



江苏银行股份有限公司

BANK OF JIANGSU CO.,LTD.

2023 年半年度报告

(A 股股票代码: 600919)

二〇二三年八月

重要提示

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

2.本行董事会第五届第三十二次会议于 2023 年 8 月 29 日审议通过了本半年报及其摘要。本次会议应出席董事 14 名，现场出席董事 13 名，董事姜健因公务未出席，授权委托董事胡军行使表决权。

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

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

5.本行 2023 年中期不进行利润分配或资本公积转增股本。

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

7.本报告所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成本行对投资者的实质承诺，敬请投资者注意投资风险。报告期内，本行不存在控股股东及其他关联方非经营性占用资金的情况，不存在违反规定决策程序对外提供重大担保的情况，不存在半数以上董事无法保证本行所披露的半年度报告的真实性和完整性。

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

目 录

释 义.....	4
第一节 公司简介.....	5
第二节 财务概要.....	8
第三节 经营情况讨论与分析.....	17
第四节 公司治理.....	57
第五节 环境与社会责任.....	61
第六节 重要事项.....	72
第七节 股份变动及股东情况.....	76
第八节 优先股相关情况.....	82
第九节 可转换公司债券相关情况.....	84
第十节 财务报告.....	89
备查文件目录.....	90

释 义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义

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

第一节 公司简介

一、公司信息

A股股票简称	江苏银行	代码	600919		
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/办公地址邮政编码	210001				
公司的法定代表人	夏平				
董事会秘书	吴典军				
证券事务代表	田作全				
选定的信息披露媒体名称	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》				
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	上海证券交易所网站（www.sse.com.cn） 本行网站（www.jsbchina.cn）				
年度报告备置地点	本行董事会办公室				
公司网址	http://www.jsbchina.cn				
电子信箱	dshbgs@jsbchina.cn				
投资者联系电话	（86）25-52890919				
传真	（86）25-58588273				
全国统一客服与投诉电话	95319				

报告期内，本行注册地址/办公地址及邮政编码、公司网址、电子信箱无变更。

二、 证券服务机构

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

三、 公司概况

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

江苏银行始终坚持融创美好生活使命，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 2023 年上半年末，资产总额达 3.29 万亿元。在 2023 年全球 1000 强银行排名中列第 68 位，蝉联全球银行百强，在 2023 年全球银行品牌 500 强榜单中列第 71 位，当选“联合国环境署金融倡议组织银行理事会”中东亚地区理事代表。

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

江苏银行的发展得到了社会各界的肯定。获得江苏省委“先进基层党组织”、江苏省委省政府“江苏省优秀企业”、原中国银保监会

“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。入选《财富》中国上市公司 500 强，排名第 197 位，列城商行榜首。

四、 经营范围

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

第二节 财务概要

一、主要会计数据和财务指标

(一) 报告期内主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

项目	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年 同期增减(%)
营业收入	38,842,871	35,107,352	10.64
归属于母公司股东的净利润	17,020,129	13,380,343	27.20
归属于母公司股东的扣除非经常性 损益的净利润	16,686,784	13,158,366	26.82
经营活动产生的现金流量净额	126,222,341	40,466,112	211.92
项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上 年度末增减(%)
归属于母公司股东的净资产	230,864,898	208,632,730	10.66
归属于母公司普通股股东的每股净 资产(元)	12.30	11.42	7.71
总资产	3,294,582,710	2,980,294,692	10.55

(二) 报告期内主要财务指标

项目	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年 同期增减(%)
基本每股收益(元/股)	1.09	0.85	28.24
稀释每股收益(元/股)	0.95	0.73	30.14
扣除非经常性损益后的基本每股 收益(元/股)	1.06	0.84	26.19
加权平均净资产收益率(年化, %)	18.20	16.09	上升 2.11 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均 净资产收益率(年化, %)	17.83	15.81	上升 2.02 个百分点

(三) 近三年主要会计数据和财务指标

单位：千元 币种：人民币

规模指标	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
资产总额	3,294,582,710	2,980,294,692	2,618,874,260
负债总额	3,056,280,475	2,764,863,353	2,420,818,512
股东权益	238,302,235	215,431,339	198,055,748
经营业绩指标	2023 年 1-6 月	2022 年	2021 年
营业收入	38,842,871	70,570,422	63,771,353
利润总额	22,433,659	32,628,790	26,475,857
归属于母公司股东的净利润	17,020,129	25,385,993	19,694,365
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	16,686,784	24,957,456	19,294,182
存贷款指标	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
企业活期存款	419,469,717	353,815,271	394,930,625
企业定期存款	533,122,715	528,402,432	523,295,304
储蓄活期存款	96,933,258	108,814,392	81,803,215
储蓄定期存款	569,783,471	446,360,871	341,314,896
其他存款	229,636,029	187,753,577	109,872,164
小计：各项存款	1,848,945,190	1,625,146,543	1,451,216,204
应计利息	34,642,601	33,531,109	27,596,156
吸收存款	1,883,587,791	1,658,677,652	1,478,812,360
企业贷款	1,007,518,952	854,854,202	726,056,690
零售贷款	633,126,004	604,515,998	561,440,233
贴现	105,403,700	144,819,210	112,674,831
小计：各项贷款	1,746,048,656	1,604,189,410	1,400,171,754

应计利息	6,968,647	6,663,236	5,537,141
减：减值准备	58,916,390	54,681,677	46,581,404
发放贷款和垫款	1,694,100,913	1,556,170,969	1,359,127,491

资本指标	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
资本净额	282,024,224	255,236,331	236,445,596
核心一级资本净额	195,264,777	171,772,399	155,111,387
其他一级资本	40,565,603	40,456,447	40,364,388
二级资本	46,193,844	43,007,485	40,969,821
风险加权资产	2,202,992,127	1,953,237,519	1,766,603,079

财务指标 (%)	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
资本充足率	12.80	13.07	13.38
一级资本充足率	10.71	10.87	11.07
核心一级资本充足率	8.86	8.79	8.78
不良贷款率	0.91	0.94	1.08
存贷比	89.23	93.52	93.21
流动性比例	96.69	93.08	93.80
单一最大客户贷款占资本净额比率	1.93	2.08	2.05
最大十家客户贷款占资本净额比率	11.54	12.26	12.51
拨备覆盖率 ¹	378.09	371.66	318.93
拨贷比 ¹	3.45	3.50	3.45
成本收入比	20.91	24.52	22.44

注 1：拨备覆盖率根据《关于印发〈银行业金融工具公允价值估值实施指引〉〈新金融工具会计准则税务操作指引〉〈中国银行业主要财务指标计算指引〉》（银协发〔2023〕34 号）计算，贷款损失准备余额（不含应计利息）含核算至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益项下的贷款损失准备。拨贷比指标及各期数据同口径调整。

二、报告期内分季度主要财务数据

主要财务数据	单位：千元 币种：人民币	
	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)
营业收入	18,795,415	20,047,456
归属于母公司股东的净利润	8,218,847	8,801,282
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	8,145,297	8,541,487
经营活动产生的现金流量净额	111,269,873	14,952,468

三、非经常性损益项目和金额

非经常性损益项目	单位：千元 币种：人民币	
	金额	
非流动资产处置损益	8,439	
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	462,835	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-36,631	
少数股东权益影响额	-477	
所得税影响额	-100,821	
合计	333,345	

四、采用公允价值计量的项目

项目	单位：千元 币种：人民币		
	期初余额	期末余额	当期变动（%）
衍生金融资产	1,708,980	3,314,468	93.94
交易性金融资产	377,571,282	393,119,726	4.12

其他债权投资	158,751,177	223,085,739	40.53
其他权益工具投资	224,024	182,652	-18.47
发放贷款和垫款	164,221,714	132,651,257	-19.22
以公允价值计量的资产合计	702,477,177	752,353,842	7.10
衍生金融负债	1,804,609	2,449,116	35.71
交易性金融负债	9,072,932	5,852,817	-35.49
以公允价值计量的负债合计	10,877,541	8,301,933	-23.68

五、报告期末资本构成情况

单位：千元 币种：人民币

项目	并表	非并表
1.总资本净额	282,024,224	262,322,842
1.1 核心一级资本	195,321,475	184,550,053
1.2 核心一级资本扣减项	56,698	5,978,420
1.3 核心一级资本净额	195,264,777	178,571,633
1.4 其他一级资本	40,565,603	39,974,758
1.5 其他一级资本扣减项	-	-
1.6 一级资本净额	235,830,380	218,546,391
1.7 二级资本	46,193,844	43,776,451
1.8 二级资本扣减项	-	-
2.信用风险加权资产	2,025,984,584	1,925,892,549
3.市场风险加权资产	62,085,735	62,085,735
4.操作风险加权资产	114,921,808	107,077,266
5.风险加权资产合计	2,202,992,127	2,095,055,550

6.核心一级资本充足率（%）	8.86	8.52
7.一级资本充足率（%）	10.71	10.43
8.资本充足率（%）	12.80	12.52

六、杠杆率

单位：%

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
并表	6.28	6.24
非并表	6.06	6.02

七、流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年 6 月 30 日
流动性覆盖率（%）	223.26
并表	
合格优质流动性资产	280,860,194
未来 30 天现金净流出量的期末数值	125,801,796
流动性覆盖率（%）	228.27
非并表	
合格优质流动性资产	278,444,527
未来 30 天现金净流出量的期末数值	121,982,451

八、净稳定资金比例

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

及表外风险敞口与其对应的所需稳定资金系数的乘积之和。报告期末，净稳定资金比例 106.91%，可用的稳定资金 18257.96 亿元，所需的稳定资金 17078.27 亿元，满足监管要求。

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年 6 月 30 日	2023 年 3 月 31 日
净稳定资金比例 (%)	106.91	106.61
并表 可用的稳定资金	1,825,795,557	1,750,204,153
所需的稳定资金	1,707,827,360	1,641,663,749

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 2.28%、净利差 2.06%。生息资产收益率 4.45%，其中发放贷款及垫款平均利率 5.32%，金融投资平均利率 3.37%，存放央行款项平均利率 1.45%，其他生息资产平均利率 2.59%；计息负债付息率 2.36%，其中吸收存款平均利率 2.26%，已发行债务证券平均利率 2.58%，向中央银行借款平均利率 2.63%，其他计息负债平均利率 2.38%。

净息差、净利差变动情况说明：一方面，受益于良好的区域环境和本行优异的综合服务能力，积极开展拓客强基工程，抢抓优质资产，信贷需求、项目储备相对充裕，在积极支持实体经济的同时，保持了良好的自身可持续发展能力；投研一体化专业能力不断提升，通过对市场利率走势的精准研判，抢抓金融市场资产配置高点成效明显。另一方面，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	2023 年 1-6 月
----	--------------

	平均余额	利息收入/支出	平均利率 (%)
资产			
发放贷款及垫款 ¹	1,774,461,866	46,791,316	5.32
金融投资	734,194,639	12,254,728	3.37
存放央行款项	145,719,406	1,047,862	1.45
其他生息资产	165,359,269	2,119,875	2.59
其中：存拆放同业 ²	126,209,821	1,793,710	2.87
买入返售金融资产	39,149,447	326,165	1.68
总生息资产	2,819,735,180	62,213,781	4.45
负债			
吸收存款	1,787,394,206	20,018,551	2.26
已发行债务证券	495,692,569	6,349,030	2.58
向中央银行借款	189,159,438	2,465,958	2.63
其他计息负债	525,199,846	6,203,023	2.38
其中：同业存拆入 ³	460,423,577	5,376,965	2.36
卖出回购金融资产	63,568,299	776,291	2.46
总计息负债	2,997,446,059	35,036,562	2.36
利息净收入		27,177,219	
净利差⁴			2.06
净息差⁴			2.28

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	14,769,657	749,437	15,519,094	5.07
其他权益工具	42,762,595	-623,686	42,138,909	-1.46
资本公积	27,699,781	4,503,961	32,203,742	16.26
其他综合收益	993,917	1,342,327	2,336,244	135.05
盈余公积	26,519,192	0	26,519,192	0.00
一般风险准备	42,027,725	152,529	42,180,254	0.36
未分配利润	53,859,863	16,107,600	69,967,463	29.91
归属于母公司所 有者权益合计	208,632,730	22,232,168	230,864,898	10.66
少数股东权益	6,798,609	638,728	7,437,337	9.39
股东权益合计	215,431,339	22,870,896	238,302,235	10.62

第三节 经营情况讨论与分析

一、 报告期经营情况概述

报告期内，本行深入学习贯彻党的二十大精神，积极践行新发展理念，着力在服务实体经济中推动量的合理增长、质的有效提升、结构持续优化、效益稳定提高，努力争当执行政策、遵从监管和市场表现的“三好学生”，经营发展持续保持稳健良好态势。

服务实体经济质效持续彰显。进一步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 32945.83 亿元，较上年末增长 10.55%；各项存款余额 18489.45 亿元，较上年末增长 13.77%；各项贷款余额 17460.49 亿元，较上年末增长 8.84%。

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，着力强化管理，取得了良好的经营业绩。报告期内，实现营业收入 388.43 亿元，同比增长 10.64%；归属于上市公司股东的净利润 170.20 亿元，同比增长 27.20%。

资产质量进一步夯实。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，不良贷款率 0.91%，较上年末下降 0.03 个百分点，上市七年来逐年下降；拨备覆盖率 378.09%，上市七年来逐年提升。

股东回报稳步提高。不断增强经营能力，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（年化）18.20%，同比提升 2.11 个百分点；基本每股收益 1.09 元，同比增长 28.24%。

二、核心竞争力分析

本行“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，业务布局辐射长三角、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、自主可控等方面持续突破，进一步深化问题导向的工作机制，优化组织架构，推动管理上收、流程优化，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。

三、收入与成本分析

（一）利润表主要项目

报告期内，本行实现营业收入 388.43 亿元，同比增长 10.64%。其中利息净收入 271.77 亿元，同比增长 6.42%；手续费及佣金净收入 27.22 亿元，同比下降 24.21%。发生营业支出 163.72 亿元，同比下降 8.53%，其中业务及管理费 81.22 亿元，同比增长 13.39%。实现归属于母公司股东的净利润 170.20 亿元，同比增长 27.20%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	增减变化	同比增减 (%)
一、营业收入	38,842,871	35,107,352	3,735,519	10.64
其中：利息净收入	27,177,219	25,538,318	1,638,901	6.42
手续费及佣金净收入	2,722,306	3,591,868	-869,562	-24.21
二、营业支出	16,372,581	17,899,237	-1,526,656	-8.53
其中：业务及管理费	8,121,690	7,162,331	959,359	13.39
三、营业利润	22,470,290	17,208,115	5,262,175	30.58

四、利润总额	22,433,659	17,214,457	5,219,202	30.32
五、净利润	17,625,964	13,849,233	3,776,731	27.27
其中：归属于母公司股东的净利润	17,020,129	13,380,343	3,639,786	27.20

(二) 利润表中变化幅度超过 30% 的项目及变化原因

单位：千元 币种：人民币

项目	2023年1-6月	2022年1-6月	增减幅度 (%)	主要原因
手续费及佣金支出	434,915	210,384	106.72	手续费及佣金支出增加
其他收益	462,835	225,600	105.16	其他收益增加
公允价值变动净收益	2,462,319	510,645	382.20	以公允价值计量的金融资产估值增加
汇兑净收益	24,366	290,687	-91.62	衍生产品汇兑收益减少
其他业务收入	102,312	67,100	52.48	其他业务收入增加
资产处置收益	8,439	68,360	-87.66	资产处置收益减少
其他业务成本	57,421	39,973	43.65	其他业务成本增加
营业利润	22,470,290	17,208,115	30.58	营业收入增加，营业支出减少
营业外收入	6,261	31,448	-80.09	营业外收入减少
营业外支出	42,892	25,106	70.84	营业外支出增加
利润总额	22,433,659	17,214,457	30.32	利润总额增加
所得税费用	4,807,695	3,365,224	42.86	所得税费用增加
其他综合收益的税后净额	1,375,220	576,745	138.45	其他综合收益增加
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	1,342,327	576,745	132.74	归属于母公司股东的其他综合收益增加
其他权益工具投资公允价值变动	-31,029	62,572	-149.59	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	1,571,156	-940,831	267.00	其他债权投资公允价值变动增加
其他债权投资信用减值准备	-235,840	1,455,004	-116.21	其他债权投资信用减值准备减少

现金流量套期储备	37,435	-	同期无数据	现金流量套期储备增加
外币报表折算差额	605	-	同期无数据	外币报表折算差额增加
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	32,893	-	同期无数据	归属于少数股东的其他综合收益的税后净额增加
综合收益总额	19,001,184	14,425,978	31.72	综合收益总额增加
归属于母公司股东的综合收益总额	18,362,456	13,957,088	31.56	归属于母公司股东的综合收益增加
归属于少数股东的综合收益总额	638,728	468,890	36.22	归属于少数股东的综合收益增加
稀释每股收益(人民币元)	0.95	0.73	30.14	稀释每股收益增加

(三) 利息净收入

报告期内，本行实现利息净收入 271.77 亿元，同比增长 6.42%，其中利息收入 622.14 亿元，同比增长 10.03%；利息支出 350.37 亿元，同比增长 13.00%。利息收入中，发放贷款及垫款利息收入 438.21 亿元，同比增长 13.47%；债务工具投资利息收入 122.55 亿元，同比下降 3.92%；长期应收款利息收入 29.70 亿元，同比增长 17.60%。利息支出中，吸收存款利息支出 200.19 亿元，同比增长 10.19%；已发行债务证券利息支出 63.49 亿元，同比增长 0.96%；向中央银行借款利息支出 24.66 亿元，同比下降 3.27%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年 1-6 月		2022 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
利息收入				
发放贷款及垫款	43,821,167	70.44	38,618,352	68.30
-公司贷款	21,588,047	34.70	18,679,652	33.04

-个人贷款	21,048,754	33.84	18,724,727	33.11
-票据贴现	1,184,366	1.90	1,213,973	2.15
债务工具投资	12,254,728	19.71	12,754,728	22.55
长期应收款	2,970,149	4.77	2,525,617	4.47
拆出资金	1,530,955	2.46	1,210,048	2.14
存放中央银行款项	1,047,862	1.68	970,303	1.72
买入返售金融资产	326,165	0.52	236,587	0.42
存放同业及其他金融机构款项	262,755	0.42	228,039	0.40
利息收入合计	62,213,781	100.00	56,543,674	100.00
利息支出				
吸收存款	20,018,551	57.14	18,167,793	58.60
-公司客户	11,563,473	33.00	11,360,772	36.65
-个人客户	8,455,078	24.14	6,807,021	21.95
已发行债务证券	6,349,030	18.12	6,288,560	20.28
同业及其他金融机构存放款项	2,951,240	8.42	2,154,615	6.95
向中央银行借款	2,465,958	7.04	2,549,414	8.22
拆入资金	2,425,725	6.92	1,283,028	4.14
卖出回购金融资产款	776,291	2.22	499,579	1.61
其他	49,767	0.14	62,367	0.20
利息支出合计	35,036,562	100.00	31,005,356	100.00
利息净收入	27,177,219		25,538,318	

(四) 手续费及佣金净收入

报告期内，本行实现手续费及佣金净收入 27.22 亿元，同比下降 24.21%，其中手续费及佣金收入 31.57 亿元，同比下降 16.96%；手续费及佣金支出 4.35 亿元，同比增长 106.72%。手续费及佣金收入中，代理手续费收入 18.15 亿元，同比下降 30.18%；信贷承诺手续费及佣金收入 7.89 亿元，同比增长 31.95%；托管及其他受托业务佣金收入 4.12 亿元，同比下降 12.01%。手续费及佣金支出中，结算与清算手续费支出 1.09 亿元，同比增长 15.40%；银行卡手续费支出 0.57 亿元，同比增长 119.91%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
代理手续费收入	1,814,896	2,599,557
信用承诺手续费及佣金收入	788,959	597,905
托管及其他受托业务佣金收入	412,138	468,413
银行卡手续费收入	81,677	81,158
结算与清算手续费收入	44,105	41,162
顾问和咨询费收入	2,108	1,853
其他	13,338	12,204
手续费及佣金收入	3,157,221	3,802,252
结算与清算手续费支出	108,954	94,411
银行卡手续费支出	56,578	25,728
其他	269,383	90,245
手续费及佣金支出	434,915	210,384
手续费及佣金净收入	2,722,306	3,591,868

（五）业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费 81.22 亿元，同比增长 13.39%；成本收入比 20.91%，保持合理水平。在业务及管理费中，员工成本 53.57

亿元，同比增长 3.65%；物业及设备支出 8.94 亿元，同比增长 4.80%；其他办公及行政费用 18.70 亿元，同比增长 63.98%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
员工成本	5,357,396	5,168,688
- 工资及奖金	4,092,993	4,030,826
- 社会保险费及补充保险	716,045	652,355
- 其他福利	548,358	485,507
物业及设备支出	894,109	853,169
- 折旧和摊销	641,605	597,773
- 租赁及物业管理费	68,810	54,565
- 公共事业费	35,619	32,528
- 其他	148,075	168,303
其他办公及行政费用	1,870,185	1,140,474
合计	8,121,690	7,162,331

四、资产与负债分析

（一）主要资产负债表项目

报告期末，本行资产总额 32946 亿元，较上年末增长 10.55%。其中发放贷款及垫款余额 16941 亿元，较上年末增长 8.86%；衍生及金融投资 11692 亿元，较上年末增长 10.73%；现金及存放中央银行款项 1494 亿元，较上年末增长 4.77%；同业资产 1535 亿元，较上年末增长 29.65%。

本行负债总额 30563 亿元，较上年末增长 10.54%。其中吸收存款余额 18836 亿元，较上年末增长 13.56%；已发行债务证券 4517 亿

元,较上年末下降 5.56%; 同业负债 4792 亿元,较上年末增长 22.43%; 向中央银行借款 1956 亿元,较上年末增长 4.78%。

单位:千元 币种:人民币

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	增减幅度 (%)
现金及存放中央银行款项	149,376,533	142,569,502	4.77
同业资产 ¹	153,511,464	118,400,766	29.65
衍生及金融投资 ²	1,169,214,857	1,055,896,758	10.73
发放贷款和垫款	1,694,100,913	1,556,170,969	8.86
资产总计	3,294,582,710	2,980,294,692	10.55
向中央银行借款	195,593,933	186,674,842	4.78
同业负债 ³	479,199,790	391,408,404	22.43
吸收存款	1,883,587,791	1,658,677,652	13.56
已发行债务证券	451,699,954	478,305,197	-5.56
负债总计	3,056,280,475	2,764,863,353	10.54

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	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	增减幅度 (%)	主要原因
衍生金融资产	3,314,468	1,708,980	93.94	衍生金融资产增加
买入返售金融资产	21,841,583	4,619,628	372.80	买入返售金融资产增加
其他债权投资	223,085,739	158,751,177	40.53	其他债权投资增加
其他资产	12,296,993	9,325,105	31.87	其他资产增加
同业及其他金融机构存放款项	277,850,238	196,071,080	41.71	同业及其他金融机构存放款项增加
拆入资金	147,014,529	102,060,245	44.05	拆入资金增加
交易性金融负债	5,852,817	9,072,932	-35.49	交易性金融负债减少

衍生金融负债	2,449,116	1,804,609	35.71	衍生金融负债增加
卖出回购金融资产款	54,335,023	93,277,079	-41.75	卖出回购金融资产款减少
应交税费	5,260,499	7,523,438	-30.08	应交税费减少
其他综合收益	2,336,244	993,917	135.05	其他综合收益增加

（三）主要资产项目

1. 发放贷款和垫款

（1）报告期末，发放贷款和垫款按性质分析

报告期末，本行发放贷款和垫款余额 16941 亿元，较上年末增长 8.86%。各项贷款余额 17460 亿元，较上年末增长 8.84%，其中对公贷款余额 10075 亿元，较上年末增长 17.86%；个人贷款余额 6331 亿元，较上年末增长 4.73%；贴现余额 1054 亿元，较上年末下降 27.22%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
以摊余成本计量		
公司贷款和垫款	980,197,485	835,245,949
个人贷款和垫款	633,126,004	604,515,998
- 个人消费贷款	290,231,557	274,275,875
- 住房按揭贷款	251,590,076	245,012,741
- 个人经营性贷款	56,331,447	49,447,916
- 信用卡	34,972,924	35,779,466
票据贴现	73,910	205,749
小计	1,613,397,399	1,439,967,696
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	27,321,467	19,608,253

票据贴现	105,329,790	144,613,461
小计	132,651,257	164,221,714
各项贷款	1,746,048,656	1,604,189,410
应计利息	6,968,647	6,663,236
减：减值准备	58,916,390	54,681,677
账面价值	1,694,100,913	1,556,170,969

(2) 报告期末，发放贷款和垫款的行业分布情况

报告期末，在各项贷款余额中，占比排名前三的贷款行业分别为租赁和商务服务业、制造业、水利、环境和公共设施管理业。其中，租赁和商务服务业贷款余额 2464 亿元，占比 14.11%；制造业贷款余额 2345 亿元，占比 13.43%；水利、环境和公共设施管理业贷款余额 1215 亿元，占比 6.96%。

单位：千元 币种：人民币

行业分布	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
租赁和商务服务业	246,420,422	14.11	204,898,591	12.77
制造业	234,548,495	13.43	193,238,235	12.04
水利、环境和公共设施管理业	121,490,752	6.96	97,823,555	6.10
批发和零售业	117,117,238	6.71	107,620,092	6.70
房地产业	95,440,876	5.47	89,296,925	5.57
建筑业	51,748,758	2.96	43,569,462	2.72
农、林、牧、渔业	27,627,332	1.58	22,733,194	1.42
交通运输、仓储和邮政业	24,843,492	1.42	21,642,772	1.35

科学研究和技术服务业	23,409,561	1.34	17,906,867	1.12
电力、热力、燃气及水生产和供应业	19,584,905	1.12	16,738,336	1.04
信息传输、软件和信息技术服务业	18,515,883	1.06	14,263,500	0.89
居民服务、修理和其他服务业	6,898,788	0.40	6,090,441	0.38
文化、体育和娱乐业	5,310,225	0.30	5,333,485	0.33
金融业	4,897,226	0.28	4,412,989	0.28
住宿和餐饮业	3,707,755	0.21	3,659,718	0.23
卫生和社会工作	3,280,715	0.19	3,126,022	0.19
教育	2,211,791	0.13	1,889,754	0.12
其他	464,738	0.03	610,264	0.04
公司贷款和垫款小计	1,007,518,952	57.70	854,854,202	53.29
个人贷款和垫款	633,126,004	36.26	604,515,998	37.68
票据贴现	105,403,700	6.04	144,819,210	9.03
合计	1,746,048,656	100.00	1,604,189,410	100.00

(3) 报告期末，发放贷款和垫款按地区分布情况

报告期末，在各项贷款余额中，江苏地区贷款余额 14851 亿元，占比 85.05%；长三角地区（不含江苏）贷款余额 1260 亿元，占比 7.22%；珠三角地区贷款余额 688 亿元，占比 3.94%；环渤海地区贷款余额 661 亿元，占比 3.79%。

单位：千元 币种：人民币

地区	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
江苏地区	1,485,112,297	85.05	1,366,732,229	85.20

长三角地区（不含江苏地区）	125,991,816	7.22	106,551,344	6.64
珠三角地区	68,797,056	3.94	68,508,184	4.27
环渤海地区	66,147,487	3.79	62,397,653	3.89
各项贷款	1,746,048,656	100.00	1,604,189,410	100.00

（4）报告期末，发放贷款和垫款按担保方式分布情况

报告期末，在各项贷款余额中，保证贷款余额 6568 亿元，占比 37.62%；信用贷款余额 6205 亿元，占比 35.54%；附担保物贷款余额 4687 亿元，占比 26.84%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
保证贷款	656,791,447	37.62	530,402,768	33.06
信用贷款	620,523,493	35.54	610,037,542	38.03
附担保物贷款	468,733,716	26.84	463,749,100	28.91
其中：抵押贷款	403,345,318	23.10	395,145,710	24.63
质押贷款	65,388,398	3.74	68,603,390	4.28
各项贷款	1,746,048,656	100.00	1,604,189,410	100.00

（5）全行前十名贷款客户情况

报告期末在各项贷款余额中，前十名客户贷款余额合计 326 亿元，占各项贷款余额比例 1.86%，占资本净额比例 11.54%。

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	5,435,100	0.31	1.93
2	客户 B	4,631,000	0.27	1.64

3	客户 C	3,940,000	0.23	1.40
4	客户 D	3,815,554	0.22	1.35
5	客户 E	3,640,000	0.21	1.29
6	客户 F	2,482,982	0.14	0.88
7	客户 G	2,322,452	0.13	0.82
8	客户 H	2,232,500	0.13	0.79
9	客户 I	2,101,000	0.12	0.74
10	客户 J	1,951,875	0.11	0.69
	合计	32,552,463	1.86	11.54

2. 买入返售金融资产

报告期末，买入返售金融资产账面价值 218 亿元，较上年末增长 372.80%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
证券		
- 银行及其他金融机构债券	21,860,817	3,999,970
- 企业债券	-	600,000
- 中国政府债券	-	24,179
小计	21,860,817	4,624,149
应计利息	5,865	1,812
减：减值准备	25,099	6,333
合计	21,841,583	4,619,628

3. 金融投资

(1) 交易性金融资产

报告期末，交易性金融资产账面价值 3931 亿元，较上年末增长 4.12%。交易性金融资产余额中基金投资 2327 亿元，较上年末增长 18.79%；债券投资 1041 亿元，较上年末下降 8.45%；理财投资 109 亿元，较上年末下降 52.54%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年 6 月 30 日
债券投资 (按发行人分类):	
中国境内	
- 政府	4,280,928
- 政策性银行	34,868,870
- 商业银行及其他金融机构	3,210,128
- 其他机构	58,602,605
小计	100,962,531
中国境外	
- 政府	-
- 政策性银行	68,991
- 商业银行及其他金融机构	2,679,462
- 其他机构	360,805
小计	3,109,258
债券投资小计	104,071,789
投资基金	232,693,746
理财产品投资	10,926,762
资产管理计划和信托计划投资	3,227,418
资产支持证券	7,068,117

股权投资	336,985
其他投资	34,794,909
合计	393,119,726

(2) 债权投资

报告期末，债权投资账面价值 5495 亿元，较上年末增长 6.16%。债权投资余额中债券投资 4598 亿元，较上年末增长 11.21%；资管信托计划投资 619 亿元，较上年末下降 20.37%；资产支持证券投资 297 亿元，较上年末增长 8.80%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年 6 月 30 日
债券投资 (按发行人分类):	
中国境内	
- 政府	369,645,185
- 政策性银行	18,437,335
- 商业银行及其他金融机构	1,550,000
- 其他机构	26,840,714
小计	416,473,234
中国境外	
- 政府	473,010
- 政策性银行	253,161
- 商业银行及其他金融机构	8,957,338
- 其他机构	33,675,142
小计	43,358,651

债券投资小计	459,831,885
资产管理计划和信托计划投资	61,919,571
资产支持证券	29,736,552
其他投资	4,700,723
合计	556,188,731
应计利息	5,683,000
减：减值准备	12,359,459
账面价值	549,512,272

(3) 其他债权投资

报告期末，其他债权投资账面价值 2231 亿元，较上年末增长 40.53%。其他债权投资余额中，债券投资 2056 亿元，较上年末增长 36.71%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年 6 月 30 日
债券投资 (按发行人分类):	
中国境内	
- 政府	52,562,055
- 政策性银行	62,039,133
- 商业银行及其他金融机构	17,362,268
- 其他机构	35,035,746
小计	166,999,202
中国境外	
- 政府	11,063,928

- 政策性银行	184,786
- 商业银行及其他金融机构	8,554,283
- 其他机构	18,766,000
小计	38,568,997
债券投资小计	205,568,199
资产支持证券	8,089,902
其他投资	6,989,758
合计	220,647,859
应计利息	2,437,880
账面价值	223,085,739

（4）其他权益工具投资

报告期末，其他权益工具投资账面价值 1.83 亿元。

（四）主要负债项目

1. 吸收存款

报告期末，吸收存款余额 18836 亿元，较上年末增长 13.56%。各项存款余额 18490 亿元，较上年末增长 13.77%，其中对公存款余额 9526 亿元，占比 51.52%，较上年末增长 7.98%；个人存款余额 6667 亿元，占比 36.06%，较上年末增长 20.09%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司存款				
活期	419,469,717	22.69	353,815,271	21.77

定期	533,122,715	28.83	528,402,432	32.51
小计	952,592,432	51.52	882,217,703	54.28
个人存款				
活期	96,933,258	5.24	108,814,392	6.70
定期	569,783,471	30.82	446,360,871	27.47
小计	666,716,729	36.06	555,175,263	34.17
其他存款				
保证金存款	208,532,705	11.27	166,477,148	10.24
国库存款	20,450,645	1.11	20,805,000	1.28
汇出汇款	475,834	0.03	94,220	0.01
应解汇款	117,795	0.01	371,168	0.02
财政性存款	59,050	0.00	6,041	0.00
小计	229,636,029	12.42	187,753,577	11.55
各项存款	1,848,945,190	100.00	1,625,146,543	100.00

2. 同业及其他金融机构存放款项

报告期末，同业及其他金融机构存放款项账面价值 2779 亿元，较上年末增长 41.71%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
中国境内		
- 银行	25,933,166	17,183,421
- 其他金融机构	250,407,733	177,864,557
小计	276,340,899	195,047,978

应计利息	1,509,339	1,023,102
合计	277,850,238	196,071,080

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 (%)	与上年末相比增减
正常贷款	1,707,659,974	97.8	增加 0.05 个百分点
关注贷款	22,478,928	1.29	下降 0.02 个百分点
次级贷款	8,950,985	0.51	下降 0.01 个百分点
可疑贷款	2,797,284	0.16	下降 0.08 个百分点
损失贷款	4,161,485	0.24	增加 0.06 个百分点
合计	1,746,048,656	100.00	

注：按照监管五级分类政策规定，本行不良贷款包括分类为次级、可疑及损失类的贷款。报告期内，本行资产继续保持质量稳中趋好态势。报告期末，本行不良贷款余额 159.1 亿元，不良贷款比例 0.91%，较上年末下降 0.03 个百分点。关注类贷款余额 224.79 亿元，关注类贷款比例 1.29%，较年初下降 0.02 个百分点。

2. 迁徙率数据

单位：%

项目	2023 年 6 月	2022 年	2021 年	2020 年	2019 年
正常类贷款迁徙率	1.31	1.54	2.08	1.31	2.72
关注类贷款迁徙率	18.72	24.18	42.38	44.21	43.77
次级类贷款迁徙率	21.21	45.72	54.51	45.04	68.53
可疑类贷款迁徙率	59.63	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

分类	不良贷款余额	不良贷款率(%)	单位:千元 币种:人民币
			较上年末变动 (百分点)
农、林、牧、渔业	214,835.07	0.72%	0.43
采矿业	0.00	0.00%	0.00
制造业	2,808,948.63	1.15%	-0.22
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	240,853.83	1.17%	-0.11
建筑业	589,319.97	1.16%	0.20
批发和零售业	2,909,993.93	2.17%	-0.36
交通运输、仓储和邮政业	17,818.19	0.07%	-0.19
住宿和餐饮业	103,225.12	2.87%	-0.39
信息传输、软件和信息技术服务业	129,119.70	0.71%	-0.36
金融业	0.00	0.00%	0.00
房地产业	2,033,668.92	2.08%	0.21
租赁和商务服务业	748,524.88	0.30%	0.00
科学研究和技术服务	255,528.23	1.05%	-0.33
水利、环境和公共设施管理业	197,412.37	0.15%	-0.03
居民服务、修理和其他服务业	24,170.71	0.40%	0.17
教育	4,148.94	0.19%	-0.21
卫生和社会工作	6,683.35	0.20%	-0.28
文化、体育和娱乐业	74,697.95	1.25%	0.03

个人经营性贷款	588,548.52	1.67%	0.16
个人贷款	4,962,256.420.2	0.91%	0.21
合计	15,909,754.73	0.91%	-0.03

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余额比例 67.06%；逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款余额比例 86.81%。

单位:千元 币种:人民币

分类	期初余额	期末余额	所占比例 (%)
重组贷款	1,947,041	2,693,237	0.15
逾期贷款	16,285,755	17,337,731	0.99

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

6.不良贷款管控情况

报告期内，本行切实做好降旧控新，控制好资产质量。降旧方面，坚持多措并举，持续加大不良贷款清收处置力度。一是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。二是加强与各类资产管理公司、金融资产交易中心及互联网平台公司的合作，严格遵循市场原则开展债权转让业务，提高处置效率。三是加强不良资产核销计划管理，严格把关认定条件，应核尽核。四是按照“账销、案存、权在”的原则，切实加强已核销贷款清收力度，

进一步规范已核销资产管理。控新方面，综合运用数据监测、专项核查、现场走访等手段，强化信贷“三查”，准确掌握客户真实状况，对潜在风险早发现、早介入、早处置，严控不良新增。

7. 贷款减值准备变动情况

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

单位：千元 币种：人民币

项目	以摊余成本计量的贷款和垫款的 减值准备变动				以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的贷款和垫款的减值准备变动			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶 段	第三阶 段	合计
期初余额	32,268,638	9,312,436	13,100,603	54,681,677	1,444,920	4,080	-	1,449,000
本期转移：								
至第一阶段	2,177,723	-2,177,723	-	-	-	-	-	-
至第二阶段	-1,676,359	2,643,880	-967,521	-	-1,498	1,498	-	-
至第三阶段		-435,014	435,014	-	-	-	-	-
本期计提	1,414,345	2,300,639	6,353,538	10,068,522	-217,918	5,731	-	-212,187
本期转销	-	-	-6,885,302	-6,885,302	-	-	-	-
本期收回原 核销贷款	-	-	1,035,732	1,035,732	-	-	-	-
其他变动	9,700	3,415	2,646	15,761	-	-	-	-
期末余额	34,194,047	11,647,633	13,074,710	58,916,390	1,225,504	11,309	-	1,236,813

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

报告期末，本行资产总额 3.29 万亿元，较上年末增长 10.55%。各项存款余额 1.85 万亿元，较上年末增长 13.77%，各项贷款余额 1.75 万亿元，较上年末增长 8.84%。报告期内，实现营业收入 388.43 亿元，同比增长 10.64%。归属于上市公司股东的净利润 170.20 亿元，同比增长 27.20%。ROA（年化）为 1.12%，同比提升 0.11 个百分点，ROE（年化）为 18.20%，同比提升 2.11 个百分点。报告期末，不良贷款率 0.91%，较上年末下降 0.03 个百分点，拨备覆盖率 378.09%，较上年末提升 6.43 个百分点。

1.对公业务

本行围绕“做强公司业务，打造行业专长”战略目标，紧跟政策导向，聚焦先进制造、基建、绿色环保等重点领域，集中金融资源，强化专业经营，为企业提供一站式、全生命周期服务，不断提高服务实体经济质效。大力推进交易银行、电子银行、跨境金融、债券承销等业务，强化协同联动，为客户提供综合化、定制化金融服务。报告期末，对公存款余额 9526 亿元，较上年末增长 7.98%；对公贷款余额 10075 亿元，较上年末增长 17.86%。

——**服务实体经济**。积极把握“制造强省”战略机遇，聚焦“1650”产业体系，强化产品创新、方案迭代，加大省市级重大工业项目、技术改造项目等业务拓展，全面助力制造业高端化、智能化、绿色化转型升级。报告期末，制造业贷款余额 2345 亿元，较上年末增长 21.38%，占各项贷款余额比例为 13.43%，较上年末提升 1.39 个百分点。抢抓乡村振兴、交通设施、水利建设等重点领域机遇，以省市级重大项目为抓手，大力拓展中长期项目，金融服务质效不断提升。报告期末，

基础设施贷款余额 4056 亿元，较上年末增长 23%。

——**绿色金融**。围绕国家“双碳”目标，强化 ESG 发展战略，统筹推进绿色金融集团化发展，持续打造“国内领先、国际有影响力”的绿色金融品牌。推广“绿色+”经营策略，将绿色作为全行转型发展的鲜明底色，加大节能环保、清洁能源、碳减排技术等重点领域的贷款投放，创新推出“环保担”“生态产品价值（GEP）质押贷款”“生态环境导向的开发（EOD）项目贷款”等绿色金融产品。加强绿色金融国际交流合作，成为“联合国环境署金融倡议组织（UNEP FI）银行理事会”中东地区理事单位、“负责任银行 2030 核心工作组”和“金融健康与普惠工作组”联合组长。报告期末，集团口径绿色融资规模突破 4300 亿元，较上年末新增千亿量级，增速逾 35%。按人民银行统计口径，全行绿色信贷余额 2846 亿元，较上年末增长 41%。绿色信贷占各项贷款的比重在人民银行直管的 24 家银行中保持领先地位。

——**交易银行**。升级迭代苏银金管家综合金融产品，构建覆盖“金融+非金融”的全场景服务体系，为企业产供销和人财物需求提供智慧化、数字化的全方位管家服务。推出“智盛司库”综合服务，助力央国企和大型集团企业集中统一管理资产负债。充分发挥供应链金融服务优势，沿产业链、供应链上中下游深度布局全线上特色化产品，提供线上申请、一键放款的一站式供应链融资服务，客户满意度与体验感进一步提升。积极拓展交易场景，围绕交易平台、租金收缴、资金分账等场景推出专属产品和服务，构建智慧金融产品体系和服务机制，高效赋能客户和基层经营机构。

——**普惠金融**。持续提升小微企业金融服务能力和水平，推动小微金融“增量、扩面、提质、降本”。强化对科创企业和科创人才的

专业化服务，制定新一轮“科技金融三年发展规划”，发布“美美与共”海归人才服务方案。不断丰富拓客渠道，创新推出针对行业、商业协会数字化需求的“行行出状元”平台，强化与市场监管部门的协同对接，深入挖掘下沉客群。加强示范引领，深化特色支行建设，发挥标杆“头雁”效应，全行已打造普惠示范支行 21 家、科技支行 23 家、乡村振兴示范支行 21 家。加快核心技术迭代，推动线上线下全面融合，丰富经营随 e 贷产品货架，服务质效进一步提升。贷款定价保持平稳，新发放普惠小微贷款利率 4.66%。报告期末，小微贷款余额 6250 亿元，在江苏省内市场份额继续保持领先。其中，普惠型小微贷款余额 1610 亿元，较上年末增长 16.25%，增速高于各项贷款增速 7.45 个百分点。科技型企业贷款余额 1718 亿元，服务“专精特新”企业等高质量客户 1.19 万户。

——**跨境金融**。积极服务企业跨境金融综合需求，助力外贸保稳提质，出台十条稳外贸外资举措，在贸易便利化、汇率避险、贸易新业态、人民币国际化等领域加大对外贸外资企业支持力度。报告期内，国际结算量 1316 亿美元，跨境人民币收付量突破 1500 亿元，在城商行中首批上线 CIPS 支付透镜服务功能（CPSS），推出 SWIFT G4C 服务。在中国人民银行上海总部 2021-2022 年度金融机构分账核算单元业务运行情况评估中列自贸区金融机构首位。

——**投行业务**。深化多元业务生态圈建设，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，高效整合各类金融资源服务实体经济高质量发展。深耕江苏市场，省内债券承销规模较去年同期增长 24.89%。抢抓绿色发展和科技转型升级机遇，承销多笔绿色债券、乡村振兴债券和科创票据等，落地全国首单保障性住房租赁担保债务融资工具、江苏省首单知识产权资产支持票据和江苏

省首单绿色定向资产支持商业票据等，通过创新产品推动业务高效发展。报告期内，并购贷款新增净投放继续保持江苏省第 1 位。

2.零售业务

本行围绕“做大零售业务，聚焦财富管理”战略目标，坚持以客户为中心的经营理念，以数字化转型为抓手，连通服务节点、打通服务阻点、融通经营难点，深化全周期、全渠道、全链路的“智慧零售”建设，加大个人金融服务范围拓展，有效提升服务效能。报告期末，个人存款余额 6667 亿元，较上年末增长 20.09%，个人贷款余额 6331 亿元，较上年末增长 4.73%。

——**财富管理**。着力提升金融服务的深度和广度，拓宽线上线下服务渠道，更好地满足居民财富保值增值需求。聚焦全客群，建立健全标签体系，持续完善客户画像，加强客户经营中台建设，提升财富管理服务覆盖面。打造家族传承服务特色，加快推进保险金信托业务发展，建立全流程家族信托业务管理系统。升级企投家服务品牌，推进公私联动协同营销，围绕“千企百亿”重点企业开展圈层营销，报告期末，当年私人银行客户增幅超 17%。聚焦全渠道，创新“1+N”拓客模式，强化“线下场景+线上社群”建设，打造友邻生活惠“1321”社区商户合作新模式，通过企业微信社群运营及时响应客户需求。聚焦全产品，持续强化财富管理发展“研”“选”“销”等专业能力，优化产品遴选机制和营销策略，不断丰富财富管理产品货架，提升客户服务的全面性与体验感。个人代销理财率先恢复正增长，余额继续位列城商行第 1 名。

——**消费金融**。坚守普惠为民、服务实体发展定位，让“享优惠、有温度、很生活”的消费金融及信用卡服务惠及千万家。不断深化产品联营创新，基于线上生态场景，与头部电商企业联合发行多款联名

信用卡产品。加大“一键多绑”服务推广力度，多个第三方支付平台绑卡客户数量倍增，占手机银行客户增量比例超过三成、微信银行客户增量比例超过八成。积极响应促消费号召，焕新升级“5动全城”、“绿动随行”和“助农筑梦”品牌活动，开展年货节、奶咖节、火锅节、龙虾节等主题活动，助力消费复苏和农产品销售。建立健全“诉调对接”机制和重点客户“回捞”机制，不断提升客户体验。加大“黑灰产”打击力度，共建“警银企”联动机制，搭建高投诉和黑产预警模型，提升风控管理质效。报告期末，信用卡累计发卡 738.55 万张，较上年末增长 13.04%；信用卡消费额 273 亿元，同比增长 11%，其中信用卡线上消费交易额同比增长 32%。苏银凯基消费金融公司业务发展规模、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**。持续深化手机银行八大场景建设，打造智慧化综合金融服务平台。加强与医保局、医院的合作联动，在苏州、常州等地区率先推出信用就医。创新上线“社区食堂”项目，助力“智慧社区”建设。持续推进学校缴费业务营销，新增签约合作学校 70 所，覆盖在校师生超 15 万人。强化乘车码项目接入与运营，开展“一分钱乘公交/地铁”专项活动，带动乘车码交易超过 80 万人次。报告期末，手机银行 APP 客户数近 1700 万户，月活跃客户数近 550 万户，继续位列城商行第 1 名。

3. 金融市场业务

本行围绕“做优金融市场业务，建立领先优势”战略目标，以大金融市场板块转型为抓手，进一步优化体制机制，着力提升投研与交易能力，强化银行同业合作，持续完善系统建设，服务全局发展、拓展新增长点的作用持续显现，市场地位进一步提升。报告期末，金融投资资产余额 11701 亿元，较上年末增长 10.33%。

——**资金业务**。优化持仓结构，强化波段交易能力，结合行情变化合理配置债券资产，业务规模、效益稳步提升。积极把握有利配置窗口，加强主动管理基金择时交易能力，公募基金投资收益率跑赢大势。充分发挥总分联动合力，大力推进代客、债券销售等业务，助力金融市场板块与基础银行板块高效协同。报告期内，获准开展外币对净额清算业务，被上海清算所认定为B类会员，获得外汇交易中心银行间人民币外汇市场即期尝试做市商资质。顺应市场趋势，加大低成本中长期同业负债吸收力度，顺利发行 260 亿元金融债。政策性金融债承销排名显著提升、继续保持在优秀承销商行列。

——**同业业务**。坚定打造“最强金融市场品牌”，持续推进“能力专业化、板块协同化、总分一体化、业务数智化、客户深度化”建设，坚持以客户为中心，投资、交易双轮驱动，投研、风控、系统三重支撑。加强市场研判，合理制定投资交易策略，经营质效进一步提升。按“一户一策”要求，定制客户综合金融服务方案，客户深度化经营成效持续显现，“融联创”品牌影响力不断提高。特色业务发展成效进一步彰显，全市场非政策性金融债承销排名第 5 位，ABS 承销排名第 8 位，票据经纪业务成交量在五家票据经纪机构中排名第 1 位。

——**托管业务**。深化业务理念、优化体制机制、强化模式创新、细化内部管理，资产托管规模实现稳步增长，增速跑赢行业大势，价值贡献不断提升。聚焦打造公募基金托管业务细分领域市场品牌，实施“灌溉工程”，丰富产品类型，与头部基金公司合作进一步深化。报告期末，托管资产余额 42877 亿元，较上年末增长 8.62%，规模继续排名城商行第 1 位。公募基金托管规模 3994 亿元，实现中收 1.31 亿元，均排名城商行第 1 位。

4.金融科技

本行准确把握互联网大数据应用趋势，建设“最具互联网大数据基因的银行”，坚持“三转变一自主”金融科技建设理念，扎实推进全行数字化转型，不断深化业务与科技融合，致力于打造“极智”用户体验，彰显金融科技核心实力。

——**促进用户体验提升**。强化内外部服务渠道整合，对外以手机银行、苏银金管家为切入点，构建线上渠道综合服务体系，提升客服智慧化水平。线下持续推进智能厅堂建设，完善业务处理和客户交互模式，实现线上线下全场景体验升级。对内以简捷化、集约化、移动化、智慧化为目标，推动“一站式”门户建设，优化移动化审批等办公生态体验。

——**赋能产品服务创新**。加强数字化产品创新，构建全行产品资产库，推进数字化营销平台建设，升级迭代拓客营销工具。聚焦流程优化堵点难题，持续推动基层一线减负、效能提升工程，推进手工操作流程线上化，运营管理流程集中化、智能化，进一步释放营销生产力。强化新技术应用场景建设，落地大语言模型平台并实现智能客服场景应用，深化人工智能技术运用，有效解决苏银金管家跨行账户管理痛点。

——**聚焦科技与数据能力建设**。加强信息安全防护能力，健全运营风险评估体系，进一步夯实科技自立自强根基。积累数据资产，外部数据沉淀 66 大类，全行数据容量达 2.2PB，资产估值约 440 亿元。强化数据应用，构建全行级立体客户画像。提升科技自主研发能力，完成“一云多芯”国产化改造和迁移，实现底层平台自主可控。充分发挥敏态协同优势，自主设计研发投资业务管理系统，提升市场风险应对能力。

5. 子公司

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，强化集团战略协同成效，进一步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。报告期内，公司租赁业务投放 410.27 亿元，同比增长 80.45%，再创历史新高。其中，绿色租赁投放 249.6 亿元，同比增长 145.14%，绿色租赁业务余额占比达 50%；制造业板块投放 52.42 亿元，同比增长 61.89%。报告期末，公司资产总额 1022.38 亿元，融资租赁资产余额 941.05 亿元，主要监管指标保持良好，连续七年获得主体长期信用 AAA 评级。

——**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；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

苏银理财以客户为中心，秉承“让美好超出预期”的品牌诉求，坚持“合规优先、风控为本、科技引领、专业致胜”的经营理念，持续完善产品体系，强化投研、交易、风控能力建设。以服务实体经济、实现居民财富保值增值为目标，深化大类资产配置，完善投研体系。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。着力打造“源”系列产品体系，发行启源现金类、恒源固收类、聚源混合类、睿源权益类等理财产品，持续丰富代销渠道，满足客户多元化理财需求。成功举办首次顾问委员会暨春季策略会，汇聚行业高端智囊研究力量，彰显投研平台品牌力。持续优化业务流程、加强系统建设，风险管理水平不断提高。荣获“金理财”年度资产管理奖、介甫奖优秀银行理财子公司、金誉奖卓越理财公司和优秀投资团队等奖项。报告期末，理财产品规模 4465 亿元，连续 30 个季度获评《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。

苏银消金秉承“‘贷’动美好生活”使命，持续打造“全线上、全数字、全天候、全国性”经营特色。面对经济增长乏力及资产紧缺局面，公司主动作为挖掘业务增长点，结合 LTV 等技术挖掘客群价值，进一步强化风控策略和模型部署迭代，提升差异化竞争能力，服务消费经济发展。报告期末，公司贷款余额 302.59 亿元，累计服务客户超 500 万户，各项指标均符合监管要求。

——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。

苏银村镇银行立足差异化市场定位，进一步调整业务结构，加强系统建设，防控金融风险，全面提升金融服务水平。报告期末，资产总额 19.67 亿元，净资产 1.84 亿元，各项存款余额 13.61 亿元，较上年末增加 2.41 亿元，各项贷款余额 17.79 亿元，较上年末增加 1.53 亿元，其中小微企业贷款余额 15.13 亿元，占各项贷款比例 85.02%。

七、全面风险管理情况

1.信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。本行专为识别、评估、监控和管理信用风险而设计了信用风险管理组织架构、信贷政策和流程，并实施了系统的控制程序。不断完善风险管理体制，优化调整授信、非授信业务审批流程，在流程上加强对信用风险的管控，明确授信、非授信业务审批环节的

职能及责任。报告期内，本行密切关注宏观形势变化，严守风险底线，完善内部控制，强化智慧风控，确保资产质量保持稳定。一是调优信贷政策。持续关注宏观政策导向，深入研究产业政策变化，结合本行业务发展，完善信贷政策，引导行业信贷结构优化。二是深化智慧风控应用。强化数字化思维，聚焦打造关键核心技术，将智慧风控应用于风险识别、计量、监测、控制全流程，全面提升风险管理质效。三是定期开展授信风险排查。总分支三级联动，系统开展风险排查，通过大数据筛查、现场走访，准确实施“增加、维持、压缩、退出”分类，对潜在风险早发现、早介入、早处置。四是严防重点领域风险。多维监控大额授信运行质态，密切关注重点行业、重点领域，前瞻识别风险客户，主动实施退出。五是加快存量不良清降。拓宽不良处置渠道，综合运用现金清收、呆账核销、批量转让等手段加快不良处置。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。报告期内，本行信用风险总体可控。

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

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

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

密切监控风险敞口管理汇率风险。报告期内，市场风险平稳可控。

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

5.其他风险

(1) 信息科技风险，是指信息科技在商业银行运行过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。本行信息科技风险管理工作以监管政策为导向，以安全运维为基础，突出支付安全、网络安全、IT 业务连续性、IT 外包等工作。报告期内，本行持续完善信息科技风险关键监测指标体系，各项监测指标预警结果均在阈值范围，各类信息系统运行平稳，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。

八、机构情况

（一）分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

报告期末，本行共有 535 家机构，其中包括：总行、17 家一级分行、1 家专营机构（资金运营中心）、516 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	1301	691,452,834
2	苏州分行	苏州市工业园区苏雅路 157 号	48	1197	179,926,188
3	无锡分行	无锡市金融七街 18 号	107	2136	293,355,128
4	南京分行	南京市玄武区洪武北路 55 号	26	881	209,916,234
5	南通分行	南通市崇川区工农南路 118 号	48	1180	174,233,566
6	常州分行	常州市延陵中路 500 号	31	813	100,941,700
7	徐州分行	徐州市云龙区绿地商务城（B6-1 地块）2 号楼	32	975	94,301,580
8	扬州分行	扬州市文昌西路 525 号	25	730	89,278,911
9	镇江分行	镇江市冠城路 12 号	31	730	86,528,861
10	泰州分行	泰州市海陵区青年南路 482 号	10	404	73,988,910
11	淮安分行	淮安市水渡口大道 16 号	31	856	69,753,939

12	盐城分行	盐城市解放南路 269 号	34	851	99,782,364
13	连云港分行	连云港市海州区瀛洲路 1 号	27	787	69,375,906
14	宿迁分行	宿迁市宿城区青海湖路 58 号	11	382	49,833,292
15	上海分行	上海市浦东新区世纪大道 1128 号	19	674	153,324,921
16	深圳分行	深圳市南山区中心路兰香一街 2 号	18	607	85,970,175
17	北京分行	北京市朝阳区光熙家园 1 号楼	23	689	103,397,340
18	杭州分行	杭州市萧山区盈丰街道鸿宁路 1379 号	12	436	71,717,816
19	资金营运中心	上海市浦东新区银城路 117 号	1	55	454,040,873
合计			535	15,684	3,151,120,538

注：报告期末，本集团全部从业人员 17524 人（含派遣员工、科技和行政外包人员、子公司人员）。

（二）对外股权投资

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

九、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	477,761	29,534	478,481	15,268

合计	477,761	29,534	478,481	15,268
----	---------	--------	---------	--------

(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	2023年6月30日	占同类交易金额/余额比例 (%)	2022年6月30日	占同类交易金额/余额比例 (%)
发放贷款和垫款	249,046	0.0142	231,132	0.0150
吸收存款	593,911	0.0315	357,901	0.0216
未使用的信用卡额度	106,451	0.208	83,476	0.2273

项目	2023年1-6月	占同类交易金额比例 (%)	2022年1-6月	占同类交易金额比例 (%)
利息收入	5,232	0.0084	5,274	0.0093
利息支出	2,942	0.0084	2,528	0.0082
手续费及佣金收入	5	0.0002	3	0.0001

(三) 对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目

单位：千元 币种：人民币

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
信贷承诺	520,068,665	492,183,912
其中：		
贷款承诺	37,036,641	45,416,672
未使用的信用卡额度	51,183,372	42,691,268
银行承兑汇票	316,506,161	297,018,679
保函	43,847,955	44,315,903
信用证	71,494,536	62,741,390

资本性支出承诺	243,224	264,476
---------	---------	---------

(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	438,025,106
政策性银行	115,852,276
商业银行及其他金融机构	42,313,479
其他机构	173,281,012

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	3,080,000	3.28	2024-2-11	-
债券 B	2,820,000	2.77	2032-10-24	-
债券 C	2,700,000	1.65	2023-10-27	-
债券 D	2,340,000	1.90	2023-11-14	-
债券 E	2,220,000	2.96	2032-7-18	-
债券 F	2,150,000	2.11	2024-5-15	-
债券 G	2,010,000	2.57	2025-6-10	-
债券 H	2,000,000	2.45	2027-1-21	-
债券 I	1,890,000	2.35	2025-5-15	-
债券 J	1,830,000	3.51	2024-4-3	-

注：未包含按预期信用损失模型要求计提的第一阶段损失准备。

第四节 公司治理

一、 股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
2023 年第一次临时股东大会	2023 年 2 月 22 日	www.sse.com.cn	2023 年 2 月 23 日	详见本行在上海证券交易所网站披露的《2023 年第一次临时股东大会决议公告》(编号: 2023-008)
2022 年年度股东大会	2023 年 5 月 16 日	www.sse.com.cn	2023 年 5 月 17 日	详见本行在上海证券交易所网站披露的《2022 年年度股东大会决议公告》(编号: 2023-029)

报告期内, 董事会召集召开股东大会 2 次, 审议通过变更注册资本、修订公司章程、选举董事、各类年度常规报告、年度财务预决算、日常关联交易预计额度、续聘会计师事务所、发行普通金融债券等 13 项议案。

二、 董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形
戴倩	董事	选举
周爱国	副行长	聘任

本行于 2023 年 2 月 22 日召开江苏银行 2023 年第一次临时股东大会, 选举戴倩担任本行董事。本行于 2023 年 4 月 22 日发布《江苏银行关于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戴倩任职资格的批复》(苏银保监复〔2023〕116 号), 原中国银保监会江苏监管局核准戴倩本行董事任职资格。

本行于 2023 年 3 月 14 日召开江苏银行第五届董事会第二十七次会议, 聘任周爱国担任本行副行长。本行于 2023 年 4 月 22 日发布《江苏银行关于高管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周爱国任职资格的批复》（苏银保监复〔2023〕112号），原中国银保监会江苏监管局核准周爱国本行副行长任职资格。

三、利润分配或资本公积金转增预案

本行 2023 年中期不进行利润分配或资本公积转增股本。

经 2023 年第二次临时股东大会审议批准，本行已向 2023 年 7 月 14 日收市后登记在册的普通股股东派发了 2022 年度现金股利，每股派 0.4907 元（含税），共计派发 7,615,221,334.62 元（四舍五入）。

四、股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

本行无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

五、信息披露与投资者关系

（一）信息披露

本行董事会及管理层高度重视信息披露工作，严格按照相关监管要求建立健全制度体系，并通过线上、线下等方式组织全员学习普及信息披露知识，进一步强化合规意识，强化审核审批等关键环节，优化操作流程，确保所披露信息真实、准确、完整、及时。报告期内，本行严格按照监管要求，共披露了 2 份定期报告、36 份临时公告，各类上网文件共计 55 份。

公告时间	公告标题
2023-1-4	关于收到江苏银保监局对有关股东资格批复的公告
2023-1-4	关于可转债转股结果暨股份变动公告

2023-2-2	2022 年度业绩快报公告
2023-2-7	监事会决议公告
2023-2-7	关于召开 2023 年第一次临时股东大会的通知
2023-2-7	关于修订公司章程的公告
2023-2-7	董事会决议公告
2023-2-23	2023 年第一次临时股东大会决议公告
2023-3-3	关于股东权益变动的提示性公告
2023-3-8	关于“苏银转债”2023 年付息事宜的公告
2023-3-11	关于高级管理人员退休离任的公告
2023-3-15	监事会决议公告
2023-3-15	董事会决议公告
2023-4-4	关于可转债转股结果暨股份变动公告
2023-4-5	监事会决议公告
2023-4-5	董事会决议公告
2023-4-22	关于征集业绩交流会问题的公告
2023-4-22	关于高管任职资格获监管机构核准的公告
2023-4-22	关于独立董事任期届满辞职的公告
2023-4-22	关于董事任职资格获监管机构核准的公告
2023-4-26	监事会决议公告
2023-4-26	关于召开 2022 年年度股东大会的通知
2023-4-26	关于续聘会计师事务所的公告
2023-4-26	关于 2023 年度日常关联交易预计额度的公告
2023-4-26	董事会决议公告

2023-4-26	2022 年年度报告
2023-4-26	2022 年度利润分配方案公告
2023-4-28	董事会决议公告
2023-4-28	2023 年第一季度报告
2023-5-16	关于股东股份划转完成过户登记的公告
2023-5-17	2022 年年度股东大会决议公告
2023-6-8	关于 2023 年金融债券（第一期）发行完毕的公告
2023-6-14	监事会决议公告
2023-6-14	关于召开 2023 年第二次临时股东大会的通知
2023-6-14	董事会决议公告
2023-6-20	关于 A 股可转换公司债券 2023 年度跟踪评级结果的公告
2023-6-26	关于股东通过可转债转股方式增持股份的公告
2023-6-28	关于 2023 年第二次临时股东大会会议地址变更公告

（二）投资者关系

本行高度重视投资者关系管理工作，聚焦市场动态，关注市场热点，全面、客观、积极地向市场传递本行信息，与各类投资者、分析师保持良好沟通。报告期内，举行年度业绩说明会 1 次，本行管理层向与会投资者介绍本行经营情况和投资价值，并对市场重点关心的问题逐一解答。通过线上线下相结合的方式，与众多国内外主流券商、基金、保险等机构共进行路演交流 53 场，参与交流的投资机构逾 500 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 600 次。

第五节 环境与社会责任

一、环境信息情况

(一) 半年度概况

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）	12,516,951

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）	2,457,177.72
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。

本行积极贯彻落实国务院《2030年前碳达峰行动方案》，持续强化 ESG 发展战略，建立健全绿色金融治理架构、政策制度、激励约束体系等，加快推动绿色金融集团化发展。加强产品与服务模式创新，推动绿色信贷、绿色债券、绿色租赁、绿色理财等业务多元化发展。加强环境与社会风险管理，通过赤道原则项目管理、客户 ESG 评级、环境与气候风险压力测试等，完善经营管理全流程的环境与社会风险管理体系。持续强化环境与气候风险信息披露，连续两年发布江苏银行社会责任报告暨 ESG 报告、绿色金融发展报告。加快“负责任银行”建设，参与全球可持续金融顶层设计，切实履行“联合国环境署金融倡议组织银行理事会”中东地区理事单位职责，参与研究制定“负责任银行 2030”新框架标准，开展“生物多样性”“金融健康与普惠”“应对气候变化”等国际标准研究工作。

报告期末，集团绿色融资余额 4338 亿元，较上年末增长 1134 亿元。按照人民银行统计口径，本行绿色信贷余额 2852 亿元，较上年末增长 837 亿元。

（二）环境相关治理结构

本行深入学习贯彻习近平生态文明思想和新发展理念，把服务“双碳”目标作为全行工作的重要内容，加强对“双碳”工作的领导和组织推动。以党建引领全行绿色金融发展，推进“目标、组织、方法、载体、资源、工作”六个“融合”，强化党建工作与绿色发展有机统一，有效推动绿色发展成为全行转型发展的主色调。

坚持战略驱动，构建三级治理体系。在董事会层面，将董事会“战略委员会”升级为“战略与 ESG 委员会”，明确将推动可持续发展纳入委员会职责范畴，统筹全行 ESG 战略、目标及重点任务，对绿色金融、气候及 ESG 风险管理、普惠金融等主要议题进行研判与审议，监督评估 ESG 战略执行成效。

在高级管理层，总行绿色金融委员会和绿色金融工作组，统筹推进全行绿色金融集团化发展和负责任银行建设。报告期内本行召开绿色金融委员会及工作组会议，对照《银行业保险业绿色金融指引》和负责任银行六大原则，进一步明确总行各部门职责分工、重点任务及工作规划。

在执行层，总行绿色金融部牵头落实绿色金融委员会决策要求，推动完善分行绿色金融组织架构，建立分行绿色金融委员会、绿色金融团队、绿色支行的专业化经营体系。强化专业化队伍建设，组织开展“苏银绿金展翅计划”专题培训，提升绿色金融专业化经营能力。

（三）环境相关政策制度

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

强化环境与社会风险的全流程管理。制定出台《江苏银行环境与社会风险管理办法》，将环境与社会风险管理要求纳入贷前调查、贷中审查、贷后管理等业务经营全流程。加强赤道原则项目管理，制定出台《江苏银行赤道原则项目管理办法》《完善境外项目环境与社会风险管理流程》，对境内外投融资项目环境与社会风险进行识别、分类、评估及动态监测管理。加强环保信用评级结果运用，制定出台《关于加强环保信用评级结果运用的通知》，对经江苏省生态环境部门评价，环保信用评级结果为红、黑色的企业，在评级结果修复前不新增贷款，并视情况逐步压缩退出。

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

强化差异化资源政策倾斜。制定差异化财务支持政策，为绿色信贷、绿色债券配置专项营销费用，给予 FTP 优惠定价及专项资产包。制定差异化授信支持政策，将节能环保、清洁能源、碳减排技术等列为优先支持行业，建立绿色审批通道、提高审批效率。制定专项考核激励政策，优化完善面向全集团的绿色金融考核评价体系，优化迭代绿色支行考核评价体系。

（四）环境相关产品与服务创新

本行已构建涵盖公司信贷、投行、普惠、网金、跨境、零售、同业、理财、租赁九大业务板块的集团化可持续金融服务体系，多项创新产品和服务模式开创“业内首单”。

绿色信贷业务板块，获“碳减排支持工具”资质，发放金额列全国地方法人银行首位；报告期内落地全国首单数字人民币“绿票 e 贴”业务、江苏省首单“环保担”项目贷款、江苏省首单“生态产品价值（GEP）质押”项目贷款。积极推动“绿色+普惠”融合发展模式，创新推广“农业绿色发展贷”“苏碳融”等特色产品，“苏碳融”发放金额超 80 亿元，支持绿色小微企业超 400 家，实现年减排二氧化碳超 50 万吨。绿色债券业务板块，落地全国首单租赁行业蓝色债券、首单绿色日元海外债。绿色零售业务板块，持续推广绿色低碳信用卡、新能源汽车消费贷等，绿色低碳信用卡累计发卡量已突破 26 万张。绿色租赁业务板块，创新推广“银租”联动合作模式，落地新能源汽车生产设备直租项目融资。绿色理财业务板块，发行首款 ESG 主题理财产品。

（五）环境风险管理流程

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

业务层面，不断强化项目融资和客户授信的环境与社会风险管理。加强赤道原则项目管理，持续完善“赤道原则”项目智能认定功能，

通过优化系统建设，强化赤道原则项目社环风险的全流程管理。优化客户 ESG 评级模型，打造客户 ESG 评级 2.0 版，将 ESG 评级结果应用于非零售客户内部评级体系，推进 ESG 评级结果在风险管理和产品创新中的应用。推动环保信用评价结果应用，及时获取江苏省生态环境厅发布的企业环保信用评价信息，强化环保信用评价结果在贷前调查、贷款审批、放款审核、贷后管理等信贷业务全流程中的应用。制定差异化的授信投向政策，将节能环保、清洁能源、碳减排技术等行业调整为优先支持行业，逐步细化明确棕色资产行业差异化的授信管理要求。

资产组合层面，深入推进环境与气候风险压力测试工作，通过碳在险价值（CVAR）和隐含温升（ITR）等测试方法，本行开展了对公信贷资产的气候转型风险压力测试，分析 NGFS 六种气候情境下，资产组合的承压情况，为资产组合的气候转型风险管理提供科学依据。参与编写人民银行总行《商业银行环境压力测试标准》。

信息披露层面，作为中英绿色金融工作组核心成员，持续探索金融机构环境风险分析与信息披露方法路径，参与制定中国首批绿色金融标准《金融机构环境信息披露指南》，在业内率先披露环境与气候风险信息，发布《江苏银行首年度负责任银行原则自评估报告》，成为国内首个通过独立报告对外披露负责任银行原则自评估的银行。深圳分行稳步推进地方金融机构环境信息披露工作，苏州、上海分行积极参与长三角一体化示范区金融机构环境信息披露工作。

此外，本行成功当选“联合国环境署金融倡议组织银行理事会（UNEP FI Banking Board）”中东亚地区理事单位，助力赤道原则委员会（EP）在中国开展环境与社会风险管理的能力建设，承接了《气候变化风险评估指引》《赤道原则金融机构生物多样性数据共享指引》

《EP 101 赤道原则基础指南》等多份赤道原则政策文件的翻译和传导工作。

（六）本行经营活动的环境影响

本行及子公司均不属于重点排污单位。本行持续推进 OA 系统线上化功能，减少纸张消耗量。严格执行集中采购管理办法中增加节能环保产品的优先采购和强制采购规定，在分行新大楼办公家具、窗帘、营业网点装修等项目的招标文件和评审标准中，对优先采购节能环保产品提出具体要求。加强办公场所的绿色低碳改造、绿色能源使用、高能耗设备节能替换。通过对总部大厦地下排风系统设置定时控制、避难层照明采用联网微波 LED 感应灯及光伏幕墙技术应用等措施，细化总行大楼水、电、气等低碳节能检查措施，落实 48 条节能检查项目，明确检查标准和要求，定期开展用能检查，整改各类耗能问题，通过行为节能和技术节能并举，推进绿色低碳工作提质增效。全行上半年实施节能改造，预计年度可节约电量 1.86 万度，节水 826 吨。全行加强可再生能源利用，太阳能光伏发电 3.39 万度。

（七）数据梳理、校验及保护

不断强化金融科技应用，完善“苏银绿金”绿色金融智能化系统。持续赋能业务发展，完善绿色信贷智能认定功能，实现公司、普惠、国际、投行等集团化绿色融资的自动分类认定和业务数据线上化管理；持续赋能绿色金融产品数智化管理，建立起从前端营销拓客、中端线上审批、后端数据管理的线上化全流程产品管理体系。持续赋能环境与社会风险管理，强化赤道原则项目管理，细化赤道原则项目环境与社会风险分类，完善差异化的审批流程和贷后管理跟踪监测功能；迭代上线客户 ESG 评级 2.0 版，丰富指标体系提升客户 ESG 评级测算精度。持续赋能数据管理工作，优化绿色信贷认定、环境效益测算等

功能，强化绿色信贷认定及对外披露信息的数据可靠性，定期开展数据梳理及校验工作，有效提升本行绿色金融业务数据质量。

（八）绿色金融创新及研究成果

持续加强绿色金融政策、标准和前沿课题研究，积极推动研究成果转化，完成绿色金融相关报告 5 篇。本行作为中国银行业协会“双碳”目标专家组成员单位，积极参与《绿色金融》《碳金融概论》等绿色金融课程教材编写。作为中国金融学会会员单位，参与《中国金融学会 2023 年重点课题研究》中碳金融、转型金融、普惠金融等三项课题研究，并参与完成人民银行《绿色金融发展报告 2022》《生态系统碳汇预期收益权质押贷款指引》等。作为赤道银行与负责任银行成员，积极参与国际可持续金融标准研究，撰写《中国银行业赤道原则本土化之旅》等论文，探索赤道原则和负责任银行原则的中国实践。

（九）其他

作为“联合国环境署金融倡议组织（UNEP FI）银行理事会”中东地区理事代表，受邀参加 UNEP FI 亚太地区圆桌峰会、PRB2030 核心工作组启动会，“气候适应”“金融健康和普惠”“生物多样性”专题工作组研讨会等，切实履行理事职责，有效发挥桥梁纽带作用，为推动中外银行业绿色金融合作交流贡献力量。作为赤道银行成员单位，受邀参加赤道原则 20 周年暨战略闭门研讨等会议，积极为赤道原则战略发展方向建言献策。

加强合作交流，受邀参加国内绿色金融学术研讨会、专家工作组会议等各类学术交流活动 10 余场，交流分享江苏银行绿色金融创新实践。作为金融机构代表，受邀参加“第五届生态环保产业创新发展大会”“第六届中国分布式光伏市场发展峰会”“江苏省交通运输行

业大气污染防治会议”等，为支持绿色产业高质量发展，深入打好污染防治攻坚战贡献金融力量。

加强品牌宣传，发布《江苏银行股份有限公司 2022 年绿色金融发展报告》《江苏银行股份有限公司 2022 年 ESG（环境、社会及治理）暨社会责任报告》，全面披露全行绿色金融、ESG（环境、社会及治理）相关工作。将绿色金融纳入年度品牌整合传播活动方案，并作为重要主题加强宣传力度。组织开展“相约美好”绿色金融主题宣传活动，通过“深度报道+案例走访”“新闻媒体+自媒体”“融媒体+集团化”整合传播方式，提升我行绿色金融知名度和美誉度。围绕“世界湿地日”“生物多样性保护日”“世界环境日”“世界地球日”“植树节”等节日节点和 ESG 报告、绿色金融发展报告披露等重要事件，持续宣传我行绿色金融发展实践，不断擦亮绿色金融品牌。

二、履行社会责任情况

本行秉承“融创美好生活”的使命，坚定践行金融工作的政治性、人民性，始终坚持“服务中小企业、服务地方经济、服务城乡居民”的市场定位，将企业社会责任纳入发展战略及运营全过程，加强“负责任银行”体系建设，建立普惠金融服务长效机制，创造可持续的商业价值，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。

本行高度重视与利益相关方的沟通与交流，连续 10 年披露年度社会责任报告，2023 年披露第二份 ESG（环境、社会和治理）报告、首份英文版 ESG 报告，完整全面展示本行 ESG 及社会责任工作成效。同时，在日常经营服务的各个环节积极拓展与利益相关方的沟通渠道，听取相关方的意见和反馈，鼓励相关方参与互动。

近年来，本行社会责任工作得到了社会各界的肯定，获得中国银行业协会“最具社会责任金融机构奖”“最佳普惠金融成效奖”、江苏省人民政府“江苏慈善奖——最具爱心慈善捐赠单位”、《证券时报》“中国银行业 ESG 实践天玑奖”、新华日报“ESG 金茉莉奖”、和讯网“社会责任先锋银行”等荣誉。

（一）金融服务乡村振兴和巩固脱贫成果工作情况

扶贫及乡村振兴项目	数量/内容
总投入（亿元）	报告期末，涉农贷款余额突破 2600 亿元，增速高于全行各项贷款增速 4.25 个百分点。金融精准扶贫贷款和带动服务贫困人口贷款合计 347.22 亿元，保持稳步增长。
其中：资金（亿元）	涉农贷款余额突破 2600 亿元，金融精准扶贫贷款和带动服务贫困人口贷款合计 347.22 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 2400 名贫困生完成高中阶段学业，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 141 人，产业精准扶贫贷款带动人数 82 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）	通过向个人和单位发放精准扶贫贷款带动产业发展推动富民增收；通过教育扶贫资助贫困生完成学业提升素质能力。

本行扎实推进“产业贷款提升、重大项目攻坚、金融服务下乡、数字三农建设”四项工程，全面推进乡村振兴各项重点工作。聚焦本土优势产业、区域特色产业、规模集群产业等乡村“土特产”和重大项目支持力度。加快推进“扩数源、建模型、拓场景、控风险”，提升三农业务线上化、智慧化水平。勇当服务乡村振兴的“生力军”，争做执行政策、遵从监管、市场表现的“三好生”。

（二）消费者权益保护情况

本行坚持“以客户为中心”理念，认真贯彻监管部门关于消费者权益保护体制机制建设的最新要求，全方位推进消费者权益保护政策实施，提升金融服务满意度。

以贯彻落实《银行保险机构消费者权益保护管理办法》为主线，围绕提升政策执行力、流程管控力、前瞻判断力、渠道传播力、监督约束力，明确全年 5 方面 18 项重点工作任务，持续提升消费者权益保护工作水平和客户满意度。围绕《银行保险机构消费者权益保护管理办法》，梳理自查要点和责任部门，组织开展全面自查整改，推动监管新规在本行全面落地落实。设计制作监管新规宣传长图及短视频，通过主题活动、官方微信公众号、网点电子屏等线上线下渠道开展普及宣传，帮助消费者了解监管政策要求。组织开展消保新规全员学习。开发《<银行保险机构消费者权益保护管理办法>解读》系列微课，组织全行员工进行线上学习并完成知识测试。微课从制定背景、体制机制建设、行为规范要求和监管罚则等方面进行深入解读，帮助全行员工掌握监管消保政策要求，牢固树立消费者权益保护意识。

开展 2023 年“3·15”消费者权益保护教育宣传周活动。根据原江苏银保监局统一部署，组织全行各分支机构和相关业务条线落实宣传周活动要求，丰富宣教内容，创新活动形式，营造全方位、多渠道、立体化宣传氛围。通过“网点宣传”“外拓宣传”“线上宣传”“互动宣传”“媒体宣传”五类渠道，充分发挥宣传合力，确保宣传周活动取得实效。据统计，教育宣传周期间，全行各网点集中行动，开展线上线下宣传活动 1442 场次，活动触及消费者 388.97 万人次。宣教作品《潇洒背后的真相-唐伯虎点“负翁”》被中国银行业协会选用，《银行保险机构消费者权益保护管理办法解读》《守住每一个家》被江苏省银行业协会选用。

持续深化线上消保知识教育。制定 2023 年度“苏说消保微课堂”宣传规划，以老年人、学生和新市民为重点宣传对象，结合不同时间节点和消费群体金融生活特征，逐月明确宣传主题、重点受众和内容

要求，向全行征集作品。通过官微、官方视频号等渠道进行公开宣传，并向上推荐。截至六月末，已有多篇作品被人民银行南京分行、江苏省银行业协会录用，有力提升了“苏说消保微课堂”线上宣教品牌知名度和影响力。

完善客户投诉管理系统功能。强化与国家金融监管总局江苏监管局新投诉系统对接，开发“监管工单批量新建功能”，进一步解放消保条线工作人员生产力，提升监管工单处理效率。优化系统查询统计模块，实现投诉工单按业务条线、分支机构进行归集，便于总分行消保部门和业务管理部门加强投诉的日常分析检测。

第六节 重要事项

一、 承诺事项履行情况

本行承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项如下：

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.承诺对个人的职务消费行为进行约束。

3.承诺不动用本行资产从事与履行职责无关的投资、消费活动。

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

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

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

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

2.承诺对个人的职务消费行为进行约束。

3.承诺不动用本行资产从事与履行职责无关的投资、消费活动。

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

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

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

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

2.承诺对个人的职务消费行为进行约束。

3.承诺不动用本行资产从事与履行职责无关的投资、消费活动。

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

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

二、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

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

三、违规担保情况

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

四、重大合同及其履行情况

本行不存在应披露未披露的重大合同。

五、半年报审计情况

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

六、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。

报告期末，本行尚未终审判决的涉诉案件中，金额 1000 万元以上的涉诉案件共计 4 件，涉案金额为人民币 14315.6 万元，本行认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本行的财务状况或经营成果产生重大影响。

七、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

报告期末，本行不存在控股股东、实际控制人。

八、重大关联交易

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

第七节 股份变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股份变动情况表

	本次变动前		本次变动增减(+, -)				本次变动后		
	数量	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	可转债转股	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	81,601,933	0.55						81,601,933	0.53
1、国家持股									
2、国有法人持股									
3、其他内资持股	81,601,933	0.55						81,601,933	0.53
其中：境内非国有法人持股	27,504	0						27,504	0
境内自然人持股	81,574,429	0.55						81,574,429	0.53
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	14,688,054,767	99.45				749,436,836	749,436,836	15,437,491,603	99.47
1、人民币普通股	14,688,054,767	99.45				749,436,836	749,436,836	15,437,491,603	99.47
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	14,769,656,700	100				749,436,836	749,436,836	15,519,093,536	100

2019年9月20日，本行可转换公司债券开始转股，详见本行于2019年9月17日披露的《江苏银行关于“苏银转债”开始转股的公告》。报告期末，因转股形成的股份数量为749,559,864股，其中自2023年1月1日至2023年6月30日因转股形成的股份数量为749,436,836股。详见本行披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告》。

(二) 限售股份变动情况

报告期内，本行无限售股变动。

(三) 公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

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0.68%。

二、 股东情况

(一) 股东总数

截止报告期末普通股股东总数(户)	121,930
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0

(二) 前十名股东持股情况表

股东名称	报告期内增 减	期末持股数量	比例 (%)	持有 有限 售条 件股 份数 量	质押、标记或冻结 情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
江苏省国际信托 有限责任公司		1,206,607,072	7.77	0	无	-	国有 法人

江苏凤凰出版传媒集团有限公司		1,197,149,625	7.71	0	无	-	国有法人
华泰证券股份有限公司	167,504	868,167,514	5.59	0	无	-	国有法人
江苏宁沪高速公路股份有限公司		721,084,800	4.65	0	无	-	国有法人
无锡市建设发展投资有限公司		710,435,942	4.58	0	无	-	国有法人
香港中央结算有限公司	-9,865,707	704,329,076	4.54	0	无	-	国有法人
江苏省广播电视集团有限公司		452,239,127	2.91	0	无	-	国有法人
江苏省投资管理有限责任公司	397,071,574	397,071,574	2.56	0	无	-	国有法人
苏州国际发展集团有限公司		351,459,272	2.26	0	无	-	国有法人
江苏凤凰资产管理有限责任公司	-13,116,700	258,130,556	1.66	0	无	-	国有法人
前十名股东中回购专户情况说明					无		
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明					无		
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东					无		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明					无		

注：1.上述股东关联关系或一致行动的说明：（1）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；（2）江苏省投资管理有限责任公司是江苏省国际信托有限责任公司的实际控制人江苏省国信集团有限公司的全资子公司；（3）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的全资子公司；（4）除上述情况外，本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

2.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19,021,700股A股股票因参与转融通业务仍出借在外，若全部归还，则实际持有本行277,152,256股A股份，占本行总股本的1.78%。

（三）前十名有限售条件股东持股情况表

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	艾晨	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。

三、董事、监事和高级管理人员情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

姓名	职务	期初持股数	期末持股数	单位：股	
				报告期内股份增减	变动量
夏平	董事长	42,900	42,900	-	-
葛仁余	董事、行长	41,080	41,080	-	-
季金松	董事	16,900	16,900	-	-
吴典军	董事、副行长、董事会秘书	41,470	41,470	-	-
胡军	董事	-	-	-	-
单翔	董事	-	-	-	-
姜健	董事	-	-	-	-
戴倩	董事	-	-	-	-
唐劲松	董事	8,626	8,626	-	-
任桐	董事	-	-	-	-

余晨	独立董事	-	-	-
丁小林	独立董事	-	-	-
李心丹	独立董事	-	-	-
洪磊	独立董事	-	-	-
沈坤荣	独立董事	-	-	-
朱其龙	监事长	39,000	39,000	-
潘俊	外部监事	-	-	-
陈礼标	外部监事	-	-	-
刘伟	外部监事	-	-	-
郑刚	股东监事	-	-	-
向荣	股东监事	-	-	-
鲍刚	职工监事	-	-	-
施绳玖	职工监事	-	-	-
金瑞	职工监事	-	-	-
顾颢	副行长	32,500	32,500	-
赵辉	副行长	46,800	46,800	-
周爱国	副行长	-	-	-
王卫兵	行长助理	709,070	709,070	-
罗锋	业务总监	-	-	-

注：1.本行于 2023 年 2 月 22 日召开江苏银行 2023 年第一次临时股东大会，选举戴倩担任本行董事。本行于 2023 年 4 月 22 日发布《江苏银行关于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戴倩任职资格的批复》（苏银保监复〔2023〕116 号），原中国银保监会江苏监管局核准戴倩本行董事任职资格。

2.本行于 2023 年 3 月 14 日召开江苏银行第五届董事会第二十七次会议，聘任周爱国担任本行副行长。本行于 2023 年 4 月 22 日发布《江苏银行关于高管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周爱国任职资格的批复》（苏银保监复〔2023〕112 号），原中国银保监会江苏监管局核准周爱国本行副行长任职资格。

(二) 董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

董事、监事、高级管理人员报告期内未被授予股权激励。

第八节 优先股相关情况

一、报告期内优先股发行与上市情况

报告期内，本行无优先股发行与上市情况。

2017 年 11 月 28 日，本行非公开发行优先股 200,000,000 股，发行价格 100 元/股，2017 年 12 月 21 日在上海证券交易所挂牌上市，代码 360026，简称苏银优 1。

二、优先股股东情况

(一) 优先股股东总数

报告期末，本行优先股股东总户数为 52 户。

(二) 报告期末前十名优先股股东情况

单位：股

前十名优先股股东持股情况						
股东名称	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例 (%)	所持股份类别	质押冻结情况	股东性质
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	1,420,000	28,420,000	14.21	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	18,150,000	24,150,000	12.08	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
新华资管—上海银行—新华资产—明汇一号资产管理产品	-9,000,000	18,340,000	9.17	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	0	17,320,000	8.66	境内优先股	无质押	其他
广东粤财信托有限公司—粤财信托·粤投保盈 2 号集合资金信托计划	15,990,000	15,990,000	8	境内优先股	无质押	其他
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	9,200,000	9,200,000	4.6	境内优先股	无质押	其他
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优 2 号集合资产管理计划	0	9,000,000	4.5	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
华润深国投信托有限公司— 华润信托·腾达4号集合资金 信托计划	7,660,000	7,660,000	3.83	境内优 先股	无质押	其他
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之 间存在关联关系或属于一致行动人的说明	本行未知上述股东之间有关联关系或 一致行动关系。					

三、报告期内公司进行优先股的回购、转换事项

报告期内，本行优先股未发生回购、转换事项。

四、报告期内存在优先股表决权恢复的，公司应当披露相关表决权的恢复、行使情况

报告期内，本行优先股不存在表决权恢复、行使情况。

五、公司对优先股采取的会计政策及理由

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

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

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

第九节 可转换公司债券相关情况

一、转债发行情况

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

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

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

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

11、可转换公司债券登记机构：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

12、托管方式：账户托管

13、登记公司托管量：2,000,000 万元

14、联席保荐机构：中银国际证券股份有限公司、华泰联合证券有限责任公司

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

15、可转换公司债券的担保情况：本次可转换公司债券未提供担保

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

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

二、 报告期转债持有人及担保人情况

可转换公司债券名称	苏银转债
期末转债持有人数	9,045

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)	1,700,475,000	10.95
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银行)	539,158,000	3.47
中国建设银行股份有限公司—浙商丰利增强债券型证券投资基金	500,000,000	3.22
登记结算系统债券回购质押专用账户(交通银行)	452,126,000	2.91
登记结算系统债券回购质押专用账户(兴业银行股份有限公司)	413,409,000	2.66
UBS AG	411,392,000	2.65
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	404,684,000	2.61
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	372,619,000	2.4
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)	348,584,000	2.25
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)	342,477,000	2.21

三、 报告期转债变动情况

单位:千元 币种:人民币

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
苏银转债	19,999,138,000	4,474,144,000			15,524,994,000

四、 报告期转债累计转股情况

可转换公司债券名称	苏银转债
报告期转股额（元）	4,474,144,000

报告期转股数（股）	749,436,836
累计转股数（股）	749,559,864
累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%）	6.4928
尚未转股额（元）	15,524,994,000
未转股转债占转债发行总量比例（%）	77.6250

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
2023年7月17日	5.48	2023年7月11日	www.sse.com.cn	因实施2022年度普通股利润分配调整转股价格
截止本报告期末最新转股价格			5.48	

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。2023年6月19日，中诚信国际信用评级有限责任公司对本行及本行本次可转换公司债券进行了跟踪评级，维持本行主体信用等级为AAA级，评级展望为

稳定，维持本行本次可转换公司债券的信用等级为 AAA 级。上述评级均未发生变化。

第十节 财务报告

一、审计报告

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

二、财务报表

详见附件。

备查文件目录

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

公司名称	江苏银行股份有限公司
法定代表人	夏平
日期	2023 年 8 月 29 日

江苏银行股份有限公司

自 2023 年 1 月 1 日
至 2023 年 6 月 30 日止期间财务报表



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

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

审阅报告

毕马威华振专字第 2301577 号

江苏银行股份有限公司全体股东:

我们审阅了后附的江苏银行股份有限公司(以下简称“江苏银行”)中期财务报表,包括2023年6月30日的合并及母公司资产负债表,自2023年1月1日至2023年6月30日止期间的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是江苏银行管理层的责任,我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

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

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

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

中国北京



中国注册会计师

薛晨俊



付田田



2023年8月29日

江苏银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表
2023年6月30日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行		
	2023年6月30日 (未经审计)	2022年12月31日 (经审计)	2023年6月30日 (未经审计)	2022年12月31日 (经审计)	
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	149,376,533	142,569,502	148,948,151	142,201,497
存放同业及其他金融机构款项	五、2	44,028,805	44,124,631	37,483,411	39,074,795
拆出资金	五、3	87,641,076	69,656,507	102,868,445	81,563,392
衍生金融资产	五、4	3,314,468	1,708,980	3,181,668	1,682,060
买入返售金融资产	五、5	21,841,583	4,619,628	4,478,527	240,276
发放贷款和垫款	五、6	1,694,100,913	1,556,170,969	1,662,840,794	1,532,425,790
金融投资	五、7				
交易性金融资产		393,119,726	377,571,282	300,428,214	261,677,751
债权投资		549,512,272	517,641,295	547,953,255	516,164,845
其他债权投资		223,085,739	158,751,177	188,202,867	158,192,634
其他权益工具投资		182,652	224,024	182,652	224,024
长期应收款	五、8	91,310,120	72,646,111	-	-
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		-	-	115,230,545	87,245,482
固定资产	五、10	6,533,257	5,975,149	4,782,397	4,964,573
在建工程	五、11	1,322,197	1,087,010	1,322,195	1,087,010
无形资产	五、12	548,886	580,548	526,208	553,245
递延所得税资产	五、13	16,367,490	17,642,774	15,811,079	16,882,698
其他资产	五、14	12,296,993	9,325,105	10,935,730	7,587,547
资产总计		3,294,582,710	2,980,294,692	3,151,120,538	2,857,712,019

刊载于第 16 页至第 136 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)
2023 年 6 月 30 日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 (经审计)	2023 年 6 月 30 日 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	195,593,933	186,674,842	195,253,750	186,314,205
同业及其他金融机构存放款项	五、16 277,850,238	196,071,080	279,455,056	197,582,396
拆入资金	五、17 147,014,529	102,060,245	62,430,171	41,145,573
交易性金融负债	五、18 5,852,817	9,072,932	48,215	40,476
衍生金融负债	五、4 2,449,116	1,804,609	2,489,556	1,804,609
卖出回购金融资产款	五、19 54,335,023	93,277,079	32,425,963	70,183,416
吸收存款	五、20 1,883,587,791	1,658,677,652	1,882,202,177	1,657,529,948
应付职工薪酬	五、21 10,325,804	10,279,155	9,889,385	9,889,516
应交税费	五、22 5,260,499	7,523,438	4,849,925	7,046,017
预计负债	五、23 2,408,443	3,188,577	2,408,373	3,188,507
已发行债务证券	五、24 451,699,954	478,305,197	446,324,889	470,858,585
其他负债	五、25 19,902,328	17,928,547	8,818,266	8,293,807
负债合计	3,056,280,475	2,764,863,353	2,926,595,726	2,653,877,055

刊载于第 16 页至第 136 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)
2023 年 6 月 30 日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行		
	2023 年 6 月 30 日 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 (经审计)	2023 年 6 月 30 日 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 (经审计)	
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	五、26	15,519,094	14,769,657	15,519,094	14,769,657
其他权益工具	五、27	42,138,909	42,762,595	42,138,909	42,762,595
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	32,203,742	27,699,781	32,123,804	27,619,843
其他综合收益	五、29	2,336,244	993,917	1,672,616	994,104
盈余公积	五、30	26,519,192	26,519,192	26,519,192	26,519,192
一般风险准备	五、31	42,180,254	42,027,725	40,303,635	40,303,635
未分配利润	五、32	69,967,463	53,859,863	66,247,562	50,865,938
归属于母公司股东权益合计		230,864,898	208,632,730	224,524,812	203,834,964
少数股东权益		7,437,337	6,798,609	-	-
股东权益合计		238,302,235	215,431,339	224,524,812	203,834,964
负债和股东权益总计		3,294,582,710	2,980,294,692	3,151,120,538	2,857,712,019

此财务报表已于 2023 年 8 月 29 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 16 页至第 136 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
2023年1月1日至2023年6月30日止期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行		
	2023年1月1日至	2022年1月1日至	2023年1月1日至	2022年1月1日至	
	6月30日止期间	6月30日止期间	6月30日止期间	6月30日止期间	
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	
利息收入	62,213,781	56,543,674	57,696,269	53,187,485	
利息支出	(35,036,562)	(31,005,356)	(33,733,782)	(30,000,552)	
利息净收入	五、33	27,177,219	25,538,318	23,962,487	23,186,933
手续费及佣金收入		3,157,221	3,802,252	2,617,576	3,134,213
手续费及佣金支出		(434,915)	(210,384)	(273,222)	(191,836)
手续费及佣金净收入	五、34	2,722,306	3,591,868	2,344,354	2,942,377
投资收益	五、35	5,883,075	4,814,774	5,861,163	4,781,781
其他收益		462,835	225,600	449,407	227,002
公允价值变动净收益	五、36	2,462,319	510,645	2,464,362	502,320
汇兑净收益		24,366	290,687	25,009	321,929
其他业务收入		102,312	67,100	12,047	9,852
资产处置收益		8,439	68,360	9,185	68,360
营业收入		38,842,871	35,107,352	35,128,014	32,040,554
税金及附加		(401,653)	(374,932)	(382,346)	(357,734)
业务及管理费	五、37	(8,121,690)	(7,162,331)	(7,539,879)	(6,876,888)
信用减值损失	五、38	(7,791,817)	(10,322,001)	(6,725,930)	(9,473,894)
其他业务成本		(57,421)	(39,973)	(2,842)	(4,192)
营业支出		(16,372,581)	(17,899,237)	(14,650,997)	(16,712,708)
营业利润		22,470,290	17,208,115	20,477,017	15,327,846
加：营业外收入		6,261	31,448	6,001	31,373
减：营业外支出		(42,892)	(25,106)	(42,630)	(24,933)
利润总额		22,433,659	17,214,457	20,440,388	15,334,286
减：所得税费用	五、39	(4,807,695)	(3,365,224)	(4,298,764)	(2,890,143)
净利润		17,625,964	13,849,233	16,141,624	12,444,143

刊载于第 16 页至第 136 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)
2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
净利润	17,625,964	13,849,233	16,141,624	12,444,143
归属于母公司股东的净利润	17,020,129	13,380,343	16,141,624	12,444,143
少数股东损益	605,835	468,890	-	-
其他综合收益的税后净额	五、29	1,375,220	576,745	678,512
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		1,342,327	576,745	678,512
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		(31,029)	62,572	(31,029)
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		1,571,156	(940,831)	941,125
其他债权投资信用损失准备		(235,840)	1,455,004	(231,584)
现金流量套期储备		37,435	-	-
外币财务报表折算差额		605	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		32,893	-	-
综合收益总额		19,001,184	14,425,978	16,820,136
		13,020,888		

刊载于第 16 页至第 136 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)
2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
	综合收益总额	19,001,184	14,425,978	16,820,136
归属于母公司股东的 综合收益总额	18,362,456	13,957,088		
归属于少数股东的 综合收益总额	638,728	468,890		
每股收益：				
基本每股收益 (人民币元)	五、40	1.09	0.85	
稀释每股收益 (人民币元)	五、40	0.95	0.73	

此财务报表已于 2023 年 8 月 29 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 16 页至第 136 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
2023年1月1日至2023年6月30日止期间
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2023年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2022年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2023年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2022年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：				
向中央银行借款净增加额	8,252,626	7,636,978	8,273,043	7,463,948
客户存款和同业及其他金融 机构存放款项净增加额	305,091,568	207,543,307	304,945,553	209,472,382
收取利息、手续费及佣金 的现金	57,175,340	48,239,659	51,856,121	44,229,971
拆入资金及卖出回购净增加 额	5,718,305	15,696,663	-	3,683,914
收到其他与经营活动有关 的现金	1,414,041	2,208,582	810,870	260,924
经营活动现金流入小计	377,651,880	281,325,189	365,885,587	265,111,139
存放中央银行和同业及其他 金融机构款项净增加额	(1,195,729)	(14,817,223)	(1,751,665)	(14,321,553)
客户贷款及垫款净增加额	(147,416,667)	(139,711,116)	(139,335,329)	(132,185,394)
拆入资金及卖出回购净减少 额	-	-	(16,711,325)	-
为交易目的而持有的金融 资产净增加额	(19,465,417)	(14,673,775)	(19,098,224)	(13,745,972)
拆出资金及买入返售净增加 额	(17,530,160)	(25,335,430)	(17,263,612)	(27,320,395)
支付利息、手续费及佣金的 现金	(26,806,028)	(22,217,105)	(25,211,884)	(21,357,935)
支付给职工以及为职工支付 的现金	(5,344,056)	(4,819,308)	(5,149,537)	(4,667,787)
支付的各项税费	(9,234,765)	(7,580,603)	(8,570,401)	(6,663,847)
支付其他与经营活动有关的 现金	(24,436,717)	(11,704,517)	(6,368,688)	(2,285,116)
经营活动现金流出小计	(251,429,539)	(240,859,077)	(239,460,665)	(222,547,999)
经营活动产生的现金流量 净额	五、41(1) 126,222,341	40,466,112	126,424,922	42,563,140

刊载于第 16 页至第 136 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)
2023年1月1日至2023年6月30日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2023年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2022年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2023年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2022年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金	915,849,990	479,117,410	899,779,779	477,450,446
取得投资收益收到的现金	15,807,087	15,373,906	15,843,468	15,364,871
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	65,373	168,013	49,961	168,013
投资活动现金流入小计	931,722,450	494,659,329	915,673,208	492,983,330
投资支付的现金	(1,004,883,902)	(557,140,259)	(1,003,662,756)	(554,347,922)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(1,273,001)	(362,344)	(465,444)	(276,903)
投资活动现金流出小计	(1,006,156,903)	(557,502,603)	(1,004,128,200)	(554,624,825)
投资活动使用的现金流量净额	(74,434,453)	(62,843,274)	(88,454,992)	(61,641,495)
三、筹资活动产生的现金流量:				
发行债务证券收到的现金	364,317,625	211,683,168	364,317,625	211,683,168
筹资活动现金流入小计	364,317,625	211,683,168	364,317,625	211,683,168
偿还债务证券支付的现金	(391,280,000)	(215,770,000)	(389,280,000)	(215,770,000)
分配股利、利润或偿付利息 支付的现金	(2,122,903)	(7,931,818)	(1,943,701)	(7,765,662)
支付其他与筹资活动有关 的现金	(210,094)	(209,006)	(199,287)	(199,517)
筹资活动现金流出小计	(393,612,997)	(223,910,824)	(391,422,988)	(223,735,179)
筹资活动使用的现金流量净额	(29,295,372)	(12,227,656)	(27,105,363)	(12,052,011)

刊载于第 16 页至第 136 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)
2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	212,289	515,663	185,199	515,663
五、现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	22,704,805	(34,089,155)	11,049,766	(30,614,703)
加: 期初现金及现金等价物余额	63,953,659	90,356,190	57,714,355	83,328,209
六、期末现金及现金等价物余额	86,658,464	56,267,035	68,764,121	52,713,506

此财务报表已于 2023 年 8 月 29 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 16 页至第 136 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
2023年1月1日至2023年6月30日止期间(未经审计)
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	归属于母公司股东权益							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、2023年1月1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
二、本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额	-	-	-	1,342,327	-	-	-	18,362,456	638,728	19,001,184
(二) 可转换公司债券转增股本及资本公积	749,437	(623,686)	4,503,961	-	-	-	-	4,629,712	-	4,629,712
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	152,529	(152,529)	-	-	-
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	(760,000)	(760,000)	-	(760,000)
2. 支付永续债利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、2023年6月30日余额	15,519,094	42,138,909	32,203,742	2,336,244	26,519,192	42,180,254	69,967,463	230,864,898	7,437,337	238,302,235

刊载于第 16 页至第 136 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)
2022年1月1日至2022年6月30日止期间 (未经审计)
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

刊载于第 16 页至第 136 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)

2022 年度 (经审计)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	归属于母公司股东权益							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		
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	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	969,939	25,083,275
(二) 可转换公司债券转增股本及资本公积	28	(24)	168	-	-	-	-	-	172
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	3,732,930	-	(3,732,930)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	4,812,618	(4,812,618)	-	-
3. 分配普通股股利	-	-	-	-	-	-	(5,907,856)	-	(5,907,856)
4. 分配优先股股息	-	-	-	-	-	-	(1,040,000)	-	(1,040,000)
5. 支付永续债利息	-	-	-	-	-	-	(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	6,798,609	215,431,339

刊载于第 16 页至第 136 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
2023年1月1日至2023年6月30日止期间(未经审计)
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2023年1月1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
二、本期增减变动金额								
(一) 综合收益总额	-	-	-	678,512	-	-	16,141,624	16,820,136
(二) 可转换公司债券转增股本及资本公积	749,437	(623,686)	4,503,961	-	-	-	-	4,629,712
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	(760,000)	(760,000)
1. 支付永续债利息	-	-	-	-	-	-	(760,000)	(760,000)
三、2023年6月30日余额	15,519,094	42,138,909	32,123,804	1,672,616	26,519,192	40,303,635	66,247,562	224,524,812

刊载于第 16 页至第 136 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)

2022年1月1日至2022年6月30日止期间(未经审计)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

刊载于第 16 页至第 136 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)

2022 年度 (经审计)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、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) 可转换公司债券转股及 资本公积	28	(24)	168	-	-	-	-	172
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	3,732,930	-	(3,732,930)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	4,072,485	(4,072,485)	-
3. 分配普通股股利	-	-	-	-	-	-	(5,907,856)	(5,907,856)
4. 分配优先股股息	-	-	-	-	-	-	(1,040,000)	(1,040,000)
5. 支付永续债利息	-	-	-	-	-	-	(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

此财务报表已于 2023 年 8 月 29 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 16 页至第 136 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及遵循企业会计准则的声明

本行以持续经营为基础编制财务报表。

本中期财务报表按照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编制。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号——中期财务报告》和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内容与格式准则第3号——半年度报告的内容与格式》(2021年修订)的要求进行列报和披露有关财务信息。本中期财务报表并不包括根据企业会计准则要求编制一套完整的年度财务报表所需的所有信息和披露内容，因此本中期财务报表应与本集团2022年度财务报表一并阅读。

三 主要会计政策

本集团于 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间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：

- 《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“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”的规定。

根据解释第 16 号的规定，本集团对于不是企业合并、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）、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易，不适用《企业会计准则第 18 号——所得税》中关于豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定。本集团对该交易因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，根据《企业会计准则第 18 号——所得税》等有关规定，在交易发生时分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

采用该规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

除上述事项外，编制本中期财务报表所采用的主要会计政策与编制 2022 年度财务报表所采用的主要会计政策一致。

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	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
库存现金	1,616,844	1,743,850	1,613,935	1,738,270
存放境内中央银行款项				
- 法定存款准备金 (1)	131,211,595	121,083,712	130,795,232	120,731,201
- 超额存款准备金 (2)	15,315,903	18,317,897	15,306,820	18,308,011
- 外汇风险准备金 (3)	1,008,675	146,393	1,008,675	146,393
- 财政性存款 (4)	165,938	1,217,791	165,938	1,217,791
小计	147,702,111	140,765,793	147,276,665	140,403,396
应计利息	57,578	59,859	57,551	59,831
合计	149,376,533	142,569,502	148,948,151	142,201,497

- (1) 存放境内中央银行法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此法定存款准备金不可用于日常业务。于 2023 年 6 月 30 日，本行的人民币存款准备金缴存比率为 7.25% (2022 年 12 月 31 日：7.5%)，外币存款准备金缴存比率为 6% (2022 年 12 月 31 日：6%)。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% (2022 年 12 月 31 日：5%)，苏银金融租赁股份有限公司 (以下简称“苏银金租”) 的人民币存款准备金缴存比率为 5% (2022 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) 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。于 2023 年 6 月 30 日，本行的外汇风险准备金率为 20% (2022 年 12 月 31 日：20%)。
- (4) 财政性存款是指来源于财政性机构并按规定存放于中国人民银行的款项，该款项不能用于日常业务运作。

2 存放同业及其他金融机构款项

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
中国境内				
- 银行	33,981,429	38,586,595	27,462,721	33,551,802
中国境外				
- 银行	9,979,322	5,440,794	9,979,322	5,440,794
小计	43,960,751	44,027,389	37,442,043	38,992,596
应计利息	115,443	172,012	87,182	155,051
减：减值准备	(47,389)	(74,770)	(45,814)	(72,852)
合计	44,028,805	44,124,631	37,483,411	39,074,795

于 2023 年 6 月 30 日，本集团存放中国境内银行款项中包括存出保证金人民币 8.19 亿元，其中本行人民币 0.69 亿元 (2022 年 12 月 31 日：本集团包括存出保证金人民币 8.17 亿元，其中本行人民币 0.65 亿元)，该等款项的使用存在限制。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及拆入资金的质押等，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	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
中国境内				
- 银行	891,910	443,106	891,910	443,106
- 其他金融机构	85,601,429	68,598,593	100,719,539	80,558,593
小计	86,493,339	69,041,699	101,611,449	81,001,699
应计利息	1,459,169	1,251,702	1,638,478	1,352,283
减：减值准备	(311,432)	(636,894)	(381,482)	(790,590)
合计	87,641,076	69,656,507	102,868,445	81,563,392

4 衍生金融资产及衍生金融负债

本集团

	2023年6月30日			2022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	428,064,264	2,883,375	(1,992,608)	347,931,584	1,521,204	(1,651,342)
利率衍生工具	147,661,589	411,868	(456,508)	45,375,184	157,637	(153,267)
信用衍生工具	1,747,911	10,247	-	1,499,777	30,139	-
其他衍生工具	165,314	8,978	-	-	-	-
合计	577,639,078	3,314,468	(2,449,116)	394,806,545	1,708,980	(1,804,609)

本行

	2023年6月30日			2022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	427,335,112	2,759,655	(2,033,048)	347,931,584	1,521,204	(1,651,342)
利率衍生工具	147,661,589	411,868	(456,508)	45,375,184	157,637	(153,267)
信用衍生工具	111,371	1,167	-	114,286	3,219	-
其他衍生工具	165,314	8,978	-	-	-	-
合计	575,273,386	3,181,668	(2,489,556)	393,421,054	1,682,060	(1,804,609)

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	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
证券				
- 银行及其他金融机构债券	21,860,817	3,999,970	4,503,300	246,100
- 企业债券	-	600,000	-	-
- 中国政府债券	-	24,179	-	-
小计	21,860,817	4,624,149	4,503,300	246,100
应计利息	5,865	1,812	320	56
减：减值准备	(25,099)	(6,333)	(25,093)	(5,880)
合计	21,841,583	4,619,628	4,478,527	240,276

(2) 按交易对手所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
中国境内				
- 基金及理财产品	21,207,827	1,196,100	4,010,310	246,100
- 证券公司	652,990	-	492,990	-
- 银行	-	3,428,049	-	-
小计	21,860,817	4,624,149	4,503,300	246,100
应计利息	5,865	1,812	320	56
减：减值准备	(25,099)	(6,333)	(25,093)	(5,880)
合计	21,841,583	4,619,628	4,478,527	240,276

6 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
<i>以摊余成本计量</i>				
公司贷款和垫款	980,197,485	835,245,949	978,865,180	834,021,031
个人贷款和垫款				
- 个人消费贷款	290,231,557	274,275,875	259,925,664	251,264,871
- 住房按揭贷款	251,590,076	245,012,741	251,435,604	244,844,128
- 个人经营性贷款	56,331,447	49,447,916	56,095,550	49,272,660
- 信用卡	34,972,924	35,779,466	34,972,924	35,779,466
小计	633,126,004	604,515,998	602,429,742	581,161,125
票据贴现	73,910	205,749	73,910	205,749
小计	1,613,397,399	1,439,967,696	1,581,368,832	1,415,387,905
<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	27,321,467	19,608,253	27,625,552	20,044,821
票据贴现	105,329,790	144,613,461	105,329,790	144,613,461
小计	132,651,257	164,221,714	132,955,342	164,658,282
应计利息	6,968,647	6,663,236	6,533,946	6,390,057
减：减值准备	(58,916,390)	(54,681,677)	(58,017,326)	(54,010,454)
账面价值	1,694,100,913	1,556,170,969	1,662,840,794	1,532,425,790

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	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
信用贷款	620,523,493	610,037,542	590,521,952	587,466,157
保证贷款	656,791,447	530,402,768	655,761,361	529,496,508
抵押贷款	403,345,318	395,145,710	402,658,343	394,486,062
质押贷款	65,388,398	68,603,390	65,382,518	68,597,460
合计	1,746,048,656	1,604,189,410	1,714,324,174	1,580,046,187

(3) 按客户行业分布情况分析 (未含应计利息)

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
	金额	%	金额	%
租赁和商务服务业	246,420,422	14.11	204,898,591	12.77
制造业	234,548,495	13.43	193,238,235	12.04
水利、环境和公共设施管理业	121,490,752	6.96	97,823,555	6.10
批发和零售业	117,117,238	6.71	107,620,092	6.70
房地产业	95,440,876	5.47	89,296,925	5.57
建筑业	51,748,758	2.96	43,569,462	2.72
农、林、牧、渔业	27,627,332	1.58	22,733,194	1.42
交通运输、仓储和邮政业	24,843,492	1.42	21,642,772	1.35
科学研究和技术服务业	23,409,561	1.34	17,906,867	1.12
电力、热力、燃气及水生产和供应业	19,584,905	1.12	16,738,336	1.04
信息传输、软件和信息技术服务业	18,515,883	1.06	14,263,500	0.89
居民服务、修理和其他服务业	6,898,788	0.40	6,090,441	0.38
文化、体育和娱乐业	5,310,225	0.30	5,333,485	0.33
金融业	4,897,226	0.28	4,412,989	0.28
住宿和餐饮业	3,707,755	0.21	3,659,718	0.23
卫生和社会工作	3,280,715	0.19	3,126,022	0.19
教育	2,211,791	0.13	1,889,754	0.12
其他	464,738	0.03	610,264	0.04
公司贷款和垫款小计	1,007,518,952	57.70	854,854,202	53.29
个人贷款和垫款	633,126,004	36.26	604,515,998	37.68
票据贴现	105,403,700	6.04	144,819,210	9.03
合计	1,746,048,656	100.00	1,604,189,410	100.00
			1,714,324,174	100.00
				1,580,046,187
				100.00
				54.05
				36.78
				9.17
				0.04
				0.20
				0.12
				0.23
				0.28
				0.34
				0.38
				0.90
				1.06
				1.13
				1.37
				1.44
				2.76
				5.65
				6.83
				6.17
				12.19
				12.96

(4) 按地区分布情况分析 (未含应计利息)

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
江苏地区	1,485,112,297	1,366,732,229	1,453,387,815	1,342,589,006
长三角地区 (不含江苏地区)	125,991,816	106,551,344	125,991,816	106,551,344
环渤海地区	66,147,487	62,397,653	66,147,487	62,397,653
珠三角地区	68,797,056	68,508,184	68,797,056	68,508,184
合计	1,746,048,656	1,604,189,410	1,714,324,174	1,580,046,187

(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

	2023年6月30日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	4,913,355	4,092,105	431,906	128,648	9,566,014
保证贷款	908,372	1,471,728	1,368,692	322,057	4,070,849
抵押贷款	764,083	1,044,549	1,654,091	176,895	3,639,618
质押贷款	4,550	-	56,700	-	61,250
合计	6,590,360	6,608,382	3,511,389	627,600	17,337,731

	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

本行

	2023年6月30日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	4,405,137	3,741,275	430,984	128,648	8,706,044
保证贷款	906,678	1,471,635	1,368,692	322,057	4,069,062
抵押贷款	761,883	1,038,871	1,654,091	176,895	3,631,740
质押贷款	4,550	-	56,700	-	61,250
合计	6,078,248	6,251,781	3,510,467	627,600	16,468,096

	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

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

	2023年1月1日至2023年6月30日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2023年1月1日	(32,268,638)	(9,312,436)	(13,100,603)	(54,681,677)
转移：				
至第一阶段	(2,177,723)	2,177,723	-	-
至第二阶段	1,676,359	(2,643,880)	967,521	-
至第三阶段	-	435,014	(435,014)	-
本期计提	(1,414,345)	(2,300,639)	(6,353,538)	(10,068,522)
本期转销	-	-	6,885,302	6,885,302
本期收回原核销贷款	-	-	(1,035,732)	(1,035,732)
其他变动	(9,700)	(3,415)	(2,646)	(15,761)
2023年6月30日	(34,194,047)	(11,647,633)	(13,074,710)	(58,916,390)

	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	(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	(32,268,638)	(9,312,436)	(13,100,603)	(54,681,677)

本行

	2023年1月1日至2023年6月30日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	
2023年1月1日	(31,838,576)	(9,279,751)	(12,892,127)	(54,010,454)
转移:				
至第一阶段	(2,177,520)	2,177,520	-	-
至第二阶段	1,666,137	(2,632,550)	966,413	-
至第三阶段	-	421,477	(421,477)	-
本期计提	(1,206,361)	(2,295,829)	(5,937,294)	(9,439,484)
本期转销	-	-	6,433,099	6,433,099
本期收回原核销贷款	-	-	(984,726)	(984,726)
其他变动	(9,700)	(3,415)	(2,646)	(15,761)
2023年6月30日	(33,566,020)	(11,612,548)	(12,838,758)	(58,017,326)

	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)

(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

	2023年1月1日至2023年6月30日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	
2023年1月1日	(1,444,920)	(4,080)	-	(1,449,000)
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	1,498	(1,498)	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期转回 / (计提)	217,918	(5,731)	-	212,187
2023年6月30日	(1,225,504)	(11,309)	-	(1,236,813)
	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	(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)

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	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
交易性金融资产 (1)	393,119,726	377,571,282	300,428,214	261,677,751
债权投资 (2)	549,512,272	517,641,295	547,953,255	516,164,845
其他债权投资 (3)	223,085,739	158,751,177	188,202,867	158,192,634
其他权益工具投资 (4)	182,652	224,024	182,652	224,024
合计	1,165,900,389	1,054,187,778	1,036,766,988	936,259,254

(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	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
债券投资 (按发行人分类) :				
中国境内				
- 政府	4,280,928	3,700,106	4,280,928	3,690,140
- 政策性银行	34,868,870	56,757,872	9,689,495	2,347,124
- 商业银行及其他金融机构	3,210,128	5,532,908	2,412,817	2,765,851
- 其他机构	58,602,605	44,299,031	41,709,067	33,450,236
小计	100,962,531	110,289,917	58,092,307	42,253,351
中国境外				
- 政府	-	6,460	-	6,460
- 政策性银行	68,991	452,508	68,991	452,508
- 商业银行及其他金融机构	2,679,462	2,377,147	2,679,462	2,377,147
- 其他机构	360,805	551,490	360,805	551,490
小计	3,109,258	3,387,605	3,109,258	3,387,605
债券投资小计	104,071,789	113,677,522	61,201,565	45,640,956
投资基金	232,693,746	195,880,120	186,159,728	149,744,881
理财产品投资	10,926,762	23,024,398	10,160,156	22,400,073
资产支持证券	7,068,117	4,531,313	7,068,117	4,531,313
资产管理计划和信托计划投资	3,227,418	10,814,947	3,227,418	10,814,947
股权投资	336,985	338,156	336,985	338,156
其他投资	34,794,909	29,304,826	32,274,245	28,207,425
合计	393,119,726	377,571,282	300,428,214	261,677,751

(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	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
债券投资 (按发行人分类) :				
中国境内				
- 政府	369,645,185	345,675,498	368,375,562	344,116,091
- 政策性银行	18,437,335	17,149,241	18,297,052	17,149,241
- 商业银行及其他金融机构	1,550,000	1,550,000	1,850,000	1,850,000
- 其他机构	26,840,714	11,934,287	26,840,714	11,934,287
小计	416,473,234	376,309,026	415,363,328	375,049,619
中国境外				
- 政府	473,010	440,645	473,010	440,645
- 政策性银行	253,161	240,674	253,161	240,674
- 商业银行及其他金融机构	8,957,338	8,491,606	8,957,338	8,491,606
- 其他机构	33,675,142	27,993,632	33,675,142	27,993,632
小计	43,358,651	37,166,557	43,358,651	37,166,557
债券投资小计	459,831,885	413,475,583	458,721,979	412,216,176
资产管理计划和信托计划投资	61,919,571	77,756,180	61,919,571	77,756,180
资产支持证券	29,736,552	27,330,368	29,736,552	27,330,368
其他投资	4,700,723	7,556,366	4,266,000	7,359,000
小计	556,188,731	526,118,497	554,644,102	524,661,724
应计利息	5,683,000	5,837,508	5,668,461	5,817,746
减：减值准备	(12,359,459)	(14,314,710)	(12,359,308)	(14,314,625)
合计	549,512,272	517,641,295	547,953,255	516,164,845

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

	2023年1月1日至2023年6月30日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2023年1月1日	(6,095,710)	(3,951,176)	(4,267,824)	(14,314,710)
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	277,342	(512,027)	234,685	-
至第三阶段	-	1,060,059	(1,060,059)	-
本期转回 / (计提)	1,329,344	638,650	(825,503)	1,142,491
本期转销及其他变动	(69,803)	-	882,563	812,760
2023年6月30日	(4,558,827)	(2,764,494)	(5,036,138)	(12,359,459)
	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	(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)

本行

	2023年1月1日至2023年6月30日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2023年1月1日	(6,095,625)	(3,951,176)	(4,267,824)	(14,314,625)
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	277,342	(512,027)	234,685	-
至第三阶段	-	1,060,059	(1,060,059)	-
本期转回/(计提)	1,329,410	638,650	(825,503)	1,142,557
本期转销及其他变动	(69,803)	-	882,563	812,760
2023年6月30日	(4,558,676)	(2,764,494)	(5,036,138)	(12,359,308)

	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	(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)

(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	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
债券投资 (按发行人分类) :				
中国境内				
- 政府	52,562,055	40,108,116	52,552,086	39,554,431
- 政策性银行	62,039,133	26,891,151	28,490,595	26,891,151
- 商业银行及其他金融机构	17,362,268	16,935,742	16,192,085	16,935,742
- 其他机构	35,035,746	37,282,319	34,881,566	37,282,319
小计	166,999,202	121,217,328	132,116,332	120,663,643
中国境外				
- 政府	11,063,928	3,755,726	11,063,928	3,755,726
- 政策性银行	184,786	176,164	184,786	176,164
- 商业银行及其他金融机构	8,554,283	6,212,317	8,554,283	6,212,317
- 其他机构	18,766,000	19,004,382	18,766,000	19,004,382
小计	38,568,997	29,148,589	38,568,997	29,148,589
债券投资小计	205,568,199	150,365,917	170,685,329	149,812,232
资产支持证券	8,089,902	6,262,227	8,089,902	6,262,227
其他投资	6,989,758	-	6,989,758	-
小计	220,647,859	156,628,144	185,764,989	156,074,459
应计利息	2,437,880	2,123,033	2,437,878	2,118,175
合计	223,085,739	158,751,177	188,202,867	158,192,634

于资产负债表日，其他债权投资中有部分用于回购协议交易等的质押，详见附注五、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

	2023年1月1日至2023年6月30日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2023年1月1日	(1,426,562)	(28,345)	(233,399)	(1,688,306)
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	198,055	(431,454)	233,399	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期转回 / (计提)	140,765	(35,867)	-	104,898
2023年6月30日	(1,087,742)	(495,666)	-	(1,583,408)
	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	(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	(1,426,562)	(28,345)	(233,399)	(1,688,306)

本行

	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日	(1,418,256)	(28,345)	(233,399)	(1,680,000)
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	198,055	(431,454)	233,399	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期转回 / (计提)	132,459	(35,867)	-	96,592
2023 年 6 月 30 日	(1,087,742)	(495,666)	-	(1,583,408)
	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)

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

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
股权投资	182,652	224,024

本集团将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。本集团于本报告期间无对该类权益工具投资确认的股利收入 (2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日: 无)。

8 长期应收款

本集团

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
应收融资租赁款	26,211,071	30,576,873
减: 未实现融资收益	(2,860,747)	(2,911,449)
应收融资租赁款余额	23,350,324	27,665,424
应收售后租回款	71,702,406	48,481,118
小计	95,052,730	76,146,542
减: 减值准备	(3,742,610)	(3,500,431)
账面价值	91,310,120	72,646,111

于资产负债表日, 上述长期应收款中有部分用于拆入资金的质押, 详见附注五、42(1)。

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：

	2023年6月30日			2022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	359,528	(75,077)	284,451	415,915	(80,449)	335,466
1年以内	11,845,777	(892,101)	10,953,676	14,355,711	(1,034,356)	13,321,355
1至2年	6,588,591	(762,171)	5,826,420	8,877,589	(900,363)	7,977,226
2至3年	2,506,806	(342,160)	2,164,646	3,306,984	(300,381)	3,006,603
3至5年	3,285,479	(540,284)	2,745,195	2,208,353	(387,159)	1,821,194
5年以上	1,624,890	(248,954)	1,375,936	1,412,321	(208,741)	1,203,580
合计	26,211,071	(2,860,747)	23,350,324	30,576,873	(2,911,449)	27,665,424

9 长期股权投资

本行

	2023年6月30日及 2022年12月31日
对子公司的投资	
- 苏银金租	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“苏银消金”)	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(2022年：未变化)。

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					
2023年1月1日	8,007,586	774,918	957,733	1,070,162	10,810,399
本期增加	2,808	89,132	650,497	178,282	920,719
本期处置或报废	(19,646)	(84,209)	(3,913)	(28,329)	(136,097)
2023年6月30日	7,990,748	779,841	1,604,317	1,220,115	11,595,021
累计折旧					
2023年1月1日	(3,408,313)	(608,185)	(129,506)	(684,536)	(4,830,540)
本期计提	(180,102)	(44,308)	(44,789)	(40,485)	(309,684)
本期处置或报废	6,221	65,468	3,020	8,461	83,170
2023年6月30日	(3,582,194)	(587,025)	(171,275)	(716,560)	(5,057,054)
减值准备					
2023年1月1日及 2023年6月30日	(4,710)	-	-	-	(4,710)
账面价值					
2023年1月1日	4,594,563	166,733	828,227	385,626	5,975,149
2023年6月30日	4,403,844	192,816	1,433,042	503,555	6,533,257

	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

于 2023 年 6 月 30 日，本集团无重大金额的暂时闲置资产 (2022 年 12 月 31 日：无)。

于 2023 年 6 月 30 日，本集团账面价值约为人民币 0.11 亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理中 (2022 年 12 月 31 日：人民币 0.12 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 2023 年 6 月 30 日，上述固定资产中，本集团在开展租赁业务的过程中通过经营租赁租出的运输工具和其他设备账面价值为人民币 17.31 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 9.90 亿元)。

11 在建工程

本集团

	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年
期 / 年初余额	1,087,010	1,072,144
本期 / 年增加	235,187	134,556
本期 / 年减少 (转入固定资产)	-	(119,690)
	1,322,197	1,087,010
	1,322,197	1,087,010

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			
2023年1月1日	741,354	606,625	1,347,979
本期增加	-	25,139	25,139
本期处置	(5,847)	-	(5,847)
	735,507	631,764	1,367,271
	735,507	631,764	1,367,271
累计摊销			
2023年1月1日	(235,673)	(531,598)	(767,271)
本期计提	(9,325)	(43,468)	(52,793)
本期处置	1,839	-	1,839
	(243,159)	(575,066)	(818,225)
	(243,159)	(575,066)	(818,225)
减值准备			
2023年1月1日及 2023年6月30日	(160)	-	(160)
	(160)	-	(160)
	(160)	-	(160)
账面价值			
2023年1月1日	505,521	75,027	580,548
	492,188	56,698	548,886
	492,188	56,698	548,886
	492,188	56,698	548,886

	<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>

13 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

递延所得税资产

2023年6月30日					
注	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	递延 税项净额
资产减值准备	63,265,861	15,816,465	-	-	15,816,465
应付职工薪酬	3,846,262	961,566	-	-	961,566
公允价值变动	-	-	(5,903,804)	(1,475,951)	(1,475,951)
其他 (a)	6,586,714	1,646,679	(2,325,074)	(581,269)	1,065,410
合计	73,698,837	18,424,710	(8,228,878)	(2,057,220)	16,367,490

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)	6,169,780	1,542,445	(2,432,351)	(608,088)	934,357
合计	73,561,562	18,390,391	(2,990,467)	(747,617)	17,642,774

(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

2023年1月1日至2023年6月30日止期间				
注	期初余额	本期增减 计入损益	本期增减 计入权益	期末余额
递延税项				
- 资产减值准备 (a)	15,995,946	(256,676)	77,195	15,816,465
- 应付职工薪酬	852,000	109,566	-	961,566
- 公允价值变动 (b)	(139,529)	(828,089)	(508,333)	(1,475,951)
- 其他	934,357	131,053	-	1,065,410
合计	17,642,774	(844,146)	(431,138)	16,367,490
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	15,165,251	1,721,989	755,534	17,642,774

(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	<u>2023年6月30日</u>	<u>2022年12月31日</u>
待结算及清算款项		7,599,241	4,642,870
使用权资产	(1)	1,563,064	1,431,645
税项资产		937,014	744,372
押金及保证金		645,108	328,018
抵债资产		477,761	478,481
长期待摊费用	(2)	406,128	431,517
预付款项	(3)	291,725	895,889
应收利息		237,864	196,481
其他应收款	(4)	139,088	175,832
合计		<u>12,296,993</u>	<u>9,325,105</u>

(1) 使用权资产

本集团

成本	租赁房屋及建筑物
2023年1月1日	2,306,139
本期增加	371,962
2023年6月30日	2,678,101
累计折旧	
2023年1月1日	(874,494)
本期计提	(240,543)
2023年6月30日	(1,115,037)
减值准备	
2023年1月1日及2023年6月30日	-
账面价值	
2023年1月1日	1,431,645
2023年6月30日	1,563,064

租赁房屋及建筑物

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/>
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/>
减值准备		
2022年1月1日及2022年12月31日		-
		<hr/>
账面价值		
2022年1月1日		1,419,663
		<hr/>
2022年12月31日		1,431,645
		<hr/>

(2) 长期待摊费用

本集团

	2023年1月1日至2023年6月30日止期间				
	期初余额	本期增加	本期摊销	其他减少	期末余额
长期待摊费用	431,517	70,964	(96,006)	(347)	406,128
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	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
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

长期待摊费用主要包括租入固定资产改良支出等。

(3) 预付款项主要为预付营业网点装修款项及预付通讯公司通讯费等。

(4) 其他应收款按账龄分析

本集团

	<u>2023年6月30日</u>	<u>2022年12月31日</u>
1年以内(含1年)	96,555	73,602
1年至2年(含2年)	29,753	101,414
2年至3年(含3年)	37,573	17,323
3年以上	99,442	100,043
小计	<u>263,323</u>	<u>292,382</u>
减：坏账准备	<u>(124,235)</u>	<u>(116,550)</u>
合计	<u><u>139,088</u></u>	<u><u>175,832</u></u>

15 资产减值准备

本集团

2023年1月1日至2023年6月30日止期间					
减值资产项目	附注	期初余额	本期(转回)/ 计提	本期转销 及其他	期末余额
存放同业及其他金融机构款项	五、2	74,770	(27,637)	256	47,389
拆出资金	五、3	636,894	(325,494)	32	311,432
买入返售金融资产	五、5	6,333	18,766	-	25,099
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	五、6	54,681,677	10,068,522	(5,833,809)	58,916,390
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	1,449,000	(212,187)	-	1,236,813
债权投资	五、7	14,314,710	(1,142,491)	(812,760)	12,359,459
其他债权投资	五、7	1,688,306	(104,898)	-	1,583,408
长期应收款	五、8	3,500,431	361,000	(118,821)	3,742,610
固定资产	五、10	4,710	-	-	4,710
无形资产	五、12	160	-	-	160
其他资产	五、14	116,550	(29,534)	38,585	125,601
合计		76,473,541	8,606,047	(6,726,517)	78,353,071

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	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

本行

2023年1月1日至2023年6月30日止期间					
减值资产项目	附注	期初余额	本期(转回)/ 计提	本期转销 及其他	期末余额
存放同业及其他金融机构款项	五、2	72,852	(27,294)	256	45,814
拆出资金	五、3	790,590	(409,140)	32	381,482
买入返售金融资产	五、5	5,880	19,213	-	25,093
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	五、6	54,010,454	9,439,484	(5,432,612)	58,017,326
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	1,449,000	(212,187)	-	1,236,813
债权投资	五、7	14,314,625	(1,142,557)	(812,760)	12,359,308
其他债权投资	五、7	1,680,000	(96,592)	-	1,583,408
固定资产	五、10	4,710	-	-	4,710
无形资产	五、12	160	-	-	160
其他资产	五、14	113,093	(30,767)	36,920	119,246
合计		72,441,364	7,540,160	(6,208,164)	73,773,360

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

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	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
中国境内				
- 银行	25,933,166	17,183,421	26,107,503	18,694,510
- 其他金融机构	250,407,733	177,864,557	251,838,153	177,864,557
小计	276,340,899	195,047,978	277,945,656	196,559,067
应计利息	1,509,339	1,023,102	1,509,400	1,023,329
合计	277,850,238	196,071,080	279,455,056	197,582,396

17 拆入资金

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
中国境内				
- 银行	129,791,577	94,763,528	48,565,019	34,821,395
- 其他金融机构	2,820,000	500,000	-	-
小计	132,611,577	95,263,528	48,565,019	34,821,395
中国境外				
- 银行	13,434,038	6,036,275	13,434,038	6,036,275
小计	146,045,615	101,299,803	61,999,057	40,857,670
应计利息	968,914	760,442	431,114	287,903
合计	147,014,529	102,060,245	62,430,171	41,145,573

18 交易性金融负债

注	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
合并结构化主体中其他份额持有人权益	(1) 5,804,602	9,032,456	-	-
与贵金属相关的金融负债	48,215	40,476	48,215	40,476
合计	5,852,817	9,072,932	48,215	40,476

- (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。自 2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间及 2022 年度，其公允价值并未发生由于本集团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	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
证券 (按发行人分类)				
- 政府债券	40,094,913	74,723,692	18,191,722	51,645,706
- 银行及其他金融机构债券	8,973,989	13,903,839	8,973,989	13,903,839
- 其他机构	673,896	624,930	673,896	624,930
商业汇票	4,437,514	3,955,358	4,437,514	3,955,358
小计	54,180,312	93,207,819	32,277,121	70,129,833
应计利息	154,711	69,260	148,842	53,583
合计	54,335,023	93,277,079	32,425,963	70,183,416

(2) 按交易对手所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
中国境内				
- 中央银行	3,437,514	39,865,358	3,437,514	39,865,358
- 银行	34,444,999	47,949,242	12,541,808	24,871,256
- 其他金融机构	-	1,499,100	-	1,499,100
小计	37,882,513	89,313,700	15,979,322	66,235,714
中国境外				
- 银行	16,297,799	3,894,119	16,297,799	3,894,119
小计	54,180,312	93,207,819	32,277,121	70,129,833
应计利息	154,711	69,260	148,842	53,583
合计	54,335,023	93,277,079	32,425,963	70,183,416

20 吸收存款

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
活期存款				
- 公司客户	419,469,717	353,815,271	419,226,882	353,654,629
- 个人客户	96,933,258	108,814,392	96,894,910	108,770,242
小计	516,402,975	462,629,663	516,121,792	462,424,871
定期存款(含通知存款)				
- 公司客户	533,122,715	528,402,432	532,759,428	528,007,223
- 个人客户	569,783,471	446,360,871	569,110,709	445,849,729
小计	1,102,906,186	974,763,303	1,101,870,137	973,856,952
保证金存款				
- 银行承兑汇票	137,896,820	104,248,827	137,856,869	104,242,606
- 信用证	29,088,328	23,945,298	29,088,328	23,945,298
- 保函	5,798,313	5,834,004	5,798,313	5,834,004
- 担保	2,750,366	2,955,015	2,750,366	2,955,015
- 票据池	7,499,340	7,489,970	7,499,340	7,489,970
- 其他	25,499,538	22,004,034	25,499,538	22,004,034
小计	208,532,705	166,477,148	208,492,754	166,470,927
国库存款	20,450,645	20,805,000	20,450,645	20,805,000
汇出汇款	475,834	94,220	475,834	94,220
应解汇款	117,795	371,168	117,075	370,312
财政性存款	59,050	6,041	59,050	6,041
小计	1,848,945,190	1,625,146,543	1,847,587,287	1,624,028,323
应计利息	34,642,601	33,531,109	34,614,890	33,501,625
合计	1,883,587,791	1,658,677,652	1,882,202,177	1,657,529,948

21 应付职工薪酬

本集团

	注	2023年6月30日	2022年12月31日
短期薪酬	(1)	3,679,186	3,768,897
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	17,456	16,745
辞退福利		571,636	576,632
其他长期职工福利	(3)	6,057,526	5,916,881
合计		10,325,804	10,279,155

(1) 短期薪酬

	2023年1月1日至2023年6月30日止期间			
	期初余额	本期发生额	本期支付额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	3,715,890	3,577,519	(3,686,113)	3,607,296
职工福利费	-	221,570	(221,533)	37
社会保险费	6,226	180,482	(179,733)	6,975
- 医疗保险费	3,837	163,973	(163,763)	4,047
- 工伤保险费	883	3,782	(3,252)	1,413
- 生育保险费	1,506	12,727	(12,718)	1,515
住房公积金	3,252	250,858	(250,336)	3,774
工会经费和职工教育经费	43,529	75,930	(58,355)	61,104
合计	3,768,897	4,306,359	(4,396,070)	3,679,186

	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

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间			
	期初余额	本期发生额	本期支付额	期末余额
基本养老保险费	9,629	305,333	(305,476)	9,486
失业保险费	2,535	9,517	(9,516)	2,536
企业年金及补充养老保险	4,581	220,713	(219,860)	5,434
	16,745	535,563	(534,852)	17,456
	16,745	535,563	(534,852)	17,456
	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
	17,145	1,016,764	(1,017,164)	16,745
	17,145	1,016,764	(1,017,164)	16,745

(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	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
应交企业所得税	3,722,129	6,040,694	3,388,206	5,615,266
应交增值税及附加	1,466,507	1,388,718	1,393,318	1,343,420
应交其他税费	71,863	94,026	68,401	87,331
	5,260,499	7,523,438	4,849,925	7,046,017
	5,260,499	7,523,438	4,849,925	7,046,017

23 预计负债

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
信用承诺损失准备	2,405,073	3,185,216	2,405,003	3,185,146
预计诉讼损失	3,370	3,361	3,370	3,361
合计	2,408,443	3,188,577	2,408,373	3,188,507

24 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	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
同业存单	337,802,596	379,232,353	337,802,596	379,232,353
一般金融债券	76,287,817	57,288,146	70,992,631	49,995,522
可转换公司债券	16,022,956	20,359,669	16,022,956	20,359,669
二级资本债券	19,997,722	19,997,618	19,997,722	19,997,618
小计	450,111,091	476,877,786	444,815,905	469,585,162
应计利息	1,588,863	1,427,411	1,508,984	1,273,423
合计	451,699,954	478,305,197	446,324,889	470,858,585

已发行债务证券的变动情况如下 (未含应计利息)：

本集团

	注	2023年1月1日至2023年6月30日止期间				期末余额
		期初余额	本期发行 / 增加	本期偿还 / 减少	折溢价摊销	
同业存单	(1)	379,232,353	338,318,665	(384,280,000)	4,531,578	337,802,596
一般金融债券	(2)	57,288,146	25,998,960	(7,000,000)	711	76,287,817
二级资本债券	(3)	19,997,618	-	-	104	19,997,722
可转换公司债券	(4)	20,359,669	-	(4,629,718)	293,005	16,022,956
合计		476,877,786	364,317,625	(395,909,718)	4,825,398	450,111,091

		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) 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

本行

		2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间				
注		期初余额	本期发行 / 增加	本期偿还 / 减少	折溢价摊销	期末余额
	同业存单	(1) 379,232,353	338,318,665	(384,280,000)	4,531,578	337,802,596
	一般金融债券	(2) 49,995,522	25,998,960	(5,000,000)	(1,851)	70,992,631
	二级资本债券	(3) 19,997,618	-	-	104	19,997,722
	可转换公司债券	(4) 20,359,669	-	(4,629,718)	293,005	16,022,956
	合计	469,585,162	364,317,625	(393,909,718)	4,822,836	444,815,905

		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

- (1) 于 2023 年 6 月 30 日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 106 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 1.60%至 2.81% (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%)。

(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	<u>2023 年 6 月 30 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
于 2023 年 4 月到期的固定利率普通金融债	(a)	-	5,000,000
于 2023 年 4 月到期的固定利率普通金融债	(b)	-	1,999,651
于 2024 年 3 月到期的固定利率普通金融债	(c)	1,299,204	1,298,682
于 2024 年 4 月到期的固定利率双创金融债	(d)	4,998,925	4,999,293
于 2024 年 4 月到期的固定利率绿色金融债	(e)	1,998,209	1,997,151
于 2025 年 3 月到期的固定利率小微金融债	(f)	9,998,809	9,998,899
于 2025 年 8 月到期的固定利率普通金融债	(g)	1,997,773	1,997,140
于 2025 年 9 月到期的固定利率三农金融债	(h)	7,999,249	7,999,166
于 2025 年 11 月到期的固定利率普通金融债	(i)	19,997,528	19,998,414
于 2026 年 6 月到期的固定利率普通金融债	(j)	25,998,355	-
于 2027 年 9 月到期的固定利率三农金融债	(k)	1,999,765	1,999,750
合计		<u>76,287,817</u>	<u>57,288,146</u>

- (a) 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，该债券已经于 2023 年 4 月 2 日到期按期全额兑付。
- (b) 于 2020 年 4 月 7 日，本行子公司苏银金租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，该债券已经于 2023 年 4 月 7 日到期按期全额兑付。
- (c) 于 2021 年 3 月 23 日，本行子公司苏银金租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。
- (d) 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。
- (e) 于 2021 年 4 月 21 日，本行子公司苏银金租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。
- (f) 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。

- (g) 于 2022 年 8 月 3 日, 本行子公司苏银金租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。
- (h) 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。
- (i) 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。
- (j) 于 2023 年 6 月 5 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 2.73%, 每年付息一次。
- (k) 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):

	注	<u>2023 年 6 月 30 日</u>	<u>2022 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)		19,997,722	19,997,618

(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>2023 年 6 月 30 日</u>	<u>2022 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	16,022,956	20,359,669

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：

	<u>负债成分</u>	<u>权益成分</u>	<u>合计</u>
于 2022 年 12 月 31 日余额	20,359,669	2,787,837	23,147,506
本期摊销	293,005	-	293,005
本期转股金额	(4,629,718)	(623,686)	(5,253,404)
	16,022,956	2,164,151	18,187,107
于 2023 年 6 月 30 日余额	16,022,956	2,164,151	18,187,107

- (a) 经原中国银行保险监督管理委员会（以下简称“原银保监会”）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（以下简称“可转债”）。本次可转债存续期限为 6 年，即自 2019 年 3 月 14 日至 2025 年 3 月 13 日，本次发行可转债票面利率为第一年 0.2%、第二年 0.8%、第三年 1.5%、第四年 2.3%、第五年 3.5%、第六年 4%。可转债持有人可在可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止的期间（以下简称“转股期”）内，按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本行 A 股股票的权利。在本次发行的可转债期满后五个交易日内，本行将以本次发行的可转债的票面面值的 111%（含最后一期年度利息）的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。
- (b) 在本次发行可转债的转股期内，如果本行 A 股股票任意连续 30 个交易日中至少有 15 个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130%（含 130%），经相关监管部门批准（如需），本行有权决定按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。若在前述三十个交易日内发生过因除权、除息等引起本行转股价格调整的情形，则在转股价格调整日前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算，在调整日及之后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币 3,000 万元时，本行有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。
- (c) 根据可转债募集说明书上的转股价格的计算方式，本次发行可转债的初始转股价格为 7.90 元/股，不低于募集说明书公告日前二十个交易日本行 A 股股票交易均价（若在该二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算）和前一个交易日本行 A 股股票交易均价，以及最近一期经审计的每股净资产和股票面值。于 2023 年 6 月 30 日，最新转股价格为人民币 5.97 元/股（2022 年 12 月 31 日：人民币 5.97 元/股）。
- (d) 于 2023 年 6 月 30 日，累计人民币 447,500.60 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 749,559,864 股（于 2022 年 12 月 31 日，累计人民币 86.20 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）。

25 其他负债

本集团

	注	2023年6月30日	2022年12月31日
待结算及清算款项		9,291,992	8,724,562
融资租赁保证金及预收履约款		7,740,809	6,476,943
租赁负债	(1)	1,429,233	1,286,285
合同负债		510,513	559,035
应付股利		81,449	82,167
其他		848,332	799,555
合计		19,902,328	17,928,547

(1) 租赁负债

本集团租赁负债按到期日分析——未经折现分析：

	2023年6月30日	2022年12月31日
一年以内	430,223	400,604
一至二年	358,765	334,011
二至三年	255,772	248,373
三至五年	300,996	158,052
五年以上	222,999	260,618
未折现租赁负债合计	1,568,755	1,401,658
租赁负债期 / 年末余额	1,429,233	1,286,285

26 股本

本集团及本行

	注	2023年6月30日	2022年12月31日
期 / 年初余额		14,769,657	14,769,629
可转换公司债券转股	(1)	749,437	28
期 / 年末余额		15,519,094	14,769,657

- (1) 如附注五、24(4)所述，经原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2023年1月1日至2023年6月30日止期间，票面金额为人民币44.75亿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749,436,836股（于2022年，票面金额为人民币17.10万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）。

27 其他权益工具

本集团及本行

	注 / 附注	2023年6月30日	2022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)	2,164,151	2,787,837
合计		42,138,909	42,762,595

(1) 优先股

(a) 期末发行在外的优先股情况表：

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

(b) 主要条款

(i) 股息

在境内优先股发行后的 5 年内采用相同股息率，随后每隔 5 年重置一次（该股息率由基准利率加上固定溢价确定）。固定溢价为境内优先股发行时股息率与基准利率之间的差值，且在存续期内不再调整。股息每年度支付一次。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) 国家金融监督管理总局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，如果得到国家金融监督管理总局的批准，本集团有权于每年的计息日赎回全部或部分境内优先股。境内优先股的赎回价格为票面金额加当期已宣告且尚未支付的股息。

境内优先股赎回期自发行之日起 5 年后至全部赎回或转股之日止。

(vii) 股息的设定机制

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

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

(c) 期末发行在外的优先股变动情况表：

本行发行在外的优先股于本期内无变动。

本行向本行优先股股东的股利分配情况参见附注五、32。

(2) 永续债

(a) 期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	初始利率	发行价格 (人民币元)	数量 (百万张)	金额 (人民币百万元)	到期日	转股条件	转换情况
境内永续债	2020-4-1	权益类	3.80%	100 元 / 张	200	20,000	永久存续	无	无
减：发行费用						(3)			
账面价值						19,997			

(b) 主要条款

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

(c) 期末发行在外的永续债变动情况表：

本行发行在外的永续债于本期内无变动。

本行向本行永续债持有人的利息支付情况参见附注五、32。

(3) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
归属于母公司股东权益	230,864,898	208,632,730
- 归属于母公司普通股股东的权益	190,890,140	168,657,972
- 归属于母公司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	7,437,337	6,798,609
- 归属于普通股少数股东的权益	7,437,337	6,798,609

28 资本公积

本集团

	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间		
	期初余额	本期增加注 (1)	期末余额
股本溢价	27,699,781	4,503,961	32,203,742

	2022 年		
	年初余额	本年增加注 (1)	年末余额
股本溢价	27,699,613	168	27,699,781

本行

	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间		
	期初余额	本期增加注 (1)	期末余额
股本溢价	27,619,843	4,503,961	32,123,804

	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

- (1) 如附注五、24(4) 所述，经原银保监会等相关机构批准，本行于 2019 年 3 月 14 日公开发行人票面金额为人民币 200 亿元 A 股可转换公司债券。于 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间，票面金额为人民币 44.75 亿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 749,436,836 股，形成股本溢价人民币 45.04 亿元（于 2022 年度，票面金额为人民币 17.10 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 16.80 万元）。

29 其他综合收益

本集团

	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间						
	期初余额	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转出	减：所得税影响	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	归属于母公司股 东的其他综合 收益期末余额
不能重分类进损益的其他综合收益							
- 其他权益工具投资公允价值变动	(12,847)	(41,372)	-	10,343	(31,029)	-	(43,876)
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	(1,344,943)	2,384,366	(293,775)	(518,676)	1,571,156	759	226,213
- 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	2,351,007	(317,085)	-	77,195	(235,840)	(4,050)	2,115,167
- 现金流量套期储备	-	73,045	-	-	37,435	35,610	37,435
- 外币财务报表折算差额	700	1,179	-	-	605	574	1,305
合计	993,917	2,100,133	(293,775)	(431,138)	1,342,327	32,893	2,336,244

	2022 年					归属于母公司股 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	税后归属于 少数股东
不能重分类进损益的其他综合收益	(18,162)	7,087	-	(1,772)	5,315	-
- 其他权益工具投资公允价值变动						(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	(1,676,761)	(886,078)	587,764	(1,974,304)	(771)
- 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	918,611	(388,472)	169,542	695,632	4,049
- 外币财务报表折算差额	-	1,366	-	-	700	666
合计	2,266,574	(749,697)	(1,274,550)	755,534	(1,272,657)	3,944
						993,917

本行

		2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间			
	期初余额	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转出	减：所得税影响	归属于本行股 东的其他综合 收益年末余额
不能重分类进损益的其他综合收益	(12,847)	(41,372)	-	10,343	(43,876)
- 其他权益工具投资价值变动					
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	(1,339,799)	1,540,527	(289,141)	(310,261)	(398,674)
- 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	2,346,750	(308,779)	-	77,195	2,115,166
合计	994,104	1,190,376	(289,141)	(222,723)	1,672,616

		2022 年			
	年初余额	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转出	减：所得税影响	归属于本行股 东的其他综合 收益年末余额
不能重分类进损益的其他综合收益	(18,162)	7,087	-	(1,772)	(12,847)
- 其他权益工具投资价值变动					
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	(1,339,799)
- 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	2,346,750
合计	2,266,574	(753,454)	(1,274,550)	755,534	994,104

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
2022 年 1 月 1 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
利润分配	-	-	-
2023 年 6 月 30 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%。2023 年 4 月 25 日，本行董事会审议通过 2022 年度利润分配方案，按照上一年度净利润的 10%提取法定盈余公积，该方案于 2023 年 7 月 3 日经本行 2023 年第二次临时股东大会审议通过。此外，本行已根据 2022 年 5 月 11 日的股东大会决议，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	
	2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2022 年	2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2022 年
期 / 年初余额	42,027,725	37,215,107	40,303,635	36,231,150
利润分配	152,529	4,812,618	-	4,072,485
期 / 年末余额	42,180,254	42,027,725	40,303,635	40,303,635

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) 2023 年 4 月 25 日, 本行董事会审议通过 2022 年度利润分配方案, 该方案于 2023 年 7 月 3 日经本行 2023 年第二次临时股东大会审议通过。根据股东大会决议, 决定利润分配方案如下:
 - 按 2022 年税后利润的 10% 提取法定盈余公积;
 - 按 2022 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 40.72 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 5.156 元 (含税), 合计分配现金股利人民币 76.15 亿元。
- (2) 本行于 2023 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。
- (3) 根据 2022 年 9 月 26 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。

- (4) 根据2022年5月11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。
- (5) 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。

33 利息净收入

	本集团		本行	
	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间
发放贷款和垫款				
- 公司贷款	21,588,047	18,679,652	21,550,861	18,642,825
- 个人贷款	21,048,754	18,724,727	19,421,457	17,770,450
- 票据贴现	1,184,366	1,213,973	1,184,366	1,213,973
债务工具投资	12,254,728	12,754,728	12,246,180	12,744,230
长期应收款	2,970,149	2,525,617	-	-
拆出资金	1,530,955	1,210,048	1,721,254	1,420,398
存放中央银行款项	1,047,862	970,303	1,047,330	969,849
买入返售金融资产	326,165	236,587	325,376	235,133
存放同业及其他金融机构款项	262,755	228,039	199,445	190,627
利息收入	62,213,781	56,543,674	57,696,269	53,187,485
吸收存款				
- 公司客户	(11,563,473)	(11,360,772)	(11,558,395)	(11,355,400)
- 个人客户	(8,455,078)	(6,807,021)	(8,445,143)	(6,799,265)
已发行债务证券	(6,349,030)	(6,288,560)	(6,241,374)	(6,198,919)
同业及其他金融机构存放款项	(2,951,240)	(2,154,615)	(2,970,311)	(2,158,622)
向中央银行借款	(2,465,958)	(2,549,414)	(2,462,598)	(2,545,862)
拆入资金	(2,425,725)	(1,283,028)	(1,232,060)	(393,850)
卖出回购金融资产款	(776,291)	(499,579)	(775,018)	(499,575)
其他	(49,767)	(62,367)	(48,883)	(49,059)
利息支出	(35,036,562)	(31,005,356)	(33,733,782)	(30,000,552)
利息净收入	27,177,219	25,538,318	23,962,487	23,186,933

34 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2023年1月1日至	2022年1月1日至	2023年1月1日至	2022年1月1日至
	6月30日止期间	6月30日止期间	6月30日止期间	6月30日止期间
代理手续费收入	1,814,896	2,599,557	1,273,419	1,931,111
信用承诺手续费及佣金收入	788,959	597,905	790,828	597,896
托管及其他受托业务佣金收入	412,138	468,413	412,138	468,413
银行卡手续费收入	81,677	81,158	81,668	81,150
结算与清算手续费收入	44,105	41,162	44,097	41,154
顾问和咨询费收入	2,108	1,853	2,108	1,853
其他	13,338	12,204	13,318	12,636
手续费及佣金收入	3,157,221	3,802,252	2,617,576	3,134,213
结算与清算手续费支出	(108,954)	(94,411)	(108,953)	(94,411)
银行卡手续费支出	(56,578)	(25,728)	(56,571)	(25,721)
其他	(269,383)	(90,245)	(107,698)	(71,704)
手续费及佣金支出	(434,915)	(210,384)	(273,222)	(191,836)
手续费及佣金净收入	2,722,306	3,591,868	2,344,354	2,942,377

35 投资收益

	本集团		本行	
	2023年1月1日至	2022年1月1日至	2023年1月1日至	2022年1月1日至
	6月30日止期间	6月30日止期间	6月30日止期间	6月30日止期间
金融工具持有期间的损益				
- 交易性金融资产	6,302,532	4,419,464	6,285,254	4,386,471
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	198,323	373,204	198,323	373,204
- 其他债权投资	95,452	117,396	90,818	117,396
- 以摊余成本计量的债务工具	59,157	11,206	59,157	11,206
- 交易性金融负债	(46,478)	3,287	(46,478)	3,287
- 衍生金融工具	(163,603)	63,107	(163,603)	63,107
- 交易性金融资产	(562,308)	(172,890)	(562,308)	(172,890)
合计	5,883,075	4,814,774	5,861,163	4,781,781

36 公允价值变动净收益

	本集团		本行	
	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间
交易性金融资产	2,501,393	491,060	2,504,424	482,735
衍生金融工具	(39,085)	19,472	(40,073)	19,472
交易性金融负债	(3,407)	113	(3,407)	113
其他	3,418	-	3,418	-
合计	2,462,319	510,645	2,464,362	502,320

37 业务及管理费

	本集团		本行	
	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间
员工成本				
- 工资及奖金	4,092,993	4,030,826	3,905,880	3,877,659
- 社会保险费及补充保险	716,045	652,355	689,245	636,324
- 其他福利	548,358	485,507	521,459	467,756
小计	5,357,396	5,168,688	5,116,584	4,981,739
物业及设备支出				
- 折旧和摊销	641,605	597,773	625,301	582,492
- 租赁及物业管理费	68,810	54,565	62,892	52,214
- 公共事业费	35,619	32,528	34,928	32,021
- 其他	148,075	168,303	130,611	158,094
小计	894,109	853,169	853,732	824,821
其他办公及行政费用	1,870,185	1,140,474	1,569,563	1,070,328
合计	8,121,690	7,162,331	7,539,879	6,876,888

38 信用减值损失

	本集团		本行	
	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	10,068,522	10,013,882	9,439,484	9,486,571
长期应收款	361,000	320,230	-	-
买入返售金融资产	18,766	(45,885)	19,213	(45,885)
存放同业及其他金融机构款项	(27,637)	(63,936)	(27,294)	(63,886)
其他债权投资	(104,898)	901,183	(96,592)	901,183
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	(212,187)	638,823	(212,187)	638,823
拆出资金	(325,494)	(167,850)	(409,140)	(167,831)
预计负债	(814,230)	286,629	(814,230)	286,629
债权投资	(1,142,491)	(1,519,930)	(1,142,557)	(1,519,786)
其他资产	(29,534)	(41,145)	(30,767)	(41,924)
合计	7,791,817	10,322,001	6,725,930	9,473,894

39 所得税费用

(1) 所得税费用组成

	本集团		本行	
	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间
当期所得税	4,962,050	4,384,249	4,404,603	3,936,130
递延所得税	844,146	(315,032)	848,896	(333,197)
汇算清缴及以前年度差异调整	(998,501)	(703,993)	(954,735)	(712,790)
合计	4,807,695	3,365,224	4,298,764	2,890,143

(2) 所得税费用与会计利润的关系

注	本集团		本行	
	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间
利润总额	22,433,659	17,214,457	20,440,388	15,334,286
按照适用所得税率25% 计算的所得税	5,608,415	4,303,614	5,110,097	3,833,572
非应税收入的影响 (a)	(2,480,508)	(2,197,079)	(2,475,005)	(2,192,396)
不可抵扣的费用的影响	1,296,707	1,781,101	1,296,707	1,781,030
汇算清缴差异及其他	383,081	(522,412)	366,965	(532,063)
所得税费用	4,807,695	3,365,224	4,298,764	2,890,143

(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母公司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

		2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间
	注		
归属于母公司普通股股东的合并净利润	(a)	16,260,129	12,620,343
发行在外普通股的加权平均数(千股)	(b)	14,967,933	14,769,634
基本每股收益(人民币元)		1.09	0.85

(a) 归属于母公司普通股股东的合并净利润计算过程如下:

		2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间
归属于母公司股东的合并净利润		17,020,129	13,380,343
减: 归属于母公司其他权益工具持有者的 净利润		(760,000)	(760,000)
归属于母公司普通股股东的合并净利润		16,260,129	12,620,343

(b) 普通股的加权平均数计算过程如下:

		2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间
期初已发行普通股股数(千股)		14,769,657	14,769,629
本期可转换公司债券转股的影响(千股)		198,276	5
发行在外普通股的加权平均数(千股)		14,967,933	14,769,634

(2) 稀释每股收益

本集团稀释每股收益以归属于母公司普通股股东的合并净利润 (稀释) 除以母公司发行在外普通股的加权平均数 (稀释) 计算。

本集团

		2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
	注		
归属于母公司普通股股东的 合并净利润 (稀释)	(a)	16,669,301	13,040,376
发行在外普通股的加权平均数 (稀释) (千股)	(b)	17,568,435	17,909,225
稀释每股收益 (人民币元)		0.95	0.73

(a) 归属于母公司普通股股东的合并净利润 (稀释) 计算过程如下:

		2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
归属于母公司普通股股东的合并净利润		16,260,129	12,620,343
稀释调整:			
可转换公司债券负债部分确认的 利息 (税后)		409,172	420,033
归属于母公司普通股股东的 合并净利润 (稀释)		16,669,301	13,040,376

(b) 普通股的加权平均数 (稀释) 计算过程如下:

	<u>2023 年 1 月 1 日至</u> <u>6 月 30 日止期间</u>	<u>2022 年 1 月 1 日至</u> <u>6 月 30 日止期间</u>
发行在外普通股的加权平均数 (千股)	14,967,933	14,769,634
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)	2,600,502	3,139,591
发行在外普通股的加权平均数 (稀释) (千股)	17,568,435	17,909,225

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	
	<u>2023 年 1 月 1 日至</u> <u>6 月 30 日止期间</u>	<u>2022 年 1 月 1 日至</u> <u>6 月 30 日止期间</u>	<u>2023 年 1 月 1 日至</u> <u>6 月 30 日止期间</u>	<u>2022 年 1 月 1 日至</u> <u>6 月 30 日止期间</u>
净利润	17,625,964	13,849,233	16,141,624	12,444,143
加 / (减) :				
信用减值损失	7,791,817	10,322,001	6,725,930	9,473,894
折旧及摊销	699,026	637,746	628,143	586,683
处置固定资产、无形资产和其他长期资产 净收益	(8,439)	(68,360)	(9,185)	(68,360)
公允价值变动净收益	(2,462,319)	(510,645)	(2,464,362)	(502,320)
汇兑净 (收益) / 损失	(1,061,806)	677,208	(1,035,896)	677,208
投资收益	(4,367,824)	(4,164,156)	(4,345,912)	(4,164,156)
债务工具投资利息收入	(12,254,728)	(12,754,728)	(12,246,180)	(12,744,230)
发行债务证券利息支出	6,349,030	6,288,560	6,241,374	6,198,919
租赁负债利息支出	25,944	22,893	25,283	22,469
递延所得税资产减少 / (增加)	844,146	(315,032)	848,896	(333,197)
经营性应收项目的增加	(208,228,439)	(206,095,283)	(181,314,891)	(189,926,554)
经营性应付项目的增加	321,269,969	232,576,675	297,230,098	220,898,641
经营活动产生的现金流量净额	126,222,341	40,466,112	126,424,922	42,563,140

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	本集团		本行	
	2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
现金及现金等价物的期末余额	86,658,464	56,267,035	68,764,121	52,713,506
减: 现金及现金等价物的期初余额	(63,953,659)	(90,356,190)	(57,714,355)	(83,328,209)
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	22,704,805	(34,089,155)	11,049,766	(30,614,703)

(3) 现金及现金等价物分析如下:

	本集团		本行	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 6 月 30 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 6 月 30 日
库存现金	1,616,844	1,336,046	1,613,935	1,330,603
存放中央银行非限制性款项	15,315,903	10,780,503	15,306,820	10,774,302
原始到期日不超过三个月的存放同及其他 金融机构款项	42,537,427	32,063,945	37,597,935	27,686,066
原始到期日不超过三个月的拆出资金	5,327,473	3,105,666	9,742,131	4,205,666
原始到期日不超过三个月的买入返售金融 资产	21,860,817	8,980,875	4,503,300	8,716,869
现金及现金等价物的期末余额	86,658,464	56,267,035	68,764,121	52,713,506

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	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
向中央银行借款	192,594,725	183,892,000	192,594,725	183,892,000
卖出回购金融资产款	23,184,539	63,062,358	23,184,539	63,062,358
吸收存款	20,450,645	20,805,000	20,450,645	20,805,000
其他负债	200,000	752,000	-	-
拆入资金	442,939	-	-	-
合计	236,872,848	268,511,358	236,229,909	267,759,358

上述交易是按相关业务的一般标准条款进行。

(a) 担保物的账面价值按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
证券				
- 中国政府债券	274,086,348	274,116,998	274,086,348	274,116,998
- 银行及其他金融机构债券	905,198	8,258,841	905,198	8,258,841
- 其他机构债券	-	4,040,361	-	4,040,361
小计	274,991,546	286,416,200	274,991,546	286,416,200
票据	4,437,514	3,955,358	4,437,514	3,955,358
存放同业及其他金融机构款项	445,000	752,000	-	-
长期应收款	237,222	-	-	-
合计	280,111,282	291,123,558	279,429,060	290,371,558

(b) 担保物的账面价值按资产项目分类

	本集团		本行	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
债权投资	263,449,893	274,104,705	263,449,893	274,104,705
其他债权投资	11,541,653	12,248,095	11,541,653	12,248,095
发放贷款和垫款	4,437,514	3,955,358	4,437,514	3,955,358
存放同业及其他金融机构款项	445,000	752,000	-	-
长期应收款	237,222	-	-	-
交易性金融资产	-	63,400	-	63,400
合计	280,111,282	291,123,558	279,429,060	290,371,558

(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和债券借出交易等，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债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：

	2023年6月30日		2022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	9,964,611	9,092,582	8,092,116	7,067,475
债券借出交易	11,085,832	-	5,607,489	-
合计	21,050,443	9,092,582	13,699,605	7,067,475

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得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 2023 年 6 月 30 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（2022 年 12 月 31 日：人民币 0.27 亿元）。

除上述证券化交易外，截至 2023 年 6 月 30 日，本集团及本行将面值为人民币 140.25 亿元（2022 年 12 月 31 日：人民币 140.25 亿元）的信贷资产转让给证券化实体，本集团及本行在上述交易中既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产的控制。本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。截至 2023 年 6 月 30 日，本集团及本行继续确认的资产价值为人民币 22.69 亿元（2022 年 12 月 31 日：人民币 21.81 亿元）。

信贷资产转让

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团直接向第三方转让不良贷款人民币 9.02 亿元，均终止确认（2022 年度：人民币 7.05 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。

本集团及本行在在这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
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 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
苏银金租	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
苏银消费金融	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 2023 年 6 月 30 日及 2022 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：

	2023 年 6 月 30 日			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
投资基金	186,435,827	-	-	186,435,827
信托计划	2,513,774	49,056,503	-	51,570,277
资产支持证券	7,068,117	29,427,465	8,108,947	44,604,529
理财产品	10,926,762	-	-	10,926,762
资产管理计划	713,644	4,945,345	-	5,658,989
合计	207,658,124	83,429,313	8,108,947	299,196,384

	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

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 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值 / 最大损失敞口列示如下：

	2023 年 6 月 30 日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
投资基金	186,435,827	-	-	186,435,827
信托计划	2,513,774	49,056,503	-	51,570,277
资产支持证券	4,798,930	29,427,465	8,108,947	42,335,342
理财产品	10,160,156	-	-	10,160,156
资产管理计划	713,644	4,945,345	-	5,658,989
合计	204,622,331	83,429,313	8,108,947	296,160,591

	2022 年 12 月 31 日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
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

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 2023 年 6 月 30 日，本集团应收管理及其他服务手续费在合并资产负债表中反映的资产项目账面价值为人民币 1.78 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 2.26 亿元)。

截至 2023 年 6 月 30 日及 2022 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：

	<u>2023 年 6 月 30 日</u>		
交易性金融资产			
- 资产支持证券			2,269,187
- 理财产品			766,606
			<hr/>
合计			<u>3,035,793</u>
	<hr/> <u>2022 年 12 月 31 日</u> <hr/>		
	<u>交易性金融资产</u>	<u>债权投资</u>	<u>合计</u>
资产支持证券	2,181,261	850	2,182,111
理财产品	624,325	-	624,325
			<hr/>
合计	<u>2,805,586</u>	<u>850</u>	<u>2,806,436</u>

理财产品和资产支持证券的最大损失敞口为其在报告日的公允价值。

截至 2023 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品及资产支持证券的规模余额为人民币 4,465 亿元及人民币 56 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 4,383 亿元及人民币 67 亿元)。

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

本集团已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要包括本集团发行的非保本理财产品。自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间及自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间，本集团在该类非保本理财产品中赚取的手续费及佣金收入不重大。

本集团无于 2023 年 1 月 1 日之后发行并于 2023 年 6 月 30 日之前到期的非保本理财产品 (于 2022 年 1 月 1 日之后发行并于 2022 年 6 月 30 日之前到期的非保本理财产品：无)。

七 分部报告

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

公司金融业务

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

个人金融业务

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

资金业务

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

其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

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

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

经营分部利润、资产及负债信息如下：

本集团

	2023年1月1日至2023年6月30日止期间				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入 / (支出)	15,826,578	13,088,490	(1,737,849)	-	27,177,219
分部间利息净收入 / (支出)	3,334,276	(1,680,529)	(1,653,747)	-	-
利息净收入 / (支出)	19,160,854	11,407,961	(3,391,596)	-	27,177,219
手续费及佣金收入	1,383,348	632,459	1,141,414	-	3,157,221
手续费及佣金支出	(147,391)	(85,523)	(202,001)	-	(434,915)
手续费及佣金净收入	1,235,957	546,936	939,413	-	2,722,306
投资收益	-	-	5,883,075	-	5,883,075
其他收益	388,405	-	-	74,430	462,835
公允价值变动净收益	-	-	2,462,319	-	2,462,319
汇兑净收益	79,003	1,981	(56,618)	-	24,366
其他业务收入	-	-	-	102,312	102,312
资产处置收益	-	-	-	8,439	8,439
营业收入	20,864,219	11,956,878	5,836,593	185,181	38,842,871
税金及附加	(215,848)	(152,986)	(32,602)	(217)	(401,653)
业务及管理费	(4,658,358)	(2,917,778)	(490,759)	(54,795)	(8,121,690)
信用减值损失	(3,572,739)	(5,236,491)	1,017,287	126	(7,791,817)
其他业务支出	-	-	-	(57,421)	(57,421)
营业支出	(8,446,945)	(8,307,255)	493,926	(112,307)	(16,372,581)
营业利润	12,417,274	3,649,623	6,330,519	72,874	22,470,290
加：营业外收入	-	-	-	6,261	6,261
减：营业外支出	-	-	-	(42,892)	(42,892)
利润总额	12,417,274	3,649,623	6,330,519	36,243	22,433,659
其他分部信息：					
折旧及摊销	(374,414)	(234,502)	(32,380)	(57,730)	(699,026)
资本性支出	1,073,608	171,247	28,146	-	1,273,001

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

八 承诺及或有事项

1 信用承诺

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

贷款承诺及信用卡额度金额是指未支用的贷款承诺及信用卡额度全部支用时的金额。银行承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。保函及信用证的承诺金额是指假如交易另一方未能完全履行合同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>2023 年 6 月 30 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
贷款承诺		
- 原到期日 1 年以内	3,298,885	2,356,684
- 原到期日 1 年以上 (含 1 年)	33,737,756	43,059,988
未使用的信用卡额度	51,183,372	42,691,268
小计	88,220,013	88,107,940
银行承兑汇票	316,506,161	297,018,679
保函	43,847,955	44,315,903
信用证	71,494,536	62,741,390
小计	431,848,652	404,075,972
合计	520,068,665	492,183,912

2 信用承诺的信用风险加权金额

本集团

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
信用承诺的信用风险加权金额	103,478,400	106,480,955

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：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
已签约但未支付	152,770	216,761
已批准但未签约	90,454	47,715

4 债券承销及兑付承诺

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

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
兑付义务	14,563,625	13,646,837

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2023年6月30日，本集团尚未终审判决的诉讼案件中，本集团作为被告的案件共计25件，涉案金额为人民币1.54亿元(2022年12月31日：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)，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337万元的预计负债(2022年12月31日：人民币336万元)。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>2023年6月30日</u>	<u>2022年12月31日</u>
委托贷款	<u>50,903,101</u>	<u>49,846,326</u>
委托贷款资金	<u>50,903,101</u>	<u>49,846,326</u>

十 金融工具风险管理

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

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

风险管理体系

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

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

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

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

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

1 信用风险

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

信贷业务

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

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

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

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

本集团采用信贷资产风险分类方法管理信贷资产的信用风险。为确保本集团现行的信贷资产风险分类机制符合国家金融监督管理总局相关法规要求，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

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

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

第二阶段：自初始确认后信用风险显著增加，但尚未发生信用减值的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

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

信用风险显著增加的判断

信用风险显著增加的判断标准包括但不限于以下标准：

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

根据监管机构相关通知政策，本集团审慎评估受新型冠状病毒肺炎疫情影响的借款人的贷款延期延付申请，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 2023 年 6 月 30 日，本集团及本行已发生信用减值的发放给公司客户的贷款和垫款分别为人民币 113.58 亿元及人民币 113.44 亿元 (2022 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 124.32 亿元及人民币 124.17 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 41.01 亿元及人民币 40.94 亿元 (2022 年 12 月 31 日：本集团及本行分别为人民币 40.72 亿元及人民币 40.66 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>2023 年 6 月 30 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
存放中央银行款项	147,759,689	140,825,652
存放同业及其他金融机构款项	44,028,805	44,124,631
拆出资金	87,641,076	69,656,507
衍生金融资产	3,314,468	1,708,980
买入返售金融资产	21,841,583	4,619,628
发放贷款和垫款	1,694,100,913	1,556,170,969
金融投资		
交易性金融资产	393,119,726	377,571,282
债权投资	549,512,272	517,641,295
其他债权投资	223,085,739	158,751,177
长期应收款	91,310,120	72,646,111
其他	8,621,301	5,343,201
	3,264,335,692	2,949,059,433
小计		
信用承诺	517,663,592	488,998,696
	3,781,999,284	3,438,058,129
最大信用风险敞口	3,781,999,284	3,438,058,129

(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：

	2023 年 6 月 30 日							
	账面余额			预期信用减值准备				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
存放中央银行款项	147,759,689	-	-	147,759,689	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	44,076,194	-	-	44,076,194	(47,389)	-	-	(47,389)
拆出资金	87,952,508	-	-	87,952,508	(311,432)	-	-	(311,432)
买入返售金融资产	21,866,682	-	-	21,866,682	(25,099)	-	-	(25,099)
发放贷款和垫款	1,523,570,943	79,889,482	16,905,621	1,620,366,046	(34,194,047)	(11,647,633)	(13,074,710)	(58,916,390)
债权投资	542,829,357	7,284,708	11,757,666	561,871,731	(4,558,827)	(2,764,494)	(5,036,138)	(12,359,459)
合计	2,368,055,373	87,174,190	28,663,287	2,483,892,850	(39,136,794)	(14,412,127)	(18,110,848)	(71,659,769)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款	132,117,515	533,742	-	132,651,257	-	-	-	-
其他债权投资	222,256,580	829,159	-	223,085,739	-	-	-	-
合计	354,374,095	1,362,901	-	355,736,996	-	-	-	-
信用承诺	505,689,166	14,340,367	39,132	520,068,665	(1,931,900)	(453,032)	(20,141)	(2,405,073)

2022 年 12 月 31 日

	账面余额			预期信用减值准备			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	
以摊余成本计量的金融资产							
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	1,375,864,675	53,555,303	17,190,954	1,446,630,932	(32,268,638)	(9,312,436)	(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)	(14,314,710)
合计	2,148,272,927	66,267,958	23,990,467	2,238,531,352	(39,082,345)	(13,263,612)	(69,714,384)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产							
发放贷款和垫款	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	322,337,187	319,058	316,646	322,972,891	-	-	-
信用承诺	480,456,541	11,692,970	34,401	492,183,912	(2,475,979)	(688,930)	(3,185,216)

注：以摊余成本计量的其他金融资产采用简化方法计提减值准备，不适用三阶段划分。于 2023 年 6 月 30 日，本集团采用简化方法计提减值准备的金融资产中，已发生信用减值的金融资产账面余额为人民币 6.22 亿元，已计提减值准备人民币 4.48 亿元（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）。

(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

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
A 至 AAA 级	137,756,243	109,991,928
无评级	14,558,664	7,701,309
	152,314,907	117,693,237
合计		

(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

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
A 至 AAA 级	689,155,373	575,943,962
低于 A 级	12,688,503	10,642,972
无评级	74,992,714	96,159,707
	776,836,590	682,746,641
合计		

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

本集团高度重视基准利率改革事宜，有序推进本集团基准利率改革工作的落地与实施。截止 2023 年 6 月 30 日，所有 LIBOR 品种均停止报价。本集团已严格按照各 LIBOR 品种退出时间节点稳妥推进转换工作，实现新旧基准利率平稳过渡，相关业务有序开展。

(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

	2023年6月30日					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	1,840,360	147,536,173	-	-	-	149,376,533
存放同业及其他金融机构款项、拆出资金	1,574,612	58,771,141	41,176,139	30,147,989	-	131,669,881
买入返售金融资产	5,865	21,835,718	-	-	-	21,841,583
发放贷款和垫款 (注 i)	6,968,647	493,740,292	837,326,601	194,322,937	161,742,436	1,694,100,913
投资 (注 ii)	254,329,160	82,204,850	159,370,262	388,094,576	281,901,541	1,165,900,389
长期应收款 (注 iii)	948,123	85,677,854	1,670,762	2,851,162	162,219	91,310,120
其他金融资产	11,935,769	-	-	-	-	11,935,769
金融资产合计	277,602,536	889,766,028	1,039,543,764	615,416,664	443,806,196	3,266,135,188
金融负债						
向中央银行借款	2,659,208	54,477,000	138,457,725	-	-	195,593,933
同业及其他金融机构存放款项、拆入资金	2,478,253	184,854,963	236,088,612	1,442,939	-	424,864,767
交易性金融负债	5,852,817	-	-	-	-	5,852,817
卖出回购金融资产款	154,711	48,990,276	5,190,036	-	-	54,335,023
吸收存款	34,642,601	915,262,870	455,009,165	473,672,310	5,000,845	1,883,587,791
已发行债务证券	1,588,863	134,223,252	227,898,638	67,991,479	19,997,722	451,699,954
其他金融负债	19,712,492	99,982	292,604	833,725	202,922	21,141,725
金融负债合计	67,088,945	1,337,908,343	1,062,936,780	543,940,453	25,201,489	3,037,076,010
净敞口 / (缺口)	210,513,591	(448,142,315)	(23,393,016)	71,476,211	418,604,707	229,059,178

	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

- (i) 以上列示为 3 个月以内的发放贷款和垫款包括于 2023 年 6 月 30 日余额为人民币 66.54 亿元的逾期金额 (扣除减值损失准备) (2022 年 12 月 31 日: 人民币 69.49 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 2023 年 6 月 30 日余额为人民币 6.49 亿元的逾期金额 (扣除减值损失准备) (2022 年 12 月 31 日: 人民币 13.74 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 2023 年 6 月 30 日余额为人民币 1.99 亿元的逾期金额 (扣除减值损失准备) (2022 年 12 月 31 日: 人民币 2.49 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	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
利率变动 (基点)		
+200	(466,378)	2,236,989
-200	153,676	(3,047,426)
	权益敏感性	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
利率变动 (基点)		
+200	(7,812,041)	(6,623,373)
-200	8,607,274	7,192,224

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

- (i) 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (ii) 所有在一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；
- (iii) 存放中央银行款项及存出和吸收的活期存款利率保持不变；
- (iv) 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- (v) 资产和负债组合无其他变化；

- (vi) 其他变量 (包括汇率) 保持不变; 及
- (vii) 未考虑利率变动对客户行为、市场价格和表外产品的影响。

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

(2) 汇率风险

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

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

(a) 汇率风险敞口

本集团于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

本集团

	2023年6月30日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
金融资产				
现金及存放中央银行款项	143,813,231	5,499,013	64,289	149,376,533
存放同业及其他金融机构 款项、拆出资金	107,549,497	7,640,236	16,480,148	131,669,881
买入返售金融资产	21,841,583	-	-	21,841,583
发放贷款和垫款	1,686,125,163	6,539,944	1,435,806	1,694,100,913
投资(注 i)	1,085,199,559	74,137,153	6,563,677	1,165,900,389
长期应收款	91,310,120	-	-	91,310,120
其他金融资产	8,252,766	3,471,223	211,780	11,935,769
金融资产合计	3,144,091,919	97,287,569	24,755,700	3,266,135,188
金融负债				
向中央银行借款	195,593,933	-	-	195,593,933
同业及其他金融机构存放 款项、拆入资金	398,754,727	26,110,040	-	424,864,767
交易性金融负债	5,852,817	-	-	5,852,817
卖出回购金融资产款	32,402,241	21,931,852	930	54,335,023
吸收存款	1,808,930,089	61,882,794	12,774,908	1,883,587,791
已发行债务证券	451,699,954	-	-	451,699,954
其他金融负债	18,551,455	353,733	2,236,537	21,141,725
金融负债合计	2,911,785,216	110,278,419	15,012,375	3,037,076,010
净头寸	232,306,703	(12,990,850)	9,743,325	229,059,178
信用承诺	484,297,255	24,871,315	8,495,022	517,663,592
衍生金融工具(注 ii)	(2,730,659)	18,464,652	(14,868,641)	865,352

	2022 年 12 月 31 日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
金融资产				
现金及存放中央银行款项	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)

(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	
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
汇率变动		
对人民币升值 5%	13,068	318,163
对人民币贬值 5%	(13,068)	(318,163)

有关的分析基于以下假设：

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

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

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

3 流动性风险

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

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

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

(1) 剩余到期日分析

下表列示于各资产负债表日金融资产与金融负债根据相关剩余到期日的分析：

本集团

	2023 年 6 月 30 日						合计
	无期限	逾期 / 即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	
金融资产							
现金及存放中央银行款项	132,437,795	16,938,738	-	-	-	-	149,376,533
存放同业及其他金融机构款项、拆出资金	-	37,322,906	11,773,936	9,983,841	41,901,210	30,687,988	131,669,881
买入返售金融资产	-	-	21,841,583	-	-	-	21,841,583
发放贷款和垫款	-	6,654,281	149,396,517	212,853,881	667,965,778	366,711,054	290,519,402
投资 (注 a)	244,524,186	649,235	27,566,335	36,022,727	162,673,003	403,869,931	1,694,100,913
长期应收款	-	199,317	4,227,957	5,501,851	26,723,914	52,165,896	1,165,900,389
其他金融资产	-	8,579,954	426,488	546,115	1,961,969	421,243	91,310,120
金融资产合计	376,961,981	70,344,431	215,232,816	264,908,415	901,225,874	853,856,112	3,266,135,188
金融负债							
向中央银行借款	-	-	8,617,355	46,611,456	140,365,122	-	-
同业及其他金融机构存放款项、拆入资金	-	74,589,183	57,602,370	53,038,700	238,183,030	1,451,484	-
交易性金融负债	5,804,602	48,215	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	45,031,026	4,041,736	5,262,261	-	-
吸收存款	-	549,065,067	180,333,311	192,571,109	466,356,730	490,250,104	5,011,470
已发行债务证券	-	-	54,626,859	80,475,895	212,585,043	84,014,435	19,997,722
其他金融负债	-	8,238,972	431,088	2,369,379	7,850,535	1,472,750	779,001
金融负债合计	5,804,602	631,941,437	346,642,009	379,108,275	1,070,602,721	577,188,773	3,037,076,010
净头寸	371,157,379	(561,597,006)	(131,409,193)	(114,199,860)	(169,376,847)	276,667,339	229,059,178
衍生金融工具名义金额	-	-	102,404,199	143,833,482	270,176,831	61,224,566	577,639,078

	2022 年 12 月 31 日						合计
	无期限	逾期 / 即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	
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	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	1,054,187,778
长期应收款	-	249,428	3,035,597	5,704,428	22,436,283	39,783,159	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	348,973,926	64,642,515	224,483,707	298,155,053	742,532,848	763,136,289	2,951,027,307
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	478,305,197
其他金融负债	-	7,372,585	537,904	1,915,196	6,837,107	1,490,354	18,718,616
金融负债合计	9,032,456	545,384,085	351,889,877	252,441,549	1,057,951,032	505,595,556	2,742,857,643
净头寸	339,941,470	(480,741,570)	(127,406,170)	45,713,504	(315,418,184)	257,540,733	208,169,664
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

(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

	2023年6月30日								
	账面价值	未折现现金流	无期限	逾期 / 即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融负债									
向中央银行借款	195,593,933	197,975,987	-	-	8,627,447	46,810,014	142,538,526	-	-
同业及其他金融机构									
存放款项、拆入资金	424,864,767	429,318,708	-	74,589,183	57,662,949	53,775,295	241,753,602	1,537,679	-
交易性金融负债	5,852,817	5,852,817	5,804,602	48,215	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	54,335,023	54,538,005	-	-	45,056,007	4,066,581	5,415,417	-	-
吸收存款	1,883,587,791	1,898,104,606	-	549,065,067	180,796,600	193,121,213	470,547,609	498,672,077	5,902,040
已发行债务证券	451,699,954	467,652,168	-	-	54,680,000	80,996,000	217,444,625	92,859,543	21,672,000
其他金融负债	18,692,609	18,832,130	-	8,238,972	227,560	1,871,717	6,640,256	1,054,547	799,078
非衍生金融负债合计	3,034,626,894	3,072,274,421	5,804,602	631,941,437	347,050,563	380,640,820	1,084,340,035	594,123,846	28,373,118
衍生金融工具									
以净额交割的衍生金融工具									
- 现金流入合计		1,304,441	-	-	253,194	149,342	963,591	(61,686)	-
- 现金流出合计		101,046,278	-	-	30,864,899	14,932,268	48,408,360	6,840,751	-
以净额交割的衍生金融工具		(99,741,837)	-	-	(30,611,705)	(14,782,926)	(47,444,769)	(6,902,437)	-
以净额交割的衍生金融工具		(439,089)	-	-	(33,375)	(148,452)	(240,181)	(17,081)	-
衍生金融工具合计		865,352	-	-	219,819	890	723,410	(78,767)	-
信用承诺		520,068,665	-	66,183,980	95,334,434	126,384,356	174,830,233	45,510,453	11,825,209

	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									
以净额交割的衍生金融工具									
- 现金流入合计		(109,937)	-	-	22,579	(37,956)	(117,957)	23,397	-
- 现金流出合计		54,319,685	-	-	15,225,181	10,602,643	20,699,953	7,791,908	-
以净额交割的衍生金融工具		(54,429,622)	-	-	(15,202,602)	(10,640,599)	(20,817,910)	(7,768,511)	-
衍生金融工具合计		14,308	-	-	180,932	(168,417)	(1,915)	3,708	-
信用承诺		(95,629)	-	-	203,511	(206,373)	(119,872)	27,105	-
		492,183,912	-	53,011,845	83,247,897	85,738,850	197,703,729	57,679,379	14,802,212

4 操作风险

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

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

本集团通过建立专兼职的操作风险管理队伍、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 2023 年 6 月 30 日，本集团非持续以公允价值计量的资产和负债不重大。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

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

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

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

本集团

	2023年6月30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	-	3,313,301	1,167	3,314,468
发放贷款和垫款	-	115,367,434	17,283,823	132,651,257
交易性金融资产				
- 投资基金	152,870,626	79,823,120	-	232,693,746
- 债券投资	-	104,071,789	-	104,071,789
- 理财产品投资	2,750,650	3,492,271	4,683,841	10,926,762
- 资产支持证券	-	7,068,117	-	7,068,117
- 资产管理计划和信托计划投资	-	-	3,227,418	3,227,418
- 股权投资	221,449	-	115,536	336,985
- 其他投资	-	34,794,909	-	34,794,909
其他债权投资				
- 债券投资	-	207,664,518	322,516	207,987,034
- 资产支持证券	-	8,108,947	-	8,108,947
- 其他投资	-	6,989,758	-	6,989,758
其他权益工具投资				
- 股权投资	-	-	182,652	182,652
持续以公允价值计量的资产总额	155,842,725	570,694,164	25,816,953	752,353,842
负债				
衍生金融负债	-	2,449,116	-	2,449,116
交易性金融负债	1,774,381	4,078,436	-	5,852,817
持续以公允价值计量的负债总额	1,774,381	6,527,552	-	8,301,933

	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
- 理财产品投资	29,137	2,003,015	20,992,246	23,024,398
- 资产管理计划和信托计划投资	-	-	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	536,996,145	45,998,448	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

(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。票据贴现的公允价值采用现金流量折现法来确定，现金流量贴现模型使用的主要参数包括相关市场收益率曲线等，相关市场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：

	2023年 6月30日的 公允价值	估值技术	不可观察输入值	范围区间 / 数值
票据贴现	17,283,823	现金流量折现法	风险调整折现率	[1.96%, 2.16%]
净值型理财产品	4,683,841	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	2,454,964	现金流量折现法	风险调整折现率	[4.30%, 5.94%]
开放式资产管理计划和信托计划	772,454	参考最近交易市场法	不适用	不适用
债券投资	322,516	成本法	不适用	不适用
非上市权益工具	298,188	上市公司比较法	流动性折价	20%
场外总收益互换	1,167	现金流量折现法	风险调整折现率	[1.70%, 1.80%]
合计	25,816,953			

	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	20,992,246	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%, 1.51%]
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%]
合计	45,998,448			

本集团投资或持有的固定期限资产管理计划和信托计划、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可供出售权益工具的公允价值，并对其进行流动性折价调整。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、开放式资产管理计划和信托计划采用参考最近交易市场法来确定其公允价值。

截至 2023 年 6 月 30 日及 2022 年 12 月 31 日，采用其他合理的不可观察输入值替换模型中原有的不可观察输入值对公允价值计量结果的影响不重大。

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

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

本集团

2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间

资产	期初余额	本期利得或损失总额		购买和结算		期末余额	对于期末持有的资产,计入损益的当期未实现利得 / (损失)
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
衍生金融资产							
- 利率衍生工具	3,219	(1,024)	-	-	(1,028)	1,167	(1,024)
发放贷款和垫款							
- 票据贴现	13,548,162	223,972	(14,259)	104,857,351	(101,331,403)	17,283,823	-
交易性金融资产							
- 理财产品投资	20,992,246	218,484	-	-	(16,526,889)	4,683,841	44,291
- 资产管理计划和信托计划投资	10,814,947	237,972	-	25,400,000	(33,225,501)	3,227,418	(203,369)
- 股权投资	99,204	16,332	-	-	-	115,536	16,332
其他债权投资							
- 债券投资	316,646	16,260	-	-	(10,390)	322,516	16,260
其他权益工具投资							
- 股权投资	224,024	-	(41,372)	-	-	182,652	-
合计	45,998,448	711,996	(55,631)	130,257,351	(151,095,211)	25,816,953	(127,510)

2022 年

	年初余额	本年利得或损失总额		购买和 购买	对于期末持有的资 产,计入损益的当期 未实现利得/(损失)
		计入损益	计入其他综合收益		
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	13,548,162 -
交易性金融资产					
- 理财产品投资	26,452,880	640,641	-	14,190,000	20,992,246 337,490
- 资产管理计划和信托计划投资	986,353	860,828	-	63,860,000	10,814,947 2,947
- 股权投资	108,436	(7,431)	-	-	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	1,582,107	22,974	97,497,575	45,998,448 327,493

上述于 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间及 2022 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：

	2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2022 年
本期计入损益的已实现的利得		
- 利息收入	194,147	91,782
- 投资收益	645,359	1,162,832
期末持有的资产本期计入损益的 未实现的利得或损失		
- 公允价值变动净损失	(127,510)	327,493
本期计入其他综合收益的利得或损失		
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款公允价值变动	(14,259)	15,888
- 其他权益工具投资公允价值变动	(41,372)	7,086

持续的第三层次公允价值计量项目，不可观察输入值敏感性分析：

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

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

2 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

于报告期内，本集团以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生重大转换。

3 估值技术变更及变更原因

于报告期内，本集团以公允价值计量所使用的估值技术并未发生重大变更。

4 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

除以下项目外，本集团于2023年6月30日及2022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。

	2023年6月30日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	501,138,435	58,422,652	559,561,087	549,512,272
金融负债				
已发行债务证券	453,673,568	-	453,673,568	451,699,954
	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

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

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

十二 关联方关系及其交易

1 本集团主要股东于报告期内持股比例情况

公司名称	2023年6月30日	2022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”)	7.77%	8.17%
江苏凤凰出版传媒集团有限公司 (以下简称“凤凰集团”)	7.71%	8.11%
华泰证券股份有限公司 (以下简称“华泰证券”)	5.59%	5.88%
江苏宁沪高速公路股份有限公司	4.65%	4.88%
无锡市建设发展投资有限公司	4.58%	4.81%
江苏省广播电视集团有限公司	2.91%	3.06%
苏州国际发展集团有限公司	2.26%	2.38%
扬州市现代金融投资集团有限责任公司	0.48%	0.52%

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：

于 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间进行的
重大交易金额如下：

	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
利息收入	-	-	10,102	222,902	5,232	238,236	0.38%
利息支出	(2,510)	(20,888)	(5,261)	(80,947)	(2,942)	(112,548)	0.32%
手续费及佣金收入	-	32	1	11,537	5	11,575	0.37%
投资收益	-	-	-	3,534	-	3,534	0.06%
公允价值变动净收益	-	-	2,075	104,542	-	106,617	4.33%
业务及管理费	-	(149)	-	(3,602)	-	(3,751)	0.05%
支付的发行费用	-	-	(278)	-	-	(278)	不适用

于 2023 年 6 月 30 日重大往来款项的余额如下：

	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
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	976,613	-	976,613	2.22%
拆出资金	-	-	1,100,180	1,713,578	-	2,813,758	3.20%
衍生金融资产	-	-	644	52,939	-	53,583	1.62%
发放贷款和垫款	-	-	-	13,508,472	249,046	13,757,518	0.78%
交易性金融资产	-	-	-	1,036,577	-	1,036,577	0.26%
债权投资	-	-	-	784,760	-	784,760	0.14%
其他债权投资	-	-	240,357	1,546,113	-	1,786,470	0.80%
同业及其他金融机构存放款项	-	(808)	(1,116,306)	(1,215,300)	-	(2,332,414)	0.84%
拆入资金	-	(600,154)	-	(2,718,077)	-	(3,318,231)	2.26%
衍生金融负债	-	-	(267)	(10,676)	-	(10,943)	0.45%
吸收存款	-	(1,112,757)	(2,098)	(8,957,430)	(593,911)	(10,666,196)	0.57%
其他负债	-	-	-	(55)	-	(55)	0.00%

	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
未使用的信用卡额度	-	-	-	-	106,451	106,451	0.21%
银行承兑汇票	-	5,697	-	207,834	-	213,531	0.07%
开出保函	-	-	-	4,519,441	-	4,519,441	10.31%
开出信用证	-	-	-	20,748	-	20,748	0.03%
委托贷款	-	-	-	170,000	-	170,000	0.33%
授信额度	-	5,697	1,340,537	23,337,523	355,497	25,039,310	不适用

于 2023 年 6 月 30 日的主要表外项目如下:

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

	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	占有关类交易 金额 / 余额的比例
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

于 2022 年 12 月 31 日的主要表外项目如下：

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

3 本集团与关键管理人员之间的交易

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的活动的人员，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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间及 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间，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：

	2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
利息收入	222,163	220,943
利息支出	(4,129)	(4,688)
手续费及佣金收入	1,888	3,247
其他业务收入	2,486	2,060

本行于报告期末与子公司之间的重大往来款项余额如下：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	-	105,279
拆出资金	16,187,419	13,770,452
发放贷款及垫款	313,981	456,337
债权投资	302,992	305,760
其他资产	2,422	1,608
同业及其他金融机构存放款项	(1,604,818)	(1,511,315)
吸收存款	(1,650)	(1,329)
衍生金融负债	(40,440)	-

本行于报告期末与子公司之间的主要表外项目如下：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
开出信用证	1,935,000	2,060,000

所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

5 与年金计划的交易

本集团除向设立的企业年金基金正常供款外，于报告期内未发生其他重大关联交易。

6 重大关联交易

于2023年1月1日至2023年6月30日止期间，本行未发生与关联方之间的重大关联交易(于2022年1月1日至2022年6月30日止期间：未发生)。重大关联交易是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额1%以上，或本行与一个关联方发生交易后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额5%以上的交易。

十三 资本管理

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

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

资本配置

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

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

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

本集团

	<u>2023 年 6 月 30 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
核心一级资本充足率	8.86%	8.79%
一级资本充足率	10.71%	10.87%
资本充足率	12.80%	13.07%
资本基础组成部分		
核心一级资本:		
股本	15,519,094	14,769,657
资本公积	32,203,742	27,699,781
盈余公积	26,519,192	26,519,192
一般风险准备	42,180,254	42,027,725
未分配利润	69,967,463	53,859,863
少数股东资本可计入部分	4,431,335	3,612,667
其他	4,500,395	3,781,754
总核心一级资本	<u>195,321,475</u>	<u>172,270,639</u>
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	(56,698)	(75,027)
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	<u>(56,698)</u>	<u>(498,240)</u>
核心一级资本净额	<u>195,264,777</u>	<u>171,772,399</u>

(接下页)

(承上页)

	<u>2023 年 6 月 30 日</u>	<u>2022 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	590,845	481,689
	<hr/>	<hr/>
总其他一级资本	40,565,603	40,456,447
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
一级资本净额	235,830,380	212,228,846
	<hr/> <hr/>	<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	25,012,155	22,044,107
少数股东资本可计入部分	1,181,689	963,378
	<hr/>	<hr/>
二级资本净额	46,193,844	43,007,485
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
资本净额	282,024,224	255,236,331
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
风险加权资产总额	2,202,992,127	1,953,237,519
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

十四 资产负债表日后事项

本行于 2023 年 7 月 3 日召开 2023 年第二次临时股东大会，批准了 2022 年度利润分配方案。

十五 比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本期间列报要求。

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

1 非经常性损益

根据中国证券业监督管理委员会(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	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间
非流动资产处置收益		8,439	68,360
政府补助		462,835	225,600
其他符合非经常性损益定义的损益项目		(36,631)	6,342
非经常性损益净额	(1)	434,643	300,302
以上有关项目对税务的影响		(100,821)	(79,046)
合计		333,822	221,256
其中影响母公司股东净利润的非经常性损益		333,345	221,977
影响少数股东净利润的非经常性损益		477	(721)

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

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

2 净资产收益率及每股收益

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

	加权平均		基本每股收益		稀释每股收益	
	净资产收益率 (%)		(人民币元)		(人民币元)	
	2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
归属于母公司股东的合并净利润	9.10	8.04	1.09	0.85	0.95	0.73
扣除非经常性损益后归属于 母公司股东的合并净利润	8.91	7.90	1.06	0.84	0.93	0.72

(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母公司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

	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间
归属于母公司普通股股东的合并净利润	16,260,129	12,620,343
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	(333,345)	(221,977)
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股 股东的合并净利润	15,926,784	12,398,366
本行发行在外普通股的加权平均数 (千股)	14,967,933	14,769,634
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (人民币元)	1.06	0.84

(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母公司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

	2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
归属于母公司普通股股东的合并 净利润 (稀释)	16,669,301	13,040,376
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	(333,345)	(221,977)
	16,335,956	12,818,399
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股 股东的合并净利润 (稀释)	16,335,956	12,818,399
	17,568,435	17,909,225
本行发行在外普通股的加权平均数 (稀释) (千股)	17,568,435	17,909,225
	0.93	0.72
扣除非经常性损益后的稀释每股收益 (人民币元)	0.93	0.72

(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母公司普通股股东的合并净利润除以归属于母公司普通股股东的合并净资产的加权平均数计算：

本集团

	2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
归属于母公司普通股股东的合并净利润	16,260,129	12,620,343
归属于母公司普通股股东的合并净资产 的加权平均数	(i) 178,683,069	156,881,634
加权平均净资产收益率	9.10%	8.04%

(i) 归属于母公司普通股股东的合并净资产的加权平均数计算过程如下：

	<u>2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间</u>	<u>2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间</u>
期初归属于母公司普通股股东的合并 净资产	168,657,972	152,252,320
本期归属于母公司普通股股东的 合并综合收益的影响	8,801,228	6,598,544
本期归属于母公司普通股股东的其他影 响	1,223,869	(1,969,230)
期末归属于母公司普通股股东的合并 净资产的加权平均数	<u>178,683,069</u>	<u>156,881,634</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母公司普通股股东的合并净利润除以归属于母公司普通股股东的合并净资产的加权平均数计算：

本集团

	<u>2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间</u>	<u>2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间</u>
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股 股东的合并净利润	15,926,784	12,398,366
归属于母公司普通股股东的合并净资产的 加权平均数	<u>178,683,069</u>	<u>156,881,634</u>
扣除非经常性损益后的加权平均净资产 收益率	<u>8.91%</u>	<u>7.90%</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。