

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

Jiangsu Jiangyin Rural Commercial Bank Co.,LTD.

(股票代码: 002807)



2021 年年度报告

2022 年 3 月

## 第一节 重要提示

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

二、本行于 2022 年 3 月 28 日召开了江苏江阴农村商业银行股份有限公司第七届董事会第八次会议，应出席董事 11 名，实到董事 11 名，以现场结合视频表决方式审议通过了关于《2021 年年度报告》及摘要的议案。

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

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

五、立信会计师事务所（特殊普通合伙）根据《审计准则》对本行 2021 年度财务报告进行了审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

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

七、请投资者认真阅读本年度报告全文，本行已在报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，敬请参阅《江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2021 年年度报告》全文第三节“管理层讨论与分析”中有关风险管理的相关内容。

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

九、本年度报告除特别注明外，均以千元为单位，可能因四舍五入而存在尾差。

## 目录

第一节 重要提示.....	2
第二节 公司简介和主要财务指标.....	5
第三节 管理层讨论与分析.....	12
第四节 公司治理.....	40
第五节 环境和社会责任.....	61
第六节 重要事项.....	64
第七节 股份变动及股东情况.....	70
第八节 优先股相关情况.....	77
第九节 债券相关情况.....	77
第十节 财务报告.....	81
第十一节 商誉减值测试报告.....	223
第十二节 审计报告相关信息.....	223

## 备查文件目录

- 一、载有董事长孙伟先生签名的2021年度报告全文；
- 二、载有本行董事长孙伟、行长宋萍、财务总监及会计机构负责人常惠娟签字的会计报表；
- 三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

## 释义

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

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司信息

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

### 二、联系人和联系方式

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

### 三、信息披露及备置地点

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

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

#### 四、注册变更情况

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

#### 五、其他有关资料

##### 1、公司聘请的会计师事务所

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

##### 2、公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

适用  不适用

##### 3、公司聘请的报告期内的履行持续督导职责的财务顾问

适用  不适用

#### 六、会计数据和财务指标摘要

公司是否因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述以前年度会计数据

是  否

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度	本年较上年增减	2019 年度
营业收入	3,366,710	3,351,289	0.46%	3,404,346
利润总额	1,324,599	1,106,765	19.68%	1,112,598
归属于上市公司股东的净利润	1,273,690	1,056,881	20.51%	1,012,687
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,265,684	1,037,199	22.03%	1,026,424
经营活动产生的现金流量净额	4,074,399	3,347,884	21.70%	11,466,470
基本每股收益（元/股）	0.5864	0.4866	20.51%	0.4971
稀释每股收益（元/股）	0.5178	0.4355	18.90%	0.4396

加权平均净资产收益率	10.15%	8.85%	上升 1.3 个百分点	9.10%
<b>项目</b>	<b>2021 年末</b>	<b>2020 年末</b>	<b>本年较上年增减</b>	<b>2019 年末</b>
总资产	153,127,599	142,766,234	7.26%	126,343,092
总负债	139,961,942	130,506,041	7.25%	114,470,039
归属于上市公司股东的净资产	13,025,795	12,131,493	7.37%	11,757,457

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

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

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

是  否

扣除非经常损益前后的净利润孰低者为负值

是  否

截止披露前一交易日的公司总股本：

截止披露前一交易日的公司总股本（股）	2,172,010,082
--------------------	---------------

用最新股本计算的全面摊薄每股收益：

支付的优先股股利	0
支付的永续债利息（元）	0
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	0.5864

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

## 七、境内外会计准则下会计数据差异

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

适用  不适用

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

况。

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

适用  不适用

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

## 3、境内外会计准则下会计数据差异原因说明

适用  不适用

## 八、分季度财务指标

单位：人民币千元

项目	2021年第一季度	2021年第二季度	2021年第三季度	2021年第四季度
营业收入	814,726	801,647	816,548	933,789
归属于上市公司股东的净利润	228,160	242,475	278,545	524,510
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	229,777	250,181	281,734	503,992
经营性活动产生的现金流量净额	3,931,914	-4,845,383	-1,699,693	6,687,561

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

是  否

## 九、非经常性损益项目及金额

适用  不适用

单位：人民币千元

项目	2021年度	2020年度	2019年度
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	103	23,590	179
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	29,093	15,587	5,185
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-22,469	-16,763	-31,120
减：所得税影响额	5,894	9,991	-12



少数股东权益影响额（税后）	-7,173	-7,259	-12,007
<b>合计</b>	<b>8,006</b>	<b>19,681</b>	<b>-13,737</b>

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

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

适用  不适用

本行不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

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

适用  不适用

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

## 十、吸收存款和发放贷款情况

单位：人民币千元

项目	2021年末	2020年末	2019年末
<b>存款本金总额</b>	<b>114,458,689</b>	<b>103,074,679</b>	<b>93,108,992</b>
其中：对公活期存款	26,865,569	22,683,740	25,465,584
对公定期存款	19,217,100	19,063,113	16,177,050
活期储蓄存款	12,727,867	11,410,923	9,485,907
定期储蓄存款	47,284,312	40,195,513	33,468,774
其他存款（含保证金存款）	8,363,841	9,721,390	8,511,677
加：应计利息	2,988,804	2,684,357	2,179,364
<b>存款账面余额</b>	<b>117,447,493</b>	<b>105,759,036</b>	<b>95,288,357</b>
<b>贷款本金总额</b>	<b>91,470,973</b>	<b>80,229,111</b>	<b>70,197,725</b>
其中：公司贷款和垫款（不含贴现）	59,962,561	52,973,672	48,620,054
贴现	10,105,434	12,768,544	10,943,873
个人贷款和垫款	21,402,978	14,486,895	10,633,798
加：应计利息	163,719	138,342	113,443
<b>减：贷款损失准备</b>	<b>3,919,480</b>	<b>3,146,319</b>	<b>3,236,891</b>

减：应计利息减值准备	8,260	10,781	4,582
贷款和垫款账面余额	87,706,952	77,210,353	67,069,695

## 十一、补充财务指标

监管指标		监管标准	2021年	2020年	2019年
资本状况	资本充足率（%）	≥10.5	14.11	14.48	15.29
	一级资本充足率（%）	≥8.5	12.97	13.36	14.17
	核心一级资本充足率（%）	≥7.5	12.96	13.34	14.16
流动性	流动性比例（本外币）（%）	≥25	93.57	99.05	89.70
	优质流动性资产充足率（%）	≥100	110.84	125.62	139.56
	流动性匹配率（%）	≥100	161.99	173.43	179.49
信用风险	不良贷款率（%）	≤5	1.32	1.79	1.83
	存贷款比例(本外币)（%）	不适用	79.92	77.84	75.39
	单一客户贷款比例（%）	≤10	3.62	3.10	3.23
	最大十家客户贷款比率（%）	≤50	27.82	25.12	26.67
贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率（%）	不适用	0.93	5.10	1.51
	关注类贷款迁徙率（%）	不适用	31.81	79.66	61.75
	次级类贷款迁徙率（%）	不适用	6.39	75.13	25.22
	可疑类贷款迁徙率（%）	不适用	1.59	25.62	24.66
拨备情况	拨备覆盖率（%）	≥150	330.62	224.27	259.13
	贷款拨备比（%）	不适用	4.36	4.02	4.61
盈利能力	成本收入比（%）	≤45	33.40	31.47	31.66
	总资产收益率（%）	不适用	0.87	0.80	0.84
	净利差（%）	不适用	1.89	1.94	2.20
	净息差（%）	不适用	2.14	2.19	2.46

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

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

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

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

入比=业务及管理费用÷营业收入×100%。

## 1、资本充足率

单位：人民币万元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
核心一级资本净额	1299186.87	1211816.85	1173061.64
一级资本净额	1300267.12	1212957.41	1174155.94
二级资本	114735.54	101737.63	92958.44
总资本净额	1415002.66	1314695.04	1267114.37
风险加权资产合计	10026662.95	9081723.95	8284874.92
<b>核心一级资本充足率 (%)</b>	<b>12.96</b>	<b>13.34</b>	<b>14.16</b>
<b>一级资本充足率 (%)</b>	<b>12.97</b>	<b>13.36</b>	<b>14.17</b>
<b>资本充足率 (%)</b>	<b>14.11</b>	<b>14.48</b>	<b>15.29</b>

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

## 2、杠杆率

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2021年9月30日	2021年6月30日	2021年3月31日
一级资本净额	13,002,671	12,576,076	12,113,651	12,478,948
调整后表内外资产余额	164,386,512	157,899,575	157,369,042	158,790,968
<b>杠杆率(%)</b>	<b>7.91</b>	<b>7.96</b>	<b>7.70</b>	<b>7.86</b>

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

## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、报告期内本行所处行业情况

2021 年，全球经济总体保持复苏态势，中国统筹推进疫情防控和经济发展，总体呈现稳中向好、长期向好的态势，全年 GDP 同比增长 8.1%，为银行业的稳健发展提供了良好基础。从行业政策层面来看，金融监管部门精准施策，积极引导商业银行加大对实体经济特别是小微企业、科技创新、绿色发展的支持。同时，银行业也迎来诸多变化：存款利率改革、理财业务创新、理财子公司扩容、数字人民币试点、系统重要性银行名单公布、粤港澳大湾区“跨境理财通”以及房地产金融审慎管理等一系列政策也纷纷落地。在这样的背景下，中国银行业恢复了良好发展态势，资产规模合理增长，信贷结构进一步优化，盈利能力持续增强，资产质量趋于改善，经营业绩稳健增长，行业景气度有所提升。对此，本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，正确分析研究宏观形势，切实把握政策方向，秉持高质量发展理念，保持了较强的市场竞争力，年末江阴辖内存贷款市场份额保持第一。同时，本行异地机构积极融入当地，因地制宜培育自身竞争优势，对全行的利润贡献度持续提升。

### 二、报告期内本行从事的主要业务

#### 1、经营范围

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

#### 2、经营情况概述

2021 年，本行积极应对风险和竞争的多重考验，贯彻新发展理念，落实高质量发展要求，抢先机、快转型、重创新，坚持问题、目标、结果导向，用实干、实绩、实效推动各项业务稳健可持续发展，经营发展总体呈现“稳中有进、稳中提质”的良好态势。回顾 2021 年，重点做好以下四个方面的工作：

1) 主体业务勇攀“新高峰”。一是存款组织量质并举。坚持以场景和流量带增量、稳存量，以产品和

服务拓市场、增份额，储蓄存款保持较好增势，对公存款结构明显趋优，外汇存款超额完成任务。年末各项存款总量达 1144.6 亿元，较年初增 113.8 亿元、增幅 11.0%。同时，依赖高成本产品揽储的经营理念逐步转变，年内存款付息率逐季下降。二是信贷投放速效并重。坚守“支农支小”定位和“零售转型”战略，信贷结构持续优化，服务实体经济和“三农”的能力和水平不断提升。年末贷款总量达 914.7 亿元，较年初增 112.4 亿元、增幅 14.0%。其中，母公司涉农贷款余额 594.8 亿元，较年初增 90.9 亿元、增幅 18.0%；母公司普惠型小微企业贷款余额 197.1 亿元，较年初增 58.6 亿元、增幅 42.3%，户数较年初增 2601 户、增幅 37.4%。三是经营效益稳步提增。牢固树立高质量可持续发展理念，将精细化管理和降本增效工作摆在更加突出的位置，扎实推进增收创效深层次、结构化调整，促进盈利指标稳健提升，全年实现归母净利润 12.7 亿元，同比增长 20.5%。

**2) 改革转型积蓄“新动能”。**一是零售转型显成效。围绕“医、食、住、行、政”五个方面，在做强做优场景金融、决战决胜手机银行、实抓快抓线上贷款上“三向发力”。全年新增收单商户 1.9 万户、增幅 36%；新增手机银行有效户 12.6 万户、增幅 18.3%，总户数达 81.3 万户，交易替代率 98.4%；线上贷款客户数较上年末增长 4929 户、增幅 110.4%，线上贷款余额较上年末增长 4.42 亿元、增幅 101.8%。二是联动营销出成果。建立“营销、信贷、风控”三大体系，对总行机关部室职能进一步梳理优化，形成前台更重营销指导，中后台侧重保障支撑，各机构各司其职、各尽其责的清晰格局。建成 CMMS 和网格化营销系统，有力支撑拓户增量成效进一步显现，全年新增信贷客户 10234 户，增幅 25.7%，信贷客户总数突破 5 万户；新增信用卡 1.8 万张、增幅 23.4%。三是改革创新有突破。合作创新服务模式，成功落地全省首笔对公不动产线上抵押登记业务、“金融+商超”案例、“澄事 E 站”项目等，直连江苏土地市场网“江苏省农村集体经营性建设用地网上交易系统”，大大提升业务便利性和普惠性；大力推广智慧运营，持续优化机具功能，推进笔笔清、智能授权和购物车等项目，持续释放柜面营销服务能力，年内共布设 STM 设备 86 台；试行信贷管理“五集中”，着力推进贷前、贷中及贷后各环节的操作流程重构，最大限度为增户扩面提供保障支撑。

**3) 案防风控取得“新成效”。**一是资产质量进一步压实。加快存量风险处置，年末不良贷款率降至 1.32%，比年初下降 0.47 个百分点。高度重视风险预警信号，狠抓前端风险化解不放松，减轻下迁不良贷款压力，年末逾欠息 60 天内贷款占比持续下降。严控大额贷款增量，不断调优信贷结构，进一步降低户均余额、分散信用风险，年末 5000 万元以上大额贷款占比较年初下降 3.41 个百分点。不断增强风险抵补能力，年末拨备覆盖率 330.62%，比年初提升 106.35 个百分点。二是内控管理进一步夯实。深入推进“内控合规管理建设年”及“问题整改提升年”活动，围绕合规政策的外规内化、制度流程的合规执行、问题的追责整改，进一步修订完善合规考核管理办法，并细化日常规范考核评价，确保“一岗一表、全员覆盖”，将合规管控深度融入制度、流程和系统。统筹执行内外部各项检查审计，揭示问题、整改纠偏、问责追责能力

不断增强，闭环管理和整改责任进一步压实。三是安全生产进一步落实。强化疫情防控，坚持外防输入、内防反弹，确保了广大客户和员工人身安全。强化源头治理，扎实开展消费者权益保护和反洗钱等各项工作，重点领域管理水平不断提升。强化安全保障，“135”工程顺利收官，全行 90%网点完成改造，实现“安全零事故，案防零案件”。

4) **相融互促激活“新气象”**。一是党建引领更加深入。深入开展党史学习教育，推进“两在两同”建新功行动，切实将党建共建的政治优势转化为助推普惠金融事业发展的“红色动能”。搭建市、镇、村党建“三级共建”架构，组建“三农顾问”团队，运用“网格员”纽带，形成“党建+网格”互动机制，积极推动整村、整企乃至全城授信工作落地见效。至年末与全市 241 个基层党组织开展结对共建，通过银村合作批量采集近 30 万户家庭信息，预授信金额达 195 亿元。加入“金融+”中小企业党建联盟，为 186 家优秀基层党组织企业发放“红色先锋贷”10.5 亿元。二是人才梯队更显层次。突出中层管理人员梯队式导向，干部队伍平均年龄进一步下降。动态优化人才库设置，强化各级管理岗位后备人才供给。建立“3+N”教育培训体系，打造高品质的人才培养平台；强化分层分级管理和穿透式考核结果运用，打通客户经理的成长晋升空间。三是正风肃纪更有力度。压实主体责任，层层级级压紧压实从严治党主体责任，大力推动机关本部“转作风、提效能、强担当”，不断深化拓展为基层减负服务成效。强化警示教育，紧盯关键环节，开展穿透直查和专项监督，推进全面从严治党向基层延伸，风清气正的政治生态进一步形成。

### 三、核心竞争力分析

#### 1、依托区域优势，打造实体振兴银行

江阴市位于长三角地区的几何中心，制造业发达，民营经济活跃，常年位居中国百强县前列，被誉为“中国制造第一县”与“中国资本第一县”，年末拥有境内外上市公司 57 家。同时，江阴正加快构建高端制造业产业体系，着力构建“一湾一谷一区一港”格局，深度融入长三角“1 小时城际交通圈”，区域经济增长潜力巨大。2021 年，江阴实现地区生产总值 4580 亿元、增长 8.1%，为本行发展提供了良好的经济基础。本行依托良好的区域环境，聚焦地方成长金融、产业金融和绿色金融等制造业领域，积极完善供给侧服务，大力支持地方实体经济高质量发展。在长期服务过程中，本行逐步形成了稳固的客户资源基础以及同地方政府建立了深厚关系，保持了较强的市场竞争力。2021 年末，全行贷款总量达 914.7 亿元，较年初增 112.4 亿元、增幅 14.0%，江阴辖内贷款市场份额保持同业首位，其中制造业贷款占公司类贷款的比重达 40.4%。同时，本行已在苏州、无锡、常州设立三家分行，在省内多地设立异地机构，依托这些网点所在区域的经济优势，积极助力当地实体经济发展。2021 年，异地机构对全行的营业利润贡献度达到 34%以上。

#### 2、依托网点优势，深化零售银行转型

作为江阴本地网点数量最多、覆盖面最广的金融机构，本行充分利用网点资源，深入践行普惠金融，勇当农村金融主力军。一是精准化客群定位。聚焦个人经营性贷款客群、消费贷款客群、“三农”客群，完善服务模式，提供专业化金融服务。二是设立专职部门。聚焦市场需求，设立小微金融部、普惠金融部、零售金融部三个专职部门，走小微、普惠、零售“三驾马车”并驾齐驱的路线，搭建直营团队，不断提升金融综合服务能力。三是强化渠道建设。搭建“责任网格化、建档标准化、产品多样化、服务精细化”的网格化金融服务体系，规范业务营销管理标准，实现有效信贷需求全覆盖、业务营销全覆盖。同时，积极打造“7+1+4”普惠特色支行体系，加快推动营业网点普惠转型。四是创新金融产品。持续丰富产品线的宽度和深度，构建线上线下并行的产品体系，为客户提供个性化的金融产品。五是拓展外部市场。充分挖掘 3 家苏南分行、7 家异地支行、5 家村镇银行所在地的小微信贷需求，复制做小做散模式，进一步打开小微业务成长空间。2021 年末，本行母公司普惠型小微企业贷款户数较年初增加 2601 户，总额 197.1 亿元、较年初增长 42.3%；全行个人贷款总额 214 亿元，较年初增加 47.7%，零售业务利润贡献度持续提升；全行各项存款总量达 1144.6 亿元，较年初增 113.8 亿元、增幅 11.0%。

### 3、依托科技优势，打造数字化智慧银行

本行坚持科技引领发展的战略导向，持续加大科技资源投入，积极打造优秀科技团队，拥有各类科技人才上百名；建立先进的软件项目研发质量管理体系和流程，顺利通过了 CMMI-ML3 国际认证；设有核心、渠道、创新、数据、管理等多个条线，研发支持各类银行业务信息系统，部分领域在业内处于领先水平。本行依托自身科技优势，抓住金融行业发展趋势，突出科技引领，着力打造“场景化、个性化、智能化”数字化智慧银行。一是深化部门架构改革，筹建网络金融部、数字金融部专职部门，加快数字化转型，助力全行产品创新、精准营销、渠道创新和精细管理；二是坚持以便民、利民、惠民为目标，强化科技应用，深化多方合作，突出场景建设，着力打造优质的百姓财富生活银行；三是积极推进网点智能化转型，实施网点分类管理，推广智能机具，压缩物理柜台，着力提升厅堂营销能力和服务效能。至年末，本行市民卡累计保有量 182 万张，手机银行用户累计 81 万户，电子银行柜面替代率 98.4%，线上贷款客户数较上年末增长 4929 户、增幅 110.4%，线上贷款余额较上年末增长 4.42 亿元、增幅 101.8%。

### 4、依托体制优势，提供灵活贴心服务

本行是江阴辖内唯一一家具有独立法人资格且总部设在当地的商业银行，具有决策链条短、反应快的管理优势。本行依托一级法人的体制优势，按照“强大前台、高效中台、集约后台”思路，建立了符合上市银行的集约型管理架构，按照“短、平、快”要求，进一步缩短决策链条，高效化审批流程和决策机制，提升市场竞争力。同时，深入推进事业部制改革，推动公司、零售、金融市场三大利润中心向准事业部制转型。2021 年，本行继续深入推进“党建共创 金融助企”三年行动，通过深化银政合作，以党建“三级

共建”破解中小微企业首贷难、转贷难、担保难。同时，在江阴辖内全面开展“整村授信”、“整澄授信”工作，普惠金融服务广度进一步提升。至年末，全行已对接 217 个行政村，线下预授信家庭 18.6 万户，预授信金额 195.1 亿元，有效助力了本行信贷业务的增量扩面。

### 5、依托风控优势，持续改善资产质量

作为长期根植地方的农村金融机构，本行干部员工主要来自当地，天然具备人缘地缘优势，可以有效减少银企间信息不对称，因此形成了一套独特而富有竞争力的风控体系。本行坚持贯彻中央防控金融风险目标要求，积极落实金融机构风险防范主体责任，依托风控优势，扎实提升各项资产质量。一是优化信用风险监测模型，加大不良贷款处置力度，持续改善资产质量。至年末，不良贷款率为 1.32%，较上年末下降 0.47 个百分点，上市以来实现连续五年下降；拨备覆盖率 330.62%，较上年末提升 106.35 个百分点。二是加快零售转型步伐，压降大额资金贷款，持续优化调整资产结构。至年末，零售贷款占比达 23.40%，较上年末提升 5.34 个百分点，5000 万元以上大额贷款占比较上年末下降 3.41 个百分点。三是规范制度流程管理，强化风险检查与考核，深入开展全面风险管理工作，保障全行经营管理工作稳健开展。

## 四、财务报表分析

### 1、利润表项目分析

2021 年，本行实现营业收入 33.67 亿元，同比增长 0.46%。剔除投资收益后的营业收入为 30.61 亿元，同比增长 12.83%。全年实现净利润 12.85 亿元，同比增长 20.05%，经营稳中有升。报告期内本行经营效益主要受以下因素影响：一是主体业务发展夯实营收根基。坚守服务实体经济本源，聚焦“三农”、小微企业客群，大力支持制造业企业，着力推动地方经济发展。期间存贷款规模实现“双百”增长，利息净收入达 28.31 亿元，同比增长 10.62%。二是资产质量提升支撑业绩改善。年末不良贷款率达 1.32%，较上年末下降 0.47 个百分点；拨备覆盖率 330.62%，较上年末提升 106.35 个百分点；全年核销不良贷款 4.92 亿元，计提信用减值损失 8.54 亿元，相关指标较去年均明显改善，进而有效支撑了业绩改善。三是市场变化导致投资收益调整。报告期内，我国货币政策相比去年更加稳健，资金市场整体趋稳，波段交易机会减少，导致本行投资收益出现调整，进而对营收增长带来一定影响。

利润表主要项目变动

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度	增减额	变动比例
一、营业收入	3,366,710	3,351,289	15,421	0.46%
利息净收入	2,830,933	2,559,153	271,780	10.62%



项目	2021 年度	2020 年度	增减额	变动比例
利息收入	5,788,299	5,270,527	517,772	9.82%
利息支出	2,957,366	2,711,374	245,992	9.07%
手续费及佣金净收入	138,082	100,179	37,903	37.84%
手续费及佣金收入	189,923	131,021	58,902	44.96%
手续费及佣金支出	51,841	30,842	20,999	68.09%
投资收益	305,359	638,164	-332,805	-52.15%
其他收益	28,121	9,031	19,090	211.38%
公允价值变动损益	38,484	2,478	36,006	1453.03%
汇兑收益	6773	-610	7,383	1210.33%
其他业务收入	18,855	19,304	-449	-2.33%
资产处置收益	103	23,590	-23,487	-99.56%
<b>二、营业支出</b>	<b>2,020,614</b>	<b>2,234,317</b>	<b>-213,703</b>	<b>-9.56%</b>
税金及附加	30,714	27,290	3,424	12.55%
业务及管理费	1,124,448	1,054,722	69,726	6.61%
信用减值损失	854,200	1,141,195	-286,995	-25.15%
其他业务成本	11,252	11,110	142	1.28%
<b>三、营业利润</b>	<b>1,346,096</b>	<b>1,116,972</b>	<b>229,124</b>	<b>20.51%</b>
加：营业外收入	2,269	9,622	-7,353	-76.42%
减：营业外支出	23,766	19,829	3,937	19.85%
<b>四、利润总额</b>	<b>1,324,599</b>	<b>1,106,765</b>	<b>217,834</b>	<b>19.68%</b>
减：所得税费用	39,867	36,635	3,232	8.82%
<b>五、净利润</b>	<b>1,284,732</b>	<b>1,070,130</b>	<b>214,602</b>	<b>20.05%</b>
归属于母公司所有者的净利润	1,273,690	1,056,881	216,809	20.51%
少数股东损益	11,042	13,249	-2,207	-16.66%

#### (1) 利息净收入

2021 年，本行实现利息净收入 28.31 亿元，同比增长 10.62%，其中个人贷款利息收入实现 10.85 亿元，同比增长 38.65%。面对疫情影响、经济下行、同业竞争和利差收窄的外部环境，本行积极推进零售转型步伐，加快普惠金融增量扩面，不断优化资产结构，贷款占总资产的比例提升至 59.74%，较上年末提高 3.54 个百分点。

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度	增减额	增长率
----	---------	---------	-----	-----

项目	2021 年度	2020 年度	增减额	增长率
<b>利息收入</b>	<b>5,788,299</b>	<b>5,270,527</b>	<b>517,772</b>	<b>9.82%</b>
发放贷款和垫款	4,490,695	3,951,623	539,072	13.64%
公司贷款和垫款	3,023,933	2,843,576	180,357	6.34%
个人贷款及垫款	1,084,572	782,230	302,342	38.65%
票据贴现	382,190	325,818	56,372	17.30%
金融投资	1,163,144	1,173,639	-10,495	-0.89%
存放同业	2,193	9,298	-7,105	-76.41%
存放中央银行款项	130,392	132,749	-2,357	-1.78%
拆出资金	1,551	2,900	-1,349	-46.52%
买入返售金融资产	324	317	7	2.21%
<b>利息支出</b>	<b>2,957,366</b>	<b>2,711,374</b>	<b>245,992</b>	<b>9.07%</b>
吸收存款	2,457,416	2,244,480	212,936	9.49%
同业存放	733	7,792	-7,059	-90.59%
拆入资金	56,114	36,369	19,745	54.29%
卖出回购金融资产	186,393	90,451	95,942	106.07%
向央行借款	90,180	86,161	4,019	4.66%
发行债券	165,880	246,115	-80,235	-32.60%
其他	650	6	644	10733.33%
<b>利息净收入</b>	<b>2,830,933</b>	<b>2,559,153</b>	<b>271,780</b>	<b>10.62%</b>

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

单位：人民币千元

项目	2021 年			2020 年		
	平均余额	利息收入/支出	平均收益/成本率 (%)	平均余额	利息收入/支出	平均收益/成本率 (%)
<b>资产</b>						
客户贷款	87,818,752	4,490,695	5.11	75,617,702	3,951,623	5.23
债券投资	45,660,182	1,403,357	3.07	46,420,538	1,511,387	3.26
存放央行及同业款项	10,301,130	134,460	1.31	10,169,521	145,264	1.43
<b>生息资产总计</b>	<b>143,780,063</b>	<b>6,028,513</b>	<b>4.19</b>	<b>132,207,761</b>	<b>5,608,275</b>	<b>4.24</b>
<b>负债</b>						
客户存款	109,568,882	2,457,416	2.24	101,122,881	2,244,486	2.22
发行债券	4,270,556	165,880	3.88	7,561,694	246,115	3.25
其中：发行同业存单	1,252,749	32,531	2.60	5,922,959	162,092	2.74

同业及其他金融机构存放款项	14,933,592	334,071	2.24	9,103,418	220,773	2.43
计息负债总计	128,773,031	2,957,366	2.30	117,787,993	2,711,374	2.30
净利息收入	3,071,146			2,896,901		
净利差（%）	1.89			1.94		
净利息收益率（%）	2.14			2.19		

本行净利息收入主要受本行生息资产和计息负债的平均余额，以及这些资产的收益率与负债的成本所影响。这些生息资产的平均收益率和计息负债的平均成本在很大程度上受人民币的基准利率和利率政策的影响。2021年，本行深入贯彻落实《中国银保监会办公厅关于推进农村商业银行坚守定位 强化治理 提升金融服务能力的意见》的精神，立足县域，增加“三农”和小微企业金融供给，持续为实体经济减费让利。

## （2）业务及管理费

2021年，本行业务及管理费用 11.24 亿元，同比增长 6.61%，成本收入比 33.40%，同比上升 1.93 个百分点。费用的增长主要系阶段性基本养老保险费用减免政策取消，员工薪酬费用较往年上升所致。同时，报告期内业务规模扩大引起业务费用有所增长，软件开发费用增加引起无形资产摊销有所增长。

以下为报告期内本行业务及管理费的主要构成：

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度	增减额	增长率
业务费用	337,828	331,128	6,700	2.02%
员工费用	666,533	608,051	58,482	9.62%
固定资产折旧	87,295	86,422	873	1.01%
无形资产摊销	32,792	29,121	3,671	12.61%
合计	1,124,448	1,054,722	69,726	6.61%
成本收入比	33.40%	31.47%		

注：成本收入比=业务及管理费用÷营业收入

## （3）信用减值损失

2021年，本行共计提信用减值损失 8.54 亿元，较上年减少 2.87 亿元，减少 25.15%。主要系本行信贷资产质量提升。

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度	增减额	增长率
发放贷款和垫款	841,537	1,190,114	-348,577	-29.29%
债权投资	17,133	-40,487	57,620	142.32%

其他债权投资	1,464	-1,980	3,444	173.94%
存放同业款项	2,831	-	2,831	新增
拆出资金	228	-21	249	1185.71%
其他资产	-7,028	4,835	-11,863	-245.36%
担保和承诺预计负债	-1,965	-11,266	9,301	82.56%
<b>合计</b>	<b>854,200</b>	<b>1,141,195</b>	<b>-286,995</b>	<b>-25.15%</b>

## (4) 利润表其他事项

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度	变动幅度	备注
手续费及佣金收入	189,923	131,021	44.96%	注 1
手续费及佣金支出	51,841	30,842	68.09%	注 2
投资收益	305,359	638,164	-52.15%	注 3
其他收益	28,121	9,031	211.38%	注 4
公允价值变动收益	38,484	2,478	1453.03%	注 5
汇兑收益	6,773	-610	1210.33%	注 6
资产处置收益	103	23,590	-99.56%	注 7
营业外收入	2,269	9,622	-76.42%	注 8

注 1：2021 年度手续费及佣金收入较 2020 年度增加的原因主要系当期理财业务收入手续费增加所致；

注 2：2021 年度手续费及佣金支出较 2020 年度增加的原因主要系当期借记卡手续费等结算业务支出增加所致；

注 3：2021 年度投资收益较 2020 年度减少的原因主要系当期债券买卖差价减少所致；

注 4：2021 年度其他收益较 2020 年度增加的原因主要系当期与日常活动相关的政府补助增加所致；

注 5：2021 年度公允价值变动收益较 2020 年度增加的原因主要系当期交易性金融资产公允价值上升所致；

注 6：2021 年度汇兑收益较 2020 年度增加的原因主要系当期结售汇损益增加所致；

注 7：2021 年度资产处置收益较 2020 年度减少的原因主要系当期处置固定资产收益减少所致；

注 8：2021 年度营业外收入较 2020 年度减少的原因主要系当期与日常活动无关的政府补助减少所致。

## 2、资产负债表项目分析

### (1) 资产结构及其变动情况

截至 2021 年 12 月 31 日，本行总资产 1531.28 亿元，较上年末增加 103.61 亿元，增长 7.26%。本行资产

主要由现金及存放中央银行款项、发放贷款及垫款、金融投资等构成。报告期内，本行资产的构成情况如下表所示：

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日		2020年12月31日		占比增减
	金额	占比	金额	占比	
现金及存放中央银行款项	8,634,871	5.64%	9,903,346	6.94%	-1.30%
存放同业款项	1,602,753	1.05%	1,116,542	0.78%	0.27%
拆出资金	414,815	0.27%	457,097	0.32%	-0.05%
衍生金融资产	487,760	0.32%	-	-	0.32%
发放贷款及垫款	87,706,952	57.28%	77,210,353	54.08%	3.20%
金融投资：	50,842,239	33.20%	50,889,983	35.65%	-2.45%
交易性金融资产	8,279,591	5.41%	7,592,961	5.32%	0.09%
债权投资	24,690,921	16.12%	39,627,718	27.76%	-11.64%
其他债权投资	17,529,377	11.45%	3,326,954	2.33%	9.12%
其他权益工具投资	342,350	0.22%	342,350	0.24%	-0.02%
长期股权投资	658,774	0.43%	606,488	0.42%	0.01%
投资性房地产	128,966	0.08%	138,963	0.10%	-0.02%
固定资产	940,908	0.61%	842,177	0.59%	0.02%
在建工程	59,175	0.04%	98,319	0.07%	-0.03%
使用权资产	26,177	0.02%	不适用	不适用	0.02%
无形资产	142,385	0.09%	128,416	0.09%	0.00%
递延所得税资产	1,322,183	0.86%	1,241,504	0.87%	-0.01%
其他资产	159,641	0.10%	133,046	0.09%	0.01%
<b>总计</b>	<b>153,127,599</b>	<b>100.00%</b>	<b>142,766,234</b>	<b>100.00%</b>	

#### 1) 发放贷款和垫款

贷款和垫款是本行资产的最主要组成部分。报告期内，本行贷款及垫款情况如下：

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
公司贷款和垫款	70,067,995	76.60%	65,742,216	81.94%
其中：普通贷款及垫款	59,962,561	65.55%	52,973,672	66.03%
贴现	10,105,434	11.05%	12,768,544	15.92%

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
个人贷款	21,402,978	23.40%	14,486,895	18.06%
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>91,470,973</b>	<b>100.00%</b>	<b>80,229,111</b>	<b>100.00%</b>
加：应计利息	163,719		138,342	
减：贷款损失准备	3,919,480		3,146,319	
减：应计利息减值准备	8,260		10,781	
<b>贷款和垫款净额</b>	<b>87,706,952</b>		<b>77,210,353</b>	

2021 年，本行坚持“支农支小”的市场定位，强化多方合作，积极对接地方重点重大项目；全面开展整村授信，收集客户信息促进信贷有效扩面增量；强化产品服务创新，线上线下全方位满足市场信贷需求；不断调优信贷结构，着力推进普惠金融扩面增量。截止 2021 年末，本行贷款和垫款总额 914.71 亿元，较上年末增长 112.42 亿元，增长率 14.01%，其中公司贷款和垫款总额 700.68 亿元，同比增长 6.58%；个人贷款总额 214.03 亿元，同比增长 47.74%，个人贷款占比上升 5.34 个百分点；贴现总额 101.05 亿元，同比减少 20.86%，贴现占比减少 4.87 个百分点。

## 2) 资产其他事项

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	变动幅度	备注
存放同业款项	1,602,753	1,116,542	43.55%	注 1
衍生金融资产	487,760	-	100.00%	注 2
债权投资	24,690,921	39,627,718	-37.69%	注 1
其他债权投资	17,529,377	3,326,954	426.89%	注 1
在建工程	59,175	98,319	-39.81%	注 3
使用权资产	26,177	不适用	新增	注 4

注 1：2021 年 12 月 31 日存放同业款项较 2020 年 12 月 31 日增加，2021 年 12 月 31 日债权投资较 2020 年 12 月 31 日减少，2021 年 12 月 31 日其他债权投资较 2020 年 12 月 31 日增加，主要系当期资产结构调整所致；

注 2：2021 年 12 月 31 日衍生金融资产较 2020 年 12 月 31 日增加主要系当期衍生品规模增加所致；

注 3：2021 年 12 月 31 日在建工程较 2020 年 12 月 31 日减少主要系当期在建工程结转至固定资产所致；

注 4：2021 年 12 月 31 日使用权资产较 2020 年 12 月 31 日新增主要系当期执行新租赁准则所致。

## (2) 负债结构及变动情况

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日		2020年12月31日		占比增减
	金额	占比	金额	占比	
向中央银行借款	5,256,146	3.76%	5,105,491	3.91%	-0.15%
同业及其他金融机构存放款项	7,693	0.01%	8,051	0.01%	0.00%
拆入资金	3,403,536	2.43%	1,921,193	1.47%	0.96%
衍生金融负债	569,549	0.41%	13,362	0.01%	0.40%
卖出回购金融资产	8,629,198	6.17%	7,968,379	6.11%	0.06%
吸收存款	117,447,493	83.91%	105,759,036	81.04%	2.87%
应付职工薪酬	230,745	0.16%	256,710	0.20%	-0.04%
应交税费	75,646	0.05%	88,604	0.07%	-0.02%
租赁负债	24,819	0.02%	不适用	不适用	0.02%
预计负债	278,547	0.20%	264,019	0.20%	0.00%
应付债券	3,867,655	2.76%	8,737,676	6.70%	-3.94%
递延所得税负债	10,295	0.01%	16,395	0.01%	0.00%
其他负债	160,620	0.11%	367,125	0.28%	-0.17%
<b>合计</b>	<b>139,961,942</b>	<b>100.00%</b>	<b>130,506,041</b>	<b>100.00%</b>	

## 1) 吸收存款

存款按客户类别分布情况

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
活期存款	39,593,436	34.59%	34,094,663	33.08%
其中：公司客户	26,865,569	23.47%	22,683,740	22.01%
个人客户	12,727,867	11.12%	11,410,923	11.07%
定期存款（含通知存款）	66,501,412	58.10%	59,258,626	57.49%
其中：公司客户	19,217,100	16.79%	19,063,113	18.49%
个人客户	47,284,312	41.31%	40,195,513	39.00%
保证金存款	4,023,276	3.52%	3,886,973	3.77%
其他存款	4,340,565	3.79%	5,834,417	5.66%
<b>小计</b>	<b>114,458,689</b>	<b>100.00%</b>	<b>103,074,679</b>	<b>100.00%</b>
加：应计利息	2,988,804		2,684,357	

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
合计	117,447,493		105,759,036	

2021 年，本行进一步加强对公对私有有效客户的拓展和管理，坚持以场景和流量带增量、稳存量，以产品和服务拓市场、增份额，各项存款规模进一步提升。至 2021 年末，本行存款总额 1144.59 亿元，较上年末增加 113.84 亿元，增长 11.04%。其中，活期存款占比提升 1.51 个百分点，负债结构得到优化。

## 2) 负债其他事项

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	变动幅度	备注
拆入资金	3,403,536	1,921,193	77.16%	注 1
衍生金融负债	569,549	13,362	4162.45%	注 2
租赁负债	24,819	不适用	新增	注 3
应付债券	3,867,655	8,737,676	-55.74%	注 1
递延所得税负债	10,295	16,395	-37.21%	注 4
其他负债	160,620	367,125	-56.25%	注 5

注 1：2021 年 12 月 31 日拆入资金较 2020 年 12 月 31 日增加，2021 年 12 月 31 日应付债券较 2020 年 12 月 31 日减少，主要系因资金头寸及业务发展需要，增加同业资金拆入、减少同业存单发行所致；

注 2：2021 年 12 月 31 日衍生金融负债较 2020 年 12 月 31 日增加主要系当期衍生品规模增加所致；

注 3：2021 年 12 月 31 日租赁负债较 2020 年 12 月 31 日新增主要系当期执行新租赁准则所致；

注 4：2021 年 12 月 31 日递延所得税负债较 2020 年 12 月 31 日减少主要系金融资产公允价值下降所致；

注 5：2021 年 12 月 31 日其他负债较 2020 年 12 月 31 日减少主要系当期待结算财政款项减少所致。

## (3) 股东权益结构及变动情况

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日		占比增减
	金额	占比	金额	占比	
股本	2,172,010	16.50%	2,172,004	17.72%	-1.22%
其他权益工具	359,493	2.73%	359,498	2.93%	-0.20%
资本公积	924,676	7.02%	924,653	7.54%	-0.52%
其他综合收益	112,833	0.86%	101,284	0.83%	0.03%
盈余公积	3,861,075	29.33%	3,574,869	29.16%	0.17%
一般风险准备	2,046,195	15.54%	1,826,195	14.90%	0.65%



项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日		占比增减
	金额	占比	金额	占比	
未分配利润	3,549,513	26.96%	3,172,990	25.88%	1.08%
归属于母公司股东权益合计	13,025,795	98.94%	12,131,493	98.95%	-0.01%
少数股东权益	139,862	1.06%	128,700	1.05%	0.01%
股东权益合计	13,165,657	100%	12,260,193	100%	

### 3、现金流量表项目分析

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度	本期增减变动
经营活动现金流入小计	19,904,321	17,327,559	14.87%
经营活动现金流出小计	15,829,922	13,979,675	13.24%
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>4,074,399</b>	<b>3,347,884</b>	<b>21.70%</b>
投资活动现金流入小计	29,116,117	65,011,088	-55.21%
投资活动现金流出小计	28,397,599	70,403,179	-59.66%
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>718,518</b>	<b>-5,392,091</b>	<b>113.33%</b>
筹资活动现金流入小计	2,316,388	7,736,998	-70.06%
筹资活动现金流出小计	7,756,608	4,740,959	63.61%
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-5,440,220</b>	<b>2,996,039</b>	<b>-281.58%</b>
汇率变动对现金及现金等价物的影响	-16,631	-18,087	8.05%
<b>现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-663,934</b>	<b>933,745</b>	<b>-171.10%</b>

本行作为商业银行，主要经营业务包括存贷款、同业存放与同业拆借、金融资产投资以及相关中间业务等，本行当期现金流量规模变化的主要原因是：一是存贷款主体业务稳增，导致经营活动现金流入流出规模均有相应增长；二是由于当期金融市场较去年相对平稳，本行将波段交易策略调整为息差策略，金融投资买卖交易频次下降导致投资活动产生的现金流量规模相应减少；三是当期同业存单发行规模下降、到期偿还规模上升，导致筹资活动产生的现金流量净额减少。

### 4、分部分析

2021 年，本行业务收支的分部情况详见“第十节 财务报告 十、分部报告”。

## 五、资产及负债状况分析

### 1、主要资产重大变化情况

#### (1) 主要资产重大变化情况

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

## (2) 主要境外资产情况

□ 适用 √ 不适用

## 2、以公允价值计量的资产和负债

√ 适用 □ 不适用

单位：人民币千元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	其他变动	期末数
金融资产								
1.交易性金融资产 (不含衍生金融资产)	7,592,961	113,306	-	-	25,352,722	24,788,862	-	8,279,591
2.衍生金融资产	-	487,760	-	-	-	-	-	487,760
3.其他债权投资	3,326,954	-	72,396	1,463	20,041,208	5,915,346	-	17,529,377
4.其他权益工具投资	342,350	-	-	-	-	-	-	342,350
5.发放贷款及垫款—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	7,655,228	-	2,976	-10,033	6,806,614	11,196,857	-	3,423,314
<b>金融资产小计</b>	<b>18,917,493</b>	<b>601,066</b>	<b>75,372</b>	<b>-8,570</b>	<b>52,200,544</b>	<b>41,901,065</b>	<b>-</b>	<b>30,062,392</b>
金融负债								
1.衍生金融负债	13,362	562,582	-	-	-	-	-6,395	569,549
<b>金融负债小计</b>	<b>13,362</b>	<b>562,582</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-6,395</b>	<b>569,549</b>

注：上表不存在必然的勾稽关系。

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

□ 是 √ 否

## 3、截止报告期末的资产权利受限情况

本行报告期末有关资产权利受限的情况具体详见“第十节 财务报告 七、财务报表主要项目注释 6、

金融投资（2）债权投资、（3）其他债权投资”。

## 六、贷款质量分析

2021年，本行坚持支农支小、普惠金融发展战略，信贷投向主要向支持中小微实体经济发展倾斜，普惠、小微、个人贷款占比明显提升，大额贷款占比持续下降，业务结构不断改善。同时，依托科技赋能，持续提升风控能力，风险控制体系不断完善，并进一步加大不良资产处置力度，资产质量指标持续改善。

2021年末，全行贷款日均增加122.01亿元，达878.19亿元，贷款占总资产的比例提升至59.74%，较上年提高3.54个百分点，生息资产比例进一步提升。本行母公司普惠型小微企业贷款余额197.11亿元，较上年末增加58.58亿元、增幅42.29%，高于各项贷款增速28.28个百分点；户数增加2601户，达9562户。全行个人贷款余额214.03亿元，比年初增加69.16亿元，增幅47.74%。

### 1、五级分类情况

截止2021年末，本行合并口径不良贷款率为1.32%，较上年末下降0.47个百分点，上市以来实现连续五年下降。母公司不良贷款率为1.26%，较上年末下降0.37个百分点。同时，合并口径关注类贷款余额为5.08亿元，较上年末下降37.79%，关注类贷款占比较上年末下降0.46个百分点。母公司关注类贷款余额为4.46亿元，较上年末下降42.77%，关注类贷款占比较上年末下降0.51个百分点，资产质量呈现持续向好的态势。

#### （1）合并五级分类

单位：人民币千元

五级分类	2021年12月31日		2020年12月31日		变动幅度
	金额	占比	金额	占比	
正常	89,757,780	98.13%	77,976,159	97.19%	0.94%
关注	507,806	0.56%	816,259	1.02%	-0.46%
次级	1,074,445	1.17%	1,234,585	1.54%	-0.37%
可疑	101,627	0.11%	134,553	0.17%	-0.06%
损失	29,315	0.03%	67,555	0.08%	-0.05%
合计	91,470,973	100.00%	80,229,111	100.00%	

#### （2）母公司五级分类

单位：人民币千元

五级分类	2021年12月31日		2020年12月31日		变动幅度
	金额	占比	金额	占比	
正常	87,183,088	98.25%	75,371,011	97.37%	0.88%
关注	446,243	0.50%	779,737	1.01%	-0.51%
次级	1,006,536	1.13%	1,093,721	1.41%	-0.28%
可疑	81,989	0.09%	104,027	0.13%	-0.04%
损失	26,468	0.03%	61,132	0.08%	-0.05%
合计	88,744,324	100.00%	77,409,628	100.00%	

## 2、不良贷款偏离情况

截止 2021 年 12 月 31 日，本行逾期 90 天以上贷款偏离度为 81.12%，较上年上升 12.83 个百分点。逾期 90 天以上贷款偏离度上升主要系本行不良贷款余额下降所致。2021 年末，本行不良贷款余额为 12.05 亿元，较上年下降 2.31 亿元、降幅 16.10%。

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	增减
不良贷款余额	1,205,387	1,436,693	-16.10%
逾期 90 天以上贷款余额	977,764	981,138	-0.34%
逾期 90 天以上贷款偏离度（%）	81.12	68.29	上升 12.83 个百分点

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

## 3、贷款集中情况

截至 2021 年 12 月 31 日，本行贷款前十大客户如下表所示：

单位：人民币万元

前十大客户	贷款余额	占资本净额比例（%）	占总贷款比例（%）
客户 1	51248.49	3.62%	0.56%
客户 2	50000.00	3.53%	0.55%
客户 3	50000.00	3.53%	0.55%
客户 4	39700.00	2.81%	0.43%
客户 5	37880.00	2.68%	0.41%
客户 6	36600.00	2.59%	0.40%
客户 7	35350.00	2.50%	0.39%

客户 8	32294.81	2.28%	0.35%
客户 9	30700.00	2.17%	0.34%
客户 10	29900.00	2.11%	0.33%
<b>合计</b>	<b>393673.30</b>	<b>27.82%</b>	<b>4.30%</b>
资本净额	1415002.66		
贷款总额	9147097.30		

根据中国银保监会颁布的《核心指标（试行）》，本行向任何单一借款人发放贷款，以不超过本行资本净额 10%为限。本行的贷款集中度相对较低，2021 年 12 月 31 日，单一最大人民币借款人贷款额占资本净额为 3.62%，前十大人民币借款人贷款总额占资本净额 27.82%。

## 七、投资状况

### 1、总体情况

适用  不适用

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	变动幅度
交易性金融资产	8,279,591	7,592,961	9.04%
债权投资	24,690,921	39,627,718	-37.69%
其他债权投资	17,529,377	3,326,954	426.89%
其他权益工具投资	342,350	342,350	0.00%
<b>金融投资合计</b>	<b>50,842,239</b>	<b>50,889,983</b>	<b>-0.09%</b>

### 2、报告期内获取的重大的股权投资情况

适用  不适用

### 3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用  不适用

### 4、所持金融债券情况

截至报告期末，本行所持金融债券情况：

单位：人民币千元

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

## 5、衍生品投资情况

适用  不适用

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

## 6、募集资金使用情况

适用  不适用

## 八、重大资产和股权出售

适用  不适用

本行报告期内未出售重大资产和股权事项。

## 九、主要控股参股公司分析

适用  不适用

本行报告期内无应当披露的重要控股和参股公司信息。

## 十、公司控制的结构化主体情况

适用  不适用

2021 年末，本行控制的结构化主体情况详见“第十节 财务报告 九、在其他主体中的权益 3.在结构化主体中的权益 （2）纳入合并范围内的结构化主体”。

## 十一、与本行业务有关的风险

### （一）信用风险

信用风险是本行面临的首要风险。本行承担信用风险的业务主要包括表内外授信业务、债券投资业务等。本行遵循稳健经营的原则，积极优化信贷结构，提高信贷资源使用效率，把控信贷资产质量。加强统一信贷管理，严格执行审贷分离、分级审批和授信管理制度，完善信贷决策与审批机制，建立健全客户信用风险识别与监测体系，加强贷后管理和信用风险管控，全面提高信用风险的防控能力和

管理力度，确保损失准备对不良贷款的覆盖，维持信贷资产质量的总体稳定。

### 1、不良贷款风险

截至 2021 年 12 月 31 日，本行资产总额 1,531.28 亿元，其中发放贷款及垫款余额 877.07 亿元，占资产总额的比例为 57.28%。本行按中国银保监会关于贷款风险分类管理的规定，执行信贷资产风险分类管理，依据借款人当前经营活动特征和违约迹象，判断借款人按期足额归还借款本息的可能性并给予相应的风险等级评价。

本行致力于完善信用风险管理政策、授权及审批程序，进一步完善客户信用评级体系，但本行无法保证本行的信用风险管理政策及相关流程体系并无缺陷。如果信用风险管理政策及相关流程体系未能有效发挥作用，可能导致不良贷款上升，从而对本行贷款组合的质量产生不利影响。另外，本行贷款组合的质量还可能受国际金融危机、宏观调控政策、经济周期性波动等其他各种因素的影响，导致本行借款人还款能力下降等。在宏观经济下行期我国制造业出现通缩，江阴地区的企业以制造业为主，在制造业出现通缩的情况下其盈利能力下降。

### 2、贷款投放集中度风险

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

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

#### ① 贷款客户集中度风险

本行现有信贷客户主要集中于江阴地区，该地区的中小企业居多，在扩大信贷规模时，可能形成对一些优质客户的集中投放，而本行目前资本规模较小，可能导致本行的信贷集中于若干客户，从而增加了贷款客户集中度风险。

本行在开发客户过程中，注重加强控制单一客户最高贷款额度和主要信贷客户的总体授信规模，逐步降低贷款的客户集中度风险。

按照银保监会有关监管指引，单一客户贷款余额不高于银行资本净额 10%。截至 2021 年 12 月 31 日，本行最大单一客户贷款余额占本行资本净额比例为 3.62%，单一客户贷款集中度符合银保监会监管要求。

## ② 贷款地区集中度风险

在贷款地区分布方面，本行授信业务主要分布于江阴地区。但自实施跨区域发展策略以来，本行已在江阴辖外设立 3 家分行、7 家支行、5 家村镇银行，进而有效降低了贷款地区集中度风险。

## 3、表外授信业务风险

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

## 4、关联授信风险

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

## 5、债券投资信用风险

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

## （二）市场风险

目前，商业银行的主要收入来源是存贷款的利差收入，而商业银行面临的主要市场风险是由于利率、汇率的波动对资产负债表表内与表外项目价值产生的可能损失所形成的风险。在市场化环境下，利率和汇率的波动，将导致与银行债权、债务和交易相关的金融产品的市场价格发生波动，可能会给商业银行带来损失。目前我国利率政策的制定、利率水平和种类的调整均由人民银行调控和管理，国家利率政策的变化将直接对商业银行资产负债管理造成影响，如不能用衍生品工具对利率风险进行合理对冲，银行将可能遭受利率政策风险损失。

### 1、利率风险

自 2019 年 8 月 LPR 形成机制改革以来，利率报价更加市场化，更有效地反映了银行的资金成本。2021 年 6 月，利率自律机制优化了存款利率上限的确定方式，将原由存款基准利率一定倍数形成的利



率上限改为在基准利率基础上加上一定基点确定，利率市场化改革进入了新阶段。商业银行的利率敏感性以及商业银行天然的资产负债期限匹配的不一致，会导致利率变动对本行存贷款、债券投资以及利率敏感性缺口带来不确定性的风险。

## 2、汇率风险

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

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

### （三）合规风险

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

### （四）操作风险

巴塞尔银行监管委员会对操作风险的正式定义是：由于内部程序、人员和系统的不完备或失效，或由于外部事件造成损失的风险。操作风险的风险因素很大比例上来源于银行的业务操作，操作风险管理几乎覆盖了银行经营管理所有方面的不同风险，因此涉及面非常广，几乎涉及银行内部所有部门，因此操作风险管理是当前银行业风险管理的重中之重。本行由法律合规部牵头负责操作风险管理，近几年来本行操作风险管理采取的主要措施有以下几个方面：一是完善法人治理结构，构建以股东大会、董事会、监事会、行长经营层之间的权力划分和权力制衡，通过高级管理层权力制衡，抑制内部人控制，严防道德风险产生。二是按照“机构扁平化、业务垂直化”推进管理架构和业务流程再造，从根本上解决操作风险控制问题。三是考核引导。把操作风险及内控管理纳入考核，引导和加强审慎经营管理，严格操作风险。四是完善内部控制制度。紧贴业务需求，研究内部控制控制点，完善内部控制制度。五是加强员工管理。通过加强员工的思想政治、风险意识教育，提高全行员工风险防范意识，使遵纪守法成为员工的自觉行为。六是加大审计稽核力度，采用现场和非现场稽核相结合，提高审计频次和审计广度，促进全行依法合规经营稳步发展。

## （五）流动性风险

流动性风险体现了商业银行的资产负债管理能力，当商业银行资产与负债的期限不匹配、结构不合理，而商业银行不能及时调剂资金头寸时，可能导致流动性不足而面临支付风险。

本行严格执行《商业银行流动性风险管理办法》各项要求，切实落实限额和比例管理，定期监测各项流动性指标，切实防范流动风险。

### 1、流动性风险管理治理结构

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

### 2、流动性风险管理制度建设

根据最新的商业银行流动性风险管理办法要求，本行重新修订了《江苏江阴农村商业银行股份有限公司流动性风险管理办法》、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司流动性风险压力测试管理办法》、《江

苏江阴农村商业银行股份有限公司流动性风险应急预案》，进一步明确了流动性风险管理指标体系、监测措施、应急预案、压力测试等内容。

### 3、流动性风险识别、计量、监测和控制

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

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

### 4、主要流动性风险指标

本行报告期内各项流动性指标符合监管标准。2021 年 12 月 31 日，本行流动性比例为 93.57%，总体流动性状况平稳可控。

### 5、流动性风险压力测试

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

## （六）声誉风险

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

## （七）信息技术风险

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

方面的风险。

### 1、业务连续性风险

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

### 2、信息安全风险

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

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

### 3、供应链风险

当前供应链风险不断增多，地震台风等自然灾害、中美贸易战、疫情等各类天灾和人祸对供应链安全均产生影响，本行要增强供应链风险防范能力，需要从以下三个方面进行：（1）提高供应链安全风险防

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

## 十二、机构建设情况

机构名称	地址	机构数	员工数	资产规模(亿元)
常州分行	江苏省常州市常武北路 181 号	1	64	84.67
无锡分行	江苏省无锡市滨湖区太湖新城金融八街 3 号 14 层	1	76	63.16
苏州分行（包含下辖昆山支行）	江苏省苏州市高新区锦峰国际商务广场 2 幢 101 室、1601 室	2	57	66.68
营业部（包含二级支行朝阳支行）	江苏省江阴市澄江中路 1 号	9	54	242.52
璜土支行	江苏省江阴市璜土镇迎宾西路 2 号	3	27	30.81
利港支行	江苏省江阴市利港街道利中街 180 号	2	21	22.10
申港支行	江苏省江阴市申港街道申新路 244 号	1	20	19.17
夏港支行	江苏省江阴市夏港街道珠江路 198 号	2	21	21.44
月城支行	江苏省江阴市月城镇花园路 15 号	2	23	20.77
青阳支行	江苏省江阴市青阳镇迎秀路 117、119、121 号	4	26	34.22
璜塘支行	江苏省江阴市徐霞客镇璜塘金凤中路 69、71 号	2	24	29.38
峭岐支行	江苏省江阴市徐霞客镇峭岐人民路 350 号	2	19	19.34
华士支行	江苏省江阴市华士镇人民路 1 号	4	36	44.45
华西支行	江苏省江阴市华士镇华西村	1	10	10.96
周庄支行	江苏省江阴市周庄镇周庄西大街 97 号	8	47	83.18
新桥支行	江苏省江阴市新桥镇新郁中路 35 号	2	23	26.02
长泾支行	江苏省江阴市长泾镇人民路 125 号	3	26	29.42
顾山支行	江苏省江阴市顾山镇香山西路 79 号	2	20	23.30
北国支行	江苏省江阴市顾山镇北国环镇路 58 号	1	15	17.88
文林支行	江苏省江阴市祝塘镇文林富贝路 50 号	2	22	18.17
祝塘支行	江苏省江阴市祝塘镇人民南路 62 号	3	21	22.10

南闸支行	江苏省江阴市南闸街道南新街 44 号	2	22	26.15
云亭支行	江苏省江阴市云亭街道太平路 56 号	2	25	26.30
山观支行	江苏省江阴市城东街道龙山大街 91 号	1	17	20.45
要塞支行	江苏省江阴市人民东路 251 号	5	30	57.40
高新区支行	江苏省江阴市长江路 203 号	2	35	30.04
澄江支行	江苏省江阴市环城南路 199 号、201 号、203 号	9	58	78.09
澄丰支行	江苏省江阴市体育场路 3 号	1	23	6.78
盱眙支行	江苏省盱眙县盱城镇甘泉西路 1 号	2	22	6.57
当涂支行	安徽省马鞍山市当涂县姑孰镇太白中路 555 号	1	16	6.98
天长支行	安徽省天长市天康大道 666 号	2	28	10.91
芜湖湾沚支行	安徽省芜湖市湾沚区迎宾大道北侧、三元路东侧新芜 1912S3 幢	1	15	12.45
仁怀支行	贵州省遵义市仁怀市国酒大道超一星城	2	29	11.80
高港支行	江苏省泰州市高港区金港南路都市佳园 1 幢 3 号	1	14	6.57
睢宁支行	江苏省睢宁县红叶北路 325 号	2	18	10.03

### 十三、公司未来发展的展望

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

①立足“三农”、专注“普惠”、深耕“县域”，打响“实体振兴银行、小微普惠银行、百姓生活银行”三大品牌，着力推进打造区域首选精品银行。

②以科技为引领，深化多方合作，强化场景应用，提升客户服务体验，着力推进“场景化、个性化、智能化”的数字化智慧银行。

③以客户为中心，以稳健为导向，在巩固传统业务优势的基础上，打响以“资产管理+投资银行+交易金融”为核心的专业投资银行品牌，着力推进综合化银行建设。

### 十四、报告期内接待调研、沟通、采访等活动

报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

√ 适用 □ 不适用

接待时	接待地点	接待方式	接待对	接待对象	谈论的主要内容	调研的基本情况索引
-----	------	------	-----	------	---------	-----------

间			象类型		及提供资料	
2021年5月18日	江苏省江阴市银信大厦十一楼会议室	电话沟通	机构	天风证券银行首席 郭其伟；易方达 王静熙；华夏基金 卞方兴；银华基金 吴莹莹；东方基金 孟策；永赢基金 石玉山；工银理财 宋玮；招银理财 黄薇；华夏理财 侯璐璐；东方阿尔法 潘令梓	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司 《投资者关系活动记录表》
2021年5月20日	江苏省江阴市银信大厦十一楼会议室	实地调研	机构	兴业证券经济与金融研究院 陈绍兴	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司 《投资者关系活动记录表》
2021年9月13日	江苏省江阴市银信大厦十一楼会议室	电话沟通	机构	天风证券银行首席 廖紫苑；新华资产 刘焯；银河基金 尹泽翌；建信信托 吴晓鹏；人民养老 季怡轩；万家基金 黄天一；富安达基金 李正伦；高致投资 李付玲	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司 《投资者关系活动记录表》
2021年11月9日	江苏省江阴市银信大厦十楼会议室	实地调研	机构	海通证券 林加力等	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司 《投资者关系活动记录表》
2021年11月18日	江苏省江阴市银信大厦十一楼会议室	实地调研	机构	华安证券 戚星	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司 《投资者关系活动记录表》
2021年11月22日	江苏省江阴市银信大厦十一楼会议室	视频会议	机构	中信证券 彭博	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司 《投资者关系活动记录表》
2021年12月8日	江苏省江阴市银信大厦十一楼会议室	实地调研	机构	南方基金 蒋昭鹏；华泰证券 安娜	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司 《投资者关系活动记录表》

## 第四节 公司治理

### 一、公司治理的基本状况

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

#### 1、关于股东与股东大会

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

#### 2、关于董事与董事会

本行严格按照《公司法》和《公司章程》规定的选聘程序选举董事，董事会的人数及人员构成符合《公司法》《银行保险机构公司治理准则》和本行《章程》的要求。本行董事会下设战略发展委员会、风险管理委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、提名及薪酬委员会、三农金融服务委员会、金融消费者权益保护委员会七个专门委员会，为董事会的决策提供专业意见。本行全体董事能够依据《董事会议事规则》开展工作，以认真负责的态度按时出席董事会和股东大会，积极参加相关知识的培训，熟悉有关法律法规。

#### 3、关于监事与监事会

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

#### 4、关于信息披露

本行严格按照《公司法》《证券法》和中国证监会、中国银保监会及深圳证券交易所的相关规定以及本行《章程》《信息披露管理制度》等的要求，认真履行信息披露义务。2021年，本行修订《章程》并获无锡银保监分局核准，《章程》全文于2021年7月经江苏省市场监督管理局备案后在巨潮资讯网披露。本



行指定《中国证券报》《证券时报》和巨潮资讯网为本行信息披露的报纸和网站，真实、准确、完整、及时、公平地披露公司信息，确保所有股东有公平的机会获得公司相关信息。同时，本行指定董事会秘书为公司的投资者关系管理负责人，负责本行的信息披露与投资者关系管理，接待股东的来访和咨询。

### 5、关于绩效评价和激励约束机制

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

### 6、关于利益相关者

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

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

是  否

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

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

报告期内，本行无实际控制人、无控股股东。

1、业务方面：本行有独立完整的业务及自主经营能力。

2、人员方面：本行在人事及工资管理方面独立运作。

3、资产方面：本行拥有独立的经营场所以及配套设施。

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

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

## 三、同业竞争情况

适用  不适用

#### 四、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

##### 1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	会议决议
2020 年年度股东大会	年度股东大会	30.6658%	2021 年 4 月 26 日	2021 年 4 月 27 日	2020 年年度股东大会决议公告(公告编号:2021-013)(具体见《中国证券报》、《证券时报》、巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)及本行官方网站(www.jybank.com.cn))

##### 2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用  不适用

#### 五、董事、监事和高级管理人员情况

##### 1、基本情况

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数(股)	股票期权	被授予的限制性股票数量(股)	本期增持股份数量(股)	本期减持股份数量(股)	其他增减变动(股)	期末持股数(股)	股份增减变动的原因
孙伟	董事长	现任	男	52	2014 年 07 月 31 日	2023 年 05 月 26 日	644,000	0	0	0	0	0	644,000	
宋萍	董事、行长	现任	女	45	2019 年 04 月 25 日	2023 年 05 月 26 日	602,000	0	0	0	0	0	602,000	
卞丹娟	董事、董事会秘书	现任	女	49	2020 年 05 月 27 日	2023 年 05 月 26 日	323,432	0	0	0	0	0	323,432	
龚秀芬	董事	现任	女	62	2014 年 07 月 31 日	2023 年 05 月 26 日	2,000	0	0	0	0	0	2,000	
陈强	董事	现任	男	49	2014 年 07 月 31 日	2023 年 05 月 26 日	2,000	0	0	0	0	0	2,000	
范新风	董事	现任	女	51	2014 年 07 月 31 日	2023 年 05 月 26 日	2,000	0	0	0	0	0	2,000	
陈协东	董事	现任	男	55	2017 年 06 月 13 日	2023 年 05 月 26 日	737,808	0	0	0	0	0	737,808	
朱青	独立董事	现任	男	65	2017 年 06 月 13 日	2023 年 05 月 26 日	0	0	0	0	0	0	0	

周凯	独立董事	现任	男	53	2020年05月27日	2023年05月26日	0	0	0	0	0	0	0
乐宜仁	独立董事	现任	男	59	2019年04月08日	2023年05月26日	0	0	0	0	0	0	0
林雷	独立董事	现任	男	59	2017年06月13日	2023年05月26日	0	0	0	0	0	0	0
金武	监事长	现任	男	54	2020年05月27日	2023年05月26日	33,000	0	0	0	0	0	33,000
楚健健	监事	现任	男	59	2008年01月31日	2023年05月26日	0	0	0	0	0	0	0
杨卫东	监事	现任	男	45	2018年08月27日	2023年05月26日	0	0	0	0	0	0	0
唐淼淼	监事	现任	女	39	2020年05月27日	2023年05月26日	0	0	0	0	0	0	0
陶蕾	外部监事	现任	女	44	2017年06月13日	2023年05月26日	0	0	0	0	0	0	0
徐伟英	外部监事	现任	女	49	2017年06月13日	2023年05月26日	0	0	0	0	0	0	0
王军	外部监事	现任	男	54	2020年05月27日	2023年05月26日	0	0	0	0	0	0	0
承晖	职工监事	现任	男	52	2020年05月21日	2023年05月20日	0	0	0	0	0	0	0
杨婧	职工监事	现任	女	38	2020年05月21日	2023年05月20日	0	0	0	0	0	0	0
仲国良	副行长	现任	男	53	2019年08月01日	2023年05月26日	600,000	0	0	0	0	0	600,000
王峰	副行长	现任	男	50	2011年06月10日	2023年05月26日	30,800	0	0	0	0	0	30,800
过晟宇	副行长	现任	男	42	2016年09月02日	2023年05月26日	32,200	0	0	0	0	0	32,200
倪志娟	副行长	现任	女	47	2020年05月27日	2023年05月26日	0	0	0	0	0	0	0
王凯	副行长	现任	男	36	2020年05月27日	2023年05月26日	0	0	0	0	0	0	0
袁坤	行长助理	现任	男	38	2020年05月27日	2023年05月26日	0	0	0	0	0	0	0
常惠娟	财务总监	现任	女	49	2019年12月26日	2023年05月26日	323,432	0	0	0	0	0	323,432

合计	--	--	--	--	--	--	3,332,672	0	0	0	0	0	3,332,672	--
----	----	----	----	----	----	----	-----------	---	---	---	---	---	-----------	----

报告期是否存在任期内董事、监事离任和高级管理人员解聘的情况

是  否

公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用  不适用

## 2、任职情况

### (1) 公司现任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历以及目前在公司的主要职责

#### 1) 董事：

##### 孙伟先生：

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

##### 宋萍女士：

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

##### 卞丹娟女士：

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

##### 范新风女士：

1971年12月出生，中国国籍，大专学历。1989年10月参加工作，历任江阴市长江加油有限公司主办会计，江苏新长江集团有限公司外贸部主办会计，本行第五届、第六届董事会董事。现任江阴市长达钢铁有限公司副总经理兼财务总监，本行第七届董事会董事。

##### 陈强先生：

1973年9月出生，中国国籍，硕士，中级会计师。1995年8月参加工作，历任江苏双良集团有限公司财

务部副总经理、总经理，本行第五届、第六届董事会董事。现任江苏双良集团有限公司财务总监，本行第七届董事会董事。

**龚秀芬女士：**

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

**陈协东先生：**

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

**朱青先生：**

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

**乐宜仁先生：**

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

**周凯先生：**

1969年2月出生，中国国籍，博士生导师，国务院政府特殊津贴专家，国家重点研发计划首席科学家，国家重点研发计划首席科学家，教育部重大课题攻关项目首席专家，中国文化产业研究中心智库秘书长，南京大家创意产业研究中心主任，腾讯企鹅（江苏）新媒体学院名誉校长，江苏省长江城镇产业经济

研究院院长，南大安高文化科技研究院院长，中国人民大学中国市场研究中心副主任、研究员，南京大学规划城市规划设计院领衔教授，南京大学深圳研究院新兴产业与金融科技中心主任，文旅部中国传统文化促进会常务理事，江苏省紫金传媒智库高级研究员，江苏省广告协会常务副会长等。入选全国首批中宣部/教育部卓越传播人才计划、江苏省“六大人才高峰”高层次人才计划、江苏省高校“青蓝工程”学术带头人、江苏省紫金文化英才、山东省泰山产业领军人才等；央视“百家讲坛”主讲人，美国堪萨斯大学、香港城市大学等高校访问学者；中国人民大学商学院工商管理博士后，南京大学政府管理学院经济社会学博士，国家财政部注册会计师，中国多所高校MBA、EMBA导师，荣获江苏省“双创十佳名师”等，刊发论文160余篇，主持课题180余项，著编译书籍17部，软著49项，国家发明专利5项等。曾获“金圆桌”奖中国上市公司最具影响力独立董事，现兼任江苏省政府直属大型国企苏豪控股集团外部董事，南京市政府直属大型国企南京旅游集团外部董事，上市公司华西股份独立董事，隆力奇集团、爱涛文化集团等战略发展顾问等。本行第七届董事会独立董事。

**林雷先生：**

1963年8月出生，中国国籍，本科学历，会计专业人士，注册会计师、高级会计师、江苏省注册咨询专家。曾任职于江南水泥厂，南京市中国旅行社，江苏会计师事务所（现天衡会计师事务所（特殊普通合伙）），江苏苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）。现任江苏苏亚金诚会计师事务所有限公司副主任会计师，江苏利通电子股份有限公司独立董事，南京贝迪新材料科技股份有限公司独立董事，金菜地食品股份有限公司董事，本行第七届董事会独立董事。

**2) 监事：**

**金武先生：**

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

**承晖先生：**

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

**杨婧女士：**

1984年3月出生，中国国籍，江阴市无党派知识分子联谊会会员，江阴市第十五届、十六届政协委员，

本科学历。2007年7月参加工作，历任香港商报江苏办事处记者、江阴日报社记者，2016年3月入行，2021年6月16日任办公室业务主管，现任第七届监事会职工监事。

**楚健健先生：**

1963年10月出生，中国国籍，研究生学历，高级会计师。曾先后担任江苏鲲鹏集团公司副总经理兼总会计师、江阴长江投资发展公司总经理、江阴市能源开发实业总公司总经理、四川东泰产业（控股）股份有限公司董事长、江阴长江投资集团有限公司常务副总经理、江苏润华科技投资有限公司总经理，本行第三、第四、第五届、第六届监事会监事。现任江阴中基矿业投资有限公司董事长兼总经理、青海金昊矿业开发有限公司董事，本行第七届监事会监事。

**杨卫东先生：**

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

**唐淼淼女士：**

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

**陶蕾女士：**

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

**徐伟英女士：**

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

**王军先生：**

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

**3) 高级管理人员：**

**宋萍女士：**

本行董事兼行长，简历见“本行董事”。

**仲国良先生：**

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

**王峰先生：**

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

**过晟宇先生：**

1980年7月出生，中国国籍，研究生学历。2005年8月参加工作，历任无锡农商行支行客户经理、支行行长、董事、苏州分行（筹）行长。2016年9月起，任本行副行长。

**倪志娟女士：**

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

**王凯先生：**

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

**袁坤先生：**

1984年11月出生，中国国籍，研究生学历。2006年参加工作，历任江苏沭阳农村商业银行电子银行部副总经理，江苏沭阳农村商业银行沂涛支行行长，江苏沭阳农村商业银行章集支行行长，江苏省农村信用社联社产品研发部高级主管。2020年5月起，任本行行长助理（挂职）。

**卞丹娟女士：**

本行董事兼董事会秘书，简历见“本行董事”。

**常惠娟女士：**

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



## (2) 董事、监事、高级管理人员在股东单位任职情况

姓名	任职股东单位	职务	任期	在股东单位是否领取报酬津贴
龚秀芬	江阴市振宏印染有限公司	财务总监	2003 年 01 月至今	是
范新风	江阴市长达钢铁有限公司	副总经理	2004 年 12 月至今	是
		财务总监	2004 年 12 月至今	是

## (3) 董事、监事、高级管理人员在其他单位任职情况

姓名	其他单位名称	职务	任期	在其他单位是否领取报酬津贴
陈强	江苏双良集团有限公司	财务总监	2020 年 5 月至今	是
陈协东	江阴市一斐服饰有限公司	董事长	2005 年 12 月至今	是
		总经理	2015 年 10 月至今	是
朱青	中国人民大学	教授	2000 年 6 月至今	是
	中泰信托有限责任公司	独立董事	2014 年 7 月至今	是
	中国信托业保障基金有限责任公司	外部监事	2015 年 1 月至今	否
	中国长城资产管理股份有限公司	独立董事	2021 年 2 月至今	是
	兴业银行股份有限公司	独立董事	2014 年 6 月至 2021 年 6 月	是
	兴业银行股份有限公司	外部监事	2021 年 6 月至今	是
周凯	南京大学	教授	2013 年 10 月至今	是
	江苏华西村股份有限公司	独立董事	2020 年 7 月至今	是
	南京旅游集团有限责任公司	外部董事	2019 年 11 月至今	是
	江苏省苏豪控股集团有限公司	外部董事	2016 年 6 月至今	是
	镇江文化旅游产业集团有限责任公司	外部董事	2021 年 12 月至今	是
林雷	江苏苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)	副主任会计师	2000 年 1 月至今	是
	南京贝迪新材料科技股份有限公司	独立董事	2020 年 11 月至今	是
	金菜地食品股份有限公司	董事	2016 年 10 月至今	是
	冠捷电子科技股份有限公司(原南京华东电子信息科技股份有限公司)	独立董事	2015 年 10 月至 2021 年 6 月	是
	江苏利通电子股份有限公司	独立董事	2016 年 12 月至今	是
乐宜仁	苏州爱博创业投资有限公司	董事	2008 年 5 月至今	是
	江苏阳山硅材料科技有限公司	董事	2011 年 1 月至今	是
	苏州龙瀚投资管理有限公司	董事	2008 年 5 月至今	是

	江苏中美同济投资有限公司	董事	2003 年 5 月至今	是
	玖源化工（集团）有限公司	独立董事	2021 年 7 月至今	是
楚健健	江阴中基矿业投资有限公司	董事长	2009 年 3 月至今	是
		总经理	2006 年 12 月至今	是
	青海金昊矿业开发有限公司	董事	2005 年 4 月至今	是
唐淼淼	江阴双马服饰有限公司	执行董事兼总经理	2018 年 10 月至今	是
	江阴市天蕴国际纺织品集团有限公司 上海分公司	总经理	2021 年 1 月至今	是
杨卫东	江阴天祥毛纺有限公司	财务科科长	2010 年 11 月至今	是
陶蕾	江苏东域律师事务所	主任	2015 年 5 月至今	是
徐伟英	江阴大桥会计师事务所有限公司	部门经理	2000 年 1 月至今	是
王军	江阴佐科进出口有限公司	总经理	2005 年 6 月至今	是
卞丹娟	江苏靖江农村商业银行股份有限公司	董事	2020 年 11 月至今	否
	江苏姜堰农村商业银行股份有限公司	董事	2021 年 1 月至今	否

公司现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

适用  不适用

### 3、董事、监事、高级管理人员报酬情况

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

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

#### （2）公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：人民币万元

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从公司获得的税前报酬总额	是否在公司关联方获取报酬
孙伟	董事长	男	52	现任	106.51	否
宋萍	董事、行长	女	45	现任	105.48	否
卞丹娟	董事、董事会秘书	女	49	现任	81.43	否
龚秀芬	董事	女	62	现任	5	是
陈强	董事	男	49	现任	5	是
范新风	董事	女	51	现任	5	是
陈协东	董事	男	55	现任	5	是
朱青	独立董事	男	65	现任	15	否
周凯	独立董事	男	53	现任	15	否
乐宜仁	独立董事	男	59	现任	15	否
林雷	独立董事	男	59	现任	15	否
金武	监事长	男	54	现任	94.45	否
承晖	职工监事	男	52	现任	69.72	否
杨婧	职工监事	女	38	现任	30.11	否
楚健健	监事	男	59	现任	5	否
唐淼淼	监事	女	39	现任	5	否
杨卫东	监事	男	45	现任	5	否
陶蕾	外部监事	女	44	现任	5	否
徐伟英	外部监事	女	49	现任	5	否
王军	外部监事	男	54	现任	5	否
仲国良	副行长	男	53	现任	94.33	否
王峰	副行长	男	50	现任	93.86	否
过晟宇	副行长	男	42	现任	93.36	否
倪志娟	副行长	女	47	现任	91.21	否
王凯	副行长	男	36	现任	90.14	否
袁坤	行长助理	男	38	现任	0	否
常惠娟	财务总监	女	49	现任	75.96	否
合计	--	--	--	--	1136.56	--

注：1、本行在本年还发放了以前年度应延期支付而递延的薪酬，其中董事长孙伟 42.57 万元，董事、行长宋萍 23.96 万元，董事、董事会秘书卞丹娟 20.44 万元；监事长金武 36.06 万元；职工监事承晖 14.48 万元；副行长仲国良 19.14 万元；副行长王峰 35.53 万元；副行长过晟宇 35.55 万元；副行长倪志娟 7.71 万元；副行长王凯 20.09 万元；财务总监常惠娟 20.01 万

元。

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

3、行长助理袁坤在本行挂职，在本行不领取薪酬。

## 六、报告期内董事履行职责的情况

### 1、本报告期董事会情况

会议届次	召开日期	披露日期	会议决议
第七届董事会第四次会议	2021 年 3 月 29 日	2021 年 3 月 31 日	第七届董事会第四次会议决议公告（公告编号：2021-004）（具体见《中国证券报》、《证券时报》、巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）及本行官方网站（www.jybank.com.cn））
第七届董事会第五次会议	2021 年 4 月 26 日	2021 年 4 月 28 日	第七届董事会第五次会议决议公告（公告编号：2021-014）（具体见《中国证券报》、《证券时报》、巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）及本行官方网站（www.jybank.com.cn））
第七届董事会第六次会议	2021 年 8 月 26 日	2021 年 8 月 28 日	第七届董事会第六次会议决议公告（公告编号：2021-029）（具体见《中国证券报》、《证券时报》、巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）及本行官方网站（www.jybank.com.cn））
第七届董事会第七次会议	2021 年 10 月 28 日	2021 年 10 月 29 日	第七届董事会第七次会议决议公告（公告编号：2021-034）（具体见《中国证券报》、《证券时报》、巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）及本行官方网站（www.jybank.com.cn））

### 2、董事出席董事会及股东大会的情况

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

陈协东	4	4	0	0	0	否	1
朱青	4	2	2	0	0	否	1
周凯	4	3	1	0	0	否	1
乐宜仁	4	3	1	0	0	否	1
林雷	4	3	1	0	0	否	1

2021 年度，董事没有连续两次未亲自出席董事会的情况，独立董事因疫情防控无法参加全部现场会议，故部分会议以视频方式参加。

### 3、董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内本行董事对公司有关事项未提出异议。

### 4、董事履行职责的其他说明

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

## 七、董事会下设专门委员会在报告期内的情况

委员会名称	成员情况	召开会议次数	召开日期	会议内容	提出的重要意见和建议	其他履行职责的情况	异议事项具体情况（如有）
战略发展委员会	孙伟（主任委员）、周凯、陈强	3	2021 年 3 月 28 日	《2020 年度信息科技战略规划执行情况报告》等 10 项议案	同意，提交董事会审议或听取		
			2021 年 4 月 25 日	调整营业网点的议案	同意，提交董事会审议		
			2021 年 10 月 27 日	2022 年度网点设立、调整规划的议案	同意，提交董事会审议		
风险管理委员会	朱青（主任委员）、宋萍、陈协东	4	2021 年 3 月 28 日	《2020 年度业务连续性管理风险评估报告》等 12 项议案	同意，提交董事会审议或听取		
			2021 年 4 月 25 日	《2021 年一季度资产质量分类及风险管理情况报告》、《2020 年度合规管理工作的评价报告》2 项议案	同意，提交董事会审议或听取		

			2021年8月25日	《2021年二季度资产质量分类及风险管理情况报告》等5项议案	同意，提交董事会审议或听取		
			2021年10月27日	《2021年三季度资产质量分类及风险管理情况报告》、《2021年三季度大额授信业务经营管理情况报告》2项议案	同意，提交董事会听取		
审计委员会	林雷(主任委员)、朱青、范新风	4	2021年3月28日	《2020年度内部控制自我评价报告》等8项议案	同意，提交董事会审议		
			2021年4月25日	《2021年一季度内部审计情况报告》、《2021年第一季度报告》2项议案	同意，提交董事会审议		
			2021年8月25日	《2021年上半年内部审计情况报》、《2021年半年度报告》及摘要2项议案	同意，提交董事会审议		
			2021年10月27日	《2021年三季度内部审计情况报告》、《2021年第三季度报告》、提名内审部门负责人3项议案	同意，提交董事会审议		
关联交易控制委员会	乐宜仁(主任委员)、林雷、卞丹娟	4	2021年3月28日	2021年度日常关联交易预计额度等5项议案	同意，提交董事会审议或听取		
			2021年4月25日	2021年第一季度关联交易的等3项议案	同意，提交董事会听取		
			2021年8月25日	2021年第二季度关联交易等3项议案	同意，提交董事会听取		
			2021年10月27日	2021年第三季度关联交易等3项议案	同意，提交董事会听取		
提名及薪酬委员会	周凯(主任委员)、乐宜仁、陈协东	2	2021年3月28日	《董事会对董事、高级管理人员2020年度履职评价报告》等3项议案	同意，提交董事会审议或听取		
			2021年4月25日	提名风险、金融市场总监的议案	同意，提交董事会审议		
三农金融服务委员会	陈强(主任委员)、孙伟、龚秀芬	3	2021年3月28日	关于三农金融服务委员会2020年工作回顾和2021年工作计划的议案	同意，提交董事会听取		
			2021年4月25日	《2020年度三农金融服务机制建设和执行情况报告》	同意，提交董事会听取		

			2021 年 8 月 25 日	2021 年度支农支小目标	同意，提交董事会听取		
金融消费者权益保护委员会	宋萍（主任委员）、范新风、卞丹娟	3	2021 年 3 月 28 日	关于金融消费者权益保护委员会 2020 年工作回顾和 2021 年工作计划的议案	同意，提交董事会听取		
			2021 年 4 月 25 日	《2020 年度金融消费者权益保护自我评价报告》	同意，提交董事会听取		
			2021 年 8 月 25 日	《2021 年上半年金融消费者权益保护评估报告》、修订《金融消费者权益保护工作管理办法》2 项议案	同意，提交董事会听取		

## 八、监事会工作情况

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

## 九、公司员工情况

### 1、员工数量、专业构成及教育程度

母公司在职员工的数量（人）	1,625
主要子公司在职员工的数量（人）	182
在职员工的数量合计（人）	1,807
当期领取薪酬员工总人数（人）	1,807
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	324
<b>专业构成</b>	
专业构成类别	专业构成人数（人）
管理人员	222
业务人员	1,585
<b>合计</b>	<b>1,807</b>
<b>教育程度</b>	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上	124
本科	1,383
专科	172
高中、中专	124
初中	4

合计	1,807
----	-------

## 2、薪酬政策

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

本行职工总收入由基本薪酬、绩效薪酬、福利性收入等项下的货币和非现金的各种权益性收入组成。基本薪酬包括行员等级工资、岗位职档工资、各项津补贴、经营管理补贴，按月支付。绩效薪酬主要由当年经营绩效考核收入和其它综合考核收入组成。对总行高管人员绩效薪酬的支付方式：50%左右绩效薪酬中，一部分根据经营情况和风险成本分期考核情况随基本薪酬一起支付，剩余部分在财务年度结束后，根据年度考核结果支付；另 50%左右的绩效薪酬，采取延期支付的方式，延期支付期限为 3 年，在延期支付时段中遵循等分原则；对中层管理人员及重要风险岗位（会计主管、信贷主管及客户经理）的绩效薪酬的支付方式：60%左右绩效薪酬根据经营情况和风险成本分期考核情况随基本薪酬一起支付，剩余部分在财务年度结束后，根据年度考核结果支付；40%左右绩效薪酬采取延期支付的方式，延期支付期限为 3 年，在延期支付时段中遵循等分原则。如在规定期限内总行高管人员、中层管理人员和相关员工职责内的风险损失超常暴露，本行有权将相应期限内已发放的绩效薪酬全部追回，并止付所有未支付部分。中长期各种激励：按不同的岗位职务、岗位责任风险和不同岗位的工作年限制定相关激励制度；福利性收入包括商业银行为员工支付的社会保险费、住房公积金等，对于福利性收入的管理，按国家有关规定执行。

## 3、培训计划

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

## 4、劳务外包情况

适用  不适用

## 十、公司利润分配及资本公积金转增股本情况

### 1、报告期内利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

适用  不适用

为进一步贯彻落实中国证监会、深圳证券交易所等监管机构有关上市公司现金分红等新的要求，切实



保护投资者的合法利益，公司《章程》明确公司利润分配的基本原则、具体政策、决策程序、组织实施及利润分配政策的变更，明确公司现金分红方案应遵循监管机构的相关规定，除特殊情况外，最近三年现金分红累计分配的利润应不少于最近三年实现的年均可分配利润的百分之三十。

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

报告期内，本行现金分红政策未做出调整或变更。

现金分红政策的专项说明	
是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求：	是
分红标准和比例是否明确和清晰：	是
相关的决策程序和机制是否完备：	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用：	是
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护：	是
现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透明：	不适用

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

适用  不适用

## 3、董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

适用  不适用

每 10 股送红股数（股）	0
每 10 股派息数（元）（含税）	1.80
每 10 股转增数（股）	0
分配预案的股本基数（股）	未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数
现金分红金额（元）（含税）	未知
以其他方式（如回购股份）现金分红金额（元）	0
现金分红总额（含其他方式）（元）	未知
可分配利润（元）	3,549,513,068.00
现金分红总额（含其他方式）占利润分配总额的比例	100%
本次现金分红情况	
公司发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 20%。	
利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明	
经立信会计师事务所审计，本行 2021 年度税后净利润 126206.03 万元，拟以净利润的 10%提取法定盈余公积 12620.60 万元；提	

取一般风险准备 31000 万元；提取任意盈余公积 20000 万元；以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.8 元（含税），本年度不送股，不转增股本。

#### 4、公司近三年（含报告期）的利润分配方案及资本公积金转增股份方案情况

##### 1、2021 年度利润分配预案

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

##### 2、2020 年度利润分配方案

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

##### 3、2019 年度利润分配方案

本行 2019 年度利润分配方案为：经信永中和会计师事务所审计，本行 2019 年度税后净利润 101712.58 万元，拟以净利润的 10%提取法定盈余公积 10171.26 万元；提取一般风险准备 30000 万元；提取任意盈余公积 10000 万元；以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.80 元（含税），本年度不送股，不转增股本。

#### 十一、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用  不适用

本行报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

#### 十二、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

##### 1、内部控制建设及实施情况

本行根据中国证监会、深圳证券交易所等制定的有关规定，遵循内部控制的基本原则，按本行实际情况，已基本建立健全内部控制制度体系并得到有效执行。本行《2021 年度内部控制自我评价报告》全面、真实、准确地反映了本行内部控制的实际情况，报告期内本行不存在内部控制重大缺陷和重要缺陷。

## 2、报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

□ 是 √ 否

## 十三、公司报告期内对子公司的管理控制情况

□ 适用 √ 不适用

## 十四、内部控制自我评价报告或内部控制审计报告

## 1、内控自我评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2022 年 3 月 30 日	
内部控制评价报告全文披露索引	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）	
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例	100%	
纳入评价范围单位营业总收入占公司合并财务报表营业总收入的比例	100%	
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
定性标准	<p>①重大缺陷的定性标准： 企业财务报表已经或者很可能被注册会计师出具否定意见或者拒绝表示意见；企业高级管理人员已经或者涉嫌舞弊；披露的财务报告出现重大错报；公司财务缺乏制度控制或制度系统失效；财务报告内部控制重大或重要缺陷未得到整改。</p> <p>②重要缺陷的定性标准： 公司财务制度或系统存在缺陷；财务报告内部控制重要缺陷未得到整改；其他可能引起财务报告出现重要错报的内部控制缺陷。</p> <p>③一般缺陷的定性标准：财务报告内部控制中存在的除上述重大缺陷及重要缺陷之外的其他缺陷。</p>	<p>①重大缺陷的定性标准： 缺乏民主决策程序；违反国家法律法规并受到处罚；中高级管理人员和高级技术人员流失严重；媒体频现负面新闻，涉及面广；重要业务缺乏制度控制或制度系统失效；内部控制重大或重要缺陷未得到整改。</p> <p>②重要缺陷的定性标准： 民主决策程序存在但不够完善；违反企业内部规章，形成显著损失；关键岗位业务人员流失严重；媒体出现负面新闻，波及局部区域；重要业务制度或系统存在缺陷；内部控制重要缺陷未得到整改。</p> <p>③一般缺陷的定性标准： 决策程序效率不高；违反企业内部规章，但未形成损失；一般岗位业务人员流失严重；媒体出现负面新闻，但影响不大；一般业务制度或系统存在缺陷；一般缺陷未得到整改；存在其他缺陷。</p>

定量标准	<p>①重大缺陷的定量标准： 该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错报金额满足以下标准：错报利润<math>\geq</math>财务报告审计重要性水平 100%。</p> <p>②重要缺陷的定量标准： 该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错报金额满足以下标准：财务报告审计重要性水平 30%<math>\leq</math>错报利润<math>&lt;</math>财务报告审计重要性水平 100%。</p> <p>③一般缺陷的定量标准： 该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错报金额满足以下标准：错报利润<math>&lt;</math>财务报告审计重要性水平 30%。</p>	<p>①重大缺陷的定量标准： 该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：直接财产损失<math>\geq</math>非财务报告重要性水平 100%。</p> <p>②重要缺陷的定量标准： 该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：非财务报告重要性水平 30%<math>\leq</math>直接财产损失<math>&lt;</math>非财务报告重要性水平 100%。</p> <p>③一般缺陷的定量标准： 该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：直接财产损失<math>&lt;</math>非财务报告重要性水平 30%。</p>
财务报告重大缺陷数量（个）	0	
非财务报告重大缺陷数量（个）	0	
财务报告重要缺陷数量（个）	0	
非财务报告重要缺陷数量（个）	0	

## 2、内部控制审计报告

内部控制审计报告中的审议意见段	
立信会计师事务所（特殊普通合伙）认为，江阴银行于 2021 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。	
内控审计报告披露情况	披露
内部控制审计报告全文披露日期	2022 年 3 月 30 日
内部控制审计报告全文披露索引	巨潮资讯网（www.cnifo.com.cn）
内控审计报告意见类型	标准无保留意见
非财务报告是否存在重大缺陷	否

注：披露索引可以披露公告的编号、公告名称、公告披露的网站名称。

会计师事务所是否出具非标准意见的内部控制审计报告

是  否

会计师事务所出具的内部控制审计报告与董事会的自我评价报告意见是否一致

是  否

## 十五、上市公司治理专项行动自查问题整改情况

适用  不适用

## 第五节 环境和社会责任

### 一、重大环保问题

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

是  否

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

在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

是  否

有关具体内容请见本行于 2022 年 3 月 30 日发布在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）上的《江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2021 年度社会责任报告》。

### 二、社会责任情况

有关具体内容请见本行于 2022 年 3 月 30 日发布在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）上的《江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2021 年度社会责任报告》。

### 三、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴的情况

#### 1、实施精准扶贫

2021 年，本行积极响应国家金融扶贫号召，遵循金融扶贫基本方略，完善扶贫工作领导小组运行机制，持续加大扶贫攻坚力度，取得了一系列成效，先后荣获江阴市“百企帮千户”精准扶贫先进企业、“共建幸福延川”精准扶贫先进企业、十佳热心慈善企业等称号。一是精准扶持经济薄弱村。通过开展党建联动、增加信贷投放、支持村级经济、加大创业扶持、向低保低收入户送温暖等多种形式的对接活动。至年末，发放企业类精准扶贫贷款 32.9 亿元。二是落实地方扶贫结对工作部署。参与地方扶贫结对帮扶活动，与璜

土镇常泽桥村、祝塘镇永平村、南闸镇南闸村等辖内经济薄弱村开展帮扶结对，多举措帮助村民增收致富。三是定期向低保低收入户送温暖。加强党建联动，深化与经济薄弱村的对接，了解低保低收入户情况，开展夏送清凉冬送温暖等活动，给困难户送去了生活用品，并安排专人一对一关心困难家庭的生活与子女教育，做好长期帮扶工作。四是积极参与“乡村振兴·共富基金”基金设立。坚持担起金融扶贫责任，领捐 120 万元，助力全国县域首个“乡村振兴·共富基金”启动，为江阴农业农村现代化、推进乡村振兴赋能助力。

## 2、支持乡村振兴

2021 年，本行积极围绕中央实施乡村振兴战略的规划部署和目标任务，紧扣新时代“三农”客户需求，不断创新服务手段，充分发挥农村商业银行服务“三农”主力军作用，全力支持乡村振兴。至 2021 年末，本行母公司涉农贷款余额 594.8 亿元，较年初增长 90.9 亿元、增速 18.0%；其中，母公司普惠型涉农贷款余额 150.9 亿元，较年初增长 37.4 亿元、增速 32.9%。

1) **深化党建共建，缓解涉农企业融资难题。**以“党建共创 金融助企”三年行动为抓手，全面开展市、镇、村党建“三级共建”，构建了“一镇街园区一网格、一村社区一网格、一党员一网格”的三级网格体系，通过党建共建、组建“三农金融顾问”，减少银企信息不对称，有效缓解了涉农企业“首贷难”“转贷难”“担保难”的难题。同时，聚焦支农支小，深化银村合作、银企合作，大力推广“整村授信”、“整企授信”，切实提高了普惠金融覆盖面。至年末，全行已对接 217 个行政村，线下预授信家庭 18.6 万户，预授信金额 195.1 亿元；母公司普惠型小微企业贷款户数较年初增加 2601 户，总额 197.1 亿元、较年初增长 42.3%。

2) **集聚专项资源，构建“三农”服务“无障碍通道”。**紧紧围绕江阴加快提升农业产业化、规模化经营水平要求，集中专项资源，加快构建“三农”服务“无障碍通道”。一是聚焦全市农业农村重大项目，深化银政合作，至年末共跟踪对接 7 个农业农村重大项目、发放贷款 3.4 亿元。二是贯彻地方“工业反哺农业”政策要求，推进产业链、供应链、价值链相结合的“链圈金融”，助推一、二、三产齐头并进。三是用好支农再贷款、转贷款和地方政府“资金池”，为农民创新创业补充资本。至年末，本行支农再贷款余额 22.9 亿元，共惠及 369 户涉农主体；支小再贷款余额 17 亿元，共惠及 349 户涉农企业。四是推广专项金融服务方式，用好农村普惠金融服务站，开好普惠金融流动银行车，有效打通乡村金融服务“最后一公里”。

3) **加强产品创新，满足“三农”客户多样化需求。**聚焦农民、专业种养殖大户和农业合作社负责人周期性、临时性资金需求，推出纯信用、随借随还的“乡村振兴卡”；聚焦新农村改造领域，推出“美丽乡村贷”，助力农民改善居住条件；聚焦优质党建联盟项目企业，创新推出“红色先锋贷”信用贷款产品，单户信用贷款额度最高可达 1000 万元；聚焦青年创业者协会会员、青年企业家协会会员及人社局、团市委

创新创业名单人员，创新推出“双创通卡”，该产品具有“额度可循环使用、手续简便、出卡流程短等特点；聚焦小微企业、“省苏科贷”名录库内企业、“省苏农贷”名录库内企业，分别推出“小微贷”、“苏科贷”、“苏农贷”三款产品，有效解决涉农企业“担保难”的问题。

**4) 强化科技引领，积极打造“金融惠民”工程。**一是坚持以科技为引领，深化多方合作，聚焦政府服务、医疗卫生、文化教育、文化旅游、餐饮美食等各类场景，推出“智慧政务”“智慧医疗”“智慧农贸”“智慧公交”“食品城便民商圈”“365 健康平台”等智慧化金融服务，切实提升客户服务体验。至 2021 年末，“智慧医疗”接入医疗机构 36 家；“健康江阴”签约人数 64.3 万人；落地 6 家“智慧农贸”市场。二是深化与江阴市农工办等单位合作，完善江阴市农村集体“三资”智慧监管平台，助力村级资金归集率提升，构建村级经济全流程金融服务模式。三是跨界打造特色农产品全产业链合作渠道、销售渠道，在手机银行“惠抢购”商城实现农副产品多样化支付兑换，助力地方农副产品线上销售。

## 第六节 重要事项

### 一、承诺事项履行情况

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

适用  不适用

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

适用  不适用

### 二、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用  不适用

本行报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

### 三、违规对外担保情况

适用  不适用

本行报告期无违规对外担保情况。

### 四、董事会对最近一期“非标准审计报告”相关情况的说明

适用  不适用

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

适用  不适用

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

适用  不适用

详见“第十节 财务报告 五、重要会计政策及会计估计 25.重要会计政策和会计估计的变更”。



## 七、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

适用  不适用

本行报告期无合并报表范围发生变化的情况。

## 八、聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬（万元）	85
境内会计师事务所审计服务的连续年限	1年
境内会计师事务所注册会计师姓名	张爱国、曹佳
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	1年

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

当期是否改聘会计师事务所

是  否

是否在审计期间改聘会计师事务所

是  否

更换会计师事务所是否履行审批程序

是  否

根据中华人民共和国财政部《国有金融企业选聘会计师事务所管理办法》（财金〔2020〕6号）等相关规定，本行原外部审计机构信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）服务年限已满。根据本行战略发展需要和年度审计工作时间安排，本行经与信永中和会计师事务所事前沟通协商，信永中和会计师事务所将自审议变更事项的股东大会通过之日起，不再担任本行外部审计机构。信永中和会计师事务所已知悉本事项并确认无异议。

为保证本行 2021 年度审计工作正常开展，经本行谨慎研究、董事会审计委员会提议、董事会审议，拟聘请立信会计师事务所（特殊普通合伙）为本行 2021 年度审计机构。

《关于聘请 2021 年度外部审计机构的议案》经 2021 年 4 月 26 日召开的 2020 年年度股东大会审议通过。

聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

适用  不适用

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

## 九、年度报告披露后面临退市情况

适用  不适用

## 十、破产重整相关事项

适用  不适用

## 十一、重大诉讼、仲裁事项

适用  不适用

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

## 十二、处罚及整改情况

适用  不适用

### 十三、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用  不适用

### 十四、重大关联交易

#### 1、与日常经营相关的关联交易

适用  不适用

#### 2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用  不适用

本行报告期末未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

#### 3、共同对外投资的关联交易

适用  不适用

本行报告期末未发生共同对外投资的关联交易。

#### 4、关联债权债务往来

适用  不适用

本行报告期不存在非经营性关联债权债务往来。

#### 5、与存在关联关系的财务公司的往来情况

适用  不适用

#### 6、公司控股的财务公司与关联方的往来情况

适用  不适用

#### 7、其他重大关联交易

适用  不适用

本行报告期无其他重大关联交易。

### 十五、重大合同及其履行情况

#### 1、托管、承包、租赁事项情况

##### (1) 托管情况

适用  不适用

本行报告期不存在托管情况。

## (2) 承包情况

适用  不适用

本行报告期内不存在承包情况。

## (3) 租赁情况

适用  不适用

本行报告期内不存在重大租赁情况。

## 2、重大担保

适用  不适用

本行报告期不存在重大担保情况。

## 3、委托他人进行现金资产管理情况

### (1) 委托理财情况

适用  不适用

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

### (2) 委托贷款情况

适用  不适用

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托贷款事项。

## 4、日常经营重大合同

适用  不适用

## 5、其他重大合同

适用  不适用

报告期内，本行不存在其他重大合同。

## 十六、其他重大事项的说明

适用  不适用

报告期内，本行不存在需要说明的其他重大事项。

## 十七、公司子公司重大事项

适用  不适用

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

## 第七节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

#### 1、股份变动情况

单位：股

项目	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	2,573,083	0.12%	-	-	-	-	-	2,573,083	0.12%
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	2,573,083	0.12%	-	-	-	-	-	2,573,083	0.12%
其中：境内法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	2,573,083	0.12%	-	-	-	-	-	2,573,083	0.12%
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	2,169,431,048	99.88%	-	-	-	5,720	5,720	2,169,436,768	99.88%
1、人民币普通股	2,169,431,048	99.88%	-	-	-	5,720	5,720	2,169,436,768	99.88%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	2,172,004,131	100.00%	-	-	-	5,720	5,720	2,172,009,851	100.00%

#### 股份变动原因

适用  不适用

2021 年，本行可转换公司债券因转股减少 250 张，转股数量 5,720 股。

#### 股份变动批准情况

适用  不适用

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

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

#### 股份变动的过户情况

适用  不适用

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

适用  不适用

#### 公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用  不适用

#### 2、限售股份变动情况

适用  不适用

### 二、证券发行与上市情况

#### 1、报告期内证券发行（不含优先股）情况

适用  不适用

#### 2、公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

适用  不适用

2021 年, 本行可转换公司债券因转股减少 250 张, 转股数量 5,720 股。

#### 3、现存的内部职工股情况

适用  不适用

### 三、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

#### 1、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数	63,660	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数	61,607	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	不适用	年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	不适用
-------------	--------	---------------------	--------	-----------------------	-----	-------------------------------	-----

持股 5%以上的股东或前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况	
							股份状态	数量
江阴市长达钢铁有限公司	境内非国有法人	4.31%	93,587,941	-	-	93,587,941	-	-
江阴长江投资集团有限公司	境内非国有法人	4.18%	90,892,500	-	-	90,892,500	质押	39,606,900
江阴新锦南投资发展有限公司	境内非国有法人	4.18%	90,892,500	-	-	90,892,500	-	-
江阴市华发实业有限公司	境内非国有法人	3.83%	83,255,100	-	-	83,255,100	冻结	83,255,100
江阴市振宏印染有限公司	境内非国有法人	3.33%	72,267,732	-	-	72,267,732	质押	48,471,555
江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司	境内非国有法人	2.88%	62,577,792	-165,000	-	62,577,792	-	-
江苏省华贸进出口有限公司	境内非国有法人	2.61%	56,728,405	-33,114,095	-	56,728,405	质押	56,728,405
江阴法尔胜钢铁制品有限公司	境内非国有法人	2.52%	54,821,226	-	-	54,821,226	质押	54,821,226
江阴美纶纱业有限公司	境内非国有法人	1.98%	43,018,500	-	-	43,018,500	-	-
江苏双良科技有限公司	境内非国有法人	1.79%	38,772,778	-	-	38,772,778	-	-
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况(如有)	不存在							
上述股东关联关系或一致行动的说明	未知以上股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。							
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	无							
前 10 名股东中存在回购专户的特别说明(如有)	无							
前 10 名无限售条件股东持股情况								
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量					股份种类		
						股份种类	数量	
江阴市长达钢铁有限公司	93,587,941					人民币普通股	93,587,941	
江阴长江投资集团有限公司	90,892,500					人民币普通股	90,892,500	



江阴新锦南投资发展有限公司	90,892,500	人民币普通股	90,892,500
江阴市华发实业有限公司	83,255,100	人民币普通股	83,255,100
江阴市振宏印染有限公司	72,267,732	人民币普通股	72,267,732
江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司	62,577,792	人民币普通股	62,577,792
江苏省华贸进出口有限公司	56,728,405	人民币普通股	56,728,405
江阴法尔胜钢铁制品有限公司	54,821,226	人民币普通股	54,821,226
江阴美纶纱业有限公司	43,018,500	人民币普通股	43,018,500
江苏双良科技有限公司	38,772,778	人民币普通股	38,772,778
前 10 名无限售流通股股东之间,以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	未知以上股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明 (如有)	无		

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

是  否

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

### 2、公司控股股东情况

**控股股东性质：**无控股主体

**控股股东类型：**不存在

**公司不存在控股股东情况的说明**

本行无控股股东。

**控股股东报告期内变更**

适用  不适用

### 3、公司实际控制人及其一致行动人

**实际控制人性质：**无控股主体

**实际控制人类型：**不存在

**公司不存在实际控制人情况的说明**

本行单一最大股东江阴市长达钢铁有限公司持股比例 4.31%，无实际控制人。

**公司最终控制层面是否存在持股在 10%以上股东情况**

是  否

公司最终控制层面是否存在持股在 5%以上股东情况

是  否

实际控制人报告期内变更

适用  不适用

实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用  不适用

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

适用  不适用

5、其他持股在 10%以上的法人股东

适用  不适用

6、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

适用  不适用

#### 四、股份回购在报告期的具体实施情况

股份回购的实施进展情况

适用  不适用

采用集中竞价交易方式减持回购股份的实施进展情况

适用  不适用

#### 五、主要股东及其关联交易情况

##### 1、主要股东情况

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

(1) 江阴市长达钢铁有限公司（以下简称“长达钢铁”）

截止报告期末，江阴市长达钢铁有限公司持有本行股份 93,587,941 股，占本行总股本 4.31%，为本行第一大股东，其财务负责人范新风担任本行第七届董事会董事。长达钢铁成立于 2001 年 05 月 21 日，注册地：

江阴市滨江西路 388 号，注册资本：20000 万元人民币，法定代表人：范建明，营业范围：热轧带肋钢筋、钢材的制造、加工；自营和代理各类商品及技术的进出口业务，但国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外。李洪耀持长达钢铁 45% 股权，为长达钢铁实际控制人和最终受益人。长达钢铁不存在出质本行股权的情形。

### (2) 江阴市振宏印染有限公司（以下简称“振宏印染”）

江阴市振宏印染有限公司持有本行股份 72,267,732 股，占本行总股本 3.33%，其财务负责人龚秀芬担任本行第七届董事会董事。振宏印染成立于 1999 年 2 月 4 日，注册地：江阴市华士镇曙新村巷门头 63 号，注册资本：2000 万元人民币，法定代表人：赵正洪，营业范围：各种布匹的染色及整理；针织品、纺织品、纺织面料、纺织原料（不含籽棉）的销售；自营和代理各类商品及技术的进出口业务，但国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外；道路货物运输。赵正洪为其实际控制人和最终受益人。振宏印染出质本行股权 48,471,555 股。

### (3) 江苏双良科技有限公司（以下简称“双良科技”）

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

## 2、主要股东的关联交易情况

主要股东的关联交易情况除【“第十节 财务报告 十五、关联方及关联交易”】外，还有如下关联交易：

单位：人民币万元

序号	企业名称	统一社会信用代码	报告期末贷款余额
1	江苏长强钢铁有限公司	91320293753943310B	19,000
2	江阴市长洋贸易有限公司	91320281760534494X	29,900

3	江苏双良科技有限公司	91320281713260785U	16,295
4	江苏双良国际贸易有限公司	91320281784365824K	4,895
5	慧居科技股份有限公司	91320281561778963L	10,000
6	江阴双良石墨烯光催化技术有限公司	91320281MA1Q1AYCXC	3,000
7	江阴振宏重型锻造有限公司	913202817698615719	9,400
8	江苏永益电力能源有限公司	91320281554639631G	6,000
9	江阴英迈杰新材料有限公司	91320281733295926K	8,750

## 第八节 优先股相关情况

适用  不适用

报告期内本行不存在优先股。

## 第九节 债券相关情况

适用  不适用

### 一、企业债券

适用  不适用

报告期本行不存在企业债券。

### 二、公司债券

适用  不适用

报告期本行不存在公司债券。

### 三、非金融企业债务融资工具

适用  不适用

报告期本行不存在非金融企业债务融资工具。

### 四、可转换公司债券相关情况

适用  不适用

#### 1、转股价格历次调整情况

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

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

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

2018年5月3日，本行披露了《关于向下修正“江银转债”转股价格的公告》（公告编号：2018-030）。

根据2018年第一次临时股东大会决议，“江银转债”转股价格向下修正为7.02元/股，调整后的价格自2018年5月3日起生效。

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

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

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

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

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

## 2、累计转股情况

√ 适用 □ 不适用

转债简称	转股起止日期	发行总量 (张)	发行总金额 (元)	累计转股金 额(元)	累计转股数 (股)	转股数量占 转股开始日 前公司已发 行股份总额 的比例	尚未转股金 额(元)	未转股金 额占发行 总金额的 比例
江银转债	2018年8月1日	20,000,000	2,000,000,000	241,875,600	42,688,364	2.42%	1,758,124,400	87.91%

## 3、前十名可转债持有人情况

序号	可转债持有人名称	可转债持有人性质	报告期末持有可转 债数量(张)	报告期末持有可转 债金额(元)	报告期末持有 可转债占比
1	国信证券股份有限公司	国有法人	1,246,191	124,619,100.00	7.09%

2	上海银行股份有限公司—鹏华双债保利债券型证券投资基金	基金、理财产品等	588,499	58,849,900.00	3.35%
3	中国农业银行股份有限公司—富国可转换债券证券投资基金	基金、理财产品等	507,302	50,730,200.00	2.89%
4	青岛城投金融控股集团有限公司	国有法人	499,041	49,904,100.00	2.84%
5	华润深国投信托有限公司—德银长河财富1号单一资金信托	基金、理财产品等	412,139	41,213,900.00	2.34%
6	太平养老金溢盈固定收益型养老金产品—交通银行股份有限公司	基金、理财产品等	392,321	39,232,100.00	2.23%
7	中国工商银行股份有限公司—华泰保兴尊利债券型证券投资基金	基金、理财产品等	315,604	31,560,400.00	1.80%
8	太平养老金溢丰债券型养老金产品—中国工商银行股份有限公司	基金、理财产品等	314,709	31,470,900.00	1.79%
9	中国银行股份有限公司—华泰保兴尊合债券型证券投资基金	基金、理财产品等	300,727	30,072,700.00	1.71%
10	全国社保基金二零四组合	基金、理财产品等	288,943	28,894,300.00	1.64%

#### 4、担保人盈利能力、资产状况和信用状况发生重大变化的情况

适用  不适用

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

适用  不适用

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

根据中国证券监督管理委员会《公司债券发行与交易管理办法》、《上市公司证券发行管理办法》和《深圳证券交易所股票上市规则》的有关规定，本行委托信用评级机构中诚信国际信用评级有限责任公司对本行2018年发行的“江银转债”进行了跟踪信用评级。评级机构中诚信国际信用评级有限责任公司在对本行经营状况、行业情况进行综合分析评估的基础上，于2021年5月27日出具了《江苏江阴农村商业银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券跟踪评级报告(2021)》，本次本行主体信用评级结果为“AA+”，评级展望维持“稳定”；“江银转债”信用评级结果为“AA+”，本次评级结果较前次没有变化。

#### 五、报告期内合并报表范围亏损超过上年末净资产10%

适用  不适用

## 六、报告期末除债券外的有息债务逾期情况

适用  不适用

## 七、报告期内是否有违反规章制度的情况

适用  否

## 八、截至报告期末公司近两年的主要会计数据和财务指标

单位：万元

项目	本年末	上年末	本报告期末比上年末增减
流动比率	不适用	不适用	不适用
资产负债率	91.40%	91.41%	-0.01%
速动比率	不适用	不适用	不适用
扣除非经常性损益后净利润	126568.43	103719.90	22.03%
EBITDA 全部债务比	不适用	不适用	不适用
利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
现金利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
EBITDA 利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
贷款偿还率	不适用	不适用	不适用
利息偿付率	不适用	不适用	不适用



## 第十节 财务报告

### 一、审计报告

审计意见类型	标准的无保留意见
审计报告签署日期	2022年3月28日
审计机构名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
审计报告文号	信会师报字[2022]第 ZH10034 号
注册会计师姓名	张爱国、曹佳

### 审计报告

信会师报字[2022]第 ZH10034 号

江苏江阴农村商业银行股份有限公司全体股东：

#### 一、审计意见

我们审计了江苏江阴农村商业银行股份有限公司（以下简称“江阴银行”）财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2021 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了江阴银行 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2021 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

#### 二、形成审计意见的基础

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

#### 三、关键审计事项

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

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下：

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
--------	---------------

<b>(一) 发放贷款和垫款的预期信用损失评估</b>	
<p><b>事项描述</b></p> <p>如财务报表附注五、5. 发放贷款和垫款所示，截至 2021 年 12 月 31 日，江阴银行发放贷款和垫款总额为人民币 91,470,973 千元，贷款损失准备金额为人民币 3,993,529 千元，发放贷款和垫款净额占江阴银行总资产账面价值的占比为 57.28%。</p> <p>江阴银行根据《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量（修订）》，采用预期信用损失模型计提减值准备。江阴银行基于金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加及是否已发生信用减值，将金融工具划分为三个风险阶段，按照相当于该金融工具未来 12 个月内或整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。</p> <p>除已发生信用减值的大额贷款，采用现金流贴现法评估其预期信用损失之外，江阴银行均采用组合计提评估预期信用损失。预期信用损失的测试采用风险参数模型法，关键参数包括违约概率、违约损失率及违约风险敞口，参数评估考虑的因素包括历史逾期数据、历史损失率及其他调整因素。</p> <p>由于发放贷款和垫款净额占江阴银行总资产账面价值的占比大，且发放贷款和垫款损失准备的评估涉及重大会计估计及判断，所以我们将其认定为一项关键审计事项。</p>	<p><b>审计应对</b></p> <p>我们了解、评估和测试了江阴银行与预期信用损失模型相关的内部控制的设计及执行有效性。</p> <p>我们复核了预期信用损失模型计量方法论，对组合划分、模型选择、关键参数估计（包含违约概率、违约损失率、违约风险敞口等）等重大判断和假设的合理性进行评估。</p> <p>我们抽样检查了模型计量所使用的关键数据，包括历史数据和计量日数据，以评估其准确性和完整性。</p> <p>对于前瞻性计量，我们复核了管理层经济指标选取、场景及权重的模型分析结果，对模型中使用的参数和假设的合理性进行了评估。</p> <p>我们选取了贷款样本执行测试，基于银行已获得的借款人财务和非财务信息以及其他相关的外部证据，抽样评估了银行对贷款信用风险显著增加和已发生信用减值贷款识别的恰当性。</p> <p>对于已发生减值的大额贷款，我们选取样本，检查了银行根据借款人和担保人的财务信息、抵质押物评估价值等信息得出的预计未来现金流量的合理性。</p> <p>我们复核和评价了与减值相关的财务报表信息披露是否符合披露要求。</p>
<b>(二) 结构化主体合并评估</b>	
<p><b>事项描述</b></p> <p>如附注七、3. 在结构化主体中的权益中所示，江阴银行管理或投资若干结构化主体。截至 2021 年 12 月 31 日，江阴银行管理的未合并的结构化主体金额为人民币 19,319,920 千元，投资的未合</p>	<p><b>审计应对</b></p> <p>我们了解、评估和测试了江阴银行与结构化主体合并评估相关的内部控制的设计及执行有效性。</p> <p>我们检查了江阴银行管理或投资的结构化</p>

<p>并的结构化主体金额为人民币 8,117,380 千元。</p> <p>由于江阴银行管理并投资的结构化主体数量较多，且判断结构化主体是否需要合并涉及重大判断，包括对结构化主体相关活动进行决策的权力、从结构化主体中获取的可变回报以及影响从结构化主体中获取可变回报的能力，所以我们将其认定为一项关键审计事项。</p>	<p>主体相关支持文件，并执行了以下程序：</p> <p>(1) 对结构化主体的设立目的、业务架构及相关合同条款进行分析，评估江阴银行对结构化主体是否拥有权力；</p> <p>(2) 对江阴银行是否提供信用增级或流动性支持等而获得报酬或承担损失进行查验；</p> <p>(3) 对结构化主体合同中涉及可变回报的条款进行查验，重新计算并评估可变回报的量级及可变动性。</p> <p>基于以上执行的程序，我们对江阴银行作出的是否控制结构化主体的判断进行了评估。</p>
--	--

#### 四、其他信息

江阴银行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括江阴银行 2021 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

#### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督江阴银行的财务报告过程。

#### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

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

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

立信会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：张爱国（项目合伙人）

中国注册会计师：曹佳

中国·上海

2022年3月28日

## 二、财务报表

江苏江阴农村商业银行股份有限公司  
合并资产负债表  
2021年12月31日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注七	期末余额	上年年末余额
<b>资产:</b>			
现金及存放中央银行款项	1	8,634,871	9,903,346
存放同业款项	2	1,602,753	1,116,542
拆出资金	3	414,815	457,097
衍生金融资产	4	487,760	-
买入返售金融资产		-	-
发放贷款和垫款	5	87,706,952	77,210,353
<b>金融投资:</b>	6	50,842,239	50,889,983
交易性金融资产	6 (1)	8,279,591	7,592,961
债权投资	6 (2)	24,690,921	39,627,718
其他债权投资	6 (3)	17,529,377	3,326,954
其他权益工具投资	6 (4)	342,350	342,350
长期股权投资	7	658,774	606,488
投资性房地产	8	128,966	138,963
固定资产	9	940,908	842,177
在建工程	10	59,175	98,319
使用权资产	11	26,177	不适用
无形资产	12	142,385	128,416
递延所得税资产	13	1,322,183	1,241,504
其他资产	14	159,641	133,046
<b>资产总计</b>		<b>153,127,599</b>	<b>142,766,234</b>
<b>负债:</b>			
向中央银行借款	16	5,256,146	5,105,491
同业及其他金融机构存放款项	17	7,693	8,051
拆入资金	18	3,403,536	1,921,193
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	4	569,549	13,362
卖出回购金融资产款	19	8,629,198	7,968,379
吸收存款	20	117,447,493	105,759,036
应付职工薪酬	21	230,745	256,710
应交税费	22	75,646	88,604
租赁负债	23	24,819	不适用
预计负债	24	278,547	264,019
应付债券	25	3,867,655	8,737,676
递延所得税负债	13	10,295	16,395
其他负债	26	160,620	367,125
<b>负债合计</b>		<b>139,961,942</b>	<b>130,506,041</b>
<b>股东权益:</b>			
股本	27	2,172,010	2,172,004
其他权益工具	28	359,493	359,498
资本公积	29	924,676	924,653
其他综合收益	30	112,833	101,284
盈余公积	31	3,861,075	3,574,869
一般风险准备	32	2,046,195	1,826,195
未分配利润	33	3,549,513	3,172,990
归属于母公司股东权益合计		13,025,795	12,131,493
少数股东权益		139,862	128,700
<b>股东权益合计</b>		<b>13,165,657</b>	<b>12,260,193</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>153,127,599</b>	<b>142,766,234</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人: 孙伟

行长: 宋萍

财务总监: 常惠娟

会计机构负责人: 常惠娟

江苏江阴农村商业银行股份有限公司  
 母公司资产负债表  
 2021年12月31日  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注七	期末余额	上年年末余额
<b>资产:</b>			
现金及存放中央银行款项	1	8,400,634	9,649,329
存放同业款项	2	2,260,668	1,945,454
拆出资金	3	414,815	457,097
衍生金融资产	4	487,760	-
买入返售金融资产		-	-
发放贷款和垫款	5	85,108,663	74,559,333
<b>金融投资:</b>	6	50,842,239	50,889,983
交易性金融资产	6 (1)	8,279,591	7,592,961
债权投资	6 (2)	24,690,921	39,627,718
其他债权投资	6 (3)	17,529,377	3,326,954
其他权益工具投资	6 (4)	342,350	342,350
长期股权投资	7	872,254	819,968
投资性房地产	8	128,966	138,963
固定资产	9	903,761	802,307
在建工程	10	59,175	98,319
使用权资产	11	9,333	不适用
无形资产	12	142,236	128,300
递延所得税资产	13	1,283,532	1,193,981
其他资产	14	113,952	104,578
<b>资产总计</b>		<b>151,027,988</b>	<b>140,787,612</b>
<b>负债:</b>			
向中央银行借款	16	4,967,602	4,792,746
同业及其他金融机构存放款项	17	520,064	366,454
拆入资金	18	3,403,536	1,921,193
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	4	569,549	13,362
卖出回购金融资产款	19	8,629,198	7,968,379
吸收存款	20	115,498,100	104,051,346
应付职工薪酬	21	217,761	244,046
应交税费	22	73,829	87,591
租赁负债	23	7,748	不适用
预计负债	24	12,467	14,977
应付债券	25	3,867,655	8,737,676
递延所得税负债	13	10,288	16,395
其他负债	26	157,590	363,392
<b>负债合计</b>		<b>137,935,387</b>	<b>128,577,557</b>
<b>股东权益:</b>			
股本	27	2,172,010	2,172,004
其他权益工具	28	359,493	359,498
资本公积	29	924,676	924,653
其他综合收益	30	111,124	99,701
盈余公积	31	3,861,075	3,574,869
一般风险准备	32	2,046,195	1,826,195
未分配利润	33	3,618,028	3,253,135
<b>股东权益合计</b>		<b>13,092,601</b>	<b>12,210,055</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>151,027,988</b>	<b>140,787,612</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人: 孙伟

行长: 宋萍

财务总监: 常惠娟

会计机构负责人: 常惠娟

**江苏江阴农村商业银行股份有限公司**  
**2021年度合并利润表（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）**

项目	附注七	本期金额	上期金额
<b>一、营业总收入</b>		3,366,710	3,351,289
利息净收入	34	2,830,933	2,559,153
利息收入		5,788,299	5,270,527
利息支出		2,957,366	2,711,374
手续费及佣金净收入	35	138,082	100,179
手续费及佣金收入		189,923	131,021
手续费及佣金支出		51,841	30,842
投资收益（损失以“-”号填列）	36	305,359	638,164
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		53,286	53,290
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益（损失以“-”号填列）		-1	1,318
其他收益	37	28,121	9,031
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	38	38,484	2,478
汇兑收益（损失以“-”号填列）		6,773	-610
其他业务收入	39	18,855	19,304
资产处置收益（损失以“-”号填列）	40	103	23,590
<b>二、营业总支出</b>		2,020,614	2,234,317
税金及附加	41	30,714	27,290
业务及管理费	42	1,124,448	1,054,722
信用减值损失	43	854,200	1,141,195
其他资产减值损失		-	-
其他业务成本	44	11,252	11,110
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		1,346,096	1,116,972
加：营业外收入	45	2,269	9,622
减：营业外支出	46	23,766	19,829
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		1,324,599	1,106,765
减：所得税费用	47	39,867	36,635
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		1,284,732	1,070,130
（一）按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,284,732	1,070,130
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
（二）按所有权归属分类			
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		1,273,690	1,056,881
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		11,042	13,249
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		11,669	-292,112
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		11,549	-291,967
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额		-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动		-	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动		-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		11,549	-291,967
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		2,030	-611
2. 其他债权投资公允价值变动		16,057	-271,964
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
4. 其他债权投资信用损失准备		-6,538	-19,392
5. 现金流量套期储备		-	-
6. 外币财务报表折算差额		-	-
7. 其他		-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		120	-145
<b>七、综合收益总额</b>		1,296,401	778,018
归属于母公司所有者的综合收益总额		1,285,239	764,914
归属于少数股东的综合收益总额		11,162	13,104
<b>八、每股收益</b>			
（一）基本每股收益（元/股）	48	0.5864	0.4866
（二）稀释每股收益（元/股）	48	0.5178	0.4355

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：孙伟

行长：宋萍

财务总监：常惠娟

会计机构负责人：常惠娟

**江苏江阴农村商业银行股份有限公司**  
**2021年度母公司利润表（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）**

项目	附注七	本期金额	上期金额
<b>一、营业总收入</b>		3,240,246	3,220,206
利息净收入	34	2,704,855	2,429,776
利息收入		5,629,058	5,117,911
利息支出		2,924,203	2,688,135
手续费及佣金净收入	35	138,656	100,617
手续费及佣金收入		189,492	130,618
手续费及佣金支出		50,836	30,001
投资收益（损失以“-”号填列）	36	305,359	638,164
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		53,286	53,290
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益（损失以“-”号填列）		-1	1,318
其他收益	37	26,071	7,128
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	38	38,484	2,478
汇兑收益（损失以“-”号填列）		6,773	-610
其他业务收入	39	19,986	19,304
资产处置收益（损失以“-”号填列）	40	62	23,349
<b>二、营业总支出</b>		1,941,345	2,162,063
税金及附加	41	29,525	26,144
业务及管理费	42	1,057,939	990,495
信用减值损失	43	842,629	1,134,314
其他资产减值损失		-	-
其他业务成本	44	11,252	11,110
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		1,298,901	1,058,143
加：营业外收入	45	2,076	9,194
减：营业外支出	46	6,858	2,382
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		1,294,119	1,064,955
减：所得税费用	47	32,059	22,360
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		1,262,060	1,042,595
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,262,060	1,042,595
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		11,423	-291,816
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额		-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动		-	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动		-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		11,423	-291,816
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		2,030	-611
2. 其他债权投资公允价值变动		16,046	-271,964
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
4. 其他债权投资信用损失准备		-6,653	-19,241
5. 现金流量套期储备		-	-
6. 外币财务报表折算差额		-	-
7. 其他		-	-
<b>七、综合收益总额</b>		1,273,483	750,779

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：孙伟

行长：宋萍

财务总监：常惠娟

会计机构负责人：常惠娟



**江苏江阴农村商业银行股份有限公司**  
**2021年度合并现金流量表（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）**

项目	附注七	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		11,385,457	9,475,292
向中央银行借款净增加额		150,870	2,244,375
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	390,893
收取利息、手续费及佣金的现金		6,185,431	5,099,989
拆入资金净增加额		1,480,000	-
回购业务资金净增加额		654,636	-
收到其他与经营活动有关的现金		47,927	117,010
经营活动现金流入小计		19,904,321	17,327,559
客户贷款及垫款净增加额		11,322,573	11,348,255
存放中央银行和同业款项净增加额		-504,539	-1,342,027
为交易目的而持有的金融资产净增加额		579,718	468,148
拆出资金净增加额		349,172	-
返售业务资金净增加额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		2,532,309	2,104,500
支付给职工及为职工支付的现金		615,129	578,289
支付的各项税费		302,660	313,860
支付其他与经营活动有关的现金		632,900	508,650
经营活动现金流出小计		15,829,922	13,979,675
经营活动产生的现金流量净额	49	4,074,399	3,347,884
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		28,853,717	64,488,641
取得投资收益收到的现金		260,790	522,138
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,610	309
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		29,116,117	65,011,088
投资支付的现金		28,219,441	70,249,216
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		178,158	153,963
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		28,397,599	70,403,179
投资活动产生的现金流量净额		718,518	-5,392,091
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		2,316,388	7,736,998
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		2,316,388	7,736,998
偿还债务支付的现金		7,300,000	4,350,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		447,156	390,959
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		9,452	-
筹资活动现金流出小计		7,756,608	4,740,959
筹资活动产生的现金流量净额		-5,440,220	2,996,039
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		-16,631	-18,087
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	49	-663,934	933,745
加：期初现金及现金等价物余额		2,975,247	2,041,502
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	49	2,311,313	2,975,247

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：孙伟

行长：宋萍

财务总监：常惠娟

会计机构负责人：常惠娟

**江苏江阴农村商业银行股份有限公司**  
**2021年度母公司现金流量表（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）**

项目	附注七	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		11,315,840	9,321,011
向中央银行借款净增加额		175,022	2,029,848
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	390,893
收取利息、手续费及佣金的现金		6,021,029	4,943,903
拆入资金净增加额		1,480,000	-
回购业务资金净增加额		654,636	-
收到其他与经营活动有关的现金		45,918	112,565
经营活动现金流入小计		19,692,445	16,798,220
客户贷款及垫款净增加额		11,365,743	11,221,416
存放中央银行和同业款项净增加额		-728,253	-1,346,151
为交易目的而持有的金融资产净增加额		579,718	468,148
拆出资金净增加额		349,172	-
返售业务资金净增加额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		2,514,328	2,088,477
支付给职工及为职工支付的现金		577,754	543,531
支付的各项税费		300,595	291,785
支付其他与经营活动有关的现金		594,122	477,376
经营活动现金流出小计		15,553,179	13,744,582
经营活动产生的现金流量净额	49	4,139,266	3,053,638
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		28,853,696	64,488,641
取得投资收益收到的现金		260,790	522,138
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,628	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		29,116,114	65,010,779
投资支付的现金		28,219,441	70,249,216
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		176,375	151,977
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		28,395,816	70,401,193
投资活动产生的现金流量净额		720,298	-5,390,414
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		2,316,388	7,736,998
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		2,316,388	7,736,998
偿还债务支付的现金		7,300,000	4,350,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		443,453	390,959
支付其他与筹资活动有关的现金		6,292	-
筹资活动现金流出小计		7,749,745	4,740,959
筹资活动产生的现金流量净额		-5,433,357	2,996,039
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		-16,631	-18,087
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	49	-590,424	641,176
加：期初现金及现金等价物余额		3,161,315	2,520,139
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	49	2,570,891	3,161,315

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：孙伟

行长：宋萍

财务总监：常惠娟

会计机构负责人：常惠娟

江苏江阴农村商业银行股份有限公司  
2021年度合并所有者权益变动表  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

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

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人: 孙伟

行长: 宋萍

财务总监: 常惠娟

会计机构负责人: 常惠娟

江苏江阴农村商业银行股份有限公司  
2021年度合并所有者权益变动表（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	上期金额												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
	优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	2,171,984	-	-	359,518	924,572	-	393,251	3,370,609	1,526,195	3,011,328	11,757,457	115,596	11,873,053
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	2,171,984	-	-	359,518	924,572	-	393,251	3,370,609	1,526,195	3,011,328	11,757,457	115,596	11,873,053
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	20	-	-	-20	81	-	-291,967	204,260	300,000	161,662	374,036	13,104	387,140
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-291,967	-	-	1,056,881	764,914	13,104	778,018
（二）所有者投入和减少资本	20	-	-	-20	81	-	-	-	-	-	81	-	81
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	20	-	-	-20	81	-	-	-	-	-	81	-	81
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	204,260	300,000	-895,219	-390,959	-	-390,959
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	204,260	-	-204,260	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	300,000	-300,000	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-390,959	-390,959	-	-390,959
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	2,172,004	-	-	359,498	924,653	-	101,284	3,574,869	1,826,195	3,172,990	12,131,493	128,700	12,260,193

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：孙伟

行长：宋萍

财务总监：常惠娟

会计机构负责人：常惠娟

江苏江阴农村商业银行股份有限公司  
2021年度母公司所有者权益变动表  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

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

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人: 孙伟

行长: 宋萍

财务总监: 常惠娟

会计机构负责人: 常惠娟

江苏江阴农村商业银行股份有限公司  
2021年度母公司所有者权益变动表（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	上期金额										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	2,171,984	-	-	359,518	924,572	-	391,516	3,370,609	1,526,195	3,105,759	11,850,153
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	2,171,984	-	-	359,518	924,572	-	391,516	3,370,609	1,526,195	3,105,759	11,850,153
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	20	-	-	-20	81	-	-291,815	204,260	300,000	147,376	359,902
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-291,815	-	-	1,042,595	750,780
（二）所有者投入和减少资本	20	-	-	-20	81	-	-	-	-	-	81
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	20	-	-	-20	81	-	-	-	-	-	81
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	204,260	300,000	-895,219	-390,959
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	204,260	-	-204,260	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	300,000	-300,000	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-390,959	-390,959
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	2,172,004	-	-	359,498	924,653	-	99,701	3,574,869	1,826,195	3,253,135	12,210,055

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：孙伟

行长：宋萍

财务总监：常惠娟

会计机构负责人：常惠娟

### 三、公司基本情况

#### 1. 公司概况

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

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

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

截至 2021 年 12 月 31 日，本行下设 1 家直属营业部，3 家分行分别为常州分行、无锡分行、苏州分行，以及 31 家一级支行。本行经营范围主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算，办理票据承兑与贴现；代理收付款项及代理保险业务，代理发行、代理兑付、承销政府债券，从事银行卡业务，提供信用证服务与担保；买卖政府债券和金融债券；从事同业拆借；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证业务；代客外汇买卖业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）许可项目：证券投资基金销售服务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）。

本财务报表经本行第七届董事会第八次会议于 2022 年 3 月 28 日决议批准报出。

#### 2. 合并财务报表范围

本行合并范围包括子公司及由本行所控制的结构化主体。

截至 2021 年 12 月 31 日，本行合并财务报表范围内子公司如下：

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

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

## 四、财务报表的编制基础

### 1. 编制基础

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

### 2. 持续经营

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

## 五、重要会计政策及会计估计

### 1. 遵循企业会计准则的声明

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

### 2. 会计期间

自公历1月1日至12月31日止为一个会计年度。

### 3. 营业周期

本行营业周期为12个月。

### 4. 记账本位币

本行采用人民币为记账本位币。

### 5. 合并财务报表的编制方法

#### （1）合并范围

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

#### （2）合并程序

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

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



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

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

#### 1) 增加子公司或业务

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

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

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

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

#### 2) 处置子公司或业务

##### ①一般处理方法

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

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本行按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧

失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

## ②分步处置子公司

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

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

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

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

## 3) 购买子公司少数股权

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

## 4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

## 6. 现金及现金等价物的确定标准

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

将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很

小四个条件的投资，确定为现金等价物。包括存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产。

## 7. 外币业务和外币报表折算

### (1) 外币业务

初始确认时，外币交易均采用交易日的即期汇率折算为记账本位币。

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

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

### (2) 外币财务报表的折算

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

## 8. 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

### (1) 金融工具的分类

根据本行管理金融资产的商业模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

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

## (2) 金融工具的确认依据和计量方法

### 确认依据

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

1) 收取金融资产现金流量的权利届满；

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

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

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

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

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

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

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

### 计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

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

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

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

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

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

#### 4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

#### 5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

#### 6) 以摊余成本计量的金融负债

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

#### 7) 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

①所转移金融资产的账面价值；

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

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

①终止确认部分的账面价值；

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

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

### （3）金融负债终止确认条件

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

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

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

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

### （4）金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

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

### （5）金融资产减值

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

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

①阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

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

③阶段三：已发生信用减值的金融工具。

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

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

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

#### （6）衍生金融工具

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

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

#### （7）金融工具的抵销

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

#### （8）财务担保合同及贷款承诺

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

时，代为偿付合同持有人的损失。

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

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

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

#### （9）金融资产合同修改

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

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

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

③在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；

④贷款利率出现重大变化；

⑤贷款币种发生改变；

⑥增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

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

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

## 9. 长期股权投资

### （1）初始投资成本的确定



## 1) 企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：本行以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

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

## 2) 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

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

### (2) 后续计量及损益确认方法

#### 1) 成本法核算的长期股权投资

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

#### 2) 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

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

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

## 10. 固定资产

### (1) 固定资产确认条件

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

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

### (2) 各类固定资产的折旧方法

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

主要固定资产类别的折旧年限如下：

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

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

## 11. 在建工程

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

## 12. 投资性房地产

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

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

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

法确定，计入当期损益。

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

### 13. 无形资产

#### (1) 无形资产的计价方法

##### 1) 本行取得无形资产时按成本进行初始计量：

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

##### 2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；

资产类别	摊销年限
土地使用权	40年
软件	5年

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

#### (2) 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

每期末，对无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

### 14. 除金融资产和抵债资产以外的资产减值

除金融资产和抵债资产以外，本行资产减值按以下方法确定：

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

本行用以判断资产出现减值的迹象包括：①资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌。②本行经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期

或者将在近期发生重大变化，从而对资产产生不利影响。③市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，导致资产可收回金额大幅度降低。④有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏。⑤资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置。⑥有证据表明，资产的经济绩效已经低于或者将要低于预期。⑦其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

## 15. 其他资产

### (1) 长期待摊费用

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

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

### (2) 抵债资产

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

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

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

### (3) 其他应收款项

本行按照其他应收款的项目和对方单位（个人）进行明细核算。本行定期分析各项其他应收款项的可收回性，当应收款项的可收回金额低于其账面价值时，计提资产减值准备，并计入当期损益。

## 16. 职工薪酬

### (1) 短期薪酬的会计处理方法

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

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

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

## （2）离职后福利的会计处理方法

### 设定提存计划

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

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

## （3）辞退福利的会计处理方法

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

## 17. 预计负债

### （1）预计负债的确认标准

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

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

### （2）各类预计负债的计量方法

本行预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

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

最佳估计数分别以下情况处理：

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

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

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

### （3）财务担保合同及贷款承诺的减值准备

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

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

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

## 18. 收入

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

### （1）利息收入

利息收入是用实际利率乘以金融资产账面余额计算得出，以下情况除外：

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

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

实际利率是指按金融资产或金融负债的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额（即扣除减值准备之前的摊余成本）或该金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本。

### （2）手续费和佣金收入

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

### （3）股利收入

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

## 19. 政府补助

### (1) 类型

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

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

### (2) 会计处理

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

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

## 20. 所得税

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

### (1) 当期所得税

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

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

### (2) 递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

## 21. 租赁

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

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

### (1) 本行作为承租人

#### 1) 使用权资产

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

租赁负债的初始计量金额；

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

本行发生的初始直接费用；

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

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

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

#### 2) 租赁负债

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

①固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；

②取决于指数或比率的可变租赁付款额；

③根据本行提供的担保余值预计应支付的款项；

④购买选择权的行权价格，前提是本行合理确定将行使该选择权；

⑤行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出本行将行使终止租赁选择权；



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

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

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

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

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

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

### 3) 短期租赁和低价值资产租赁

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

### 4) 租赁变更

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

①该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；

②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

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

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

## (2) 本行作为出租人

### 经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本行将发生的与经营租赁有

关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

## 22. 受托业务

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

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

## 23. 分部报告

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

## 24. 重要会计判断和估计

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

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

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

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

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

的未来现金流预测。

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

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

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

## 25. 重要会计政策和会计估计的变更

本行自 2021 年 1 月 1 日起执行财政部于 2018 年修订的《企业会计准则第 21 号-租赁》新租赁准则完善了租赁的定义，增加了租赁的识别、分拆和合并等内容；取消承租人经营租赁和融资租赁的分类，要求在租赁期开始日对所有租赁(短期租赁和低价值资产租赁除外)确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用；改进了承租人对租赁的后续计量，增加了选择权重估和租赁变更情形下的会计处理，并增加了相关披露要求。

对于首次执行日前已存在的合同，本行在首次执行日选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。本行根据首次执行新租赁准则的累积影响数，调整首次执行日留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。对于首次执行日前的经营租赁，本行根据每项租赁选择采用下列一项或多项简化处理：

①将于首次执行日后 12 个月内完成的租赁，作为短期租赁处理。

②计量租赁负债时，具有相似特征的租赁采用同一折现率；

③使用权资产的计量不包含初始直接费用；

④存在续租选择权或终止租赁选择权的，本行根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期。

于首次执行日，本行根据新租赁准则进行了以下调整：

对于首次执行日前的经营租赁，本行在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日承租人增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并根据与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产。

本行于 2021 年 1 月 1 日确认租赁负债为人民币 22,188 千元，使用权资产为人民币 25,526 千元。

在确认以前归类为经营租赁的租赁负债时，本行在首次执行日应用了本行实体的增量借款利率。

执行新租赁准则对本行 2021 年 1 月 1 日资产负债表相关项目的影列示如下：

单位：人民币千元

	账面价值 2020 年 12 月 31 日	新租赁准则的影响	新租赁准则列示的账面价值 2021 年 1 月 1 日
<b>资产</b>			
使用权资产	-	25,526	25,526
<b>负债</b>			
租赁负债	-	22,188	22,188
其他负债	367,125	3,338	370,463

本行于 2021 年 1 月 1 日确认的租赁负债与 2020 年度财务报表中披露的重大经营租赁承诺的差额信息如下：

单位：人民币千元

项目	2021 年 1 月 1 日
<b>2020 年 12 月 31 日不可撤销经营租赁承诺</b>	26,747
按增量借款利率折现的租赁负债	24,801
减：短期租赁	2,613
<b>2021 年 1 月 1 日租赁负债</b>	22,188

于 2021 年 1 月 1 日的使用权资产账面价值包括：

单位：人民币千元

项目	2021 年 1 月 1 日
<b>新租赁准则确认的经营租赁使用权资产</b>	22,188
加：预付租赁款重分类	3,338
<b>2021 年 1 月 1 日使用权资产账面净额</b>	25,526
使用权资产按类型分类如下	
-房屋建筑物	25,207
-电子设备	319

## 六、税项

本行适用的主要税种及税率如下：

税种	税基	2021年度
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应税收入	3%、5%、6%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%、7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	4%、5%

## 七、财务报表主要项目注释

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

### 1. 现金及存放中央银行款项

合并

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
库存现金	458,753	458,182
存放中央银行法定准备金	7,314,107	7,813,079
存放中央银行超额存款准备金	775,168	1,493,779
存放中央银行财政性存款	83,224	134,387
小计	<b>8,631,252</b>	<b>9,899,427</b>
加：应计利息	3,619	3,919
合计	<b>8,634,871</b>	<b>9,903,346</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
库存现金	440,663	440,663
存放中央银行法定准备金	7,227,449	7,720,323
存放中央银行超额存款准备金	645,911	1,350,477
存放中央银行财政性存款	83,029	134,005
小计	<b>8,397,052</b>	<b>9,645,468</b>
加：应计利息	3,582	3,861
合计	<b>8,400,634</b>	<b>9,649,329</b>

缴存的法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此存款不能用于日常业务。超额

存款准备金为存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金。

2021年12月31日、2020年12月31日本行人民币存款准备金缴存比率分别为6.5%、7.5%（子公司：5%、6%），外币存款准备金缴存比率分别为9%、5%。存放中央银行财政性存款是对国家金库款，地方财政预算内、外存款，财政部发行的国库券及各项债券款项等，按100%缴存中央银行的款项。

## 2. 存放同业款项

合并

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
存放境内同业款项	1,205,442	970,430
存放境外同业款项	400,067	143,433
<b>小计</b>	<b>1,605,509</b>	<b>1,113,863</b>
加：应计利息	75	2,679
减：减值准备	2,831	-
<b>合计</b>	<b>1,602,753</b>	<b>1,116,542</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
存放境内同业款项	1,861,068	1,796,017
存放境外同业款项	400,066	143,434
<b>小计</b>	<b>2,261,134</b>	<b>1,939,451</b>
加：应计利息	3,058	6,979
减：减值准备	3,524	976
<b>合计</b>	<b>2,260,668</b>	<b>1,945,454</b>

截至2021年12月31日，无持有本行5%及5%以上股份的股东的存放同业款项余额。

存放同业款项的减值准备变动情况：

合并

单位：人民币千元

项目	2021年度	2020年度
期初余额	-	-
会计政策变更	-	-
本期计提/转回	2,831	-
本期核销	-	-
<b>期末余额</b>	<b>2,831</b>	<b>-</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度
期初余额	976	1,307
会计政策变更	-	-
本期计提/转回	2,548	-331
本期核销	-	-
<b>期末余额</b>	<b>3,524</b>	<b>976</b>

注：以上存放同业的减值准备均为第一阶段。

### 3. 拆出资金

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
境内银行	414,421	456,743
<b>小计</b>	<b>414,421</b>	<b>456,743</b>
加：应计利息	622	354
减：减值准备	228	-
<b>合计</b>	<b>414,815</b>	<b>457,097</b>

截至 2021 年 12 月 31 日，无持有本行 5%及 5%以上股份的股东的拆出资金余额。

拆出资金的减值准备变动情况：

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度
期初余额	-	21
会计政策变更	-	-
本期计提/转回	228	-21
本期核销	-	-
<b>期末余额</b>	<b>228</b>	<b>-</b>

注：以上拆出资金的减值准备均为第一阶段。

### 4. 衍生金融工具

合并及本行

单位：人民币千元

非套期工具	2021 年 12 月 31 日
-------	------------------

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

合并及本行

单位：人民币千元

非套期工具	2020年12月31日						
	名义金额按到期日分析					公允价值	
	3个月内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计	资产	负债
利率互换	3,358,200	11,491,390	45,800,000	-	60,649,590	-	13,362
<b>合计</b>	<b>3,358,200</b>	<b>11,491,390</b>	<b>45,800,000</b>	<b>-</b>	<b>60,649,590</b>	<b>-</b>	<b>13,362</b>

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

## 5. 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下：

合并

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
<b>以摊余成本计量：</b>		
个人贷款和垫款：	21,402,978	14,486,895
信用卡	1,164,736	1,090,740
住房按揭贷款	10,733,131	8,214,918
经营性贷款	7,666,146	4,280,605
消费性贷款	1,838,965	900,632
企业贷款和垫款：	66,644,681	58,086,988
贷款	59,962,561	52,973,672
贴现	6,682,120	5,113,316
加：应计利息	163,719	138,342
减：以摊余成本计量的客户贷款及垫款减值准备	3,927,740	3,157,100
<b>小计</b>	<b>84,283,638</b>	<b>69,555,125</b>
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：</b>		
企业贷款和垫款：	3,423,314	7,655,228
贴现	3,423,314	7,655,228
<b>小计</b>	<b>3,423,314</b>	<b>7,655,228</b>



贷款和垫款合计	87,706,952	77,210,353
---------	------------	------------

注：于 2021 年 12 月 31 日，本行合并以公允价值计量且变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备为人民币 65,789 千元，计入“其他综合收益”项目列报。（2020 年 12 月 31 日：75,823 千元）

本行

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
<b>以摊余成本计量：</b>		
个人贷款和垫款：	19,597,831	12,791,583
信用卡	1,164,736	1,090,740
住房按揭贷款	10,510,463	7,964,613
经营性贷款	6,341,632	2,987,115
消费性贷款	1,581,000	749,115
企业贷款和垫款：	65,746,953	56,962,817
贷款	59,095,319	51,916,650
贴现	6,651,634	5,046,167
加：应计利息	156,636	131,328
减：以摊余成本计量的客户贷款及垫款减值准备	3,792,297	2,981,623
小计	<b>81,709,123</b>	<b>66,904,105</b>
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：</b>		
企业贷款和垫款：	3,399,540	7,655,228
贴现	3,399,540	7,655,228
小计	<b>3,399,540</b>	<b>7,655,228</b>
<b>贷款和垫款合计</b>	<b>85,108,663</b>	<b>74,559,333</b>

注：于 2021 年 12 月 31 日，本行以公允价值计量且变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备为人民币 65,490 千元，计入“其他综合收益”项目列报。（2020 年 12 月 31 日：75,823 千元）

(2) 企业贷款和垫款按行业划分：

合并

单位：人民币千元

行业分布	2021 年 12 月 31 日	比例(%)	2020 年 12 月 31 日	比例(%)
制造业	28,327,919	40.43	27,348,462	41.60
批发和零售业	9,134,347	13.04	6,965,748	10.60
建筑业	3,516,938	5.02	2,932,107	4.46
农、林、牧、渔业	2,380,218	3.40	2,164,320	3.29
水利、环境和公共设施管理业	4,783,594	6.83	4,367,650	6.64
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,031,677	1.47	1,050,287	1.60

房地产业	160,200	0.23	277,600	0.42
租赁和商务服务业	7,075,875	10.10	4,662,750	7.09
文化、体育和娱乐业	1,006,330	1.44	915,373	1.39
交通运输、仓储和邮政业	816,380	1.17	844,488	1.28
住宿和餐饮业	846,220	1.21	665,681	1.01
其他	882,863	1.26	779,206	1.19
贴现	10,105,434	14.40	12,768,544	19.43
<b>公司贷款和垫款总额</b>	<b>70,067,995</b>	<b>100.00</b>	<b>65,742,216</b>	<b>100.00</b>

本行

单位：人民币千元

行业分布	2021年12月31日	比例(%)	2020年12月31日	比例(%)
制造业	28,165,358	40.73	27,128,765	41.98
批发和零售业	8,896,464	12.87	6,699,076	10.37
建筑业	3,334,238	4.82	2,721,307	4.21
农、林、牧、渔业	2,235,384	3.23	1,978,090	3.06
水利、环境和公共设施管理业	4,783,594	6.92	4,367,650	6.76
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,031,677	1.49	1,050,287	1.63
房地产业	157,200	0.23	274,600	0.42
租赁和商务服务业	7,041,357	10.18	4,639,600	7.18
文化、体育和娱乐业	984,630	1.42	888,670	1.38
交通运输、仓储和邮政业	804,880	1.16	831,488	1.29
住宿和餐饮业	813,415	1.18	613,040	0.95
其他	847,122	1.23	724,077	1.12
贴现	10,051,174	14.54	12,701,395	19.65
<b>公司贷款和垫款总额</b>	<b>69,146,493</b>	<b>100.00</b>	<b>64,618,045</b>	<b>100.00</b>

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息。

(3) 贷款及垫款按地区分布情况列示如下：

合并

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
江苏省	85,588,353	75,448,079
其中：江阴市	59,996,172	55,334,629
安徽省	3,091,604	2,250,526
四川省	699,179	682,415
贵州省	1,200,091	814,646
海南省	891,746	1,033,445
<b>合计</b>	<b>91,470,973</b>	<b>80,229,111</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
江苏省	84,452,629	74,344,456
其中：江阴市	59,996,172	55,334,629
安徽省	3,091,604	2,250,526
贵州省	1,200,091	814,646
合计	<b>88,744,324</b>	<b>77,409,628</b>

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息。

(4) 贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下：

合并

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
信用贷款	3,068,293	1,413,814
保证贷款	37,399,021	32,897,656
附担保物贷款		
其中：抵押贷款	39,039,237	31,110,667
质押贷款	11,964,422	14,806,974
贷款和垫款总额	<b>91,470,973</b>	<b>80,229,111</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
信用贷款	2,952,926	1,365,182
保证贷款	36,674,191	32,041,476
附担保物贷款		
其中：抵押贷款	37,297,535	29,347,924
质押贷款	11,819,672	14,655,046
贷款和垫款总额	<b>88,744,324</b>	<b>77,409,628</b>

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息。

(5) 逾期贷款列示如下：

合并

单位：人民币千元

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

	以内	至 1 年			
信用贷款	9,203	5,154	2,261	237	16,855
保证贷款	45,240	41,832	458,198	20,264	565,534
抵押贷款	71,106	368,023	65,101	16,694	520,924
质押贷款	78,260	-	-	-	78,260
<b>合计</b>	<b>203,809</b>	<b>415,009</b>	<b>525,560</b>	<b>37,195</b>	<b>1,181,573</b>

单位：人民币千元

2020 年 12 月 31 日					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	5,464	4,762	4,664	369	15,259
保证贷款	124,902	717,184	101,950	14,577	958,613
抵押贷款	89,447	53,742	57,193	22,839	223,221
质押贷款	-	658	3,200	-	3,858
<b>合计</b>	<b>219,813</b>	<b>776,346</b>	<b>167,007</b>	<b>37,785</b>	<b>1,200,951</b>

本行

单位：人民币千元

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

单位：人民币千元

2020 年 12 月 31 日					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	3,225	2,560	3,691	369	9,845
保证贷款	93,579	711,294	81,845	4,929	891,647
抵押贷款	66,235	29,138	16,687	14,877	126,937
质押贷款	-	658	3,200	-	3,858
<b>合计</b>	<b>163,039</b>	<b>743,650</b>	<b>105,423</b>	<b>20,175</b>	<b>1,032,287</b>

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息；

上表所列逾期贷款系本金或部分本金或利息存在逾期的全额本金余额。

(6) 贷款损失准备：

1) 以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备变动

合并

单位：人民币千元

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

单位：人民币千元

项目	2020 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019 年 12 月 31 日	1,822,395	301,149	1,117,929	3,241,473
转移：—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-2,371	28,214	-25,843	-
—至第三阶段	-14,532	-31,177	45,709	-
本年计提	380,367	-53,724	887,539	1,214,182
本年核销及转出	-	-	-1,753,125	-1,753,125
收回已核销贷款	-	-	454,570	454,570
其他变动	-	-	-	-
2020 年 12 月 31 日	2,185,859	244,462	726,779	3,157,100

本行

单位：人民币千元

项目	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 12 月 31 日	2,122,071	231,785	627,767	2,981,623
转移：—至第一阶段	1,880	-1,501	-379	-
—至第二阶段	-1,550	1,550	-	-
—至第三阶段	-3,568	-7,925	11,493	-
本年计提	894,409	-116,851	64,523	842,081
本年核销及转出	-	-	-431,644	-431,644

收回已核销贷款	-	-	400,237	400,237
其他变动	-	-	-	-
<b>2021年12月31日</b>	<b>3,013,242</b>	<b>107,058</b>	<b>671,997</b>	<b>3,792,297</b>

单位：人民币千元

项目	2020年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<b>2019年12月31日</b>	<b>1,779,772</b>	<b>258,045</b>	<b>976,059</b>	<b>3,013,876</b>
转移：—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-2,333	26,934	-24,601	-
—至第三阶段	-13,339	-18,529	31,868	-
本年计提	357,971	-34,665	883,370	1,206,676
本年核销及转出	-	-	-1,686,987	-1,686,987
收回已核销贷款	-	-	448,058	448,058
其他变动	-	-	-	-
<b>2020年12月31日</b>	<b>2,122,071</b>	<b>231,785</b>	<b>627,767</b>	<b>2,981,623</b>

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备变动

合并

单位：人民币千元

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

单位：人民币千元

项目	2020年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<b>2019年12月31日</b>	<b>99,891</b>	-	-	<b>99,891</b>
转移：—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-

本年计提	-24,068	-	-	-24,068
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
<b>2020年12月31日</b>	<b>75,823</b>	-	-	<b>75,823</b>

本行

单位：人民币千元

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

单位：人民币千元

项目	2020年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<b>2019年12月31日</b>	<b>99,497</b>	-	-	<b>99,497</b>
转移：—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	-23,674	-	-	-23,674
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
<b>2020年12月31日</b>	<b>75,823</b>	-	-	<b>75,823</b>

## 6. 金融投资

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
交易性金融资产	8,279,591	7,592,961

债权投资	24,690,921	39,627,718
其他债权投资	17,529,377	3,326,954
其他权益工具投资	342,350	342,350
<b>合计</b>	<b>50,842,239</b>	<b>50,889,983</b>

(1) 交易性金融资产

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
债券投资：政府债券	145,546	214,281
基金投资	8,117,380	7,135,948
交易目的持有的权益工具投资	16,665	242,732
<b>合计</b>	<b>8,279,591</b>	<b>7,592,961</b>

(2) 债权投资

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
债券投资：政府债券	24,506,794	39,075,868
加：应计利息	322,586	673,176
减：减值准备	138,459	121,326
<b>合计</b>	<b>24,690,921</b>	<b>39,627,718</b>

截至 2021 年 12 月 31 日，本行债权投资债券中有面值 11,896,525 千元的债券用于办理卖出回购证券等业务被质押。（截至 2020 年 12 月 31 日：7,061,733 千元）

债权投资的减值准备变动：

合并及本行

单位：人民币千元

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



2021年12月31日	138,459	-	-	138,459
-------------	---------	---	---	---------

单位：人民币千元

项目	2020年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年12月31日	161,813	-	-	161,813
转移：—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/（回拨）	-40,487	-	-	-40,487
其他变动	-	-	-	-
2020年12月31日	121,326	-	-	121,326

(3) 其他债权投资

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
债券投资：政府债券	17,179,950	3,191,413
政策性银行债	50,459	50,059
商业银行债	-	29,610
小计	17,230,409	3,271,082
加：应计利息	298,968	55,872
合计	17,529,377	3,326,954

其他债权投资的减值准备变动：

合并及本行

单位：人民币千元

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

单位：人民币千元

项目	2020年度
----	--------

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年12月31日	2,824	-	-	2,824
转移：—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/(回拨)	-1,981	-	-	-1,981
其他变动	-	-	-	-
2020年12月31日	843	-	-	843

截至2021年12月31日，本行其他债权投资债券中有面值100,565千元的债券用于办理卖出回购证券等业务被质押。(截至2020年12月31日：999,808千元)

#### (4) 其他权益工具投资

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
江苏省农村信用社联合社	600	600
徐州农商行股份有限公司	338,000	338,000
中国银联股份有限公司	3,750	3,750
合计	342,350	342,350

本行于2020年6月17日召开第七届董事会2020年第一次临时会议审议通过了《关于拟投资参股徐州农村商业银行股份有限公司的议案》，本行共出资3.38亿元投资徐州农村商业银行股份有限公司，持有成立后的徐州农商行总股本的4.73%，未派驻董事或其他高管，对徐州农村商业银行股份有限公司无重大影响。

## 7. 长期股权投资

(1) 长期股权投资按类型列示如下

单位：人民币千元

项目	合并		本行	
	2021年12月31日	2020年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
对联营企业的投资	658,774	606,488	658,774	606,488
对子公司的投资	-	-	223,980	223,980
小计	658,774	606,488	882,754	830,468
减：减值准备	-	-	10,500	10,500
合计	658,774	606,488	872,254	819,968

(2) 对联营企业投资

合并及本行

单位：人民币千元

被投资单位	2020年12月31日	本期增减变动			2021年12月31日	减值准备期末余额
		权益法确认的投资损益	其他综合收益调整	宣告发放现金股利或利润		
联营企业						
江苏靖江农村商业银行股份有限公司	284,309	28,600	1,256	-3,030	311,135	-
江苏姜堰农村商业银行股份有限公司	322,179	24,686	774	-	347,639	-
<b>合计</b>	<b>606,488</b>	<b>53,286</b>	<b>2,030</b>	<b>-3,030</b>	<b>658,774</b>	<b>-</b>

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

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

对联营企业投资情况相附注九、在其他主体中的权益 2. 在联营企业中的权益。

(3) 对子公司投资列示如下

本行

单位：人民币千元

被投资单位	核算方法	初始投资成本	2020年12月31日	增减变动	2021年12月31日	持股比例(%)	现金红利	期末减值准备
成都双流诚民村镇银行有限责任公司	成本法	42,100	42,100	-	42,100	51.98	-	
宣汉诚民村镇银行有限责任公司	成本法	10,500	10,500	-	10,500	52.50	-	10,500
句容苏南村镇银行股份有限公司	成本法	65,000	65,000	-	65,000	52.00	-	
兴化苏南村镇银行股份有限公司	成本法	51,000	51,000	-	51,000	51.00	-	
海口苏南村镇银行股份有限公司	成本法	55,380	55,380	-	55,380	52.00	-	
<b>合计</b>		<b>223,980</b>	<b>223,980</b>	<b>-</b>	<b>223,980</b>		<b>-</b>	<b>10,500</b>

对子公司投资情况相附注九-在其他主体中的权益 1. 在子公司中的权益。

## 8. 投资性房地产

合并及本行

单位：人民币千元

项目	房屋建筑物	合计
----	-------	----

1.账面原值		
(1) 2020年12月31日	210,930	210,930
(2) 本期增加金额	-	-
(3) 本期减少金额	-	-
(4) 2021年12月31日	210,930	210,930
2.累计折旧		
(1) 2020年12月31日	71,967	71,967
(2) 本期增加金额	9,997	9,997
-计提	9,997	9,997
(3) 本期减少金额	-	-
(4) 2021年12月31日	81,964	81,964
3.减值准备		
(1) 2020年12月31日	-	-
(2) 本期增加金额	-	-
(3) 本期减少金额	-	-
(4) 2021年12月31日	-	-
4.账面价值		
(1) 2021年12月31日	128,966	128,966
(2) 2020年12月31日	138,963	138,963

注：本行对现有投资性房地产采用成本模式计量。

## 9. 固定资产

(1) 固定资产情况：

合并

单位：人民币千元

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他设备	合计
1.账面原值					
(1) 2020年12月31日	1,087,782	335,362	15,227	82,082	1,520,453
(2) 本期增加金额	133,242	47,485	647	8,074	189,448
-购置	1,445	27,463	647	2,546	32,101
-在建工程转入	131,797	20,022	-	5,528	157,347
(3) 本期减少金额	2,434	4,137	250	3,134	9,955
-处置或报废	2,434	4,137	250	3,134	9,955
(4) 2021年12月31日	1,218,590	378,710	15,624	87,022	1,699,946
2.累计折旧					
(1) 2020年12月31日	334,484	268,392	10,835	64,565	678,276
(2) 本期增加金额	47,801	31,975	1,580	7,866	89,222

-计提	47,801	31,975	1,580	7,866	89,222
(3) 本期减少金额	2,434	3,080	250	2,696	8,460
-处置或报废	2,434	3,080	250	2,696	8,460
(4) 2021年12月31日	379,851	297,287	12,165	69,735	759,038
3.减值准备					
(1) 2020年12月31日	-	-	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-	-	-
-计提	-	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-	-	-
-处置或报废	-	-	-	-	-
(4) 2021年12月31日	-	-	-	-	-
4.账面价值					
(1) 2021年12月31日	838,739	81,423	3,459	17,287	940,908
(2) 2020年12月31日	753,298	66,970	4,392	17,517	842,177

本行

单位：人民币千元

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他设备	合计
1.账面原值					
(1) 2020年12月31日	1,031,688	326,664	11,949	76,220	1,446,521
(2) 本期增加金额	133,242	46,989	325	8,037	188,593
-购置	1,445	26,967	325	2,509	31,246
-在建工程转入	131,797	20,022	-	5,528	157,347
(3) 本期减少金额	2,434	3,902	-	1,652	7,988
-处置或报废	2,434	3,902	-	1,652	7,988
(4) 2021年12月31日	1,162,496	369,751	12,274	82,605	1,627,126
2.累计折旧					
(1) 2020年12月31日	315,689	260,874	8,418	59,233	644,214
(2) 本期增加金额	45,119	31,450	1,358	7,658	85,585
-计提	45,119	31,450	1,358	7,658	85,585
(3) 本期减少金额	2,434	2,787	-	1,213	6,434
-处置或报废	2,434	2,787	-	1,213	6,434
(4) 2021年12月31日	358,374	289,537	9,776	65,678	723,365
3.减值准备					
(1) 2020年12月31日	-	-	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-	-	-
-计提	-	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-	-	-

-处置或报废	-	-	-	-	-
(4) 2021年12月31日	-	-	-	-	-
4.账面价值					
(1) 2021年12月31日	804,122	80,214	2,498	16,927	903,761
(2) 2020年12月31日	715,999	65,790	3,531	16,987	802,307

截至2021年12月31日，本行固定资产不存在减值情况，无需计提减值准备。

(2) 暂时闲置的固定资产情况：

截至2021年12月31日，本行固定资产无暂时闲置情况。

(3) 暂时经营租赁租出的固定资产情况：

合并及本行

截至2021年12月31日

单位：人民币千元

项目	账面价值
房屋建筑物	14,615
合计	14,615

(4) 未办妥产权证书的固定资产情况：

合并及本行

截至2021年12月31日

单位：人民币千元

项目	账面价值	未办妥产权证书原因
山观支行营业用房	48	正在办理
天长分理处营业用房	2,277	正在办理
青阳镇旌阳北路房产	14,516	正在办理
合计	16,841	

## 10. 在建工程

(1) 在建工程按项目列示：

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
营业用房	42,362	76,597
信息系统	16,813	21,722
减：减值准备	-	-

账面净值	59,175	98,319
------	--------	--------

(2) 重要的在建工程项目本期变动情况:

合并及本行

单位: 人民币千元

项目	2020年12月31日	本期增加	转入固定资产	其他减少	2021年12月31日
银信大厦改造工程	76,235	55,562	131,797	-	-
高港支行营业用房购置	-	13,062	-	-	13,062
天长支行营业用房购置	-	21,814	-	-	21,814
<b>合计</b>	<b>76,235</b>	<b>90,438</b>	<b>131,797</b>	<b>-</b>	<b>34,876</b>

## 11. 使用权资产

合并

单位: 人民币千元

项目	房屋及建筑物	运输设备及其他	合计
<b>1.使用权资产原值</b>			
(1) 2021年1月1日	25,207	319	25,526
(2) 本期增加金额	11,490	-	11,490
(3) 本期减少金额	2,903	-	2,903
(4) 2021年12月31日	33,794	319	34,113
<b>2.使用权资产累计摊销</b>			
(1) 2021年1月1日	-	-	-
(2) 本期增加金额	10,723	116	10,839
(3) 本期减少金额	2,903	-	2,903
(4) 2021年12月31日	7,820	116	7,936
<b>3.减值准备</b>			
(1) 2021年1月1日	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2021年12月31日	-	-	-
<b>4.使用权资产账面价值</b>			
(1) 2021年12月31日	25,974	203	26,177
(2) 2021年1月1日	25,207	319	25,526

本行

单位: 人民币千元

项目	房屋及建筑物	运输设备及其他	合计
1.使用权资产原值			

(1) 2021年1月1日	8,090	319	8,409
(2) 本期增加金额	5,602	-	5,602
(3) 本期减少金额	618	-	618
(4) 2021年12月31日	13,074	319	13,393
2.使用权资产累计摊销			
(1) 2021年1月1日	-	-	-
(2) 本期增加金额	4,562	116	4,678
(3) 本期减少金额	618	-	618
(4) 2021年12月31日	3,944	116	4,060
3.减值准备			
(1) 2021年1月1日	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2021年12月31日	-	-	-
4.使用权资产账面价值			
(1) 2021年12月31日	9,130	203	9,333
(2) 2021年1月1日	8,090	319	8,409

## 12. 无形资产

合并

单位：人民币千元

项目	土地使用权	软件	合计
1.账面原值			
(1) 2020年12月31日	66,803	208,755	275,558
(2) 本期增加金额	-	46,577	46,577
-购置	-	5,257	5,257
-在建工程转入	-	41,320	41,320
(3) 本期减少金额	24	13	37
(4) 2021年12月31日	66,779	255,319	322,098
2.累计摊销			
(1) 2020年12月31日	27,039	120,103	147,142
(2) 本期增加金额	1,776	30,806	32,582
-计提	1,776	30,806	32,582
(3) 本期减少金额	11	-	11
(4) 2021年12月31日	28,804	150,909	179,713
3.减值准备			
(1) 2020年12月31日	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-



-计提	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2021年12月31日	-	-	-
4.账面价值			
(1) 2021年12月31日	37,975	104,410	142,385
(2) 2020年12月31日	39,764	88,652	128,416

本行

单位：人民币千元

项目	土地使用权	软件	合计
1.账面原值			
(1) 2020年12月31日	66,803	208,459	275,262
(2) 本期增加金额	-	46,477	46,477
-购置	-	5,257	5,257
-在建工程转入	-	41,220	41,220
(3) 本期减少金额	24	13	37
(4) 2021年12月31日	66,779	254,923	321,702
2.累计摊销			
(1) 2020年12月31日	27,039	119,923	146,962
(2) 本期增加金额	1,776	30,739	32,515
-计提	1,776	30,739	32,515
(3) 本期减少金额	11	-	11
(4) 2021年12月31日	28,804	150,662	179,466
3.减值准备			
(1) 2020年12月31日	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-
-计提	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2021年12月31日	-	-	-
4.账面价值			
(1) 2021年12月31日	37,975	104,261	142,236
(2) 2020年12月31日	39,764	88,536	128,300

截至2021年12月31日，本行无形资产不存在减值情况，无需计提减值准备。

### 13. 递延所得税资产和递延所得税负债

#### (1) 递延所得税资产

合并

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	5,176,604	1,294,151	4,800,930	1,200,232
设定收益计划及辞退福利	7,340	1,835	7,862	1,966
贴现未实现收益	87,556	21,889	141,687	35,421
预计负债	13,568	3,392	15,537	3,885
公允价值变动	3,664	916	-	-
<b>合计</b>	<b>5,288,732</b>	<b>1,322,183</b>	<b>4,966,016</b>	<b>1,241,504</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	5,023,100	1,255,775	4,611,402	1,152,851
设定收益计划及辞退福利	7,340	1,835	7,862	1,966
贴现未实现收益	87,556	21,889	141,687	35,422
预计负债	12,468	3,117	14,977	3,742
公允价值变动	3,664	916	-	-
<b>合计</b>	<b>5,134,128</b>	<b>1,283,532</b>	<b>4,775,928</b>	<b>1,193,981</b>

(2) 递延所得税负债

合并

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
评估增值	27,576	6,894	28,991	7,248
公允价值变动	28	7	22,417	5,604
债券利息收入收付实现制与权责发生制差异	11,960	2,990	14,172	3,543
租赁负债	1,612	404	-	-
<b>合计</b>	<b>41,176</b>	<b>10,295</b>	<b>65,580</b>	<b>16,395</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
评估增值	27,576	6,894	28,991	7,248
公允价值变动	-	-	22,417	5,604
债券利息收入收付实现制与权责发生制差异	11,960	2,990	14,172	3,543

租赁负债	1,612	404	-	-
合计	41,148	10,288	65,580	16,395

注：评估增值为本行 2001 年改制时的土地及房屋建筑物评估增值。

(3) 未确认递延所得税资产的暂时性差异

合并

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
资产减值准备	3,413	832
未弥补亏损	115,884	27,391
预计负债	264,975	248,482
合计	384,272	276,705

#### 14. 其他资产

(1) 其他资产按项目列示如下：

合并

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他应收款	105,186	74,281
减：坏帐准备	15,988	19,812
待处理抵债资产	18,454	18,315
减：待处理抵债资产减值准备	-	-
长期待摊费用	44,256	51,307
应收利息	9,721	13,778
减：应收利息减值准备	1,988	4,823
合计	159,641	133,046

本行

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他应收款	72,946	60,456
减：坏帐准备	8,793	13,781
待处理抵债资产	-	-
减：待处理抵债资产减值准备	-	-
长期待摊费用	42,554	49,367
应收利息	8,988	12,905
减：应收利息减值准备	1,743	4,369

合计	113,952	104,578
----	---------	---------

(2) 长期待摊费用:

合并

单位: 人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
装修工程款	33,696	42,918
其他	10,560	8,389
合计	44,256	51,307

本行

单位: 人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
装修工程款	32,337	40,978
其他	10,217	8,389
合计	42,554	49,367

## 15. 资产减值准备明细

合并

单位: 人民币千元

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

项目	2020年度					2020年12月31日
	2019年12月31日	本年计提/转回	本年核销	本年转出	收回以前年度核销	
拆出资金	21	-21	-	-	-	-
发放贷款和垫款	3,341,364	1,190,114	-1,753,125	-	454,570	3,232,923
债权投资	161,813	-40,487	-	-	-	121,326
其他债权投资	2,824	-1,981	-	-	-	843

其他资产	30,649	4,836	-11,159	-	309	24,635
表外贷款承诺和财务担保合同	26,803	-11,266	-	-	-	15,537
<b>合计</b>	<b>3,563,474</b>	<b>1,141,195</b>	<b>-1,764,284</b>	-	<b>454,879</b>	<b>3,395,264</b>

本行

单位：人民币千元

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

项目	2020 年度					
	2019 年 12 月 31 日	本年计提/转回	本年核销	本年转出	收回以前年度核销	2020 年 12 月 31 日
存放同业款项	1,307	-331	-	-	-	976
拆出资金	21	-21	-	-	-	-
发放贷款和垫款	3,113,373	1,183,002	-1,686,987	-	448,058	3,057,446
债权投资	161,813	-40,487	-	-	-	121,326
其他债权投资	2,824	-1,981	-	-	-	843
长期股权投资减值准备	10,500	-	-	-	-	10,500
其他资产	24,117	4,881	-11,157	-	309	18,150
表外贷款承诺和财务担保合同	25,726	-10,749	-	-	-	14,977
<b>合计</b>	<b>3,339,681</b>	<b>1,134,314</b>	<b>-1,698,144</b>	-	<b>448,367</b>	<b>3,224,218</b>

## 16. 向中央银行借款

合并

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
----	------------------	------------------

向中央银行借款	4,835,133	4,432,114
再贴现	418,361	670,422
小计	5,253,494	5,102,536
加：应计利息	2,652	2,955
合计	5,256,146	5,105,491

本行

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
向中央银行借款	4,546,670	4,119,587
再贴现	418,361	670,422
小计	4,965,031	4,790,009
加：应计利息	2,571	2,737
合计	4,967,602	4,792,746

### 17. 同业及其他金融机构存放款项

合并

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
境内银行存放款项	6,298	2,150
境内其他金融机构存放款项	1,391	5,893
小计	7,689	8,043
加：应计利息	4	8
合计	7,693	8,051

本行

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
境内银行存放款项	518,372	360,361
境内其他金融机构存放款项	1,391	5,893
小计	519,763	366,254
加：应计利息	301	200
合计	520,064	366,454

### 18. 拆入资金

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
----	-------------	-------------

境内银行	3,400,000	1,920,000
小计	3,400,000	1,920,000
加：应计利息	3,536	1,193
合计	<b>3,403,536</b>	<b>1,921,193</b>

## 19. 卖出回购金融资产款

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
卖出回购证券	7,496,470	7,471,900
卖出回购票据	1,124,845	494,779
小计	8,621,315	7,966,679
加：应计利息	7,883	1,700
合计	<b>8,629,198</b>	<b>7,968,379</b>

## 20. 吸收存款

合并

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
活期存款	39,593,436	34,094,663
其中：公司	26,865,569	22,683,740
个人	12,727,867	11,410,923
定期存款	66,501,412	59,258,626
其中：公司	19,217,100	19,063,113
个人	47,284,312	40,195,513
其他存款（含保证金存款）	8,363,841	9,721,390
小计	114,458,689	103,074,679
加：应计利息	2,988,804	2,684,357
合计	<b>117,447,493</b>	<b>105,759,036</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
活期存款	38,719,803	33,238,781
其中：公司	26,207,902	22,066,858
个人	12,511,901	11,171,923
定期存款	65,589,403	58,533,238

其中：公司	19,093,068	18,936,969
个人	46,496,335	39,596,269
其他存款（含保证金存款）	8,245,904	9,622,477
小计	<b>112,555,110</b>	<b>101,394,496</b>
加：应计利息	2,942,990	2,656,850
合计	<b>115,498,100</b>	<b>104,051,346</b>

其他存款中包含本行的保证金存款，明细列示如下：

合并

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
承兑汇票保证金	3,487,349	3,312,890
信用证保证金	102,131	97,323
担保保证金	245,440	229,077
其他保证金	188,356	247,683
合计	<b>4,023,276</b>	<b>3,886,973</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
承兑汇票保证金	3,408,187	3,261,025
信用证保证金	102,131	97,323
担保保证金	207,917	184,049
其他保证金	188,035	247,295
合计	<b>3,906,270</b>	<b>3,789,692</b>

## 21. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬分类：

合并

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日	本期增加	本期减少	2021年12月31日
短期薪酬	248,611	576,802	602,150	223,263
离职后福利-设定提存计划	237	79,609	79,702	144
辞退福利	7,862	2,216	2,740	7,338
一年内到期的其他福利	-	7,905	7,905	-
合计	<b>256,710</b>	<b>666,532</b>	<b>692,497</b>	<b>230,745</b>



本行

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日	本期增加	本期减少	2021年12月31日
短期薪酬	235,947	540,918	566,586	210,279
离职后福利-设定提存计划	237	75,723	75,816	144
辞退福利	7,862	2,216	2,740	7,338
一年内到期的其他福利	-	6,744	6,744	-
<b>合计</b>	<b>244,046</b>	<b>625,601</b>	<b>651,886</b>	<b>217,761</b>

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

(2) 短期薪酬：

合并

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日	本期增加	本期减少	2021年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	246,457	408,177	431,741	222,893
职工福利费	-	50,423	50,423	-
社会保险费	1,966	44,489	46,364	91
其中：医疗保险费	1,743	22,538	24,266	15
工伤保险费	76	602	602	76
生育保险费	147	2,149	2,296	-
补充医疗保险费	-	19,200	19,200	-
住房公积金	-	62,469	62,469	-
工会经费和职工教育经费	188	11,244	11,153	279
<b>合计</b>	<b>248,611</b>	<b>576,802</b>	<b>602,150</b>	<b>223,263</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日	本期增加	本期减少	2021年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	233,981	381,351	405,144	210,188
职工福利费	-	47,049	47,049	-
社会保险费	1,966	42,456	44,331	91
其中：医疗保险费	1,743	20,638	22,366	15
工伤保险费	76	546	546	76
生育保险费	147	2,072	2,219	-
补充医疗保险费	-	19,200	19,200	-

住房公积金	-	59,483	59,483	-
工会经费和职工教育经费	-	10,579	10,579	-
<b>合计</b>	<b>235,947</b>	<b>540,918</b>	<b>566,586</b>	<b>210,279</b>

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

(3) 设定提存计划:

合并

单位: 人民币千元

项目	2020年12月31日	本期增加	本期减少	2021年12月31日
基本养老保险	120	46,803	46,802	121
失业保险费	117	1,490	1,584	23
企业年金缴费	-	31,316	31,316	-
<b>合计</b>	<b>237</b>	<b>79,609</b>	<b>79,702</b>	<b>144</b>

本行

单位: 人民币千元

项目	2020年12月31日	本期增加	本期减少	2021年12月31日
基本养老保险	120	43,044	43,043	121
失业保险费	117	1,363	1,457	23
企业年金缴费	-	31,316	31,316	-
<b>合计</b>	<b>237</b>	<b>75,723</b>	<b>75,816</b>	<b>144</b>

22. 应交税费

合并

单位: 人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
应交企业所得税	32,138	48,428
应交增值税	33,631	30,415
应交城建税	2,337	2,106
应交教育费附加	1,680	1,583
应交其他税金	5,860	6,072
<b>合计</b>	<b>75,646</b>	<b>88,604</b>

本行

单位: 人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
----	-------------	-------------

应交企业所得税	31,864	49,334
应交增值税	32,381	28,767
应交城建税	2,253	1,997
应交教育费附加	1,619	1,503
应交其他税金	5,712	5,990
<b>合计</b>	<b>73,829</b>	<b>87,591</b>

### 23. 租赁负债

合并

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
租赁付款额	26,455	不适用
减：未确认的融资费用	1,636	不适用
租赁负债净额	24,819	不适用

本行

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
租赁付款额	8,027	不适用
减：未确认的融资费用	279	不适用
租赁负债净额	7,748	不适用

### 24. 预计负债

合并

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
诉讼事项	264,975	248,482
预期信用损失-贷款承诺和财务担保合同	13,572	15,537
<b>合计</b>	<b>278,547</b>	<b>264,019</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
诉讼事项	-	-
预期信用损失-贷款承诺和财务担保合同	12,467	14,977

合计	12,467	14,977
----	--------	--------

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

## 25. 应付债券

### （1）应付债券列示

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
可转换公司债券	1,633,262	1,568,455
小微企业专项金融债	2,000,000	1,000,000
同业存单	199,802	6,150,883
小计	<b>3,833,064</b>	<b>8,719,338</b>
加：应计利息	34,591	18,338
合计	<b>3,867,655</b>	<b>8,737,676</b>

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

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

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

同业存单为本行于银行间市场清算所股份有限公司市场发行的同业存单。2021 年度发行面值 13.20 亿元，期限 1-3 个月，实际利率 2.34%-2.56%，共计 3 期。

### （2）应付可转换公司债券

本行发行的可转债自 2018 年 8 月 1 日起可转换为本行股份。截至 2021 年 12 月 31 日，江银转债的转股价为 4.32 元/股。已发行可转换公司债券的负债和权益成份分拆如下：

单位：人民币千元

项目	合并及本行		
	负债成份	权益成份	合计
可转换公司债券发行金额	1,584,726	415,274	2,000,000
直接交易费用	-18,612	-4,878	-23,490
于发行日余额	1,566,114	410,396	1,976,510
转股	-241,851	-50,898	-292,749
摊销	244,192	-	244,192
<b>2020 年 12 月 31 日余额</b>	<b>1,568,455</b>	<b>359,498</b>	<b>1,927,953</b>
转股	-25	-5	-30
摊销	64,832	-	64,832
<b>2021 年 12 月 31 日余额</b>	<b>1,633,262</b>	<b>359,493</b>	<b>1,992,755</b>

## 26. 其他负债

合并

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他应付款	59,174	105,850
久悬未取客户存款	48,755	47,911
待付工程款项	38,811	64
待划转款项	9,028	115,733
待结算财政款项	4,852	97,201
应付股利	-	366
<b>合计</b>	<b>160,620</b>	<b>367,125</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他应付款	58,520	105,895
久悬未取客户存款	46,689	45,928
待付工程款项	38,729	14
待划转款项	8,800	114,354
待结算财政款项	4,852	97,201
<b>合计</b>	<b>157,590</b>	<b>363,392</b>

## 27. 股本

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日	本期变动增（+）减（-）			2021年12月31日
		发行新股	可转债转股	其他	
人民币普通股	2,172,004	-	6	-	2,172,010
合计	2,172,004	-	6	-	2,172,010

## 28. 其他权益工具

合并及本行

单位：人民币千元

发行在外的金融工具	2021年12月31日		2020年12月31日	
	数量（张数）	账面价值	数量（张数）	账面价值
可转换公司债券	17,581,244	359,493	17,581,494	359,498
合计	17,581,244	359,493	17,581,494	359,498

其他权益工具为尚未转股的可转换公司债券权益成分价值，可转换公司债券具体情况见附注七、25.（2）应付可转换公司债券。

## 29. 资本公积

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日	本期增加	本期减少	2021年12月31日
股本溢价	924,653	23	-	924,676
合计	924,653	23	-	924,676

## 30. 其他综合收益

合并

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日	2021年度发生金额					2021年12月31日
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益	101,284	141,311	126,428	3,213	11,549	121	112,833
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	3,300	2,031	-	-	2,031	-	5,331

其他债权投资公允价值变动	42,114	68,223	51,979	4,061	12,183	-	54,297
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益公允价值变动	-1,630	3,005	-2,174	1,295	3,873	11	2,243
其他债权投资信用减值准备	633	2,263	800	366	1,097	-	1,730
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益减值准备	56,867	65,789	75,823	-2,509	-7,635	110	49,232
<b>其他综合收益合计</b>	<b>101,284</b>	<b>141,311</b>	<b>126,428</b>	<b>3,213</b>	<b>11,549</b>	<b>121</b>	<b>112,833</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日	2021年度发生金额					2021年12月31日
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益	99,701	140,982	126,428	3,131	11,423	-	111,124
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	1,717	2,030	-	-	2,030	-	3,747
其他债权投资公允价值变动	42,114	68,223	51,979	4,061	12,183	-	54,297
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益公允价值变动	-1,630	2,975	-2,174	1,287	3,862	-	2,232
其他债权投资信用减值准备	633	2,263	800	366	1,097	-	1,730
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益减值准备	56,867	65,491	75,823	-2,583	-7,749	-	49,118
<b>其他综合收益合计</b>	<b>99,701</b>	<b>140,982</b>	<b>126,428</b>	<b>3,131</b>	<b>11,423</b>	<b>-</b>	<b>111,124</b>

### 31. 盈余公积

合并及本行

单位：人民币千元

项目	法定公积金	任意公积金	合计
2020年12月31日	1,287,634	2,287,235	3,574,869
本期增加	126,206	160,000	286,206
本期减少	-	-	-
<b>2021年12月31日</b>	<b>1,413,840</b>	<b>2,447,235</b>	<b>3,861,075</b>

本行 2021 年度根据当年净利润的 10%提取法定盈余公积 126,206 千元，本行根据 2021 年 4 月 26 日召开的 2020 年年度股东大会审议通过了关于《2020 年度利润分配方案》的议案，批准从 2020 年度利润中提取任意盈余公积 160,000 千元。

### 32. 一般风险准备

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度
期初余额	1,826,195	1,526,195
本期计提	220,000	300,000
其他增加	-	-
<b>期末余额</b>	<b>2,046,195</b>	<b>1,826,195</b>

本行根据 2021 年 4 月 26 日召开的 2020 年年度股东大会审议通过了关于《2020 年度利润分配方案》的议案，批准从 2020 年度利润中提取一般风险准备 220,000 千元。

### 33. 未分配利润

合并

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度
归属于母公司股东的净利润	1,273,690	1,056,881
加：期初未分配利润	3,172,990	3,011,328
会计政策变更	-	-
可供分配利润	4,446,680	4,068,209
减：提取法定盈余公积	126,206	104,260
减：提取一般风险准备	220,000	300,000
可供股东分配的利润	4,100,474	3,663,949
减：提取任意盈余公积	160,000	100,000
减：应付普通股股利	390,961	390,959
<b>期末未分配利润</b>	<b>3,549,513</b>	<b>3,172,990</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度
净利润	1,262,060	1,042,595
加：期初未分配利润	3,253,135	3,105,759
会计政策变更	-	-
可供分配利润	4,515,195	4,148,354
减：提取盈余公积金	126,206	104,260
减：提取一般风险准备	220,000	300,000
可供股东分配的利润	4,168,989	3,744,094



减：提取任意盈余公积	160,000	100,000
减：应付普通股股利	390,961	390,959
<b>期末未分配利润</b>	<b>3,618,028</b>	<b>3,253,135</b>

2021年4月26日，本行2020年度股东大会审议通过了关于《2020年度利润分配方案》的议案，具体内容：按税后利润的10%提取法定盈余公积104,260千元，提取一般风险准备220,000千元，提取任意盈余公积160,000千元，并以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每10股派发现金红利1.8元（含税）。

2022年3月28日，本行第七届第八次董事会决议通过本行2021年度利润分配预案，按税后利润的10%提取法定盈余公积126,206千元，提取一般风险准备310,000千元，提取任意盈余公积200,000千元，以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每10股派发现金红利1.8元（含税）。

### 34. 利息净收入

合并

单位：人民币千元

项目	2021年度	2020年度
利息收入		
发放贷款和垫款	4,490,695	3,951,624
—公司贷款和垫款	3,023,933	2,843,576
—个人贷款及垫款	1,084,572	782,230
—票据贴现	382,190	325,818
金融投资	1,163,144	1,173,639
存放同业	2,193	9,298
存放中央银行款项	130,392	132,749
拆出资金	1,551	2,900
买入返售金融资产	324	317
<b>小计</b>	<b>5,788,299</b>	<b>5,270,527</b>
利息支出		
吸收存款	2,457,416	2,244,480
同业存放	733	7,792
拆入资金	56,114	36,369
卖出回购金融资产	186,393	90,451
向中央银行借款	90,180	86,161
发行债券	165,880	246,115
其他	650	6
<b>小计</b>	<b>2,957,366</b>	<b>2,711,374</b>
<b>利息净收入</b>	<b>2,830,933</b>	<b>2,559,153</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度
利息收入		
发放贷款和垫款	4,312,288	3,766,895
—公司贷款和垫款	2,958,723	2,769,466
—个人贷款及垫款	973,319	673,731
—票据贴现	380,246	323,698
金融投资	1,163,144	1,173,639
存放同业	23,386	43,659
存放中央银行款项	128,356	130,501
拆出资金	1,560	2,900
买入返售金融资产	324	317
小计	<b>5,629,058</b>	<b>5,117,911</b>
利息支出		
吸收存款	2,423,002	2,218,675
同业存放	8,487	14,429
拆入资金	56,114	36,318
卖出回购金融资产	186,393	90,451
向中央银行借款	84,094	82,141
发行债券	165,880	246,115
其他	233	6
小计	<b>2,924,203</b>	<b>2,688,135</b>
利息净收入	<b>2,704,855</b>	<b>2,429,776</b>

### 35. 手续费及佣金净收入

合并

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度
手续费及佣金收入		
代理业务手续费收入	131,828	80,768
结算业务手续费收入	58,095	50,253
手续费收入合计	<b>189,923</b>	<b>131,021</b>
手续费及佣金支出		
代理业务手续费支出	3,413	1,637
结算业务手续费支出	48,428	29,205
手续费支出合计	<b>51,841</b>	<b>30,842</b>

手续费及佣金净收入	138,082	100,179
-----------	---------	---------

本行

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度
手续费及佣金收入		
代理业务手续费收入	131,742	80,599
结算业务手续费收入	57,750	50,019
手续费收入合计	189,492	130,618
手续费及佣金支出		
代理业务手续费支出	3,413	1,030
结算业务手续费支出	47,423	28,971
手续费支出合计	50,836	30,001
手续费及佣金净收入	138,656	100,617

### 36. 投资收益

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度
权益法核算的长期股权投资收益	53,286	53,290
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	240,214	337,748
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	450	330
处置交易性金融资产取得的投资收益	-10,457	-46,512
处置债权投资取得的投资收益	-1	1,318
处置其他债权投资取得的投资收益	73,790	339,656
衍生工具投资收益	-51,923	-47,666
合计	305,359	638,164

### 37. 其他收益

合并

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度
人行利率互换收益	21,383	-
江苏省普惠金融发展专项资金	4,854	7,205
信贷投放奖励资金	1,880	-
稳岗补贴	4	1,369
扣缴税款手续费	-	457

合计	28,121	9,031
----	--------	-------

本行

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度
人行利率互换收益	19,788	-
江苏省普惠金融发展专项资金	4,854	5,386
信贷投放奖励资金	1,429	-
稳岗补贴	-	1,298
扣缴税款手续费	-	444
合计	26,071	7,128

### 38. 公允价值变动收益

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度
交易性金融资产	113,306	17,749
衍生金融工具	-74,822	-15,271
合计	38,484	2,478

### 39. 其他业务收入

合并

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度
房屋租金收入	18,657	17,948
其他	198	1,356
合计	18,855	19,304

本行

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度
房屋租金收入	18,657	17,948
其他	1,329	1,356
合计	19,986	19,304

#### 40. 资产处置收益

合并

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度
固定资产处置利得	103	23,590
合计	103	23,590

本行

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度
固定资产处置利得	62	23,349
合计	62	23,349

#### 41. 税金及附加

合并

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度
城市维护建设税	8,605	7,947
教育费附加	6,112	5,797
房产税	11,376	10,800
土地使用税	592	589
印花税	2,733	1,272
其他税费	1,296	885
合计	30,714	27,290

本行

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度
城市维护建设税	8,285	7,615
教育费附加	5,888	5,557
房产税	10,881	10,336
土地使用税	581	579
印花税	2,606	1,179
其他税费	1,284	878
合计	29,525	26,144

## 42. 业务及管理费

合并

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度
员工费用	666,533	608,051
业务费用	337,828	331,128
固定资产折旧	87,295	86,422
无形资产摊销	32,792	29,121
合计	1,124,448	1,054,722

本行

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度
员工费用	625,601	571,337
业务费用	315,956	307,574
固定资产折旧	83,657	82,522
无形资产摊销	32,725	29,062
合计	1,057,939	990,495

## 43. 信用减值损失

合并

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度
发放贷款和垫款	841,537	1,190,114
债权投资	17,133	-40,487
其他债权投资	1,464	-1,980
存放同业款项	2,831	-
拆出资金	228	-21
其他资产	-7,028	4,835
担保和承诺预计负债	-1,965	-11,266
合计	854,200	1,141,195

本行

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度
发放贷款和垫款	831,748	1,183,002
债权投资	17,133	-40,487

其他债权投资	1,464	-1,980
存放同业款项	2,548	-331
拆出资金	228	-21
其他资产	-7,982	4,880
担保和承诺预计负债	-2,510	-10,749
合计	842,629	1,134,314

#### 44. 其他业务成本

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度
投资性房地产折旧	9,997	9,997
其他	1,255	1,113
合计	11,252	11,110

#### 45. 营业外收入

(1) 营业外收入按项目列示

合并

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度
政府补助	972	6,556
其他	1,297	3,066
合计	2,269	9,622

本行

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度
政府补助	963	6,506
其他	1,113	2,688
合计	2,076	9,194

以上营业外收入金额均计入非经常性损益。

(2) 政府补助详细列示

合并

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度	与资产/损益相关
----	---------	---------	----------

无锡分行入住太湖新城奖励	-	4,597	与损益相关
苏州分行发展奖励	-	1,649	与损益相关
统筹城乡发展项目奖励	-	200	与损益相关
其他奖补政策	972	110	与损益相关
<b>合计</b>	<b>972</b>	<b>6,556</b>	

本行

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度	与资产/损益相关
无锡分行入住太湖新城奖励	-	4,597	与损益相关
苏州分行发展奖励	-	1,649	与损益相关
统筹城乡发展项目奖励	-	200	与损益相关
其他奖补政策	963	60	与损益相关
<b>合计</b>	<b>963</b>	<b>6,506</b>	

#### 46. 营业外支出

合并

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度
捐赠、赞助支出	5,441	1,086
预计负债	16,493	16,538
其他	1,832	2,205
<b>合计</b>	<b>23,766</b>	<b>19,829</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度
捐赠、赞助支出	5,414	972
预计负债	-	-
其他	1,444	1,410
<b>合计</b>	<b>6,858</b>	<b>2,382</b>

以上营业外支出金额均计入非经常性损益。

#### 47. 所得税费用

(1) 所得税费用表

合并

单位：人民币千元



项目	2021 年度	2020 年度
当期所得税费用	129,859	164,521
递延所得税费用	-89,992	-127,886
<b>合计</b>	<b>39,867</b>	<b>36,635</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度
当期所得税费用	130,847	151,574
递延所得税费用	-98,788	-129,214
<b>合计</b>	<b>32,059</b>	<b>22,360</b>

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

合并

单位：人民币千元

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

本行

单位：人民币千元

项目	2021 年度
利润总额	1,294,119
按法定税率计算的所得税费用	323,530
调整以前期间所得税的影响	2,376
免税收入的影响	-455,291
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	77,879
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	83,565
<b>所得税费用</b>	<b>32,059</b>

#### 48. 每股收益

本行按照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的

计算及披露（2010年修订）》（中国证券监督管理委员会公告〔2010〕2号）、《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2008）》（“中国证券监督管理委员会公告〔2008〕43号”）要求计算的每股收益如下：

（1）基本每股收益

单位：人民币千元

项目	2021年度	2020年度
归属于母公司的净利润	1,273,690	1,056,881
扣除非经常性损益后的净利润	1,265,684	1,037,199
发行在外的普通股加权平均数（千股）	2,172,006	2,171,992
加权平均的每股收益（元/股）	0.5864	0.4866
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.5827	0.4775

（2）稀释每股收益

单位：人民币千元

项目	2021年度	2020年度
归属于母公司的净利润	1,273,690	1,056,881
加：本年度可转换公司债券的利息费用（税后）	61,626	59,093
用以计算稀释每股收益的净利润	1,335,316	1,115,972
发行在外普通股的加权平均数（千股）	2,172,006	2,171,992
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数（千股）	406,977	390,692
用以计算稀释每股收益的发行在外的普通股的加权平均数（千股）	2,578,983	2,562,684
稀释每股收益（元/股）	0.5178	0.4355

#### 49. 现金流量表补充资料

（1）将净利润调节为经营活动的现金流量：

合并

单位：人民币千元

项目	2021年度	2020年度
净利润	1,284,732	1,070,130
加：信用减值损失	854,200	1,141,195
固定资产折旧	99,219	96,419
使用权资产折旧	10,839	不适用
无形资产摊销	32,582	29,121
长期待摊费用摊销	22,693	27,425
处置固定资产，无形资产和其他长期资产的损失	-103	-23,849

固定资产报废损失	13	-
公允价值变动损失	-38,484	-2,478
投资损失	-305,359	-638,164
递延所得税资产减少	-80,679	-110,081
递延所得税负债增加	-11,449	-17,806
经营性应收项目的减少	-11,672,378	-12,241,027
经营性应付项目的增加	13,712,008	14,016,999
租赁负债利息支出	685	不适用
发行债券利息支出	165,880	-
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>4,074,399</b>	<b>3,347,884</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度
净利润	1,262,060	1,042,595
加：信用减值损失	842,629	1,134,314
固定资产折旧	95,582	92,519
使用权资产折旧	4,678	不适用
无形资产摊销	32,515	29,062
长期待摊费用摊销	21,946	26,404
处置固定资产，无形资产和其他长期资产的损失	-62	-23,609
固定资产报废损失	13	-
公允价值变动损失	-38,484	-2,478
投资损失	-305,359	-638,164
递延所得税资产减少	-89,550	-111,409
递延所得税负债增加	-11,456	-17,806
经营性应收项目的减少	-11,473,216	-12,115,070
经营性应付项目的增加	13,631,863	13,637,280
租赁负债利息支出	227	不适用
发行债券利息支出	165,880	-
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>4,139,266</b>	<b>3,053,638</b>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

合并

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度
现金的期末余额	2,311,313	2,583,753
减：现金的期初余额	2,583,753	1,832,217

加：现金等价物的期末余额	-	391,494
减：现金等价物的期初余额	391,494	209,285
现金及现金等价物净增加额	-663,934	933,745

本行

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度
现金的期末余额	2,150,891	2,379,821
减：现金的期初余额	2,379,821	1,640,853
加：现金等价物的期末余额	420,000	781,494
减：现金等价物的期初余额	781,494	879,286
现金及现金等价物净增加额	-590,424	641,176

(3) 现金及现金等价物：

合并

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
现金	458,753	458,182
除法定存款准备金外的存放中央银行款项	775,168	1,493,779
活期存放同业款项	1,077,392	631,792
期限三个月内拆出资金	-	391,494
合计	2,311,313	2,975,247

本行

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
现金	440,663	440,663
除法定存款准备金外的存放中央银行款项	645,911	1,350,477
活期存放同业款项	1,064,317	588,681
期限三个月内存放同业款项	420,000	390,000
期限三个月内拆出资金	-	391,494
合计	2,570,891	3,161,315

## 50. 金融资产转移

2021 年度，本行未通过向第三方转让的方式处置表内不良贷款（2020 年度：无）。

## 八、合并范围的变更

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

## 九、在其他主体中的权益

### 1. 在子公司中的权益

#### (1) 企业集团的构成

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

### 2. 在联营企业中的权益

#### (1) 重要的联营企业

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

#### (2) 重要联营企业的主要财务信息

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日/2021年度	2020年12月31日/2020年度
江苏靖江农村商业银行股份有限公司		
资产总额	36,397,011	32,993,289
负债总额	33,453,415	30,061,636
归属于母公司股东净资产	2,943,596	2,861,543

按持股比例计算的净资产份额	291,416	283,293
净利润	300,595	264,454
其他综合收益	5,259	5,548
综合收益总额	305,854	270,002
本期收到的来自联营企业的股利	3,030	3,960

项目	2021年12月31日/2021年度	2020年12月31日/2020年度
江苏姜堰农村商业银行股份有限公司		
资产总额	40,216,323	40,961,339
负债总额	36,836,023	37,332,924
归属于母公司股东净资产	3,380,301	3,581,450
按持股比例计算的净资产份额	338,030	358,145
净利润	259,010	216,843
其他综合收益	15,337	-8,685
综合收益总额	274,347	208,157
本期收到的来自联营企业的股利	-	-

### 3. 在结构化主体中的权益

(1) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体:

#### 1) 本行管理的未纳入合并范围内的结构化主体

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

截至2021年12月31日、2020年12月31日，本行发起设立但未纳入本行合并财务信息范围的非保本理财产品规模余额分别为人民币19,319,920千元、人民币17,274,466千元。

#### 2) 本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体指由第三方发行和管理的基金。截至2021年12月31日，本行并未对该类结构化主体提供流动性支持。

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

单位：人民币千元

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

截至 2020 年 12 月 31 日，本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

单位：人民币千元

类别	交易性金融资产	账面金额合计	最大损失敞口
基金	7,135,948	7,135,948	7,135,948
合计	7,135,948	7,135,948	7,135,948

## (2) 纳入合并范围内的结构化主体

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

## 十、分部报告

### 1. 业务分布

本行包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

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

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

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

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

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

合并

单位：人民币千元

截至 2021 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	2,071,424	680,124	568,083	47,079	3,366,710
利息净收入	1,928,338	678,355	224,240	-	2,830,933
其中：分部利息净收入	-593,284	1,097,560	-504,276	-	-
手续费及佣金净收入	136,313	1,769	-	-	138,082
其他收入	6,773	-	343,843	47,079	397,695
二、营业支出	1,224,588	460,418	319,728	15,880	2,020,614
三、营业利润	846,836	219,706	248,355	31,199	1,346,096
四、资产总额	69,997,041	25,737,805	54,772,336	2,620,417	153,127,599
五、负债总额	55,370,686	62,412,629	21,744,895	433,732	139,961,942
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	68,807	49,822	44,193	651	163,473
2、资本性支出	118,025	81,917	74,238	1,166	275,346

截至 2020 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,748,246	94,353	1,403,475	105,215	3,351,289
利息净收入	1,648,677	94,353	816,123	-	2,559,153
其中：分部利息净收入	-267,192	626,776	-359,584	-	-
手续费及佣金净收入	100,179	-	-	-	100,179
其他收入	-610	-	587,352	105,215	691,957
二、营业支出	1,713,795	81,767	401,233	37,522	2,234,317
三、营业利润	34,451	12,586	1,002,242	67,693	1,116,972
四、资产总额	69,254,966	19,635,424	53,594,222	281,622	142,766,234
五、负债总额	48,193,571	53,799,218	23,763,592	4,749,660	130,506,041
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	80,650	3,935	65,009	3,370	152,964
2、资本性支出	80,555	1,106	67,165	3,461	152,287

本行

单位：人民币千元

截至 2021 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	2,018,931	622,602	552,594	46,119	3,240,246
利息净收入	1,875,261	620,843	208,751	-	2,704,855
其中：分部利息净收入	-586,615	1,124,979	-538,364	-	-
手续费及佣金净收入	136,897	1,759	-	-	138,656
其他收入	6,773	-	343,843	46,119	396,735
二、营业支出	1,210,687	411,236	303,543	15,879	1,941,345



三、营业利润	808,244	211,366	249,051	30,240	1,298,901
四、资产总额	69,085,185	23,892,903	55,492,785	2,557,115	151,027,988
五、负债总额	54,198,626	61,367,151	21,968,494	401,116	137,935,387
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	65,796	45,484	41,340	651	153,271
2、资本性支出	117,833	81,456	74,036	1,166	274,491

截至 2020 年 12 月 31 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,686,204	19,602	1,411,330	103,070	3,220,206
利息净收入	1,586,197	19,602	823,977	-	2,429,776
其中：分部利息净收入	-259,562	640,840	-381,278	-	-
手续费及佣金净收入	100,617	-	-	-	100,617
其他收入	-610	-	587,353	103,070	689,813
二、营业支出	1,656,169	61,846	406,477	37,571	2,162,063
三、营业利润	30,035	-42,244	1,004,853	65,499	1,058,143
四、资产总额	68,074,852	17,799,748	54,638,063	274,949	140,787,612
五、负债总额	47,389,976	52,949,688	23,808,955	4,428,938	128,577,557
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	78,304	910	65,401	3,369	147,984
2、资本性支出	80,417	935	67,165	3,460	151,977

## 2. 地区分布

各分部对应的机构为：

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

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

合并

单位：人民币千元

截至 2021 年 12 月 31 日	江阴地区	异地地区	抵消	合计
一、营业收入	2,514,750	853,091	-1,131	3,366,710
利息净收入	1,971,821	859,112	-	2,830,933
其他收入	542,929	-6,021	-1,131	535,777

二、营业支出	1,631,563	390,419	-1,368	2,020,614
三、营业利润	883,187	462,672	237	1,346,096
四、资产总额	123,054,532	31,470,993	-1,397,926	153,127,599
五、负债总额	122,823,793	18,323,504	-1,185,355	139,961,942

截至 2020 年 12 月 31 日	江阴地区	异地地区	抵消	合计
一、营业收入	2,608,356	742,933	-	3,351,289
利息净收入	1,820,178	738,975	-	2,559,153
其他收入	788,178	3,958	-	792,136
二、营业支出	1,881,707	352,610	-	2,234,317
三、营业利润	726,649	390,323	-	1,116,972
四、资产总额	118,936,771	25,274,915	-1,445,452	142,766,234
五、负债总额	113,892,663	17,846,082	-1,232,704	130,506,041

本行

单位：人民币千元

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

截至 2020 年 12 月 31 日	江阴地区	异地地区	抵消	合计
一、营业收入	2,608,356	611,850	-	3,220,206
利息净收入	1,820,178	609,598	-	2,429,776
其他收入	788,178	2,252	-	790,430
二、营业支出	1,881,377	280,686	-	2,162,063
三、营业利润	726,979	331,164	-	1,058,143
四、资产总额	118,936,772	21,850,840	-	140,787,612
五、负债总额	113,892,662	14,684,895	-	128,577,557

## 十一、主要表外项目

### 1. 表外业务

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

### 2. 或有风险

合并

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
开出信用证	577,886	396,652
承兑汇票	10,429,217	11,519,819
开出保函	118,521	120,723
信用卡及其他承诺	1,351,078	1,320,899
合计	12,476,702	13,358,093

本行

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
开出信用证	577,886	396,652
承兑汇票	10,254,129	11,375,293
开出保函	118,199	120,335
信用卡及其他承诺	1,351,078	1,320,899
合计	12,301,292	13,213,179

## 十二、代理业务

### 1. 受托贷款及受托存款

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

合并

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
受托贷款	502,920	1,084,820
受托存款	502,920	1,084,820

本行

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
受托贷款	501,000	1,082,900
受托存款	501,000	1,082,900

## 2. 理财业务

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

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
委托理财资产	19,319,920	17,274,466
委托理财资金	19,319,920	17,274,466

## 十三、金融风险管理

### 1. 风险管理概述

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

### 2. 信用管理

信用风险是指因客户或交易对手违约、信用质量下降而给本行造成损失的可能性。本行承担信用风险的业务主要包括贷款业务、担保业务、债券业务、拆借业务等。目前，本行选择稳健的信用风险管理政策取向，董事会承担对信用风险管理实施监控的最终责任，确保本行有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险；高级管理层负责对本行信用风险管理体系实施有效监控；本行风险管理部负责信用风险的管理工作。在信贷资产方面，本行在中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》规定的对信贷资产进行五级风险分类的基础上，已试行将信贷资产进一步细分为正常 1、正常 2、正常 3、关注 1、关注 2、关注 3、次级 1、次级 2、可疑、损失十个等级，并采用实时分类、定期清分、适时调整

的方式及时对分类等级进行调整，提高对信用风险管理的精细化程度。针对具体客户和业务，本行要求客户或交易对手提供抵押、质押、保证等方式来缓释信用风险，主要抵质押物有房产、土地使用权、存单、债券、票据等，本行根据客户或交易对手的风险评估结果选择不同的担保方式，并在客户风险状况发生变化时要求客户或交易对手加强担保措施，增加抵质押物品，以有效控制信用风险。本行按照新金融工具准则的规定，运用“预期信用损失模型”计提发放贷款及垫款、债权投资、其他债权投资以及表外信贷资产和财务担保合同的减值准备。对于纳入预期信用损失计量的金融资产，本行评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备，确认预期信用损失及其变动。

### （1）预期信用损失计量

#### 1) 金融工具风险阶段划分

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

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

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

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

#### 2) 信用风险显著增加

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

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

#### 3) 已发生信用减值资产的定义

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

①发行方或债务人发生重大财务困难；

②债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；

③债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；

④债务人很可能破产或进行其他财务重组；

⑤发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；

⑥以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

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

#### 4) 对参数、假设及估计技术的说明

除已发生信用减值的金融资产以外，根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本行对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率（PD）、违约损失率（LGD）及违约风险敞口（EAD）三个关键参数的乘积加权平均值。相关定义如下：

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

违约损失率是本行对违约敞口发生损失程度作出的预期，即违约发生时风险敞口损失的百分比。本行对违约损失率的计算根据不同资产类型也有所区别。根据交易对手的类型、追索方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

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

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

报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

#### 5) 预期信用损失中包含的前瞻性信息

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

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

#### （2）标准化授信政策和流程控制

本行主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本

金的能力。本行采用非零售内评系统，对客户信用予以量化评级，通过客户信用评级模型评定新客户的信用等级，评级主要考虑的因素包括客户的偿债能力、获利能力、经营管理、结算情况和修正调整项等。本行每年定期对企业贷款客户进行重新评级，若客户的财务状况或业务经营情况发生重大变化，将及时调整其信用评级。

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

### (3) 风险缓释措施

#### 1) 贷款的担保

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

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

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

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

#### 2) 信用承诺

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

### (4) 未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口：

合并

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
存放中央银行款项	8,176,118	9,445,164
存放同业款项	1,602,753	1,116,542

拆出资金	414,815	457,097
衍生金融资产	487,760	-
买入返售金融资产	-	-
发放贷款和垫款	87,706,952	77,210,353
—公司贷款	66,502,947	62,897,085
—个人贷款	21,204,005	14,313,268
交易性金融资产	8,279,591	7,592,961
债权投资	24,690,921	39,627,718
其他债权投资	17,529,377	3,326,954
其他权益工具投资	342,350	342,350
其他资产	96,930	63,424
小计	<b>149,327,567</b>	<b>139,182,563</b>
开出信用证	577,886	396,652
开出保函	118,521	120,723
开出银行承兑汇票	10,429,217	11,519,819
未使用信用卡额度	1,351,078	1,351,774
小计	<b>12,476,702</b>	<b>13,388,968</b>
合计	<b>161,804,269</b>	<b>152,571,531</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
存放中央银行款项	7,959,971	9,208,666
存放同业款项	2,260,668	1,945,454
拆出资金	414,815	457,097
衍生金融资产	487,760	-
买入返售金融资产	-	-
发放贷款和垫款	85,108,663	74,559,333
—公司贷款	65,648,769	61,869,605
—个人贷款	19,459,894	12,689,728
交易性金融资产	8,279,591	7,592,961
债权投资	24,690,921	39,627,718
其他债权投资	17,529,377	3,326,954
其他权益工具投资	342,350	342,350
其他资产	71,397	55,211
小计	<b>147,145,513</b>	<b>137,115,744</b>
开出信用证	577,886	396,652
开出保函	118,199	120,335



开出银行承兑汇票	10,254,129	11,375,293
未使用信用卡额度	1,351,078	1,351,774
小计	<b>12,301,292</b>	<b>13,244,054</b>
合计	<b>159,446,805</b>	<b>150,359,798</b>

## (5) 金融工具信用质量分析

合并

单位：人民币千元

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

2020年12月31日	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产：								
现金及存放中央款项	9,903,346	-	-	9,903,346	-	-	-	-
存放同业款项	1,116,542	-	-	1,116,542	-	-	-	-
拆出资金	457,097	-	-	457,097	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	70,448,627	817,800	1,445,798	72,712,225	2,185,859	244,462	726,779	3,157,100
—公司贷款	56,098,618	763,670	1,320,720	58,183,008	2,063,745	227,285	650,121	2,941,151
—个人贷款	14,350,009	54,130	125,078	14,529,217	122,114	17,177	76,658	215,949
金融投资	39,749,044			39,749,044	121,326			121,326
合计	121,674,656	817,800	1,445,798	123,938,254	2,307,185	244,462	726,779	3,278,426
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	7,655,228	-	-	7,655,228	75,823	-	-	75,823
—公司贷款	7,655,228	-	-	7,655,228	75,823	-	-	75,823
金融投资	3,326,954	-	-	3,326,954	843	-	-	843
合计	10,982,182	-	-	10,982,182	76,666	-	-	76,666
贷款承诺和财务担保合同	13,386,296	2,653	19	13,388,968	15,425	105	7	15,537

本行

单位：人民币千元

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

2020年12月31日	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<b>以摊余成本计量的金融资产：</b>								
现金及存放中央款项	9,649,329	-	-	9,649,329	-	-	-	-
存放同业款项	1,946,430	-	-	1,946,430	976	-	-	976
拆出资金	457,097	-	-	457,097	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	67,836,889	781,097	1,267,742	69,885,728	2,122,071	231,785	627,767	2,981,623
—公司贷款	55,097,758	742,621	1,216,475	57,056,854	2,024,710	220,824	596,943	2,842,477
—个人贷款	12,739,131	38,476	51,267	12,828,874	97,361	10,961	30,824	139,146
金融投资	39,749,044	-	-	39,749,044	121,326	-	-	121,326
<b>合计</b>	<b>119,638,789</b>	<b>781,097</b>	<b>1,267,742</b>	<b>121,687,628</b>	<b>2,244,373</b>	<b>231,785</b>	<b>627,767</b>	<b>3,103,925</b>
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：</b>								
发放贷款和垫款	7,655,228	-	-	7,655,228	75,823	-	-	75,823
—公司贷款	7,655,228	-	-	7,655,228	75,823	-	-	75,823
金融投资	3,326,954	-	-	3,326,954	843	-	-	843
<b>合计</b>	<b>10,982,182</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,982,182</b>	<b>76,666</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>76,666</b>
贷款承诺和财务担保合同	13,241,382	2,653	19	13,244,054	14,865	105	7	14,977

## (6) 担保物

截至 2021 年 12 月 31 日，本行已减值贷款的抵质押物公允价值为 1,365,752 千元（截至 2020 年 12 月 31 日：1,102,366 千元）。

## (7) 重组贷款

重组贷款是指借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款（含展期和借新还旧）。截至 2021 年 12 月 31 日，本行重组贷款余额为 202,366 千元（截至 2020 年 12 月 31 日：386,387 千元）。

## (8) 金融投资外部评级分析

外部评级机构对本行持有的金融投资的评级分布情况（含应计利息）：

合并及本行

单位：人民币千元

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

2020 年 12 月 31 日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
AAA-到 AAA+	214,281	26,179,669	2,896,990	29,290,940
AA-到 AA+	242,732	-	-	242,732
未评级	-	13,569,375	429,964	13,999,339

其中：国债	-	13,569,375	378,588	13,947,963
政策性银行金融债券	-	-	51,376	51,376
基金	7,135,948	-	-	7,135,948
减：减值准备	-	121,326	-	121,326
<b>合计</b>	<b>7,592,961</b>	<b>39,627,718</b>	<b>3,326,954</b>	<b>50,547,633</b>

### （9）金融资产信用风险集中度

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

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

### 3. 流动性风险

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

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

#### （1）金融工具的现金流分析

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

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

合并

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
金融资产：									
现金及存放中央 银行款项	-	8,634,871	14	-	-	-	-	-	8,634,885
存放同业款项	-	1,596,024	9,711	1,465	1,539	-	-	-	1,608,739

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

截至 2020 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

合并

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
金融资产：									
现金及存放中央银行款项	-	9,904,230	-	-	-	-	-	-	9,904,230
存放同业款项	-	1,113,863	25	3,248	71	-	-	-	1,117,207
拆出资金	-	-	65,312	392,049	-	-	-	-	457,361
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-



发放贷款和垫款	764,436	18,000	6,096,104	10,846,060	39,854,293	21,067,747	11,151,656	-	89,798,296
金融投资	-	7,135,948	1,822,920	1,744,374	21,465,143	17,712,339	3,292,342	342,350	53,515,416
<b>金融资产合计</b>	<b>764,436</b>	<b>18,172,041</b>	<b>7,984,361</b>	<b>12,985,731</b>	<b>61,319,507</b>	<b>38,780,086</b>	<b>14,443,998</b>	<b>342,350</b>	<b>154,792,510</b>
金融负债：									
向中央银行借款	-	-	-	929,201	4,241,889	-	-	-	5,171,090
同业及其他金融机构存放款项	-	8,043	8	-	-	-	-	-	8,051
拆入资金	-	-	-	-	1,940,877	-	-	-	1,940,877
卖出回购金融资产款	-	-	7,969,969	-	-	-	-	-	7,969,969
吸收存款	-	34,583,884	4,603,747	10,257,458	22,715,522	36,304,993	16,890	-	108,482,494
应付债券	-	-	14,065	6,180,000	38,200	2,906,634	-	-	9,138,899
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>34,591,927</b>	<b>12,587,789</b>	<b>17,366,659</b>	<b>28,936,488</b>	<b>39,211,627</b>	<b>16,890</b>	<b>-</b>	<b>132,711,380</b>
<b>流动性敞口</b>	<b>764,436</b>	<b>-16,419,886</b>	<b>-4,603,428</b>	<b>-4,380,928</b>	<b>32,383,019</b>	<b>-431,541</b>	<b>14,427,108</b>	<b>342,350</b>	<b>22,081,130</b>

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

本行

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
金融资产：									
现金及存放中央银行款项	-	8,400,634	-	-	-	-	-	-	8,400,634
存放同业款项	-	1,591,134	50,428	423,483	205,233	-	-	-	2,270,278
拆出资金	-	-	95,756	63,855	255,874	-	-	-	415,485
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	860,427	-	5,692,461	9,648,560	41,580,947	27,469,957	15,986,792	-	101,239,144
金融投资	-	8,134,045	3,504,169	4,946,577	9,596,798	13,495,02	19,941,97	342,350	59,960,947

						9	9		
<b>金融资产合计</b>	<b>860,427</b>	<b>18,125,813</b>	<b>9,342,814</b>	<b>15,082,475</b>	<b>51,638,852</b>	<b>40,964,986</b>	<b>35,928,771</b>	<b>342,350</b>	<b>172,286,488</b>
金融负债：									
向中央银行借款	-	-	252,779	781,082	4,021,435	-	-	-	5,055,296
同业及其他金融机构存放款项	-	519,763	-	301	-	-	-	-	520,064
拆入资金	-	-	301,502	494,357	2,692,309	-	-	-	3,488,168
卖出回购金融资产款	-	-	8,632,016	-	-	-	-	-	8,632,016
吸收存款	-	39,479,289	9,572,637	10,388,267	25,210,034	33,314,789	17,662	-	117,982,678
应付债券	-	-	217,581	-	70,000	3,914,426	-	-	4,202,007
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>39,999,052</b>	<b>18,976,515</b>	<b>11,664,007</b>	<b>31,993,778</b>	<b>37,229,215</b>	<b>17,662</b>	<b>-</b>	<b>139,880,229</b>
<b>流动性敞口</b>	<b>860,427</b>	<b>-21,873,239</b>	<b>-9,633,701</b>	<b>3,418,468</b>	<b>19,645,074</b>	<b>3,735,771</b>	<b>35,911,109</b>	<b>342,350</b>	<b>32,406,259</b>

截至 2020 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

本行

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
金融资产：									
现金及存放中央银行款项	-	9,649,329	-	-	-	-	-	-	9,649,329
存放同业款项	-	1,069,451	60,942	653,469	169,213	-	-	-	1,953,075
拆出资金	-	-	65,312	392,049	-	-	-	-	457,361
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	652,169	18,000	5,900,863	10,619,811	38,209,953	20,410,192	10,861,688	-	86,672,676
金融投资	-	7,135,948	1,822,920	1,744,374	21,465,143	17,712,339	3,292,342	342,350	53,515,416
<b>金融资产合计</b>	<b>652,169</b>	<b>17,872,728</b>	<b>7,850,037</b>	<b>13,409,703</b>	<b>59,844,309</b>	<b>38,122,531</b>	<b>14,154,030</b>	<b>342,350</b>	<b>152,247,857</b>

金融负债：									
向中央银行借款	-	-	-	921,175	3,966,654	-	-	-	4,887,829
同业及其他金融机构存放款项	-	366,255	-	199	-	-	-	-	366,454
拆入资金	-	-	-	-	1,940,877	-	-	-	1,940,877
卖出回购金融资产款	-	-	7,969,969	-	-	-	-	-	7,969,969
吸收存款	-	33,683,847	4,549,777	10,173,157	22,517,159	35,785,100	14,868	-	106,723,908
应付债券	-	-	14,065	6,180,000	38,200	2,906,634	-	-	9,138,899
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>34,050,102</b>	<b>12,533,811</b>	<b>17,274,531</b>	<b>28,462,890</b>	<b>38,691,734</b>	<b>14,868</b>	<b>-</b>	<b>131,027,936</b>
<b>流动性敞口</b>	<b>652,169</b>	<b>-16,177,374</b>	<b>-4,683,774</b>	<b>-3,864,828</b>	<b>31,381,419</b>	<b>-569,203</b>	<b>14,139,162</b>	<b>342,350</b>	<b>21,219,921</b>

## (2) 资产和负债的到期日结构分析

截至 2021 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

合并

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	-	1,315,097	7,319,774	-	-	-	-	8,634,871
存放同业款项	-	1,602,686	67	-	-	-	-	1,602,753
拆出资金	-	-	159,509	255,306	-	-	-	414,815
衍生金融资产	-	-	2,381	18,855	466,524	-	-	487,760
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	430,133	-	13,969,642	38,619,041	21,149,731	13,538,405	-	87,706,952
交易性金融资产	-	8,278,295	787	509	-	-	-	8,279,591
债权投资	-	-	855,386	6,404,020	10,456,568	6,974,947	-	24,690,921
其他债权投资	-	-	7,494,462	2,396,465	173,163	7,465,287	-	17,529,377

其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	342,350	342,350
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	658,774	658,774
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	128,966	128,966
固定资产	-	-	-	-	-	-	940,908	940,908
在建工程	-	-	-	-	-	-	59,175	59,175
使用权资产	-	-	236	692	18,849	6,400	-	26,177
无形资产	-	-	-	-	-	-	142,385	142,385
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,322,183	-	1,322,183
其他资产	20,612	94,758	10,488	13,128	20,655	-	-	159,641
<b>资产合计</b>	<b>450,745</b>	<b>11,290,836</b>	<b>29,812,732</b>	<b>47,708,016</b>	<b>32,285,490</b>	<b>29,307,222</b>	<b>2,272,558</b>	<b>153,127,599</b>

截至 2021 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

合并

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
负债项目：								
向中央银行借款	-	3,597	1,086,085	4,166,464	-	-	-	5,256,146
同业及其他金融机构存放款项	-	7,689	4	-	-	-	-	7,693
拆入资金	-	-	783,536	2,620,000	-	-	-	3,403,536
衍生金融负债	-	-	156	86	569,307	-	-	569,549
卖出回购金融资产款	-	-	8,629,198	-	-	-	-	8,629,198
吸收存款	-	40,366,354	20,115,589	24,983,272	31,964,886	17,392	-	117,447,493
应付职工薪酬	-	-	230,745	-	-	-	-	230,745
应交税费	-	-	75,646	-	-	-	-	75,646
租赁负债	-	-	300	4,210	17,626	2,683	-	24,819
预计负债	-	264,975	-	13,572	-	-	-	278,547
应付债券	-	-	216,179	18,214	3,633,262	-	-	3,867,655
递延所得税负债	-	-	-	-	-	10,295	-	10,295

债								
其他负债	-	160,620	-	-	-	-	-	160,620
<b>负债合计</b>	<b>-</b>	<b>40,803,235</b>	<b>31,137,438</b>	<b>31,805,818</b>	<b>36,185,081</b>	<b>30,370</b>	<b>-</b>	<b>139,961,942</b>
<b>流动性净额</b>	<b>450,745</b>	<b>-29,512,399</b>	<b>-1,324,706</b>	<b>15,902,198</b>	<b>-3,899,591</b>	<b>29,276,852</b>	<b>2,272,558</b>	<b>13,165,657</b>

截至 2020 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

合并

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	-	2,090,268	-	-	-	7,813,078	-	9,903,346
存放同业款项	-	895,171	3,169	1,132	-	217,070	-	1,116,542
拆出资金	-	-	457,097	-	-	-	-	457,097
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	273,372	1,140,726	14,218,001	36,157,741	15,908,472	9,512,041	-	77,210,353
交易性金融资产	-	7,031,035	3,468	108,510	153,571	296,377	-	7,592,961
债权投资	-	-	3,329,176	19,264,761	14,081,586	2,952,195	-	39,627,718
其他债权投资	-	-	65,267	1,441,889	1,572,686	247,112	-	3,326,954
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	342,350	342,350
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	606,488	606,488
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	138,963	138,963
固定资产	-	-	-	-	-	-	842,177	842,177
在建工程	-	-	-	-	-	-	98,319	98,319
无形资产	-	-	-	-	-	-	128,416	128,416
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,241,504	-	1,241,504
其他资产	8,954	124,092	-	-	-	-	-	133,046
<b>资产合计</b>	<b>282,326</b>	<b>11,281,292</b>	<b>18,076,178</b>	<b>56,974,033</b>	<b>31,716,315</b>	<b>22,279,377</b>	<b>2,156,713</b>	<b>142,766,234</b>

## 截至 2020 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

合并

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
负债项目：								
向中央银行借款	-	219	900,169	4,205,103	-	-	-	5,105,491
同业及其他金融机构存放款项	-	6,666	-35,000	36,385	-	-	-	8,051
拆入资金	-	-	-	1,921,193	-	-	-	1,921,193
衍生金融负债	-	-	3,145	-605	10,822	-	-	13,362
卖出回购金融资产款	-	-	7,968,379	-	-	-	-	7,968,379
吸收存款	-	40,424,548	4,460,528	17,106,209	43,767,313	438	-	105,759,036
应付职工薪酬	-	-	256,710	-	-	-	-	256,710
应交税费	-	-	88,604	-	-	-	-	88,604
预计负债	-	248,482	-	15,537	-	-	-	264,019
应付债券	-	-	1,991,511	4,159,372	2,586,793	-	-	8,737,676
递延所得税负债	-	-	-	-	-	16,395	-	16,395
其他负债	-	367,125	-	-	-	-	-	367,125
<b>负债合计</b>	-	<b>41,047,040</b>	<b>15,634,046</b>	<b>27,443,194</b>	<b>46,364,928</b>	<b>16,833</b>	-	<b>130,506,041</b>
<b>流动性净额</b>	<b>282,326</b>	<b>-29,765,748</b>	<b>2,442,132</b>	<b>29,530,839</b>	<b>-14,648,613</b>	<b>22,262,544</b>	<b>2,156,713</b>	<b>12,260,193</b>

## 截至 2021 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

本行

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
资产项目：								

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

截至 2021 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

本行

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
负债项目：								
向中央银行借款	-	-	1,003,600	3,964,002	-	-	-	4,967,602
同业及其他金融机构存放款项	-	519,763	301	-	-	-	-	520,064
拆入资金	-	-	783,536	2,620,000	-	-	-	3,403,536

衍生金融负债	-	-	156	86	569,307	-	-	569,549
卖出回购金融资产款	-	-	8,629,198	-	-	-	-	8,629,198
吸收存款	-	39,473,473	19,895,637	24,776,425	31,336,617	15,948	-	115,498,100
应付职工薪酬	-	-	217,761	-	-	-	-	217,761
应交税费	-	-	73,829	-	-	-	-	73,829
租赁负债	-	-	-	98	7,650	-	-	7,748
预计负债	-	-	-	12,467	-	-	-	12,467
应付债券	-	-	216,179	18,214	3,633,262	-	-	3,867,655
递延所得税负债	-	-	-	-	-	10,288	-	10,288
其他负债	-	157,590	-	-	-	-	-	157,590
<b>负债合计</b>	<b>-</b>	<b>40,150,826</b>	<b>30,820,197</b>	<b>31,391,292</b>	<b>35,546,836</b>	<b>26,236</b>	<b>-</b>	<b>137,935,387</b>
<b>流动性净额</b>	<b>415,623</b>	<b>-29,063,815</b>	<b>-905,275</b>	<b>15,334,848</b>	<b>-4,051,102</b>	<b>28,913,580</b>	<b>2,448,742</b>	<b>13,092,601</b>

截至 2020 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

本行

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	-	1,929,006	-	-	-	7,720,323	-	9,649,329
存放同业款项	-	856,360	707,377	165,947	-	215,770	-	1,945,454
拆出资金	-	-	457,097	-	-	-	-	457,097
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	225,876	1,140,727	13,883,822	34,713,573	15,458,483	9,136,852	-	74,559,333
交易性金融资产	-	7,031,035	3,468	108,510	153,571	296,377	-	7,592,961
债权投资	-	-	3,329,176	19,264,761	14,081,586	2,952,195	-	39,627,718
其他债权投资	-	-	65,267	1,441,889	1,572,686	247,112	-	3,326,954
其他权益工具	-	342,350	-	-	-	-	-	342,350



投资								
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	819,968	819,968
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	138,963	138,963
固定资产	-	-	-	-	-	-	802,307	802,307
在建工程	-	-	-	-	-	-	98,319	98,319
无形资产	-	-	-	-	-	-	128,300	128,300
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,193,981	-	1,193,981
其他资产	8,536	96,042	-	-	-	-	-	104,578
<b>资产合计</b>	<b>234,412</b>	<b>11,395,520</b>	<b>18,446,207</b>	<b>55,694,680</b>	<b>31,266,326</b>	<b>21,762,610</b>	<b>1,987,857</b>	<b>140,787,612</b>

截至 2020 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

本行

单位：人民币千元

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	总额
负债项目：								
向中央银行借款	-	-	877,400	3,915,346	-	-	-	4,792,746
同业及其他金融机构存放款项	-	366,454	-	-	-	-	-	366,454
拆入资金	-	-	-	1,921,193	-	-	-	1,921,193
衍生金融负债	-	-	3,145	-605	10,822	-	-	13,362
卖出回购金融资产款	-	-	7,968,379	-	-	-	-	7,968,379
吸收存款	-	39,559,138	4,395,623	16,867,229	43,229,342	14	-	104,051,346
应付职工薪酬	-	-	244,046	-	-	-	-	244,046
应交税费	-	-	87,591	-	-	-	-	87,591
预计负债	-	-	-	14,977	-	-	-	14,977
应付债券	-	-	1,991,511	4,159,372	2,586,793	-	-	8,737,676
递延所得税负债	-	-	-	-	-	16,395	-	16,395

其他负债	-	363,392	-	-	-	-	-	363,392
负债合计	-	40,288,984	15,567,695	26,877,512	45,826,957	16,409	-	128,577,557
流动性净额	234,412	-28,893,464	2,878,512	28,817,168	-14,560,631	21,746,201	1,987,857	12,210,055

#### 4. 市场风险

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

##### （1）货币风险

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

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

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

截至 2021 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

合并

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
资产项目：				
现金及存放中央银行款项	8,552,552	81,216	1,103	8,634,871
存放同业款项	871,316	675,105	56,332	1,602,753
拆出资金	-	414,815	-	414,815
衍生金融资产	487,760	-	-	487,760
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	87,552,354	121,839	32,759	87,706,952
交易性金融资产	8,279,591	-	-	8,279,591

债权投资	24,690,921	-	-	24,690,921
其他债权投资	17,529,377	-	-	17,529,377
其他权益工具投资	342,350	-	-	342,350
长期股权投资	658,774	-	-	658,774
投资性房地产	128,966	-	-	128,966
固定资产	940,908	-	-	940,908
在建工程	59,175	-	-	59,175
使用权资产	26,177	-	-	26,177
无形资产	142,385	-	-	142,385
递延所得税资产	1,322,183	-	-	1,322,183
其他资产	159,641	-	-	159,641
<b>资产合计</b>	<b>151,744,430</b>	<b>1,292,975</b>	<b>90,194</b>	<b>153,127,599</b>

截至 2021 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

合并

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
负债项目：				
向中央银行借款	5,256,146	-	-	5,256,146
同业及其他金融机构存放款项	7,693	-	-	7,693
拆入资金	3,403,536	-	-	3,403,536
衍生金融负债	569,549	-	-	569,549
卖出回购金融资产款项	8,629,198	-	-	8,629,198
吸收存款	116,422,445	955,751	69,297	117,447,493
应付职工薪酬	230,745	-	-	230,745
应交税费	75,646	-	-	75,646
租赁负债	24,819	-	-	24,819
预计负债	278,547	-	-	278,547
应付债券	3,867,655	-	-	3,867,655
递延所得税负债	10,295	-	-	10,295
其他负债	160,611	8	1	160,620
<b>负债合计</b>	<b>138,936,885</b>	<b>955,759</b>	<b>69,298</b>	<b>139,961,942</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>12,807,545</b>	<b>337,216</b>	<b>20,896</b>	<b>13,165,657</b>

## 截至 2020 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

合并

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
资产项目：				
现金及存放中央银行款项	9,866,680	35,495	1,171	9,903,346
存放同业款项	862,601	227,649	26,292	1,116,542
拆出资金	354	456,743	-	457,097
衍生金融资产	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	77,071,279	131,383	7,691	77,210,353
交易性金融资产	7,592,961	-	-	7,592,961
债权投资	39,627,718	-	-	39,627,718
其他债权投资	3,326,954	-	-	3,326,954
其他权益工具投资	342,350	-	-	342,350
长期股权投资	606,488	-	-	606,488
投资性房地产	138,963	-	-	138,963
固定资产	842,177	-	-	842,177
在建工程	98,319	-	-	98,319
无形资产	128,416	-	-	128,416
递延所得税资产	1,241,504	-	-	1,241,504
其他资产	133,046	-	-	133,046
<b>资产合计</b>	<b>141,879,810</b>	<b>851,270</b>	<b>35,154</b>	<b>142,766,234</b>

## 截至 2020 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

合并

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
负债项目：				
向中央银行借款	5,105,491	-	-	5,105,491
同业及其他金融机构存放款项	8,051	-	-	8,051
拆入资金	1,921,193	-	-	1,921,193

衍生金融负债	13,362	-	-	13,362
卖出回购金融资产款项	7,968,379	-	-	7,968,379
吸收存款	105,097,706	634,199	27,131	105,759,036
应付职工薪酬	256,710	-	-	256,710
应交税费	88,604	-	-	88,604
预计负债	264,019	-	-	264,019
应付债券	8,737,676	-	-	8,737,676
递延所得税负债	16,395	-	-	16,395
其他负债	366,706	409	10	367,125
<b>负债合计</b>	<b>129,844,292</b>	<b>634,608</b>	<b>27,141</b>	<b>130,506,041</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>12,035,518</b>	<b>216,662</b>	<b>8,013</b>	<b>12,260,193</b>

截至 2021 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

本行

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
资产项目：				
现金及存放中央银行款项	8,318,315	81,216	1,103	8,400,634
存放同业款项	1,529,231	675,105	56,332	2,260,668
拆出资金	-	414,815	-	414,815
衍生金融资产	487,760	-	-	487,760
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	84,954,065	121,839	32,759	85,108,663
交易性金融资产	8,279,591	-	-	8,279,591
债权投资	24,690,921	-	-	24,690,921
其他债权投资	17,529,377	-	-	17,529,377
其他权益工具投资	342,350	-	-	342,350
长期股权投资	872,254	-	-	872,254
投资性房地产	128,966	-	-	128,966
固定资产	903,761	-	-	903,761
在建工程	59,175	-	-	59,175
使用权资产	9,333	-	-	9,333
无形资产	142,236	-	-	142,236

递延所得税资产	1,283,532	-	-	1,283,532
其他资产	113,952	-	-	113,952
<b>资产合计</b>	<b>149,644,819</b>	<b>1,292,975</b>	<b>90,194</b>	<b>151,027,988</b>

截至 2021 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

本行

单位：人民币千元

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

截至 2020 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

本行

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
资产项目：				
现金及存放中央银行款项	9,612,662	35,496	1,171	9,649,329
存放同业款项	1,691,513	227,649	26,292	1,945,454

拆出资金	354	456,743	-	457,097
衍生金融资产	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	74,420,259	131,383	7,691	74,559,333
交易性金融资产	7,592,961	-	-	7,592,961
债权投资	39,627,718	-	-	39,627,718
其他债权投资	3,326,954	-	-	3,326,954
其他权益工具投资	342,350	-	-	342,350
长期股权投资	819,968	-	-	819,968
投资性房地产	138,963	-	-	138,963
固定资产	802,307	-	-	802,307
在建工程	98,319	-	-	98,319
无形资产	128,300	-	-	128,300
递延所得税资产	1,193,981	-	-	1,193,981
其他资产	104,578	-	-	104,578
<b>资产合计</b>	<b>139,901,187</b>	<b>851,271</b>	<b>35,154</b>	<b>140,787,612</b>

截至 2020 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

本行

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
负债项目：				
向中央银行借款	4,792,746	-	-	4,792,746
同业及其他金融机构存放款项	366,454	-	-	366,454
拆入资金	1,921,193	-	-	1,921,193
衍生金融负债	13,362	-	-	13,362
卖出回购金融资产款项	7,968,379	-	-	7,968,379
吸收存款	103,390,016	634,199	27,131	104,051,346
应付职工薪酬	244,046	-	-	244,046
应交税费	87,591	-	-	87,591
预计负债	14,977	-	-	14,977
应付债券	8,737,676	-	-	8,737,676
递延所得税负债	16,395	-	-	16,395

其他负债	362,973	409	10	363,392
<b>负债合计</b>	<b>127,915,808</b>	<b>634,608</b>	<b>27,141</b>	<b>128,577,557</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>11,985,379</b>	<b>216,663</b>	<b>8,013</b>	<b>12,210,055</b>

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

合并及本行

单位：人民币千元

外币对人民币汇率变化	利润总额增加/减少	
	2021 年度	2020 年度
上涨 1%	3,581	2,247
下跌 1%	-3,581	-2,247

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

## (2) 利率风险

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

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

截至 2021 年 12 月 31 日利率风险

合并

单位：人民币千元

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：						



现金及存放中央银行款项	8,172,499	-	-	-	462,372	8,634,871
存放同业款项	1,508,758	93,920	-	-	75	1,602,753
拆出资金	159,327	254,866	-	-	622	414,815
衍生金融资产	-	-	-	-	487,760	487,760
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	11,672,937	39,744,514	22,720,745	3,138,060	10,430,696	87,706,952
交易性金融资产	-	-	-	144,250	8,135,341	8,279,591
债权投资	705,275	6,231,545	10,456,568	6,974,947	322,586	24,690,921
其他债权投资	7,272,411	2,319,547	173,163	7,465,287	298,969	17,529,377
其他权益工具投资	-	-	-	-	342,350	342,350
长期股权投资	-	-	-	-	658,774	658,774
投资性房地产	-	-	-	-	128,966	128,966
固定资产	-	-	-	-	940,908	940,908
在建工程	-	-	-	-	59,175	59,175
使用权资产	-	-	-	-	26,177	26,177
无形资产	-	-	-	-	142,385	142,385
递延所得税资产	-	-	-	-	1,322,183	1,322,183
其他资产	-	-	-	-	159,641	159,641
<b>资产合计</b>	<b>29,491,207</b>	<b>48,644,392</b>	<b>33,350,476</b>	<b>17,722,544</b>	<b>23,918,980</b>	<b>153,127,599</b>

截至 2021 年 12 月 31 日利率风险 (续)

合并

单位：人民币千元

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

应付职工薪酬	-	-	-	-	230,745	230,745
应交税费	-	-	-	-	75,646	75,646
租赁负债	300	4,210	17,626	2,683	-	24,819
预计负债	-	-	-	-	278,547	278,547
应付债券	199,802	-	3,633,262	-	34,591	3,867,655
递延所得税负债	-	-	-	-	10,295	10,295
其他负债	-	-	-	-	160,620	160,620
<b>负债合计</b>	<b>70,350,013</b>	<b>30,762,495</b>	<b>34,357,259</b>	<b>19,937</b>	<b>4,472,238</b>	<b>139,961,942</b>
<b>利率敏感度缺口总计</b>	<b>-40,858,806</b>	<b>17,881,897</b>	<b>-1,006,783</b>	<b>17,702,607</b>	<b>19,446,742</b>	<b>13,165,657</b>

截至 2020 年 12 月 31 日利率风险

合并

单位：人民币千元

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	1,494,139	-	-	7,813,101	596,106	9,903,346
存放同业款项	896,793	-	-	217,070	2,679	1,116,542
拆出资金	456,743	-	-	-	354	457,097
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	15,267,290	36,128,718	15,905,621	9,508,059	400,665	77,210,353
交易性金融资产	-	104,913	153,572	296,377	7,038,099	7,592,961
债权投资	3,230,423	18,795,323	14,081,586	2,952,195	568,191	39,627,718
其他债权投资	50,059	1,401,225	1,572,685	247,112	55,873	3,326,954
其他权益工具投资	-	-	-	-	342,350	342,350
长期股权投资	-	-	-	-	606,488	606,488
投资性房地产	-	-	-	-	138,963	138,963
固定资产	-	-	-	-	842,177	842,177
在建工程	-	-	-	-	98,319	98,319
无形资产	-	-	-	-	128,416	128,416
递延所得税资产	-	-	-	-	1,241,504	1,241,504
其他资产	-	-	-	-	133,046	133,046

资产合计	21,395,447	56,430,179	31,713,464	21,033,914	12,193,230	142,766,234
------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------

截至 2020 年 12 月 31 日利率风险（续）

合并

单位：人民币千元

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：						
向中央银行借款	884,399	4,218,137	-	-	2,955	5,105,491
同业及其他金融机构存放款项	-27,142	35,185	-	-	8	8,051
拆入资金	-	1,920,000	-	-	1,193	1,921,193
衍生金融负债	-	-	-	-	13,362	13,362
卖出回购金融资产款项	7,966,679	-	-	-	1,700	7,968,379
吸收存款	44,844,784	16,806,266	41,423,193	436	2,684,357	105,759,036
应付职工薪酬	-	-	-	-	256,710	256,710
应交税费	-	-	-	-	88,604	88,604
预计负债	-	-	-	-	264,019	264,019
应付债券	1,991,511	4,159,372	2,568,455	-	18,338	8,737,676
递延所得税负债	-	-	-	-	16,395	16,395
其他负债	-	-	-	-	367,125	367,125
<b>负债合计</b>	<b>55,660,231</b>	<b>27,138,960</b>	<b>43,991,648</b>	<b>436</b>	<b>3,714,766</b>	<b>130,506,041</b>
<b>利率敏感度缺口总计</b>	<b>-34,264,784</b>	<b>29,291,219</b>	<b>-12,278,184</b>	<b>21,033,478</b>	<b>8,478,464</b>	<b>12,260,193</b>

截至 2021 年 12 月 31 日利率风险

本行

单位：人民币千元

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	7,956,389	-	-	-	444,245	8,400,634
存放同业款项	2,057,834	199,776	-	-	3,058	2,260,668
拆出资金	159,327	254,866	-	-	622	414,815

衍生金融资产	-	-	-	-	487,760	487,760
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	11,402,735	38,534,832	21,731,993	3,089,472	10,349,631	85,108,663
交易性金融资产	-	-	-	144,250	8,135,341	8,279,591
债权投资	705,275	6,231,545	10,456,568	6,974,947	322,586	24,690,921
其他债权投资	7,272,411	2,319,547	173,163	7,465,287	298,969	17,529,377
其他权益工具投资	-	-	-	-	342,350	342,350
长期股权投资	-	-	-	-	872,254	872,254
投资性房地产	-	-	-	-	128,966	128,966
固定资产	-	-	-	-	903,761	903,761
在建工程	-	-	-	-	59,175	59,175
使用权资产	-	-	-	-	9,333	9,333
无形资产	-	-	-	-	142,236	142,236
递延所得税资产	-	-	-	-	1,283,532	1,283,532
其他资产	-	-	-	-	113,952	113,952
<b>资产合计</b>	<b>29,553,971</b>	<b>47,540,566</b>	<b>32,361,724</b>	<b>17,673,956</b>	<b>23,897,771</b>	<b>151,027,988</b>

截至 2021 年 12 月 31 日利率风险 (续)

本行

单位：人民币千元

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：						
向中央银行借款	1,001,029	3,964,002	-	-	2,571	4,967,602
同业及其他金融机构存放款项	519,763	-	-	-	301	520,064
拆入资金	780,000	2,620,000	-	-	3,536	3,403,536
衍生金融负债	-	-	-	-	569,549	569,549
卖出回购金融资产款项	8,621,315	-	-	-	7,883	8,629,198
吸收存款	58,594,360	23,836,160	30,108,713	15,877	2,942,990	115,498,100
应付职工薪酬	-	-	-	-	217,761	217,761
应交税费	-	-	-	-	73,829	73,829
租赁负债	-	98	7,650	-	-	7,748
预计负债	-	-	-	-	12,467	12,467

应付债券	199,802	-	3,633,262	-	34,591	3,867,655
递延所得税负债	-	-	-	-	10,288	10,288
其他负债	-	-	-	-	157,590	157,590
<b>负债合计</b>	<b>69,716,269</b>	<b>30,420,260</b>	<b>33,749,625</b>	<b>15,877</b>	<b>4,033,356</b>	<b>137,935,387</b>
<b>利率敏感度缺口总计</b>	<b>-40,162,298</b>	<b>17,120,306</b>	<b>-1,387,901</b>	<b>17,658,079</b>	<b>19,864,415</b>	<b>13,092,601</b>

截至 2020 年 12 月 31 日利率风险

本行

单位：人民币千元

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	1,350,477	-	-	7,720,323	578,529	9,649,329
存放同业款项	1,557,890	164,815	-	215,770	6,979	1,945,454
拆出资金	456,743	-	-	-	354	457,097
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	14,937,147	34,685,772	15,456,169	9,133,527	346,718	74,559,333
交易性金融资产	-	104,913	153,572	296,377	7,038,099	7,592,961
债权投资	3,230,423	18,795,323	14,081,586	2,952,195	568,191	39,627,718
其他债权投资	50,059	1,401,225	1,572,686	247,112	55,872	3,326,954
其他权益工具投资	-	-	-	-	342,350	342,350
长期股权投资	-	-	-	-	819,968	819,968
投资性房地产	-	-	-	-	138,963	138,963
固定资产	-	-	-	-	802,307	802,307
在建工程	-	-	-	-	98,319	98,319
无形资产	-	-	-	-	128,300	128,300
递延所得税资产	-	-	-	-	1,193,981	1,193,981
其他资产	-	-	-	-	104,578	104,578
<b>资产合计</b>	<b>21,582,739</b>	<b>55,152,048</b>	<b>31,264,013</b>	<b>20,565,304</b>	<b>12,223,508</b>	<b>140,787,612</b>

截至 2020 年 12 月 31 日利率风险（续）

本行

单位：人民币千元

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：						
向中央银行借款	877,400	3,912,610	-	-	2,736	4,792,746
同业及其他金融机构存放款项	366,255	-	-	-	199	366,454
拆入资金	-	1,920,000	-	-	1,193	1,921,193
衍生金融负债	-	-	-	-	13,362	13,362
卖出回购金融资产款项	7,966,679	-	-	-	1,700	7,968,379
吸收存款	43,918,169	16,569,555	40,906,761	12	2,656,849	104,051,346
应付职工薪酬	-	-	-	-	244,046	244,046
应交税费	-	-	-	-	87,591	87,591
预计负债	-	-	-	-	14,977	14,977
应付债券	1,991,511	4,159,372	2,568,455	-	18,338	8,737,676
递延所得税负债	-	-	-	-	16,395	16,395
其他负债	-	-	-	-	363,392	363,392
<b>负债合计</b>	<b>55,120,014</b>	<b>26,561,537</b>	<b>43,475,216</b>	<b>12</b>	<b>3,420,778</b>	<b>128,577,557</b>
<b>利率敏感度缺口总计</b>	<b>-33,537,275</b>	<b>28,590,511</b>	<b>-12,211,203</b>	<b>20,565,292</b>	<b>8,802,730</b>	<b>12,210,055</b>

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

合并

单位：人民币千元

利率基点变化	净利息收入敏感性	
	2021 年度	2020 年度
上升 100 个基点	-337,726	-130,321
下降 100 个基点	337,726	130,321

本行

单位：人民币千元

利率基点变化	净利息收入敏感性	
	2021 年度	2020 年度
上升 100 个基点	-333,613	-128,937
下降 100 个基点	333,613	128,937

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

## 5. 操作风险

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

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

## 6. 资本管理

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

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

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

本行于 2021 年 12 月 31 日根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算的监管资本状况如下：

合并

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
----	------------------	------------------

核心一级资本净额	12,991,869	12,118,169
一级资本净额	13,002,671	12,129,574
总资本净额	14,150,027	13,146,950
风险加权资产总额	100,266,630	90,817,240
核心一级资本充足率	12.96%	13.34%
一级资本充足率	12.97%	13.36%
资本充足率	14.11%	14.48%

#### 十四、公允价值披露

##### 1. 非公允价值计量的金融工具

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

债权投资公允价值与成本价的差异

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
账面价值	24,690,921	39,627,718
公允价值	25,256,321	39,915,299

应付债券公允价值与成本价的差异

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
账面价值	3,867,655	8,737,676
公允价值	4,199,166	9,072,033

##### 2. 以公开市场价格或估值技术确定公允价值

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级：

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



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

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

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

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

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

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

下表列示了确定以公允价值计量的金融工具公允价值的估值技术或方法：

2021 年 12 月 31 日

合并

单位：人民币千元

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

2020 年 12 月 31 日

合并

单位：人民币千元

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
发放贷款及垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	-	-	7,655,228	7,655,228
交易性金融资产	-	7,592,961	-	7,592,961
其他债权投资	-	3,326,954	-	3,326,954
其他权益工具投资	-	-	342,350	342,350
<b>金融资产小计</b>	-	<b>10,919,915</b>	<b>7,997,578</b>	<b>18,917,493</b>
衍生金融负债	-	13,362	-	13,362
<b>金融负债小计</b>	-	<b>13,362</b>	-	<b>13,362</b>

2021 年 12 月 31 日

本行

单位：人民币千元

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
衍生金融资产	-	487,760	-	487,760
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	-	-	3,399,540	3,399,540
交易性金融资产	-	8,279,591	-	8,279,591
其他债权投资	-	17,529,377	-	17,529,377
其他权益工具投资	-	-	342,350	342,350
<b>金融资产小计</b>	-	<b>26,296,728</b>	<b>3,741,890</b>	<b>30,038,618</b>
衍生金融负债	-	569,549	-	569,549
<b>金融负债小计</b>	-	<b>569,549</b>	-	<b>569,549</b>

2020 年 12 月 31 日

本行

单位：人民币千元

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
发放贷款及垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	-	-	7,655,228	7,655,228

交易性金融资产	-	7,592,961	-	7,592,961
其他债权投资	-	3,326,954	-	3,326,954
其他权益工具投资	-	-	342,350	342,350
<b>金融资产小计</b>	<b>-</b>	<b>10,919,915</b>	<b>7,997,578</b>	<b>18,917,493</b>
衍生金融负债	-	13,362	-	13,362
<b>金融负债小计</b>	<b>-</b>	<b>13,362</b>	<b>-</b>	<b>13,362</b>

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

## 十五、关联方及关联交易

### 1. 关联方

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

### 2. 本行的子公司情况

本行子公司的情况详见附注“九、在其他主体中的权益 1. 在子公司中的权益”相关内容。

### 3. 本行的联营企业情况

本行联营企业的情况详见附注“九、在其他主体中的权益 2. 在联营企业中的权益”相关内容。

### 4. 其他关联方情况

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

### 5. 关联交易

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

#### （1）贷款余额

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
江阴市振宏印染有限公司	104,000	104,000
江阴市一斐服饰有限公司	8,000	10,000
江阴市元博针织服饰有限公司	3,000	2,400
江阴双马服饰有限公司	10,000	10,000
江阴奔达服饰有限公司	15,000	15,000
江阴市富翔机械有限公司	2,000	1,600
江阴市大宏机械制造有限公司	4,200	4,200
关联自然人	6,433	7,555
<b>合计</b>	<b>152,633</b>	<b>154,755</b>

## (2) 贷款利息收入

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度
江阴市振宏印染有限公司	6,188	6,297
江阴市一斐服饰有限公司	421	582
江阴市元博针织服饰有限公司	180	148
江阴双马服饰有限公司	573	571
江阴奔达服饰有限公司	776	695
江阴市富翔机械有限公司	112	91
江阴市大宏机械制造有限公司	268	284
江阴市单驰国际贸易有限公司	-	52
关联自然人	264	230
<b>合计</b>	<b>8,782</b>	<b>8,950</b>

注：江阴市单驰国际贸易有限公司自 2020 年 4 月起不再认定为本行关联方。

## (3) 存款余额

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
关联自然人的存款余额	24,133	34,908
关联法人的存款余额	192,878	139,204

合计	217,011	174,112
----	---------	---------

## (4) 存款利息支出

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度
向关联自然人支付的存款利息支出	271	3,510
向关联法人支付的存款利息支出	4,963	1,085
合计	5,234	4,595

## (5) 关键管理人员薪酬

合并及本行

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度
关键管理人员薪酬	11,366	12,084

## 十六、承诺及或有事项

## 1. 资本性支出承诺

合并及本行

单位：人民币千元

项目	合同金额	2021 年 12 月 31 日 已付款金额	2021 年 12 月 31 日 尚未支付金额
办公系统及营业用房	197,435	93,897	103,538
合计	197,435	93,897	103,538

## 2. 已作质押资产

合并

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
----	------------------	------------------

债券投资	11,997,090	8,061,541
票据	1,548,664	495,177
发放贷款及垫款	62,000	-
<b>合计</b>	<b>13,607,754</b>	<b>8,556,718</b>

本行

单位：人民币千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券投资	11,997,090	8,061,541
票据	1,548,664	495,177
<b>合计</b>	<b>13,545,754</b>	<b>8,556,718</b>

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

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

### 3. 诉讼事项

#### (1) 以本行为原告方的诉讼事项

截至 2021 年 12 月 31 日，本行存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后，本行管理层认为该等法律诉讼事项不会对本行产生重大影响。

#### (2) 以本行为被告方的诉讼事项

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

##### 1) 恒丰银行嘉兴分行案件

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

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

裁定书》，指令嘉兴市南湖区人民法院继续审理。

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

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

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

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

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

## 2) 恒丰银行南通分行案件

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

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

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

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

截至本报告出具之日，该案件由江苏省高级人民法院再审审理中。

### 3) 恒丰银行青岛分行案件

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

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

2019 年 11 月 13 日，山东省高级人民法院作出（2019）鲁民申 6162 号民事裁定书，驳回了宣汉诚民村镇银行的再审申请。

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

### 4) 恒丰银行常熟支行案件

2018 年 4 月 23 日，苏州市中级人民法院作出（2016）苏 05 民初 787 号《民事判决书》，判决如下：一、被告宣汉诚民村镇银行于本判决生效后 10 日内向原告恒丰银行常熟支行返还垫款 89,793,716.02 元，并支付各笔交易垫款之日起以垫款本金为基数，按中国人民银行同期同类贷款利率计算至实际清偿之日止的利息；二、驳回原告恒丰银行常熟支行的其他诉讼请求。如果未按本判决指定的期间履行给付金钱义务，应当按照有关法律规定，加倍支付迟延履行期间的债务利息。案件受理费 600,277.00 元，财产保全费 5,000.00 元，以上合计 605,277.00 元由原告恒丰银行常熟支行承担 84,493.00 元，由被告宣汉诚民村镇银行承担 520,784.00 元。

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



基于上述诉讼事实及进展，本行子公司宣汉村镇银行与代理律师进行了充分的分析评估，并基于谨慎性原则累计计提了 264,975 千元预计负债。本行管理层认为该等法律诉讼事项不会对本行正常经营产生重大影响。

## 十七、资产负债表日后事项

### 1. 利润分配情况

2022 年 3 月 28 日，本行第七届第八次董事会决议通过本行 2021 年度利润分配预案，按税后利润的 10%提取法定盈余公积 126,206 千元，提取一般风险准备 310,000 千元，提取任意盈余公积 200,000 千元，以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.8 元（含税）。

## 十八、其它重要事项

### 1. 金融工具项目计量基础

#### (1) 金融资产计量基础分类表

合并

单位：人民币千元

2021-12-31				
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
现金及存放中央银行款项	8,634,871	-	-	-
存放同业款项	1,602,753	-	-	-
拆出资金	414,815	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	487,760
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	84,283,638	3,423,314	-	-
交易性金融资产	-	-	-	8,279,591
债权投资	24,690,921	-	-	-
其他债权投资	-	17,529,377	-	-
其他权益工具投资	-	-	342,350	-

其他资产	96,930	-	-	-
<b>合计</b>	<b>119,723,928</b>	<b>20,952,691</b>	<b>342,350</b>	<b>8,767,351</b>
<b>2020-12-31</b>				
<b>金融资产项目</b>	<b>以摊余成本计量的金融资产</b>	<b>分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产</b>	<b>指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资</b>	<b>分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产</b>
现金及存放中央银行款项	9,903,346	-	-	-
存放同业款项	1,116,542	-	-	-
拆出资金	457,097	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	69,555,125	7,655,228	-	-
交易性金融资产	-	-	-	7,592,961
债权投资	39,627,718	-	-	-
其他债权投资	-	3,326,954	-	-
其他权益工具投资	-	-	342,350	-
其他资产	63,424	-	-	-
<b>合计</b>	<b>120,723,252</b>	<b>10,982,182</b>	<b>342,350</b>	<b>7,592,961</b>

本行

单位：人民币千元

<b>2021-12-31</b>				
<b>金融资产项目</b>	<b>以摊余成本计量的金融资产</b>	<b>分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产</b>	<b>指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资</b>	<b>分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产</b>
现金及存放中央银行款项	8,400,634	-	-	-
存放同业款项	2,260,668	-	-	-
拆出资金	414,815	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	487,760
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	81,709,123	3,399,540	-	-
交易性金融资产	-	-	-	8,279,591

债权投资	24,690,921	-	-	-
其他债权投资	-	17,529,377	-	-
其他权益工具投资	-	-	342,350	-
其他资产	71,397	-	-	-
<b>合计</b>	<b>117,547,558</b>	<b>20,928,917</b>	<b>342,350</b>	<b>8,767,351</b>
<b>2020-12-31</b>				
<b>金融资产项目</b>	<b>以摊余成本计量的金融资产</b>	<b>分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产</b>	<b>指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资</b>	<b>分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产</b>
现金及存放中央银行款项	9,649,329	-	-	-
存放同业款项	1,945,454	-	-	-
拆出资金	457,097	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	66,904,105	7,655,228	-	-
交易性金融资产	-	-	-	7,592,961
债权投资	39,627,718	-	-	-
其他债权投资	-	3,326,954	-	-
其他权益工具投资	-	-	342,350	-
其他资产	55,211	-	-	-
<b>合计</b>	<b>118,638,914</b>	<b>10,982,182</b>	<b>342,350</b>	<b>7,592,961</b>

## (2) 金融负债计量基础分类表

合并

单位：人民币千元

<b>2021-12-31</b>		
<b>金融负债项目</b>	<b>以摊余成本计量的金融负债</b>	<b>分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债</b>
向中央银行借款	5,256,146	-
同业及其他金融机构存放款项	7,693	-
拆入资金	3,403,536	-
衍生金融负债	-	569,549
卖出回购金融资产款	8,629,198	-

吸收存款	117,447,493	-
应付债券	3,867,655	-
<b>合计</b>	<b>138,611,721</b>	<b>569,549</b>
<b>2020-12-31</b>		
<b>金融负债项目</b>	<b>以摊余成本计量的金融负债</b>	<b>分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债</b>
向中央银行借款	5,105,491	-
同业及其他金融机构存放款项	8,051	-
拆入资金	1,921,193	-
衍生金融负债	-	13,362
卖出回购金融资产款	7,968,379	-
吸收存款	105,759,036	-
应付债券	8,737,676	-
<b>合计</b>	<b>129,499,826</b>	<b>13,362</b>

本行

单位：人民币千元

<b>2021-12-31</b>		
<b>金融负债项目</b>	<b>以摊余成本计量的金融负债</b>	<b>分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债</b>
向中央银行借款	4,967,602	-
同业及其他金融机构存放款项	520,064	-
拆入资金	3,403,536	-
衍生金融负债	-	569,549
卖出回购金融资产款	8,629,198	-
吸收存款	115,498,100	-
应付债券	3,867,655	-
<b>合计</b>	<b>136,886,155</b>	<b>569,549</b>
<b>2020-12-31</b>		
<b>金融负债项目</b>	<b>以摊余成本计量的金融负债</b>	<b>分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债</b>
向中央银行借款	4,792,746	-
同业及其他金融机构存放款项	366,454	-
拆入资金	1,921,193	-

衍生金融负债	-	13,362
卖出回购金融资产款	7,968,379	-
吸收存款	104,051,346	-
应付债券	8,737,676	-
合计	127,837,794	13,362

## 十九、补充资料

### 1. 非经常性损益明细表

单位：人民币千元

项目	2021 年度	2020 年度
属于普通股股东的非经常性损益		
（一）非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	103	23,590
（二）计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	29,093	15,587
（三）除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-22,469	-16,763
（四）少数股东损益的影响数	7,173	7,259
（五）所得税的影响数	-5,894	-9,991
合计	8,006	19,681

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

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

### 2. 净资产收益率及每股收益

#### （1）2021 年度

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	10.15%	0.5864	0.5178
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的	10.09%	0.5827	0.5147

净利润			
-----	--	--	--

## (2) 2020 年度

报告期利润	加权平均净资产收益 率	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	8.85%	0.4866	0.4355
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	8.68%	0.4775	0.4278

## 第十一节 商誉减值测试报告

适用  不适用

## 第十二节 审计报告相关信息

### 一、基本信息

证券代码	002807
证券简称	江阴银行
行业	货币金融服务
2021 年年度审计单位	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
2021 年年度审计报告签字注册会计师	张爱国、曹佳

### 二、审计单位变更

上年年报披露日至本年年报披露日是否有更换审计单位

是  否

本行于 2021 年 3 月 31 日披露了《关于聘请 2021 年度外部审计机构的公告》。

是否连续两年更换审计单位

是  否

是否本年两次及以上更换审计单位

是  否

更换审计单位原因

根据中华人民共和国财政部《国有金融企业选聘会计师事务所管理办法》（财金〔2020〕6 号）等相关规定，本行原外部审计机构信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）服务年限已满。根据本行战略发展需要和年度审计工作时间安排，本行经与信永中和会计师事务所事前沟通协商，信永中和会计师事务所将自审议变更事项的股东大会通过之日起，不再担任本行外部审计机构。信永中和会计师事务所已知悉本事项并确认无异议。为保证本行 2021 年度审计工作正常开展，经本行谨慎研究、董事会审计委员会提议，拟聘请立信会计师事务所（特殊普通合伙）为本行 2021 年度审计机构。《关于聘请 2021 年度外部审计机构的议案》经 2021 年 4 月 26 日召开的 2020 年年度股东大会审议通过。

### 三、审计意见

2021 年（当年）审计意见类别	标准的无保留意见
------------------	----------

立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计了本行财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2021 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

立信会计师事务所（特殊普通合伙）认为，本行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了本行 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2021 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

### 四、关键审计事项

本期财务报告中关键审计事项的具体情况详见“第十节 财务报告 一、审计报告 三、关键审计事项”。

### 五、以前年度审计意见

2020 年（上年）审计意见类别	标准的无保留意见
2019 年（前年）审计意见类别	标准的无保留意见