/13	2021 年年度报告摘要
2022/4/13	中银国际证券、华泰联合证券关于江苏银行股份有限公司 2021 年度持续督导年度报告书
2022/4/13	2021 年度独立董事述职报告
2022/4/13	董事会决议公告
2022/4/13	独立董事对相关事项的独立意见
2022/4/13	2021 年度内部控制评价报告
2022/4/13	2021 年度内部控制审计报告
2022/4/13	2021 年度利润分配方案公告
2022/4/20	2021 年年度股东大会会议资料
2022/4/20	关于召开 2021 年年度股东大会的通知
2022/4/29	2022 年第一季度报告
2022/4/29	董事会决议公告
2022/5/12	江苏世纪同仁律师事务所关于江苏银行股份有限公司 2021 年年度股东大会的法律意见书
2022/5/12	2021 年年度股东大会决议公告
2022/5/13	关于 2021 年度 A 股分红派息实施暨“苏银转债”转股连续停牌的提示性公告
2022/5/20	2021 年年度权益分派实施公告
2022/5/20	关于根据 2021 年度利润分配方案调整 A 股可转换公司债券转股价格的公告

2022/6/10	2022 年江苏银行股份有限公司跟踪评级报告
2022/6/10	关于 A 股可转换公司债券 2022 年度跟踪评级结果的公告
2022/7/2	关于可转债转股结果暨股份变动公告
2022/7/15	公告
2022/7/16	2022 年半年度业绩快报公告
2022/7/23	关于独立董事任职资格获监管机构核准的公告.docx
2022/7/28	首次公开发行限售股上市流通公告
2022/7/28	中银国际证券股份有限公司、华泰联合证券有限责任公司关于江苏银行股份有限公司首次公开发行部分限售股解禁上市流通的核查意见
2022/8/30	2022 年半年度报告摘要
2022/8/30	2022 年半年度报告
2022/8/30	监事会决议公告
2022/8/30	董事会决议公告
2022/9/27	监事会决议公告
2022/9/27	关于董事、行长辞职的公告
2022/9/27	关于聘任行长、提名董事候选人的公告
2022/9/27	董事会决议公告
2022/9/27	独立董事对相关事项的独立意见
2022/10/1	关于 2022 年“三农”专项金融债券发行完毕的公告
2022/10/11	关于可转债转股结果暨股份变动公告
2022/10/12	关于召开 2022 年第一次临时股东大会的通知
2022/10/12	2022 年第一次临时股东大会会议资料
2022/10/18	2022 年前三季度业绩预增公告
2022/10/28	江苏世纪同仁律师事务所关于江苏银行股份有限公司 2022 年第一次临时股东大会的法律意见书
2022/10/28	2022 年第一次临时股东大会决议公告
2022/10/29	2022 年第三季度报告
2022/10/29	董事会决议公告
2022/11/9	关于股东权益变动的提示性公告
2022/11/16	关于召开业绩交流会的公告

2022/11/18	优先股股息派发实施公告
2022/11/19	独立董事对相关事项的独立意见
2022/11/19	关于董事辞职的公告
2022/11/19	关于股东增持股份的自愿性公告
2022/11/19	董事会决议公告
2022/11/29	关于调整优先股（苏银优 1）股息率的公告
2022/12/15	关于董事、行长任职资格获监管机构核准的公告
2022/12/24	董事会决议公告
2022/12/24	监事会决议公告

（二）投资者关系

本行高度重视投资者关系管理工作，始终坚持以投资者为中心，聚焦市场动态，关注市场热点，全面、客观、积极地向市场传递本行信息，与各类投资者、分析师保持良好沟通。2022 年，公司举行定期报告说明会 2 次，公司管理层向与会投资者介绍公司经营情况和投资价值，并对市场重点关心的问题逐一解答。接待了国内外券商、基金、保险、资管等机构，通过线上线下相结合的方式，共进行路演交流 117 场，参与交流的投资者逾 1000 家次。通过电话、邮件、上证 e 互动平台等渠道与各类投资者交流超过 1000 次。

第五节 环境与社会责任

一、环境信息情况

(一) 年度概况

是否建立环境保护相关机制	是
报告期内投入环保资金（单位：万元）	12,207,238

在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

是否采取减碳措施	是
减少排放二氧化碳当量（单位：吨）	3,734,537.67
减碳措施类型(如使用清洁能源发电、在生产过程中使用减碳技术、研发生产助于减碳的新产品等)	聚焦清洁能源、节能环保、碳减排技术等具有明显碳减排效应的领域，加大资金投入，助力企业实现节能减排目标。

本行认真贯彻落实国家绿色发展和“双碳”战略部署，不断强化 ESG 战略引领，推动完善绿色金融专业化经营体系和环境与社会风险管理体系，致力于打造“国内领先、国际有影响力”的绿色金融品牌。将 ESG 提升至全行战略高度，依托联合国“负责任银行”建设，明确气候投融资、普惠金融发展目标，推动全行经营管理可持续发展。着力推进专业化经营，深入开展行业和市场研究，创新绿色金融产品与服务，建立涵盖绿色信贷、绿色债券、绿色租赁、绿色理财的集团化绿色金融产品体系。强化环境与社会风险管理，构建以赤道原则项目管理、ESG 风险管理、环境压力测试为核心的环境与社会风险管理体系。2022 年末，绿色信贷资产实现年减排标准煤 137.61 万吨（相当于 826 万个普通家庭 1 年用电量）、二氧化碳当量 373.45 万吨（相当于 138 万辆 1.6L 排量乘用车行驶 1 年排放量）、节水 4356.78 万吨（相当于 8 个玄武湖含水容量），取得了较好的环境与社会效益。

(二) 环境相关治理结构

董事会“战略委员会”升级为“战略与 ESG 委员会”，负责全行 ESG 发展顶层设计，监督、评估战略执行情况，推动构建全方位的 ESG 管理体系。总行绿色金融委员会统筹全行绿色金融发展工作，推动机制和流程建设，明确发展目标和职责分工，按年度向董事会报告绿色金融相关工作情况，并加强信息披露。总行

绿色金融部牵头推进绿色金融专业化经营体系建设，总行风险管理部牵头推进环境与社会风险管理体系建设，分行绿色金融委员会、绿色金融专营机构负责具体执行。2022 年，本行分别于 2 月、9 月份召开绿色金融工作组和绿色金融委员会会议，宣导“碳达峰行动方案 and 绿色金融政策”，完善分行绿色金融组织架构体系，推动设立分行绿色金融委员会，增设 2 家绿色支行。

（三）环境相关政策制度

本行不断强化环境相关政策制度体系建设，重点围绕机制建设、专业化经营、环境与社会风险管理等领域，持续加大力度、细化要求开展相关工作。

——**机制建设**。制定了各部门、子公司绿色金融专项考核方案和绿色支行考核评价体系，建立齐抓共管的绿色金融发展机制，发挥绿色支行在业务发展过程中的先锋模范作用。加大资源政策倾斜力度，为绿色细分产业和重点区域提供差异化信贷准入政策和绿色审批通道，持续加大绿色信贷 FTP 定价优惠。加强自身绿色低碳运营，出台《江苏银行营业办公场所绿色低碳节能环保管理提升方案》《关于制定和实施全行营业办公建筑绿色低碳运行管理工作措施的通知》。

——**专业化经营**。积极把握新能源产业机遇，深入开展储能、锂电、新能源汽车等行业和市场研究，制定行业资讯和营销指引，动态调整相关行业的信贷投向政策。落实国家和地方生态环境保护政策，参与发起《银行业金融机构支持生物多样性保护共同行动方案》，参加“江苏省第七次金环对话会”“江苏省挥发性有机污染物（VOCs）综合治理会议”，为支持地方深入打好污染防治攻坚战贡献金融力量。加快绿色普惠金融发展，围绕服务支持节能环保、新能源等领域的小微企业，制定出台《江苏银行加快推动绿色普惠金融业务发展的指导意见》，加快推动绿色金融线上化产品开发。

——**环境与社会风险管理**。严格执行《江苏银行赤道原则项目管理办法》《江苏银行环境与社会风险管理办法（2021 年修订）》相关要求，强化信贷业务全流程的环境与社会风险管理。落实联合国负责任银行“六大原则、三大步骤”要求，开展负责任银行影响分析，披露《江苏银行股份有限公司首年度负责任银行原则自评报告》。加强环保信用评级结果运用，对环保信用评级为红色、黑色的企业实行名单制管理，建立差别化审批政策，强化贷后监测评估。

（四）环境相关产品与服务创新

本行不断加强绿色金融产品创新，持续丰富完善集团化可持续金融产品体系，在大公司、大零售、子公司及政银合作等领域加速落地。

——**大公司领域**。创新推出“园区绿色升级贷”“整县分布式光伏贷款”“EOD项目贷款”“特许经营项目贷款”“碳账户挂钩贷款”等多个业内领先的特色产品。落地江苏省首单“整县分布式光伏贷款”、江苏省首单“水权贷”。“碳账户挂钩贷款”获苏州市绿色低碳金融实验室重点培育项目一等奖。“苏碳融”产品发放规模超 60 亿元，支持绿色小微企业 356 家，实现减排二氧化碳 54.6 万吨。承销绿色 ABS、碳中和债券等绿色债券，落地市场首单绿债质押收益凭证业务、绿色专项同业借款业务。

——**大零售领域**。积极引导客户践行绿色低碳生活，绿色低碳信用卡发卡量近 14 万张，获 2022 年“绿色可持续金融最佳信用卡产品”奖项。加大新能源汽车等绿色消费垂直场景布局，通过消费信贷政策资源倾斜，提升信用卡线下分期等消费金融产品的“绿色金融贡献度”。

——**子公司领域**。苏银金融租赁创新“国内信用证+福费廷”模式，支持新能源汽车设备融资。苏银理财发行“苏银理财睿源成长 3 期人才科创”“苏银理财恒源 1 年定开 15 期（绿色债券）”等绿色股权和债权产品。苏银消金积极开拓绿色消费场景。苏银村镇银行创新推广“绿色兴农贷”。

——**政银合作领域**。大力推广“环保贷”“环保担”“绿色创新组合贷”等政银合作产品，成为财政部中国清洁发展机制基金管理中心（CDM 中心）业务量最大合作银行，成为江苏省能源局能源重大项目支持机构。

（五）环境风险管理流程

本行不断优化完善相关流程机制，统筹战略、业务、资产组合与信息披露等方面工作，持续提升环境风险管理的全面性和有效性。

——**战略层面**。持续推进联合国“负责任银行”（PRB）建设工作，开展影响分析，参与编写《银行投资组合影响分析工具》《PRB 影响分析工具（中文简化版）》等实践指南，公开披露《江苏银行股份有限公司首年度负责任银行原则自评报告》，“负责任银行”建设工作获得 UNEP FI 官方肯定。

——**业务层面**。持续加强赤道原则项目管理，强化潜在环境与社会风险的预警与防控。助力赤道原则委员会（EPA）在中国开展社环风险管理能力建设，承接《气候变化风险评估指引》《EP 101 赤道原则基础指南》等文件的翻译和传导工

作。持续迭代优化信贷客户 ESG 方法学，将 ESG 评级结果应用于非零售客户内部评级体系，试点推出“ESG 表现挂钩贷款”等创新产品。推动环保信用评价结果应用，将江苏省生态环境厅发布的企业环保信用评价信息，应用于贷前调查、贷款审批、放款审核、贷后管理等信贷业务全流程。

——**资产组合层面**。参与编写人民银行《商业银行环境压力测试标准》，深入推进环境与气候风险压力测试工作，完成人民银行主导的纳入全国碳市场的八大行业“气候风险敏感性压力测试”试点工作，指导杭州分行完成“浙江省气候风险压力测试”工作。

——**信息披露层面**。作为中英绿色金融工作组核心成员，五年来持续探索金融机构环境风险分析与信息披露方法路径，参与制定人行总行《金融机构环境信息披露指南》标准，并在业内率先披露环境与气候风险信息，推动发布江苏银行首份 ESG 报告、首份绿色金融发展报告。推动深圳分行开展地方金融机构环境信息披露工作，推动苏州分行、上海分行参与长三角一体化示范区金融机构环境信息披露工作。

（六）本行投融资活动的环境影响

本行聚焦节能环保、清洁能源、碳减排技术等减碳效应显著的重点领域，不断加大绿色信贷和清洁能源贷款投放。2022 年，实现年减排标准煤 137.61 万吨（相当于 826 万个普通家庭 1 年用电量）、二氧化碳当量 373.45 万吨（相当于 138 万辆 1.6L 排量乘用车行驶 1 年排放量）、化学需氧量 10.23 万吨、氨氮 2.64 万吨、二氧化硫 38 万吨、氮氧化物 14.26 万吨、节水 4356.78 万吨（相当于 8 个玄武湖含水容量）。其中，二氧化碳减排量同比多增 29.2%，取得了良好的环境与社会效益。

（七）本行经营活动的环境影响

本行积极倡导绿色办公，不断提升设备设施节支增效成果。在绿色办公方面，结合《江苏银行视频会议管理办法》，提升办公无纸化管理效能。本年度总行共召开会议 997 场，其中使用视频会议和无纸化会议系统共 693 场，线上会议占比 69.5%。持续推进 OA 系统线上化功能，1-12 月收文 5753 余份，发文 3445 余份，减少纸张消耗量。在节支增效方面，通过对营业办公场所空调、照明等耗能设备的定期维护、合理调适，有效节约电能。强化可再生能源利用，积极推广太阳能集热、光伏发电及地源热泵等技术应用。结合全国“节能宣传周”“低碳日”等

主题活动，组织开展多样化节能宣传，倡导绿色、低碳、环保理念，营造低碳运营的良好氛围。2022 年，实施节电、节水设施设备更新改造投入费用 69.14 万元，当年预计可节约电量 81.48 万度，节水 328 吨，节约能源使用费 55.5 万元。太阳能光伏发电 6.77 万度，雨水回收系统节水 9025 吨，利用可再生能源节约费用 8.05 万元，可再生能源利用效率进一步提升。

（八）绿色金融创新及研究成果

本行重点围绕绿色金融政策、标准和前沿课题研究三个维度，持续夯实绿色金融研究基础，提升专业研究能力。作为特邀专家，参加清华大学、复旦大学、北京绿色金融与可持续发展研究院、GIZ、克莱恩斯欧洲环保协会、WWF 等绿色金融论坛、学术研讨会、专家评审会 70 余场，在国内金融期刊发表研究文章 3 篇。在标准研究方面，参与人总行《金融机构环境信息披露指南》《商业银行环境压力测试行业标准》《绿色票据行业标准》研究工作；参与制定国家科技部“中国碳中和成效评价体系”标准；参与制定江苏省碳金融标准《江苏省碳资产质押融资操作指引（暂行）》。在课题研究方面，作为中国银行业协会“双碳”目标专家组成员单位，积极参与“中国银行业碳核算数据研究”等 7 项课题研究。积极开展“生物多样性金融”“碳金融”“转型金融”研究，牵头或参与中国金融学会绿色金融委员会“促进生物多样性投融资产品创新”“转型金融产品和服务体系”等 4 项课题研究。参与的《碳金融产品现状和体系》、《中国银行业支持生物多样性建议研究》等 2 项研究成果，在 2022 年联合国生物多样性大会“银行业自然与气候行动主题边会”上发布。

（九）其他

本行持续推动绿色金融生态圈建设，发起设立江苏省银行业协会绿色金融专业委员会、中小银行绿色金融联盟、应对气候变化研究中心等，依托外部智库合作，整合多方资源共同推进绿色金融发展。一是牵头江苏省银协绿金委各项工作。发挥主任单位带头作用，牵头开展绿金委各项工作，包括：制定“工作规则及年度工作计划”，发布《江苏银行业绿色金融服务自律公约》，组建绿色金融专家组，设立绿色金融研究课题，举办绿色金融优秀案例评选活动等。二是推进应对气候变化研究中心建设。建立常态化工作会制度，报告期内牵头召开 3 次应对气候变化研究中心工作会议。赋能绿色金融创新研究，与江苏省工程咨询中心开展生态产品价值实现机制和碳账户课题研究；与南京大学环境学院开展环境指标体

系量化研究；与江苏省生态环境评估中心开展 EOD 项目评审标准研究。三是领衔中小银行绿色金融联盟。加强联盟制度建设，发起联盟绿色金融合作倡议，制定联盟工作章程。加强联盟能力建设，组织联盟成员参加赤道原则相关培训。

二、履行社会责任情况

（一）社会责任工作主要情况

本行秉承“融创美好生活”的使命，坚持金融工作的政治性、人民性，积极践行金融报国、金融为民、金融向善，将社会责任纳入发展战略和经营管理全过程，为经济社会可持续发展作贡献，努力实现经济、环境、社会的综合价值最大化。报告期内，本集团对外捐赠资金合计 4886.86 万元。

本行高度重视与利益相关方的沟通交流，建立常态化沟通机制，听取相关方的意见和反馈，鼓励相关方参与互动。已连续 9 年发布年度社会责任报告，2022 年编制披露首份 ESG 报告，获评“中国金融年度十佳社会责任报告”奖、“ESG 金茉莉奖”、“2022 年度卓越 ESG 上市公司”等荣誉，明晟（MSCI）近 5 年来首次上调江苏银行 ESG 评级。

——**服务地方经济高质量发展。**紧扣地方法人银行定位，深入贯彻新发展理念，持续加大信贷投放，不断创新产品服务，努力为实体经济提供更多金融活水。加大支持强链补链力度，制造业贷款占对公贷款比重持续提升。扩大服务科技自立自强覆盖面，省内专精特新企业服务覆盖提升至 2/3、高新技术企业合作覆盖提升至 1/3，科技贷款余额全省第一。助力加快构建“双循环”新发展格局。年末自贸区资产持续位居城商行首位，“苏贸贷”累计放款排名全省第一，全年国际结算量突破 2000 亿美元。积极支持小微民营和乡村振兴，全口径小微贷款规模保持全省第一，其中普惠小微、经营随 e 贷、普惠涉农贷款增速分别高于各项贷款 16.7 个百分点、21.3 个百分点、29.9 个百分点。

——**促进共同富裕。**锚定人民群众高品质生活新期待，精准把握居民高质量金融服务需求，持续推出便民、惠民的消费金融产品和活动，不断贴近客户、熟悉客户、更懂客户，满足客户对美好生活的向往。举办“919 财富节”等活动，围绕金融知识宣传教育、金融便民等提供志愿服务。推出农民工专属银行卡及工资支付监控平台，做好农民工工资代发，防范资金挪用风险。向退役军人、军人军

属等优抚对象发放“拥军卡”专属借记卡，提供终身手续费减免服务。打造“融享幸福卡”专属借记卡，推出手机银行“融享幸福版”，提升老年客户使用电子产品的便利性、安全性。聚焦场景化、本地化、生活化，围绕客户生活需求，打造“更懂你的手机银行”。

——**保护消费者权益**。坚持以客户为中心，积极践行金融为民理念，持续完善消费者权益保护体制机制建设，充分尊重并保障消费者各项合法权利。强化全流程管控措施，将消费者权益保护要求嵌入产品服务设计开发、营销推介及售后管理等关键环节，依法合规开展经营活动。注重服务品质和客户体验提升，上线网贷结清证明在线开立、延期还款绿色通道、息费调减绿色通道、特殊业务专席服务等客户热切期盼的服务项目。坚持“教育为先”理念，依托“苏说消保微课堂”“党员进社区活动”“微沙龙活动”等线上线下载体，常态化开展公益性金融知识宣传教育活动，帮助消费者提升金融素养，增强风险防范意识。积极推广金融纠纷多元化解机制，引导和保障各级机构通过调解等方式解决疑难投诉，开辟争议解决新通道，提升纠纷化解率。2022年，全行各渠道共受理客户反映的投诉事项7408件，均已办结，同比2021年下降1.92%。

——**践行社会公益**。始终将履行企业公民的社会责任融入发展之中，积极践行公益慈善，支持员工参与志愿服务，在抗击疫情等关键时刻诠释江苏银行人的责任担当。开展“助农筑梦”活动专场，缓解农民农产品销售压力，避免极端天气与疫情导致农产品滞销损失。根据团省委部署，积极组织参与“99公益日”网络募捐活动，从团委和团支部两个层面共组建139支队伍，累计为“梦想小屋关爱计划”筹集爱心7060份。广泛参与希望工程“圆梦行动”计划、“滴水筑梦”扶贫助学工程、防疫捐款、“情暖江苏”“全民阅读”等公益捐赠。在第六届“江苏慈善奖”表彰大会上，我行获评“最具爱心慈善捐赠单位”。持续开展“党员进社区”活动。组织党员干部每月走入社区，开展金融知识宣传、志愿服务、结对共建等活动。

——**关爱员工成长**。推动民主监督、民主管理，充分发挥职工代表大会和工会在保障员工参与管理、维护职工合法权益等方面的作用，将涉及职工切身利益的事项提交职工代表大会审议。发挥行内员工意见交流平台——“亮点平台”作用，解决基层痛点难点，赋能全行改革创新。先后创建苏银研究院、数智研究院、省博士后创新实践基地、国家级博士后工作站等平台，建立“人才+项目+平台”

的人才培育开发体系，推动人才在创新中成长提升。倡导专业创造价值，组织 2021 年度“行业小专家”评选，确定每年 8 月 18 日为“全员技能日”，紧扣业务实操举办全行技能大赛，评选出一批“行业专家”“业务能手”。

（二）巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作主要情况

扶贫及乡村振兴项目	数量/内容
总投入（亿元）	324.13
其中：资金（亿元）	2022 年末，本行金融精准扶贫贷款和带动服务贫困人口贷款总量保持稳步增长。其中金融精准扶贫贷款和带动服务贫困人口贷款合计 324.13 亿元。
物资折款（万元）	持续推进“滴水·筑梦”扶贫助学工程建设，资助江苏省 12 个省定重点县建档立卡低收入家庭贫困生 2400 名，帮助其完成非义务教育高中阶段学业，两期六年累计捐赠 1680 万元。
惠及人数（人）	个人精准扶贫贷款带动的建档立卡贫困人口数 175 人，产业精准扶贫贷款带动人数 87 人。“滴水·筑梦”扶贫助学工程支持贫困生 2400 人。
帮扶形式（如产业扶贫、就业扶贫、教育扶贫等）	其中个人精准扶贫贷款 494 笔、0.45 亿元；产业精准扶贫贷款 22 笔、13.41 亿元；带动服务贫困人口的贷款 1535 笔、310.27 亿元。

本行积极响应乡村振兴战略，不断加大金融资源倾斜力度，拓展金融服务深度，延伸金融供给广度，巩固拓展脱贫攻坚成果与乡村振兴有效衔接。截至 2022 年末，涉农贷款余额超 2300 亿元，服务新型农业经营主体超 5000 户。深化“支持一个产业、繁荣一片区域、带富一方百姓”理念，围绕江苏 11 个国家级特色农产品优势区，服务优质稻麦、绿色蔬菜等主导产业，投放贷款超 690 亿元。加大银镇村企联动，服务乡村振兴试点示范乡镇新客户近 1000 户、贷款余额 46 亿元。以农业农村新主体、新要素、新业态为主要服务对象，加大涉农产品创新，持续推广“农户经营贷”“仓储冷链贷”“阳光富民贷”，落地兴化“蟹农贷”、宿迁“苏仓贷”、常州“常农贷”等特色专项涉农产品。针对农业机械、桑蚕、民宿、秸秆等细分领域出台营销指引、批量授信方案，特色批量化项目突破 30 个。

详情可参阅公司于 2023 年 4 月 26 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的 2022 年社会责任报告暨 ESG 报告。

第六节 重要事项

一、 承诺事项履行情况

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或持续到报告期内的承诺事项如下：

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

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

注释 2：自公司股票上市之日起 12 个月内，不转让或者委托他人管理其已持有的公司股份，也不由公司回购其持有的公司股份。在满足上市锁定期之后，其任职期间每年转让的股份不超过所持公司股份总数的 25%；离职后半年内，不转让直接或间接持有的公司股份。

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

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

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

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

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

上述承诺自签署日起生效，并在本公司作为江苏银行第一大股东的期间持续具有法律效力，对本公司具有法律约束力。

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

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

2. 承诺对个人的职务消费行为进行约束。

3. 承诺不动用本行资产从事与履行职责无关的投资、消费活动。

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

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

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

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

2. 承诺对个人的职务消费行为进行约束。

3. 承诺不动用本行资产从事与履行职责无关的投资、消费活动。

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

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

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

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

2. 承诺对个人的职务消费行为进行约束。

3. 承诺不动用本行资产从事与履行职责无关的投资、消费活动。

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

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

二、 公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

本行于 2022 年度执行了财政部于近年颁布的以下企业会计准则修订及相关规定：

- 《企业会计准则解释第 15 号》(财会 [2021] 35 号) (“解释第 15 号”)
- 解释第 15 号中“关于亏损合同的判断”的规定
- 《关于适用<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>相关问题的通知》(财会 [2022] 13 号)
- 《企业会计准则解释第 16 号》(财会 [2022] 31 号) (“解释第 16 号”)

三、 聘任、解聘会计师事务所情况

单位：万元 币种：人民币

项目	现聘任
境内会计师事务所名称	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	421.2
境内会计师事务所审计年限	7 年
境内会计师事务所注册会计师姓名	窦友明、薛晨俊
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	2 年

项目	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）	52

四、 报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

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

五、 违规担保情况

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

六、 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。

截至报告期末，本行尚未终审判决的诉讼案件中，金额 1000 万元以上的被诉案件共计 4 件，涉案金额为人民币 1.55 亿元，本行认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本行的财务状况或经营成果产生重大影响。

七、 上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人涉嫌违法违规、受到处罚及整改情况

本行无控股股东、实际控制人。报告期内，本行及董事、监事、高级管理人员不存在被有权机关调查、被司法纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、被中国证监会立案调查、行政处罚或采取行政监管措施、被证券交易所采取纪律处分的情形，本行未受到其他监管机构对经营有重大影响的处罚。

八、 报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

本行无控股股东、实际控制人，报告期内不存在未履行法院生效法律文书确定的义务、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

九、 重大关联交易

本行关联交易依据监管机构的有关规定开展，与关联方的交易业务均由正常经营活动需要产生，按照一般商业条款进行，公平合理，不存在优于其他借款人

或交易对手的情形，符合本行和股东的整体利益。报告期内，本行与关联方的重大关联交易情况详见财务报告附注。

第七节 股份变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股份变动情况表

单位：股

项目	本次变动前		本次变动增减（+，-）				本次变动后	
	数量	比例（%）	配股	可转债转股	限售股解除限售	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	89,761,833	0.61			-8,159,900	-8,159,900	81,601,933	0.55
1、国家持股								
2、国有法人持股								
3、其他内资持股	89,761,833	0.61			-8,159,900	-8,159,900	81,601,933	0.55
其中：境内非国有法人持股	30,254	0			-2,750	-2,750	27,504	0
境内自然人持股	89,731,579	0.61			-8,157,150	-8,157,150	81,574,429	0.55
4、外资持股								
其中：境外法人持股								
境外自然人持股								
二、无限售条件流通股份	14,679,866,951	99.39		27,916	8,159,900	8,187,816	14,688,054,767	99.45
1、人民币普通股	14,679,866,951	99.39		27,916	8,159,900	8,187,816	14,688,054,767	99.45
2、境内上市的外资股								
3、境外上市的外资股								
4、其他								
三、股份总数	14,769,628,784	100		27,916	0	27,916	14,769,656,700	100

2019年9月20日，公司可转换公司债券开始转股，详见公司于2019年9月17日披露的《江苏银行关于“苏银转债”开始转股的公告》。截至2022年12月末，因转股形成的股份数量为123,028股，其中自2022年1月1日至2022年12月31日因转股形成的股份数量为27,916股。详见公司于2020年1月3日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告》，于2020年1月8日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动更正公告》，于2020年4月3日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告》，于2020年7月3日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告》，于2020年10月10日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告》，于2021年1月6日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告》，于2021年4月6日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告》，于2021年7月2日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告》，于2021年10月9日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告》，于2022年1月5日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告》，于2022年4月2日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告》，于2022年7月2日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告》，于2022年10月11日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告》，于2023年1月4日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告》。

（二）限售股份变动情况

单位：股

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
锁定期为自公司股票上市之日起72个月上市流通的首发限售股股东	8,159,900	8,159,900	-	首发限售股	2022年8月2日
其他持有尚处于限售期股份的股东	81,601,933	-	81,601,933		锁定期96个月
合计	89,761,833	8,159,900	81,601,933	/	/

（三）公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

根据中国证券登记结算有限责任公司提供的股东名册显示，本行股东质押股份涉及冻结情况为：截至报告期末，有 3 户股东所持股份被质押且涉及冻结，涉及股份合计占本行总股本比例 0.72%。

二、 证券发行与上市情况

（一）报告期内证券发行情况

报告期，本行无相关事项。

（二）现存的内部职工股情况

公司现存内部职工股均为公司合并重组前形成，发行日期及价格不可考。截至报告期末，公司有内部职工股 81,574,429 股，占总股本比例为 0.55%。

三、 股东情况

（一）股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	110,797
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	122,180
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0
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(户)	0

（二）前十名股东持股情况

单位：股

股东名称	报告期内增减	期末持股数量	比例 (%)	持有有 限售条 件股份 数量	质押、标记或 冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
江苏省国际信托 有限责任公司	0	1,206,607,072	8.17	-	无	-	国有法人
江苏凤凰出版传 媒集团有限公司	0	1,197,149,625	8.11	-	无	-	国有法人

华泰证券股份有 限公司	35,950,010	868,000,010	5.88	-	无	-	国有法人
江苏宁沪高速公 路股份有限公司	153,600,000	721,084,800	4.88	-	无	-	国有法人
香港中央结算有 限公司	250,987,649	714,194,783	4.84	-	无	-	境外法人
无锡市建设发展 投资有限公司	0	710,435,942	4.81	-	无	-	国有法人
江苏省广播电视 集团有限公司	1,536,114	452,239,127	3.06	-	无	-	国有法人
苏州国际发展集 团有限公司	0	351,459,272	2.38	-	无	-	国有法人
江苏省国信集团 有限公司	0	292,201,391	1.98	-	无	-	国有法人
江苏凤凰资产管 理有限责任公司	4,095,000	271,247,256	1.84	-	无	-	国有法人
前十名股东中回购专户情况说明				无			
上述股东委托表决权、受托表决 权、放弃表决权的说明				无			
表决权恢复的优先股股东及持股 数量的说明				无			

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

上述股东参与融资融券及转融通业务情况说明：截至报告期末，江苏凤凰资产管理有限
责任公司持有的 5,905,000 股 A 股股票因参与转融通业务仍出借在外，若全部归还，则实际
持有本公司 277,152,256 股 A 股股份，占本行总股本比例 1.88%。

（三）前十名有限售条件股东持股情况

单位：股

序号	有限售条件股 东名称	持有的有限售 条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易 时间	新增可上市交 易股份数量	
1	艾晨	250,000	2024年8月2日	250,000	首次公开发行

2	姜涛	249,995	2024年8月2日	249,995	首次公开发行
3	王卫兵	249,919	2024年8月2日	249,919	首次公开发行
4	单毅	249,875	2024年8月2日	249,875	首次公开发行
5	崔美玲	249,130	2024年8月2日	249,130	首次公开发行
6	杨毅	248,490	2024年8月2日	248,490	首次公开发行
7	孙禧仁	248,137	2024年8月2日	248,137	首次公开发行
8	张文斌	248,137	2024年8月2日	248,137	首次公开发行
9	俞云飞	244,374	2024年8月2日	244,374	首次公开发行
10	王祖宏	240,486	2024年8月2日	240,486	首次公开发行

上述股东关联关系或一
致行动的说明

本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

（四）持股在百分之十以上的法人股东

截至报告期末，本行无持股在 10% 以上的法人股东。

第八节 优先股相关情况

一、报告期内优先股发行与上市情况

报告期内，本行无优先股发行与上市。

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

二、优先股股东情况

(一) 优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数(户)	47
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)	50

(二) 报告期末前十名优先股股东情况

单位：股

前十名优先股股东持股情况						
股东名称	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例 (%)	所持股份类别	质押冻结情况	股东性质
新华资管—上海银行—新华资产—明汇一号资产管理产品	-4,000,000	27,340,000	13.67	境内优先股	无质押	其他
光大永明资管—光大银行—光大永明资产聚优 1 号权益类资产管理产品	0	27,000,000	13.50	境内优先股	无质押	其他
杭州银行股份有限公司—“幸福 99”丰裕盈家 KF01 号银行理财计划	0	19,320,000	9.66	境内优先股	无质押	其他
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	0	19,320,000	9.66	境内优先股	无质押	其他
创金合信基金—招商银行—招商银行股份有限公司	-2,000,000	17,320,000	8.66	境内优先股	无质押	其他
中信证券—浦发银行—中信证券星辰 50 号集合资产管理计划	0	15,150,000	7.58	境内优先股	无质押	其他
光大证券资管—光大银行—光大证券资管鑫优 2 号集合资产管理计划	0	9,000,000	4.50	境内优先股	无质押	其他

光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优集合资产管理计划	0	8,500,000	4.25	境内优先股	无质押	其他
中航信托股份有限公司—中航信托·天玑共赢2号证券投资集合资金信托计划	6,000,000	6,000,000	3.00	境内优先股	无质押	其他
华宝信托有限责任公司—华宝信托—宝富投资1号集合资金信托计划	0	5,000,000	2.50	境内优先股	无质押	其他
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明			本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。			

三、 优先股利润分配的情况

（一）利润分配情况

2022年11月18日，公司披露了《江苏银行股份有限公司优先股股息派发实施公告》，本期优先股股息派发股权登记日为2022年11月25日，除息日为2022年11月25日，股息发放的计息起始日为2021年11月28日，股息发放日2022年11月28日，按照苏银优1票面股息率5.20%计算，每股优先股派发现金股息人民币5.20元（含税），以苏银优1发行量2亿股为基数，合计派发现金股息人民币10.40亿元（含税）。

（二）近三年优先股分配金额与分配比例

单位：元 币种：人民币

年度	分配金额	分配比例（%）
2022	1,040,000,000	5.20
2021	1,040,000,000	5.20
2020	1,040,000,000	5.20

（三）股息率调整情况

根据《江苏银行股份有限公司非公开发行优先股募集说明书》（以下简称“《募集说明书》”）相关条款，苏银优1自缴款截止日（2017年11月28日）起每五年为一个计息周期，票面股息率每五年调整一次，每个计息周期内票面股息率相同。2022年11月28日，苏银优1的首个计息周期满五年结束，根据《募集说明书》相关条款，本行对苏银优1的第二个计息周期票面股息率进行调整，

自 2022 年 11 月 28 日起，苏银优 1 的第二个计息周期票面股息率为 3.86%。详情可参阅本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《江苏银行股份有限公司关于调整优先股（苏银优 1）股息率的公告》。

四、 报告期内公司进行优先股的回购、转换事项

报告期内，本行优先股未发生回购、转换事项。

五、 报告期内存在优先股表决权恢复的，公司应当披露相关表决权的恢复、行使情况

报告期内，本行优先股不存在表决权恢复、行使情况。

六、 公司对优先股采取的会计政策及理由

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

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

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

第九节 可转换公司债券相关情况

一、可转债发行情况

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

- 1、可转换公司债券简称：苏银转债
- 2、可转换公司债券代码：110053
- 3、可转换公司债券发行量：2,000,000 万元（20,000 万张，2,000 万手）
- 4、可转换公司债券上市量：2,000,000 万元（20,000 万张，2,000 万手）
- 5、可转换公司债券上市地点：上海证券交易所
- 6、可转换公司债券上市时间：2019 年 4 月 3 日
- 7、可转换公司债券存续的起止日期：2019 年 3 月 14 日至 2025 年 3 月 13 日
- 8、可转换公司债券转股期的起止日期：2019 年 9 月 20 日至 2025 年 3 月 13 日
- 9、可转债票面利率：第一年为 0.2%、第二年为 0.8%、第三年为 1.5%、第四年为 2.3%、第五年为 3.5%、第六年为 4.0%
- 10、可转换公司债券付息日：每年的付息日为本次发行的可转债发行首日起每满一年的当日，如该日为法定节假日或休息日，则顺延至下一个工作日，顺延期间不另付息。每相邻的两个付息日之间为一个计息年度。

每年的付息债权登记日为每年付息日的前一交易日，发行人将在每年付息日之后的五个交易日内支付当年利息。在付息债权登记日前（包括付息债权登记日）

申请转换成发行人 A 股股票的可转债，发行人不再向其持有人支付本计息年度及以后计息年度的利息。

11、可转换公司债券登记机构：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

12、托管方式：账户托管

13、登记公司托管量：2,000,000 万元

14、联席保荐机构：中银国际证券股份有限公司、华泰联合证券有限责任公司

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

15、可转换公司债券的担保情况：本次可转换公司债券未提供担保

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

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

二、 报告期可转债变动情况

单位：千元 币种：人民币

可转换公司 债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
苏银转债	19,999,309	171	-	-	19,999,138

三、 报告期可转债持有人及担保人情况

可转换公司债券名称	苏银转债
期末转债持有人数	9,829
本公司转债的担保人	无
担保人盈利能力、资产状况和信用状况重大变化情况	无

前十名转债持有人情况如下：

可转换公司债券持有人名称	期末持债数量（元）	持有比例（%）
--------------	-----------	---------

登记结算系统债券回购质押专用账户(中国工商银行)	2,835,496,000	14.18
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	1,227,537,000	6.14
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银行)	992,909,000	4.96
香港上海汇丰银行有限公司	805,050,000	4.03
登记结算系统债券回购质押专用账户(北京银行股份有限公司)	800,000,000	4.00
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	700,812,000	3.50
登记结算系统债券回购质押专用账户(招商银行股份有限公司)	651,893,000	3.26
登记结算系统债券回购质押专用账户(交通银行)	380,132,000	1.90
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国民生银行股份有限公司)	368,216,000	1.84
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银河证券股份有限公司)	353,080,000	1.77

四、 报告期可转债累计转股情况

可转换公司债券名称	苏银转债
报告期转股额(元)	171,000
报告期转股数(股)	27,916
累计转股数(股)	123,028
累计转股数占转股前公司已发行股份总数(%)	0.0011
尚未转股额(元)	19,999,138,000
未转股转债占转债发行总量比例(%)	99.9957

五、 转股价格历次调整情况

单位:元 币种:人民币

可转换公司债券名称	苏银转债			
转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	披露媒体	转股价格调整说明

2019 年 7 月 12 日	7.56	2019 年 7 月 5 日	www.sse.com.cn	因实施 2018 年度普通股利润分配调整转股价格
2020 年 6 月 24 日	7.28	2020 年 6 月 18 日	www.sse.com.cn	因实施 2019 年度普通股利润分配调整转股价格
2020 年 12 月 18 日	6.69	2020 年 12 月 17 日	www.sse.com.cn	因实施配股调整转股价格
2021 年 6 月 18 日	6.37	2021 年 6 月 10 日	www.sse.com.cn	因实施 2020 年度普通股利润分配调整转股价格
2022 年 5 月 26 日	5.97	2022 年 5 月 20 日	www.sse.com.cn	因实施 2021 年度普通股利润分配调整转股价格
截至本报告期末最新转股价格				5.97

六、公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

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

第十节 财务报告

一、 审计报告

详见附件。

二、 财务报表

详见附件。

	载有公司法定代表人签名并盖章的年度报告原件
备查文件目录	载有公司法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表
	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
	报告期内在中国证监会指定报纸上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原件



董事会批准报送日期：2023 年 4 月 25 日

江苏银行股份有限公司

自 2022 年 1 月 1 日
至 2022 年 12 月 31 日止年度财务报表



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

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

审计报告

毕马威华振审字第 2302619 号

江苏银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

我们审计了后附的第 1 页至第 149 页的江苏银行股份有限公司 (以下简称“贵行”) 及其子公司 (以下统称“贵集团”) 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、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则 (以下简称“企业会计准则”) 的规定编制, 公允反映了贵行 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 (以下简称“审计准则”) 的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则, 我们独立于贵集团, 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, 认为对本年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。

第 1 页, 共 11 页

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2302619 号

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备的确定	
<p>请参阅财务报表附注“三、7(7) 金融资产的减值”和附注“三、28(1) 主要会计估计”所述的会计政策及财务报表附注“五、6 发放贷款和垫款”和附注“五、7(2) 债权投资”。</p>	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>贵集团根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》，采用预期信用损失模型计提减值准备。</p> <p>发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备的确定涉及管理层主观判断。对于贵集团而言，减值准备的确定较大程度依赖于外部宏观环境和贵集团内部信用风险管理策略，以及运用判断确定违约损失率或评估没有设定担保物的或者可能存在担保物不足情况的个别发放贷款和垫款及金融投资中债权投资的可收回现金流。新型冠状病毒肺炎疫情对于经济的影响增加了与会计估计相关的估计不确定性的程度。</p>	<p>与评价发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 了解和评价与发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备相关的关键财务报告内部控制的设计和运行的有效性； - 了解和评价信用审批、记录、监控、定期信用等级重评、以及减值准备计提等相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性；特别地，我们评价与基于各级次发放贷款和垫款及金融投资中债权投资的资产质量而进行阶段划分相关的关键内部控制的设计和运行有效性；

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2302619 号

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备的确定	
请参阅财务报表附注“三、7(7) 金融资产的减值”和附注“三、28(1) 主要会计估计”所述的会计政策及财务报表附注“五、6 发放贷款和垫款”和附注“五、7(2) 债权投资”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>贵集团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，将金融工具划分入三个风险阶段，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>	<ul style="list-style-type: none"> - 利用我们信息技术专家和金融风险管理专家的工作，了解和评价相关信息系统控制的设计和运行有效性，包括：系统的信息技术一般控制、系统间数据传输、预期信用损失模型参数的映射，以及客户贷款及垫款减值准备和金融投资中债权投资减值准备的系统计算逻辑设置等。 • 利用我们金融风险管理专家的工作，评价贵集团评估减值准备时所用的预期信用损失模型和参数的可靠性，包括发生信用减值的阶段划分，评价违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率、前瞻性调整及其他调整等，以及其中所涉及的关键管理层判断的合理性；

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2302619 号

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备的确定	
<p>请参阅财务报表附注“三、7(7) 金融资产的减值”和附注“三、28(1) 主要会计估计”所述的会计政策及财务报表附注“五、6 发放贷款和垫款”和附注“五、7(2) 债权投资”。</p>	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>除已发生信用减值的公司类发放贷款和垫款及金融投资中债权投资外，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、内部信用评级及其他调整因素。</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 评价预期信用损失模型的参数使用的关键数据的完整性和准确性。针对与原始档案相关的关键内部数据，我们将管理层用以评估减值准备的发放贷款和垫款及金融投资中债权投资清单总额分别与总账进行比较，以评价清单的完整性。我们选取样本，将单项贷款或金融投资中债权投资的信息与相关协议以及其他有关文件进行比较，以评价清单的准确性；针对关键外部数据，我们将其与公开信息来源进行核对，以评价其准确性； • 评价涉及主观判断的输入参数，包括从外部寻求支持证据，比对历史损失经验及担保方式等内部记录。作为上述程序的一部分，我们还询问了管理层对关键假设和输入参数所做调整的理由，并考虑管理层所运用的判断是否一致。我们对模型中使用的经济因素与市场信息，评价其是否与市场以及经济发展情况相符，并评价是否存在管理层偏向的迹象；

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2302619 号

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备的确定	
<p>请参阅财务报表附注“三、7(7) 金融资产的减值”和附注“三、28(1) 主要会计估计”所述的会计政策及财务报表附注“五、6 发放贷款和垫款”和附注“五、7(2) 债权投资”。</p>	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>已发生信用减值的公司类发放贷款和垫款及金融投资中债权投资，采用现金流贴现法评估其预期信用损失。在运用判断确定可回收现金流时，管理层会考虑多种因素，这些因素包括客户发放贷款和垫款及金融投资中债权投资的可行的清收措施、借款人的财务状况、担保物的估值、索赔受偿顺序、是否存在其他债权人及其配合程度。当贵集团聘请外部评估师对特定资产和其他流动性不佳的担保物进行评估时，可执行性、时间和方式也会影响最终的可收回金额并影响资产负债表日的预期信用损失准备金额。</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 针对需由系统运算生成的关键内部数据，我们选取样本将系统运算使用的输入数据核对至业务原始档案以评价系统输入数据的准确性。此外，利用我们信息技术专家的工作，选取样本，测试了发放贷款和垫款逾期信息的编制逻辑； • 选取样本，评价管理层对信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。我们按照行业分类对贷款进行分析，选取样本时考虑选取受目前行业周期及调控政策影响较大的行业。关注高风险领域的贷款并选取已发生信用减值公司类贷款和垫款、已发生信用减值债权投资、已逾期未发生信用减值公司类贷款和垫款、存在负面预警信号或负面媒体消息的借款人等作为信贷审阅的样本。我们在选取样本的基础上查看业务文档、检查逾期信息、向客户经理询问借款人的经营状况、检查借款人的财务信息以及搜寻有关借款人业务和经营的市场信息等；

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2302619 号

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备的确定	
<p>请参阅财务报表附注“三、7(7) 金融资产的减值”和附注“三、28(1) 主要会计估计”所述的会计政策及财务报表附注“五、6 发放贷款和垫款”和附注“五、7(2) 债权投资”。</p>	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>由于发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备的确定存在固有不确定性以及涉及到管理层判断，同时其对贵集团的经营状况和资本状况会产生重要影响，我们将发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备的确定识别为关键审计事项。</p>	<ul style="list-style-type: none"> 对选取的已发生信用减值的公司类发放贷款和垫款及金融投资中债权投资执行信贷审阅时，通过询问、运用职业判断和独立查询等方法，评价其预计可收回的现金流。我们还评价担保物的变现时间和方式并考虑管理层提供的其他还款来源。评价管理层对关键假设使用的一致性，并将其与我们的数据来源进行比较； 选取样本，复核对预期信用损失的计算，以评价贵集团对预期信用损失模型的应用； 评价与发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备相关的财务报表信息披露是否符合《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的披露要求。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2302619 号

三、关键审计事项 (续)

结构化主体的合并范围	
<p>请参阅财务报表附注“三、4 合并财务报表的编制方法”和附注“三、28(2) 主要会计判断”所述的会计政策及财务报表附注“六、2 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。</p>	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>结构化主体通常是为实现具体而明确的目的设计并成立的，并在确定的范围内开展业务活动。</p> <p>贵集团可能通过发起设立、持有投资或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括投资基金、信托计划、资产支持证券、理财产品或资产管理计划等。</p>	<p>与评价结构化主体的合并范围相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 了解和评价贵集团管理层对有关结构化主体合并的关键财务报告内部控制的设计和运行； • 选取样本，对结构化主体执行了下列审计程序： <ul style="list-style-type: none"> - 检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解结构化主体的设立目的以及贵集团对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于贵集团对结构化主体是否拥有权力的判断；

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2302619 号

三、关键审计事项 (续)

结构化主体的合并范围	
<p>请参阅财务报表附注“三、4 合并财务报表的编制方法”和附注“三、28(2) 主要会计判断”所述的会计政策及财务报表附注“六、2 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。</p>	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>当判断是否应该将结构化主体纳入贵集团合并范围时，管理层需考虑贵集团所承担的风险和享有的报酬，贵集团对结构化主体相关活动拥有的权力，以及通过运用该权力而影响其可变回报的能力。这些因素并非完全可量化的，需要综合考虑整体交易的实质内容。</p> <p>由于涉及部分结构化主体的交易较为复杂，并且贵集团在对每个结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体的合并范围识别为关键审计事项。</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 检查结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的任何资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就贵集团因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口及可变回报所作的判断； - 检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析，以及贵集团对享有结构化主体的经济利益的比重和可变动性的计算，以评价管理层关于贵集团影响其来自结构化主体可变回报的能力判断； - 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断。 • 评价财务报表中针对结构化主体的相关披露是否符合相关企业会计准则的披露要求。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2302619 号

四、其他信息

贵行管理层对其他信息负责。其他信息包括贵行 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，管理层负责评估贵集团及贵行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项 (如适用)，并运用持续经营假设，除非贵集团及贵行计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

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。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2302619 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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：

- (1) 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。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- (3) 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。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵集团及贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵集团及贵行不能持续经营。
- (5) 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。
- (6) 就贵集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。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。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2302619 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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年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。



中国 北京

中国注册会计师

窦友明



薛晨俊



2023 年 4 月 25 日

江苏银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表
2022年12月31日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行		
	2022年12月31日	2021年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日	
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	142,569,502	132,508,177	142,201,497	132,188,845
存放同业及其他金融机构款项	五、2	44,124,631	50,518,998	39,074,795	46,510,782
拆出资金	五、3	69,656,507	55,152,181	81,563,392	65,208,431
衍生金融资产	五、4	1,708,980	2,068,083	1,682,060	2,068,083
买入返售金融资产	五、5	4,619,628	8,003,521	240,276	3,024,991
发放贷款和垫款	五、6	1,556,170,969	1,359,127,491	1,532,425,790	1,346,864,681
金融投资	五、7				
交易性金融资产		377,571,282	266,871,583	261,677,751	212,726,347
债权投资		517,641,295	531,606,371	516,164,845	530,372,487
其他债权投资		158,751,177	119,554,477	158,192,634	119,554,477
其他权益工具投资		224,024	216,938	224,024	216,938
长期应收款	五、8	72,646,111	63,604,653	-	-
长期股权投资	五、9	-	-	5,944,400	5,944,400
纳入合并范围的结构化主体投资		-	-	87,245,482	38,571,977
固定资产	五、10	5,975,149	6,217,734	4,964,573	5,208,886
在建工程	五、11	1,087,010	1,072,144	1,087,010	1,072,144
无形资产	五、12	580,548	589,548	553,245	571,004
递延所得税资产	五、13	17,642,774	15,165,251	16,882,698	14,462,055
其他资产	五、14	9,325,105	6,597,110	7,587,547	6,261,906
资产总计		<u>2,980,294,692</u>	<u>2,618,874,260</u>	<u>2,857,712,019</u>	<u>2,530,828,434</u>

刊载于第 14 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表(续)
2022年12月31日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行		
	2022年12月31日	2021年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日	
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款		186,674,842	183,379,765	186,314,205	183,136,699
同业及其他金融机构存放款项	五、16	196,071,080	177,552,170	197,582,396	178,395,077
拆入资金	五、17	102,060,245	71,567,135	41,145,573	25,824,814
交易性金融负债	五、18	9,072,932	254,093	40,476	49,926
衍生金融负债	五、4	1,804,609	1,818,408	1,804,609	1,818,408
卖出回购金融资产款	五、19	93,277,079	39,229,402	70,183,416	21,399,586
吸收存款	五、20	1,658,677,652	1,478,812,360	1,657,529,948	1,477,801,674
应付职工薪酬	五、21	10,279,155	8,441,738	9,889,516	8,233,530
应交税费	五、22	7,523,438	7,489,150	7,046,017	7,074,871
预计负债	五、23	3,188,577	1,883,482	3,188,507	1,883,412
已发行债务证券	五、24	478,305,197	432,760,951	470,858,585	427,351,442
其他负债	五、25	17,928,547	17,629,858	8,293,807	8,343,325
负债合计		<u>2,764,863,353</u>	<u>2,420,818,512</u>	<u>2,653,877,055</u>	<u>2,341,312,764</u>

刊载于第 14 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



江苏银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表(续)

2022年12月31日

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行		
	2022年12月31日	2021年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日	
负债和股东权益(续)					
股东权益					
股本	五、26	14,769,657	14,769,629	14,769,657	14,769,629
其他权益工具	五、27	42,762,595	42,762,619	42,762,595	42,762,619
其中: 优先股		19,977,830	19,977,830	19,977,830	19,977,830
永续债		19,996,928	19,996,928	19,996,928	19,996,928
资本公积	五、28	27,699,781	27,699,613	27,619,843	27,619,675
其他综合收益	五、29	993,917	2,266,574	994,104	2,266,574
盈余公积	五、30	26,519,192	22,786,262	26,519,192	22,786,262
一般风险准备	五、31	42,027,725	37,215,107	40,303,635	36,231,150
未分配利润	五、32	53,859,863	44,727,274	50,865,938	43,079,761
归属于母公司股东权益合计		208,632,730	192,227,078	203,834,964	189,515,670
少数股东权益		6,798,609	5,828,670	-	-
股东权益合计		215,431,339	198,055,748	203,834,964	189,515,670
负债和股东权益总计		2,980,294,692	2,618,874,260	2,857,712,019	2,530,828,434

此财务报表已于2023年4月25日获董事会批准。

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

刊载于第14页至第149页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并及母公司利润表
2022 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
利息收入		115,706,547	104,871,482	108,440,713	99,590,910
利息支出		(63,442,639)	(59,391,791)	(61,301,540)	(57,704,223)
利息净收入	五、33	52,263,908	45,479,691	47,139,173	41,886,687
手续费及佣金收入		6,881,511	8,190,410	5,384,826	7,538,977
手续费及佣金支出		(629,658)	(700,292)	(536,975)	(441,153)
手续费及佣金净收入	五、34	6,251,853	7,490,118	4,847,851	7,097,824
投资收益	五、35	10,499,851	8,503,786	10,476,566	8,569,269
其他收益		568,228	336,872	553,043	329,118
公允价值变动净收益	五、36	148,477	1,306,817	134,479	1,272,917
汇兑净收益		619,967	456,484	618,244	450,842
其他业务收入		148,872	68,613	20,692	25,284
资产处置收益		69,266	128,972	73,201	129,316
营业收入		70,570,422	63,771,353	63,863,249	59,761,257
税金及附加		(796,663)	(736,743)	(744,750)	(716,968)
业务及管理费	五、37	(17,306,731)	(14,307,278)	(16,343,974)	(13,874,851)
信用减值损失	五、38	(19,676,225)	(22,280,093)	(18,151,325)	(21,117,574)
其他业务成本		(116,829)	(38,956)	(9,488)	(9,583)
营业支出		(37,896,448)	(37,363,070)	(35,249,537)	(35,718,976)
营业利润		32,673,974	26,408,283	28,613,712	24,042,281
加：营业外收入		43,823	122,641	43,719	122,475
减：营业外支出		(89,007)	(55,067)	(88,539)	(54,811)
利润总额		32,628,790	26,475,857	28,568,892	24,109,945
减：所得税费用	五、39	(6,276,802)	(6,066,597)	(5,269,444)	(5,445,302)
净利润		26,351,988	20,409,260	23,299,448	18,664,643

刊载于第 14 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并及母公司利润表(续)
2022年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2022年	2021年	2022年	2021年
净利润		26,351,988	20,409,260	23,299,448	18,664,643
归属于母公司股东的净利润		25,385,993	19,694,365	23,299,448	18,664,643
少数股东损益		965,995	714,895	-	-
其他综合收益的税后净额	五、29	(1,268,713)	961,877	(1,272,470)	961,877
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(1,272,657)	961,877	(1,272,470)	961,877
不能重分类进损益的其他综合收益:					
其他权益工具投资公允价值变动		5,315	16,476	5,315	16,476
将重分类进损益的其他综合收益:					
其他债权投资公允价值变动		(1,974,304)	515,497	(1,969,160)	515,497
其他债权投资信用损失准备		695,632	429,904	691,375	429,904
外币财务报表折算差额		700	-	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		3,944	-	-	-
综合收益总额		25,083,275	21,371,137	22,026,978	19,626,520

刊载于第 14 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



江苏银行股份有限公司
合并及母公司利润表(续)
2022年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2022年	2021年	2022年	2021年
综合收益总额		25,083,275	21,371,137	22,026,978	19,626,520
归属于母公司股东的综合收益总额		24,113,336	20,656,242		
归属于少数股东的综合收益总额		969,939	714,895		
每股收益:					
基本每股收益(人民币元)	五、40	1.60	1.21		
稀释每股收益(人民币元)	五、40	1.36	1.05		

此财务报表已于2023年4月25日获董事会批准。

					
夏平 法定代表人		葛仁余 主管会计工作的公司负责人	3201000103570	罗锋 会计机构负责人	

刊载于第14页至第149页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表
2022年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
一、经营活动产生的现金流量:				
存放中央银行和同业及其他 金融机构款项净减少额	-	24,118,350	-	24,304,286
客户存款和同业及其他金融 机构存放款项净增加额	192,573,095	196,846,978	193,108,121	197,400,894
向中央银行借款净增加额	3,342,079	-	3,224,578	-
拆入资金及卖出回购净增加 额	79,163,656	46,547,176	63,938,167	22,417,688
收取利息、手续费及 佣金的现金	100,812,135	94,291,523	94,520,896	88,971,816
收到其他与经营活动 有关的现金	1,324,439	2,303,206	690,850	486,899
经营活动现金流入小计	<u>377,215,404</u>	<u>364,107,233</u>	<u>355,482,612</u>	<u>333,581,583</u>
存放中央银行和同业及其他 金融机构款项净增加额	(12,520,050)	-	(10,800,951)	-
客户贷款及垫款净增加额	(214,233,812)	(207,427,789)	(201,835,129)	(196,156,040)
拆出资金净增加额	(28,266,195)	(3,614,597)	(30,686,195)	(9,013,538)
为交易目的而持有的 金融资产净增加额	(38,462,417)	(3,137,455)	(38,462,417)	(5,427,523)
向中央银行借款净减少额	-	(12,151,099)	-	(12,104,426)
支付利息、手续费及 佣金的现金	(46,896,925)	(42,024,146)	(44,471,081)	(40,517,283)
支付给职工以及为职工 支付的现金	(8,204,845)	(7,587,799)	(7,914,340)	(7,392,833)
支付的各项税费	(14,358,040)	(11,913,556)	(12,973,054)	(11,323,636)
支付其他与经营活动 有关的现金	(18,086,082)	(11,266,265)	(6,485,300)	(933,811)
经营活动现金流出小计	<u>(381,028,366)</u>	<u>(299,122,706)</u>	<u>(353,628,467)</u>	<u>(282,869,090)</u>
经营活动(使用)/产生 的现金流量净额	<u>(3,812,962)</u>	<u>64,984,527</u>	<u>1,854,145</u>	<u>50,712,493</u>

刊载于第 14 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表(续)
2022年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
二、投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金	1,112,527,024	2,074,741,145	1,108,828,265	2,104,421,285
取得投资收益收到的现金	36,067,472	32,145,698	33,034,231	32,243,621
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	217,992	355,179	205,313	354,946
投资活动现金流入小计	<u>1,148,812,488</u>	<u>2,107,242,022</u>	<u>1,142,067,809</u>	<u>2,137,019,852</u>
投资支付的现金	(1,196,050,993)	(2,146,819,105)	(1,192,520,037)	(2,165,117,383)
设立及增资子公司支付的现金	-	-	-	(1,410,600)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(848,041)	(3,128,172)	(673,328)	(2,311,782)
投资活动现金流出小计	<u>(1,196,899,034)</u>	<u>(2,149,947,277)</u>	<u>(1,193,193,365)</u>	<u>(2,168,839,765)</u>
投资活动使用的现金流量净额	<u>(48,086,546)</u>	<u>(42,705,255)</u>	<u>(51,125,556)</u>	<u>(31,819,913)</u>

刊载于第 14 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表(续)

2022年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
三、筹资活动产生的现金流量:				
吸收投资收到的现金	-	1,189,399	-	-
其中: 子公司吸收少数股东				
投资收到的现金	-	1,189,399	-	-
发行债务证券收到的现金	674,414,169	460,303,276	672,407,468	457,012,850
筹资活动现金流入小计	674,414,169	461,492,675	672,407,468	457,012,850
偿还债务证券支付的现金	(638,860,000)	(451,700,000)	(638,860,000)	(449,200,000)
分配股利、利润或偿付利息				
支付的现金	(10,565,277)	(8,941,350)	(10,391,909)	(8,532,640)
支付其他与筹资活动有关				
的现金	(441,917)	(431,512)	(415,637)	(421,971)
筹资活动现金流出小计	(649,867,194)	(461,072,862)	(649,667,546)	(458,154,611)
筹资活动产生/(使用)的				
现金流量净额	24,546,975	419,813	22,739,922	(1,141,761)
四、汇率变动对现金及现金				
等价物的影响	950,002	(929,877)	917,635	(929,877)
五、现金及现金等价物				
净(减少)/增加额	五、41(2)	(26,402,531)	21,769,208	(25,613,854)
加: 年初现金及现金				
等价物余额		90,356,190	68,586,982	83,328,209
六、年末现金及现金				
等价物余额	五、41(3)	63,953,659	90,356,190	57,714,355

此财务报表已于2023年4月25日获董事会批准。

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

刊载于第14页至第149页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2022 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	归属于本行股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、2022年1月1日余额		14,769,629	42,762,619	27,699,613	2,266,574	22,786,262	37,215,107	44,727,274	192,227,078	5,828,670	198,055,748
二、本年增减变动金额											
(一) 综合收益总额		-	-	-	(1,272,657)	-	-	25,385,993	24,113,336	969,939	25,083,275
(二) 可转换公司债券转增股本及资本公积	五、24、 26、27、28	28	(24)	168	-	-	-	-	172	-	172
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积	五、30	-	-	-	-	3,732,930	-	(3,732,930)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	-	4,812,618	(4,812,618)	-	-	-
3. 分配普通股股利	五、32	-	-	-	-	-	-	(5,907,856)	(5,907,856)	-	(5,907,856)
4. 分配优先股股息	五、32	-	-	-	-	-	-	(1,040,000)	(1,040,000)	-	(1,040,000)
5. 支付永续债利息	五、32	-	-	-	-	-	-	(760,000)	(760,000)	-	(760,000)
三、2022年12月31日余额		14,769,657	42,762,595	27,699,781	993,917	26,519,192	42,027,725	53,859,863	208,632,730	6,798,609	215,431,339

刊载于第 14 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

	附注	归属于本行股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、2021年1月1日余额		14,769,607	42,762,639	27,699,318	1,304,697	19,859,396	32,381,679	39,260,403	178,037,739	4,041,534	182,079,273
二、本年增减变动金额											
(一) 综合收益总额		-	-	-	961,877	-	-	19,694,365	20,656,242	714,895	21,371,137
(二) 股东投入资本											
1. 少数股东投入资本	五、28	-	-	158	-	-	-	-	158	1,189,241	1,189,399
(三) 可转换公司债券转增股本及资本公积	五、24、26、27、28	22	(20)	137	-	-	-	-	139	-	139
(四) 利润分配											
1. 提取盈余公积	五、30	-	-	-	-	2,926,866	-	(2,926,866)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	-	4,833,428	(4,833,428)	-	-	-
3. 分配普通股股利	五、32	-	-	-	-	-	-	(4,667,200)	(4,667,200)	(117,000)	(4,784,200)
4. 分配优先股股息	五、32	-	-	-	-	-	-	(1,040,000)	(1,040,000)	-	(1,040,000)
5. 支付永续债利息	五、32	-	-	-	-	-	-	(760,000)	(760,000)	-	(760,000)
三、2021年12月31日余额		14,769,629	42,762,619	27,699,613	2,266,574	22,786,262	37,215,107	44,727,274	192,227,078	5,828,670	198,055,748

刊载于第 14 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
 母公司股东权益变动表
 2022 年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2022 年 1 月 1 日余额		14,769,629	42,762,619	27,619,675	2,266,574	22,786,262	36,231,150	43,079,761	189,515,670
二、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	(1,272,470)	-	-	23,299,448	22,026,978
(二) 可转换公司债券转增股本及 资本公积	五、24、26、 27、28	28	(24)	168	-	-	-	-	172
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	五、30	-	-	-	-	3,732,930	-	(3,732,930)	-
2. 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	-	4,072,485	(4,072,485)	-
3. 分配普通股股利	五、32	-	-	-	-	-	-	(5,907,856)	(5,907,856)
4. 分配优先股股息	五、32	-	-	-	-	-	-	(1,040,000)	(1,040,000)
5. 支付永续债利息	五、32	-	-	-	-	-	-	(760,000)	(760,000)
三、2022 年 12 月 31 日余额		14,769,657	42,762,595	27,619,843	994,104	26,519,192	40,303,635	50,865,938	203,834,964

刊载于第 14 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
母公司股东权益变动表(续)

2021年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2021年1月1日余额		14,769,607	42,762,639	27,619,538	1,304,697	19,859,396	31,585,692	38,454,642	176,356,211
二、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	961,877	-	-	18,664,643	19,626,520
(二) 可转换公司债券转增股本及 资本公积	五、24、26、 27、28	22	(20)	137	-	-	-	-	139
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	五、30	-	-	-	-	2,926,866	-	(2,926,866)	-
2. 提取一般风险准备	五、31	-	-	-	-	-	4,645,458	(4,645,458)	-
3. 分配普通股股利	五、32	-	-	-	-	-	-	(4,667,200)	(4,667,200)
4. 分配优先股股息	五、32	-	-	-	-	-	-	(1,040,000)	(1,040,000)
5. 支付永续债利息	五、32	-	-	-	-	-	-	(760,000)	(760,000)
三、2021年12月31日余额		14,769,629	42,762,619	27,619,675	2,266,574	22,786,262	36,231,150	43,079,761	189,515,670

此财务报表已于2023年4月25日获董事会批准。


夏平
法定代表人




葛仁余
主管会计工作的公司负责人




罗锋
会计机构负责人



刊载于第14页至第149页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

一 银行基本情况

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

本行A股股票在上海证券交易所上市,股份代号为600919。

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

二 财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

三 银行重要会计政策、会计估计

1 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本行2022年12月31日的合并财务状况和财务状况、2022年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

此外,本行的财务报表同时符合中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)2014年修订的《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》有关财务报表及其附注的披露要求。

2 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3 记账本位币

本行的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本行及子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

4 合并财务报表的编制方法

(1) 总体原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本行及本行控制的子公司(含本行控制的结构化主体)。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利(包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利)。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体。主导该主体相关活动的依据通常是合同安排或其他安排形式。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。

如果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年初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本行不一致时，合并时已按照本行的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

(2) 少数股东权益变动

本行因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司的净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的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净资产的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积(股本溢价)，资本公积(股本溢价)不足冲减的，调整留存收益。

5 现金及现金等价物的确定标准

现金和现金等价物包括库存现金、可随时支取的存放中央银行超额存款准备金、期限短的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

6 外币业务和外币折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折合为人民币。即期汇率的近似汇率是按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的当期平均汇率。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算，汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。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，属于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资的差额，计入其他综合收益；其他差额计入当期损益。

7 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融工具的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

(2) 金融资产的分类和后续计量

(a) 金融资产的分类

本集团通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：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及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本集团可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述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外，本集团将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

(b) 金融资产的后续计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失 (包括利息和股利收入) 计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

- 以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

- 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(3) 金融负债的分类和后续计量

本集团将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及以摊余成本计量的金融负债。

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债 (含属于金融负债的衍生工具) 和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失 (包括利息费用) 计入当期损益。

- 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对于该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(4) 财务担保合同和贷款承诺

财务担保合同

财务担保合同指本集团作为保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，本集团按照约定履行债务或者承担责任的合同。在初始确认时，财务担保合同负债以公允价值计量。该公允价值在财务担保合同期限内进行摊销。当本集团很有可能履行财务担保合同义务时，财务担保负债以按照依据金融工具的减值原则（参见附注三、7(7)）所确定的损失准备金额以及其初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

贷款承诺

贷款承诺，是指按照预先规定的条款和条件提供信用的确定承诺。

本集团提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本集团不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

(5) 抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(6) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本集团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；
- 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

该金融资产已转移，若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且并未保留了对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）之和。

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

(7) 金融资产的减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具；
- 租赁应收款；
- 非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺及财务担保合同。

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具或权益工具，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具，以及衍生金融资产。

预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内 (若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期) 可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

对于应收账款和租赁应收款，本集团始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。本集团基于历史信用损失经验、使用准备矩阵计算上述金融资产的预期信用损失，相关历史经验根据资产负债表日借款人的特定因素、以及对当前状况和未来经济状况预测的评估进行调整。

除应收账款和租赁应收款外，本集团对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加、是否已发生信用减值，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

金融工具三个风险阶段的主要定义如下：

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，但尚未发生信用减值的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。信用风险显著增加的判断标准参见附注十、1(1)。

第三阶段：在资产负债表日已发生信用减值的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。已发生信用减值的判断标准参见附注十、1(1)。

预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。对于非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺和财务担保合同，本集团在预计负债中确认损失准备 (参见附注五、23)。

核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(8) 权益工具

本行发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。回购本行权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

回购本公司股份时，回购的股份作为库存股管理，回购股份的全部支出转为库存股成本，同时进行备查登记。库存股不参与利润分配，在资产负债表中作为股东权益的备抵项目列示。

库存股注销时，按注销股票面值总额减少股本，库存股成本超过面值总额的部分，应依次冲减资本公积(股本溢价)、盈余公积和未分配利润；库存股成本低于面值总额的，低于面值总额的部分增加资本公积(股本溢价)。

库存股转让时，转让收入高于库存股成本的部分，增加资本公积(股本溢价)；低于库存股成本的部分，依次冲减资本公积(股本溢价)、盈余公积、未分配利润。

(9) 可转换工具

含权益成分的可转换工具

对于本集团发行的可转换为权益股份且转换时所发行的股份数量和对价的金额固定的可转换工具，本集团将其作为包含负债和权益成分的复合金融工具。

在初始确认时，本集团将相关负债和权益成分进行分拆，先确定负债成分的公允价值(包括其中可能包含的非权益性嵌入衍生工具的公允价值)，再从复合金融工具公允价值中扣除负债成分的公允价值，作为权益成分的价值，计入权益。发行复合金融工具发生的交易费用，在负债成分和权益成分之间按照各自占总发行价款的比例进行分摊。

初始确认后，对于没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债成分，采用实际利率法按摊余成本计量。权益成分在初始计量后不再重新计量。

当可转换工具进行转换时，本集团将负债成分和权益成分转至权益相关科目。当可转换工具被赎回时，赎回支付的价款以及发生的交易费用被分配至权益和负债成分。分配价款和交易费用的方法与该工具发行时采用的分配方法一致。价款和交易费用分配后，其与权益和负债成分账面价值的差异中，与权益成分相关的计入权益，与负债成分相关的计入损益。

(10) 优先股和永续债

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

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

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

8 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

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

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

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

9 长期股权投资

长期股权投资为本行对子公司的长期股权投资。

在本行个别财务报表中，本行采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量。对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本行享有的部分确认为当期投资收益，但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除外。

对子公司的投资按照成本减去减值准备(参见附注三、15)后在资产负债表内列示。

在本集团合并财务报表中，对子公司按附注三、4 进行处理。

10 固定资产

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备 (参见附注三、15) 记入资产负债表内。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产按附注三、11 确定初始成本。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本集团提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

固定资产满足下述条件之一时，本集团会予以终止确认：

- 固定资产处于处置状态；
- 该固定资产预期通过使用或处置不能产生经济利益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧。各类固定资产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

类别	使用寿命	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 年	3% - 5%	4.75% - 4.85%
电子设备	3 - 5 年	3% - 5%	19.00% - 31.67%
运输工具	4 - 20 年	3% - 15%	4.25% - 23.75%
其他设备	5 年	3% - 5%	19.00% - 19.40%

本集团至少在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。

11 在建工程

自行建造的固定资产的成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

自行建造的固定资产于达到预定可使用状态时转入固定资产，此前列于在建工程，且不计提折旧。

在建工程以成本减减值准备 (参见附注三、15) 记入资产负债表内。

12 无形资产

无形资产以成本减累计摊销 (仅限于使用寿命有限的无形资产) 及减值准备 (参见附注三、15) 后在资产负债表内列示。对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销。

各类无形资产的摊销年限分别为：

<u>类别</u>	<u>摊销年限</u>
土地使用权	40 - 70 年
计算机软件	2 - 10 年

本集团至少在每年年度终了对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

本集团将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产，并对这类无形资产不予摊销。截至资产负债表日，本集团没有使用寿命不确定的无形资产。

13 长期待摊费用

本集团将已发生且受益期在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用。长期待摊费用以成本减累计摊销及减值准备 (参见附注三、15) 在资产负债内列示。

14 抵债资产

抵债资产是指本集团依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。

对于受让的金融资产类抵债资产，本集团以其公允价值进行初始计量，并依据附注三、7(2) 所述的会计政策进行分类和后续计量。

对于受让的非金融资产类抵债资产，本集团按照放弃债权的公允价值和可直接归属该资产的税金等其他成本进行初始计量，并按照抵债资产账面价值与可收回金额孰低进行后续计量，减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、15。

15 除金融资产外的其他资产减值

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 在建工程
- 无形资产
- 长期股权投资
- 使用权资产
- 长期待摊费用
- 抵债资产等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。此外，无论是否存在减值迹象，本集团至少每年对尚未达到可使用状态的无形资产估计其可收回金额。

可收回金额是指资产 (或资产组、资产组组合，下同) 的公允价值 (参见附注三、16) 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较高者。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额 (如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值 (如可确定的) 和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

16 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征(包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等)，并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。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

17 预计负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本集团综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本集团在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

18 职工薪酬

(1) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划包括：

- 按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险和失业保险。基本养老保险和失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算；
- 根据《企业年金办法》(人力资源和社会保障部、财政部令第36号)的有关规定，本集团职工参加的经董事会批准并报送人力资源社会保障行政部门的企业年金方案。企业年金的缴费金额按年金方案计算。

本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(3) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

(4) 其他长期职工福利

本集团在职工提供服务的会计期间，根据实际经营情况为重要经营管理岗位的员工计提延期支付薪酬，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

19 政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本集团取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，本集团将其冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本；否则直接计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本。

除直接计入所有者权益 (包括其他综合收益) 的交易或者事项产生的所得税外, 本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应纳税所得额, 根据税法规定的税率计算的预期应交所得税, 加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日, 如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行, 那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额, 包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额 (或可抵扣亏损), 则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。

资产负债表日, 本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式, 依据已颁布的税法规定, 按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

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

资产负债表日, 递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示:

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利;
- 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关, 但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内, 涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

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，本集团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。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团进行如下评估：

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；
- 承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；
- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，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，对本集团作为出租人的，本集团将租赁和非租赁部分进行分拆。但是，对本集团作为承租人的，本集团选择不分拆合同包含的租赁和非租赁部分，并将各租赁部分及与其相关的非租赁部分合并为租赁。

(1) 本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额(扣除已享受的租赁激励相关金额)，发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团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。使用权资产按附注三、15所述的会计政策计提减值准备。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用本集团增量借款利率作为折现率。

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

租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

- 根据担保余值预计的应付金额发生变动；
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
- 本集团对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时，本集团相应调整使用权资产的账面价值。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，本集团将剩余金额计入当期损益。

本集团已选择对短期租赁（租赁期不超过 12 个月的租赁）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。

(2) 本集团作为出租人

在租赁开始日，本集团将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

本集团作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产，而不是原租赁的标的资产，对转租赁进行分类。如果原租赁为短期租赁且本集团选择对原租赁应用上述短期租赁的简化处理，本集团将该转租赁分类为经营租赁。

融资租赁下，在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按附注三、7 所述的会计政策进行会计处理。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。本集团将其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进行分摊，分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

22 受托业务

本集团在受托业务中作为客户的管理人、受托人或代理人。本集团的资产负债表不包括本集团因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺，该等资产的风险及收益由客户承担。

本集团与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金（以下简称“委托贷款资金”），并由本集团按客户的指示向第三方发放贷款（以下简称“委托贷款”）。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托贷款资金的风险及报酬，因此委托贷款及委托贷款资金按其本金记录为资产负债表表外项目，而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

23 收入

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

(1) 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为利息收入，但下列情况除外：

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

(2) 手续费及佣金收入

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

满足下列条件之一时，本集团在时段内按照履约进度确认收入：

- 客户在本集团履约的同时即取得并消耗通过本集团履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本集团履约过程中在建的商品或提供的服务；
- 本集团在履约过程中所产出的商品或提供的服务具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

其他情况下，本集团在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。

(3) 股利收入

非上市权益工具的股利收入于本集团收取股利的权利确立时在当期损益中确认。上市权益工具的股利收入在投资项目的股价除息时确认。

24 支出

(1) 利息支出

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

(2) 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

25 股利分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的股利，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

26 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

同时，本行根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团或本行的关联方。

此外，本行还根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》和《商业银行股权管理暂行办法》确定本集团或本行的关联方。

27 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或服务的性质、提供产品或服务过程的性质、产品或服务的客户类型、提供产品或服务的方式、提供产品或服务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

28 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

(1) 主要会计估计

除固定资产及无形资产等资产的折旧及摊销 (参见附注三、10 和 12) 和各类资产减值 (参见附注五、2、3、5、6、7、8、9、10、11、12、14) 涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

- (a) 附注五、13 - 递延所得税资产的确认；及
- (b) 附注十一 - 金融工具的公允价值估值。

(2) 主要会计判断

本集团在运用会计政策过程中做出的重要判断如下：

- (a) 附注五、27 - 优先股、永续债和可转换工具划分为权益工具或金融负债；及
- (b) 附注六 - 对其他主体实施控制、共同控制或重大影响的重大判断和假设。

29 主要会计政策、会计估计的变更

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

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

(1) 解释第 15 号中试运行销售的会计处理规定

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

采用上述规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

(2) 解释第 15 号中关于亏损合同的判断规定

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

采用上述规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

(3) 财会 [2022] 13 号

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

采用上述规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

(4) 解释第 16 号中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

根据该规定, 对于按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》等规定分类为权益工具的金融工具 (如分类为权益工具的永续债等), 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, 本集团作为发行方在确认应付股利时, 确认与股利相关的所得税影响。对于所分配的利润来源于以前产生损益的交易或事项, 该股利的所得税影响计入当期损益; 对于所分配的利润来源于以前确认在所有者权益中的交易或事项, 该股利的所得税影响计入所有者权益项目。

采用上述规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

四 税项

本行及子公司适用的主要税种及其税率列示如下:

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

五 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

注	本集团		本行	
	2022年12月31日	2021年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日
库存现金	1,743,850	1,514,254	1,738,270	1,509,517
存放境内中央银行款项				
- 法定存款准备金 (1)	121,083,712	115,405,796	120,731,201	115,106,695
- 超额存款准备金 (2)	18,317,897	14,905,898	18,308,011	14,890,431
- 财政性存款 (3)	1,217,791	628,180	1,217,791	628,180
- 外汇风险准备金 (4)	146,393	-	146,393	-
小计	140,765,793	130,939,874	140,403,396	130,625,306
应计利息	59,859	54,049	59,831	54,022
合计	142,569,502	132,508,177	142,201,497	132,188,845

- (1) 存放境内中央银行法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此法定存款准备金不可用于日常业务运作。于2022年12月31日，本行的人民币存款准备金缴存比率为7.5% (2021年12月31日：8%)，外币存款准备金缴存比率为6% (2021年12月31日：9%)。本行子公司苏银村镇银行的人民币存款准备金缴存比率为5% (2021年12月31日：5%)，苏银金融租赁股份有限公司 (以下简称“苏银金融租赁”) 的人民币存款准备金缴存比率为5% (2021年12月31日：5%)。
- (2) 超额存款准备金指存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金。
- (3) 财政性存款是指来源于财政性机构并按规定存放于中国人民银行的款项，该款项不能用于日常业务运作。
- (4) 外汇风险准备金是本集团根据中国人民银行相关要求按照外汇衍生金融工具签约情况缴存的款项。外汇风险准备金率自2022年9月28日调整为20% (2021年12月31日：0%)。

2 存放同业及其他金融机构款项

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2022年12月31日	2021年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日
中国境内				
- 银行	38,586,595	39,698,108	33,551,802	35,713,677
中国境外				
- 银行	5,440,794	10,700,175	5,440,794	10,700,175
小计	44,027,389	50,398,283	38,992,596	46,413,852
应计利息	172,012	229,233	155,051	203,827
减：减值准备	(74,770)	(108,518)	(72,852)	(106,897)
合计	44,124,631	50,518,998	39,074,795	46,510,782

于2022年12月31日，本集团存放中国境内银行款项中包括人民币8.17亿元存出保证金，其中本行0.65亿元，该等款项的使用存在限制（2021年12月31日：本集团包括人民币7.34亿元存出保证金，其中本行0.59亿元）。于资产负债表日，上述存放同业及其他金融机构款项中有部分用于开立票据交易的质押等，详见附注五、42（1）。

3 拆出资金

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2022年12月31日	2021年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日
中国境内				
- 银行	443,106	4,063,661	443,106	4,063,661
- 其他金融机构	68,598,593	49,847,020	80,558,593	59,817,019
小计	69,041,699	53,910,681	81,001,699	63,880,680
中国境外				
- 银行	-	998,017	-	998,017
小计	69,041,699	54,908,698	81,001,699	64,878,697
应计利息	1,251,702	707,822	1,352,283	794,053
减：减值准备	(636,894)	(464,339)	(790,590)	(464,319)
合计	69,656,507	55,152,181	81,563,392	65,208,431

4 衍生金融资产及衍生金融负债

本集团

	2022年12月31日			2021年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具	347,931,584	1,521,204	(1,651,342)	459,513,419	1,752,938	(1,526,211)
利率衍生工具	45,375,184	157,637	(153,267)	50,025,489	292,796	(290,861)
信用衍生工具	1,499,777	30,139	-	1,240,174	22,349	(1,336)
合计	394,806,545	1,708,980	(1,804,609)	510,779,082	2,068,083	(1,818,408)

本行

	2022年12月31日			2021年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具	347,931,584	1,521,204	(1,651,342)	459,513,419	1,752,938	(1,526,211)
利率衍生工具	45,375,184	157,637	(153,267)	50,025,489	292,796	(290,861)
信用衍生工具	114,286	3,219	-	1,240,174	22,349	(1,336)
合计	393,421,054	1,682,060	(1,804,609)	510,779,082	2,068,083	(1,818,408)

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

5 买入返售金融资产

(1) 按买入返售的担保物类型分析

	本集团		本行	
	2022年12月31日	2021年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日
证券				
- 银行及其他金融机构债券	3,999,970	7,907,846	246,100	2,991,200
- 企业债券	600,000	90,000	-	90,000
- 中国政府债券	24,179	60,000	-	-
小计	4,624,149	8,057,846	246,100	3,081,200
应计利息	1,812	2,849	56	956
减：减值准备	(6,333)	(57,174)	(5,880)	(57,165)
合计	4,619,628	8,003,521	240,276	3,024,991

(2) 按交易对手所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2022年12月31日	2021年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日
中国境内				
- 银行	3,428,049	3,176,646	-	-
- 基金及理财产品	1,196,100	1,785,600	246,100	1,785,600
- 证券公司	-	3,095,600	-	1,295,600
小计	4,624,149	8,057,846	246,100	3,081,200
应计利息	1,812	2,849	56	956
减：减值准备	(6,333)	(57,174)	(5,880)	(57,165)
合计	4,619,628	8,003,521	240,276	3,024,991

6 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本公司	
	2022年12月31日	2021年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日
<i>以摊余成本计量</i>				
公司贷款和垫款	835,245,949	717,530,548	834,021,031	716,376,099
个人贷款和垫款				
- 住房按揭贷款	245,012,741	243,896,280	244,844,128	243,698,019
- 个人消费贷款	287,794,969	254,403,462	264,783,965	243,358,849
- 个人经营性贷款	35,928,822	34,756,920	35,753,566	34,644,180
- 信用卡	35,779,466	28,383,571	35,779,466	28,383,571
小计	604,515,998	561,440,233	581,161,125	550,084,619
票据贴现	205,749	138,791	205,749	138,791
小计	1,439,967,696	1,279,109,572	1,415,387,905	1,266,599,509
<i>以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益</i>				
公司贷款和垫款	19,608,253	8,526,142	20,044,821	8,526,142
票据贴现	144,613,461	112,536,040	144,613,461	112,536,040
小计	164,221,714	121,062,182	164,658,282	121,062,182
应计利息	6,663,236	5,537,141	6,390,057	5,423,618
减：减值准备	(54,681,677)	(46,581,404)	(54,010,454)	(46,220,628)
账面价值	1,556,170,969	1,359,127,491	1,532,425,790	1,346,864,681

于资产负债表日，上述发放贷款和垫款中有部分用于回购协议交易的质押等，详见附注五、42(1)。

(2) 按担保方式分析 (未含应计利息)

	本集团		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
信用贷款	610,037,542	521,351,647	587,466,157	510,293,150
保证贷款	530,402,768	399,913,468	529,496,508	399,079,166
抵押贷款	395,145,710	398,746,785	394,486,062	398,135,701
质押贷款	68,603,390	80,159,854	68,597,460	80,153,674
合计	1,604,189,410	1,400,171,754	1,580,046,187	1,387,661,691

(3) 按客户行业分布情况分析 (未含应计利息)

	本集团				本行			
	2022年12月31日		2021年12月31日		2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
租赁和商务服务业	204,898,591	12.77	173,763,034	12.42	204,866,390	12.96	173,725,435	12.51
制造业	193,238,235	12.04	160,031,226	11.43	192,725,479	12.19	159,543,323	11.49
批发和零售业	107,620,092	6.70	87,683,956	6.26	107,850,951	6.83	87,497,176	6.31
水利、环境和公共设施管理业	97,823,555	6.10	78,702,377	5.62	97,482,765	6.17	78,375,327	5.65
房地产业	89,296,925	5.57	90,833,819	6.49	89,296,925	5.65	90,833,819	6.55
建筑业	43,569,462	2.72	40,330,547	2.88	43,536,652	2.76	40,283,517	2.90
农、林、牧、渔业	22,733,194	1.42	16,138,745	1.15	22,679,993	1.44	16,093,506	1.16
交通运输、仓储和邮政业	21,642,772	1.35	19,096,827	1.36	21,631,862	1.37	19,095,277	1.38
科学研究和技术服务业	17,906,867	1.12	10,344,911	0.74	17,901,967	1.13	10,344,911	0.75
电力、热力、燃气及水生产和供应业	16,738,336	1.04	13,886,715	0.99	16,738,336	1.06	13,886,715	1.00
信息传输、软件和信息技术服务业	14,263,500	0.89	10,832,517	0.77	14,259,700	0.90	10,827,517	0.78
居民服务、修理和其他服务业	6,090,441	0.38	5,908,779	0.42	6,080,191	0.38	5,902,331	0.43
文化、体育和娱乐业	5,333,485	0.33	6,336,990	0.45	5,325,585	0.34	6,328,990	0.46
金融业	4,412,989	0.28	2,753,350	0.20	4,412,989	0.28	2,753,350	0.20
住宿和餐饮业	3,659,718	0.23	3,102,192	0.22	3,650,027	0.23	3,100,342	0.22
卫生和社会工作	3,126,022	0.19	2,966,772	0.21	3,126,022	0.20	2,966,772	0.21
教育	1,889,754	0.12	2,136,480	0.15	1,889,754	0.12	2,136,480	0.15
其他	610,264	0.04	1,207,453	0.09	610,264	0.04	1,207,453	0.09
公司贷款和垫款小计	854,854,202	53.29	726,056,690	51.85	854,065,852	54.05	724,902,241	52.24
个人贷款和垫款	604,515,998	37.68	561,440,233	40.10	581,161,125	36.78	550,084,619	39.64
票据贴现	144,819,210	9.03	112,674,831	8.05	144,819,210	9.17	112,674,831	8.12
合计	1,604,189,410	100.00	1,400,171,754	100.00	1,580,046,187	100.00	1,387,661,691	100.00

(4) 按地区分布情况分析 (未含应计利息)

	本集团		本行	
	2022年12月31日	2021年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日
江苏地区	1,366,732,229	1,178,937,582	1,342,589,006	1,166,427,519
长三角地区 (不含江苏地区)	106,551,344	94,145,576	106,551,344	94,145,576
珠三角地区	68,508,184	63,724,372	68,508,184	63,724,372
环渤海地区	62,397,653	63,364,224	62,397,653	63,364,224
合计	1,604,189,410	1,400,171,754	1,580,046,187	1,387,661,691

(5) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析 (未含应计利息)

本集团

	2022年12月31日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	4,924,431	3,833,765	350,807	119,340	9,228,343
保证贷款	895,380	835,515	1,352,534	480,762	3,564,191
抵押贷款	421,650	1,201,148	1,519,882	257,856	3,400,536
质押贷款	827	90,060	1,798	-	92,685
合计	6,242,288	5,960,488	3,225,021	857,958	16,285,755

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

本行

	2022年12月31日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	4,422,159	3,565,815	350,807	119,340	8,458,121
保证贷款	894,781	835,515	1,352,534	480,762	3,563,592
抵押贷款	414,302	1,197,638	1,519,882	257,856	3,389,678
质押贷款	827	90,060	1,798	-	92,685
合计	5,732,069	5,689,028	3,225,021	857,958	15,504,076

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

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天及以上的贷款。

(6) 贷款减值准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动

本集团

	2022年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2022年1月1日	(27,738,594)	(6,174,541)	(12,668,269)	(46,581,404)
转移:				
至第一阶段	(1,905,981)	1,842,789	63,192	-
至第二阶段	2,260,131	(3,593,394)	1,333,263	-
至第三阶段	98,371	1,552,999	(1,651,370)	-
本年计提	(4,983,142)	(2,940,461)	(11,149,175)	(19,072,778)
本年转销	-	-	12,347,166	12,347,166
本年收回原核销贷款	-	-	(1,375,586)	(1,375,586)
其他变动	577	172	176	925
2022年12月31日	<u>(32,268,638)</u>	<u>(9,312,436)</u>	<u>(13,100,603)</u>	<u>(54,681,677)</u>
	2021年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2021年1月1日	(22,472,728)	(6,707,136)	(11,405,091)	(40,584,955)
转移:				
至第一阶段	(2,260,397)	2,231,133	29,264	-
至第二阶段	860,626	(1,035,247)	174,621	-
至第三阶段	197,102	1,964,229	(2,161,331)	-
本年计提	(4,073,969)	(2,630,227)	(8,406,598)	(15,110,794)
本年转销	-	-	10,299,129	10,299,129
本年收回原核销贷款	-	-	(1,202,852)	(1,202,852)
其他变动	10,772	2,707	4,589	18,068
2021年12月31日	<u>(27,738,594)</u>	<u>(6,174,541)</u>	<u>(12,668,269)</u>	<u>(46,581,404)</u>

本行

	2022年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	
2022年1月1日	(27,460,937)	(6,148,155)	(12,611,536)	(46,220,628)
转移:				
至第一阶段	(1,905,121)	1,842,369	62,752	-
至第二阶段	2,259,834	(3,593,097)	1,333,263	-
至第三阶段	89,887	1,549,163	(1,639,050)	-
本年计提	(4,822,816)	(2,930,203)	(10,248,122)	(18,001,141)
本年转销	-	-	11,559,644	11,559,644
本年收回原核销贷款	-	-	(1,349,254)	(1,349,254)
其他变动	577	172	176	925
2022年12月31日	(31,838,576)	(9,279,751)	(12,892,127)	(54,010,454)
	2021年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	
2021年1月1日	(22,438,902)	(6,682,974)	(11,398,169)	(40,520,045)
转移:				
至第一阶段	(2,253,988)	2,224,724	29,264	-
至第二阶段	860,501	(1,035,122)	174,621	-
至第三阶段	197,102	1,964,156	(2,161,258)	-
本年计提	(3,836,422)	(2,621,646)	(8,341,728)	(14,799,796)
本年转销	-	-	10,283,993	10,283,993
本年收回原核销贷款	-	-	(1,202,848)	(1,202,848)
其他变动	10,772	2,707	4,589	18,068
2021年12月31日	(27,460,937)	(6,148,155)	(12,611,536)	(46,220,628)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的减值准备变动

本集团及本行

	2022年			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期内 预期信用损失	第三阶段 整个存续期内 预期信用损失	
2022年1月1日	(1,665,298)	(32,148)	-	(1,697,446)
转移:				
至第一阶段	(4,298)	4,298	-	-
至第二阶段	5,126	(5,126)	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年转回	219,550	28,896	-	248,446
2022年12月31日	(1,444,920)	(4,080)	-	(1,449,000)
	2021年			
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期内 预期信用损失	第三阶段 整个存续期内 预期信用损失	合计
2021年1月1日	(1,347,503)	(8,101)	-	(1,355,604)
转移:				
至第一阶段	(9,135)	9,135	-	-
至第二阶段	9,055	(9,055)	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	(317,715)	(24,127)	-	(341,842)
2021年12月31日	(1,665,298)	(32,148)	-	(1,697,446)

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

7 金融投资

注	本集团		本行		
	2022年12月31日	2021年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日	
交易性金融资产	(1)	377,571,282	266,871,583	261,677,751	212,726,347
债权投资	(2)	517,641,295	531,606,371	516,164,845	530,372,487
其他债权投资	(3)	158,751,177	119,554,477	158,192,634	119,554,477
其他权益工具投资	(4)	224,024	216,938	224,024	216,938
合计		1,054,187,778	918,249,369	936,259,254	862,870,249

(1) 交易性金融资产

按发行地区及发行机构类型分析

	本集团		本行	
	2022年12月31日	2021年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日
债券投资 (按发行人分类):				
中国境内				
- 政府	3,700,106	1,654,605	3,690,140	1,651,502
- 政策性银行	56,757,872	41,123,202	2,347,124	1,893,069
- 商业银行及其他金融机构	5,532,908	6,146,378	2,765,851	1,557,318
- 其他机构	44,299,031	17,098,132	33,450,236	16,387,525
小计	110,289,917	66,022,317	42,253,351	21,489,414
中国境外				
- 政府	6,460	236,551	6,460	236,551
- 政策性银行	452,508	715,212	452,508	715,212
- 商业银行及其他金融机构	2,377,147	6,467,297	2,377,147	6,467,297
- 其他机构	551,490	1,585,089	551,490	1,585,089
小计	3,387,605	9,004,149	3,387,605	9,004,149
债券投资小计	113,677,522	75,026,466	45,640,956	30,493,563
投资基金	195,880,120	144,228,617	149,744,881	143,793,129
理财产品投资	23,024,398	26,896,379	22,400,073	26,452,880
资产管理计划和信托计划投资	10,814,947	2,128,817	10,814,947	2,128,817
资产支持证券	4,531,313	3,349,369	4,531,313	3,334,019
股权投资	338,156	389,717	338,156	389,717
其他投资	29,304,826	14,852,218	28,207,425	6,134,222
合计	377,571,282	266,871,583	261,677,751	212,726,347

于资产负债表日，交易性金融资产中有部分用于回购协议交易等的质押，详见附注五、42 (1)。其余投资均不存在重大变现限制。

(2) 债权投资

(a) 按发行地区及发行机构类型分析

	本集团		本行	
	2022年12月31日	2021年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日
债券投资 (按发行人分类):				
中国境内				
- 政府	345,675,498	309,999,924	344,116,091	308,690,406
- 政策性银行	17,149,241	17,551,128	17,149,241	17,551,128
- 商业银行及其他金融机构	1,550,000	2,050,000	1,850,000	2,050,000
- 其他机构	11,934,287	13,327,469	11,934,287	13,467,469
小计	376,309,026	342,928,521	375,049,619	341,759,003
中国境外				
- 政府	440,645	-	440,645	-
- 政策性银行	240,674	95,230	240,674	95,230
- 商业银行及其他金融机构	8,491,606	2,076,736	8,491,606	2,076,736
- 其他机构	27,993,632	20,063,760	27,993,632	20,063,760
小计	37,166,557	22,235,726	37,166,557	22,235,726
债券投资小计	413,475,583	365,164,247	412,216,176	363,994,729
资产管理计划和信托计划	77,756,180	126,559,230	77,756,180	126,559,230
资产支持证券	27,330,368	35,467,979	27,330,368	35,467,979
其他投资	7,556,366	15,590,503	7,359,000	15,540,730
小计	526,118,497	542,781,959	524,661,724	541,562,668
应计利息	5,837,508	5,749,845	5,817,746	5,735,108
减: 减值准备	(14,314,710)	(16,925,433)	(14,314,625)	(16,925,289)
合计	517,641,295	531,606,371	516,164,845	530,372,487

于资产负债表日，债权投资中有部分用于回购协议交易等的质押，详见附注五、42(1)。其余投资均不存在重大变现限制。

(b) 债权投资减值准备变动情况

本集团

	2022年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2022年1月1日	(8,024,268)	(6,330,502)	(2,570,663)	(16,925,433)
转移:				
至第一阶段	(2,387,995)	2,387,995	-	-
至第二阶段	2,647,232	(2,849,831)	202,599	-
至第三阶段	290,269	1,209,906	(1,500,175)	-
本年转回 / (计提)	1,439,383	1,631,600	(813,512)	2,257,471
本年转销及其他变动	(60,331)	(344)	413,927	353,252
2022年12月31日	(6,095,710)	(3,951,176)	(4,267,824)	(14,314,710)

	2021年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2021年1月1日	(4,050,069)	(4,356,238)	(4,926,123)	(13,332,430)
转移:				
至第一阶段	(158,331)	158,331	-	-
至第二阶段	2,489,612	(2,489,612)	-	-
至第三阶段	65,045	573,987	(639,032)	-
本年(计提) / 转回	(6,602,286)	(217,114)	2,102,633	(4,716,767)
本年转销及其他变动	231,761	144	891,859	1,123,764
2021年12月31日	(8,024,268)	(6,330,502)	(2,570,663)	(16,925,433)

本行

	2022年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2022年1月1日	(8,024,124)	(6,330,502)	(2,570,663)	(16,925,289)
转移:				
至第一阶段	(2,387,995)	2,387,995	-	-
至第二阶段	2,647,232	(2,849,831)	202,599	-
至第三阶段	290,269	1,209,906	(1,500,175)	-
本年转回 / (计提)	1,439,324	1,631,600	(813,512)	2,257,412
本年转销及其他变动	(60,331)	(344)	413,927	353,252
2022年12月31日	(6,095,625)	(3,951,176)	(4,267,824)	(14,314,625)

	2021年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2021年1月1日	(4,049,803)	(4,356,238)	(4,854,527)	(13,260,568)
转移:				
至第一阶段	(158,331)	158,331	-	-
至第二阶段	2,489,612	(2,489,612)	-	-
至第三阶段	65,045	573,987	(639,032)	-
本年(计提) / 转回	(6,602,408)	(217,114)	2,102,635	(4,716,887)
本年转销及其他变动	231,761	144	820,261	1,052,166
2021年12月31日	(8,024,124)	(6,330,502)	(2,570,663)	(16,925,289)

(3) 其他债权投资

(a) 按发行地区及发行机构类型分析

	本集团		本行	
	2022年12月31日	2021年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日
债券投资 (按发行人分类):				
中国境内				
- 政府	40,108,116	32,405,733	39,554,431	32,405,733
- 政策性银行	26,891,151	34,579,084	26,891,151	34,579,084
- 商业银行及其他金融机构	16,935,742	9,176,985	16,935,742	9,176,985
- 其他机构	37,282,319	17,928,647	37,282,319	17,928,647
小计	121,217,328	94,090,449	120,663,643	94,090,449
中国境外				
- 政府	3,755,726	-	3,755,726	-
- 政策性银行	176,164	175,972	176,164	175,972
- 商业银行及其他金融机构	6,212,317	4,073,310	6,212,317	4,073,310
- 其他机构	19,004,382	18,758,225	19,004,382	18,758,225
小计	29,148,589	23,007,507	29,148,589	23,007,507
债券投资小计	150,365,917	117,097,956	149,812,232	117,097,956
资产支持证券	6,262,227	736,179	6,262,227	736,179
小计	156,628,144	117,834,135	156,074,459	117,834,135
应计利息	2,123,033	1,720,342	2,118,175	1,720,342
合计	158,751,177	119,554,477	158,192,634	119,554,477

于资产负债表日，其他债权投资工具有部分用于回购协议交易等的质押，详见附注五、42(1)。其余投资均不存在重大变现限制。

(b) 其他债权投资减值准备变动情况

本集团

	2022年			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2022年1月1日	(547,133)	(29,026)	(333,562)	(909,721)
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	1,124	(30,150)	29,026	-
至第三阶段	-	29,026	(29,026)	-
本年(计提)/转回	(880,553)	1,805	(288,309)	(1,167,057)
本年转销及其他变动	-	-	388,472	388,472
2022年12月31日	<u>(1,426,562)</u>	<u>(28,345)</u>	<u>(233,399)</u>	<u>(1,688,306)</u>
	2021年			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2021年1月1日	(78,219)	(10,785)	(189,353)	(278,357)
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	(468,914)	(18,241)	(155,459)	(642,614)
本年转销及其他变动	-	-	11,250	11,250
2021年12月31日	<u>(547,133)</u>	<u>(29,026)</u>	<u>(333,562)</u>	<u>(909,721)</u>

本行

	2022 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日	(547,133)	(29,026)	(333,562)	(909,721)
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	1,124	(30,150)	29,026	-
至第三阶段	-	29,026	(29,026)	-
本年(计提) / 转回	(872,247)	1,805	(288,309)	(1,158,751)
本年转销及其他变动	-	-	388,472	388,472
2022 年 12 月 31 日	(1,418,256)	(28,345)	(233,399)	(1,680,000)
	2021 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2021 年 1 月 1 日	(78,219)	(10,785)	(189,353)	(278,357)
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	(468,914)	(18,241)	(155,459)	(642,614)
本年转销及其他变动	-	-	11,250	11,250
2021 年 12 月 31 日	(547,133)	(29,026)	(333,562)	(909,721)

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

(4) 其他权益工具投资

本集团及本行

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
股权投资	224,024	216,938

本集团将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。本集团于本报告期间对该类权益工具投资确认的股利收入为人民币 1,946 万元 (2021 年：人民币 653 万元)。

8 长期应收款

本集团

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
应收融资租赁款	30,576,873	41,616,788
减：未实现融资收益	(2,911,449)	(3,584,770)
应收融资租赁款余额	27,665,424	38,032,018
应收售后租回款	48,481,118	28,712,279
小计	76,146,542	66,744,297
减：减值准备	(3,500,431)	(3,139,644)
账面价值	72,646,111	63,604,653

最低融资租赁收款额、未实现融资收益和应收融资租赁款的剩余期限分析列示如下：

	2022年12月31日			2021年12月31日		
	最低融资租赁收款额	未实现融资收益	应收融资租赁款	最低融资租赁收款额	未实现融资收益	应收融资租赁款
已逾期	415,915	(80,449)	335,466	446,505	(58,930)	387,575
1年以内	14,355,711	(1,034,356)	13,321,355	17,822,994	(1,576,930)	16,246,064
1至2年	8,877,589	(900,363)	7,977,226	13,509,488	(1,146,093)	12,363,395
2至3年	3,306,984	(300,381)	3,006,603	6,426,467	(438,418)	5,988,049
3至5年	2,208,353	(387,159)	1,821,194	2,521,364	(202,625)	2,318,739
5年以上	1,412,321	(208,741)	1,203,580	889,970	(161,774)	728,196
合计	30,576,873	(2,911,449)	27,665,424	41,616,788	(3,584,770)	38,032,018

9 长期股权投资

本行

2022年12月31日及
2021年12月31日

对子公司的投资

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

账面价值

5,944,400

本行对子公司的长期股权投资在本报告期内未发生变化。

长期股权投资上年变动情况如下：

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

其他以及本行子公司的相关信息参见附注六、1。

10 固定资产

本集团

	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	其他设备	合计
成本					
2022年1月1日	7,901,106	760,448	896,790	1,084,081	10,642,425
本年增加	129,405	90,725	71,245	117,864	409,239
在建工程转入	119,690	-	-	-	119,690
本年处置或报废	(142,615)	(76,255)	(10,302)	(131,783)	(360,955)
2022年12月31日	8,007,586	774,918	957,733	1,070,162	10,810,399
累计折旧					
2022年1月1日	(3,062,462)	(596,018)	(90,593)	(670,908)	(4,419,981)
本年计提	(365,175)	(84,655)	(48,700)	(126,424)	(624,954)
本年处置或报废	19,324	72,488	9,787	112,796	214,395
2022年12月31日	(3,408,313)	(608,185)	(129,506)	(684,536)	(4,830,540)
减值准备					
2022年1月1日及 2022年12月31日	(4,710)	-	-	-	(4,710)
账面价值					
2022年1月1日	4,833,934	164,430	806,197	413,173	6,217,734
2022年12月31日	4,594,563	166,733	828,227	385,626	5,975,149

	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	其他设备	合计
成本					
2021年1月1日	7,131,733	761,648	264,186	903,619	9,061,186
本年增加	260,240	86,390	644,675	212,095	1,203,400
在建工程转入	777,056	-	-	-	777,056
本年处置或报废	(267,923)	(87,590)	(12,071)	(31,633)	(399,217)
2021年12月31日	7,901,106	760,448	896,790	1,084,081	10,642,425
累计折旧					
2021年1月1日	(2,762,736)	(602,124)	(78,933)	(627,559)	(4,071,352)
本年计提	(351,970)	(76,410)	(23,069)	(72,355)	(523,804)
本年处置或报废	52,244	82,516	11,409	29,006	175,175
2021年12月31日	(3,062,462)	(596,018)	(90,593)	(670,908)	(4,419,981)
减值准备					
2021年1月1日	(4,780)	-	-	-	(4,780)
本年处置或报废	70	-	-	-	70
2021年12月31日	(4,710)	-	-	-	(4,710)
账面价值					
2021年1月1日	4,364,217	159,524	185,253	276,060	4,985,054
2021年12月31日	4,833,934	164,430	806,197	413,173	6,217,734

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

于2022年12月31日，本集团账面价值约为人民币0.12亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理中(2021年12月31日：人民币0.13亿元)。本集团管理层认为，本集团有权合法及有效地占用或使用上述房屋及建筑物。

于2022年12月31日，上述固定资产中，本集团在开展租赁业务的过程中通过经营租赁租出的运输工具和其他设备账面价值为人民币9.90亿元(2021年12月31日：人民币10.12亿元)。

11 在建工程

本集团及本行

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
年初余额	1,072,144	242,392
本年增加	134,556	1,607,687
本年减少(转入固定资产)	(119,690)	(777,056)
其他减少	-	(879)
年末余额	<u>1,087,010</u>	<u>1,072,144</u>

12 无形资产

本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件</u>	<u>合计</u>
成本			
2022年1月1日	744,381	539,576	1,283,957
本年增加	-	67,049	67,049
本年处置	(3,027)	-	(3,027)
2022年12月31日	<u>741,354</u>	<u>606,625</u>	<u>1,347,979</u>
累计摊销			
2022年1月1日	(217,827)	(476,422)	(694,249)
本年计提	(18,710)	(55,176)	(73,886)
本年处置	864	-	864
2022年12月31日	<u>(235,673)</u>	<u>(531,598)</u>	<u>(767,271)</u>
减值准备			
2022年1月1日及 2022年12月31日	<u>(160)</u>	<u>-</u>	<u>(160)</u>
账面价值			
2022年1月1日	<u>526,394</u>	<u>63,154</u>	<u>589,548</u>
2022年12月31日	<u>505,521</u>	<u>75,027</u>	<u>580,548</u>

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

13 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

递延所得税资产

2022年12月31日					
注	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	递延税项净额
资产减值准备	63,983,782	15,995,946	-	-	15,995,946
应付职工薪酬	3,408,000	852,000	-	-	852,000
公允价值变动	-	-	(558,116)	(139,529)	(139,529)
其他 (a)	4,438,316	1,109,579	(700,888)	(175,222)	934,357
合计	71,830,098	17,957,525	(1,259,004)	(314,751)	17,642,774

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

(a) 其他主要包括固定资产评估增值税会差异产生的应纳税暂时性差异以及跨期费用所产生的可抵扣暂时性差异。

(2) 递延所得税变动情况

本集团

递延所得税资产

		2022年			
	注	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	年末余额
递延税项					
- 资产减值准备	(a)	14,610,479	1,215,925	169,542	15,995,946
- 应付职工薪酬		802,378	49,622	-	852,000
- 公允价值变动	(b)	(624,093)	(101,428)	585,992	(139,529)
- 其他		376,487	557,870	-	934,357
合计		<u>15,165,251</u>	<u>1,721,989</u>	<u>755,534</u>	<u>17,642,774</u>
		2021年			
	注	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	年末余额
递延税项					
- 资产减值准备	(a)	13,364,335	1,789,446	(543,302)	14,610,479
- 应付职工薪酬		637,461	164,917	-	802,378
- 公允价值变动	(b)	(90,145)	(286,903)	(247,045)	(624,093)
- 其他		244,812	131,675	-	376,487
合计		<u>14,156,463</u>	<u>1,799,135</u>	<u>(790,347)</u>	<u>15,165,251</u>

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

(b) 金融工具公允价值变动净损益于其变现时可少征或需计征税项。

14 其他资产

本集团

	注	2022年12月31日	2021年12月31日
待结算及清算款项		4,642,870	3,819,081
使用权资产	(1)	1,431,645	1,419,663
预付款项	(2)	895,889	140,768
税项资产		744,372	201,490
抵债资产	(3)	478,481	6,303
长期待摊费用	(4)	431,517	376,509
押金及保证金		328,018	436,251
应收利息		196,481	9,844
其他应收款	(5)	175,832	187,201
合计		<u>9,325,105</u>	<u>6,597,110</u>

(1) 使用权资产

本集团

	<u>租赁房屋及建筑物</u>
成本	
2022年1月1日	1,824,805
本年增加	481,334
	<hr/>
2022年12月31日	2,306,139
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>
累计折旧	
2022年1月1日	(405,142)
本年计提	(469,352)
	<hr/>
2022年12月31日	(874,494)
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>
减值准备	
2022年1月1日及2022年12月31日	-
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>
账面价值	
2022年1月1日	1,419,663
	<hr style="border-top: 3px double black;"/>
2022年12月31日	1,431,645
	<hr style="border-top: 3px double black;"/>

本集团

租赁房屋及建筑物

成本

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

累计折旧

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

减值准备

2021年1月1日及2021年12月31日	-
-----------------------	---

账面价值

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

- (2) 预付款项主要为预付总行及营业网点购房装修款项及预付信息技术公司系统升级费等。
- (3) 抵债资产主要为房屋及建筑物等，于2022年12月31日，本集团及本行认为无需为抵债资产计提减值准备(2021年12月31日：无)。
- (4) 长期待摊费用

本集团

	2022年				
	年初余额	本年增加	本年摊销	其他减少	年末余额
长期待摊费用	376,509	238,622	(182,810)	(804)	431,517

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

长期待摊费用主要包括租入固定资产改良支出和待摊租赁费等。

(5) 其他应收款按账龄分析

本集团

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
1年以内(含1年)	73,602	154,659
1年至2年(含2年)	101,414	22,322
2年至3年(含3年)	17,323	12,655
3年以上	100,043	100,856
	<hr/>	<hr/>
小计	292,382	290,492
减：坏账准备	(116,550)	(103,291)
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>175,832</u>	<u>187,201</u>

15 资产减值准备

本集团

减值资产项目	附注	2022年			
		年初余额	本年(转回)/计提	本年转销及其他	年末余额
存放同业及其他金融机构款项	五、2	108,518	(33,915)	167	74,770
拆出资金	五、3	464,339	172,517	38	636,894
买入返售金融资产	五、5	57,174	(50,832)	(9)	6,333
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	五、6	46,581,404	19,072,778	(10,972,505)	54,681,677
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	五、6	1,697,446	(248,446)	-	1,449,000
债权投资	五、7	16,925,433	(2,257,471)	(353,252)	14,314,710
其他债权投资	五、7	909,721	1,167,057	(388,472)	1,688,306
长期应收款	五、8	3,139,644	596,231	(235,444)	3,500,431
固定资产	五、10	4,710	-	-	4,710
无形资产	五、12	160	-	-	160
其他资产	五、14	103,291	(15,268)	28,527	116,550
合计		69,991,840	18,402,651	(11,920,950)	76,473,541

减值资产项目	附注	2021年			
		年初余额	本年(转回)/计提	本年转销及其他	年末余额
存放同业及其他金融机构款项	五、2	1,145,616	(252,061)	(785,037)	108,518
拆出资金	五、3	563,349	(95,756)	(3,254)	464,339
买入返售金融资产	五、5	431,598	(374,424)	-	57,174
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	五、6	40,584,955	15,110,794	(9,114,345)	46,581,404
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	五、6	1,355,604	341,842	-	1,697,446
债权投资	五、7	13,332,430	4,716,767	(1,123,764)	16,925,433
其他债权投资	五、7	278,357	642,614	(11,250)	909,721
长期应收款	五、8	2,706,788	848,884	(416,028)	3,139,644
固定资产	五、10	4,780	-	(70)	4,710
无形资产	五、12	160	-	-	160
其他资产	五、14	168,561	55,259	(120,529)	103,291
合计		60,572,198	20,993,919	(11,574,277)	69,991,840

本行

		2022年			
减值资产项目	附注	年初余额	本年(转回)/计提	本年转销及其他	年末余额
存放同业及其他金融机构款项	五、2	106,897	(34,203)	158	72,852
拆出资金	五、3	464,319	326,233	38	790,590
买入返售金融资产	五、5	57,165	(51,285)	-	5,880
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	五、6	46,220,628	18,001,141	(10,211,315)	54,010,454
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	五、6	1,697,446	(248,446)	-	1,449,000
债权投资	五、7	16,925,289	(2,257,412)	(353,252)	14,314,625
其他债权投资	五、7	909,721	1,158,751	(388,472)	1,680,000
固定资产	五、10	4,710	-	-	4,710
无形资产	五、12	160	-	-	160
其他资产	五、14	100,667	(17,028)	29,454	113,093
合计		66,487,002	16,877,751	(10,923,389)	72,441,364

		2021年			
减值资产项目	附注	年初余额	本年(转回)/计提	本年转销及其他	年末余额
存放同业及其他金融机构款项	五、2	1,145,134	(253,200)	(785,037)	106,897
拆出资金	五、3	563,329	(95,756)	(3,254)	464,319
买入返售金融资产	五、5	431,589	(374,424)	-	57,165
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	五、6	40,520,045	14,799,796	(9,099,213)	46,220,628
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	五、6	1,355,604	341,842	-	1,697,446
债权投资	五、7	13,260,568	4,716,887	(1,052,166)	16,925,289
其他债权投资	五、7	278,357	642,614	(11,250)	909,721
固定资产	五、10	4,780	-	(70)	4,710
无形资产	五、12	160	-	-	160
其他资产	五、14	166,272	53,671	(119,276)	100,667
合计		57,725,838	19,831,430	(11,070,266)	66,487,002

16 同业及其他金融机构存放款项

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2022年12月31日	2021年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日
中国境内				
- 银行	17,183,421	11,333,598	18,694,510	12,175,467
- 其他金融机构	177,864,557	165,071,623	177,864,557	165,071,623
小计	195,047,978	176,405,221	196,559,067	177,247,090
应计利息	1,023,102	1,146,949	1,023,329	1,147,987
合计	196,071,080	177,552,170	197,582,396	178,395,077

17 拆入资金

按机构所在地区及类型分析

	本集团		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
中国境内				
- 银行	94,763,528	62,840,072	34,821,395	21,233,428
- 其他金融机构	500,000	3,610,000	-	-
小计	95,263,528	66,450,072	34,821,395	21,233,428
中国境外				
- 银行	6,036,275	4,418,335	6,036,275	4,418,335
小计	101,299,803	70,868,407	40,857,670	25,651,763
应计利息	760,442	698,728	287,903	173,051
合计	102,060,245	71,567,135	41,145,573	25,824,814

18 交易性金融负债

	注	本集团		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
合并结构化主体中其他份额					
持有人权益	(1)	9,032,456	204,167	-	-
与贵金属相关的金融负债		40,476	49,926	40,476	49,926
合计		9,072,932	254,093	40,476	49,926

- (1) 本集团将纳入合并财务报表范围的结构化主体的其他份额持有人权益指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于 2022 年 12 月 31 日，上述公允价值变动未发生由于信用风险变化导致的重大变动。

19 卖出回购金融资产款

- (1) 按卖出回购的担保物类型分析

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
证券				
- 中国政府债券	74,723,692	23,115,686	51,645,706	9,419,850
- 银行及其他金融机构债券	13,903,839	6,097,199	13,903,839	1,977,199
- 其他机构	624,930	-	624,930	-
商业汇票	3,955,358	10,000,524	3,955,358	10,000,524
小计	93,207,819	39,213,409	70,129,833	21,397,573
应计利息	69,260	15,993	53,583	2,013
合计	93,277,079	39,229,402	70,183,416	21,399,586

- (2) 按交易对手所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
中国境内				
- 中央银行	39,865,358	4,120,000	39,865,358	4,120,000
- 银行	47,949,242	33,116,210	24,871,256	15,300,374
- 其他金融机构	1,499,100	-	1,499,100	-
小计	89,313,700	37,236,210	66,235,714	19,420,374
中国境外				
- 银行	3,894,119	1,977,199	3,894,119	1,977,199
小计	93,207,819	39,213,409	70,129,833	21,397,573
应计利息	69,260	15,993	53,583	2,013
合计	93,277,079	39,229,402	70,183,416	21,399,586

20 吸收存款

	本集团		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
活期存款				
- 公司客户	353,815,271	394,930,625	353,654,629	394,812,525
- 个人客户	108,814,392	81,803,215	108,770,242	81,777,511
小计	462,629,663	476,733,840	462,424,871	476,590,036
定期存款(含通知存款)				
- 公司客户	528,402,432	523,295,304	528,007,223	522,865,969
- 个人客户	446,360,871	341,314,896	445,849,729	340,909,313
小计	974,763,303	864,610,200	973,856,952	863,775,282
保证金存款				
- 银行承兑汇票	104,248,827	53,896,865	104,242,606	53,894,532
- 信用证	23,945,298	10,426,383	23,945,298	10,426,383
- 保函	5,834,004	4,673,544	5,834,004	4,673,544
- 担保	2,955,015	3,611,364	2,955,015	3,611,364
- 其他	29,494,004	25,356,109	29,494,004	25,356,109
小计	166,477,148	97,964,265	166,470,927	97,961,932
国库存款	20,805,000	11,358,000	20,805,000	11,358,000
汇出汇款	94,220	340,074	94,220	340,074
应解汇款	371,168	116,278	370,312	113,308
财政性存款	6,041	93,547	6,041	93,547
小计	1,625,146,543	1,451,216,204	1,624,028,323	1,450,232,179
应计利息	33,531,109	27,596,156	33,501,625	27,569,495
合计	1,658,677,652	1,478,812,360	1,657,529,948	1,477,801,674

21 应付职工薪酬

本集团

	注	2022年12月31日	2021年12月31日
短期薪酬	(1)	3,768,897	3,567,311
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	16,745	17,145
辞退福利		576,632	592,401
其他长期职工福利	(3)	5,916,881	4,264,881
合计		10,279,155	8,441,738

(1) 短期薪酬

	2022年			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	3,521,742	5,419,460	(5,225,312)	3,715,890
职工福利费	-	445,831	(445,831)	-
社会保险费	7,943	341,942	(343,659)	6,226
- 医疗保险费	820	311,556	(308,539)	3,837
- 工伤保险费	1,423	6,782	(7,322)	883
- 生育保险费	5,700	23,604	(27,798)	1,506
住房公积金	2,660	476,187	(475,595)	3,252
工会经费和职工教育经费	34,966	134,368	(125,805)	43,529
合计	3,567,311	6,817,788	(6,616,202)	3,768,897

	2021年			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	3,815,675	4,740,234	(5,034,167)	3,521,742
职工福利费	-	270,693	(270,693)	-
社会保险费	23,434	313,769	(329,260)	7,943
- 医疗保险费	18,701	286,090	(303,971)	820
- 工伤保险费	1,626	5,559	(5,762)	1,423
- 生育保险费	3,107	22,120	(19,527)	5,700
住房公积金	2,585	437,559	(437,484)	2,660
工会经费和职工教育经费	37,110	132,479	(134,623)	34,966
合计	3,878,804	5,894,734	(6,206,227)	3,567,311

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	2022年			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
基本养老保险费	9,760	559,789	(559,920)	9,629
失业保险费	2,551	17,321	(17,337)	2,535
企业年金及补充养老保险	4,834	439,654	(439,907)	4,581
合计	17,145	1,016,764	(1,017,164)	16,745

	2021年			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
基本养老保险费	5,551	487,823	(483,614)	9,760
失业保险费	2,362	15,064	(14,875)	2,551
企业年金及补充养老保险	7,178	398,992	(401,336)	4,834
合计	15,091	901,879	(899,825)	17,145

(3) 其他长期职工福利

其他长期职工福利主要包括延期支付的员工薪酬，折现后以摊余成本计量。

22 应交税费

	本集团		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
应交企业所得税	6,040,694	6,158,769	5,615,266	5,761,536
应交增值税及附加	1,388,718	1,255,925	1,343,420	1,241,888
应交其他税费	94,026	74,456	87,331	71,447
合计	7,523,438	7,489,150	7,046,017	7,074,871

23 预计负债

	本集团		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
信用承诺损失准备	3,185,216	1,879,599	3,185,146	1,879,529
预计诉讼损失	3,361	3,883	3,361	3,883
合计	3,188,577	1,883,482	3,188,507	1,883,412

已发行债务证券

已发行债务证券按类别分析如下：

	本集团		本行	
	2022年12月31日	2021年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日
同业存单	379,232,353	362,605,911	379,232,353	362,605,911
一般金融债券	57,288,146	29,277,022	49,995,522	23,996,054
可转换公司债券	20,359,669	19,649,581	20,359,669	19,649,581
二级资本债券	19,997,618	19,997,734	19,997,618	19,997,734
小计	476,877,786	431,530,248	469,585,162	426,249,280
应计利息	1,427,411	1,230,703	1,273,423	1,102,162
合计	478,305,197	432,760,951	470,858,585	427,351,442

已发行债务证券的变动情况如下 (未含应计利息)：

本集团

	注	2022年				年末余额
		年初余额	本年发行 / 增加	本年偿还 / 减少	折溢价摊销	
同业存单	(1)	362,605,911	632,409,372	(624,860,000)	9,077,070	379,232,353
一般金融债券	(2)	29,277,022	42,004,797	(14,000,000)	6,327	57,288,146
二级资本债券	(3)	19,997,734	-	-	(116)	19,997,618
可转换公司债券	(4)	19,649,581	-	(172)	710,260	20,359,669
合计		431,530,248	674,414,169	(638,860,172)	9,793,541	476,877,786
		2021年				
	注	年初余额	本年发行 / 增加	本年偿还 / 减少	折溢价摊销	年末余额
同业存单	(1)	346,725,593	452,013,154	(446,200,000)	10,067,164	362,605,911
一般金融债券	(2)	23,483,471	8,290,122	(2,500,000)	3,429	29,277,022
二级资本债券	(3)	22,997,847	-	(3,000,000)	(113)	19,997,734
可转换公司债券	(4)	18,786,718	-	(139)	863,002	19,649,581
合计		411,993,629	460,303,276	(451,700,139)	10,933,482	431,530,248

本行

		2022年				
注	年初余额	本年发行 / 增加	本年偿还 / 减少	折溢价摊销	年末余额	
同业存单	(1)	362,605,911	632,409,372	(624,860,000)	9,077,070	379,232,353
一般金融债券	(2)	23,996,054	39,998,096	(14,000,000)	1,372	49,995,522
二级资本债券	(3)	19,997,734	-	-	(116)	19,997,618
可转换公司债券	(4)	19,649,581	-	(172)	710,260	20,359,669
合计		426,249,280	672,407,468	(638,860,172)	9,788,586	469,585,162

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

- (1) 于2022年12月31日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计113笔，最长期限为365天，利率区间为1.92%至2.81%（于2021年12月31日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计126笔，最长期限为365天，利率区间为2.52%至3.25%）。

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

	注	2022年12月31日	2021年12月31日
于2022年4月到期的固定利率绿色金融债	(a)	-	9,996,844
于2022年7月到期的固定利率普通金融债	(b)	-	4,000,000
于2023年4月到期的固定利率普通金融债	(c)	5,000,000	5,000,000
于2023年4月到期的固定利率普通金融债	(d)	1,999,651	1,988,296
于2024年3月到期的固定利率普通金融债	(e)	1,298,682	1,297,636
于2024年4月到期的固定利率双创金融债	(f)	4,999,293	4,999,210
于2024年4月到期的固定利率绿色金融债	(g)	1,997,151	1,995,036
于2025年3月到期的固定利率小微金融债	(h)	9,998,899	-
于2025年8月到期的固定利率普通金融债	(i)	1,997,140	-
于2025年9月到期的固定利率三农金融债	(j)	7,999,166	-
于2025年11月到期的固定利率普通金融债	(k)	19,998,414	-
于2027年9月到期的固定利率三农金融债	(l)	1,999,750	-
合计		57,288,146	29,277,022

- (a) 于2019年4月22日，本行发行了三年期的固定利率绿色金融债，票面年利率为3.60%，每年付息一次。
- (b) 于2017年7月28日，本行发行了五年期的固定利率普通金融债，票面年利率为4.50%，每年付息一次。
- (c) 于2018年4月2日，本行发行了五年期的固定利率普通金融债，票面年利率为5.00%，每年付息一次。
- (d) 于2020年4月7日，本行子公司苏银金融租赁发行了三年期的固定利率非银行金融机构债，票面年利率为2.90%，每年付息一次。
- (e) 于2021年3月23日，本行子公司苏银金融租赁发行了三年期的固定利率非银行金融机构债，票面年利率为3.65%，每年付息一次。
- (f) 于2021年4月12日，本行发行了三年期的固定利率的双创金融债，票面年利率为3.48%，每年付息一次。

- (g) 于 2021 年 4 月 21 日，本行子公司苏银金融租赁发行了三年期的固定利率非银行金融机构绿色金融债，票面年利率为 3.55%，每年付息一次。
- (h) 于 2022 年 3 月 16 日，本行发行了三年期的固定利率的小微金融债，票面年利率为 2.99%，每年付息一次。
- (i) 于 2022 年 8 月 3 日，本行子公司苏银金融租赁发行了三年期的固定利率非银行金融机构货运物流主题债，票面年利率为 2.72%，每年付息一次。
- (j) 于 2022 年 9 月 26 日，本行发行了三年期的固定利率的三农专项金融债，票面年利率为 2.48%，每年付息一次。
- (k) 于 2022 年 11 月 16 日，本行发行了三年期的固定利率非银行金融机构债，票面年利率为 2.80%，每年付息一次。
- (l) 于 2022 年 9 月 26 日，本行发行了五年期的固定利率的三农专项金融债，票面年利率为 2.86%，每年付息一次。

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

	<u>注</u> 2022 年 12 月 31 日	<u>2021 年 12 月 31 日</u>
于 2029 年 9 月到期的固定利率二级资本债券 (a)	19,997,618	19,997,734

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

(4) 可转换公司债券 (未含应计利息)

本集团及本行

	<u>2022 年 12 月 31 日</u>	<u>2021 年 12 月 31 日</u>
于 2019 年 3 月发行的 6 年期 固定利率可转换公司债券	20,359,669	19,649,581

本集团及本行已发行可转换公司债券的负债和权益成分分拆如下：

	负债成分	权益成分	合计
于 2021 年 12 月 31 日余额	19,649,581	2,787,861	22,437,442
本年摊销	710,260	-	710,260
本年转股金额	(172)	(24)	(196)
年末余额	20,359,669	2,787,837	23,147,506

- (a) 经中国银行保险监督管理委员会 (以下简称“银保监会”) 等相关机构批准, 本行于 2019 年 3 月 14 日公开发行票面金额为人民币 200 亿元 A 股可转换公司债券 (以下简称“可转债”)。本次可转债存续期限为 6 年, 即自 2019 年 3 月 14 日至 2025 年 3 月 13 日, 本次发行可转债票面利率为第一年 0.2%、第二年 0.8%、第三年 1.5%、第四年 2.3%、第五年 3.5%、第六年 4%。可转债持有人可在可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止的期间 (以下简称“转股期”) 内, 按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本行 A 股股票的权利。在本次发行的可转债期满后五个交易日内, 本行将以本次发行的可转债的票面面值的 111% (含最后一期年度利息) 的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。
- (b) 在本次发行可转债的转股期内, 如果本行 A 股股票任意连续 30 个交易日中至少有 15 个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130% (含 130%), 经相关监管部门批准 (如需), 本行有权决定按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。若在前述三十个交易日内发生过因除权、除息等引起本行转股价格调整的情形, 则在转股价格调整日前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算, 在调整日及之后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。此外, 当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币 3,000 万元时, 本行有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。
- (c) 根据可转债募集说明书上的转股价格的计算方式, 本次发行可转债的初始转股价格为人民币 7.90 元 / 股, 不低于募集说明书公告日前二十个交易日本行 A 股股票交易均价 (若在该二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形, 则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算) 和前一个交易日本行 A 股股票交易均价, 以及最近一期经审计的每股净资产和股票面值。于 2022 年 12 月 31 日, 最新转股价格为人民币 5.97 元 / 股 (2021 年 12 月 31 日: 人民币 6.37 元 / 股)。

(d) 于2022年12月31日，累计人民币86.2万元的江苏银行可转换公司债券转为A股普通股，累计转股股数为123,028股（于2021年12月31日，累计人民币69.1万元的江苏银行可转换公司债券转为A股普通股，累计转股股数为95,112股）。

25 其他负债

本集团

	注	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
待结算及清算款项		8,724,562	9,260,383
融资租赁保证金及预收履约款		6,476,943	5,547,284
租赁负债	(1)	1,286,285	1,244,695
合同负债		559,035	834,541
应付股利		82,167	75,498
其他		799,555	667,457
合计		<u>17,928,547</u>	<u>17,629,858</u>

(1) 租赁负债

本集团租赁负债按到期日分析——未经折现分析：

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
一年以内	400,604	397,328
一至二年	334,011	309,493
二至三年	248,373	249,739
三至五年	158,052	255,978
五年以上	260,618	139,669
12月31日未折现租赁负债合计	<u>1,401,658</u>	<u>1,352,207</u>
12月31日合并资产负债表中的租赁负债	<u>1,286,285</u>	<u>1,244,695</u>

26 股本

本集团及本行

	注	2022 年	2021 年
年初余额		14,769,629	14,769,607
可转换公司债券转股	(1)	28	22
年末余额		14,769,657	14,769,629

- (1) 如附注五、24(4) 所述，经银保监会等相关机构批准，本行于 2019 年 3 月 14 日公开发行票面金额为人民币 200 亿元 A 股可转换公司债券。于 2022 年，票面金额为人民币 17.1 万元的江苏银行可转换公司债券转为 A 股普通股，转股股数为 27,916 股 (于 2021 年，票面金额为人民币 14.3 万元的江苏银行可转换公司债券转为 A 股普通股，转股股数为 22,141 股)。

27 其他权益工具

本集团及本行

	注 / 附注	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
优先股	(1)	19,977,830	19,977,830
永续债	(2)	19,996,928	19,996,928
可转债权益成分	五、24(4)	2,787,837	2,787,861
合计		42,762,595	42,762,619

(1) 优先股

(a) 年末发行在外的优先股情况表：

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

(b) 主要条款

(i) 股息

在境内优先股发行后的 5 年内采用相同股息率，随后每隔 5 年重置一次 (该股息率由基准利率加上固定溢价确定)。固定溢价为境内优先股发行时股息率与基准利率之间的差值，且在存续期内不再调整。股息每年度支付一次。自 2022 年 11 月 28 日起，苏银优 1 第二个计息周期的基准利率为 2.55%，固定溢价为 1.31%，票面股息率为 3.86%。

(ii) 股息发放条件

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

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

(iii) 股息制动机制

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

(iv) 清偿顺序及清算方法

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

(v) 强制转股条件

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

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

当境内优先股转换为 A 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

(vi) 赎回条款

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

境内优先股赎回期自发行之日起 5 年后至全部赎回或转股之日止。

(vii) 股息的设定机制

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

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

(c) 年末发行在外的优先股变动情况

本行发行在外的优先股于本年度内无变动。

本行向本行优先股股东的股利分配情况参见附注五、32。

(2) 永续债

(a) 年末发行在外的永续债情况表：

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

(b) 主要条款

- (i) 经相关监管机构批准，本行于2020年4月1日在全国银行间债券市场发行了总规模为人民币200亿元的无固定期限资本债券(以下简称“永续债”)。本次永续债的单位票面金额为人民币100元，前5年票面利率为3.80%，每5年可重置利率。该利率由基准利率加上初始固定利差确定，初始固定利差为该次永续债发行时利率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变。
- (ii) 本次永续债的存续期与本行持续经营存续期一致。本行自发行之日起5年后，有权于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回本次永续债。在本次永续债发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本次永续债不再计入其他一级资本，本行有权全部而非部分地赎回本次永续债。
- (iii) 本次永续债的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次永续债顺位的次级债务之后，本行股东持有的所有类别股份之前；本次永续债与本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。
- (iv) 当无法生存触发事件发生时，发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将本次债券的本金进行部分或全部减记。本次债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。
- (v) 本次永续债采取非累积利息支付方式，本行有权取消全部或部分本次永续债派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的本次永续债利息用于支付其他到期债务，但直至恢复派发全额利息前，本行将不会向普通股股东分配利润。

(c) 年末发行在外的永续债变动情况

本行发行在外的永续债于本年度内无变动。

本行向本行永续债持有人的利息支付情况参见附注五、32。

(3) 归属于权益工具持有者的相关信息

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
归属于本行股东权益	208,740,730	192,227,078
- 归属于本行普通股股东的权益	168,765,972	152,252,320
- 归属于本行其他权益工具持有者的权益	39,974,758	39,974,758
归属于少数股东的权益	6,798,609	5,828,670
- 归属于普通股少数股东的权益	6,798,609	5,828,670
- 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	-	-

28 资本公积

本集团

	<u>2022年</u>		
	<u>年初余额</u>	<u>本年增加 注(1)</u>	<u>年末余额</u>
股本溢价	<u>27,699,613</u>	<u>168</u>	<u>27,699,781</u>

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

本行

	2022年		
	年初余额	本年增加注(1)	年末余额
股本溢价	27,619,675	168	27,619,843

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

- (1) 如附注五、24(4)所述，经银保监会等相关机构批准，本行于2019年3月14日公开发行业票面金额为人民币200亿元A股可转换公司债券。于2022年度，票面金额为人民币17.1万元的江苏银行可转换公司债券转为A股普通股，转股股数为27,916股，形成股本溢价人民币16.8万元(于2021年度，票面金额为人民币14.3万元的江苏银行可转换公司债券转为A股普通股，转股股数为22,141股，形成股本溢价人民币13.7万元)。
- (2) 于2021年，本行与其他少数股东对苏银凯基进行增资，本集团将因本次增资所取得的苏银凯基账面净资产份额高于此次出资金额部分人民币15.8万元计入资本公积。

本行

	2022年					归属于本行股东的其他综合收益年末余额
	年初余额	本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转出	减：所得税影响	税后归属于母公司	
不能重分类进损益的其他综合收益						
- 其他权益工具投资公允价值变动	(18,162)	7,087	-	(1,772)	5,315	(12,847)
将重分类进损益的其他综合收益						
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	629,361	(1,670,846)	(886,078)	587,764	(1,969,160)	(1,339,799)
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	1,655,375	910,305	(388,472)	169,542	691,375	2,346,750
合计	2,266,574	(753,454)	(1,274,550)	755,534	(1,272,470)	994,104

	2021年					归属于本行股东的其他综合收益年末余额
	年初余额	本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转出	减：所得税影响	税后归属于母公司	
不能重分类进损益的其他综合收益						
- 其他权益工具投资公允价值变动	(34,638)	21,968	-	(5,492)	16,476	(18,162)
将重分类进损益的其他综合收益						
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	113,864	1,283,438	(526,388)	(241,553)	515,497	629,361
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	1,225,471	973,206	-	(543,302)	429,904	1,655,375
合计	1,304,697	2,278,612	(526,388)	(790,347)	961,877	2,266,574

30 盈余公积

本集团及本行

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2021年1月1日	9,817,130	10,042,266	19,859,396
利润分配	1,463,433	1,463,433	2,926,866
2021年12月31日	11,280,563	11,505,699	22,786,262
利润分配	1,866,465	1,866,465	3,732,930
2022年12月31日	13,147,028	13,372,164	26,519,192

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

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

截至 2017 年 1 月 1 日，本行的法定盈余公积累计额已超过本行注册资本的 50%。本行分别根据 2022 年 5 月 12 日与 2021 年 5 月 21 日的股东大会决议，继续按照上一年度净利润的 10%提取法定盈余公积。

31 一般风险准备

	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
年初余额	37,215,107	32,381,679	36,231,150	31,585,692
利润分配	4,812,618	4,833,428	4,072,485	4,645,458
年末余额	42,027,725	37,215,107	40,303,635	36,231,150

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

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

32 利润分配

- (1) 根据 2022 年 9 月 27 日通过的第五届董事会第二十二次会议批准，本行于 2022 年 11 月 28 日，按优先股票面股息率 5.20% 计算，每股优先股派发现金股息人民币 5.20 元 (含税)，合计派发优先股现金股息人民币 10.40 亿元。
- (2) 根据 2022 年 5 月 12 日通过的 2021 年年度股东大会决议，决定利润分配方案如下：
 - 按 2021 年税后利润的 10% 提取法定盈余公积；
 - 按 2021 年税后利润的 10% 提取任意盈余公积；
 - 提取一般风险准备人民币 46.45 亿元；以及
 - 向登记在册的全体股东每 10 股派发普通股现金股利人民币 4.00 元 (含税)，合计分配普通股现金股利人民币 59.08 亿元。
- (3) 本行于 2022 年 4 月 1 日，按永续债票面利率 3.80% 计算，合计派发永续债利息人民币 7.60 亿元。
- (4) 根据 2021 年 10 月 29 日通过的第五届董事会第十四次会议批准，本行于 2021 年 11 月 29 日，按优先股票面股息率 5.20% 计算，每股优先股派发现金股息人民币 5.20 元 (含税)，合计派发现金股息人民币 10.40 亿元。
- (5) 根据 2021 年 5 月 21 日通过的 2020 年年度股东大会决议，决定利润分配方案如下：
 - 按 2020 年税后利润的 10% 提取法定盈余公积；
 - 按 2020 年税后利润的 10% 提取任意盈余公积；
 - 提取一般风险准备人民币 38.31 亿元；以及
 - 向登记在册的全体股东每 10 股派发现金股利人民币 3.16 元 (含税)，合计分配现金股利人民币 46.67 亿元。
- (6) 本行于 2021 年 4 月 1 日，按永续债票面利率 3.80% 计算，合计派发永续债利息人民币 7.60 亿元。

33 利息净收入

	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
发放贷款和垫款				
- 公司贷款	38,676,918	32,870,758	38,602,555	32,802,999
- 个人贷款	38,741,144	34,716,553	36,228,284	33,674,589
- 票据贴现	2,713,519	2,211,703	2,713,519	2,211,703
债务工具投资	25,203,811	25,734,414	25,183,974	25,707,512
长期应收款	4,855,007	4,291,223	-	-
拆出资金	2,589,270	1,668,315	2,890,264	1,864,019
存放中央银行款项	1,976,580	2,179,852	1,975,633	2,178,799
存放同业及其他金融机构款项	476,964	595,706	376,969	551,393
买入返售金融资产	473,334	602,958	469,515	599,896
利息收入	<u>115,706,547</u>	<u>104,871,482</u>	<u>108,440,713</u>	<u>99,590,910</u>
吸收存款				
- 公司客户	(23,027,566)	(21,275,131)	(23,016,987)	(21,264,952)
- 个人客户	(14,181,157)	(11,863,490)	(14,165,116)	(11,849,631)
已发行债务证券	(12,854,339)	(13,396,125)	(12,650,570)	(13,176,941)
向中央银行借款	(5,081,793)	(5,455,259)	(5,074,077)	(5,450,367)
同业及其他金融机构存放款项	(4,301,702)	(4,179,003)	(4,317,490)	(4,182,793)
拆入资金	(2,929,527)	(2,190,202)	(1,019,809)	(753,131)
卖出回购金融资产款	(955,578)	(932,055)	(955,259)	(926,574)
其他	(110,977)	(100,526)	(102,232)	(99,834)
利息支出	<u>(63,442,639)</u>	<u>(59,391,791)</u>	<u>(61,301,540)</u>	<u>(57,704,223)</u>
利息净收入	<u>52,263,908</u>	<u>45,479,691</u>	<u>47,139,173</u>	<u>41,886,687</u>

34 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
代理手续费收入	4,687,365	6,241,823	3,194,418	5,591,009
信用承诺手续费及佣金收入	1,011,687	788,414	1,011,653	788,381
托管及其他受托业务佣金收入	869,667	889,250	869,667	889,250
银行卡手续费收入	163,228	165,984	163,212	165,967
结算与清算手续费收入	110,956	56,140	110,942	56,116
顾问和咨询费收入	2,470	6,325	2,470	6,325
其他	36,138	42,474	32,464	41,929
手续费及佣金收入	6,881,511	8,190,410	5,384,826	7,538,977
结算与清算手续费支出	(309,075)	(241,808)	(309,073)	(241,806)
银行卡手续费支出	(78,998)	(52,295)	(78,986)	(52,283)
其他	(241,585)	(406,189)	(148,916)	(147,064)
手续费及佣金支出	(629,658)	(700,292)	(536,975)	(441,153)
手续费及佣金净收入	6,251,853	7,490,118	4,847,851	7,097,824

35 投资收益

	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
金融工具持有期间的损益				
- 交易性金融资产	9,510,007	7,911,205	9,500,824	7,855,554
- 其他权益工具投资	19,460	6,533	19,460	6,533
处置金融工具的损益				
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	519,017	217,128	519,017	217,128
- 其他债权投资	769,635	309,260	755,533	309,260
- 以摊余成本计量的债务工具	11,555	60,458	11,555	60,458
- 交易性金融负债	(12,488)	(5,856)	(12,488)	(5,856)
- 衍生金融工具	(35,376)	190,558	(35,376)	190,558
- 交易性金融资产	(281,959)	(185,500)	(281,959)	(187,366)
成本法核算的长期股权投资收益	-	-	-	123,000
合计	10,499,851	8,503,786	10,476,566	8,569,269

36 公允价值变动净收益

	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
交易性金融资产	151,950	1,349,917	137,952	1,316,017
衍生金融工具	970	(43,715)	970	(43,715)
交易性金融负债	(4,443)	615	(4,443)	615
合计	148,477	1,306,817	134,479	1,272,917

37 业务及管理费

	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
员工成本				
- 工资及奖金	7,584,201	6,832,753	7,196,706	6,567,086
- 社会保险费及补充保险	1,358,706	1,215,648	1,319,106	1,190,113
- 其他	1,056,386	840,731	1,011,041	812,872
小计	9,999,293	8,889,132	9,526,853	8,570,071
物业及设备支出				
- 折旧和摊销	1,219,544	1,125,145	1,186,943	1,101,925
- 租赁及物业管理费	143,857	167,468	136,934	165,736
- 公共事业费	74,841	70,387	73,505	69,330
- 其他	460,783	366,192	427,519	342,347
小计	1,899,025	1,729,192	1,824,901	1,679,338
其他办公及行政费用	5,408,413	3,688,954	4,992,220	3,625,442
合计	17,306,731	14,307,278	16,343,974	13,874,851

38 信用减值损失

	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	19,072,778	15,110,794	18,001,141	14,799,796
债权投资	(2,257,471)	4,716,767	(2,257,412)	4,716,887
预计负债	1,273,574	1,286,174	1,273,574	1,286,144
长期应收款	596,231	848,884	-	-
其他债权投资	1,167,057	642,614	1,158,751	642,614
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的发放贷款和垫款	(248,446)	341,842	(248,446)	341,842
其他资产	(15,268)	55,259	(17,028)	53,671
拆出资金	172,517	(95,756)	326,233	(95,756)
存放同业及其他金融机构款项	(33,915)	(252,061)	(34,203)	(253,200)
买入返售金融资产	(50,832)	(374,424)	(51,285)	(374,424)
合计	19,676,225	22,280,093	18,151,325	21,117,574

39 所得税费用

(1) 所得税费用组成

	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
当期所得税	8,628,047	7,627,840	7,647,343	6,800,465
递延所得税	(1,721,989)	(1,799,135)	(1,665,109)	(1,570,965)
汇算清缴调整	(629,256)	237,892	(712,790)	215,802
合计	6,276,802	6,066,597	5,269,444	5,445,302

(2) 所得税费用与会计利润的关系

注	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
利润总额	32,628,790	26,475,857	28,568,892	24,109,945
按照适用所得税率 25%计算的				
所得税	8,157,198	6,618,964	7,142,223	6,027,486
非应税收入的影响 (a)	(4,671,547)	(3,799,004)	(4,623,001)	(3,824,231)
不可抵扣的费用的影响	2,994,332	3,104,234	2,993,367	3,104,159
汇算清缴差异及其他	(203,181)	142,403	(243,145)	137,888
所得税费用	6,276,802	6,066,597	5,269,444	5,445,302

(a) 主要包括国债利息收入、地方政府债利息收入、基金分红等免税收入。

40 每股收益

(1) 基本每股收益

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

本集团

	注	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
归属于本行普通股股东的合并净利润	(a)	<u>23,585,993</u>	<u>17,894,365</u>
发行在外普通股的加权平均数 (干股)	(b)	<u>14,769,642</u>	<u>14,769,617</u>
基本每股收益 (人民币元)		<u>1.60</u>	<u>1.21</u>

(a) 归属于本行普通股股东的合并净利润计算过程如下：

	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
归属于本行股东的合并净利润	25,385,993	19,694,365
本行优先股当期宣告股利的影响	(1,040,000)	(1,040,000)
本行支付永续债利息的影响	(760,000)	(760,000)
归属于本行普通股股东的合并净利润	<u>23,585,993</u>	<u>17,894,365</u>

(b) 普通股的加权平均数计算过程如下：

	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
年初已发行普通股股数 (干股)	14,769,629	14,769,607
本年可转换公司债券转股的影响 (干股)	13	10
发行在外普通股的加权平均数 (干股)	<u>14,769,642</u>	<u>14,769,617</u>

(2) 稀释每股收益

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

本集团

	注	2022年	2021年
归属于本行普通股股东的合并净利润 (稀释)	(a)	24,440,003	18,712,792
发行在外普通股的加权平均数 (稀释) (千股)	(b)	17,909,224	17,759,050
稀释每股收益 (人民币元)		1.36	1.05

(a) 归属于本行普通股股东的合并净利润 (稀释) 计算过程如下:

	2022年	2021年
归属于本行普通股股东的合并净利润	23,585,993	17,894,365
稀释调整:		
可转换公司债券负债部分确认的利息 (税后)	854,010	818,427
归属于本行普通股股东的合并净利润 (稀释)	24,440,003	18,712,792

(b) 普通股的加权平均数 (稀释) 计算过程如下:

	2022年	2021年
发行在外普通股的加权平均数 (千股)	14,769,642	14,769,617
稀释调整:		
假定可转换公司债券全部转换为普通股的影响 (千股)	3,139,582	2,989,433
发行在外普通股的加权平均数 (稀释) (千股)	17,909,224	17,759,050

41 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
净利润	26,351,988	20,409,260	23,299,448	18,664,643
加 / (减)：				
信用减值损失	19,676,225	22,280,093	18,151,325	21,117,574
折旧及摊销	1,336,373	1,163,475	1,196,431	1,110,883
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产净收益	(69,266)	(128,972)	(73,201)	(129,316)
公允价值变动净收益	(148,477)	(1,306,817)	(134,479)	(1,272,917)
汇兑净收益	(577,442)	(1,180,775)	(546,441)	(1,180,775)
投资收益	(11,916,121)	(7,481,453)	(9,060,296)	(7,602,587)
债务工具投资利息收入	(25,203,811)	(25,734,414)	(25,183,974)	(25,707,512)
发行债务证券利息支出	12,854,339	13,396,125	12,650,570	13,176,941
租赁负债利息支出	47,680	45,499	46,453	44,901
递延所得税资产增加	(1,721,989)	(1,799,135)	(1,665,109)	(1,570,965)
经营性应收项目的增加	(307,542,473)	(199,161,976)	(284,608,174)	(184,773,800)
经营性应付项目的增加	283,100,012	244,483,617	267,781,592	218,835,423
经营活动 (使用) / 产生的现金流量净额	(3,812,962)	64,984,527	1,854,145	50,712,493

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
现金及现金等价物的年末余额	63,953,659	90,356,190	57,714,355	83,328,209
减：现金及现金等价物的年初余额	(90,356,190)	(68,586,982)	(83,328,209)	(66,507,267)
现金及现金等价物净 (减少) / 增加额	(26,402,531)	21,769,208	(25,613,854)	16,820,942

(3) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		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
库存现金	1,743,850	1,514,254	1,738,270	1,509,517
存放中央银行非限制性款项	18,317,897	14,905,898	18,308,011	14,890,431
原始到期日不超过三个月的存放同业及 其他金融机构款项	33,861,738	46,338,935	31,025,949	42,887,804
原始到期日不超过三个月的拆出资金	5,406,025	19,539,257	6,396,025	20,959,257
原始到期日不超过三个月的买入返售金 融资产	4,624,149	8,057,846	246,100	3,081,200
现金及现金等价物的年末余额	63,953,659	90,356,190	57,714,355	83,328,209

42 担保物信息

(1) 作为担保物的资产

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

	本集团		本行	
	2022年12月31日	2021年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日
向中央银行借款	183,892,000	179,254,000	183,892,000	179,254,000
卖出回购金融资产款	63,062,358	37,236,210	63,062,358	19,420,374
吸收存款	20,805,000	11,358,000	20,805,000	11,358,000
其他负债	752,000	675,000	-	-
合计	268,511,358	228,523,210	267,759,358	210,032,374

上述交易是按相关业务的一般标准条款进行的。

(a) 担保物的账面价值按担保物类别分析

	本集团		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
证券				
- 中国政府债券	274,116,998	241,424,867	274,116,998	241,424,867
- 银行及其他金融机构债券	8,258,841	1,111,894	8,258,841	1,111,894
- 其他机构债券	4,040,361	4,208,387	4,040,361	4,208,387
小计	286,416,200	246,745,148	286,416,200	246,745,148
票据	3,955,358	10,000,523	3,955,358	10,000,523
存放同业及其他金融机构款项	752,000	675,000	-	-
合计	291,123,558	257,420,671	290,371,558	256,745,671

(b) 担保物的账面价值按资产项目分类

	本集团		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
交易性金融资产	63,400	-	63,400	-
发放贷款和垫款	3,955,358	10,000,523	3,955,358	10,000,523
债权投资	274,104,705	227,112,956	274,104,705	227,112,956
其他债权投资	12,248,095	19,632,192	12,248,095	19,632,192
存放同业及其他金融机构款项	752,000	675,000	-	-
合计	291,123,558	257,420,671	290,371,558	256,745,671

(2) 收到的担保物

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

43 金融资产的转移

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

卖出回购交易及债券借出交易

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

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

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值
卖出回购交易	8,092,116	7,067,475	2,161,467	1,977,199
债券借出交易	5,607,489	-	1,238,358	-
合计	13,699,605	7,067,475	3,399,825	1,977,199

信贷资产证券化

本集团将信贷资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券。

本集团进行的一些证券化交易会使本集团终止确认全部转移的金融资产。当本集团将金融资产所有权有关的几乎所有风险和报酬转移给未合并的证券化实体，并同时保留该实体相对很小的利益或是对于所转让的金融资产进行后续服务的安排时，本集团会终止确认所转让的金融资产。截至2022年12月31日，本集团及本行该类已证券化的信贷资产于转让日的账面价值为人民币0.27亿元（2021年12月31日：无）。

除上述证券化交易外，截至2022年12月31日，本集团将面值为人民币140.25亿元（2021年12月31日：人民币140.25亿元）的信贷资产转让给证券化实体，本集团在上述交易中既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产的控制。本集团在资产负债表上按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。截至2022年12月31日，本集团继续确认的资产价值为人民币21.81亿元（2021年12月31日：人民币20.75亿元）。

信贷资产转让

2022年度，本集团直接向第三方转让不良信贷资产人民币7.05亿元，均终止确认（2021年度：人民币7.30亿元，均终止确认）。

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

在此类交易中，当本集团将金融资产所有权有关的几乎所有风险和报酬转移给未合并的特殊目的实体，并同时保留该实体相对很小的利益或是对于所转让的金融资产进行后续服务的安排时，本集团会终止确认所转让的金融资产。截至2022年12月31日，本集团该类财产权信托均已到期并兑付（2021年12月31日：人民币15.54亿元）。

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

六 在其他主体中的权益

1 在子公司及纳入合并范围内的结构化主体中的权益

本集团的构成

通过设立方式直接持有的主要子公司：

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

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

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

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

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

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

2 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息

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

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

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

	2022 年 12 月 31 日			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
投资基金	150,017,978	-	-	150,017,978
信托计划	3,441,540	61,883,258	-	65,324,798
资产支持证券	4,531,313	27,115,099	6,267,183	37,913,595
理财产品	23,024,398	-	-	23,024,398
资产管理计划	7,373,407	6,190,123	-	13,563,530
合计	188,388,636	95,188,480	6,267,183	289,844,299

	2021 年 12 月 31 日			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
投资基金	144,228,617	-	-	144,228,617
信托计划	718,735	103,141,686	-	103,860,421
资产支持证券	3,349,369	35,301,246	737,065	39,387,680
理财产品	26,896,379	-	-	26,896,379
资产管理计划	1,410,082	8,950,588	-	10,360,670
合计	176,603,182	147,393,520	737,065	324,733,767

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

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

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

	2022年12月31日			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
投资基金	150,017,978	-	-	150,017,978
信托计划	3,441,540	61,883,258	-	65,324,798
资产支持证券	2,350,052	27,114,249	6,267,183	35,731,484
理财产品	22,400,073	-	-	22,400,073
资产管理计划	7,373,407	6,190,123	-	13,563,530
合计	185,583,050	95,187,630	6,267,183	287,037,863

	2021年12月31日			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
投资基金	144,228,617	-	-	144,228,617
信托计划	718,735	103,141,686	-	103,860,421
资产支持证券	1,274,243	35,301,246	737,065	37,312,554
理财产品	26,452,880	-	-	26,452,880
资产管理计划	1,410,082	8,950,588	-	10,360,670
合计	174,084,557	147,393,520	737,065	322,215,142

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

(3) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

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

根据上述认定依据，本集团作为发起人的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团发行的非保本理财产品和资产支持证券。于2022年12月31日，本集团应收管理及其他服务手续费在合并资产负债表中反映的资产项目账面价值为人民币2.26亿元（2021年12月31日：人民币3.16亿元）。

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

	2022年12月31日		
	交易性金融资产	债权投资	合计
资产支持证券	2,181,261	850	2,182,111
理财产品	624,325	-	624,325
合计	2,805,586	850	2,806,436

	2021年12月31日		
	交易性金融资产	债权投资	合计
资产支持证券	2,075,126	-	2,075,126
理财产品	443,499	-	443,499
合计	2,518,625	-	2,518,625

资产支持证券和理财产品的最大损失敞口为其在报告日的公允价值。

截至2022年12月31日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品和资产支持证券的规模余额分别为人民币4,383亿元及人民币67亿元(2021年12月31日：分别为人民币4,149亿元及人民币88亿元)。

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

本集团已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要包括本集团发行的非保本理财产品。2022年度及2021年度，本集团在该类非保本理财产品中赚取的手续费及佣金收入均不重大。

本集团于2022年1月1日之后发行并于2022年12月31日之前到期的非保本理财产品发行总量共计人民币795亿元(于2021年1月1日之后发行并于2021年12月31日之前到期的非保本理财产品发行总量共计人民币2,083亿元)。

七 分部报告

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

公司金融业务

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

个人金融业务

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

资金业务

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

其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

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

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

八 承诺及或有事项

1 信用承诺

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

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

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

本集团

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
贷款承诺		
- 原到期日1年以内	2,356,684	3,053,607
- 原到期日1年以上(含1年)	43,059,988	28,388,771
未使用的信用卡额度	42,691,268	30,401,879
小计	<u>88,107,940</u>	<u>61,844,257</u>
银行承兑汇票	297,018,679	273,094,429
保函	44,315,903	38,550,118
信用证	62,741,390	29,091,677
小计	<u>404,075,972</u>	<u>340,736,224</u>
合计	<u>492,183,912</u>	<u>402,580,481</u>

2 信用承诺的信用风险加权金额

本集团

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
信用承诺的信用风险加权金额	<u>106,480,955</u>	<u>104,505,565</u>

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

3 资本性支出承诺

本集团于各资产负债表日的资本性支出承诺如下：

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
已签约但未支付	<u>216,761</u>	<u>273,461</u>
已批准但未签约	<u>47,715</u>	<u>64,969</u>

4 债券承销及兑付承诺

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

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
兑付义务	<u>13,646,837</u>	<u>14,800,355</u>

本集团及本行于资产负债表日无未到期的债券承销承诺。

5 未决诉讼和纠纷

于 2022 年 12 月 31 日，本集团尚未终审判决的诉讼案件中，本集团作为被告的案件共计 34 件，涉案金额为人民币 1.79 亿元 (2021 年 12 月 31 日：本集团作为被告的案件共计 44 件，涉案金额为人民币 1.51 亿元)，本集团已经根据现有事实及状况对可能遭受的损失计提了人民币 336 万元的预计负债 (2021 年 12 月 31 日：人民币 388 万元)。本集团管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

九 委托贷款业务

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

本集团

	<u>2022 年 12 月 31 日</u>	<u>2021 年 12 月 31 日</u>
委托贷款	<u>49,846,326</u>	<u>53,169,133</u>
委托贷款资金	<u>49,846,326</u>	<u>53,169,133</u>

十 金融工具风险管理

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

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

风险管理体系

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

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

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

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

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

1 信用风险

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

信贷业务

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

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

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

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

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

信贷资产五级分类的基本定义如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

资金业务

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

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

(1) 预期信用损失计量

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

金融工具风险阶段划分

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参见附注三、7(7)。

信用风险显著增加的判断

信用风险显著增加的判断标准包括但不限于以下标准：

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

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

已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团一般主要考虑以下因素：

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

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

预期信用损失计量的参数

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

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

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

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

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

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

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

持有的担保物

于 2022 年 12 月 31 日，本集团及本行已发生信用减值的发放给公司客户的贷款和垫款分别为人民币 124.32 亿元及人民币 124.17 亿元 (2021 年 12 月 31 日：本集团及本行已发生减值的发放给公司客户的贷款和垫款分别为人民币 145.86 亿元及人民币 145.70 亿元)。其中，本集团及本行担保物涵盖该类贷款部分分别为人民币 40.72 亿元及人民币 40.66 亿元 (2021 年 12 月 31 日：本集团及本行分别为人民币 66.50 亿元及人民币 66.41 亿元)。

(2) 最大信用风险敞口

于资产负债表日，本集团纳入减值范围的金融工具的信用风险敞口分析如下，下列金融资产的账面余额与减值准备的合计即为本集团就这些资产的最大信用风险敞口。

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
存放中央银行款项	140,825,652	130,993,923
存放同业及其他金融机构款项	44,124,631	50,518,998
拆出资金	69,656,507	55,152,181
衍生金融资产	1,708,980	2,068,083
买入返售金融资产	4,619,628	8,003,521
发放贷款和垫款	1,556,170,969	1,359,127,491
金融投资		
交易性金融资产	377,571,282	266,871,583
债权投资	517,641,295	531,606,371
其他债权投资	158,751,177	119,554,477
长期应收款	72,646,111	63,604,653
其他	5,343,201	4,452,377
小计	<u>2,949,059,433</u>	<u>2,591,953,658</u>
信用承诺	488,998,696	400,700,882
最大信用风险敞口	<u><u>3,438,058,129</u></u>	<u><u>2,992,654,540</u></u>

(3) 金融工具信用质量分析

于资产负债表日，本集团纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下：

	2022年12月31日							
	账面余额				减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<i>以摊余成本计量的金融资产</i>								
存放中央银行款项	140,825,652	-	-	140,825,652	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	44,199,401	-	-	44,199,401	(74,770)	-	-	(74,770)
拆出资金	70,293,401	-	-	70,293,401	(636,894)	-	-	(636,894)
买入返售金融资产	4,625,961	-	-	4,625,961	(6,333)	-	-	(6,333)
发放贷款和垫款	1,375,884,675	53,555,303	17,190,954	1,446,630,932	(32,268,638)	(9,312,436)	(13,100,603)	(54,681,677)
债权投资	512,443,837	12,712,655	6,799,513	531,956,005	(6,095,710)	(3,951,176)	(4,267,824)	(14,314,710)
合计	<u>2,148,272,927</u>	<u>66,267,958</u>	<u>23,990,467</u>	<u>2,238,531,352</u>	<u>(39,082,345)</u>	<u>(13,263,612)</u>	<u>(17,368,427)</u>	<u>(69,714,384)</u>
<i>以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产</i>								
发放贷款和垫款	163,953,336	268,378	-	164,221,714	-	-	-	-
其他债权投资	158,383,851	50,680	316,646	158,751,177	-	-	-	-
合计	<u>322,337,187</u>	<u>319,058</u>	<u>316,646</u>	<u>322,972,891</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
信用承诺	<u>480,456,541</u>	<u>11,692,970</u>	<u>34,401</u>	<u>492,183,912</u>	<u>(2,475,979)</u>	<u>(688,930)</u>	<u>(20,307)</u>	<u>(3,185,216)</u>

2021年12月31日

	账面余额				减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<i>以摊余成本计量的金融资产</i>								
存放中央银行款项	130,993,923	-	-	130,993,923	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	50,627,516	-	-	50,627,516	(108,518)	-	-	(108,518)
拆出资金	55,616,520	-	-	55,616,520	(464,339)	-	-	(464,339)
买入返售金融资产	8,060,695	-	-	8,060,695	(57,174)	-	-	(57,174)
发放贷款和垫款	1,228,183,609	37,674,411	18,788,693	1,284,646,713	(27,738,594)	(6,174,541)	(12,668,269)	(46,581,404)
债权投资	518,423,912	25,221,804	4,886,088	548,531,804	(8,024,268)	(6,330,502)	(2,570,663)	(16,925,433)
合计	1,991,906,175	62,896,215	23,674,781	2,078,477,171	(36,392,893)	(12,505,043)	(15,238,932)	(64,136,868)
<i>以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产</i>								
发放贷款和垫款	120,779,449	282,733	-	121,062,182	-	-	-	-
其他债权投资	119,017,502	50,733	486,242	119,554,477	-	-	-	-
合计	239,796,951	333,466	486,242	240,616,659	-	-	-	-
信用承诺	393,298,340	9,030,729	251,412	402,580,481	(1,428,280)	(328,619)	(122,700)	(1,879,599)

注：以摊余成本计量的其他金融资产采用简化方法计提减值准备，不采用三阶段划分。于2022年12月31日，本集团采用简化方法计提减值准备的金融资产中，已发生信用减值的金融资产账面余额为人民币13.65亿元，已计提减值准备人民币6.50亿元（于2021年12月31日，本集团采用简化方法计提减值准备的金融资产中，已发生信用减值的金融资产账面余额为人民币12.92亿元，已计提减值准备人民币7.02亿元）。

(4) 应收同业款项交易对手评级分布 (未含应计利息)

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

于资产负债表日，应收同业款项账面余额按交易对手评级分布如下：

本集团

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
A至AAA级	109,991,928	95,049,608
无评级	7,701,309	18,315,219
合计	<u>117,693,237</u>	<u>113,364,827</u>

(5) 债券及其他投资的信用风险评级状况 (未含应计利息)

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

于资产负债表日，纳入减值范围的债券及其他投资账面余额按投资评级分布如下：

本集团

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
A至AAA级	575,943,962	469,295,806
低于A级	10,642,972	14,581,095
无评级	96,159,707	176,739,193
合计	<u>682,746,641</u>	<u>660,616,094</u>

2 市场风险

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

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

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

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

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

(1) 利率风险

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

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

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

基准利率改革

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

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

截至 2022 年 12 月 31 日，本集团尚未进行基准利率改革的合同相较于本集团的财务状况和经营成果不重大。

(a) 重定价日结构分析

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

本集团

	2022 年 12 月 31 日					合计
	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	3,021,501	139,548,001	-	-	-	142,569,502
存放同业及其他金融机构款项、拆出资金	1,423,714	61,043,503	25,716,697	25,597,224	-	113,781,138
买入返售金融资产	1,812	4,617,816	-	-	-	4,619,628
发放贷款和垫款 (注 i)	6,663,236	732,688,346	525,459,866	180,593,490	110,766,031	1,556,170,969
投资 (注 ii)	235,131,916	60,663,644	143,027,312	372,728,350	242,636,556	1,054,187,778
长期应收款 (注 iii)	721,160	68,202,042	1,418,187	2,105,889	198,833	72,646,111
其他金融资产	7,052,181	-	-	-	-	7,052,181
金融资产合计	254,015,520	1,066,763,352	695,622,062	581,024,953	353,601,420	2,951,027,307
金融负债						
向中央银行借款	2,422,425	24,998,417	159,254,000	-	-	186,674,842
同业及其他金融机构存放款项、拆入资金	1,783,544	123,404,780	172,943,001	-	-	298,131,325
交易性金融负债	9,072,932	-	-	-	-	9,072,932
卖出回购金融资产款	69,260	89,830,122	3,377,697	-	-	93,277,079
吸收存款	33,531,109	828,692,704	380,828,615	415,625,224	-	1,658,677,652
已发行债务证券	1,427,411	84,161,365	322,430,309	50,288,494	19,997,618	478,305,197
其他金融负债	17,432,331	91,719	276,296	677,854	240,416	18,718,616
金融负债合计	65,739,012	1,151,179,107	1,039,109,918	466,591,572	20,238,034	2,742,857,643
净敞口 / (缺口)	188,276,508	(84,415,755)	(343,487,856)	114,433,381	333,363,386	208,169,664

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

- (i) 以上列示为3个月以内的发放贷款和垫款包括于2022年12月31日余额为人民币69.49亿元的逾期金额(扣除减值损失准备)(2021年12月31日:人民币76.19亿元)。上述逾期是指本金或利息逾期1天及以上。
- (ii) 投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。以上列示为3个月以内的金融投资包括于2022年12月31日余额为人民币13.74亿元的逾期金额(扣除减值损失准备)(2021年12月31日:人民币15.75亿元)。上述逾期是指本金或利息逾期1天及以上。
- (iii) 以上列示为3个月以内的长期应收款包括于2022年12月31日余额为人民币2.49亿元的逾期金额(扣除减值损失准备)(2021年12月31日:人民币3.59亿元)。上述逾期是指本金或利息逾期1天及以上。

(b) 利率敏感性分析

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

本集团

	利息净收入敏感性	
	2022年12月31日	2021年12月31日
利率变动(基点)		
+200	2,236,989	3,608,524
-200	(3,047,426)	(4,016,702)

	权益敏感性	
	2022年12月31日	2021年12月31日
利率变动(基点)		
+200	(6,623,373)	(5,049,614)
-200	7,192,224	5,553,722

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

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

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

(2) 汇率风险

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

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

(a) 汇率风险敞口

本集团于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

本集团

	2022年12月31日			
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
金融资产				
现金及存放中央银行款项	138,459,743	4,092,524	17,235	142,569,502
存放同业及其他金融机构 款项、拆出资金	100,960,250	6,399,880	6,421,008	113,781,138
买入返售金融资产	4,619,628	-	-	4,619,628
发放贷款和垫款	1,542,922,595	11,581,159	1,667,215	1,556,170,969
投资(注 i)	987,394,951	60,931,181	5,861,646	1,054,187,778
长期应收款	72,646,111	-	-	72,646,111
其他金融资产	6,105,363	788,440	158,378	7,052,181
金融资产合计	2,853,108,641	83,793,184	14,125,482	2,951,027,307
金融负债				
向中央银行借款	186,674,842	-	-	186,674,842
同业及其他金融机构存放 款项、拆入资金	276,284,917	21,846,408	-	298,131,325
交易性金融负债	9,072,932	-	-	9,072,932
卖出回购金融资产款	86,183,536	7,093,543	-	93,277,079
吸收存款	1,596,251,935	58,382,938	4,042,779	1,658,677,652
已发行债务证券	478,305,197	-	-	478,305,197
其他金融负债	17,787,265	415,675	515,676	18,718,616
金融负债合计	2,650,560,624	87,738,564	4,558,455	2,742,857,643
净头寸	202,548,017	(3,945,380)	9,567,027	208,169,664
信用承诺	454,468,176	26,874,781	7,655,739	488,998,696
衍生金融工具(注 ii)	(2,958,322)	10,571,286	(7,708,593)	(95,629)

2021年12月31日

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

(i) 投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

(ii) 衍生金融工具反映衍生金融工具的合同净额。

(b) 汇率敏感性分析

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

本集团

	净利润及权益敏感性	
	2022年12月31日	2021年12月31日
汇率变动		
对人民币升值 5%	318,163	94,212
对人民币贬值 5%	(318,163)	(94,212)

有关的分析基于以下假设：

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

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

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

3 流动性风险

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

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

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

(1) 剩余到期日分析

下表列示于各资产负债表日金融资产与金融负债根据相关剩余到期日的分析：

本集团

	2022年12月31日							
	无期限	逾期 / 即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	122,499,883	20,069,619	-	-	-	-	-	142,569,502
存放同业及其他金融机构款项、拆出资金	-	30,535,637	12,315,681	18,779,396	26,082,471	26,067,953	-	113,781,138
买入返售金融资产	-	-	4,619,628	-	-	-	-	4,619,628
发放贷款和垫款	-	6,949,178	194,473,550	240,451,881	548,399,483	307,816,746	258,080,131	1,556,170,969
投资(注 a)	226,474,043	1,565,818	9,648,692	32,972,152	145,243,628	388,697,823	249,585,622	1,054,187,778
长期应收款	-	249,428	3,035,597	5,704,428	22,436,283	39,783,159	1,437,216	72,646,111
其他金融资产	-	5,272,835	390,559	247,196	370,983	770,608	-	7,052,181
金融资产合计	<u>348,973,926</u>	<u>64,642,515</u>	<u>224,483,707</u>	<u>298,155,053</u>	<u>742,532,848</u>	<u>763,136,289</u>	<u>509,102,969</u>	<u>2,951,027,307</u>
金融负债								
向中央银行借款	-	-	15,587,381	10,467,188	160,620,273	-	-	186,674,842
同业及其他金融机构存放款项、拆入资金	-	42,089,657	35,704,364	46,233,353	174,103,951	-	-	298,131,325
交易性金融负债	9,032,456	40,476	-	-	-	-	-	9,072,932
卖出回购金融资产款	-	-	84,539,124	5,340,364	3,397,591	-	-	93,277,079
吸收存款	-	495,881,367	192,559,811	146,999,435	389,780,000	433,457,039	-	1,658,677,652
已发行债务证券	-	-	22,961,293	41,486,013	323,212,110	70,648,163	19,997,618	478,305,197
其他金融负债	-	7,372,585	537,904	1,915,196	6,837,107	1,490,354	565,470	18,718,616
金融负债合计	<u>9,032,456</u>	<u>545,384,085</u>	<u>351,889,877</u>	<u>252,441,549</u>	<u>1,057,951,032</u>	<u>505,595,556</u>	<u>20,563,088</u>	<u>2,742,857,643</u>
净头寸	<u>339,941,470</u>	<u>(480,741,570)</u>	<u>(127,406,170)</u>	<u>45,713,504</u>	<u>(315,418,184)</u>	<u>257,540,733</u>	<u>488,539,881</u>	<u>208,169,664</u>
衍生金融工具名义金额	-	-	81,979,199	116,642,307	159,045,075	37,139,964	-	394,806,545

2021年12月31日

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

(a) 投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

(2) 未折现合同现金流量分析

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

本集团

	2022年12月31日								
	账面价值	未折现现金流	无期限	逾期 / 即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融负债									
向中央银行借款	186,674,842	189,121,968	-	-	15,177,105	10,508,420	163,436,443	-	-
同业及其他金融机构									
存放款项、拆入资金	298,131,325	302,444,102	-	42,089,657	36,346,303	47,312,997	176,695,145	-	-
交易性金融负债	9,072,932	9,072,932	9,032,456	40,476	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	93,277,079	93,433,079	-	-	84,559,895	5,374,303	3,498,881	-	-
吸收存款	1,658,677,652	1,673,468,829	-	495,881,367	193,285,732	147,504,813	394,047,893	442,749,024	-
已发行债务证券	478,305,197	494,945,293	-	-	22,980,000	41,856,430	329,149,000	79,287,863	21,672,000
其他金融负债	16,914,007	17,020,607	-	7,372,585	353,555	1,467,145	6,364,776	875,279	587,267
非衍生金融负债合计	2,741,053,034	2,779,506,810	9,032,456	545,384,085	352,702,590	254,024,108	1,073,192,138	522,912,166	22,259,267
衍生金融工具									
以全额交割的衍生金融工具		(109,937)	-	-	22,579	(37,956)	(117,957)	23,397	-
- 现金流入合计		54,319,685	-	-	15,225,181	10,602,643	20,699,953	7,791,908	-
- 现金流出合计		(54,429,622)	-	-	(15,202,602)	(10,640,599)	(20,817,910)	(7,768,511)	-
以净额交割的衍生金融工具		14,308	-	-	180,932	(168,417)	(1,915)	3,708	-
衍生金融工具合计		(95,629)	-	-	203,511	(206,373)	(119,872)	27,105	-
信用承诺		492,183,912	-	53,011,845	83,247,897	85,738,850	197,703,729	57,679,379	14,802,212

2021年12月31日

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

4 操作风险

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

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

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

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

十一 金融工具的公允价值

1 公允价值计量

(1) 公允价值计量的层次

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。截至 2022 年 12 月 31 日，本集团非持续以公允价值计量的资产和负债不重大。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

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

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

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

本集团

	2022年12月31日			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
持续的公允价值计量				
资产				
衍生金融资产	-	1,705,761	3,219	1,708,980
发放贷款和垫款	-	150,673,552	13,548,162	164,221,714
交易性金融资产				
- 投资基金	119,214,495	76,665,625	-	195,880,120
- 债券投资	-	113,677,522	-	113,677,522
- 理财产品	29,137	595,188	22,400,073	23,024,398
- 资产管理计划和信托计划	-	-	10,814,947	10,814,947
- 资产支持证券	-	4,531,313	-	4,531,313
- 股权投资	238,952	-	99,204	338,156
- 其他投资	-	29,304,826	-	29,304,826
其他债权投资				
- 债券投资	-	152,167,348	316,646	152,483,994
- 资产支持证券	-	6,267,183	-	6,267,183
其他权益工具投资				
- 股权投资	-	-	224,024	224,024
持续以公允价值计量的资产总额	119,482,584	535,588,318	47,406,275	702,477,177
负债				
衍生金融负债	-	1,804,609	-	1,804,609
交易性金融负债	3,998,718	5,074,214	-	9,072,932
持续以公允价值计量的负债总额	3,998,718	6,878,823	-	10,877,541

2021年12月31日

	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
持续的公允价值计量				
资产				
衍生金融资产	-	2,045,734	22,349	2,068,083
发放贷款和垫款	-	120,702,640	359,542	121,062,182
交易性金融资产				
- 投资基金	73,383,038	70,845,579	-	144,228,617
- 债券投资	-	75,026,466	-	75,026,466
- 理财产品	76,322	367,177	26,452,880	26,896,379
- 资产支持证券	-	3,349,369	-	3,349,369
- 资产管理计划和信托计划	-	1,142,464	986,353	2,128,817
- 股权投资	281,281	-	108,436	389,717
- 其他投资	-	14,852,218	-	14,852,218
其他债权投资				
- 债券投资	-	118,331,170	486,242	118,817,412
- 资产支持证券	-	737,065	-	737,065
其他权益工具投资				
- 股权投资	-	-	216,938	216,938
持续以公允价值计量的资产总额	73,740,641	407,399,882	28,632,740	509,773,263
负债				
衍生金融负债	-	1,818,408	-	1,818,408
交易性金融负债	254,093	-	-	254,093
持续以公允价值计量的负债总额	254,093	1,818,408	-	2,072,501

(2) 第一层次的公允价值计量

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

(3) 第二层次的公允价值计量

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

(4) 第三层次的公允价值计量

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

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

	2022年 12月31日的 公允价值	估值技术	不可观察输入值	范围区间 / 数值
净值型理财产品	22,400,073	参考最近交易市场法	不适用	不适用
票据贴现	13,548,162	现金流量折现法	风险调整折现率	[0.44%, 1.15%]
开放式资产管理计划和信托计划	7,104,715	参考最近交易市场法	不适用	不适用
固定期限资产管理计划和信托计划	3,710,232	现金流量折现法	风险调整折现率	[4.30%, 5.94%]
非上市权益工具	323,228	上市公司比较法	流动性折价	20%
债券投资	316,646	成本法	不适用	不适用
场外总收益互换	3,219	现金流量折现法	风险调整折现率	[1.70%, 2.10%]
	2021年 12月31日的 公允价值	估值技术	不可观察输入值	范围区间 / 数值
净值型理财产品	21,615,845	参考最近交易市场法	不适用	不适用
预期收益型理财产品	4,837,035	现金流量折现法	风险调整折现率	4.90%
固定期限资产管理计划和信托计划	986,353	现金流量折现法	风险调整折现率	[4.40%, 5.94%]
债券投资	486,242	成本法	不适用	不适用
票据贴现	359,542	现金流量折现法	风险调整折现率	[0.48%, 2.20%]
非上市权益工具	325,374	上市公司比较法	流动性折价	20%
场外总收益互换	22,349	现金流量折现法	风险调整折现率	[0.70%, 2.11%]

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

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

本集团投资或持有的净值型理财产品采用参考最近交易市场法来确定其公允价值。

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

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

持续的第三层次公允价值计量的资产的年初余额与年末余额之间的调节信息如下：

本集团

2022 年

	年初余额	本年利得或损失总额		购买和结算		年末余额	对于年末持有的资产，计入损益的当年未实现利得
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
衍生金融资产							
- 利率衍生工具	22,349	(3,713)	-	-	(15,417)	3,219	(3,713)
发放贷款和垫款							
- 票据贴现	359,542	91,782	15,888	19,447,575	(6,366,625)	13,548,162	-
交易性金融资产							
- 理财产品投资	26,452,880	683,625	-	84,629,200	(89,365,632)	22,400,073	56,124
- 资产管理计划和信托计划投资	986,353	860,828	-	72,038,567	(63,070,801)	10,814,947	2,947
- 股权投资	108,436	(7,431)	-	-	(1,801)	99,204	(9,231)
其他债权投资							
- 债券投资	486,242	-	-	-	(169,596)	316,646	-
其他权益工具投资							
- 股权投资	216,938	-	7,086	-	-	224,024	-
合计	28,632,740	1,625,091	22,974	176,115,342	(158,989,872)	47,406,275	46,127

2021年

	年初余额	本年利得或损失总额		购买和结算		年末余额	对于年末持有的资产，计入损益的当年未实现利得
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
衍生金融资产							
- 利率衍生工具	21,947	9,320	-	-	(8,918)	22,349	9,320
发放贷款和垫款							
- 票据贴现	1,238,604	11,300	896	406,832	(1,298,090)	359,542	-
交易性金融资产							
- 理财产品投资	49,048,939	1,765,539	-	314,977,500	(339,339,098)	26,452,880	395,019
- 资产管理计划和信托计划投资	1,456,353	250,030	-	3,197,304	(3,917,334)	986,353	(14,556)
- 股权投资	194,709	(148,031)	-	64,797	(3,039)	108,436	-
其他债权投资							
- 债券投资	137,887	-	348,355	-	-	486,242	-
其他权益工具投资							
- 股权投资	194,970	-	21,968	-	-	216,938	-
合计	52,293,409	1,888,158	371,219	318,646,433	(344,566,479)	28,632,740	389,783

上述于 2022 年及 2021 年确认的利得或损失计入损益或其他综合收益的具体项目情况如下：

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
本年计入损益的已实现的利得		
- 利息收入	91,782	11,300
- 投资收益	1,487,182	1,487,075
年末持有的资产本年计入损益的未实现的利得 或损失		
- 公允价值变动净损失	46,127	389,783
本年计入其他综合收益的利得或损失		
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款公允价值变动	15,888	896
- 其他权益工具投资公允价值变动	7,086	21,968

持续的第三层次公允价值计量项目，不可观察输入值敏感性分析：

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

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

2 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

于报告期内，本集团以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生重大转换。

3 估值技术变更及变更原因

于报告期内，本集团以公允价值计量所使用的估值技术并未发生重大变更。

4 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

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

	2022 年 12 月 31 日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	447,749,587	75,963,713	523,713,300	517,641,295
金融负债				
已发行债务证券	479,300,126	-	479,300,126	478,305,197
	2021 年 12 月 31 日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	411,815,908	128,877,023	540,692,931	531,606,371
金融负债				
已发行债务证券	434,281,449	-	434,281,449	432,760,951

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

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

十二 关联方关系及其交易

1 本集团主要股东于报告期内持股比例情况

公司名称	2022年12月31日	2021年12月31日
江苏省国际信托有限责任公司 (以下简称“江苏信托”)	8.17%	8.17%
江苏凤凰出版传媒集团有限公司 (以下简称“凤凰集团”)	8.11%	8.11%
华泰证券股份有限公司 (以下简称“华泰证券”)	5.88%	5.63%
无锡市建设发展投资有限公司	4.81%	4.81%
江苏省广播电视集团有限公司	3.06%	3.05%
苏州国际发展集团有限公司	2.38%	2.38%
扬州市现代金融投资集团有限责任公司	0.52%	0.49%

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

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

2 关联方交易

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

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额/ 余额的比例
于 2022 年度进行的重大交易金额如下：							
利息收入	15,414	-	22,358	388,507	10,644	436,923	0.38%
利息支出	(2,875)	(80,785)	(10,605)	(258,830)	(6,007)	(359,102)	0.57%
手续费及佣金收入	111	74	1	3,379	10	3,575	0.05%
手续费及佣金支出	-	-	(1)	-	-	(1)	0.01%
投资收益	-	-	-	14,599	-	14,599	0.14%
公允价值变动净损失	-	-	(4,826)	(25,542)	-	(30,368)	(20.45%)
业务及管理费	-	(956)	-	(14,991)	-	(15,947)	0.09%
支付的发行费用	-	-	(548)	-	-	(548)	不适用

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关 交易金 余额的比例
于 2022 年 12 月 31 日重大往来款项的余额如下:							
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	1,602,684	-	1,602,684	3.63%
拆出资金	300,107	-	500,143	2,303,129	-	3,103,379	4.41%
衍生金融资产	-	-	-	2,018	-	2,018	0.12%
买入返售金融资产	-	-	-	250,216	-	250,216	5.41%
发放贷款和垫款	10,013	-	-	10,988,899	247,985	11,246,897	0.70%
交易性金融资产	-	-	-	2,993,787	-	2,993,787	0.79%
债权投资	342,053	-	-	664,607	-	1,006,660	0.19%
其他债权投资	-	-	230,406	1,574,184	-	1,804,590	1.14%
同业及其他金融机构存放款项	(8,985)	(8)	(1,709,239)	(7,296,039)	-	(9,014,271)	4.60%
拆入资金	-	-	-	(1,009,778)	-	(1,009,778)	0.99%
衍生金融负债	-	-	-	(8,408)	-	(8,408)	0.47%
吸收存款	(3,540)	(1,117,440)	(146,762)	(6,198,467)	(430,815)	(7,897,024)	0.48%

于 2022 年 12 月 31 日的主要表外项目如下:

未使用的信用卡额度	-	-	-	-	93,151	93,151	0.22%
银行承兑汇票	22,115	13,629	-	14,324	-	50,068	0.02%
开出保函	-	-	-	4,554,085	-	4,554,085	10.28%
开出信用证	147,840	-	-	295,463	-	443,303	0.71%
委托贷款	-	-	-	174,000	-	174,000	0.35%
授信额度	822,128	13,629	730,549	23,638,694	341,136	25,546,136	不适用

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额/ 余额的比例
于 2021 年度进行的重大交易金额如下:							
利息收入	31,110	3,169	21,178	294,632	10,099	360,188	0.34%
利息支出	(6,969)	(52,590)	(7,945)	(292,603)	(5,714)	(365,821)	0.62%
手续费及佣金收入	1	110	1	11,233	10	11,355	0.14%
投资收益	-	-	376	3,404	-	3,780	0.04%
公允价值变动净 (损失) / 收益	-	-	(838)	1,654	-	816	0.06%
业务及管理费	-	(901)	-	(5,311)	-	(6,212)	0.04%
支付的发行费用	-	-	(473)	-	-	(473)	不适用

于 2021 年 12 月 31 日重大往来款项的余额如下:

存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	1,370,351	-	1,370,351	2.71%
拆出资金	-	-	1,500,325	2,036,818	-	3,537,143	6.36%
衍生金融资产	-	-	-	2,828	-	2,828	0.14%
买入返售金融资产	-	-	600,247	100,022	-	700,269	8.69%
发放贷款和垫款	-	70,101	-	8,385,571	229,668	8,685,340	0.62%
交易性金融资产	-	-	126,541	1,742,372	-	1,868,913	0.70%
债权投资	606,392	-	-	243,951	-	850,343	0.16%
其他债权投资	-	-	-	284,888	-	284,888	0.24%
同业及其他金融机构存放款项	(446,558)	-	(445,242)	(2,293,759)	-	(3,185,559)	1.79%
拆入资金	-	(300,383)	-	-	-	(300,383)	0.42%
衍生金融负债	-	-	-	(11,378)	-	(11,378)	0.63%
吸收存款	(202)	(1,786,235)	(22,539)	(5,146,947)	(269,682)	(7,225,605)	0.49%

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额/ 余额的比例
于 2021 年 12 月 31 日的主要表外项目如下:							
贷款承诺	-	-	-	1,094,700	-	1,094,700	3.48%
未使用的信用卡额度	-	-	-	-	71,591	71,591	0.24%
银行承兑汇票	-	204,261	-	555,962	-	760,223	0.28%
开出保函	-	-	-	5,940,302	-	5,940,302	15.41%
开出信用证	-	-	-	210,392	-	210,392	0.72%
委托贷款	-	-	-	154,000	-	154,000	0.29%
授信额度	606,392	274,362	2,227,113	20,399,678	301,259	23,808,804	不适用

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

3 本集团与关键管理人员之间的交易

关键管理人员各年薪酬如下：

	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
支付关键管理人员薪酬	<u>27,798</u>	<u>25,018</u>

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

4 本行与子公司之间的交易

本行于报告期内与子公司进行的重大交易金额如下：

	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
利息收入	357,019	220,837
利息支出	(8,457)	(3,790)
手续费及佣金收入	5,835	3
其他业务收入	4,119	4,119
投资收益	108	290
公允价值变动净收益	13	197

本行于报告期末与子公司之间的重大往来款项余额如下：

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
存放同业及其他金融机构款项	105,279	175,217
拆出资金	13,770,452	11,140,379
发放贷款及垫款	456,337	-
交易性金融资产	-	10,204
债权投资	305,760	308,520
其他资产	1,608	22,850
同业及其他金融机构存放款项	(1,511,315)	(842,907)
吸收存款	(1,329)	-

本行于报告期末与子公司之间的主要表外项目如下：

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
开出信用证	2,060,000	-

所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时已抵销。

5 与年金计划的交易

本集团除向设立的企业年金基金正常供款外，于报告期内未发生其他重大关联交易。

6 重大关联交易

于2022年度，本行未发生与关联方之间的重大关联交易（2021年：无）。

重大关联交易是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额1%以上，或本行与一个关联方发生交易后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额5%以上的交易。

十三 资本管理

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

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

资本配置

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

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

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

本集团

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
核心一级资本充足率	8.79%	8.78%
一级资本充足率	10.87%	11.07%
资本充足率	13.07%	13.38%
资本基础组成部分		
核心一级资本:		
股本	14,769,657	14,769,629
资本公积	27,699,781	27,699,613
盈余公积	26,519,192	22,786,262
一般风险准备	42,027,725	37,215,107
未分配利润	53,859,863	44,727,274
少数股东资本可计入部分	3,612,667	2,922,221
其他	3,781,754	5,054,435
总核心一级资本	172,270,639	155,174,541
核心一级资本调整项目:		
其他无形资产(不含土地使用权)扣减 与之相关的递延税负债后的净额	(75,027)	(63,154)
其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中的应 扣除金额	(423,213)	-
核心一级资本调整项目小计	(498,240)	(63,154)
核心一级资本净额	171,772,399	155,111,387

(接下页)

(承上页)

	<u>2022年12月31日</u>	<u>2021年12月31日</u>
其他一级资本：		
其他一级资本工具	39,974,758	39,974,758
少数股东资本可计入部分	481,689	389,630
	<hr/>	<hr/>
总其他一级资本	40,456,447	40,364,388
	<hr/>	<hr/>
一级资本净额	212,228,846	195,475,775
	<hr/>	<hr/>
二级资本：		
二级资本工具及其溢价可计入金额	20,000,000	20,000,000
超额贷款损失准备	22,044,107	20,190,562
少数股东资本可计入部分	963,378	779,259
	<hr/>	<hr/>
二级资本净额	43,007,485	40,969,821
	<hr/>	<hr/>
资本净额	255,236,331	236,445,596
	<hr/>	<hr/>
风险加权资产总额	1,953,237,519	1,766,603,079
	<hr/>	<hr/>

十四 资产负债表日后事项

本行于 2023 年 x 月 x 日召开董事会，批准了 2022 年度利润分配方案并报年度股东大会审议批准。

十五 比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本年度列报要求。

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

1 非经常性损益

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

	注	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
非流动资产处置损益		69,266	128,972
政府补助		568,228	336,872
其他符合非经常性损益定义的损益项目		(45,184)	67,574
非经常性损益净额	(1)	592,310	533,418
以上有关项目对税务的影响		(159,952)	(130,023)
合计		<u>432,358</u>	<u>403,395</u>
其中影响本行股东净利润的非经常性损益		428,537	400,183
影响少数股东净利润的非经常性损益		3,821	3,212

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

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

2 净资产收益率及每股收益

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

	加权平均 净资产收益率(%)		基本每股收益 (人民币元)		稀释每股收益 (人民币元)	
	2022年	2021年	2022年	2021年	2022年	2021年
归属于本行股东的合并净利润	14.79	12.60	1.60	1.21	1.36	1.05
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的合并净利润	14.52	12.32	1.57	1.18	1.34	1.03

(1) 每股收益的计算过程

(a) 基本每股收益

基本每股收益的计算过程详见附注五、40。

(b) 扣除非经常性损益后的基本每股收益

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

本集团

	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
归属于本行普通股股东的合并净利润	23,585,993	17,894,365
归属于本行普通股股东的非经常性损益	(428,537)	(400,183)
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的合并净利润	<u>23,157,456</u>	<u>17,494,182</u>
本行发行在外普通股的加权平均数 (千股)	<u>14,769,642</u>	<u>14,769,617</u>
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (人民币元)	<u>1.57</u>	<u>1.18</u>

(c) 稀释每股收益

稀释每股收益的计算过程详见附注五、40。

(d) 扣除非经常性损益后的稀释每股收益

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

本集团

	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
归属于本行普通股股东的合并净利润 (稀释)	24,440,003	18,712,792
归属于本行普通股股东的非经常性损益	(428,537)	(400,183)
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的合并净利润 (稀释)	<u>24,011,466</u>	<u>18,312,609</u>
本行发行在外普通股的加权平均数 (稀释) (千股)	<u>17,909,224</u>	<u>17,759,050</u>
扣除非经常性损益后的稀释每股收益 (人民币元)	<u>1.34</u>	<u>1.03</u>

(2) 加权平均净资产收益率的计算过程

(a) 加权平均净资产收益率

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

本集团

	注	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
归属于本行普通股股东的合并净利润		23,585,993	17,894,365
归属于本行普通股股东的合并净资产的 加权平均数	(i)	<u>159,470,503</u>	<u>141,980,804</u>
加权平均净资产收益率		<u>14.79%</u>	<u>12.60%</u>

(i) 归属于本行普通股股东的合并净资产的加权平均数计算过程如下：

	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
年初归属于本行普通股股东的合并 净资产	152,252,320	135,275,120
本年归属于本行普通股股东的合并综合 收益的影响	11,156,668	9,428,121
本年归属于本行普通股股东的其他影响	(3,938,485)	(2,722,437)
	<hr/>	<hr/>
年末归属于本行普通股股东的合并 净资产的加权平均数	<u>159,470,503</u>	<u>141,980,804</u>

(b) 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率

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

本集团

	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
扣除非经常性损益后归属于本行普通股 股东的合并净利润	23,157,456	17,494,182
归属于本行普通股股东的合并净资产的 加权平均数	<u>159,470,503</u>	<u>141,980,804</u>
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	<u>14.52%</u>	<u>12.32%</u>

3 杠杆率信息

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

4 监管资本

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