

股票代码 002839



第一节 重要提示、目录和释义

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

二、没有董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

三、本行于 2022 年 8 月 8 日召开了江苏张家港农村商业银行股份有限公司第七届董事会第十次会议，应出席董事 12 名，实到董事 12 名，会议一致同意通过关于《江苏张家港农村商业银行股份有限公司 2022 年半年度报告全文及摘要》的议案。

四、本行法定代表人季颖、行长吴开、主管会计工作负责人陈金龙及会计机构负责人黄艳声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、本半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。

六、公司半年度财务报告未经会计师事务所审计，请投资者关注。

七、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。

八、请投资者认真阅读本半年度报告全文，本行经营中面临的风险主要有信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、战略风险、环境与政策风险等，本行已经采取各种措施有效管理和控制各类风险，具体详见“第三节 管理层讨论与分析”中有关风险管理的相关内容。

九、公司半年度计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

十、本半年度报告除特别注明外，均以元为单位。

目录

第一节 重要提示、目录和释义	1
第二节 公司简介和主要财务指标	4
第三节 管理层讨论与分析	10
第四节 公司治理	33
第五节 环境和社会责任	36
第六节 重要事项	38
第七节 股份变动及股东情况	44
第八节 优先股相关情况	50
第九节 债券相关情况	51
第十节 财务报告	54
第十一节 其他报送数据	161

备查文件目录

- 一、载有公司董事长季颖先生签名的2022年半年度报告全文；
- 二、载有公司法定代表人、行长、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表。
- 三、报告期内公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

释义

释义项	指	释义内容
公司、本公司、本行	指	江苏张家港农村商业银行股份有限公司
央行、人民银行	指	中国人民银行
证监会、中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
银监会、中国银监会、中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
深交所、交易所	指	深圳证券交易所
省联社	指	江苏省农村信用社联合社

第二节 公司简介和主要财务指标

一、 公司简介

股票简称	张家港行	股票代码	002839
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	江苏张家港农村商业银行股份有限公司		
公司的中文简称（如有）	张家港行		
公司的外文名称（如有）	Jiangsu Zhangjiagang Rural Commercial Bank Co., Ltd		
公司的外文名称缩写（如有）	ZRCBANK		
法定代表人	季颖		

二、 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	戚飞燕	陶 鹰
联系地址	江苏省张家港市杨舍镇人民中路 66 号	江苏省张家港市杨舍镇人民中路 66 号
电话	0512-56961859	0512-56961859
传真	0512-56968022	0512-56968022
电子信箱	office@zrcbank.com	lucia_tao@sina.com

三、 其他情况

1、 公司联系方式

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱在报告期是否变化

☐ 适用 ☒ 不适用

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱报告期无变化，具体可参见 2021 年年报。

2、 信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

☐ 适用 ☒ 不适用

公司选定的信息披露报纸的名称，登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址，公司半年度报告备置地报告期无变化，具体可参见 2021 年年报。

3、其他有关资料

其他有关资料在报告期是否变更情况

☐ 适用 ☒ 不适用

四、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

☐ 是 ☒ 否

单位：人民币元

项 目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	报告期比上年同期增减 (%)	2020 年 1-6 月
营业收入	2,352,536,684.35	2,224,807,488.82	5.74	2,120,224,445.18
营业利润	704,568,112.75	619,653,953.66	13.70	504,323,745.52
利润总额	799,232,058.55	616,583,778.56	29.62	508,882,397.76
净利润	776,562,616.09	611,160,364.36	27.06	492,590,279.25
归属于上市公司股东净利润	761,845,368.50	596,331,735.77	27.76	493,251,310.43
归属于上市公司股东的扣除非经常性 损益的净利润	672,743,782.19	584,130,287.96	15.17	471,460,481.58
经营活动产生的现金流量净额	280,809,724.45	-2,635,475,121.70	-	4,581,617,220.72
基本每股收益（元/股）	0.31	0.27	14.81	0.23
稀释每股收益（元/股）	0.26	0.25	4.00	0.20
加权平均净资产收益率	5.20%	5.19%	上升 0.01 个百分点	4.59%
项 目	2022 年 6 月末	2021 年末	报告期比上年末增减(%)	2020 年末
总资产	177,599,176,640.57	164,578,715,094.33	7.91	143,817,651,264.21
归属于上市公司股东净资产	14,878,090,244.69	14,417,308,001.26	3.20	11,205,111,802.25

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、公允价值变动收益、汇兑收益、其他业务收入、资产处置收益和其他收益。

2、本期经营活动产生的现金流量净额较上年同期变化较大，主要原因系本报告期内，客户存款和同业存放款项净增加额增加较大，同时卖出回购证券款净减少额减少共同作用所致。

3、每股收益、加权平均净资产收益率根据《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）的规定计算，在计算上述指标时已考虑了永续债付息的影响。

4、因报告期内本银行实施了资本公积转增股本事项，根据企业会计准则相关规定，上述 2020 年 1-6 月期间及 2021 年 1-6 月期间基本每股收益、稀释每股收益已按转增后的股本总额重新计算。

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）	2,169,649,082
--------------------	---------------

截止披露前一交易日的公司总股本：

支付的优先股股利	0
支付的永续债利息（元）	96,000,000.00
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	0.3069

五、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

公司报告期不存在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。

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

公司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

六、非经常性损益项目及金额

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：人民币元

项目	金额	说明
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）	-863,795.73	资产处置净收益
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）	25,595,609.33	央行信贷支持工具补贴等
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	95,160,860.49	将对太仓农商行的股权投资确认为长期股权投资后，对投资时点入股成本低于可辨认净值的差额确认营业外收入
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	770,485.66	-
减：所得税影响额	30,866,927.55	-
少数股东权益影响额（税后）	694,645.89	-
合计	89,101,586.31	--

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

公司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

公司不存在将《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。

七、补充披露

（一）吸收存款和发放贷款情况

单位：人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	变动比例 (%)	2020 年 12 月 31 日
贷款及垫款本金	109,246,871,770.00	99,816,806,670.03	9.45	84,855,628,516.34
—个人贷款及垫款	47,713,214,196.75	44,338,043,073.75	7.61	34,608,661,373.50
—公司贷款及垫款	52,538,916,885.20	47,329,472,695.60	11.01	42,195,730,935.64
—票据贴现	8,994,740,688.05	8,149,290,900.68	10.37	8,051,236,207.20
加：应计利息	208,736,242.47	214,323,367.52	-2.61	177,968,928.72
减：贷款损失准备	5,262,656,787.92	4,476,450,705.23	17.56	3,058,300,536.20
贷款和垫款账面余额	104,192,951,224.55	95,554,679,332.32	9.04	81,975,296,908.86
吸收存款本金	133,223,958,369.26	121,130,428,058.20	9.98	107,164,952,817.80
—个人存款	74,437,498,768.78	65,665,843,663.32	13.36	54,000,858,832.24
—公司存款	58,786,459,600.48	55,464,584,394.88	5.99	53,164,093,985.56
加：应计利息	3,348,354,524.97	3,477,359,144.77	-3.71	2,629,068,782.22
存款账面余额	136,572,312,894.23	124,607,787,202.97	9.60	109,794,021,600.02

注：根据《中国人民银行关于调整金融机构存贷款统计口径的通知》（银发【2015】14 号），从 2015 年开始，非存款类金融机构存放在存款类金融机构的款项纳入“各项存款”统计口径，存款类金融机构拆放给非存款类金融机构的款项纳入“各项贷款”统计口径。按央行新的统计口径，2022 年 6 月 30 日存款本金总额为 1,332.24 亿元、贷款本金总额为 1,092.47 亿元。

（二）补充财务指标

监管指标		监管标准	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
资本状况	资本充足率 (%)	≥10.5	13.85	14.3	13.75
	一级资本充足率 (%)	≥8.5	11.15	11.53	10.35
	核心一级资本充足率 (%)	≥7.5	9.55	9.82	10.35
流动性	流动性比例 (本外币) (%)	≥25	86.64	71.82	63.33
信用风险	不良贷款率 (%)	≤5	0.90	0.95	1.17
	存贷款比例 (本外币) (%)	≤75	82.00	82.4	79.18
	单一客户贷款比例 (%)	≤10	1.65	1.88	1.92
	最大十家客户贷款比例 (%)	≤50	13.93	12.67	14.83
	单一最大集团客户授信比例 (%)	≤15	4.89	3.43	4.29
贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率 (%)	不适用	0.84	0.65	3.53
	关注类贷款迁徙率 (%)	不适用	14.10	8.88	53.91
	次级类贷款迁徙率 (%)	不适用	39.01	42.88	35.08
	可疑类贷款迁徙率 (%)	不适用	28.15	6.04	18.36
拨备情况	拨备覆盖率 (%)	≥150	533.31	475.35	307.83
	贷款拨备比 (%)	不适用	4.83	4.49	3.61
盈利能力	成本收入比 (%)	≤45	30.34	31.11	31.27
	总资产收益率 (%)	不适用	0.91	0.87	0.75
	净利差 (%)	不适用	1.99	2.18	2.53
	净息差 (%)	不适用	2.24	2.43	2.74

注：1.上表中不良贷款比率、单一客户贷款比例、迁徙率、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.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×100%。

3.总资产收益率=税后利润÷平均总资产×100%；平均总资产=（期初资产总额+期末资产总额）÷2；

成本收入比=业务及管理费用÷营业收入×100%。

1. 资本充足率

单位：人民币万元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	1,194,340.89	1,151,973.51	1,052,763.84

一级资本净额	1,394,255.17	1,351,887.79	1,052,763.84
二级资本	337,901.34	325,218.77	345,199.41
总资本净额	1,732,156.51	1,677,106.56	1,397,963.25
风险加权资产合计	12,508,617.16	11,727,098.86	10,169,567.76
核心一级资本充足率(%)	9.55	9.82	10.35
一级资本充足率(%)	11.15	11.53	10.35
资本充足率(%)	13.85	14.30	13.75

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：人民币万元

项目	2022 年 6 月 30 日	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2021 年 9 月 30 日
一级资本净额	1,394,255.17	1,391,729.79	1,351,887.79	1,304,085.34
调整后表内外资产余额	20,829,270.55	20,383,340.25	19,007,102.10	18,830,215.51
杠杆率(%)	6.69	6.83	7.11	6.93

注：根据 2015 年 4 月 1 日起施行的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令 2015 年第 1 号）计算。

第三节 管理层讨论与分析

一、报告期内公司从事的主要业务

（一）经营范围

吸收本外币公众存款；发放短期、中期和长期本外币贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业本外币拆借；买卖、代理买卖外汇；从事本外币银行卡业务；提供国内外信用证服务及本外币担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

（二）业务发展模式

2022年上半年，面对国内疫情多点散发的复杂形势，国家统筹疫情防控和经济社会发展，加大宏观政策精准调节力度，全力稳住经济大盘。银行业积极响应国家号召，落实助企纾困政策，进一步加大金融支持力度。

报告期内，本行主动服务疫情防控和经济发展大局，聚焦主责主业，践行让普惠金融触手可及的使命，坚守支农支小、服务乡村振兴、服务实体经济的战略定位，全面深化经营转型，以数字化赋能专业化，以专业化凸显差异化，以差异化成就特色化，助推业务高质量发展。

报告期内，本行紧密结合所在区域的经济结构特点，深耕区域经济，以客户为中心，以市场为导向，持续深化创新转型，着眼提升金融服务可获得性和体验感，全面推进实施党建引领工程、增户拓面工程、数字化转型工程、异地机构转型工程、降本增效工程、改革创新工程、重点领域风险防控工程等年度“八大工程”，加强数字赋能，深化金融场景应用创新，推动本异地业务协调发展，发挥公司金融、普惠金融、金融市场、网络金融四轮驱动效应，促进业务经营稳中有进、提质增效，推动全行业务高质量发展。

二、核心竞争力分析

本行坚守服务三农和县域经济、服务中小微企业、服务城乡居民的市场定位，深耕区域经济，强化创新驱动、数字赋能，聚焦聚力做小做散，不断提升精细化管理能力和水平，推动全行业务高质量可持续发展。

拥有高素质的经营管理团队。本行大力实施“人才兴行”战略，持续推进“精英升级”选拔项目，选拔启用后备干部，充实和优化经营管理团队。截至6月末，全行中层干部平均年龄为40岁，近五年来下降了5岁，其中35周岁以下占比33%。在干部学历方面，硕士占比15%，核心管理团队人员稳定性强、专业能力突出、结构日益优化，为本行高质量发展提供了可靠的人才保障和智力支持。

坚守战略定位与差异化经营。本行坚守“支农支小、做小做散”的战略定位，在面对大行普惠下沉的大背景下，立足于普惠金融领域持续多年的深耕经验，下沉客群，创新金融产品服务，持续深化“两小双轮竞速机制”，切实发挥“支农支小”信贷主力军作用，扎实推动普惠金融业务发展。截至报告期末，母公司小

小微企业贷款¹余额 706.65 亿元、户数 4.05 万户，较年初增速分别达 10.85%、12.05%，贷款余额占各项贷款比例 66.46%，较年初提升 0.69 个百分点。

深耕本土与异地展业协同发展。本行坚持立足深耕本土，同步挖掘本地、异地两个市场的协同发展战略。截至报告期末，本地存款余额突破 1,000 亿元，市场份额在张家港地区金融机构中位居首位；本地贷款余额超 500 亿，市场份额继续稳居全市前茅。报告期内，本行推进落实异地机构战略转型，推动异地分支机构深度融入当地经济，截至 6 月末，异地分支机构贷款余额占母公司贷款余额比例为 49.81%，随着后续异地机构转型战略的深入推进，异地业务对全行业务发展和效益增长的贡献度将日益增大。

创新应用场景和渠道建设能力。着力拓展智慧生态场景，与各类市场主体广泛开展智慧医疗、智慧校园、智慧停车、智慧菜场等多维度合作。完善手机银行、网上银行、微信银行功能，优化聚合支付服务，建立“线上+线下”的立体化营销渠道。深化农村普惠金融服务点建设，加强银政合作，将部分政府窗口服务功能下沉至本行本地营业网点。切实推动乡村振兴战略，深入基层、扎根农村，通过开展“美美乡村”金融特派委员派驻专项行动，将金融服务延伸至村（社区），打通农村普惠金融服务的“最后一公里”。

科学高效的获客和活客能力。本行已构建有高效的客户关系管理系统，利用移动金融健全完善过程营销管理平台，通过网格化营销和网络金融扩大营销触达，实现批量获客。作为张家港市市民卡的合作银行，本行发行市民卡近 130 万张，实现对港城市民的全覆盖。报告期末，本行累计发放三代社保卡占张家港市已发总量的 92.86%。全行机构信贷客户总数达到 36.44 万户，报告期大幅增长 10.17 万户，增幅高达 38.71%，创历年之最。其中，个人贷款客户 35.46 万户，增长 9.96 万户，增幅 39.06%，个人贷款客户中个人经营性贷款客户达 5.30 万户，信用卡客户 4.14 万户，分别增长 0.25 万户和 0.53 万户。客户群的壮大为本行业务的持续发展注入了强劲动力。

公司业务特色化转型能力。加速创新发展绿色金融和科创金融，成功中标江苏永钢集团发行的全国首单绿色碳中和科技创新公司债，落地张家港市首单苏碳融业务，截至报告期末，本行母公司绿色贷款余额 17.24 亿元，较年初增长 6.69 亿元，增幅 63.41%；科创金融贷款余额 86.36 亿元，较年初增长 8.8 亿元，增幅 11.35%，公司业务特色化转型能力持续增强。

全面高效的风险管理能力。本行持续强化风险管控能力，积极构建相对完善的全面风险管理体系，强化一二道防线风险管理职责，通过体系建设、风险工具应用，丰富管理手段，提升风险管理能力。在体系建设方面，不断优化风险管理架构，强化风险管理队伍，完善各类风险的管理体系和管理手段；在风险工具应用方面，以新一代核心系统、新一代信贷系统建设为契机，同步建设了风险预警系统、偏好与限额系统、押品缓释系统等风险管理系统，提升系统化风控能力。

¹ 小微企业贷款主要为：小型、微型企业贷款；个体工商户经营性贷款；小微企业主经营性贷款。

三、经营情况讨论与分析

（一）报告期内主要经营情况

报告期内，本行积极应对疫情反复、经济下行以及普惠金融竞争加剧等多重因素交互叠加的挑战，锚定全年目标任务，坚守战略定位，聚焦增户扩面、降本增效等重点工作，经营质效稳中有进，较好地完成了业务发展目标。

存贷规模迈上新台阶。截至报告期末，本行存款总额为 1,332.24 亿元，较年初增长 120.94 亿元，增幅 9.98%。贷款总额为 1,092.47 亿元，较年初增长 94.3 亿元，增幅 9.45%，贷款余额迈上千亿台阶，存贷规模保持持续稳健增长。

“两小”竞速动能加速。本行深入推进小微金融事业部微贷和小企业部普惠型小微企业贷款的“两小”驱动战略，继微贷突破 200 亿元、5 万户后，报告期内，小企业部普惠小微企业贷款又突破 200 亿元、1 万户，进一步释放出“两小”竞速动能。报告期末，母公司“两小”贷款余额及户数分别较年初增加 45.66 亿元、0.88 万户，普惠金融成为助推全行业务发展的强大引擎。

资产质量持续提升。截至报告期末，本行不良贷款余额为 9.89 亿元，不良贷款率 0.90%，不良率较年初下降 0.05 个百分点；贷款损失准备金为 52.72 亿元，拨备覆盖率 533.31%，较期初提高 57.96 个百分点，夯实了业务经营稳健发展的基础。

（二）利润表项目分析

单位：人民币元

项 目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	变动额	变动比例 (%)
一、营业总收入	2,352,536,684.35	2,224,807,488.82	127,729,195.53	5.74
利息净收入	1,894,650,226.23	1,778,905,876.32	115,744,349.91	6.51
利息收入	3,768,182,923.78	3,394,153,276.62	374,029,647.16	11.02
利息支出	1,873,532,697.55	1,615,247,400.30	258,285,297.25	15.99
手续费及佣金净收入	33,598,010.72	18,266,248.13	15,331,762.59	83.93
手续费及佣金收入	138,002,169.87	124,670,593.56	13,331,576.31	10.69
手续费及佣金支出	104,404,159.15	106,404,345.43	-2,000,186.28	-1.88
投资收益（损失以“—”填列）	338,306,000.24	384,499,376.20	-46,193,375.96	-12.01
其他收益	25,595,609.33	5,999,057.62	19,596,551.71	326.66
公允价值变动收益（损失以	21,103,557.57	1,611,685.08	19,491,872.49	1,209.41

“—”填列)				
汇兑收益 (损失以“—”填列)	36,454,131.82	13,921,088.16	22,533,043.66	161.86
其他业务收入	2,425,543.82	5,425,439.26	-2,999,895.44	-55.29
资产处置收益 (损失以“-”号填列)	403,604.62	16,178,718.05	-15,775,113.43	-97.51
二、营业总支出	1,647,968,571.60	1,605,153,535.16	42,815,036.44	2.67
税金及附加	16,060,987.45	17,156,569.03	-1,095,581.58	-6.39
业务及管理费	713,812,546.67	662,741,094.34	51,071,452.33	7.71
资产减值损失	-	-	-	-
信用减值损失	918,095,037.48	925,255,871.79	-7,160,834.31	-0.77
其他业务成本	-	-	-	-
三、营业利润 (亏损以“—”填列)	704,568,112.75	619,653,953.66	84,914,159.09	13.70
加: 营业外收入	96,501,345.70	1,235,697.58	95,265,648.12	7,709.46
减: 营业外支出	1,837,399.90	4,305,872.68	-2,468,472.78	-57.33
四、利润总额 (亏损总额以“—”填列)	799,232,058.55	616,583,778.56	182,648,279.99	29.62
减: 所得税费用	22,669,442.46	5,423,414.20	17,246,028.26	317.99
五、净利润 (净亏损以“—”填列)	776,562,616.09	611,160,364.36	165,402,251.73	27.06
(一) 按经营持续性分类				
1.持续经营净利润 (净亏损以“—”号填列)	776,562,616.09	611,160,364.36	165,402,251.73	27.06
2.终止经营净利润 (净亏损以“—”号填列)	-	-	-	-
(二) 按所有权属分类				
1.归属于母公司所有者的净利润	761,845,368.50	596,331,735.77	165,513,632.73	27.76
2.少数股东损益	14,717,247.59	14,828,628.59	-111,381.00	-0.75

(1) 利息收入与支出分析

单位: 人民币元

项 目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	增减额	增长率 (%)
-----	--------------	--------------	-----	---------

利息收入	3,768,182,923.78	3,394,153,276.62	374,029,647.16	11.02
存放同业	4,145,212.66	4,582,145.21	-436,932.55	-9.54
存放中央银行	61,001,544.90	67,963,520.78	-6,961,975.88	-10.24
拆出资金	894,502.24	209,902.94	684,599.30	326.15
发放贷款及垫款	2,937,958,483.25	2,587,580,855.69	350,377,627.56	13.54
其中：公司贷款和垫款	1,268,636,988.18	1,142,822,730.77	125,814,257.41	11.01
个人贷款和垫款	1,572,108,263.86	1,358,618,143.13	213,490,120.73	15.71
票据贴现	97,213,231.21	86,139,981.79	11,073,249.42	12.85
买入返售金融资产	5,924,439.40	2,702,811.58	3,221,627.82	119.20
金融投资	758,258,741.33	731,114,040.42	27,144,700.91	3.71
利息支出	1,873,532,697.55	1,615,247,400.30	258,285,297.25	15.99
同业存放	36,620,100.97	34,267,794.98	2,352,305.99	6.86
向中央银行借款	35,321,326.56	31,670,187.92	3,651,138.64	11.53
拆入资金	38,780,251.17	63,916,566.92	-25,136,315.75	-39.33
吸收存款	1,481,031,378.51	1,265,899,739.65	215,131,638.86	16.99
发行债券	205,456,191.09	145,444,731.01	60,011,460.08	41.26
卖出回购金融资产	74,526,198.23	72,564,057.89	1,962,140.34	2.70
其他利息支出	1,797,251.02	1,484,321.93	312,929.09	21.08
利息净收入	1,894,650,226.23	1,778,905,876.32	115,744,349.91	6.51

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：人民币万元

项目	2022 年 1-6 月			2021 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益 率/成本 率	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益 率/成本 率
生息资产						
贷款及垫款（注 1）	10,453,183.92	293,795.85	5.62%	8,919,871.50	258,758.09	5.80%
债券投资	5,467,826.10	75,825.87	2.77%	4,717,165.15	73,111.40	3.10%
买入返售金融资产	19,841.54	592.44	5.97%	98,050.47	270.28	0.55%
存放及拆放同业、存放中央 银行款项及其他	970,336.10	6,604.13	1.36%	1,012,817.27	7,275.56	1.44%

小计	16,911,187.66	376,818.29	4.46%	14,747,904.40	339,415.33	4.60%
付息负债						
吸收客户存款	12,717,719.32	148,103.14	2.33%	11,585,586.86	126,589.97	2.19%
同业存入及拆入、向中央银行借款及其他	2,434,540.48	39,250.13	3.22%	1,742,997.98	34,934.77	4.01%
小计	15,152,259.80	187,353.27	2.47%	13,328,584.84	161,524.74	2.42%
净利息收入	-	189,465.02	-	-	177,890.59	-
净利差（注 2）	-	-	1.99%	-	-	2.18%
净利息收益率（注 3）	-	-	2.24%	-	-	2.41%

注：1、本表中贷款和垫款对应平均余额包括贷款及贴现，对应利息收入包括贷款利息收入、贴现及转贴现利息收支净额；

2、净利差为生息资产平均收益率与计息负债平均成本率的差额

3、净利息收益率为利息净收入除以生息资产平均余额计算

公司净利息收入主要受公司生息资产和计息负债的平均余额，及该资产的收益率与负债的成本所影响。生息资产的平均收益率和付息负债的平均成本在很大程度上受人民银行的基准利率（或 LPR）和利率政策的影响。尤其对于人民币贷款和存款，以及低于特定金额的外汇存款，人民银行都为其设定基准利率（或 LPR）并不定期修订。公司生息资产的平均收益率和付息负债的平均成本也受我国其他货币政策、宏观经济状况、张家港市场竞争和资金需求状况等多种因素的影响。

（2）手续费及佣金净收入

单位：人民币元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	增减额	增长率（%）
手续费及佣金收入	138,002,169.87	124,670,593.56	13,331,576.31	10.69
代理业务手续费收入	81,929,037.95	85,277,625.17	-3,348,587.22	-3.93
结算手续费收入	17,728,576.03	17,114,754.12	613,821.91	3.59
电子银行手续费收入	25,683,728.03	11,134,066.91	14,549,661.12	130.68
其他手续费收入	12,660,827.86	11,144,147.36	1,516,680.50	13.61
手续费及佣金支出	104,404,159.15	106,404,345.43	-2,000,186.28	-1.88
结算手续费支出	5,042,971.79	5,110,600.54	-67,628.75	-1.32

代理业务手续费支出	39,119,106.76	50,411,508.28	-11,292,401.52	-22.40
电子银行手续费支出	31,200,990.84	30,172,480.18	1,028,510.66	3.41
其他手续费支出	29,041,089.76	20,709,756.43	8,331,333.33	40.23
手续费及佣金净收入	33,598,010.72	18,266,248.13	15,331,762.59	83.93

注：手续费及佣金净收入较去年同期增加主要原因系手续费收入增幅超过手续费支出增幅所致。

（3）其他营业收入

其他营业收入包括投资收益、其他收益、公允价值变动收益、汇兑收益、其他业务收入及资产处置收益。

单位：人民币元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	变动幅度 (%)	备注
投资收益	338,306,000.24	384,499,376.20	-12.01	-
其他收益	25,595,609.33	5,999,057.62	326.66	注 1
公允价值变动收益	21,103,557.57	1,611,685.08	1,209.41	注 2
汇兑收益	36,454,131.82	13,921,088.16	161.86	注 3
其他业务收入	2,425,543.82	5,425,439.26	-55.29	注 4
资产处置收益	403,604.62	16,178,718.05	-97.51	注 5

注 1：其他收益较去年同期增加主要原因系收到的政府补贴增加。

注 2：公允价值变动收益较去年同期增加主要原因系交易账户及衍生金融工具公允价值波动所致。

注 3：汇兑收益较去年同期增加主要原因系汇率波动所致。

注 4：其他业务收入较去年同期减少主要原因系疫情期间响应政府号召退还租金收入所致。

注 5：资产处置收益减少较大主要系处置的固定资产较上年同期减少所致。

（4）业务及管理费

2022 年 1-6 月，本行业务及管理费用 71,381.25 万元，同比增加 7.71%，成本收入比为 30.34%，较上年同期上升 0.55 个百分点。

以下为报告期内公司业务及管理费的主要构成：

单位：人民币元

项 目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	增减额	增长率 (%)
职工费用	443,355,642.12	440,455,236.30	2,900,405.82	0.66

折旧费用	51,809,349.78	42,728,081.60	9,081,268.18	21.25
无形资产摊销	33,776,634.24	20,510,316.54	13,266,317.70	64.68
日常行政费用	20,762,126.92	24,289,723.27	-3,527,596.35	-14.52
电子设备运转费	16,916,803.05	16,215,737.20	701,065.85	4.32
业务招待费	10,983,486.61	9,515,963.67	1,467,522.94	15.42
业务宣传费	19,440,061.03	21,981,448.37	-2,541,387.34	-11.56
专业服务费	4,334,210.44	6,054,806.75	-1,720,596.31	-28.42
机构监管费	8,650,784.35	7,132,498.54	1,518,285.81	21.29
长期待摊费用摊销	22,978,119.47	10,352,006.48	12,626,112.99	121.97
使用权资产折旧费	15,279,233.54	11,498,925.21	3,780,308.33	32.88
其他	65,526,095.12	52,006,350.41	13,519,744.71	26.00
合计	713,812,546.67	662,741,094.34	51,071,452.33	7.71
成本收入比	30.34%	29.79%	-	上升 0.55 个百分点

注：成本收入比=业务及管理费用÷营业收入×100%

(5) 信用及其他资产减值损失

单位：人民币元

项 目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	增减额	变动幅度 (%)
存放同业款项	-2,201,914.42	6,277,924.57	-8,479,838.99	-135.07
拆出资金	-911,954.63	246,451.03	-1,158,405.66	-470.03
买入返售金融资产	9,968,887.60	-14,503,455.54	24,472,343.14	-168.73
以摊余成本计量的贷款和垫款	1,020,840,046.48	791,980,849.52	228,859,196.96	28.90
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	640,287.80	5,054,872.90	-4,414,585.10	-87.33
债权投资	-10,468,284.69	20,221,799.97	-30,690,084.66	-151.77
其他债权投资	32,540,651.98	89,111,623.99	-56,570,972.01	-63.48
其他应收款	-140,908,053.92	6,360,194.84	-147,268,248.76	-2,315.47
表外预期信用减值损失	8,595,371.28	20,505,610.51	-11,910,239.23	-58.08
抵债资产减值损失	-	-	-	-
合计	918,095,037.48	925,255,871.79	-7,160,834.31	-0.77

(6) 所得税费用

单位：人民币元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
当期所得税费用	180,011,194.22	201,883,675.19
递延所得税费用	-155,445,153.91	-196,388,210.15
调整上年度所得税费用	-1,896,597.85	-72,050.84
合计	22,669,442.46	5,423,414.20

(7) 利润表其他事项

单位：人民币元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	变动幅度 (%)	备注
税金及附加	16,060,987.45	17,156,569.03	-6.39	
营业外收入	96,501,345.70	1,235,697.58	7,709.46	注 1
营业外支出	1,837,399.90	4,305,872.68	-57.33	注 2

注 1：营业外收入较去年同期增加主要原因系将对太仓农商行的股权投资确认为长期股权投资后，对投资时点入股成本低于可辨认净值的差额确认营业外收入。

注 2：营业外支出较去年同期减少主要原因系资产盘亏及清理损失等减少所致。

(三) 资产负债表项目分析

1、资产构成重大变动情况

2022 年 6 月末，公司总资产为 1,775.99 亿元，较 2021 年末增加 7.91%。公司资产主要由现金及存放中央银行款项、存放同业款项、衍生金融资产、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资等构成。报告期内，公司资产的构成情况如下表所示：

单位：人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日		本报告期比 2021 年末 增减幅度
	金额	占比	金额	占比	
现金及存放中央银行款项	9,571,372,087.06	5.39%	9,112,846,973.48	5.54%	5.03%
存放同业款项	1,635,056,870.29	0.92%	1,987,407,070.45	1.21%	-17.73%
拆出资金	-	-	126,602,151.65	0.08%	-100.00%
衍生金融资产	354,343,790.61	0.20%	725,766,751.23	0.44%	-51.18%
买入返售金融资产	396,830,732.68	0.22%	-	-	-

发放贷款和垫款	104,192,951,224.55	58.67%	95,554,679,332.32	58.06%	9.04%
金融投资：	56,668,690,938.03	31.91%	52,840,863,456.05	32.11%	7.24%
交易性金融资产	5,161,884,576.31	2.91%	6,447,699,036.81	3.92%	-19.94%
债权投资	21,114,937,604.41	11.89%	20,065,338,351.26	12.19%	5.23%
其他债权投资	29,978,508,240.75	16.88%	25,950,083,825.22	15.77%	15.52%
其他权益工具投资	413,360,516.56	0.23%	377,742,242.76	0.23%	9.43%
长期股权投资	1,576,403,268.79	0.89%	1,200,525,493.21	0.73%	31.31%
固定资产	1,077,706,417.03	0.61%	963,805,518.53	0.59%	11.82%
在建工程	9,660,746.83	0.01%	21,197,304.76	0.01%	-54.42%
使用权资产	80,499,814.08	0.05%	93,594,645.59	0.06%	-13.99%
无形资产	183,548,934.22	0.10%	179,786,715.10	0.11%	2.09%
递延所得税资产	1,518,344,921.89	0.85%	1,390,349,442.28	0.84%	9.21%
其他资产	333,766,894.51	0.19%	381,290,239.68	0.23%	-12.46%
资产总计	177,599,176,640.57	100.00%	164,578,715,094.33	100.00%	7.91%

（1）发放贷款和垫款

贷款和垫款是公司资产的最主要组成部分。报告期内，公司贷款及垫款情况如下：

单位：人民币元

项 目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日		增减额	增长率
	金额	占比	金额	占比		
公司贷款和垫款本金						
-公司贷款及垫款	52,262,090,160.87	47.85%	47,077,384,089.17	47.17%	5,184,706,071.70	11.01%
-票据贴现	8,994,740,688.05	8.23%	8,149,290,900.68	8.16%	845,449,787.37	10.37%
-福费廷	276,826,724.33	0.25%	252,088,606.43	0.25%	24,738,117.90	9.81%
小计	61,533,657,573.25	56.33%	55,478,763,596.28	55.58%	6,054,893,976.97	10.91%
个人贷款和垫款本金						
房产按揭贷款	10,541,003,364.67	9.65%	10,110,450,717.69	10.13%	430,552,646.98	4.26%
个人生产经营贷款	27,646,884,975.75	25.31%	26,322,948,895.99	26.37%	1,323,936,079.76	5.03%
个人消费贷款	6,145,761,402.06	5.63%	5,220,070,681.60	5.23%	925,690,720.46	17.73%
信用卡	3,379,564,454.27	3.09%	2,684,572,778.47	2.69%	694,991,675.80	25.89%

小计	47,713,214,196.75	43.67%	44,338,043,073.75	44.42%	3,375,171,123.00	7.61%
贷款本金合计	109,246,871,770.00	100.00%	99,816,806,670.03	100.00%	9,430,065,099.97	9.45%
应计利息	208,736,242.47	-	214,323,367.52	-	-5,587,125.05	-2.61%
贷款和垫款总额	109,455,608,012.47	-	100,031,130,037.55	-	9,424,477,974.92	9.42%
减：以摊余成本计量的 贷款减值准备	5,262,656,787.92	-	4,476,450,705.23	-	786,206,082.69	17.56%
发放贷款和垫款	104,192,951,224.55	-	95,554,679,332.32	-	8,638,271,892.23	9.04%
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益的 贷款及垫款减值准备	9,817,309.67	-	9,177,021.87	-	640,287.80	6.98%

截至 2022 年 6 月 30 日，本行人民币贷款前十大客户如下表所示：

单位：人民币元

客 户	行 业	贷款余额	占资本净额比例 (%)
客户 1	制造业	286,453,994.14	1.65
客户 2	制造业	258,500,000.00	1.50
客户 3	批发和零售业	256,860,000.00	1.48
客户 4	电力、热力、燃气及水生产和供应业	256,500,000.00	1.48
客户 5	制造业	253,785,710.54	1.47
客户 6	批发和零售业	250,000,000.00	1.44
客户 7	制造业	250,000,000.00	1.44
客户 8	制造业	205,760,000.00	1.19
客户 9	租赁和商务服务业	197,500,000.00	1.14
客户 10	租赁和商务服务业	197,500,000.00	1.14
合计		2,412,859,704.68	13.93
资本净额（万元）	1,732,156.51		

根据中国银监会颁布的《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，报告期末，单一最大人民币借款人贷款余额占资本净额比例为 1.65%，前十大人民币借款人贷款总额占资本净额比例为 13.93%。

（2）其他资产项目

单位：人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	变动幅度 (%)	备注
----	-----------------	------------------	----------	----

现金及存放中央银行款项	9,571,372,087.06	9,112,846,973.48	5.03	-
存放同业款项	1,635,056,870.29	1,987,407,070.45	-17.73	-
拆出资金	-	126,602,151.65	-	注 1
衍生金融资产	354,343,790.61	725,766,751.23	-51.18	注 2
买入返售金融资产	396,830,732.68	-	-	注 3
金融投资：	56,668,690,938.03	52,840,863,456.05	7.24	-
交易性金融资产	5,161,884,576.31	6,447,699,036.81	-19.94	-
债权投资	21,114,937,604.41	20,065,338,351.26	5.23	-
其他债权投资	29,978,508,240.75	25,950,083,825.22	15.52	-
其他权益工具投资	413,360,516.56	377,742,242.76	9.43	-
长期股权投资	1,576,403,268.79	1,200,525,493.21	31.31	注 4
固定资产	1,077,706,417.03	963,805,518.53	11.82	-
在建工程	9,660,746.83	21,197,304.76	-54.42	注 5
使用权资产	80,499,814.08	93,594,645.59	-13.99	-
无形资产	183,548,934.22	179,786,715.10	2.09	-
递延所得税资产	1,518,344,921.89	1,390,349,442.28	9.21	-
其他资产	333,766,894.51	381,290,239.68	-12.46	-

注 1：本期末拆出资金减少的主要原因系本报告期末未开展资金拆出。

注 2：衍生金融资产减少主要系报告期内我行减少开展衍生品业务所致。

注 3：买入返售金融资产增加的主要原因系临时性富余头寸资金运作。

注 4：长期股权投资增加主要原因系对太仓农商行的股权投资确认为长期股权投资。

注 5：在建工程减少主要原因系我行基建工程建设完工后转出所致。

2、负债结构及变动情况

单位：人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日		报告期末比上年末增减幅度
	金额	占比	金额	占比	
向中央银行借款	3,821,427,537.80	2.35%	3,636,630,630.75	2.42%	5.08%
同业及其他金融机构存放款项	954,629,954.41	0.59%	935,289,217.64	0.62%	2.07%
拆入资金	2,851,072,530.69	1.75%	924,577,502.13	0.62%	208.36%
交易性金融负债	523,869,071.42	0.32%	1,027,345,560.37	0.68%	-49.01%
衍生金融负债	350,165,218.77	0.22%	730,525,118.30	0.49%	-52.07%

卖出回购金融资产款	4,354,684,431.21	2.68%	8,865,749,791.84	5.91%	-50.88%
吸收存款	136,572,312,894.23	84.01%	124,607,787,202.97	83.06%	9.60%
应付职工薪酬	371,262,797.17	0.23%	494,908,113.44	0.33%	-24.98%
应交税费	102,950,420.38	0.06%	155,837,217.24	0.10%	-33.94%
预计负债	135,320,133.33	0.08%	126,724,762.05	0.08%	6.78%
应付债券	12,262,012,067.05	7.54%	8,200,975,208.41	5.47%	49.52%
租赁负债	79,729,631.70	0.05%	89,400,552.75	0.06%	-10.82%
其他负债	180,465,225.89	0.11%	217,111,481.45	0.14%	-16.88%
负债合计	162,559,901,914.05	100.00%	150,012,862,359.34	100.00%	8.36%

(1) 吸收存款

存款按客户类别分布情况

单位：人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	增减额	增长率 (%)
活期存款-公司	24,795,227,786.00	26,469,425,095.54	-1,674,197,309.54	-6.33
活期存款-个人	11,480,469,359.12	11,470,401,947.81	10,067,411.31	0.09
定期存款-公司	24,207,761,619.75	20,644,940,355.19	3,562,821,264.56	17.26
定期存款-个人	62,957,029,409.66	54,195,441,715.51	8,761,587,694.15	16.17
保证金存款	7,734,357,626.27	6,403,911,553.11	1,330,446,073.16	20.78
其他存款	2,049,112,568.46	1,946,307,391.04	102,805,177.42	5.28
吸收存款本金	133,223,958,369.26	121,130,428,058.20	12,093,530,311.06	9.98
加：应计利息	3,348,354,524.97	3,477,359,144.77	-129,004,619.80	-3.71
存款账面余额	136,572,312,894.23	124,607,787,202.97	11,964,525,691.26	9.60

注：客户存款是本行负债资金的主要来源。2022 年 6 月末和 2021 年末，公司客户存款本金分别为 1,332.24 亿元和 1,211.30 亿元。

(2) 负债其他事项

单位：人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	变动幅度 (%)	备注
向中央银行借款	3,821,427,537.80	3,636,630,630.75	5.08	-

同业及其他金融机构存放款项	954,629,954.41	935,289,217.64	2.07	-
拆入资金	2,851,072,530.69	924,577,502.13	208.36	注 1
交易性金融负债	523,869,071.42	1,027,345,560.37	-49.01	注 2
衍生金融负债	350,165,218.77	730,525,118.30	-52.07	注 3
卖出回购金融资产款	4,354,684,431.21	8,865,749,791.84	-50.88	注 4
应付职工薪酬	371,262,797.17	494,908,113.44	-24.98	-
应交税费	102,950,420.38	155,837,217.24	-33.94	注 5
预计负债	135,320,133.33	126,724,762.05	6.78	-
应付债券	12,262,012,067.05	8,200,975,208.41	49.52	注 6
租赁负债	79,729,631.70	89,400,552.75	-10.82	-
其他负债	180,465,225.89	217,111,481.45	-16.88	-

注 1：拆入资金增加主要原因系政策性转贷资金增加所致。

注 2：交易性金融负债减少的主要原因系报告期末债券借贷卖出余额较少所致。

注 3：衍生金融负债减少的主要原因同衍生金融资产。

注 4：卖出回购金融资产款减少的主要原因系报告期内本行存款增长较为稳定，减少了卖出回购金融资产的吸收。

注 5：应交税费减少的主要原因系报告期末应交企业所得税减少所致。

注 6：应付债券增加的主要原因系发行的同业存单增加所致。

3、股东权益结构及变动情况

单位：人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日		报告期末比上年末增减幅度	备注
	金额	占比	金额	占比		
股本	2,169,649,082.00	14.43%	1,807,959,258.00	12.41%	20.01%	-
其他权益工具	2,448,946,905.65	16.28%	2,449,029,227.32	16.81%	0.00%	-
资本公积	495,028,815.80	3.29%	856,242,563.23	5.88%	-42.19%	注 1
其他综合收益	460,253,335.13	3.06%	376,423,905.99	2.58%	22.27%	-
盈余公积	4,416,384,174.89	29.37%	4,040,988,195.20	27.74%	9.29%	-
一般风险准备	2,443,121,420.90	16.24%	2,190,553,348.94	15.04%	11.53%	-
未分配利润	2,444,706,510.32	16.26%	2,696,111,502.58	18.51%	-9.32%	-

归属于母公司所有者权益合计	14,878,090,244.69	98.93%	14,417,308,001.26	98.98%	3.20%	-
少数股东权益	161,184,481.83	1.07%	148,544,733.73	1.02%	8.51%	-
所有者权益合计	15,039,274,726.52	100.00%	14,565,852,734.99	100.00%	3.25%	-

注 1：资本公积减少的主要原因系 2021 年度利润分配方案，以资本公积转增股本所致。

（四）现金流量表项目分析

单位：人民币元

项目	2022 年半年度	2021 年半年度	本期增减变动
经营活动产生的现金流量净额	280,809,724.45	-2,635,475,121.70	-
投资活动产生的现金流量净额	-3,486,158,380.93	-5,028,291,274.69	-
筹资活动产生的现金流量净额	3,537,961,816.83	5,904,856,164.39	-40.08%

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，本行当期吸收存款资金优先用于发放贷款，多余头寸通过投资业务实现资金增值保值。

（五）分部分析

分部报告情况详见“第十节 财务报告 十七、其他事项”。

四、资产及负债状况分析

1、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	期末数
金融资产							
1.交易性金融资产（不含衍生金融资产）	6,447,699,036.81	1,135,943.96			272,975,712,970.88	274,262,663,375.34	5,161,884,576.31
2.衍生金融资产	725,766,751.23	8,936,938.91				380,359,899.53	354,343,790.61
3.其他债权投资	25,950,083,825.22		40,999,483.69	32,540,651.98	32,502,075,533.98	28,514,650,602.14	29,978,508,240.75
4.其他权益工具投资	377,742,242.76		35,618,273.80				413,360,516.56
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	8,401,379,507.11			640,287.80	17,952,117,822.86	17,081,929,917.59	9,271,567,412.38
金融资产小计	41,902,671,363.13	10,072,882.87	76,617,757.49	33,180,939.78	323,429,906,327.72	320,239,603,794.60	45,179,664,536.61
金融负债	1,757,870,678.67	-11,030,674.70			8,759,468,408.61	9,632,274,122.39	874,034,290.19

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、截至报告期末的资产权利受限情况

□适用 √不适用

五、贷款质量分析

(1) 报告期末本行贷款质量情况

单位：人民币元

五级分类	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日		期间变动	
	贷款和垫款金额	占比	贷款和垫款金额	占比	数额增减	增减幅度
非不良贷款小计	108,258,236,342.59	99.10%	98,873,168,849.29	99.05%	9,385,067,493.30	9.49%
正常	106,502,839,885.68	97.49%	97,264,594,903.79	97.44%	9,238,244,981.89	9.50%
关注	1,755,396,456.91	1.61%	1,608,573,945.50	1.61%	146,822,511.41	9.13%
不良贷款小计	988,635,427.41	0.90%	943,637,820.74	0.95%	44,997,606.67	4.77%
次级	583,648,088.69	0.53%	540,480,804.01	0.55%	43,167,284.68	7.99%
可疑	361,984,433.25	0.33%	363,728,701.62	0.36%	-1,744,268.37	-0.48%
损失	43,002,905.47	0.04%	39,428,315.11	0.04%	3,574,590.36	9.07%
客户贷款合计	109,246,871,770.00	100.00%	99,816,806,670.03	100.00%	9,430,065,099.97	9.45%

(2) 以摊余成本计量的贷款损失准备金计提和核销的情况

单位：人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
期初余额	4,476,450,705.23	3,058,300,536.20
加：本期计提	1,020,840,046.48	1,564,153,912.86
本期收回	152,363,142.45	278,619,321.54
减：资产价值回升转回数	-	-
本期核销或转让	386,997,106.24	424,623,065.37
折算差额	-	-
期末余额	5,262,656,787.92	4,476,450,705.23

报告期内，公司共计提以摊余成本计量的贷款损失准备金102,084.00万元，不良贷款收回15,236.31万元，不良贷款核销38,699.71万元，报告期末以摊余成本计量的贷款损失准备金余额为526,265.68万元。

六、投资状况分析

1、总体情况

√ 适用 □ 不适用

单位：人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	5,161,884,576.31	9.11%	6,447,699,036.81	12.20%
债权投资	21,114,937,604.41	37.26%	20,065,338,351.26	37.97%
其他债权投资	29,978,508,240.75	52.90%	25,950,083,825.22	49.12%
其他权益工具投资	413,360,516.56	0.73%	377,742,242.76	0.71%
合计	56,668,690,938.03	100.00%	52,840,863,456.05	100.00%

2、报告期内获取的重大的股权投资情况

☐ 适用 ☒ 不适用

3、报告期内获取的其他的股权投资情况

☒ 适用 ☐ 不适用

报告期内，公司以现金受让江苏太仓农村商业银行股份有限公司 6.05% 股份，并将该笔股权投资确认为长期股权投资。

4、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

☐ 适用 ☒ 不适用

5、金融资产投资

(1) 所持金融债券情况

☒ 适用 ☐ 不适用

截至报告期末，公司前十大金融债券情况列示如下：

单位：人民币元

项目	面值	年利率 (%)	到期日
债券1	590,000,000.00	3.23	2025-01-10
债券2	250,000,000.00	2.09	2023-01-13
债券3	150,000,000.00	2.83	2026-09-10
债券4	100,000,000.00	4.69	2023-03-23
债券5	100,000,000.00	1.86	2023-04-09
债券6	100,000,000.00	3.24	2023-02-25
债券7	70,000,000.00	3.82	2023-11-12

债券8	50,000,000.00	3.12	2031-09-13
债券9	40,000,000.00	3.24	2024-08-14
债券10	30,000,000.00	2.98	2032-04-22

(2) 衍生品投资情况

☒ 适用 ☐ 不适用

公司报告期内衍生品投资情况详见“第十节 财务报告 七、合并财务报表项目注释 4、衍生金融资产”。

七、重大资产和股权出售

1、出售重大资产情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期未出售重大资产。

2、出售重大股权情况

☐ 适用 ☒ 不适用

八、主要控股参股公司分析

☒ 适用 ☐ 不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：人民币万元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
寿光张农 商村镇银 行股份有 限公司	子公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项；经银行业监督管理机构批准的其他业务（持金融许可证方可经营）。	15,000	290,100.43	26,531.76	4,576.05	2,913.94	2,189.63
江苏东海 张农商村 镇银行有 限责任公 司	子公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。	9,000	120,584.35	14,323.63	2,670.35	1,993.90	1,499.39

报告期内取得和处置子公司的情况

☐ 适用 ☒ 不适用

主要控股参股公司情况说明

1、子公司-寿光张农商村镇银行股份有限公司

2008年6月13日经中国银行业监督管理委员会江苏监管局“苏银监发[2008]71号”、2008年6月26日经中国银行业监督管理委员会山东监管局“银监鲁准[2008]222号”文件批准，同意筹建寿光张农商村镇银行股份有限公司，该行注册资本10,000万元，由本行出资7,100万元，占该行注册资本71%。

2013年3月22日，按照寿光张农商村镇银行股份有限公司职工持股方案，本行将持有的寿光张农商村镇银行股份有限公司225万股按照2012年末经审计的每股净资产（1.52元/股）转让给该行部分员工，转让后本行持有该行股份由71%变更为68.75%。

2020年3月31日，按照寿光张农商村镇银行股份有限公司增资扩股方案，本行增持股份2,785.50万股，增持后股份为9,660.50万股，增持后本行持有该行股份由68.75%变更为64.40%。

2、子公司-江苏东海张农商村镇银行有限责任公司

2008年11月14日经中国银行业监督管理委员会江苏监管局“苏银监复〔2008〕630号”《江苏银监局关于筹建江苏东海张农商村镇银行有限责任公司的批复》的批复，同意筹建江苏东海张农商村镇银行有限责任公司。该行注册资本3,000万元，本行出资1,530万元，占注册资本51%。2008年12月23日经中国银行业监督管理委员会连云港监管分局“连银监复[2008]103号”关于江苏东海张农商村镇银行有限责任公司开业的批复批准开业。

根据2012年6月1日经江苏东海张农商村镇银行有限责任公司2012年第一次临时股东会决议，该行在原有注册资本3,000万元的基础上增加注册资本3,000万元，各股东按照原出资比例认购，本行出资1,530万元，占注册资本51%。

根据2020年12月18日经江苏东海张农商村镇银行有限责任公司2020年第一次临时股东会决议，后续经工商变更登记，2021年3月，该行在原有注册资本人民币6,000万元的基础上增加注册资本人民币3,000万元，各股东按原出资比例进行认购，本行出资1,785万元，占注册资本53.83%。

九、公司控制的结构化主体情况

☒ 适用 ☐ 不适用

2022年6月末，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”。

十、公司面临的风险和应对措施

本行紧盯战略规划目标，坚定支农支小战略定位，强化风险管控能力，积极构建相对完善的全面风险管理体系，强化一二道防线风险管理职责，通过体系建设、风险工具应用，丰富管理手段，提升风险管理能力。在体系建设方面，不断优化风险管理架构，强化风险管理队伍，完善各类风险的管理体系和管理手段；在风险工具应用方面，以新一代核心系统、新一代信贷系统建设为契机，提升系统化风控能力，同步建设了风险预警系统、偏好与限额系统、押品缓释系统等风险管理类系统，不断丰富和提升风险管理措施。在具体风险管理方面，我行面临的主要风险及应对措施如下：

（一）信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未按照约定履行义务从而使银行业务发生损失的风险。本行信用风险主要来源包括：贷款、投资业务以及表外信用业务等。

本行严格遵循信用风险管理相关监管要求，在董事会和高级管理层的领导下，贯彻执行既定的战略目标，按照组织架构，实施集中统一管理和分级授权，不断优化信用风险管理机制，实施信用风险扎口管理和全流程管理，引导业务稳健发展。

报告期内，本行主要在以下方面加强信用风险管理：

一是准确把握投融资业务布局 and 方向，强化信用风险管理。加快扶持“三农”、小微企业，加大涉农涉小贷款投放，加强重点行业投向管理，全力调整资产结构。

二是不断完善全面风险管理体系建设，突出政策引导作用。优化风险偏好限额体系，落实稳健的授信管理政策和风险管理工作要求，强化条线考核传导。

三是落实各项信贷管理措施，加强风险防控。规范大额贷款管理，制定大额风险暴露管理办法，推动大额主责任人管理，通过规范审批流程，严格绩效考核，强化大额贷款风险管理。

四是完善信贷政策。调整年度信贷客户准入标准，制定年度信贷政策指引和行业政策。出台差异化区域信贷政策，推进精细化组合管理，强化重点领域信用风险管控，积极探索绿色金融和科创金融跨越式发展方向。

五是加强风险预警系统在信贷全流程的运用，通过对接征信、工商、司法等数据，丰富内外部数据来源，深化数据应用，强化风险识别能力，实现信贷客户预警全覆盖，提升风险管理质效。

六是严格资产分类管理，实施资产质量滚动排查。聚焦重点风险领域，关注风险形式变化，严格实行资产风险分类管理，真实反映资产质量。

七是加强贷后管理和不良资产清收处置，力求早发现、早预警、早暴露，妥善应对潜在不良资产反弹压力，前瞻性制定不良资产处置计划和实施方案，做好疫情期间金融服务。

（二）流动性风险

银行在经营过程中，金融政策和市场环境变化、资产和负债不匹配等，都可能形成流动性风险。由于公司的资产类项目中，贷款期限结构与公司的存款期限结构不尽一致，有可能造成由于存贷款期限不一致导致的流动性风险。

本行成立资产负债管理委员会，负责本行资产负债管理的研究、审议和决策，实行定期投资例会制，分析本行的资产配置、市场拆借、回购资金利率等情况，特别是针对流动性资产与负债在结构、期限上的匹配情况进行具体分析。本行运用日间头寸管理系统，实现预报、监测、核销、分析、考核等功能，对资金头寸实行实时监控管理。本行制定流动性风险限额指标，并纳入偏好和限额系统进行管控，根据各种风险预警指标及时研究对策，采取措施。同时本行在银行间同业拆借市场建立了良好的信誉，建立了多渠道融资机制。本行已制定了流动性风险管理应急预案，定期开展流动性压力测试和流动性应急演练，能够快速、稳妥处置因流动性困难导致的突发风险事件。

（三）市场风险

市场风险是指利率、汇率、商品及股票价格以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化，进而对

未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。影响公司业务的市场风险主要包括利率风险与汇率风险。

1、利率风险

公司的利率风险主要来源于利率敏感性资产和负债的到期日或者重新定价期限不相匹配，致使利息净收入受到利率水平变动的影响。

本行在管理中加强利率风险管理，注重资产负债组合管理，建立与负债相匹配的期限结构和利率结构，制定利率风险限额指标，并纳入偏好和限额系统进行管控，动态监测利率风险指标。本行定期开展利率风险压力测试，并通过资产负债管理系统，实现多情景下的利率变化对净利息收入和经济价值的模拟测试，为合理排布资产负债结构提供参考，以便及时调整业务结构，降低利率风险。

2、汇率风险

本行外汇业务以美元为主，现阶段外汇业务规模较小，汇率风险对本行经营和收益的影响也相对较小。本行也积极探索运用更丰富的外汇汇率保值工具，应对外汇经营过程中遇到的汇率风险，以确保业务稳健有序发展。

针对市场风险方面的管理，本行开展了如下工作：

一是采用内嵌+派驻模式，将风险管控前移。我行采取业务部门内嵌+总行派驻风险合规主管及风险合规人员的模式，将风险管控前移，以便于各项业务稳健合规运行。实现重要市场风险管理指标的事前管理，有效提升市场风险管理能力。

二是继续紧盯市场，加强市场风险管控。我行将加强风控主管部门与金融市场总部派驻风控的联动，强化市场风险各项指标包含票面金额、久期、PVB、浮动盈亏金额等指标的管控。

三是定期开展市场风险分析研讨工作，提高风险识别能力。强化前中后台部门间的沟通，及时跟进市场变化，对宏观货币政策、利率走势、盈亏分析、限额管控等方面开展常态化的监测或研判，以风险防控保驾护航业务发展。

四是不断完善市场风险限额指标设置，将监管重点关注指标加入限额体系。通过深入研究各级监管部门下发的资金业务指导意见，并结合行内实际业务发展情况，及时增设市场风险相关重要限额指标。

（四）操作风险

本行不断推进制度体系建设，强化内部控制机制，提升系统控制有效性，重视员工教育培训，防范操作风险。本行由董事会承担监控操作风险管理有效性的最终责任。本行在操作风险控制方面采取的主要措施包括：1、扎实推进规章制度“立改废”，根据监管政策变化、业务实际需求、风险管控需要，持续进行制度新立及修订，不断提升内控制度的合规性、有效性及可操作性。2、剖析内控合规短板薄弱环节，根据内控合规建设问题库及短板清单，全面查摆问题，剖析原因，明确责任，落实整改。3、全面排查内控风险隐患，就公司治理与股权管理、关联交易管理、宏观政策执行、信贷业务、票据业务、资金业务、理财业务、银行卡业务、代销业务、互联网贷款业务、柜面业务、员工行为管理、消费者权益保护、监管数据报送等14大业务领域开展全面风险排查。4、不断深化案件防控长效机制，逐步推进员工行为管理系统建设，完善员工合规画像，助力“案防五项机制”建设。5、持续推进屡查屡犯问题整治，加强合规领域重点防控，深化

屡查屡犯根源整治，推进管理制度化、制度流程化、流程信息化。6、聚焦社会责任，强化宏观政策落实与消费者权益保护，加强涉众金融产品后评估和各类消保纠纷源头治理。7、夯实法律服务基石，规范全行信贷合同文本，聚焦各类非格式合同文本，规范审查行为，防范法律风险。8、推动“大家合规”文化建设，深化清廉金融意识，持续开展警示教育活动，增强员工风险防范意识。

（五）战略风险

银行的战略风险来源于其内部经营管理活动，以及外部政治、经济和社会环境的变化，主要体现在四个方面：银行战略目标缺乏整体兼容性，为实现这些目标而制定的经营战略存在缺陷，为实现目标所需要的资源匮乏，以及整个战略实施过程的质量难以保证。本行紧扣战略目标，坚守“支农支小、做小做散”战略定位，总体方向与布局正确，改革实践顺应监管导向并契合内在发展要求，通过科学制定战略规划、完善战略闭环管理机制、业务转型及支撑体系升级、强化战略与考核挂钩、深化战略跟踪评价、加强战略传导与宣贯等举措，确保总体战略风险可控。

（六）环境与政策风险

随着未来监管政策的调整，银行经营范围、货币政策、经济环境等可能会发生变化，公司需要对现有的管理模式、业务流程和风险控制等做出调整，经营管理将面临金融监管政策变化所带来的挑战。本行时刻关注经营环境与政策变化，及时调整经营管理策略，确保各项业务开展适应经营环境变化，并符合政策要求。

第四节 公司治理

一、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	会议决议
2021 年度股东大会	年度股东大会	31.85%	2022 年 04 月 20 日	2022 年 04 月 21 日	详见公司披露于巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 的《江苏张家港农村商业银行股份有限公司 2021 年度股东大会决议公告》公告编号: 2022-016

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

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

☒ 适用 ☐ 不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
陆江山	董事	离任	2022 年 03 月 23 日	因工作调动, 辞去董事职务
周建娥	董事	离任	2022 年 03 月 23 日	因到龄退休, 辞去董事职务
季忠明	董事	被选举	2022 年 04 月 20 日	补选董事
王义东	董事	被选举	2022 年 04 月 20 日	补选董事

新任董事简历:

季忠明先生:

1974 年 12 月出生, 中国国籍, 中共党员, 本科学历, 注册会计师、注册税务师、法律职业资格, 历任张家港市国家税务局乐余分局科员, 张家港市国家税务局稽查局综合股股长, 张家港市国家税务局政策法规科副科长, 张家港市国家税务局征收管理科科长, 国家税务总局张家港市税务局征收管理股股长, 张家港市酒店管理集团有限公司副总经理, 现任本行董事、张家港市直属公有资产经营有限公司副总经理(主持工作)、国泰新点软件股份有限公司董事。

王义东先生

1971 年 06 月出生, 中国国籍, 中共党员, 本科学历, 历任张家港市沙洲宾馆有限公司部门经理、总办

主任、总经理助理、副总经理、总经理，张家港市酒店管理集团有限公司党委副书记、副总经理，江苏国泰南园宾馆有限公司董事长，现任本行董事、张家港市酒店管理集团有限公司党委书记、董事长、江苏国泰南园宾馆有限公司董事长。

新任董事在股东单位任职情况

☒ 适用 ☐ 不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	在股东单位是否领取报酬津贴
季忠明	张家港市直属公有资产经营有限公司	副总经理	2021 年 7 月	是
王义东	江苏国泰南园宾馆有限公司	董事长	2019 年 9 月	否

新任董事在其他单位任职情况

☒ 适用 ☐ 不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	在其他单位是否领取报酬津贴
季忠明	国泰新点软件股份有限公司	董事	2022 年 2 月	否
王义东	张家港市酒店管理集团有限公司	党委书记、董事长	2021 年 12 月	是

三、独立董事工作情况

报告期内，本行独立董事均严格按照相关法律、法规及本行章程的要求，勤勉尽职，积极参加本行组织的股东大会、董事会及董事会各专门委员会，对于需要审议的各项议案，事先进行认真审核，深入了解有关审议事项，独立、审慎、客观的行使表决权，切实维护了公司和广大投资者的合法权益。对年度利润分配方案、选举董事、年度内部控制自我评价报告、聘请外部审计机构及内部控制审计会计师事务所等事项，尤其对于 2021 年度关联交易专项报告、2022 年度日常关联交易预计额度等相关议案，本着严谨、审慎的态度，进行独立判断和决策，发表客观、公正的独立意见，切实维护了本行及全体股东的利益。

四、外部监事工作情况

报告期内，本行外部监事均按照相关法律法规及本行章程的规定和要求，依法依规履行职责，突出监督重点，有效开展对董事会及其成员、高级管理层及其成员的履职监督，改进工作方法，对本行财务、内部控制、风险控制、信息披露等方面进行全面监督，切实维护了本行及全体股东的合法权益。

五、本报告期利润分配或资本公积金转增股本预案

☐ 适用 ☒ 不适用

公司计划半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

六、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

公司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。

第五节 环境和社会责任

一、重大环保问题情况

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

经公司核查，公司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。公司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。公司及子公司在未来的生产经营活动中，仍将认真执行《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。

☐ 适用 ☒ 不适用

二、社会责任情况

公司积极倡导绿色环保理念，树立可持续发展观，制定《张农商银行 2022-2024 年绿色金融三年规划》，将打造“绿色银行”的卓越品牌植入银行的企业文化体系，贯彻落实国家绿色发展战略以及 3060 “双碳”目标，抓住优化能源结构和节能减排带来的绿色金融发展机遇，推进本行绿色金融战略落地，助力公司业务特色化转型，在公司金融总部下设“绿色金融服务中心”，组织推动全行绿色金融业务发展。

公司着力推动绿色金融与普惠金融协同发展，助力乡村振兴。重点在推进农村农业供给侧改革、服务美丽乡村建设，大力支持在农村水利工程、生产排污处理、宜居乡村、集中供水和电网改造升级等农业项目建设上下大功夫，为农村可持续发展提供绿色动能。同时，支持循环农业示范乡镇、低碳排放区、农业园区循环化改造、美丽乡村等示范工程项目，实现集约、高效、绿色的新农村发展模式。

公司围绕“碳达峰”“碳中和”相关工作要求，进一步创新绿色产品服务，开发符合区域特点和需求的绿色金融产品，积极探索节能减排收益权类质押融资、排污权质押融资、碳金融产品，丰富节能环保类金融产品种类，解决中小绿色企业的融资难融资贵问题。将绿色金融与绿色农业和支持小微相结合，满足大量的中小企业和农业客户的绿色融资需求，实现对实体经济的有效支持。

公司在信贷政策中积极倡导绿色金融，加大授信结构调整力度，严格控制产能过剩行业新增授信，压缩退出落后产能占比高、环保不达标企业授信，将信贷资源优先投向区域内主导产业、绿色产业、战略性新兴产业，优先支持先进制造业和现代服务企业，优先支持优势产业中核心企业的上下游企业，大力支持企业“智改数转”和重大制造业技改项目建设，推动产业绿色化发展。报告期内，公司成功中标江苏永钢集团发行的全国首单绿色碳中和科技创新公司债，绿色债券余额达 2.5 亿元，落地张家港市首单苏碳融业务。截至报告期末，母公司绿色贷款余额 17.24 亿元，较上年末增长 6.69 亿元，增幅 63.41%；绿色信贷客户数 136

户，较上年末增加 56 户，增幅 70%。

公司以支持农户和社区居民创业就业、促进增收为着力点，持续推动精准扶贫，截至报告期末，发放创业贷款 81 户，余额 782.71 万元。

公司致力于建设资源节约型和环境友好型社会，积极推动简约、绿色和低碳运营，大力倡导“精文减会”，推广视频会议和视频培训；利用信息化、智能化技术，带动公文凭证电子化、业务流程线上化、营业场所节能化，切实降低资源消耗；经营场所严格依据垃圾分类原则和标准，准确实施垃圾分类，促进资源回收利用、减少环境污染。

公司确立可持续发展理念，主动履行社会责任，建设一家有责任、有担当、有温度的银行。严格遵守税收法律法规，依法及时足额纳税。今年 2 月疫情以来，本行志愿服务突击队共有 324 名志愿者参与社区核酸检测志愿服务，累计服务时间超 2500 小时。连续十多年独家赞助“千场优秀电影进社区”活动，将文化送至张家港市城乡社区，丰富居民文化生活，提升城市文化品味。

第六节 重要事项

一、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超期未履行完毕的承诺事项

√ 适用 □ 不适用

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
首次公开发行或再融资时所作承诺	张家港市直属公有资产经营有限公司、江苏沙钢集团有限公司、江苏国泰国际集团有限公司、华芳集团有限公司、江苏联峰实业股份有限公司、张家港市锦丰镇资产经营公司、张家港市杨舍镇资产经营公司、张家港市工业发展有限公司、张家港市塘桥镇资产经营公司、江苏华尔润集团有限公司、张家港市金港镇资产经营公司、张家港市金城投资发展有限公司、张家港市市属工业公有资产经营有限公司、张家港保税区金港资产经营有限公司、黄金兰、郁霞秋、黄和芳、陈鹤忠	股份限售承诺	自公司首次公开发行股票并上市之日起的三十六个月内，不通过包括但不限于签署转让协议、进行股权托管等任何方式，减少其所持有或者实际持有的本行股份；亦不通过由公司回购所直接或间接持有股份等方式，减少其所持有或者实际持有的本行股份。但上述所指股份不包括在此期间内的新增股份。其中，持有公司 5%以上股份的股东张家港市直属公有资产经营有限公司、江苏沙钢集团有限公司和江苏国泰国际集团有限公司还特别承诺：预计在锁定期满且不违背限制性条件下，针对其持有的本行首次公开发行前已发行的股份（指扣除转由全国社会保障基金理事会持有的股份后的剩余股份，下同），将认真遵守相关法律、法规、规章的规定，减持的具体方式包括但不限于交易所集中竞价交易方式、大宗交易方式、协议转让方式等进行减持；其第一年减持比例不超过其持有的公司首次公开发行前已发行股份的 20%，且减持价格不低于发行价；第二年减持比例不超过剩余股份的 20%，且减持价格不低于发行价。若公司股份在该期间内发生派息、送股、资本公积转增股本等除权除息事项的，发行价应相应作除权除息处理。	2017 年 01 月 24 日	见承诺内容	履行完毕
承诺是否按时履行	是					
如承诺超期未履行完毕的，应当详细说明未完成履行的	不适用					

具体原因及下一步的工作计划

二、控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在控股股东及其他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

公司报告期无违规对外担保情况。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

☐ 是 ☒ 否

公司半年度报告未经审计。

五、董事会、监事会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、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

七、破产重整相关事项

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期未发生破产重整相关事项。

八、诉讼事项

1、重大诉讼仲裁事项

☐ 适用 ☒ 不适用

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项。

2、其他诉讼事项

☒ 适用 ☐ 不适用

截至 2022 年 6 月 30 日止，本行作为原告的诉讼金额为 266,674.48 万元（包括本金、利息和诉讼费用），已部分执行收回 24,999.53 万元，尚有 241,674.95 万元正在诉讼或执行过程中。本行作为被告的诉讼金额为 122.6 万元。

本行与连云港力联商贸有限公司商品房买卖主要诉讼情况如下：

2019 年 7 月，江苏省高级人民法院就本行与连云港力联商贸有限公司（以下简称“力联公司”）商品房买卖合同纠纷案进行了调解，并出具“（2018）苏民终 1410 号”《民事调解书》，有关调解及处置情况详见本行于 2019 年 7 月 20 日、2021 年 11 月 9 日及 2022 年 3 月 12 日及 2022 年 6 月 24 日披露的《江苏张家港农村商业银行股份有限公司关于诉讼案件进展的公告》（2019-032、2021-053、2022-005、2022-024）。

根据前述民事调解书，力联公司须将连云港市海州区通灌南路 96 号丰联广场 106 室、213 室、409 室交付本行并将权证登记至本行名下。本行与力联公司已于 2022 年 6 月 22 日完成前述商品房的不动产权属登记，本行已取得前述房地产的不动产权属证书。

本行从审慎角度考虑，出于稳健性原则，前期已对该项涉诉购房预付款全额计提了 13,264.04 万元的坏账准备，现本行已根据会计准则关于固定资产的确认条件确认固定资产，同时全部转回对该笔款项全额计提的坏账准备。

十、处罚及整改情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

十一、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

☐ 适用 ☒ 不适用

十二、重大关联交易

1、与日常经营相关的关联交易

报告期内，公司的关联交易主要为向关联方提供授信，接受关联方提供服务等日常经营业务，所有关联交易均按相关法律规定及本行正常审查、审批、交易程序进行。公司与关联方发生的关联交易坚持遵循诚实信用及公允原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行，对公司的经营成果和财务状况无重大影响。

2022 年 3 月 25 日，公司第七届董事会第八次会议审议通过了《关于 2022 年度日常关联交易预计额度的议案》，并经 2021 年度股东大会审议通过。报告期内，公司根据《公司法》、《章程》及股东大会审议通过的相关事项，执行与关联方之间的日常经营性关联交易。具体额度及实际发生关联交易情况如下：

（1）同意为江苏沙钢集团有限公司及其关联企业核定综合授信类额度 264,950 万元，其中，扣除保证金存款以及质押的银行存单和国债金额后的授信类净额（以下简称“授信类净额”）159,950 万元，占上一年度经审计净资产的 11.09%，存款类额度（不含活期存款，下同）120,000 万元，理财类额度 170,000 万元，

2022 年 6 月末用信余额为 82,324.59 万元，存款余额为 38,404.36 万元，理财余额为 30,000 万元。

(2) 同意为张家港市直属公有资产经营有限公司及其关联企业核定综合授信类额度 122,800 万元，其中，授信类净额 110,800 万元，占上一年度经审计净资产的 7.69%，存款类额度 185,000 万元，理财类额度 105,000 万元，2022 年 6 月末用信余额为 56,946.48 万元，存款余额为 143,037.11 万元，理财余额为 6,280 万元。

(3) 同意为江苏国泰国际贸易有限公司及其关联企业核定综合授信类额度 82,000 万元，其中，授信类净额 82,000 万元，占上一年度经审计净资产的 5.69%，存款类额度 210,000 万元，理财类额度 108,000 万元，2022 年 6 月末用信余额为 0，存款余额为 206,673.73 万元，理财余额为 30,473 万元。

(4) 同意为江苏国泰南园宾馆有限公司及其关联企业核定综合授信类额度 1,100 万元，其中，授信类净额 1,100 万元，占上一年度经审计净资产的 0.08%，存款类额度 1,000 万元，2022 年 6 月末用信余额为 1,100 万元，存款余额为 500 万元。

(5) 同意为张家港市金茂集体资产经营管理中心核定综合授信类额度 10,950 万元，其中，授信类净额 10,950 万元，占上一年度经审计净资产的 0.76%，2022 年 6 月末用信余额为 0。

(6) 同意为攀华集团有限公司及其关联企业核定综合授信类额度 59,000 万元，其中，授信类净额 59,000 万元，占上一年度经审计净资产的 4.09%，存款类额度 3,000 万元，其中 2021 年度股东大会审议通过的存款类额度为 0，超出部分已按规定的程序报董事会关联交易控制委员会备案，2022 年 6 月末用信余额为 21,850 万元，存款余额为 2,269.40 万元。

(7) 同意为华友管业有限公司及其关联企业核定综合授信类额度 36,150 万元，其中，授信类净额 26,150 万元，占上一年度经审计净资产的 1.81%，存款类额度 10,000 万元，理财类额度 5,000 万元，其中 2021 年度股东大会审议通过的理财类额度 2,000 万元，超出部分已按规定的程序报董事会关联交易控制委员会备案，2022 年 6 月末用信余额 17,772.6 万元，存款余额 1,921.42 万元，理财余额 2,855 万元。

(8) 同意为张家港保税科技（集团）股份有限公司及其关联企业核定综合授信类额度 5,000 万元，其中，授信类净额 5,000 万元，占上一年度经审计净资产的 0.35%，存款类额度 3,000 万元，2022 年 6 月末用信余额 5065.25 万元，存款余额 984.57 万元。

(9) 同意为张家港保税区长源热电有限公司核定综合授信类额度 2,900 万元，其中，授信类净额 2,900 万元，占上一年度经审计净资产的 0.20%，存款类额度 2,000 万元，理财类额度 1,000 万元，2022 年 4 月已不属于关联方，截止退出前用信余额 2,850 万元，存款余额 0，理财余额 0。

(10) 同意为江苏兴化农村商业银行股份有限公司核定综合授信类额度 10,000 万元，其中，授信类净额 10,000 万元，占上一年度经审计净资产的 0.69%，2022 年 6 月末用信余额 270.46 万元。

(11) 同意为江苏泰兴农村商业银行股份有限公司核定综合授信类额度 10,000 万元，其中，授信类净额 10,000 万元，占上一年度经审计净资产的 0.69%，2022 年 6 月末用信余额为 0.01 万元。

(12) 同意为江苏太仓农村商业银行股份有限公司核定综合授信类额度 40,000 万元，其中，授信类净额 40,000 万元，占上一年度经审计净资产的 2.77%，2022 年 6 月末用信余额为 0。

(13) 同意为江苏东海张农商村镇银行有限责任公司核定综合授信类额度 32,500 万元，其中，授信类

净额 32,500 万元，占上一年度经审计净资产的 2.25%，2022 年 6 月末用信余额 29,000 万元。

(14) 同意为寿光张农商村镇银行股份有限公司核定综合授信类额度 15,000 万元，其中，授信类净额 15,000 万元，占上一年度经审计净资产的 1.04%，2022 年 6 月末用信余额 8,489.12 万元。

(15) 报告期内，本行与关联自然人发生关联交易，2022 年 6 月末用信余额为 1,268.83 元，存款余额 10,533.02 万元，理财余额 8,279.50 万元。

日常关联交易数据具体数据详见“第十节 财务报告 十二、关联方及关联交易”。

2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期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

公司报告期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

公司报告期无关联债权债务往来。

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于关联方的往来情况

☐ 适用 ☒ 不适用

7、其他重大关联交易

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期无其他重大关联交易。

十三、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

公司报告期不存在托管情况。

（2）承包情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在承包情况。

（3）租赁情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在租赁情况。

2、重大担保

☐ 适用 ☒ 不适用

担保业务是公司经中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会批准的常规银行业务之一。公司重视该项业务的风险管理，严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。

报告期内，公司除经中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。

3、委托理财

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期内不存在委托理财。

4、其他重大合同

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在其他重大合同。

十四、其他重大事项的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期内不存在需要说明的其他重大事项。

十五、公司子公司重大事项

☐ 适用 ☒ 不适用

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

	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	286,208,116	15.83%	-	-	17,961,305	-196,401,589	-178,440,284	107,767,832	4.97%
1、国有法人持股	84,051,844	4.65%	-	-	-	-84,051,844	-84,051,844	0	0.00%
2、其他内资持股	202,156,272	11.18%	-	-	17,961,305	-112,349,745	-94,388,440	107,767,832	4.97%
其中：境内法人持股	88,697,196	4.91%	-	-	-	-88,697,196	-88,697,196	0	0.00%
境内自然人持股	113,459,076	6.27%	-	-	17,961,305	-23,652,549	-5,691,244	107,767,832	4.97%
二、无限售条件股份	1,521,751,142	84.17%	-	-	343,646,581	196,483,527	540,130,108	2,061,881,250	95.03%
1、人民币普通股	1,521,751,142	84.17%	-	-	343,646,581	196,483,527	540,130,108	2,061,881,250	95.03%
三、股份总数	1,807,959,258	100.00%	-	-	361,607,886	81,938	361,689,824	2,169,649,082	100.00%

股份变动的原因

√ 适用 □ 不适用

限售承诺期满，股东所持部分有限售条件股份上市流通。

公司A股可转换公司债券于2019年5月16日进入转股期，2022年1月1日至2022年6月30日共转股81,938股。

根据2021年年度股东大会审议通过的2021年度利润分配方案，公司以股权登记日的总股份数1,808,039,432股为基数，向全体股东以资本公积金每10股转增2股，共转增股份数361,607,886股。

股份变动的批准情况

√ 适用 □ 不适用

限售期满，有限售条件股份上市流通经深圳证券交易所审核批准。

经中国证券监督管理委员会“证监许可[2018]1344号”文核准，公司于2018年11月12日公开发行了2,500万张可转换公司债券，每张面值100元，发行总额人民币25亿元。经深交所“深证上[2018]582号”同意，公司25亿元可转换公司债券于2018年11月29日起在深交所挂牌交易，债券简称“张行转债”，债券代码“128048”。可转换公司债券于2019年5月16日起开始转股。

股份变动的过户情况

☐ 适用 ☒ 不适用

股份回购的实施进展情况

☐ 适用 ☒ 不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

☐ 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

报告期内，公司实施资本公积转增股本及可转债处于转股期少量转股导致总股本增加，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产生影响，影响情况详见“第十节 财务报告 七、合并财务报表项目注释 52、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程”。

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

☐ 适用 ☒ 不适用

2、限售股份变动情况

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期增加限售股数	本期解除限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
江苏沙钢集团有限公司	88,697,196	0	88,697,196	0	首次公开发行业限售	2022 年 1 月 24 日
张家港市直属公有资产经营有限公司	84,051,844	0	84,051,844	0	首次公开发行业限售	2022 年 1 月 24 日
内部职工股（5 万股以上）	109,795,295	17,253,549	23,527,549	103,521,295	首次公开发行业限售	2022 年 1 月 24 日
徐美菊	372,600	74,520	0	447,120	首次公开发行业限售	-
李兴华	75,000	15,000	0	90,000	董监高锁定股	-
季颖	562,500	187,500	75,000	675,000	首次公开发行业限售，董监高锁定股	2022 年 1 月 24 日
吴开	150,000	30,000	0	180,000	董监高锁定股	2022 年 1 月 24 日
顾晓菲	234,900	93,960	46,980	281,880	首次公开发行业限售，董监高锁定股	2022 年 1 月 24 日
张平	500,000	25,000	75,000	450,000	首次公开发行业限售，董监高锁定股	2022 年 1 月 24 日
郭卫东	150,075	30,015	0	180,090	董监高锁定股	-
孙瑜	375,000	150,000	75,000	450,000	首次公开发行业限售，董监高锁定股	2022 年 1 月 24 日

陆亚明	375,000	150,000	75,000	450,000	首次公开发售, 董监高锁定股	2022 年 1 月 24 日
陈金龙	260,306	104,486	52,425	312,367	首次公开发售, 董监高锁定股	2022 年 1 月 24 日
陶怡	150,000	30,000	0	180,000	董监高锁定股	-
王辉	188,775	61,875	24,120	226,530	首次公开发售, 董监高锁定股	2022 年 1 月 24 日
戚飞燕	7,500	1,500	0	9,000	董监高锁定股	-
白峰	262,125	104,850	52,425	314,550	首次公开发售, 董监高锁定股	2022 年 1 月 24 日
合计	286,208,116	18,312,255	196,752,539	107,767,832	--	--

二、证券发行与上市情况

□ 适用 √ 不适用

三、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（户）		59,778		报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）			不适用	
持股 5%以上的普通股股东或前 10 名普通股股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持有的普通股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的普通股数量	持有无限售条件的普通股数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
江苏沙钢集团有限公司	境内非国有法人	8.18%	177,394,392	29,565,732	-	177,394,392	-	-
张家港市直属公有资产经营有限公司	国有法人	7.75%	168,103,687	28,017,281	-	168,103,687	-	-
江苏国泰南园宾馆有限公司	国有法人	7.58%	164,355,208	27,392,535	-	164,355,208	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	3.45%	74,756,017	28,153,444	-	74,756,017	-	-
华芳集团有限公司	境内非国有法人	2.86%	62,149,490	-559,460	-	62,149,490	-	-
张家港市锦丰镇资产经营公司	境内非国有法人	2.66%	57,745,224	9,624,204	-	57,745,224	-	-
江苏联峰实业有限公司	境内非国有法人	1.98%	43,035,703	-7,906,075	-	43,035,703	-	-
张家港市杨舍镇资产经营公司	境内非国有法人	1.66%	36,000,000	6,000,000	-	36,000,000	质押	36,000,000
兴业银行股份有限公司—南方金融主题灵活配置混合型证券投资基金	境内非国有法人	1.00%	21,742,740	6,649,440	-	21,742,740	-	-

张家港市金港镇资产经营公司	境内非国有法人	0.81%	17,482,392	2,913,732	-	17,482,392	-	-
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名普通股股东的情况（如有）（参见注 3）		不适用						
上述股东关联关系或一致行动的说明		不适用						
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明		不适用						
前 10 名股东中存在回购专户的特别说明（参见注 11）		不适用						
前 10 名无限售条件普通股股东持股情况								
股东名称		报告期末持有无限售条件普通股股份数量		股份种类				
				股份种类		数量		
江苏沙钢集团有限公司		177,394,392		人民币普通股		177,394,392		
张家港市直属公有资产经营有限公司		168,103,687		人民币普通股		168,103,687		
江苏国泰南园宾馆有限公司		164,355,208		人民币普通股		164,355,208		
香港中央结算有限公司		74,756,017		人民币普通股		74,756,017		
华芳集团有限公司		62,149,490		人民币普通股		62,149,490		
张家港市锦丰镇资产经营公司		57,745,224		人民币普通股		57,745,224		
江苏联峰实业有限公司		43,035,703		人民币普通股		43,035,703		
张家港市杨舍镇资产经营公司		36,000,000		人民币普通股		36,000,000		
兴业银行股份有限公司－南方金融主题灵活配置混合型证券投资基金		21,742,740		人民币普通股		21,742,740		
张家港市金港镇资产经营公司		17,482,392		人民币普通股		17,482,392		
前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间关联关系或一致行动的说明		不适用						
前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）		江苏联峰实业有限公司通过东吴证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股票 43,035,703 股，占公司总股本比例 1.98%。						

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

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未进行约定购回交易。

四、董事、监事和高级管理人员持股变动

☒ 适用 ☐ 不适用

姓名	职务	任职状态	期初持股数（股）	本期增持股份数量	本期减持股份数量	期末持股数（股）	期初被授予的限制性	本期被授予的限制性股票数	期末被授予的限制性股票数
----	----	------	----------	----------	----------	----------	-----------	--------------	--------------

				(股)	(股)		股票数量 (股)	量(股)	量(股)
季颖	董事长	现任	750,000	150,000	-	900,000	-	-	-
吴开	董事、行长	现任	200,000	40,000	-	240,000	-	-	-
郭卫东	董事、副行长	现任	200,100	40,020	-	240,120	-	-	-
朱建红	董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
陈建兴	董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
季忠明	董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
王义东	董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
李晓磊	独立董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
金时江	独立董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
裴平	独立董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
王则斌	独立董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
杨相宁	独立董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
顾晓菲	监事长	现任	313,200	62,640	-	375,840	-	-	-
白峰	监事	现任	349,500	69,900	-	419,400	-	-	-
陈玉明	监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
高福兴	监事	现任	1,000	200	-	1,200	-	-	-
李兴华	监事	现任	100,000	20,000	-	120,000	-	-	-
蒋正平	监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
孙瑜	副行长	现任	500,000	100,000	-	600,000	-	-	-
陆亚明	副行长	现任	500,000	100,000	-	600,000	-	-	-
陈金龙	副行长	现任	347,075	69,415	-	416,490	-	-	-
陶怡	副行长	现任	200,000	40,000	-	240,000	-	-	-
王辉	副行长	现任	251,700	50,340	-	302,040	-	-	-
戚飞燕	董事会秘书	现任	10,000	2,000	-	12,000	-	-	-
张平	董事、董事会秘书	离任	500,000	100,000	-	600,000	-	-	-
陆江山	董事	离任	-	-	-	-	-	-	-
周建娥	董事	离任	-	-	-	-	-	-	-
合计	--	--	4,222,575	844,515	-	5,067,090	-	-	-

五、控股股东或实际控制人变更情况

控股股东报告期内变更

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期内无控股股东。

实际控制人报告期内变更

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期内无实际控制人。

第八节 优先股相关情况

☐ 适用 ☒ 不适用

报告期公司不存在优先股。

第九节 债券相关情况

☒ 适用 ☐ 不适用

一、企业债券

☐ 适用 ☒ 不适用

报告期公司不存在企业债券。

二、公司债券

☐ 适用 ☒ 不适用

报告期公司不存在公司债券。

三、非金融企业债务融资工具

☐ 适用 ☒ 不适用

报告期公司不存在非金融企业债务融资工具。

四、可转换公司债券

☒ 适用 ☐ 不适用

1、转股价格历次调整、修正情况

公司于2018年11月12日发行了面值总额为人民币25亿元的A股可转换公司债券，初始转股价格为6.06元/股。

公司于2019年6月11日（股权登记日收市后的总股本为基数）实施2018年年度权益分派方案。根据公司《公开发行A股可转换公司债券募集说明书》相关条款及有关法规规定，在公司可转债发行后，如遇实施利润分配，将相应调整转股价格。因此2018年度利润分配实施后，张行转债转股价格自2019年6月12日（除权除息日）起，由人民币6.06元/股调整为人民币5.91元/股。

公司于2020年6月29日（股权登记日收市后的总股本为基数）实施2019年年度权益分派方案。根据公司《公开发行A股可转换公司债券募集说明书》相关条款及有关法规规定，在公司可转债发行后，如遇实施利润分配，将相应调整转股价格。因此2019年度利润分配实施后，张行转债价格自2020年6月30日（除权除息日）起，由人民币5.91元/股调整为人民币5.76元/股。

公司于2021年7月7日（股权登记日收市后的总股本为基数）实施2020年年度权益分派方案。根据公司《公开发行A股可转换公司债券募集说明书》相关条款及有关法规规定，在公司可转债发行后，如遇实施利

利润分配，将相应调整转股价格。因此2020年度利润分配实施后，张行转债价格自2021年7月8日（除权除息日）起，由人民币5.76元/股调整为人民币5.60元/股。

公司于2022年4月29日（股权登记日收市后的总股本为基数）实施2021年年度权益分派方案。根据公司《公开发行A股可转换公司债券募集说明书》相关条款及有关法律法规规定，在公司可转债发行后，如遇实施利润分配，将相应调整转股价格。因此2021年度利润分配实施后，张行转债价格自2022年5月5日（除权除息日）起，由人民币5.60元/股调整为人民币4.53元/股。

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
张行转债	2019年05月16日 至2024年11月12 日	25,000,000	2,500,000,000.00	2,960,500.00	514,531	0.0285%	2,497,039,500.00	99.8816%

3、前十名可转债持有人情况

单位：股

序号	可转债持有人名称	可转债持 有人性质	报告期末持有 可转债数量 (张)	报告期末持有 可转债金额 (元)	报告期末持有 可转债占比
1	中国建设银行股份有限公司—浙商丰利增强债券型证券投资基金	其它	2,400,000	240,000,000.00	9.61%
2	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	其它	1,042,598	104,259,800.00	4.18%
3	中国农业银行股份有限公司—鹏华可转债债券型证券投资基金	其它	787,346	78,734,600.00	3.15%
4	工银瑞信瑞禧固定收益型养老金产品—中国银行股份有限公司	其它	704,673	70,467,300.00	2.82%
5	华夏基金延年益寿5号纯债固定收益型养老金产品—中国农业银行股份有限公司	其它	587,609	58,760,900.00	2.35%
6	中国建设银行股份有限公司—华商稳定增利债券型证券投资基金	其它	558,546	55,854,600.00	2.24%
7	华润深国投信托有限公司—锦华1号单一资金信托	其它	495,109	49,510,900.00	1.98%

8	中国银行一易方达稳健收益债券型证券投资基金	其它	471,185	47,118,500.00	1.89%
9	中金公司一建设银行一中金公司一建信理财固收 1 号集合资产管理计划	其它	454,067	45,406,700.00	1.82%
10	中金宏泰可转债固定收益型养老金产品一中国工商银行股份有限公司	其它	421,905	42,190,500.00	1.69%

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

具体内容详见“第九节 债券相关情况 六、截至报告期末公司近两年的主要会计数据和财务指标”。

评级机构中诚信国际信用评级有限责任公司在对公司经营状况、行业情况进行综合分析评估的基础上，于 2022 年 5 月 19 日出具了《2022 年江苏张家港农村商业银行股份有限公司跟踪评级报告》，本次公司主体评级结果为“AA+”，评级展望维持“稳定”，“张行转债”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、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	本报告期末	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	91.53%	91.15%	上升 0.38 个百分点
速动比率	不适用	不适用	不适用
	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
扣除非经常性损益后净利润	67,274.38	58,413.03	15.17%
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

半年度报告是否经过审计

☐ 是 ☒ 否

公司半年度财务报告未经审计。

二、财务报表

1、合并资产负债表

编制单位：江苏张家港农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	9,571,372,087.06	9,112,846,973.48
存放同业款项	1,635,056,870.29	1,987,407,070.45
拆出资金	-	126,602,151.65
衍生金融资产	354,343,790.61	725,766,751.23
买入返售金融资产	396,830,732.68	-
发放贷款和垫款	104,192,951,224.55	95,554,679,332.32
金融投资：		
交易性金融资产	5,161,884,576.31	6,447,699,036.81
债权投资	21,114,937,604.41	20,065,338,351.26
其他债权投资	29,978,508,240.75	25,950,083,825.22
其他权益工具投资	413,360,516.56	377,742,242.76
长期股权投资	1,576,403,268.79	1,200,525,493.21
使用权资产	80,499,814.08	93,594,645.59
固定资产	1,077,706,417.03	963,805,518.53
在建工程	9,660,746.83	21,197,304.76
无形资产	183,548,934.22	179,786,715.10
递延所得税资产	1,518,344,921.89	1,390,349,442.28
其他资产	333,766,894.51	381,290,239.68
资产总计	177,599,176,640.57	164,578,715,094.33
负债：		
向中央银行借款	3,821,427,537.80	3,636,630,630.75

同业及其他金融机构存放款项	954,629,954.41	935,289,217.64
拆入资金	2,851,072,530.69	924,577,502.13
交易性金融负债	523,869,071.42	1,027,345,560.37
卖出回购金融资产款	4,354,684,431.21	8,865,749,791.84
衍生金融负债	350,165,218.77	730,525,118.30
吸收存款	136,572,312,894.23	124,607,787,202.97
应付职工薪酬	371,262,797.17	494,908,113.44
应交税费	102,950,420.38	155,837,217.24
应付债券	12,262,012,067.05	8,200,975,208.41
租赁负债	79,729,631.70	89,400,552.75
预计负债	135,320,133.33	126,724,762.05
其他负债	180,465,225.89	217,111,481.45
负债合计	162,559,901,914.05	150,012,862,359.34
所有者权益：		
股本	2,169,649,082.00	1,807,959,258.00
其他权益工具	2,448,946,905.65	2,449,029,227.32
资本公积	495,028,815.80	856,242,563.23
其他综合收益	460,253,335.13	376,423,905.99
盈余公积	4,416,384,174.89	4,040,988,195.20
一般风险准备	2,443,121,420.90	2,190,553,348.94
未分配利润	2,444,706,510.32	2,696,111,502.58
归属于母公司所有者权益合计	14,878,090,244.69	14,417,308,001.26
少数股东权益	161,184,481.83	148,544,733.73
所有者权益（或股东权益）合计	15,039,274,726.52	14,565,852,734.99
负债和所有者权益（或股东权益）总计	177,599,176,640.57	164,578,715,094.33

公司法定代表人：季颖

行长：吴开

主管会计工作负责人：陈金龙

会计机构负责人：黄艳

2、母公司资产负债表

单位：人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	9,114,890,470.17	8,551,992,352.93
存放同业款项	1,921,745,505.76	2,283,475,101.22
拆出资金	-	126,602,151.65
衍生金融资产	354,343,790.61	725,766,751.23
买入返售金融资产	396,830,732.68	-
发放贷款和垫款	101,351,907,863.81	92,749,930,889.75
金融投资：		

交易性金融资产	5,161,884,576.31	6,447,699,036.81
债权投资	21,114,937,604.41	20,065,338,351.26
其他债权投资	29,978,508,240.75	25,950,083,825.22
其他权益工具投资	413,360,516.56	377,742,242.76
长期股权投资	1,747,777,018.79	1,371,899,243.21
使用权资产	77,120,775.09	88,880,414.16
固定资产	1,050,792,637.59	935,338,013.78
在建工程	9,660,746.83	21,197,304.76
无形资产	183,505,740.61	179,737,584.88
递延所得税资产	1,439,208,566.44	1,307,074,435.60
其他资产	328,940,231.38	373,460,426.32
资 产 总 计	174,645,415,017.79	161,556,218,125.54
负债：		
向中央银行借款	3,663,740,386.11	3,467,850,260.90
同业及其他金融机构存放款项	1,576,711,616.67	1,304,103,395.28
拆入资金	2,851,072,530.69	924,577,502.13
交易性金融负债	523,869,071.42	1,027,345,560.37
衍生金融负债	350,165,218.77	730,525,118.30
卖出回购金融资产款	4,354,684,431.21	8,865,749,791.84
吸收存款	133,426,052,137.99	121,627,103,201.78
应付职工薪酬	371,262,797.17	484,873,747.11
应交税费	80,654,586.28	136,311,650.84
应付债券	12,262,012,067.05	8,200,975,208.41
租赁负债	76,684,745.66	85,792,975.35
预计负债	134,744,841.20	125,853,390.75
其他负债	176,019,929.80	215,791,753.79
负债合计	159,847,674,360.02	147,196,853,556.85
所有者权益：		
股本	2,169,649,082.00	1,807,959,258.00
其他权益工具	2,448,946,905.65	2,449,029,227.32
资本公积	489,472,178.26	850,685,925.69
其他综合收益	460,253,335.13	376,423,905.99
盈余公积	4,416,384,174.89	4,040,988,195.20
一般风险准备	2,421,802,734.97	2,171,538,748.51
未分配利润	2,391,232,246.87	2,662,739,307.98
所有者权益（或股东权益）合计	14,797,740,657.77	14,359,364,568.69
负债和所有者权益（或股东权益）总计	174,645,415,017.79	161,556,218,125.54

公司法定代表人：季颖

行长：吴开

主管会计工作负责人：陈金龙

会计机构负责人：黄艳

3、合并利润表

单位：人民币元

项目	2022 年半年度	2021 年半年度
一、营业收入	2,352,536,684.35	2,224,807,488.82
利息净收入	1,894,650,226.23	1,778,905,876.32
利息收入	3,768,182,923.78	3,394,153,276.62
利息支出	1,873,532,697.55	1,615,247,400.30
手续费及佣金净收入	33,598,010.72	18,266,248.13
手续费及佣金收入	138,002,169.87	124,670,593.56
手续费及佣金支出	104,404,159.15	106,404,345.43
投资收益（损失以“-”号填列）	338,306,000.24	384,499,376.20
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	54,379,098.92	44,975,484.68
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净收益（损失）	33,573,269.58	15,708,305.32
其他收益	25,595,609.33	5,999,057.62
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	21,103,557.57	1,611,685.08
汇兑收益（损失以“-”号填列）	36,454,131.82	13,921,088.16
其他业务收入	2,425,543.82	5,425,439.26
资产处置收益	403,604.62	16,178,718.05
二、营业支出	1,647,968,571.60	1,605,153,535.16
税金及附加	16,060,987.45	17,156,569.03
业务及管理费	713,812,546.67	662,741,094.34
信用减值损失	918,095,037.48	925,255,871.79
其他资产减值损失	-	-
其他业务成本	-	-
三、营业利润（损失以“-”号填列）	704,568,112.75	619,653,953.66
加：营业外收入	96,501,345.70	1,235,697.58
减：营业外支出	1,837,399.90	4,305,872.68
四、利润总额（损失以“-”号填列）	799,232,058.55	616,583,778.56
减：所得税费用	22,669,442.46	5,423,414.20
五、净利润（损失以“-”号填列）	776,562,616.09	611,160,364.36
（一）按照经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	776,562,616.09	611,160,364.36
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.归属于母公司所有者的净利润	761,845,368.50	596,331,735.77
2.少数股东损益	14,717,247.59	14,828,628.59
六、其他综合收益的税后净额	83,829,429.14	81,123,510.41
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	83,829,429.14	81,123,510.41
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	26,713,705.35	-11,827,368.62
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	26,713,705.35	-11,827,368.62
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	57,115,723.79	92,950,879.03
1.权益法下可转损益的其他综合收益	1,480,406.17	13,569,606.50
2.其他债权投资公允价值变动	30,749,612.76	109,854,858.75
3.其他债权投资信用减值准备	24,405,488.99	-34,264,740.90
4.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用减值准备	480,215.87	3,791,154.68
归属于少数股东的其他综合损失的税后净额	-	-
七、综合收益总额	860,392,045.23	692,283,874.77
归属于母公司所有者的综合收益总额	845,674,797.64	677,455,246.18
归属于少数股东的综合收益总额	14,717,247.59	14,828,628.59
八、每股收益：		
(一)基本每股收益	0.31	0.27
(二)稀释每股收益	0.26	0.25

公司法定代表人：季颖

行长：吴开

主管会计工作负责人：陈金龙

会计机构负责人：黄艳

4、母公司利润表

单位：人民币元

项目	2022 年半年度	2021 年半年度
一、营业收入	2,280,072,635.31	2,149,416,776.43
利息净收入	1,821,333,996.88	1,703,832,693.99
利息收入	3,675,344,682.88	3,303,707,978.29
利息支出	1,854,010,686.00	1,599,875,284.30

手续费及佣金净收入	37,124,167.24	22,142,251.32
手续费及佣金收入	135,974,860.65	124,263,727.08
手续费及佣金支出	98,850,693.41	102,121,475.76
投资收益（损失以“-”号填列）	338,306,000.24	384,499,376.20
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	54,379,098.92	44,975,484.68
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净收益（损失）	33,573,269.58	15,708,305.32
其他收益	23,640,102.33	2,465,757.62
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	21,103,557.57	1,611,685.08
汇兑收益（损失以“-”号填列）	36,454,131.82	13,921,088.16
其他业务收入	1,707,074.61	4,641,760.51
资产处置收益	403,604.62	16,302,163.55
二、营业支出	1,624,893,954.03	1,600,421,773.57
税金及附加	15,540,204.78	16,591,371.49
业务及管理费	693,330,205.04	640,885,938.87
信用减值损失	916,023,544.21	942,944,463.21
其他资产减值损失	-	-
其他业务成本	-	-
三、营业利润（损失以“-”号填列）	655,178,681.28	548,995,002.86
加：营业外收入	96,176,315.64	1,182,423.61
减：营业外支出	1,783,278.62	4,284,220.77
四、利润总额（损失以“-”号填列）	749,571,718.30	545,893,205.70
减：所得税费用	10,132,504.15	-12,161,857.42
五、净利润（损失以“-”号填列）	739,439,214.15	558,055,063.12
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	739,439,214.15	558,055,063.12
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
六、其他综合收益的税后净额	83,829,429.14	81,123,510.41
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	26,713,705.35	-11,827,368.62
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	26,713,705.35	-11,827,368.62
4.企业自身信用风险公允价值变动		
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	57,115,723.79	92,950,879.03

1.权益法下可转损益的其他综合收益	1,480,406.17	13,569,606.50
2.其他债权投资公允价值变动	30,749,612.76	109,854,858.75
3.其他债权投资信用减值准备	24,405,488.99	-34,264,740.90
4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用减值准备	480,215.87	3,791,154.68
七、综合收益总额	823,268,643.29	639,178,573.53
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	-	-
（二）稀释每股收益	-	-

公司法定代表人：季颖

行长：吴开

主管会计工作负责人：陈金龙

会计机构负责人：黄艳

5、合并现金流量表

单位：人民币元

项 目	2022 年半年度	2021 年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	12,031,808,048.21	10,819,023,419.22
向中央银行借款净增加额	178,449,280.16	
存放中央银行和同业款项净减少额	372,499,515.44	-
买入返售金融资产净减少额	-	1,974,937,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	1,926,970,159.17	49,482,104.86
拆出资金净减少额		874,042.11
收取利息、手续费及佣金的现金	3,230,613,661.94	2,821,625,768.12
收到其他与经营活动有关的现金	143,637,650.24	26,593,815.28
现金流入小计	17,883,978,315.16	15,692,536,149.59
客户贷款及垫款净增加额	9,645,277,424.15	8,706,678,478.74
向中央银行借款净减少额	-	207,435,629.00
客户存款和同业存放款项净减少额	-	-
存放中央银行和同业款项净增加额	-	623,354,441.99
向其他金融机构拆入资金净减少额		-
拆出资金净增加额		-
卖出回购证券款净减少额	4,508,371,409.14	6,447,441,059.05
买入返售金融资产净增加额	407,280,771.09	
支付利息、手续费及佣金的现金	1,904,262,069.55	1,250,771,557.28
支付给职工及为职工支付的现金	568,386,538.65	534,722,181.71
支付的各项税费	323,162,240.78	257,823,226.80

支付其他与经营活动有关的现金	246,428,137.35	299,784,696.72
现金流出小计	17,603,168,590.71	18,328,011,271.29
经营活动产生的现金流量净额	280,809,724.45	-2,635,475,121.70
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	340,188,557,558.41	247,669,811,559.33
取得投资收益所收到的现金	1,062,326,964.40	828,470,578.01
收到其他与投资活动有关的现金	2,946,366.66	18,112,511.27
现金流入小计	341,253,830,889.47	248,516,394,648.61
投资支付的现金	344,420,732,709.38	253,448,231,593.46
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	80,333,561.02	96,454,329.84
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	238,923,000.00	
现金流出小计	344,739,989,270.40	253,544,685,923.30
投资活动产生的现金流量净额	-3,486,158,380.93	-5,028,291,274.69
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	12,150,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
发行债券收到的现金	10,805,030,539.75	12,164,149,510.00
现金流入小计	10,805,030,539.75	12,176,299,510.00
偿还债务支付的现金	6,810,000,000.00	6,260,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	443,750,648.86	-
其中：子公司支付少数股东股利和利润	-	-
支付的其他与筹资活动有关的现金	13,318,074.06	11,443,345.61
现金流出小计	7,267,068,722.92	6,271,443,345.61
筹资活动产生的现金流量净额	3,537,961,816.83	5,904,856,164.39
四、汇率变动对现金的影响	16,820,258.30	-7,870,989.04
五、现金及现金等价物净增加额	349,433,418.65	-1,766,781,221.04
加：期初现金及现金等价物余额	3,033,748,922.17	4,066,298,796.95
六、期末现金及现金等价物余额	3,383,182,340.82	2,299,517,575.91

公司法定代表人：季颖

行长：吴开

主管会计工作负责人：陈金龙

会计机构负责人：黄艳

6、母公司现金流量表

单位：人民币元

项 目	2022 年半年度	2021 年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	12,125,679,340.41	10,298,667,618.23
向中央银行借款净增加额	188,758,406.16	
存放中央银行和同业款项净减少额		-
买入返售金融资产净减少额	-	1,974,937,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	1,926,970,159.17	49,482,104.86
拆出资金净减少额	-	874,042.11
收取利息、手续费及佣金的现金	3,132,855,411.18	2,728,813,379.90
收到其他与经营活动有关的现金	139,649,343.80	22,314,796.64
现金流入小计	17,513,912,660.72	15,075,088,941.74
客户贷款及垫款净增加额	9,607,798,747.73	8,290,268,583.03
向中央银行借款净减少额	-	244,480,355.00
客户存款和同业存放款项净减少额	-	-
存放中央银行和同业款项净增加额	21,247,229.46	837,935,788.81
向其他金融机构拆入资金净减少额	-	-
拆出资金净增加额	-	-
卖出回购证券款净减少额	4,508,371,409.14	6,447,441,059.05
买入返售金融资产净增加额	407,280,771.09	
支付利息、手续费及佣金的现金	1,883,653,062.73	1,229,000,867.93
支付给职工及为职工支付的现金	544,370,397.28	513,007,437.77
支付的各项税费	315,768,344.03	255,968,269.70
支付其他与经营活动有关的现金	244,881,487.13	298,696,504.97
现金流出小计	17,533,371,448.59	18,116,798,866.26
经营活动产生的现金流量净额	-19,458,787.87	-3,041,709,924.52
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	340,188,557,558.41	247,669,811,559.33
取得投资收益所收到的现金	1,062,326,964.40	828,470,578.01
收到其他与投资活动有关的现金	2,933,835.91	18,112,511.27
现金流入小计	341,253,818,358.72	248,516,394,648.61
投资支付的现金	344,420,732,709.38	253,466,081,593.46
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	79,010,959.74	96,286,487.84
取得子公司及其他营业单位支付的	238,923,000.00	

现金净额		
现金流出小计	344,738,666,669.12	253,562,368,081.30
投资活动产生的现金流量净额	-3,484,848,310.40	-5,045,973,432.69
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
发行债券收到的现金	10,805,030,539.75	12,164,149,510.00
现金流入小计	10,805,030,539.75	12,164,149,510.00
偿还债务支付的现金	6,810,000,000.00	6,260,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	443,750,648.86	-
支付的其他与筹资活动有关的现金	13,054,606.08	11,443,345.61
现金流出小计	7,266,805,254.94	6,271,443,345.61
筹资活动产生的现金流量净额	3,538,225,284.81	5,892,706,164.39
四、汇率变动对现金的影响	16,820,258.30	-7,870,989.04
五、现金及现金等价物净增加额	50,738,444.84	-2,202,848,181.86
加：期初现金及现金等价物余额	3,018,147,749.58	4,186,209,965.14
六、期末现金及现金等价物余额	3,068,886,194.42	1,983,361,783.28

公司法定代表人：季颖

行长：吴开

主管会计工作负责人：陈金龙

会计机构负责人：黄艳

7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：人民币元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间								
	归属母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、于 2022 年 1 月 1 日	1,807,959,258.00	2,449,029,227.32	856,242,563.23	376,423,905.99	4,040,988,195.20	2,190,553,348.94	2,696,111,502.58	148,544,733.73	14,565,852,734.99
二、本期增减变动金额	361,689,824.00	(82,321.67)	(361,213,747.43)	83,829,429.14	375,395,979.69	252,568,071.96	(251,404,992.26)	12,639,748.10	473,421,991.53
(一)综合收益总额	-	-	-	83,829,429.14	-	-	761,845,368.50	14,717,247.59	860,392,045.23
(二)所有者投入和减少资本	81,938.00	(82,321.67)	394,138.57	-	-	-	-	-	393,754.90
1.所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.其他权益工具持有者投入资本	81,938.00	(82,321.67)	394,138.57	-	-	-	-	-	393,754.90
(三)利润分配	-	-	-	-	375,395,979.69	252,568,071.96	(1,013,250,360.76)	(2,077,499.49)	(387,363,808.60)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	375,395,979.69	-	(375,395,979.69)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	252,568,071.96	(252,568,071.96)	-	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(289,286,309.11)	(2,077,499.49)	(291,363,808.60)
4.其他	-	-	-	-	-	-	(96,000,000.00)	-	(96,000,000.00)
(四)所有者权益内部结转	361,607,886.00	-	(361,607,886.00)	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增股本	361,607,886.00	-	(361,607,886.00)	-	-	-	-	-	-
三、于 2022 年 6 月 30 日	2,169,649,082.00	2,448,946,905.65	495,028,815.80	460,253,335.13	4,416,384,174.89	2,443,121,420.90	2,444,706,510.32	161,184,481.83	15,039,274,726.52

公司法定代表人：季颖

行长：吴开

主管会计工作负责人：陈金龙

会计机构负责人：黄艳

上期金额

单位：人民币元

项目	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间								
	归属母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、于 2021 年 1 月 1 日	1,807,957,762.00	449,887,940.46	864,615,909.23	169,573,511.84	3,738,280,268.85	1,988,419,562.04	2,186,376,847.83	104,426,339.94	11,309,538,142.19
二、本期增减变动金额	52.00	1,999,142,745.96	753,956.23	81,123,510.41	302,707,926.35	202,133,786.90	(197,783,227.72)	26,224,932.88	2,414,303,683.01
(一)综合收益总额	-	-	-	81,123,510.41	-	-	596,331,735.77	14,828,628.59	692,283,874.77
(二)所有者投入和减少资本	52.00	1,999,142,745.96	753,956.23	-	-	-	-	11,396,304.29	2,011,293,058.48
1.所有者投入的普通股	-	-	753,695.71	-	-	-	-	11,396,304.29	12,150,000.00
2.其他权益工具持有者投入资本	52.00	1,999,142,745.96	260.52	-	-	-	-	-	1,999,143,058.48
(三)利润分配	-	-	-	-	302,707,926.35	202,133,786.90	(794,114,963.49)	-	(289,273,250.24)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	302,707,926.35	-	(302,707,926.35)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	202,133,786.90	(202,133,786.90)	-	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(289,273,250.24)	-	(289,273,250.24)
三、于 2021 年 6 月 30 日	1,807,957,814.00	2,449,030,686.42	865,369,865.46	250,697,022.25	4,040,988,195.20	2,190,553,348.94	1,988,593,620.11	130,651,272.82	13,723,841,825.20

公司法定代表人：季颖

行长：吴开

主管会计工作负责人：陈金龙

会计机构负责人：黄艳

8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：人民币元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间							
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、于 2022 年 1 月 1 日	1,807,959,258.00	2,449,029,227.32	850,685,925.69	376,423,905.99	4,040,988,195.20	2,171,538,748.51	2,662,739,307.98	14,359,364,568.69
二、本期增减变动金额	361,689,824.00	(82,321.67)	(361,213,747.43)	83,829,429.14	375,395,979.69	250,263,986.46	(271,507,061.11)	438,376,089.08
(一)综合收益总额	-	-	-	83,829,429.14	-	-	739,439,214.15	823,268,643.29
(二)所有者投入和减少资本	81,938.00	(82,321.67)	394,138.57	-	-	-	-	393,754.90
1.其他	-	-	-	-	-	-	-	-
2.其他权益工具持有者投入资本	81,938.00	(82,321.67)	394,138.57	-	-	-	-	393,754.90
(三)利润分配	-	-	-	-	375,395,979.69	250,263,986.46	(1,010,946,275.26)	(385,286,309.11)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	375,395,979.69	-	(375,395,979.69)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	250,263,986.46	(250,263,986.46)	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(289,286,309.11)	(289,286,309.11)
4.其他	-	-	-	-	-	-	(96,000,000.00)	(96,000,000.00)
(四)所有者权益内部结转	361,607,886.00	-	(361,607,886.00)	-	-	-	-	-
1.资本公积转增股本	361,607,886.00	-	(361,607,886.00)	-	-	-	-	-
三、于 2022 年 6 月 30 日	2,169,649,082.00	2,448,946,905.65	489,472,178.26	460,253,335.13	4,416,384,174.89	2,421,802,734.97	2,391,232,246.87	14,797,740,657.77

公司法定代表人：季颖

行长：吴开

主管会计工作负责人：陈金龙

会计机构负责人：黄艳

上期金额

单位：人民币元

项目	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间							
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、于 2021 年 1 月 1 日	1,807,957,762.00	449,887,940.46	859,812,967.40	169,573,511.84	3,738,280,268.85	1,969,733,464.28	2,205,205,836.50	11,200,451,751.33
二、本期增减变动金额	52.00	1,999,142,745.96	260.52	81,123,510.41	302,707,926.35	201,805,284.23	(235,731,397.70)	2,349,048,381.77
(一)综合收益总额	-	-	-	81,123,510.41	-	-	558,055,063.12	639,178,573.53
(二)所有者投入和减少资本	52.00	1,999,142,745.96	260.52	-	-	-	-	1,999,143,058.48
1.其他权益工具持有者投入资本	52.00	1,999,142,745.96	260.52	-	-	-	-	1,999,143,058.48
(三)利润分配	-	-	-	-	302,707,926.35	201,805,284.23	(793,786,460.82)	(289,273,250.24)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	302,707,926.35	-	(302,707,926.35)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	201,805,284.23	(201,805,284.23)	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(289,273,250.24)	(289,273,250.24)
三、于 2021 年 6 月 30 日	1,807,957,814.00	2,449,030,686.42	859,813,227.92	250,697,022.25	4,040,988,195.20	2,171,538,748.51	1,969,474,438.80	13,549,500,133.10

公司法定代表人：季颖

行长：吴开

主管会计工作负责人：陈金龙

会计机构负责人：黄艳

三、公司基本情况

1、公司概况

江苏张家港农村商业银行股份有限公司（原名：张家港市农村商业银行股份有限公司，以下简称本行）是经中国人民银行批准（银复[2001]196 号）设立的地方性股份制农村商业银行。本行前身为张家港市农村信用合作社联合社，2001 年 11 月 26 日改制为张家港市农村商业银行股份有限公司，取得中国人民银行核发的金融许可证，并于 2001 年 11 月 27 日在江苏省工商行政管理局注册登记，原张家港市农村信用合作社联合社债权债务由本行承继。2005 年 7 月 7 日经中国银行业监督管理委员会苏州监管分局“关于张家港市农村商业银行股份有限公司更名和修改章程的批复”（苏州银监发[2005]187 号）批准，本行更名为江苏张家港农村商业银行股份有限公司。

中国证券监督管理委员会“关于核准江苏张家港农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票的批复”（证监许可[2016]3050 号）核准，本行于 2017 年 1 月 24 日在深圳证券交易所上市，股票代码为 002839。

统一社会信用代码：91320000732252238K

金融许可证机构编码：B0232H232050001

住所：江苏省张家港市杨舍镇人民中路 66 号

法定代表人：季颖

本行的经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；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；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；提供保管箱服务；办理借记卡业务；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、见证服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

2、机构建设情况

报告期末，公司下设 1 家总行直属营业部、3 家异地分行（南通分行、无锡分行、苏州分行）、42 家支行（其中：张家港 25 家，江苏省内其他地区 15 家，江苏省外 1 家，社区支行 1 家）。

本行机构有关情况如下：

机构名称	地 址	机构数	员工人数 (人)	资产规模 (万元)
江苏张家港农村商业银行股份有限公司	江苏省张家港市人民中路66号	4	102	2,103,883.26
江苏张家港农村商业银行股份有限公司三兴支行	江苏省张家港市锦丰镇五棵松路2306号	2	16	213,544.07
江苏张家港农村商业银行股份有限公司常阴沙支行	江苏省张家港市常阴沙现代农业示范区红旗中路3号	1	18	184,787.80
江苏张家港农村商业银行股份有限公司南丰支行	张家港市南丰镇联丰雅园1幢育才路001号、003号、005号，南丰东路086号、088号、090号、092号、094号、096号	2	34	403,676.14
江苏张家港农村商业银行股份有限公司锦丰支行	江苏省苏州市张家港市锦丰镇公园路108号	4	48	623,976.72

机构名称	地 址	机构数	员工人数 (人)	资产规模 (万元)
江苏张家港农村商业银行股份有限公司晨阳支行	江苏省张家港市杨舍镇晨阳路45号	2	15	195,667.30
江苏张家港农村商业银行股份有限公司德积支行	张家港市德积街道长江东路229号	3	17	318,522.28
江苏张家港农村商业银行股份有限公司后塍支行	张家港市后塍街道滕西路49号	2	24	302,622.00
江苏张家港农村商业银行股份有限公司塘市支行	张家港市杨舍镇塘市中街669号	4	17	308,859.91
江苏张家港农村商业银行股份有限公司乘航支行	张家港市杨舍镇乘航东路11号	6	24	345,633.50
江苏张家港农村商业银行股份有限公司西张支行	江苏省张家港市凤凰镇金谷路23号	2	31	317,552.28
江苏张家港农村商业银行股份有限公司港口支行	张家港市凤凰镇港口商业街58号	2	19	196,758.33
江苏张家港农村商业银行股份有限公司杨舍支行	江苏省张家港市杨舍镇梁丰路276号	4	43	464,552.22
江苏张家港农村商业银行股份有限公司经济技术开发区科技支行	张家港市杨舍镇沙洲西路253号	6	36	451,734.86
江苏张家港农村商业银行股份有限公司塘桥支行	江苏省张家港市塘桥镇南京路788号	3	35	346,357.20
江苏张家港农村商业银行股份有限公司妙桥支行	江苏省张家港市塘桥镇永进路206号	3	20	248,967.95
江苏张家港农村商业银行股份有限公司凤凰支行	江苏省张家港市凤凰镇镇中街15号	2	19	204,908.65
江苏张家港农村商业银行股份有限公司保税区支行	江苏省张家港保税区北京路26号	1	4	213,562.48
江苏张家港农村商业银行股份有限公司乐余支行	江苏省张家港市乐余镇人民路4号	3	34	364,803.67
江苏张家港农村商业银行股份有限公司兆丰支行	江苏省张家港市乐余镇兆丰路140号	1	10	197,626.34
江苏张家港农村商业银行股份有限公司合兴支行	江苏省张家港市锦丰镇合兴街道兴盛路213号	3	17	310,103.21
江苏张家港农村商业银行股份有限公司东莱支行	江苏省张家港市杨舍镇东莱西路6号	4	19	343,258.27
江苏张家港农村商业银行股份有限公司大新支行	江苏省张家港市大新镇府前路188号	3	40	404,297.09
江苏张家港农村商业银行股份有限公司港区支行	张家港市金港街道长江中路228号	4	63	584,830.57
江苏张家港农村商业银行股份有限公司南沙支行	江苏省张家港市金港街道香山大街650号	4	18	257,503.21
江苏张家港农村商业银行股份有限公司鹿苑支行	江苏省张家港市塘桥镇银苑中路17—4号	1	23	180,228.42
江苏张家港农村商业银行股份有限公司崇川支行	南通市崇川区工农路33号	1	35	229,075.03
江苏张家港农村商业银行股份有限公司通州支行	南通市通州区金沙街道金霞路1519号	2	36	160,835.56

机构名称	地 址	机构数	员工人数 (人)	资产规模 (万元)
江苏张家港农村商业银行股份有限公司宿豫支行	江苏省宿迁市宿豫区长江路1005-1	1	54	295,138.02
江苏张家港农村商业银行股份有限公司连云港新浦支行	江苏省连云港市海州区绿园南路52-2号	1	43	168,234.79
江苏张家港农村商业银行股份有限公司徐州云龙支行	江苏省徐州市云龙区和平大道99号宝龙广场A号楼1-105、B号楼1-101、107、108、109	1	49	274,792.99
江苏张家港农村商业银行股份有限公司邳州支行	江苏省徐州市邳州市珠江东路26号	1	37	216,874.61
江苏张家港农村商业银行股份有限公司丹阳支行	丹阳市云阳路19号汇金天地小区032幢101室	1	34	203,781.92
江苏张家港农村商业银行股份有限公司常熟支行	常熟市琴川街道黄河路22号4幢106室	1	36	130,531.82
江苏张家港农村商业银行股份有限公司青岛即墨支行	山东省青岛市即墨区蓝鳌路676号101户、201户	1	42	255,667.79
江苏张家港农村商业银行股份有限公司启东支行	启东市和平中路527号	1	26	118,608.93
江苏张家港农村商业银行股份有限公司海门支行	南通市海门区海门街道长江南路88号运杰龙馨家园132-148号商铺	1	23	105,160.21
江苏张家港农村商业银行股份有限公司昆山支行	昆山经济技术开发区前进东路382号	1	48	239,577.91
江苏张家港农村商业银行股份有限公司江阴支行	江苏省江阴市澄江中路101号戴斯国际商务广场101室、201室	1	37	187,616.75
江苏张家港农村商业银行股份有限公司如皋支行	如皋市如城街道宁海东路661-673（单号）699号	1	28	174,368.47
江苏张家港农村商业银行股份有限公司南通分行	南通市崇川区工农南路114号	1	49	524,207.76
江苏张家港农村商业银行股份有限公司无锡分行	江苏省无锡市太湖新城嘉业财富中心1-123、1-246室、3号楼17层	1	78	845,735.22
江苏张家港农村商业银行股份有限公司宜兴支行	江苏省宜兴市宜城街道解放东路280—7、280—8、280—9号	1	35	132,847.21
江苏张家港农村商业银行股份有限公司苏州分行	江苏省苏州市苏州工业园区旺墩道135号融盛商务中心1幢118-121室、212-216室、312室、319-325室	1	86	1,022,949.96
江苏张家港农村商业银行股份有限公司青岛即墨鹤山路社区支行	山东省青岛市即墨区鹤山路1501号即墨家居博览中心一层W-C004号	1	6	94.84
江苏张家港农村商业银行股份有限公司吴江支行	江苏省苏州市吴江区松陵镇东太湖大道7700号奥林清华三区132-137、201-206、211-218、231-238、257-261	1	36	194,972.99

3、员工情况

截至报告期末，本行共有在职员工 2,456 人，需承担退休费的离退休职工 234 人。在职员工中，业务人员 2,240 人，管理人员 216 人，其中 86.52%具有本科及以上学历。

四、财务报表的编制基础

1、编制基础

本行执行财政部颁布的企业会计准则及相关规定。此外，本集团还参照《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(2014 年修订)》披露有关财务信息。

2、持续经营

本集团对自 2022 年 6 月 30 日起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

本行及各子公司从事存贷款等金融类业务。本行及各子公司根据实际生产经营特点，依据相详见本报告各项描述。关于管理层所作出的重大会计判断和估计的说明，请参阅本报告“适用会计政策中采用的重大会计估计及判断”。

1、遵循企业会计准则的声明

本集团编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团及本银行于 2022 年 6 月 30 日的银行及合并财务状况以及 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间的银行及合并经营成果、银行及合并股东权益变动和银行及合并现金流量。

2、会计期间

本行的会计期间分为年度和中期。

本行会计年度采用公历年度，自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间，包括月度、季度和半年度。

3、营业周期

正常营业周期，是指企业从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本行以一年（12 个月）作为正常营业周期。

4、记账本位币

人民币为本集团经营所处的主要经济环境中的货币，本集团以人民币为记账本位币。编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下的企业合并：合并方支付的合并对价和合并方取得的净资产均按账面价值计量。合并方按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份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并发生的各项直接相关费用，包括为进行合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，于发生时计入当期损益，但为企业合并发行权益性证券或债券等发生的手续费、佣金等计入股东权益或负债的初始计量金额。

非同一控制下的企业合并：购买方的合并成本和购买方在合并中取得的可辨认净资产按公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。合并发生的各项直接相关费用，包括为进行合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，于发生时计入当期损益，但为企业合并发行权益性证券或债券等发生的手续费、佣金等计入股东权益或负债的初始计量金额。

6、合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本集团将进行重新评估。

子公司的合并起始于本集团获得对该子公司的控制权时，终止于本集团丧失对该子公司的控制权时。

对于本集团处置的子公司，处置日(丧失控制权的日期)前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

子公司采用的主要会计政策和会计期间按照本银行统一规定的会计政策和会计期间厘定。

本银行与子公司及子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响于合并时抵销。

子公司股东权益中不属于母公司的份额作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。

少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司年初股东权益中所享有的份额，其余额仍冲减少数股东权益。

对于购买子公司少数股权或因处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易，作为权益性交易核算，调整归属于母公司股东权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付/收到对价的公允价值之间的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

结构化主体是指在确定主体控制方时，表决权或类似权力不构成决定性因素的主体，结构化主体主要包括理财产品、基金、资产支持证券、信托计划及资产管理计划等。

7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

本集团的合营安排包括共同经营和合营企业。对于共同经营项目，本集团作为共同经营中的合营方确认单独持有的资产和承担的负债，以及按份额确认持有的资产和承担的负债，根据相关约定单独或按份额确认相关的收入和费用。与共同经营发生购买、销售不构成业务的资产交易的，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。

8、现金及现金等价物的确定标准

现金是指本集团库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本集团持有的期限短(一般指从购买日起三个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

9、外币业务和外币报表折算

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率或与交易发生日即期汇率近似的汇率折算。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，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而产生的汇兑差额，属于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的货币性项目，除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。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，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

10、金融工具

本集团在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。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。

金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。当本集团按照收入准则初始确认未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款时，按照收入准则定义的交易价格进行初始计量。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上

或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

一、金融资产的分类、确认与计量

初始确认后，本集团对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则本集团将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。此类金融资产主要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、债权投资及以摊余成本计量发放贷款和垫款等。

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标的，则该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。此类金融资产主要包括其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款等。

初始确认时，本集团可以单项金融资产为基础，不可撤销地将非同一控制下的企业合并中确认的或有对价以外的非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。此类金融资产作为其他权益工具投资列示。

金融资产满足下列条件之一的，表明本集团持有该金融资产的目的是交易性的：

- 取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售；
- 相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；

• 相关金融资产属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括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和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，除衍生金融资产外，列示于交易性金融资产：

- 不符合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条件的金融资产均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；
- 在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本集团可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，发生减值时或终止确认产生的利得或损失，计入当期损益。

本集团对以摊余成本计量的金融资产按照实际利率法确认利息收入。除下列情况外，本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；

- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，本集团转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息收入及汇兑损益计入当期损益，除此以外该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。该金融资产计入各期损益的金额与视同其一直按摊余成本计量而计入各期损益的金额相等。该金融资产终止确认时，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。

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的公允价值变动在其他综合收益中进行确认，该金融资产终止确认时，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，计入留存收益。本集团持有该等非交易性权益工具投资期间，在本集团收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本集团，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。

3、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以公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

二、金融工具减值

本集团对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、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以及因金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成金融负债的财务担保合同以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。

对于其他金融工具，除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本集团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；若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本集团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。信用损失准备的增加或转回金额，除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外，作为减值损失或利得计入当期损益。对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，本集团在其他综合收益中确认其信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本集团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，本集团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。

1、信用风险显著增加

本集团利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于贷款承诺和财务担保合同，本集团在应用金融工具减值规定时，将本集团成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

本集团在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

- (1) 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；
- (2) 若现有金融工具在资产负债表日作为新金融工具源生或发行，该金融工具的利率或其他条款是否发生显著变化(如更严格的合同条款、增加抵押品或担保物或者更高的收益率等)；
- (3) 同一金融工具或具有相同预计存续期的类似金融工具的信用风险的外部市场指标是否发生显著变化。这些指标包括：信用利差、针对借款人的信用违约互换价格、金融资产的公允价值小于其摊余成本的时间长短和程度、与借款人相关的其他市场信息(如借款人的债务工具或权益工具的价格变动)；
- (4) 金融工具外部信用评级实际或预期是否发生显著变化；
- (5) 对债务人实际或预期的内部信用评级是否下调；
- (6) 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力发生显著变化的业务、财务或经济状况是否发生不利变化；
- (7) 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；
- (8) 同一债务人发行的其他金融工具的信用风险是否显著增加；
- (9) 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；
- (10) 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化，这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；
- (11) 预期将降低借款人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；
- (12) 借款合同的预期是否发生变更，包括预计违反合同的行为可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更；
- (13) 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；
- (14) 本集团对金融工具信用管理方法是否发生变化。

无论经上述评估后信用风险是否显著增加，当金融工具合同付款已发生逾期超过(含)30日，则表明该金融工具的信用风险已经显著增加。

于资产负债表日，若本集团判断金融工具只具有较低的信用风险，则本集团假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

2、已发生信用减值的金融资产

当本集团预期对金融资产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。

基于本集团内部信用风险管理，当内部建议的或外部获取的信息中表明金融工具债务人不能全额偿付包括本集团在内的债权人(不考虑本集团取得的任何担保)，则本集团认为发生违约事件。

无论上述评估结果如何，若金融工具合同付款已发生逾期超过(含)90日，则本集团推定该金融工具已发生违约。

3、预期信用损失的确定

本集团按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

- 对于金融资产，信用损失为本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；
- 对于未提用的贷款承诺，信用损失为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下，本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。本集团对贷款承诺预期信用损失的估计，与其对该贷款承诺提用情况的预期保持一致；
- 对于财务担保合同，信用损失为本集团就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本集团预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值。
- 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

4、减记金融资产

当本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

三、金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且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；(3)该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且保留了对该金融资产控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。本集团按照下列方

式对相关负债进行计量：

- 被转移金融资产以摊余成本计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利(如果本集团因金融资产转移保留了相关权利)的摊余成本并加上本集团承担的义务(如果本集团因金融资产转移承担了相关义务)的摊余成本，相关负债不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；

- 被转移金融资产以公允价值计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利(如果本集团因金融资产转移保留了相关权利)的公允价值并加上本集团承担的义务(如果本集团因金融资产转移承担了相关义务)的公允价值，该权利和义务的公允价值为按独立基础计量时的公允价值。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产在终止确认日的账面价值及因转移金融资产而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和的差额计入当期损益。若本集团转移的金融资产是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，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值在终止确认部分和继续确认部分之间按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将终止确认部分收到的对价和原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益。若本集团转移的金融资产是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，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

金融资产整体转移未满足终止确认条件的，本集团继续确认所转移的金融资产整体，并将收到的对价确认为金融负债。

四、金融负债和权益工具的分类

本集团根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

1、金融负债的分类、确认和计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

(1) 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(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。除衍生金融负债单独列示外，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债列示为交易性金融负债。

金融负债满足下列条件之一，表明本集团承担该金融负债的目的是交易性的：

- 承担相关金融负债的目的，主要是为了近期回购；
- 相关金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；

- 相关金融负债属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍

生工具除外。

本集团将符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以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：(1)该指定能够消除或显著减少会计错配；(2)根据本集团正式书面文件载明的风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在本集团内部以此为基础向关键管理人员报告；(3)符合条件的包含嵌入衍生工具的混合合同。

交易性金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。

对于被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，该金融负债由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。与该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本集团将该金融负债的全部利得或损失(包括自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。

(2) 其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及贷款承诺外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

本集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致按摊余成本进行后续计量的金融负债终止确认，但导致合同现金流量发生变化的，本集团重新计算该金融负债的账面价值，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融负债的账面价值，本集团根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融负债的原实际利率折现的现值确定。对于修改或重新议定合同所产生的所有成本或费用，本集团调整修改后的金融负债的账面价值，并在修改后金融负债的剩余期限内进行摊销。

(3) 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。对于不属于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或者因金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同以及不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除依据收入准则相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

2、金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本集团(借入方)与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，本集团终止确认原金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将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。

3、权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本集团发行(含再融资)、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本集团不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本集团对权益工具持有方的分配作为利润分配处理，发放的股票股利不影响股东权益总额。

五、衍生工具与嵌入衍生工具

衍生工具包括利率衍生金融工具以及汇率衍生金融工具，于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。

对于嵌入衍生工具与主合同构成的混合合同，若主合同属于金融资产的，本集团不从该混合合同中分拆嵌入衍生工具，而将该混合合同作为一个整体适用关于金融资产分类的会计准则规定。

若混合合同包含的主合同不属于金融资产，且同时符合下列条件的，本集团将嵌入衍生工具从混合合同中分拆，作为单独存在的衍生工具处理。

- (1) 嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同的经济特征及风险不紧密相关。
- (2) 与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义。
- (3) 该混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

嵌入衍生工具从混合合同中分拆的，本集团按照适用的会计准则规定对混合合同的主合同进行会计处理。本集团无法根据嵌入衍生工具的条款和条件对嵌入衍生工具的公允价值进行可靠计量的，该嵌入衍生工具的公允价值根据混合合同公允价值和主合同公允价值之间的差额确定。使用了上述方法后，该嵌入衍生工具在取得日或后续资产负债表日的公允价值仍然无法单独计量的，本集团将该混合合同整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

六、金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

七、复合工具

本集团发行的同时包含负债和转换选择权的可转换债券，初始确认时进行分拆，分别予以确认。其中，以固定金额的现金或其他金融资产换取固定数量的自身权益工具结算的转换选择权，作为权益工具进行核算。

初始确认时，负债部分的公允价值按类似不具有转换选择权债券的现行市场价格确定。可转换债券的整体发行价格扣除负债部分的公允价值的差额，作为债券持有人将债券转换为权益工具的转换选择权的价值，计入其他权益工具。

后续计量时，可转换债券负债部分采用实际利率法按摊余成本计量；划分为权益工具的转换选择权的价值继续保留在权益工具。可转换债券到期或转换时不产生损失或收益。

发行可转换债券发生的交易费用，在负债成份和权益工具成份之间按照各自的相对公允价值进行分摊。与权益工具成份相关的交易费用直接计入权益工具；与负债成份相关的交易费用计入负债的账面价值，并采用实际利率法于可转换债券的期限内进行摊销。

11、贵金属

无

12、应收款项

无。

13.应收款项融资

无。

14.合同资产

合同资产是指本集团已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。本集团拥有的无条件(即，仅取决于时间流逝)向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

15.合同成本

无。

16.持有待售资产

无。

17.债权投资

具体请参见“第十节 财务报告 五、重要会计政策及会计估计 10、金融工具”。

18.其他债权投资

具体参见“第十节 财务报告 五、重要会计政策及会计估计 10、金融工具”。

19.长期股权投资

一、共同控制、重大影响的判断标准

控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运

用对被投资方的权力影响其回报金额。共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响是指对被投资方的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时，已考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

二、初始投资成本的确定

除企业合并形成的长期股权投资外其他方式取得的长期股权投资，按成本进行初始计量。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

三、后续计量及损益确认方法

1、按成本法核算的长期股权投资

公司财务报表采用成本法核算对子公司的长期股权投资。子公司是指本集团能够对其实施控制的被投资主体。

采用成本法核算的长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

2、按权益法核算的长期股权投资

本集团对联营企业和合营企业的投资采用权益法核算。联营企业是指本集团能够对其施加重大影响的被投资单位，合营企业是指本集团仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本集团不一致的，按照本集团的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本集团与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未

确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

四、处置长期股权投资

处置长期股权投资时，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，原采用权益法核算而确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，按比例结转入当期损益。采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动按比例结转当期损益。

本集团因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，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施加重大影响的，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之间的差额计入当期损益。对于本集团取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他股东权益按比例结转；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股东权益全部结转。

本集团因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本集团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，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

20.投资性房地产

不适用

21. 固定资产

（1）确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按取得时的成本进行初始计量。与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

（2）折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的折旧年限、预计净残值率和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20	0.00-5.00	4.75-5.00
运输工具	5	0.00-5.00	19.00-20.00
电子设备	3-5	0.00-5.00	19.00-33.33
机具设备	10	0.00-5.00	9.50-10.00
其他设备	5	0.00-5.00	19.00-20.00

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

（3）其他说明

当固定资产处置时或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本集团至少于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，如发生改变则作为会计估计变更处理。

22. 在建工程

在建工程按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支出、工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产等。

23. 借款费用

无。

24. 使用权资产

具体参见“第十节 财务报告 五、重要会计政策及会计估计 36、租赁”。

25.无形资产

（1）计价方法、使用寿命、减值测试

无形资产主要包括土地使用权和软件等。

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，按其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

年末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，必要时进行调整。

（2）内部研究开发支出会计政策

无。

26.附回购条件的资产转让

一、买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期按确定价格返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

二、卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期按确定价格回购的已售出金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

27.合同负债

合同负债，是指本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

28.职工薪酬

（1）短期薪酬的会计处理方法

本集团在职工为其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。本集团发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

本集团为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及本集团按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本集团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，确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

（2）离职后福利的会计处理方法

本银行离职后福利为设定提存计划。

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（3）辞退福利的会计处理方法

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

（4）其他长期职工福利的会计处理方法

无。

29.租赁负债

具体参见“第十节 财务报告 五、重要会计政策及会计估计 36、租赁”。

30.预计负债

当与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，以及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

在资产负债表日，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，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

如果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，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

31.股份支付

无。

32.优先股、永续债等其他金融工具

本集团发行的永续债，同时符合以下条件的，作为权益工具：（1）该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；（2）将来须用或可用企业自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，本集团只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

归类为权益工具的永续债，利息支出或股利分配作为本集团的利润分配，其回购、注销等作为权益的变动处理，相关交易费用从权益中扣减。

33.收入

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

(1) 利息净收入

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具外，所有金融工具的利息收入和支出均采用实际利率法并计入合并利润表的“利息收入”和“利息支出”。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的利息收入在“投资收益”中确认。

(2) 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时确认。

(3) 手续费及佣金收入

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。履约义务，是指合同中本集团向客户转让可明确区分商品或服务的承诺。交易价格，是指本集团因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，但不包含代第三方收取的款项以及本集团预期将退还给客户的款项。

满足下列条件之一的，属于在某一时间段内履行的履约义务，本集团按照履约进度，在一段时间内确认收入：

1. 客户在本集团履约的同时即取得并消耗所带来的经济利益；
2. 客户能够控制本集团履约过程中在建的商品；
3. 本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。否则，本集团在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。

本集团采用产出法确定履约进度，即根据已转移给客户的商品或服务对于客户的价值确定履约进度。当履约进度不能合理确定时，已经发生的成本预计能够得到补偿的，本集团按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

34.政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

政府补助根据相关政府文件中明确规定的补助对象性质划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，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益，在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

与本集团日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与本集团日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收入或冲减营业外支出。

35.递延所得税资产/递延所得税负债

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及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账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，本集团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，确认相关的递延所得税资产。此外，与商誉的初始确认有关的，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产或负债。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

本集团确认与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，本集团才确认递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

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

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

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

36. 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，本集团评估该合同是否为租赁或者包含租赁。除非合同条款和条件发生变化，本集团不重新评估合同是否为租赁或者包含租赁。

（一） 本集团作为承租人

1、 租赁的分拆

合同中同时包含一项或多项租赁和非租赁部分的，本集团将各项单独租赁和非租赁部分进行分拆，按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

2、 短期租赁和低价值资产租赁

本集团对短期租赁以及低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债。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。本集团将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，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。

3、 使用权资产

除短期租赁和低价值资产租赁外，本集团在租赁期开始日对租赁确认使用权资产。租赁期开始日，是指出租人提供租赁资产使其可供本集团使用的起始日期。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

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

本集团参照《企业会计准则第4号—固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，使用权资产在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，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。

本集团按照《企业会计准则第8号——资产减值》的规定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。

4、 租赁负债

除短期租赁和低价值资产租赁外，本集团在租赁期开始日按照该日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。

租赁付款额是指本集团向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：

- （1） 固定付款额及实质固定付款额，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) 本集团合理确定将行使的购买选择权的行权价格；
- (4) 租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权的，行使终止租赁选择权需支付的款项；
- (5) 根据本集团提供的担保余值预计应支付的款项。

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

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团重新计量租赁负债，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，本集团将差额计入当期损益：

- (1) 因租赁期变化或购买选择权的评估结果发生变化的，本集团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) 根据担保余值预计的应付金额或者用于确定租赁付款额的指数或者比例发生变动，本集团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。

(二) 本集团作为出租人

1、租赁的分拆

合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本集团根据《企业会计准则第14号—收入》关于交易价格分摊的规定分摊合同对价，分摊的基础为租赁部分和非租赁部分各自的单独价格。

2、租赁的分类

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

3、本集团作为出租人记录经营租赁业务

在租赁期内各个期间，本集团采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本集团发生的与经营租赁有关的初始直接费用于发生时予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

本集团取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁收款额，在实际发生时计入当期损益。

37. 抵债资产

以资产清偿债务的债务重组，初始确认受让的金融资产以外的资产时，以成本计量。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，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，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置损益。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的，同时结转跌价准备。

38. 债务重组

(1) 作为债务人记录债务重组义务

以资产清偿债务方式进行债务重组的，本集团在相关资产和所清偿债务符合终止确认条件时予以终止确认，所清偿债务账面价值与转让资产账面价值之间的差额计入当期损益。

将债务转为权益工具方式进行债务重组的，本集团在所清偿债务符合终止确认条件时予以终止确认。本集团初始确认权益工具时按照权益工具的公允价值计量，权益工具的公允价值不能可靠计量的，按照所清偿债务的公允价值计量。所清偿债务账面价值与权益工具确认金额之间的差额，计入当期损益。

采用修改其他条款方式进行债务重组的，本集团按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的规定，确认和计量重组债务。

以多项资产清偿债务或者组合方式进行债务重组的，本集团按照前述方法确认和计量权益工具和重组债务，所清偿债务的账面价值与转让资产的账面价值以及权益工具和重组债务的确认金额之和的差额，计入当期损益。

(2) 作为债权人记录债务重组义务

以资产清偿债务方式进行债务重组的，本集团初始确认受让的金融资产以外的资产时，以成本计量，其中：对联营企业或合营企业投资的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本。固定资产的成本，包括放弃债权的公允价值和使该资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、安装费、专业人员服务费等其他成本。无形资产的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于使该资产达到预定用途所发生的税金等其他成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

将债务转为权益工具方式进行的债务重组导致本集团将债权转为对联营企业或合营企业的权益性投资的，本集团按照放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本计量其初始投资成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

采用修改其他条款方式进行债务重组的，本集团按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定，确认和计量重组债权。

采用多项资产清偿债务或者组合方式进行债务重组的，首先按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定确认和计量受让的金融资产和重组债权，然后按照受让的金融资产以外的各项资产的公允价值比例，对放弃债权的公允价值扣除受让金融资产和重组债权确认金额后的净额进行分配，并以此为基础按照前述方法分别确定各项资产的成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

39.资产证券化业务

无。

40.套期会计

无。

41.其他重要的会计政策和会计估计

本集团在运用“第十节 财务报告 五、重要会计政策及会计估计”所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本集团需对财务报表账面价值进行判断、估计和假设的重要领域如下：

（1）金融资产的分类

金融资产的分类取决于合同现金流量测试和业务模式测试的结果。

本集团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。

本集团确认业务模式的类别，该类别应当反映如何对金融资产组进行管理，以达到特定业务目标。该确认涵盖能够反映所有相关证据的判断，包括如何评估和计量资产绩效、影响资产绩效的风险、以及如何管理资产及管理人员如何得到补偿。

（2）预期信用损失模型下的减值

预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设，这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为。根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，具体包括：

信用风险显著增加：本集团利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。预期信用损失模型中损失准备的确认为阶段一资产采用12个月内的预期信用损失，阶段二和阶段三资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时，资产进入阶段二。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本集团会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息。

建立具有类似信用风险特征的资产组：当按组合计量预期信用损失时，金融工具按共同风险特征分组。

本集团持续评估这些金融工具是否继续保持具有相似的信用风险特征，用以确保一旦信用风险特征发生变化，金融工具将被适当地重新分组。这可能会导致新建资产组合或将资产重分类至某个现存资产组合，从而更好地反映这类资产的类似信用风险特征。当信用风险显著增加时，资产从阶段一转入阶段二。同时也存在当资产仍评估为12个月内或整个存续期内的预期信用损失时，由于资产组的信用风险不同而导致预期信用损失的金额不同。

模型和假设的使用：本集团采用不同的模型和假设来评估金融资产的预期信用损失。本集团通过判断来确定每类金融资产的最适用模型，以及确定这些模型所使用的假设，包括信用风险的关键驱动因素相关的假设。

前瞻性信息：在评估预期信用损失时，本集团使用了合理且有依据的前瞻性信息，这些信息基于对不同经济驱动因素的未来走势的假设，以及这些经济驱动因素如何相互影响的假设。

违约率：违约率是预期信用风险的重要输入值。违约率是对未来一定时期内发生违约的可能性的估计，其计算涉及历史数据、假设和对未来情况的预期。

违约损失率：违约损失率是对违约产生的损失的估计。它基于合同现金流与借款人预期收到的现金流之间的差异，且考虑了抵押品产生的现金流和整体信用增级。

（3）金融工具的公允价值

本集团对没有活跃交易市场的金融工具，通过各种估值方法和模型确定其公允价值。在实际运用中，相关模型通常使用可观测数据，但对一些领域，如本集团和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等，则需要管理层对其进行估计。这些相关因素假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

（4）对结构化主体合并的判断

针对本集团管理或者投资的结构化主体，对本集团是主要责任人还是代理人进行评估，以判断是否对该等结构化主体具有控制。本集团基于管理人的决策范围、其他方持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团是主要责任人还是代理人，并确定是否应合并结构化主体。

（5）所得税

在计提所得税时本集团需进行大量的估计工作，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性，尤其是部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税以及应交所得税、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

42、重要会计政策和会计估计变更

（1）会计政策变更

☐ 适用 ☒ 不适用

（2）会计估计变更

☐ 适用 ☒ 不适用

本报告期无会计估计变更的影响。

六、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率/征收率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应税收入	3%、5%
城市维护建设税	应纳流转税	5%、7%
教育费附加	应纳流转税	3%
地方教育费附加	应纳流转税	2%

企业所得税

本集团适用所得税率均为 25%。

增值税

根据《国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税[2016]46 号)的相关规定，本集团作为一般纳税人选择适用简易计税方法计税，取得的金融服务计税销售额的增值税征收率为 3%。其他应税收入中的不动产租赁收入适用增值税简易征收办法，征收率为 5%。

城市维护建设税

本集团按应纳流转税的 5%或 7%计缴城市维护建设税。

教育费附加

本集团按应纳流转税的 3%计缴教育费附加，按应纳流转税的 2%计缴地方教育附加。

2、税收优惠

☐ 适用 ☒ 不适用

七、合并财务报表项目注释

1、现金及存放中央银行款项

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
库存现金	178,056,033.24	227,568,165.09
存放中央银行法定存款准备金	7,795,612,982.97	8,186,120,049.05
存放中央银行超额存款准备金	1,561,900,848.77	680,915,953.43
存放中央银行的其他款项	35,802,222.08	18,242,805.91
合计	9,571,372,087.06	9,112,846,973.48

存放中央银行法定存款准备金系本集团按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外汇存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。一般性存

款指本集团吸收的机关团体存款、财政预算外存款、保证金存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款。根据中国人民银行规定，2022 年 6 月 30 日本行人民币存款准备金缴存比率为 6.00%(2021 年 12 月 31 日：6.50%)，外汇存款准备金缴存比率为 8.00%(2021 年 12 月 31 日：9.00%)。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。本集团子公司的人民币存款准备金缴存比例按中国人民银行相应规定执行。

存放中央银行超额存款准备金系本集团存放于中国人民银行超出法定准备金的款项，主要用于资金清算、头寸调拨等。

存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款。缴存央行财政性存款系本集团按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本集团代办的中央预算收入、地方金库存款等。

2、存放同业款项

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	1,537,160,482.47	1,312,508,332.32
存放境外同业款项	106,063,749.85	685,242,471.33
应计利息	717,293.01	742,836.26
小计	1,643,941,525.33	1,998,493,639.91
减：损失准备	(8,884,655.04)	(11,086,569.46)
合计	1,635,056,870.29	1,987,407,070.45

3、拆出资金

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
拆放境内银行资金	-	127,514,000.00
应计利息	-	106.28
小计	-	127,514,106.28
减：损失准备	-	(911,954.63)
合计	-	126,602,151.65

拆出资金的信用风险和预期信用损失情况

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
拆出资金	-	-	-	-
减：损失准备	-	-	-	-
拆出资金账面价值	-	-	-	-

人民币元

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

	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
拆出资金	127,514,106.28	-	-	127,514,106.28
减：损失准备	(911,954.63)	-	-	(911,954.63)
拆出资金账面价值	126,602,151.65	-	-	126,602,151.65

拆出资金预期信用损失变动情况

人民币元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	阶段一 (12 个月的预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
期初余额	911,954.63	-	-	911,954.63
本期计提/(转回)	(911,954.63)	-	-	(911,954.63)
期末余额	-	-	-	-

人民币元

项目	截至 2021 年 12 月 31 日止年度			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
年初余额	571,491.00	-	22,760,834.97	23,332,325.97
本年计提	340,463.63	-	-	340,463.63
本年核销	-	-	(22,760,834.97)	(22,760,834.97)
年末余额	911,954.63	-	-	911,954.63

4、衍生金融资产

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	32,950,580,000.00	136,986,424.20	130,910,996.72
货币衍生工具	16,826,684,865.59	217,357,366.41	219,254,222.05
合计	49,777,264,865.59	354,343,790.61	350,165,218.77

人民币元

项目	2021 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率互换衍生工具	44,961,640,000.00	160,871,693.93	163,483,898.80
货币衍生工具	70,081,309,550.52	564,895,057.30	567,041,219.50
合计	115,042,949,550.52	725,766,751.23	730,525,118.30

5、买入返售金融资产

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
企业债券	106,755,000.00	-
同业存单	299,950,000.00	-
应计利息	94,620.28	-
小计	406,799,620.28	-
减：减值准备	(9,968,887.60)	-
合计	396,830,732.68	-

6、发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款的分类

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	99,975,304,357.62	91,415,427,162.92
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	208,736,242.47	214,323,367.52
小计	100,184,040,600.09	91,629,750,530.44
减：贷款损失准备	(5,262,656,787.92)	(4,476,450,705.23)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	94,921,383,812.17	87,153,299,825.21
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	9,271,567,412.38	8,401,379,507.11
合计	104,192,951,224.55	95,554,679,332.32

以摊余成本计量的贷款和垫款

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
个人贷款和垫款		
房产按揭贷款	10,541,003,364.67	10,110,450,717.69
个人生产经营贷款	27,646,884,975.75	26,322,948,895.99
个人消费贷款	6,145,761,402.06	5,220,070,681.60
信用卡	3,379,564,454.27	2,684,572,778.47
小计	47,713,214,196.75	44,338,043,073.75
企业贷款和垫款		
贷款	52,262,090,160.87	47,077,384,089.17
小计	52,262,090,160.87	47,077,384,089.17
应计利息	208,736,242.47	214,323,367.52
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	100,184,040,600.09	91,629,750,530.44
减：损失准备		
-阶段一(12 个月的预期信用损失)	(3,428,792,592.67)	(3,093,392,539.72)
-阶段二(整个存续期预期信用损失)	(873,644,175.08)	(486,639,404.80)
-阶段三(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	(960,220,020.17)	(896,418,760.71)
小计	(5,262,656,787.92)	(4,476,450,705.23)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	94,921,383,812.17	87,153,299,825.21

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
企业贷款和垫款		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的账面价值	9,271,567,412.38	8,401,379,507.11
损失准备		
-阶段一(12 个月的预期信用损失)	(9,817,309.67)	(9,177,021.87)
损失准备合计	(9,817,309.67)	(9,177,021.87)

(2) 贷款和垫款的信用风险与预期信用损失情况

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失-已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款和垫款	94,883,599,336.03	4,193,528,545.66	1,106,912,718.40	100,184,040,600.09
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(3,428,792,592.67)	(873,644,175.08)	(960,220,020.17)	(5,262,656,787.92)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	91,454,806,743.36	3,319,884,370.58	146,692,698.23	94,921,383,812.17
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	9,271,567,412.38	-	-	9,271,567,412.38
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款损失准备	(9,817,309.67)	-	-	(9,817,309.67)
贷款和垫款账面价值合计	100,726,374,155.74	3,319,884,370.58	146,692,698.23	104,192,951,224.55

人民币元

项目	2021 年 12 月 31 日			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失-已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款和垫款	88,048,012,244.26	2,539,772,682.37	1,041,965,603.81	91,629,750,530.44
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(3,093,392,539.72)	(486,639,404.80)	(896,418,760.71)	(4,476,450,705.23)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	84,954,619,704.54	2,053,133,277.57	145,546,843.10	87,153,299,825.21
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	8,401,379,507.11	-	-	8,401,379,507.11
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款损失准备	(9,177,021.87)	-	-	(9,177,021.87)
贷款和垫款账面价值合计	93,355,999,211.65	2,053,133,277.57	145,546,843.10	95,554,679,332.32

--	--

(3) 按行业分布情况(不含应计利息)

人民币元

注：客户贷款的行业分布风险集中度分析系根据借款人行业类型界定。

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
制造业	20,459,004,943.04	18.73	18,536,818,749.01	18.57
批发和零售业	10,164,802,851.70	9.30	8,842,355,313.66	8.86
租赁和商务服务业	7,450,589,225.37	6.82	6,911,645,197.48	6.92
建筑业	3,849,406,036.09	3.52	3,534,982,176.42	3.54
水利、环境和公共设施管理业	2,801,553,383.34	2.56	2,699,068,230.26	2.70
农、林、牧、渔业	1,940,696,805.63	1.78	1,877,814,494.55	1.88
交通运输、仓储和邮政业	1,260,379,293.75	1.15	1,225,360,298.20	1.23
电力、燃气及水的生产和供应业	928,033,500.00	0.85	924,750,000.00	0.93
房地产业	891,103,133.73	0.82	801,850,146.82	0.80
住宿和餐饮业	611,849,869.13	0.56	568,002,739.51	0.57
科学研究和技术服务业	329,801,098.58	0.30	293,815,085.16	0.29
文化、体育和娱乐业	183,325,825.95	0.17	235,420,304.50	0.24
金融业	834,550,000.00	0.76	199,926,540.59	0.20
信息传输、软件和信息技术服务业	166,110,457.75	0.15	136,598,229.39	0.14
教育	132,705,958.04	0.12	107,731,161.50	0.11
居民服务、修理和其他服务业	146,597,263.60	0.13	80,395,422.12	0.08
卫生和社会工作	102,330,515.17	0.09	91,600,000.00	0.09
其他	9,250,000.00	0.01	9,250,000.00	0.01
贴现及福费廷	9,271,567,412.38	8.49	8,401,379,507.11	8.42
企业贷款和垫款小计	61,533,657,573.25	56.31	55,478,763,596.28	55.58
个人贷款和垫款小计	47,713,214,196.75	43.69	44,338,043,073.75	44.42
贷款和垫款总额	109,246,871,770.00	100.00	99,816,806,670.03	100.00

(4) 按担保方式分布情况(不含应计利息)

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
信用贷款	15,944,234,301.16	12,322,166,939.38
保证贷款	29,258,765,598.19	27,238,448,436.74
附担保物贷款	64,043,871,870.65	60,256,191,293.91
其中：抵押贷款	53,786,571,529.69	51,092,063,652.10
质押贷款	10,257,300,340.96	9,164,127,641.81
贷款和垫款总额	109,246,871,770.00	99,816,806,670.03

(5) 逾期贷款总额

人民币元

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

	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	143,730,113.90	132,009,051.35	19,641,284.27	2,387,079.00	297,767,528.52
保证贷款	93,879,721.92	123,996,264.33	149,167,990.16	8,127,067.75	375,171,044.16
附担保物贷款	420,893,422.77	129,425,969.35	33,729,807.88	1,984,524.79	586,033,724.79
其中：抵押贷款	420,893,422.77	129,415,753.27	33,729,807.88	1,984,524.79	586,023,508.71
质押贷款	-	10,216.08	-	-	10,216.08
合计	658,503,258.59	385,431,285.03	202,539,082.31	12,498,671.54	1,258,972,297.47

人民币元

项目	2021 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	85,522,249.27	90,119,465.28	23,830,044.96	2,391,366.31	201,863,125.82
保证贷款	76,751,510.07	203,697,672.60	14,758,122.06	6,263,127.36	301,470,432.09
附担保物贷款	195,308,341.51	174,163,386.94	22,140,223.88	2,756,275.92	394,368,228.25
其中：抵押贷款	195,295,341.51	174,163,386.94	22,140,223.88	2,756,275.92	394,355,228.25
质押贷款	13,000.00	-	-	-	13,000.00
合计	357,582,100.85	467,980,524.82	60,728,390.90	11,410,769.59	897,701,786.16

(6) 发放贷款和垫款损失减值准备变动情况

以摊余成本计量的贷款和垫款账面余额变动情况

人民币元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损 失 - 已减值)	合计
期初余额	88,048,012,244.26	2,539,772,682.37	1,041,965,603.81	91,629,750,530.44
转移：				
-至阶段一	171,756,843.18	(171,756,843.18)	-	-
-至阶段二	(1,296,565,260.51)	1,299,452,956.89	(2,887,696.38)	-
-至阶段三	-	(376,533,661.72)	376,533,661.72	-
本年发生净额	7,960,395,509.10	902,593,411.30	78,298,255.49	8,941,287,175.89
本年核销/处置	-	-	(386,997,106.24)	(386,997,106.24)
期末余额	94,883,599,336.03	4,193,528,545.66	1,106,912,718.40	100,184,040,600.09

人民币元

项目	截至 2021 年 12 月 31 日止年度			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计

	(12 个月预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	
年初余额	72,837,364,108.50	2,611,826,062.99	1,076,690,751.87	76,525,880,923.36
转移:				
-至阶段一	120,516,288.27	(120,516,288.27)	-	-
-至阶段二	(877,221,482.98)	881,808,712.53	(4,587,229.55)	-
-至阶段三	-	(290,184,060.14)	290,184,060.14	-
本年发生净额	15,967,353,330.47	(543,161,744.74)	104,301,086.72	15,528,492,672.45
本年核销/处置	-	-	(424,623,065.37)	(424,623,065.37)
年末余额	88,048,012,244.26	2,539,772,682.37	1,041,965,603.81	91,629,750,530.44

以摊余成本计量的贷款和垫款损失减值准备变动情况

人民币元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
期初余额	3,093,392,539.72	486,639,404.80	896,418,760.71	4,476,450,705.23
转移:				
-至阶段一	41,417,789.94	(41,417,789.94)	-	-
-至阶段二	(65,731,227.39)	67,620,832.68	(1,889,605.29)	-
-至阶段三	-	(74,466,146.99)	74,466,146.99	-
本期计提/(转回)	359,713,490.40	435,267,874.53	225,858,681.55	1,020,840,046.48
核销后收回	-	-	152,363,142.45	152,363,142.45
本期核销/处置	-	-	(386,997,106.24)	(386,997,106.24)
期末余额	3,428,792,592.67	873,644,175.08	960,220,020.17	5,262,656,787.92

人民币元

项目	截至 2021 年 12 月 31 日止年度			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	1,867,634,470.65	278,947,647.36	911,718,418.19	3,058,300,536.20
转移:				
-至阶段一	12,254,178.46	(12,254,178.46)	-	-
-至阶段二	(22,898,533.94)	26,276,790.11	(3,378,256.17)	-
-至阶段三	-	(21,082,346.84)	21,082,346.84	-
本年计提/(转回)	1,236,402,424.55	214,751,492.63	112,999,995.68	1,564,153,912.86
核销后收回	-	-	278,619,321.54	278,619,321.54
本年核销/处置	-	-	(424,623,065.37)	(424,623,065.37)
年末余额	3,093,392,539.72	486,639,404.80	896,418,760.71	4,476,450,705.23

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款预期信用损失变动情况

人民币元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间
----	----------------------------

期初余额	9,177,021.87
本期计提	640,287.80
期末余额	9,817,309.67

人民币元

项目	截至 2021 年 12 月 31 日止年度
年初余额	3,812,201.39
本期计提	5,364,820.48
期末余额	9,177,021.87

7、交易性金融资产

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
证券投资基金	4,490,244,790.53	3,034,962,292.02
债券	309,301,805.05	2,550,933,083.71
信托及资管计划	215,588,210.10	216,738,114.00
同业存单	-	489,022,700.00
权益性投资	142,967,833.02	155,925,956.97
其他	3,781,937.61	116,890.11
合计	5,161,884,576.31	6,447,699,036.81

8、债权投资

(1) 按产品类型

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
债券投资		
政府债券	17,764,233,420.07	15,246,289,376.03
债权融资计划	2,090,000,000.00	2,990,000,000.00
非金融企业债券	1,134,106,192.35	1,770,383,288.97
应计利息	440,399,075.24	382,935,054.20
小计	21,428,738,687.66	20,389,607,719.20
减：损失准备	(313,801,083.25)	(324,269,367.94)
合计	21,114,937,604.41	20,065,338,351.26

(2) 债权投资的信用风险与预期信用损失情况

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
债权投资	21,428,738,687.66	-	-	21,428,738,687.66
减：损失准备	(313,801,083.25)	-	-	(313,801,083.25)

债权投资账面价值	21,114,937,604.41	-	-	21,114,937,604.41
----------	-------------------	---	---	-------------------

人民币元

项目	2021 年 12 月 31 日			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
债权投资	20,389,607,719.20	-	-	20,389,607,719.20
减：损失准备	(324,269,367.94)	-	-	(324,269,367.94)
债权投资账面价值	20,065,338,351.26	-	-	20,065,338,351.26

(3) 债权投资损失准备变动情况

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
期初余额	324,269,367.94	-	-	324,269,367.94
本期计提	(10,468,284.69)	-	-	(10,468,284.69)
期末余额	313,801,083.25	-	-	313,801,083.25

项目	2021 年 12 月 31 日			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
年初余额	265,094,450.16	-	-	265,094,450.16
本年计提	59,174,917.78	-	-	59,174,917.78
年末余额	324,269,367.94	-	-	324,269,367.94

9、其他债权投资

(1) 其他债权投资按产品类型

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
政府债券	18,669,430,698.69	16,995,463,011.43
资产管理计划(注)	1,794,854,388.03	1,960,222,406.61
非金融企业债券	5,509,110,623.97	4,589,428,480.52
金融债券	1,526,164,147.12	952,179,482.98
中期票据	1,596,749,522.32	1,452,790,443.68
同业存单	882,198,860.62	-
合计	29,978,508,240.75	25,950,083,825.22

注：本银行通过资产管理计划购买债券或存单。

(2) 其他债权投资的信用风险与预期信用损失情况

人民币元

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

	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
其他债权投资	29,978,508,240.75	-	-	29,978,508,240.75
其他债权投资的损失准备	(255,760,766.92)	-	-	(255,760,766.92)

人民币元

项目	2021 年 12 月 31 日			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
其他债权投资	25,950,083,825.22	-	-	25,950,083,825.22
其他债权投资的损失准备	(223,220,114.94)	-	-	(223,220,114.94)

(3) 其他债权投资损失准备变动情况

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
期初余额	223,220,114.94	-	-	223,220,114.94
本期计提/(转回)	32,540,651.98	-	-	32,540,651.98
本期核销	-	-	-	-
期末余额	255,760,766.92	-	-	255,760,766.92

人民币元

项目	2021 年 12 月 31 日			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
年初余额	131,342,613.61	2,630,296.88	130,865,573.95	264,838,484.44
本年计提/(转回)	91,877,501.33	(2,630,296.88)	30,405,663.25	119,652,867.70
本年核销	-	-	(161,271,237.20)	(161,271,237.20)
年末余额	223,220,114.94	-	-	223,220,114.94

10、其他权益工具投资

人民币元

项目	成本	累计公允价值变动	2022 年 6 月 30 日
非上市股权投资	260,502,604.40	152,857,912.16	413,360,516.56

人民币元

项目	成本	累计公允价值变动	2021 年 12 月 31 日
非上市股权投资	260,502,604.40	117,239,638.36	377,742,242.76

11、长期股权投资

长期股权投资明细

人民币元

被投资单位	2021 年 12 月 31 日 余额	本期增减变动								2022 年 6 月 30 日 余额	在被 投资 单位 持股 比例 (%)	减值 准备 期末 余额
		追加/新增 投资	减少 投资	权益法下确认 投资收益	其他综合 收益调整	其他权益变动	宣告发放现金 股利或利润	计提 减值 准备	其他			
联营企业												
江苏兴化农村商业银行股份有限公司	1,053,429,717.69	-	-	33,599,376.84	1,491,510.88	-	(12,745,574.40)	-	-	1,075,775,031.01	20.00	-
安徽休宁农村商业银行股份有限公司	147,095,775.52	-	-	8,061,150.24	(23,814.69)	-	-	-	-	155,133,111.07	20.26	-
江苏太仓农村商业银行股份有限公司	-	334,083,861.47	-	12,718,571.84	12,709.98	-	(1,320,016.58)	-	-	345,495,126.71	6.05	-
合计	1,200,525,493.21	334,083,861.47	-	54,379,098.92	1,480,406.17	-	(14,065,590.98)	-	-	1,576,403,268.79		-

注：2022 年 2 月，本银行以现金受让江苏太仓农村商业银行股份有限公司 6.05%股份，并向江苏太仓农村商业银行股份有限公司派驻一名董事，能够对江苏太仓农村商业银行股份有限公司经营活动施加重大影响

2. 固定资产

人民币元

项目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 6 月 30 日
一、账面原值合计	1,695,964,194.85	167,447,093.71	(40,238,259.52)	1,823,173,029.04
其中：房屋及建筑物	1,189,512,770.02	146,497,908.07		1,336,010,678.09
电子设备	417,493,209.27	15,333,129.00	(38,698,340.15)	394,127,998.12
运输工具	15,666,681.06	33,973.45		15,700,654.51
机具设备	50,175,592.97	5,582,083.19	(1,430,221.37)	54,327,454.79
其他设备	23,115,941.53		(109,698.00)	23,006,243.53
二、累计折旧合计	732,158,676.32	51,809,349.78	(38,501,414.09)	745,466,612.01
其中：房屋及建筑物	367,814,757.71	25,650,976.53		393,465,734.24
电子设备	305,478,411.63	18,084,258.88	(37,104,808.26)	286,457,862.25
运输工具	11,158,329.66	550,833.19		11,709,162.85
机具设备	26,418,760.39	6,908,975.48	(1,329,102.90)	31,998,632.97
其他设备	21,288,416.93	614,305.70	(67,502.93)	21,835,219.70
三、减值准备合计	-	-	-	-
其中：房屋及建筑物	-	-	-	-
电子设备	-	-	-	-
运输工具	-	-	-	-
机具设备	-	-	-	-
其他设备	-	-	-	-
四、固定资产账面价值合计	963,805,518.53	-	-	1,077,706,417.03
其中：房屋及建筑物	821,698,012.31	-	-	942,544,943.85
电子设备	112,014,797.64	-	-	107,670,135.87
运输工具	4,508,351.40	-	-	3,991,491.66
机具设备	23,756,832.58	-	-	22,328,821.82
其他设备	1,827,524.60	-	-	1,171,023.83

13、在建工程

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日		
	账面余额	减值准备	账面价值
房屋建筑类	3,760,241.32	-	3,760,241.32
其他	5,900,505.51	-	5,900,505.51
合计	9,660,746.83	-	9,660,746.83

人民币元

项目	2021 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值

房屋建筑类	4,032,610.65	-	4,032,610.65
其他	17,164,694.11	-	17,164,694.11
合计	21,197,304.76	-	21,197,304.76

14、使用权资产

人民币元	
项目	房屋及建筑物
一、账面原值	
2021 年 12 月 31 日	117,738,672.39
本期新增	2,219,125.37
本期减少	(493,390.01)
2022 年 6 月 30 日	119,464,407.75
二、累计折旧	
2021 年 12 月 31 日	24,144,026.80
本期计提	15,279,233.54
本期减少	(458,666.67)
2022 年 6 月 30 日	38,964,593.67
三、减值准备	
2021 年 12 月 31 日	-
本期计提	-
本期减少	-
2022 年 6 月 30 日	-
四、使用权资产账面价值	
2022 年 6 月 30 日	80,499,814.08
2021 年 12 月 31 日	93,594,645.59

15、无形资产

人民币元				
项目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 6 月 30 日
一、账面原值合计	391,385,904.40	38,344,770.00	(1,170,000.00)	428,560,674.40
其中：计算机软件	300,584,906.69	38,344,770.00	(1,170,000.00)	337,759,676.69
土地使用权	90,800,997.71	-	-	90,800,997.71
二、累计摊销合计	211,599,189.30	33,776,634.24	(364,083.36)	245,011,740.18
其中：计算机软件	176,082,673.24	32,778,565.83	(364,083.36)	208,497,155.71
土地使用权	35,516,516.06	998,068.41	-	36,514,584.47
三、减值准备合计	-	-	-	-

其中：计算机软件	-	-	-	-
土地使用权	-	-	-	-
四、无形资产账面价值合计	179,786,715.10			183,548,934.22
其中：计算机软件	124,502,233.45			129,262,520.98
土地使用权	55,284,481.65			54,286,413.24

16、递延所得税资产/负债

(1) 已确认的递延所得税资产和负债

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	4,658,259,988.06	1,164,564,997.02	4,088,917,689.67	1,022,229,422.43
未备案核销损失	1,509,737,780.66	377,434,445.17	1,509,737,780.66	377,434,445.17
应付职工薪酬	179,421,155.75	44,855,288.94	179,421,155.76	44,855,288.94
贴现未实现收益	94,393,242.55	23,598,310.64	65,608,399.68	16,402,099.92
交易性金融资产公允价值变动	-	-	10,951,567.38	2,737,891.85
无形资产累计摊销	5,423,125.00	1,355,781.25	10,846,250.00	2,711,562.50
衍生金融工具公允价值变动	-	-	4,758,367.08	1,189,591.77
合计	6,447,235,292.02	1,611,808,823.02	5,870,241,210.23	1,467,560,302.58

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	62,428,735.88	15,607,183.97	61,416,632.80	15,354,158.20
交易性金融负债公允价值变动	79,107.32	19,776.83	-	-
衍生金融工具公允价值变动	4,178,571.83	1,044,642.96	-	-
其他债权投资公允价值变动	149,437,706.81	37,359,426.70	108,438,223.13	27,109,555.78
其他权益工具投资公允价值变动	152,857,912.16	38,214,478.04	117,239,638.38	29,309,909.59
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	4,873,570.51	1,218,392.63	4,873,570.51	1,218,392.63
其他	-	-	16,875,376.38	4,218,844.10
合计	373,855,604.51	93,463,901.13	308,843,441.20	77,210,860.30

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债互抵后金额

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
递延所得税资产	1,518,344,921.89	1,390,349,442.28
合计	1,518,344,921.89	1,390,349,442.28

(3) 递延所得税资产和负债的变动明细

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
本期/年初数	1,390,349,442.28	1,093,873,416.80
本期/年计入所得税费用的递延所得税净变动数	155,445,153.91	359,384,040.59
本期/年计入其他综合收益的递延所得税净变动数	(27,449,674.30)	(62,908,015.11)
本期/年末数	1,518,344,921.89	1,390,349,442.28

17、其他资产

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
其他应收款净额	220,938,035.95	259,617,380.64
长期待摊费用	90,911,691.83	104,693,545.24
抵债资产	3,875,325.30	4,395,397.30
应收股利	-	-
应收利息	18,041,841.43	11,694,011.18
预缴所得税	-	889,905.32
合计	333,766,894.51	381,290,239.68

(1) 其他应收款

其他应收款账龄分析

人民币元

账龄	2022 年 6 月 30 日			
	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值
1 年以内	222,497,244.25	90.48	(4,519,249.57)	217,977,994.68
1 至 2 年	12,613,754.35	5.13	(9,653,713.08)	2,960,041.27
2 至 3 年	6,152,183.68	2.50	(6,152,183.68)	-
3 年以上	4,645,241.19	1.89	(4,645,241.19)	-
合计	245,908,423.47	100.00	(24,970,387.52)	220,938,035.95

人民币元

账龄	2021 年 12 月 31 日			
	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值
1 年以内	274,999,731.40	64.63	(17,469,229.48)	257,530,501.92
1 至 2 年	10,405,468.62	2.45	(8,318,589.90)	2,086,878.72
2 至 3 年	5,423,349.56	1.27	(5,423,349.56)	-
3 年以上	134,667,272.50	31.65	(134,667,272.50)	-
合计	425,495,822.08	100.00	(165,878,441.44)	259,617,380.64

(2) 长期待摊费用

人民币元

项目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期摊销	其他减少	2022 年 6 月 30 日
----	------------------	------	------	------	-----------------

改造及装修费	99,476,163.30	10,046,761.76	(21,609,967.36)	(850,495.70)	87,062,462.00
待摊省联社建设费用	4,300,166.68	-	(1,019,166.66)	-	3,281,000.02
其他	917,215.26	-	(348,985.45)	-	568,229.81
合计	104,693,545.24	10,046,761.76	(22,978,119.47)	(850,495.70)	90,911,691.83

(3) 抵债资产

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
房屋建筑物	4,719,800.00	5,462,760.00
其他	816,379.00	816,379.00
减：抵债资产跌价准备	(1,660,853.70)	(1,883,741.70)
合计	3,875,325.30	4,395,397.30

18、资产损失/减值准备

人民币元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间				
	期初数	本期计提/(转回)	本期核销/处置	核销后收回	期末数
存放同业款项	11,086,569.46	(2,201,914.42)	-	-	8,884,655.04
拆出资金	911,954.63	(911,954.63)	-	-	-
买入返售金融资产	-	9,968,887.60	-	-	9,968,887.60
以摊余成本计量的贷款和垫款	4,476,450,705.23	1,020,840,046.48	(386,997,106.24)	152,363,142.45	5,262,656,787.92
债权投资损失准备	324,269,367.94	(10,468,284.69)	-	-	313,801,083.25
其他应收款	165,878,441.44	(140,908,053.92)	-	-	24,970,387.52
抵债资产	1,883,741.70	-	(222,888.00)	-	1,660,853.70
合计	4,980,480,780.40	876,318,726.42	(387,219,994.24)	152,363,142.45	5,621,942,655.03

人民币元

项目	2021 年截至 12 月 31 日止年度				
	期初数	本期计提/(转回)	本期核销/处置	核销后收回	期末数
存放同业款项	10,616,508.92	470,060.54	-	-	11,086,569.46
拆出资金	23,332,325.97	340,463.63	(22,760,834.97)	-	911,954.63
买入返售金融资产	14,503,455.54	(14,503,455.54)	-	-	-
以摊余成本计量的贷款和垫款	3,058,300,536.20	1,564,153,912.86	(424,623,065.37)	278,619,321.54	4,476,450,705.23
债权投资损失准备	265,094,450.16	59,174,917.78	-	-	324,269,367.94
其他应收款	157,586,111.11	11,987,951.51	(3,695,621.18)	-	165,878,441.44
抵债资产	35,988,191.00	-	(34,104,449.30)	-	1,883,741.70
合计	3,565,421,578.90	1,621,623,850.78	(485,183,970.82)	278,619,321.54	4,980,480,780.40

19、向中央银行借款

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
----	-----------------	------------------

支农支小贷款	3,816,836,019.10	3,631,162,936.93
应计利息	4,591,518.70	5,467,693.82
合计	3,821,427,537.80	3,636,630,630.75

20、同业及其他金融机构存放款项

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
境内同业存放款项	342,932,855.69	868,057,025.18
境内其他金融机构存放款项	609,481,358.64	65,487,674.44
应计利息	2,215,740.08	1,744,518.02
合计	954,629,954.41	935,289,217.64

21、拆入资金

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
境内同业拆入(注)	2,849,136,172.82	922,166,013.65
应计利息	1,936,357.87	2,411,488.48
合计	2,851,072,530.69	924,577,502.13

注：截至 2022 年 6 月 30 日，本集团从进出口银行江苏省分行拆入资金折人民币 800,000,000.00 元，从国家开发银行苏州市分行拆入资金共计人民币 2,000,000,000.00 元，期限均为 1 年。

22、交易性金融负债

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
政府债券	223,932,950.87	892,008,497.63
金融债券	299,936,120.55	135,337,062.74
合计	523,869,071.42	1,027,345,560.37

本集团根据债券借贷协议，以自持的债券作为质押债券，从其他金融机构借入其他证券，同时约定在未来某一时点归还所借入的标的债券，且向债券融出方支付借贷费用，并由债券融出方返还相应质押债券。持有期间债券利息归债券融出方所有。借入的证券不在资产负债表内确认。如果该类证券出售给第三方，则将偿还标的债券的义务确认为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于债券借贷交易中，本集团期/年末质押债券券面总额汇总如下：

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
质押债券券面总额	713,000,000	1,140,000,000.00

23、卖出回购金融资产款

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
----	-----------------	------------------

银行间市场债券	3,000,000,000.00	6,199,000,000.00
票据	1,354,152,743.54	2,663,524,152.68
应计利息	531,687.67	3,225,639.16
合计	4,354,684,431.21	8,865,749,791.84

24、吸收存款

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
活期存款		
公司	24,795,227,786.00	26,469,425,095.54
个人	11,480,469,359.12	11,470,401,947.81
小计	36,275,697,145.12	37,939,827,043.35
定期存款		
公司	24,207,761,619.75	20,644,940,355.19
个人	62,957,029,409.66	54,195,441,715.51
小计	87,164,791,029.41	74,840,382,070.70
存入保证金	7,734,357,626.27	6,403,911,553.11
其他存款(含应解汇款、汇出汇款)	2,049,112,568.46	1,946,307,391.04
应计利息	3,348,354,524.97	3,477,359,144.77
合计	136,572,312,894.23	124,607,787,202.97

存入保证金按项目列示如下：

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
银行承兑汇票保证金	7,049,971,865.14	5,778,887,202.53
信用证保证金	163,293,920.48	170,000,540.31
担保公司保证金	232,483,328.10	217,928,824.72
其他	288,608,512.55	237,094,985.55
合计	7,734,357,626.27	6,403,911,553.11

25、应付职工薪酬

人民币元

项目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 6 月 30 日
短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	317,307,125.97	260,964,765.57	(378,343,517.33)	199,928,374.21
职工福利费	-	23,236,319.08	(23,236,319.08)	-
社会保险费	40,001,293.96	32,001,724.14	(39,524,305.85)	32,478,712.25
住房公积金	1,298,385.28	49,946,252.68	(49,858,556.78)	1,386,081.18
工会经费和职工教育经费	283,226.33	5,270,124.50	(3,223,860.83)	2,329,490.00
小计	358,890,031.54	371,419,185.97	(494,186,559.87)	236,122,657.64
设定提存计划				
基本养老保险	587,596.64	33,057,763.11	(33,045,035.54)	600,324.21

补充养老保险	10,009,329.51	18,178,811.53	(19,072,481.47)	9,115,659.57
失业保险费	-	(2,638,520.37)	2,641,520.37	3,000.00
小计	10,596,926.15	48,598,054.27	(49,475,996.64)	9,718,983.78
内部退养福利	125,421,155.75	23,338,401.88	(23,338,401.88)	125,421,155.75
合计	494,908,113.44	443,355,642.12	(567,000,958.39)	371,262,797.17

26、应交税费

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
增值税	43,208,369.74	51,540,156.58
企业所得税	46,860,577.05	91,746,632.16
城市建设维护税	2,634,452.01	3,325,508.75
教育费附加	1,812,347.31	2,377,360.93
房产税	2,567,134.60	2,487,635.92
其他	5,867,539.67	4,359,922.90
合计	102,950,420.38	155,837,217.24

27、应付债券

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
同业存单	5,211,455,722.53	1,297,016,960.38
可转换公司债券(注 1)	2,370,389,854.01	2,352,235,934.14
二级资本债(注 2)	500,000,000.00	500,000,000.00
小微企业专项金融债(注 3)	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00
应计利息	180,166,490.51	51,722,313.89
合计	12,262,012,067.05	8,200,975,208.41

注 1：经中国证券监督管理委员会批准，本银行于 2018 年 11 月 12 日发行了面值总额为人民币 25 亿元的 A 股可转换公司债券，可转债简称“张行转债”，可转债代码“128048”。本次发行的可转债存续期间为六年，票面利率为第一年 0.40%、第二年 0.60%、第三年 1.00%、第四年 1.50%、第五年 1.80%、第六年 2.00%。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。

在本次发行可转债的转股期内，如果本银行 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)，本银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；此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币 3,000 万元时，本银行有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。

在本次发行的可转债存续期间，当本银行 A 股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的 80%时，本银行董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交本行股东大会审议表决。

可转债的初始转股价格为 6.06 元/股。当本银行发生派送股票股利、转增股本、增发新股或配股(不包括因本次发行的可转债转股而增加股本)等情况使本银行股份发生变化及派送现金股利等情况时，则转股价格相应调整。于 2019 年 5 月 20 日，本银行 2018 年年度股东大会审议通过了 2018 年度利润分配方案，决定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 1.5 元(含税)。自 2019 年 6 月 11 日起，可转债的转股价格调整为 5.91 元/股。于 2020 年

6 月 20 日，本银行 2019 年年度股东大会审议通过了 2019 年度利润分配方案，决定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 1.5 元(含税)。自 2020 年 6 月 29 日起，可转债的转股价格调整为 5.76 元/股。于 2021 年 6 月 25 日，本银行 2020 年年度股东大会审议通过了 2020 年度利润分配方案，决定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 1.6 元（含税）。自 2021 年 7 月 7 日起，可转债的转股价格调整为 5.60 元/股。于 2022 年 4 月 20 日，本银行 2021 年年度股东大会审议通过了 2021 年度利润分配方案，决定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 1.6 元（含税），同时以资本公积向全体股东每 10 股转增 2 股。自 2022 年 4 月 29 日起，可转债的转股价格调整为 4.53 元/股。

截至 2022 年 6 月 30 日，累计面值人民币 2,960,500.00 元可转债转为公司 A 股普通股，累计转股股数为 514,531 股。其中，报告期内转股股数为 81,938 股。

注 2：本银行于 2019 年 9 月 20 日发行人民币 5 亿元 10 年期固定利率品种、在第 5 年末附发行人赎回权的二级资本债券，债券存续期间年利率维持 4.70% 不变。

注 3：本银行于 2020 年 9 月 22 日发行人民币 15 亿元 3 年期固定利率品种小型微型企业贷款专项金融债券，债券存续期间年利率维持 3.80% 不变。于 2021 年 9 月 14 日发行人民币 25 亿元 3 年期固定利率品种小型微型企业贷款专项金融债券，债券存续期间年利率维持 3.15% 不变。

28、租赁负债

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
房屋及建筑物	79,729,631.70	89,400,552.75

29、预计负债

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
表外资产预期信用损失准备	135,320,133.33	126,724,762.05

30、其他负债

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
其他应付款	171,883,583.46	213,542,774.56
应付股利	4,469,285.57	2,391,785.57
其他	4,112,356.86	1,176,921.32
合计	180,465,225.89	217,111,481.45

其他应付款

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
应付暂收款	49,203,320.45	44,071,631.37
待处理久悬未取款	19,823,429.22	20,782,014.18
其他应付款项	102,856,833.79	148,689,129.01
合计	171,883,583.46	213,542,774.56

31、股本

截至 2022 年 6 月 30 日，本银行发行股份总数为 2,169,649,082.00 股。每股面值为人民币 1.00 元，股份种类及其结构如下：

人民币元

项目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 6 月 30 日
无限售条件股份				
人民币普通股(A 股)	1,521,751,142.00	540,130,108.00	-	2,061,881,250.00
有限售条件股份				
人民币普通股(A 股)	286,208,116.00	18,312,255.00	(196,752,539.00)	107,767,832.00
合计	1,807,959,258.00	558,442,363.00	(196,752,539.00)	2,169,649,082.00

注：本银行股本本期增加 361,689,824 股，计人民币 361,689,824.00 元，其中本银行资本公积转增股本 361,607,886 股，发行的可转换公司债券转股 81,938 股，详见“第十节 财务报告 七、合并财务报表项目注释 27 应付债券”。

32、其他权益工具

(1) 年末发行在外的可转债等其他金融工具基本情况

本银行发行的可转换公司债券具体情况参见“第十节 财务报告 七、合并财务报表项目注释 27 应付债券”。可转换公司债券的转股权部分计入其他权益工具。

(2) 期末发行在外的可转债等金融工具变动情况表

人民币元

可转换公司债券	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 6 月 30 日
可转换债券转股权(1)	449,886,427.32	-	(82,321.67)	449,804,105.65
无固定期限资本债券(2)	1,999,142,800.00	-	-	1,999,142,800.00
合计	2,449,029,227.32	-	(82,321.67)	2,448,946,905.65

注：(1)：本银行其他权益工具-可转换债券转股权本期减少系本银行发行的可转换公司债券转股所致，详见“第十节 财务报告 七、合并财务报表项目注释 27 应付债券”。

(2) 于 2021 年 6 月 22 日，本银行在全国银行间债券市场上发行了“江苏张家港农村商业银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券”(发行规模为人民币 20 亿元)，按扣除发行费用后的金额人民币 19.99 亿元计入其他权益工具。上述无固定期限资本债券的前 5 年票面利率为 4.8%，每 5 年调整一次，在第 5 年及之后的每个付息日附发行人有条件赎回权。债券募集资金将依据适用法律和监管部门的批准，用于补充本银行其他一级资本。本次债券无到期期限，当无法生存触发事件发生时可全部减记，投资者无权回售。本次债券采取非累积利息支付方式，且发行人有权取消全部或部分本次债券派息并不构成违约事件。如发行人全部或部分取消本次债券的派息，自股东大会决议通过次日起，直至决定重新开始向本次债券持有人全额派息前，发行人将不会向普通股股东进行收益分配。对普通股股东停止收益分配，不会构成发行人取消派息自主权的限制，也不会对发行人补充资本造成影响。本次债券债权人的权利劣后于普通债务，高于发行人股东持有的所有类别股份。本次债券不含有利率跳升机制及其他赎回激励。

33、资本公积

人民币元

项目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 6 月 30 日
股本溢价(1)	869,212,154.50	394,138.57	(361,607,886.00)	507,998,407.07
其他资本公积	(12,969,591.27)	-	-	(12,969,591.27)
合计	856,242,563.23	394,138.57	(361,607,886.00)	495,028,815.80

注：(1)资本公积本年增加系本银行发行的可转换公司债券转股等原因所致，详见“第十节 财务报告 七、合并财务报表项目注释 27 应付债券”。资本公积减少系 2021 年度利润分配方案，以资本公积转增股本所致。

34、其他综合收益/(损失)

人民币元

项目	2021 年 12 月 31 日	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间				2022 年 6 月 30 日
		本期所得税 前发生额	减：以前年度计入其他 综合收益当期转入损益 及其他	减：所得税费用	归属于母公司股东 的其他综合收益	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益	87,929,728.77	35,618,273.80	-	(8,904,568.45)	26,713,705.35	114,643,434.12
其中：其他权益工具投资公允价值变动	87,929,728.77	35,618,273.80	-	(8,904,568.45)	26,713,705.35	114,643,434.12
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	288,494,177.22	108,072,835.90	(32,412,006.26)	(18,545,105.85)	57,115,723.79	345,609,901.01
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	29,817,882.54	1,480,406.17	-	-	1,480,406.17	31,298,288.71
其他债权投资公允价值变动	81,328,667.33	73,411,489.95	(32,412,006.26)	(10,249,870.93)	30,749,612.76	112,078,280.09
其他债权投资信用损失准备	167,415,086.20	32,540,651.98	-	(8,135,162.99)	24,405,488.99	191,820,575.19
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动	3,655,177.88	-	-	-	-	3,655,177.88
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用损失准备	6,882,766.40	640,287.80	-	(160,071.93)	480,215.87	7,362,982.27
其他	(605,403.13)	-	-	-	-	(605,403.13)
合计	376,423,905.99	143,691,109.70	(32,412,006.26)	(27,449,674.30)	83,829,429.14	460,253,335.13

35、盈余公积

人民币元

项目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 6 月 30 日
法定盈余公积	1,089,195,562.12	125,131,993.23	-	1,214,327,555.35
任意盈余公积	2,951,792,633.08	250,263,986.46	-	3,202,056,619.54
合计	4,040,988,195.20	375,395,979.69	-	4,416,384,174.89

36、一般风险准备

人民币元

项目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 6 月 30 日
一般风险准备	2,190,553,348.94	252,568,071.96	-	2,443,121,420.90

37、未分配利润

人民币元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2021 年 12 月 31 日止年度
期/年初未分配利润	2,696,111,502.58	2,186,376,847.83
加：本期/年初归属于母公司股东的净利润	761,845,368.50	1,303,849,618.24
减：提取法定盈余公积	125,131,993.23	100,902,642.12
提取任意盈余公积	250,263,986.46	201,805,284.23
提取一般风险准备	252,568,071.96	202,133,786.90
应付普通股股利	289,286,309.11	289,273,250.24
支付永续债利息	96,000,000.00	-
期/年初未分配利润	2,444,706,510.32	2,696,111,502.58

2022 年 4 月 20 日，经本银行 2021 年度股东大会审议通过本银行《2021 年度利润分配方案》，具体方案如下：

- (1) 按上年银行经审计净利润的 10%提取法定盈余公积人民币 125,131,993.23 元；
- (2) 按上年银行经审计净利润的 20%提取任意盈余公积人民币 250,263,986.46 元；
- (3) 按上年银行经审计净利润的 20%提取一般风险准备人民币 250,263,986.46 元；
- (4) 以截至股权登记日(2022 年 4 月 29 日)的总股数为基数，向全体股东按每 10 股派发现金红利人民币 1.60 元(含税)。股利合计金额人民币 289,286,309.11 元。
- (5) 2022 年 6 月，本银行向所有无固定期限资本债券持有人按票面利率全额派息，合计金额人民币 96,000,000.00 元。

38、少数股东权益

本集团子公司少数股东权益如下：

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
----	-----------------	------------------

寿光张农商村镇银行股份有限公司	95,057,054.08	87,261,973.49
江苏东海张农商村镇银行有限责任公司	66,127,427.75	61,282,760.24
合计	161,184,481.83	148,544,733.73

39、利息净收入

人民币元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间
利息收入		
存放同业款项	4,145,212.66	4,582,145.21
存放中央银行款项	61,001,544.90	67,963,520.78
拆出资金及买入返售金融资产	6,818,941.64	2,912,714.52
发放贷款和垫款	2,937,958,483.25	2,587,580,855.69
其中：公司贷款和垫款	1,268,636,988.18	1,142,822,730.77
个人贷款	1,572,108,263.86	1,358,618,143.13
票据贴现及转贴现	97,213,231.21	86,139,981.79
金融投资	758,258,741.33	731,114,040.42
小计	3,768,182,923.78	3,394,153,276.62
利息支出		
向中央银行借款	35,321,326.56	31,670,187.92
同业及其他金融机构存放款项	36,620,100.97	34,267,794.98
拆入资金及卖出回购金融资产款	113,306,449.40	136,480,624.81
吸收存款	1,481,031,378.51	1,265,899,739.65
应付债券	205,456,191.09	145,444,731.01
其他利息支出	1,797,251.02	1,484,321.93
小计	1,873,532,697.55	1,615,247,400.30
利息净收入	1,894,650,226.23	1,778,905,876.32

40、手续费及佣金净收入

人民币元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间
手续费及佣金收入		
代理业务手续费收入	81,929,037.95	85,277,625.17
结算手续费收入	17,728,576.03	17,114,754.12
电子银行手续费收入	25,683,728.03	11,134,066.91
其他手续费收入	12,660,827.86	11,144,147.36
小计	138,002,169.87	124,670,593.56
手续费及佣金支出		

结算手续费支出	5,042,971.79	5,110,600.54
代理业务手续费支出	39,119,106.76	50,411,508.28
电子银行手续费支出	31,200,990.84	30,172,480.18
其他手续费支出	29,041,089.76	20,709,756.43
小计	104,404,159.15	106,404,345.43
手续费及佣金净收入	33,598,010.72	18,266,248.13

41、其他收益

人民币元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间
政府补助	25,595,609.33	5,999,057.62

42、投资收益

人民币元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间
对联营企业和合营企业的投资收益(损失)	54,379,098.92	44,975,484.68
金融工具投资收益	283,926,901.32	339,523,891.52
持有期间取得的收益	109,801,933.22	71,991,613.65
处置金融工具取得的收益	174,124,968.10	267,532,277.87
合计	338,306,000.24	384,499,376.20

43、公允价值变动收益

人民币元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间
交易性金融资产公允价值变动收益	1,135,943.96	20,689,572.85
交易性金融负债公允价值变动收益(损失)	11,030,674.70	(711,783.21)
衍生金融工具公允价值变动收益(损失)	8,936,938.91	(18,366,104.56)
合计	21,103,557.57	1,611,685.08

44、其他业务收入

人民币元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间
租赁收入	2,425,543.82	5,425,439.26
其他营业收入	-	-
合计	2,425,543.82	5,425,439.26

45、资产处置收益/(损失)

人民币元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间
固定资产及其他资产处置收益	403,604.62	16,178,718.05

46、税金及附加

人民币元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间
城建税及教育费附加	9,262,380.18	8,442,539.24
其他	6,798,607.27	8,714,029.79
合计	16,060,987.45	17,156,569.03

47、业务及管理费

人民币元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间
职工薪酬	443,355,642.12	440,455,236.30
固定资产折旧费	51,809,349.78	42,728,081.60
日常行政费用	20,762,126.92	24,289,723.27
业务宣传费	19,440,061.03	21,981,448.37
无形资产摊销	33,776,634.24	20,510,316.54
电子设备运转费	16,916,803.05	16,215,737.20
使用权资产折旧费	15,279,233.54	11,498,925.21
长期待摊费用摊销	22,978,119.47	10,352,006.48
业务招待费	10,983,486.61	9,515,963.67
机构监管费	8,650,784.35	7,132,498.54
专业服务费	4,334,210.44	6,054,806.75
其他	65,526,095.12	52,006,350.41
合计	713,812,546.67	662,741,094.34

48、信用减值损失

人民币元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间
存放同业款项	(2,201,914.42)	6,277,924.57
拆出资金	(911,954.63)	246,451.03
买入返售金融资产	9,968,887.60	(14,503,455.54)
以摊余成本计量的贷款和垫款	1,020,840,046.48	791,980,849.52
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	640,287.80	5,054,872.90

债权投资	(10,468,284.69)	20,221,799.97
其他债权投资	32,540,651.98	89,111,623.99
其他应收款	(140,908,053.92)	6,360,194.84
表外预期信用减值损失	8,595,371.28	20,505,610.51
合计	918,095,037.48	925,255,871.79

49、营业外收入

项目	人民币元	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间
其他	96,501,345.70	1,235,697.58
合计	96,501,345.70	1,235,697.58

注：本银行本期间新增对江苏太仓农村商业银行股份有限公司的投资，按权益法核算计入长期股权投资科目，初始投资成本小于投资时享有的江苏太仓农村商业银行股份有限公司可辨认净资产公允价值份额的差额 95,160,860.49 元，计入营业外收入。

50、营业外支出

项目	人民币元	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间
捐赠支出	20,000.00	130,250.00
固定资产报废净损失	1,267,400.35	1,691,657.08
罚款支出	429,086.43	1,804,550.41
其他	120,913.12	679,415.19
合计	1,837,399.90	4,305,872.68

51、所得税费用

项目	人民币元	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间
当期所得税费用	180,011,194.22	201,883,675.19
递延所得税费用	(155,445,153.91)	(196,388,210.15)
调整上年度所得税费用	(1,896,597.85)	(72,050.84)
合计	22,669,442.46	5,423,414.20

所得税费用与会计利润的调节表如下：

项目	人民币元	
	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间
利润总额	799,232,058.55	616,583,778.56
按当年法定税率计算的所得税费用(25%)	199,808,014.64	154,145,944.64
非应税收入的影响	(177,998,110.34)	(151,251,790.66)

不可抵扣的成本、费用和损失的影响	2,756,136.01,	2,601,311.06
调整以前年度所得税的影响	(1,896,597.85)	(72,050.84)
所得税费用	22,669,442.46	5,423,414.20

52、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

(1) 基本每股收益具体计算如下：

人民币元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间
归属于母公司股东的净利润	761,845,368.50	596,331,735.77
减：永续债利息	(96,000,000.00)	-
归属于母公司普通股股东的净利润	665,845,368.50	596,331,735.77
发行在外普通股加权平均数(股)	2,169,608,113.00	2,169,549,366.40
基本每股收益	0.31	0.27

(2) 稀释每股收益：

人民币元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间
归属于母公司股东的净利润	761,845,368.50	596,331,735.77
加：本期可转换公司债券利息费用(税后)	50,721,969.25	39,727,837.33
减：永续债利息	(96,000,000.00)	-
用于计算稀释每股收益的净利润	716,567,337.75	636,059,573.10
发行在外的普通股加权平均数	2,169,608,113.00	2,169,549,366.40
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数	551,181,878.68	390,710,026.11
用于计算稀释每股收益发行在外的普通股加权平均数	2,720,789,991.68	2,560,259,392.51
稀释每股收益(元/股)	0.26	0.25

注：因报告期内本银行实施了资本公积转增股本事项，根据企业会计准则相关规定，上述截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间基本每股收益、稀释每股收益已按转增后的股本总额重新计算。

53、现金流量项目分析

(1) 现金流量表补充资料

人民币元

补充资料	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	776,562,616.09	611,160,364.36
加：信用减值损失	918,095,037.48	925,255,871.79
固定资产折旧	51,809,349.78	42,728,081.60
使用权资产折旧	15,279,233.54	11,498,925.21
无形资产摊销	33,776,634.24	20,510,316.54

长期待摊费用摊销	22,978,119.47	10,352,006.48
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的(收益)/损失	(403,604.62)	(16,302,163.55)
固定资产报废(收益)/损失	1,267,400.35	1,691,657.08
投资(收益)/损失	(338,306,000.24)	(384,499,376.20)
公允价值变动(收益)/损失	(21,103,557.57)	(1,611,685.08)
金融投资利息收入	(758,258,741.33)	(731,114,040.42)
发行债券利息支出	205,456,191.09	145,444,731.01
租赁负债利息支出	1,797,251.02	1,484,321.93
递延所得税资产(增加)	(155,445,153.91)	(196,388,210.15)
经营性应收项目的(增加)/减少	(9,757,720,723.96)	(7,394,851,822.32)
经营性应付项目的增加/(减少)	9,285,025,673.02	4,319,165,900.02
经营活动产生的现金流量净额	280,809,724.45	(2,635,475,121.70)
现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的期末余额	3,383,182,340.82	2,299,517,575.91
减：现金及现金等价物的期初数	3,033,748,922.17	4,066,298,796.95
现金及现金等价物净增加/(减少)额	349,433,418.65	(1,766,781,221.04)

(2) 现金和现金等价物的构成

人民币元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间
库存现金	178,056,033.24	185,231,737.41
可用于支付的存放中央银行的款项	1,561,902,075.26	1,237,610,193.06
同业款项(原到期日 3 个月以内)	1,643,224,232.32	876,675,645.44
期末现金及现金等价物余额	3,383,182,340.82	2,299,517,575.91

54、受托及代理业务

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
委托贷款	1,793,678,270.98	1,733,493,369.09
受托、代理投资	23,707,862,781.78	23,488,219,201.00

55、担保物

(1) 用于卖出回购业务的担保物

本集团部分资产被用作同业间卖出回购业务的质押物。截至 2022 年 6 月 30 日，本集团该等回购业务的账面余额为人民币 4,354,684,431.21 元(2021 年 12 月 31 日：人民币 8,865,749,791.84 元)。所有该等协议均在协议生效之日起 12 个月内到期。该等协议对应的担保物公允价值如下：

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
----	-----------------	------------------

债券	3,178,010,252.30	6,633,398,270.00
票据	1,355,472,157.67	2,647,483,940.94
合计	4,533,482,409.97	9,280,882,210.94

(2) 买入返售业务取得的担保物

依据买入返售协议相关约定，本集团可以在交易对手没有出现违约的情况下出售部分质押资产，或者在其他交易中将其进行转质押。于 2022 年 6 月 30 日，本集团有关可出售或可转质押的资产：人民币 432,184,719.70 元，(2021 年 12 月 31 日：无)。

56、金融资产的转移

(1) 不良贷款转让

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团未通过向第三方转让方式处置的不良贷款 (2021 年度：无)。

(2) 卖出回购金融资产款

卖出回购协议是指本集团在卖出一项金融资产的同时，与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产(或与其实质上相同的金融资产)的交易。由于回购价格是固定的，本集团仍然承担与卖出资产相关的几乎所有信用及市场风险和报酬。卖出的金融资产(在卖出回购期内本集团无法使用)未在财务报表中予以终止确认，而是被视为相关担保借款的担保物，因为本集团保留了该等金融资产几乎所有的风险和报酬。此外，本集团就所收到的对价确认一项金融负债。在此类交易中，交易对手对本集团的追索权均不限于被转让的金融资产。

于卖出回购交易中，本集团未终止确认的被转让金融资产及与之相关负债的账面价值汇总如下：

本集团及本银行

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日		
	其他债权投资	发放贷款及垫款-票据	债权投资	其他债权投资	发放贷款及垫款-票据
资产账面价值	3,178,010,252.30	1,355,472,157.67	991,309,360.00	5,642,088,910.00	2,647,483,940.94
相关负债的账面价值	3,000,531,687.67	1,354,152,743.54	900,502,931.51	5,301,722,707.65	2,663,524,152.68

八、合并范围的变更

合并报表范围的变化情况：

子公司名称	2022 年 1-6 月	2021 年度
寿光张农商村镇银行股份有限公司	是	是
江苏东海张农商村镇银行有限责任公司	是	是

报告期本行合并报表范围未发生变化。

合并报表范围子公司情况:

公司名称	子公司类型	注册地址	主营业务	业务性质	企业类型	法人代表
寿光张农商村镇银行股份有限公司	控股子公司	寿光市广场街 164 号	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项；经银行业监督管理机构批准的其他业务（持金融许可证方可经营）。	银行业	股份有限公司	施福清

公司名称	注册资本	实际投资额	持股比例	表决权比例	组织机构代码	是否合并
寿光张农商村镇银行股份有限公司	15,000 万元	12,441.4 万元	64.40%	64.40%	68172561-2	是

注：2008 年 6 月 13 日经中国银行业监督管理委员会江苏监管局“苏银监发[2008]71 号”、2008 年 6 月 26 日经中国银行业监督管理委员会山东监管局“银监鲁准[2008]222 号”文件批准，同意筹建寿光张农商村镇银行股份有限公司，该行注册资本 10,000 万元，由江苏张家港农村商业银行股份有限公司出资 7,100 万元，占该行注册资本 71%；山东寿光农村合作银行出资 1,900 万元，占该行注册资本 19%；山东乐义金融担保投资有限公司出资 1,000 万元，占该行注册资本 10%。2008 年 11 月 5 日经中国银行业监督管理委员会潍坊监管分局“银监潍准[2008]255 号”关于寿光张农商村镇银行股份有限公司开业的批复批准开业。

2013 年 3 月 22 日，按照寿光张农商村镇银行股份有限公司职工持股方案，本行将持有的寿光张农商村镇银行股份有限公司 225 万股按照 2012 年未经审计的每股净资产（1.52 元/股）转让给该行部分员工，转让后本行持有该行股份由 71%变更为 68.75%。2020 年 3 月，本银行与其他股东以现金出资对寿光张农商村镇银行股份有限公司增资，本银行增资人民币 55,664,000.00 元。增资后本银行对其持股比例由 68.75%降为 64.40%。

公司名称	子公司类型	注册地址	主营业务	业务性质	企业类型	法人代表
江苏东海张农商村镇银行有限责任公司	控股子公司	东海县牛山镇和平东路 166 号	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。	银行业	有限责任公司	施福清

公司名称	注册资本	实际投资额	持股比例	表决权比例	组织机构代码	是否合并
江苏东海张农商村镇银行有限责任公司	9,000 万元	4,845 万元	53.83%	53.83%	68354451-6	是

注：2008 年 11 月 14 日经中国银行业监督管理委员会江苏监管局“苏银监复〔2008〕630 号”《江苏银监局关于筹建江苏东海张农商村镇银行有限责任公司的批复》的批复，同意筹建江苏东海张农商村镇银行有限责任公司。该行注册资本 3,000 万元，江苏张家港农村商业银行股份有限公司出资 1,530.00 万元，占注册资本 51%。2008 年 12 月 23 日经中国银行业监督管理委员会连云港监管分局“连银监复〔2008〕103 号”关于江苏东海张农商村镇银行有限责任公司开业的批复批准开业。

根据 2012 年 6 月 1 日江苏东海张农商村镇银行有限责任公司 2012 年第一次临时股东会决议，该行在原有注册资本 3,000.00 万元的基础上增加注册资本 3,000.00 万元，各股东按照原出资比例认购，本行出资 1,530.00 万元，占注册资本 51%。变更后该行注册资本 6,000.00 万元，本行累计出资 3,060.00 万元，占注册资本 51%。

根据 2020 年 12 月 18 日经江苏东海张农商村镇银行有限责任公司 2020 年第一次临时股东会决议，该行在原有注册资本人民币 6,000 万元的基础上增加注册资本人民币 3,000 万元。2021 年 3 月，本银行与其他股东以现金出资对江苏东海张农商村镇银行有限责任公司非等比例增资，本银行增资人民币 17,850,000.00 元。增资后本银行对其持股比例由 51.00% 升为 53.83%。

九、在其他主体中的权益

（一）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	
寿光张农商村镇银行股份有限公司	寿光市广场街 164 号	寿光市广场街 164 号	银行业	64.40		设立
江苏东海张农商村镇银行有限责任公司	东海县牛山镇和平东路 166 号	东海县牛山镇和平东路 166 号	银行业	53.83		设立

（2）重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
寿光张农商村镇银行股份有限公司	35.60%	7,795,080.59		95,057,054.08
江苏东海张农商村镇银行有限责任公司	46.17%	6,922,167.00	2,077,499.49	66,127,427.75

（3）重要非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	期末余额		期初余额	
	资产合计	负债合计	资产合计	负债合计
寿光张农商村镇银行股份有限公司	2,901,004,257.11	2,635,686,621.66	2,755,010,523.46	2,511,589,181.82

江苏东海张农商村镇银行有限责任公司	1,205,843,504.72	1,062,607,199.15	1,109,036,892.96	976,294,450.88
-------------------	------------------	------------------	------------------	----------------

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业总收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业总收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
寿光张农商村镇银行股份有限公司	45,760,509.22	21,896,293.84	21,896,293.84	191,969,405.61	48,069,130.90	27,957,979.99	27,957,979.99	12,735,143.82
江苏东海张农商村镇银行有限责任公司	26,703,539.82	14,993,863.49	14,993,863.49	24,944,223.10	28,002,027.74	10,177,546.19	10,177,546.19	-99,498,967.22

(二) 在合营企业或联营企业中的权益

(1) 非重要的合营企业或联营企业

联营企业名称	注册地	业务性质	期/年末持股比例(%)		对联营企业投资的会计处理方法
			2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	
江苏兴化农村商业银行股份有限公司	江苏兴化	商业银行	20.00	20.00	权益法
安徽休宁农村商业银行股份有限公司	安徽休宁	商业银行	20.26	20.26	权益法
江苏太仓农村商业银行股份有限公司	江苏太仓	商业银行	6.05	-	权益法

(2) 联营企业的主要财务信息:

	2022 年 6 月 30 日 /截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	2021 年 6 月 30 日 /截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间
	人民币元	人民币元
联营企业:		
投资账面价值合计	1,576,403,268.79	1,199,195,446.15
下列各项按持股比例计算的合计数		
—净利润	54,379,098.92	44,975,484.68
—其他综合收益	1,480,406.17	13,569,606.50
—综合收益总额	55,859,505.09	58,545,091.18

(三) 在结构化主体中的权益

(1) 在纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

纳入本集团合并范围的结构化主体主要为理财产品。本集团作为理财产品管理人考虑对该等结构化主体是否存在控制，并基于本集团作为资产管理人的决策范围、理财产品持有人的权力、提供管理服务而获得的报

酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团作为理财产品管理人是主要责任人还是代理人。对于本集团提供保本的理财产品，当其发生损失时，本集团有义务根据相关理财产品担保协议承担损失，因此将其纳入合并范围。

于 2022 年 6 月 30 日，本集团不存在需纳入合并财务报表范围的理财产品(2021 年 12 月 31 日：人民币零元)，单支理财产品对集团的财务影响均不重大。

(2) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益：

本集团投资或发起设立提供特定投资机会的结构化主体。该类结构化主体通过发行产品份额进行融资，从而购买资产进行投资，本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。

本集团发起的该类结构化主体主要为非保本理财产品，并主要通过向该类结构化主体的投资者提供服务获取手续费收入。于 2022 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入合并范围的非保本理财产品余额为人民币 23,707,862,781.78 元(2021 年 12 月 31 日：人民币 23,488,219,201.00 元)。截止 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团于该类非保本理财产品中获得的利益主要包括手续费及佣金收入计人民币 73,448,813.20 元(截止 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间：人民币 59,211,648.30 元)。于截止 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间及截止 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团与管理的非保本理财产品未发生买入返售交易及拆出资金交易，未对其提供财务支持。

本集团亦通过投资在独立第三方机构发起的理财产品、基金、资产支持证券、信托计划和资产管理计划中持有权益。本集团通过投资该结构化主体获取收益。本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该结构化主体。

本集团发起的未合并结构化主体的发起规模信息列示如下：

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
理财产品	23,707,862,781.78	23,488,219,201.00

本集团通过直接持有投资而在独立第三方机构管理的结构化主体中享有的权益在合并资产负债表中的相关资产项目列示如下：

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日		
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资
基金	4,490,244,790.53	-	-
债权融资计划	-	2,090,000,000.00	-
信托及资管计划	215,588,210.10	-	1,794,854,388.03
合计	4,705,833,000.63	2,090,000,000.00	1,794,854,388.03

人民币元

项目	2021 年 12 月 31 日		
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资
基金	3,034,962,292.02	-	-
债权融资计划	-	2,990,000,000.00	-

信托及资管计划	216,738,114.00	-	1,960,222,406.61
合计	3,251,700,406.02	2,990,000,000.00	1,960,222,406.61

十、与金融工具相关的风险

不适用

十一、公允价值的披露

1、公允价值层次

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层级：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场的未经调整的报价。

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

2、以公允价值计量的金融资产和金融负债

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
衍生金融资产	-	354,343,790.61	-	354,343,790.61
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	9,271,567,412.38	-	9,271,567,412.38
交易性金融资产				
- 证券投资基金	-	4,490,244,790.53	-	4,490,244,790.53
- 债券	-	309,301,805.05	-	309,301,805.05
- 信托及资产管理计划	-	-	215,588,210.10	215,588,210.10
- 权益性投资	17,669,184.00	-	125,298,649.02	142,967,833.02
- 其他	-	3,781,937.61	-	3,781,937.61
小计	17,669,184.00	4,803,328,533.19	340,886,859.12	5,161,884,576.31
其他债权投资				
- 债务工具	-	29,939,816,239.45	38,692,001.30	29,978,508,240.75
小计	-	29,939,816,239.45	38,692,001.30	29,978,508,240.75

其他权益工具投资	-	-	413,360,516.56	413,360,516.56
金融资产合计	17,669,184.00	44,369,055,975.63	792,939,376.98	45,179,664,536.61
金融负债				
衍生金融负债	-	350,165,218.77	-	350,165,218.77
交易性金融负债				
- 债券	-	523,869,071.42	-	523,869,071.42
金融负债合计	-	874,034,290.19	-	874,034,290.19

人民币元

项目	2021 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
衍生金融资产	-	725,766,751.23	-	725,766,751.23
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	8,401,379,507.11	-	8,401,379,507.11
交易性金融资产				
- 信托及资产管理计划	-	-	216,738,114.00	216,738,114.00
- 证券投资基金	-	3,034,962,292.02	-	3,034,962,292.02
- 债券	-	2,550,933,083.71	-	2,550,933,083.71
- 同业存单	-	489,022,700.00	-	489,022,700.00
- 权益性投资	19,028,352.00	-	136,897,604.97	155,925,956.97
- 其他	-	116,890.11	-	116,890.11
小计	19,028,352.00	6,075,034,965.84	353,635,718.97	6,447,699,036.81
其他债权投资				
- 债务工具	-	25,910,354,018.44	39,729,806.78	25,950,083,825.22
小计	-	25,910,354,018.44	39,729,806.78	25,950,083,825.22
其他权益工具投资	-	-	377,742,242.76	377,742,242.76
金融资产合计	19,028,352.00	41,112,535,242.62	771,107,768.51	41,902,671,363.13
衍生金融负债	-	730,525,118.30	-	730,525,118.30
交易性金融负债	-	1,027,345,560.37	-	1,027,345,560.37

金融负债合计	-	1,757,870,678.67	-	1,757,870,678.67
--------	---	------------------	---	------------------

对于活跃市场存在估值的交易性金融资产，采用活跃市场报价确定其公允价值。

对于没有活跃市场报价的投资，以折现现金流或者其他估值模型来确定其公允价值。对于外汇掉期、利率掉期、利率期权等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法确定其公允价值。对于债券性投资，采用中国债券信息网最新发布的估值结果确定其公允价值。对于债务工具，采用从可观察市场数据以及从活跃市场获取的折现率，信用利差为主要输入值的折现模型方式确定其公允价值。

对于证券投资基金，采用相应投资组合在活跃市场中的可观察报价确定其公允价值。

对于以公允价值计量且其变动进入其他综合收益的发放贷款和垫款的公允价值被划分为第二层次。基于不同的信用风险，本集团采用上海票据交易所公布的再贴现票据交易利率以计算贴现票据的公允价值。

对于被划分为第三层级的金融资产，本集团采用折现法或其他估值方法以确定其公允价值。债务工具类的金融资产通过输入能反映其债务人信用风险的不可观察的折现率来计算其公允价值，权益工具类的金融资产由于缺少市场活跃性，通过采用不可观察值的流动性折现率用市场比较法确定其公允价值。

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间本集团金融资产的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间的转换。

公允价值计量第三层次的调节

人民币元

项目	交易性金融资产	其他权益工具投资	其他债权投资	合计
2022 年 1 月 1 日	353,635,718.97	377,742,242.76	39,729,806.78	771,107,768.51
利得和损失总额	(12,000,534.80)	35,618,273.80	(1,037,805.48)	22,579,933.52
- 计入当期损益	(12,000,534.80)	-	-	(12,000,534.80)
- 计入其他综合收益	-	35,618,273.80	(1,037,805.48)	34,580,468.32
购入	-	-	-	-
结算	(748,325.05)	-	-	(748,325.05)
2022 年 6 月 30 日	340,886,859.12	413,360,516.56	38,692,001.30	792,939,376.98

3、不以公允价值计量的金融资产和金融负债

于 2022 年 6 月 30 日，不以公允价值计量的金融资产和金融负债中，账面价值和公允价值存在较大差异的包括债权投资与应付债券。

债权投资

债权投资以第三方估值确定其公允价值；如果无法获得第三方估值信息，则使用现金流贴现分析模型以具有类似信用风险、到期日的资产收益率来进行估值。

应付债券

应付债券的公允价值以第三方估值为基础确定。

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
债权投资	21,114,937,604.41	23,987,284,215.97	20,065,338,351.26	20,320,135,599.92
其他债权投资				
金融负债				
应付债券	12,262,012,067.05	12,961,328,408.90	8,200,975,208.41	8,827,063,231.25

除上述金融资产及金融负债外，资产负债表日其他不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、债权投资、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、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及吸收存款等。

以摊余成本计量的贷款和垫款以摊余成本扣除损失/减值准备列账。由于大部分以摊余成本计量的贷款和垫款按与贷款市场报价利率相若的浮动利率定价，至少每年按市场利率重定价一次，减值贷款已扣除损失/减值准备以反映其可回收金额，因此以摊余成本计量的贷款和垫款的公允价值与账面值接近。

对于其他金融资产和其他金融负债，其公允价值和账面价值相若。

十二、关联方及关联交易

1、关联方关系

不存在控制关系的关联方

(1) 持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东

作为关联方的持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东名称及持股情况如下：

关联方名称	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	股份(万股)	持股比例(%)	股份(万股)	持股比例(%)
江苏沙钢集团有限公司	17,739	8.18	14,783	8.18
张家港市直属公有资产经营有限公司	16,810	7.75	14,009	7.75
江苏国泰国际贸易有限公司	16,436	7.58	13,696	7.58
合计	50,985	23.51	42,488	23.51

(2) 联营企业

本集团的联营企业情况详见“第十节 财务报告 七、合并财务报表项目注释 11 长期股权投资”与“第十节 财务报告 九、在其他主体中的权益 2 在合营企业或联营企业中的权益。”。

(3) 其他关联方情况

其他关联方包括本行内部人(董事、监事、总行高级管理人员、其他内部人)及与其关系密切的家庭成员，内部人及与其关系密切的家庭成员控制、担任董事、高级管理人员的法人或非法人组织；持本行 5%以上(含 5%)股份的股东和向本行派驻董事、监事、高级管理人员的股东控制的法人或非法人组织；持本行 5%以上

(含 5%)股份的股东和向本行派驻董事、监事、高级管理人员的股东的管理人员(董事、监事、总行高级管理人员)。

2、关联方交易

本集团与关联方交易的条件及价格均按本集团的正常业务进行处理。针对不同类型和内容的关联交易，本集团根据《江苏张家港农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》由相应的机构对重大交易实施审批。

(1) 利息收入

人民币元

关联方类型	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
江苏沙钢集团有限公司	465,000.00	-
张家港市直属公有资产经营有限公司	-	2,003,397.26
其他关联方	22,776,215.03	33,605,288.55
合计	23,241,215.03	35,608,685.81

(2) 利息支出

人民币元

关联方类型	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
江苏沙钢集团有限公司	4,532,438.36	4,449,205.48
张家港市直属公有资产经营有限公司	1,509,082.41	2,312,118.17
江苏国泰南园宾馆有限公司	84,040.34	-
联营企业	31,061.74	5,894.56
其他关联方	130,819,128.44	62,295,500.02
合计	136,975,751.29	69,062,718.23

(3) 关键管理人员薪酬

人民币万元

关联方类型	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间	
	人数	金额	人数	金额
关键管理人员报酬	10	594.90	10	512.56

3、关联交易未结算金额

(1) 发放贷款和垫款（含应计利息）

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
其他关联方	1,209,016,831.08	942,993,747.73

(2) 债券投资本金（本银行作为投资方）（含应计利息）

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
其他关联方	151,763,835.62	154,889,315.07
合计	151,763,835.62	154,889,315.07

(3) 同业存放(含应计利息)

人民币元

关联方类型	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
联营企业	30,923,914.43	23,358,794.37
其他关联方	673,530,274.92	108,361,560.13
合计	704,454,189.35	131,720,354.50

(4) 吸收存款(含应计利息)

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
江苏沙钢集团有限公司	-	1,785.32
张家港市直属公有资产经营有限公司	302,297,146.36	127,680,799.04
江苏国泰南园宾馆有限公司	21,115,855.34	-
其他关联方	4,236,630,378.81	3,643,177,184.32
合计	4,560,043,380.51	3,770,859,768.68

(5) 信用承诺敞口

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
其他关联方	449,712,220.58	390,958,357.16
合计	449,712,220.58	390,958,357.16

十三、股份支付

☐ 适用 ☒ 不适用

十四、承诺及或有事项

1、承诺事项

(一) 资本性支出承诺

截至 2022 年 6 月 30 日, 本集团无已签合同尚未支付的资本承诺(2021 年 12 月 31 日无已签合同尚未支付的资本承诺)。

(二) 主要的或有风险的表外事项

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
贷款承诺	8,207,002,276.31	6,856,995,759.24

开出信用证	1,239,164,339.65	1,131,741,938.94
开出保函	252,378,168.69	174,655,686.32
银行承兑汇票	19,933,863,746.44	17,978,334,230.65
合计	29,632,408,531.09	26,141,727,615.15

2、诉讼事项

于 2022 年 6 月 30 日，本行及其子公司在正常业务经营中存在若干法律诉讼事项。截至 2022 年 6 月 30 日，本集团已对重大未决诉讼的影响进行了评估，未发现会对本集团产生重大影响事项。

十五、资产负债表日后事项

☐ 是 ☒ 否

十六、风险管理

1、风险管理概述

（1）风险概述

本集团从事的银行等金融业务使本集团面临各种类型的风险。本集团通过持续的风险识别和风险评估监控各类风险。本集团业务经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，确保在合理的风险水平下安全、稳健地经营。

（2）风险管理架构

本集团董事会是全行风险管理的最高决策机构，负责确定全行的总体风险偏好、风险容忍度；其下设的风险管理委员会负责制订本银行风险控制、管理的战略目标，对本银行高级管理层在信用、市场、流动性、操作等方面的风险控制情况进行监督。高级管理层负责贯彻执行董事会制定或批准的风险管理政策，制定覆盖全部业务的风险管理制度和程序。此外本银行根据全面风险管理的要求设置有风险管理部、计划财务部、合规管理部、信贷管理部、战略管理部、办公室等部门，执行不同的风险管理职能，强化风险的组合管理能力。

2、信用风险

本集团面临的信用风险指由于债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化而给本集团造成损失的风险。信用风险主要分布于本集团的贷款、投资、担保、承兑以及其他涉及信用风险的表内外业务。本集团对所承担的预期信用损失进行评估，并依此计提信用风险损失准备。

本集团信用风险管理体系主要分为四个层次，第一层为董事会及其辖属专门委员会、监事会及其辖属专门委员会，第二层为高级管理层及其辖属专业委员会，第三层为总行信用风险管理职能部室，第四层为总行信用风险相关业务部室、分支机构及其辖属专门委员会和职能部室。董事会负责建立和保持有效的信用风险管理体系，对本集团信用风险管理以及预期信用损失法管理承担最终责任。监事会主要负责监督本集团

信用风险管理体系的建立和运行。高级管理层根据董事会批准的信用风险管理战略、政策、偏好及体系，负责本集团信用风险的日常管理以及预期信用损失法的实施，对董事会负责。本集团由风险管理部牵头负责预期信用损失法的实施工作，独立于产生信用风险敞口的业务部门。

（1）信用风险衡量

a、债券及其他票据

本集团根据自身风险承担能力，结合发行人资质，开展限额管理；根据风险收益平衡原则，设置债券投资准入标准；持续优化内部评级系统，对债券准入提供有效的技术支撑；不断细化投后管理工作要求，强调持续风险监测、及时风险预警。

b、拆放同业与其他金融机构

本集团严格金融机构准入，设定准入评分标准，并对机构资质变动开展持续跟踪。

c、资金信托及资产管理计划

本集团对信托计划发行人和资产管理计划发行人设有准入标准，同时对信托计划和资产管理计划配置资产实施穿透管理，并对机构资质变动开展持续跟踪。

（2）风险限额管理及缓释措施

本集团管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度，特别是集中于单一借款人、集团和行业。

本集团对同一借款人、集团和行业设定限额，以优化信用风险结构。本集团适时监控上述风险，每年甚至在必要之时更频繁地进行审阅。

本集团通过定期分析借款人偿还本金和利息的能力管理信贷风险暴露，并据此适时地更新借款额度。

（3）其他具体的管理和缓解措施包括：

a、抵质押物

本集团制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 金融质押品，如现金及其等价物、贵金属、债券、票据
- 房地产，如商用房产、居住用房地产、在建工程
- 应收账款，如交易类应收账款、应收租金
- 其他抵押品，如信用证、机器设备、交通运输工具

对于由第三方担保的贷款，本集团会评估担保人的财务状况，历史信用及其代偿能力。

除贷款以外，其他金融资产的抵押担保由该工具的性质决定。债权投资、国债和其他票据通常没有抵押。

b、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。开出保函、信用证和承兑汇票为本集团作出的不可无条件撤销的承诺，即本集团在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，在客户申

请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下，本集团将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

（4）信贷风险减值分析和准备金计提政策

a、金融工具风险阶段划分

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

阶段一：自初始确认后信用风险无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；

阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，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；

阶段三：在资产负债表日存在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预期信用损失金额。

b、信用风险显著增加

本集团进行金融工具的风险阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经济环境、内外部信用风险评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本集团对比金融工具在初始确认日和在资产负债表日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。本集团定期评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加。本集团通过设置定性、定量标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，当触发以下一或多个标准时，本集团认为金融工具信用风险已发生显著增加：

- 金融工具合同付款逾期超过 30 天，但未超过 90 天；
- 金融工具资产风险分类为关注类；
- 客户的违约概率较贷款发放时上升超过 150%；
- 信用卡业务发生逾期，但未超过 90 天；
- 债券投资本金发生逾期，但未超过 90 天；
- 债券评级为“AA-”以下时；
- 债券发行人出现负面信息，如发行主体评级下调、评级展望为负面，或发行人发生兑付风险警示等；
- 金融机构外部主体评级为“AA-”以下时，且外部评级下滑 1 级(含)及以上。

本集团定期回顾评价标准是否适用当前情况。

c、违约及已发生信用减值的判定

在确定是否已发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 金融工具合同付款逾期超过 90 天；
- 金融工具资产风险分类为“次级类”、“可疑类”或“损失类”；

- 客户的违约概率为 100%;
- 债券外部评级为 “D” 或出现违约信息;
- 金融机构外部评级为 “D” 或出现违约信息;
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

d、预期信用损失计量参数

本集团通过预计未来各期单笔债项的违约概率(PD)、违约损失率(LGD)和违约风险敞口(EAD)，来确定信用减值损失。预期信用损失是违约概率、违约损失率和违约风险敞口三者的乘积折现后的结果。

本集团计量预期信用损失的关键参数包括：

违约概率(PD)：是指债务人在未来 12 个月或者在整个剩余存续期，债务人无法履行其偿付义务的可能性。

违约损失率(LGD)：是指债务人如果发生违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例。

违约风险敞口(EAD)：是指在未来 12 个月或在整个存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

以上参数主要基于本集团开发的统计模型、历史数据等计算得出。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

e、前瞻性信息

本集团计算预期信用损失时考虑了宏观经济的前瞻性信息。

本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标。本集团在各宏观经济情景中使用的关键经济指标包括国内生产总值当季同比增长率、居民消费价格指数当月同比增长率等。本集团建立宏观经济指标的预测模型，对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。

以国内生产总值当季同比增长率和居民消费价格指数当月同比增长率为例：

国内生产总值当季同比增长率：在 2022 年的基准情景下预测平均值约为 1.50%，乐观情景预测值较基准上浮 1.50 个百分点，悲观情景预测值较基准下降 1.50 个百分点；

居民消费价格指数当月同比增长率：在 2022 年的基准情景下预测平均值约为-1.38%，乐观情景预测值较基准上浮 1.28 个百分点，悲观情景预测值较基准下降 1.10 个百分点；

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团在评估预期信用损失计量模型中所使用的前瞻性信息时充分考虑了宏观经济及银行业回稳复苏的影响。

本集团运用宏观数据构建回归模型，并结合专家经验确定乐观、基准、悲观的情景及权重（乐观情景权重比例 30%，基准情景权重比例 50%，悲观情景权重比例 20%），从而计算本集团加权的违约概率值，以加权的 12 个月预期信用损失或加权的整个存续期预期信用损失计量相关的减值准备。

对于未通过模型反映的外部政策环境、监管环境及区域风险变化等情况，本集团管理层也已考虑并因此计提了损失准备，从而进一步增强风险抵补能力。

(5) 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

下表列示本集团最大信用风险敞口的信息：

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	9,571,372,087.06	9,112,846,973.48
存放同业款项	1,635,056,870.29	1,987,407,070.45
拆出资金	-	126,602,151.65
买入返售金融资产	396,830,732.68	-
发放贷款和垫款	104,192,951,224.55	95,554,679,332.32
交易性金融资产	524,890,015.15	3,256,693,897.71
债权投资	21,114,937,604.41	20,065,338,351.26
其他债权投资	29,978,508,240.75	25,950,083,825.22
其他金融资产	238,979,877.38	271,311,391.82
表内信用风险敞口	167,653,526,652.27	156,324,962,993.91
表外信用风险敞口	29,632,408,531.09	26,141,727,615.15
最大信用风险敞口	197,285,935,183.36	182,466,690,609.06

重组贷款

重组贷款是因债务人发生财务困难，为促进债务人偿还债务，对债务合同作出有利于债务人调整的金融资产，或对债务人现有债务提供再融资，包括借新还旧、新增债务融资等。本期末及期初本集团原认定为重组贷款的余额分别为人民币 14,552.85 万元及人民币 11,410.96 万元。

金融工具信用质量分析

于资产负债表日，本集团的金融工具风险阶段划分如下：

人民币元

	2022 年 6 月 30 日							
	账面余额/信用风险敞口				预期信用损失准备			
	阶段一 (12 个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计	阶段一 (12 个月预期信用损 失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计
现金及存放中央银行 款项	9,571,372,087.06	-	-	9,571,372,087.06	-	-	-	-
存放同业款项	1,643,941,525.33	-	-	1,643,941,525.33	(8,884,655.04)	-	-	(8,884,655.04)
拆出资金	-	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	406,799,620.28	-	-	406,799,620.28	-9,968,887.60	-	-	-9,968,887.60
以公允价值计量且其 变动计入其他综合收 益的贷款和垫款	9,271,567,412.38	-	-	9,271,567,412.38	(9,817,309.67)	-	-	(9,817,309.67)
以摊余成本计量的贷 款和垫款	94,883,599,336.03	4,193,528,545.66	1,106,912,718.40	100,184,040,600.09	(3,428,792,592.67)	(873,644,175.08)	(960,220,020.17)	(5,262,656,787.92)
债权投资	21,428,738,687.66	-	-	21,428,738,687.66	(313,801,083.25)	-	-	(313,801,083.25)
其他债权投资	29,978,508,240.75	-	-	29,978,508,240.75	(255,760,766.92)	-	-	(255,760,766.92)
表外信用风险敞口	29,309,636,093.31	212,772,437.78	110,000,000.00	29,632,408,531.09	(134,286,983.45)	(1,033,149.88)	-	(135,320,133.33)

人民币元

	2021 年 12 月 31 日							
	账面余额/信用风险敞口				预期信用损失准备			
	阶段一 (12 个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计	阶段一 (12 个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计
现金及存放中央银行 款项	9,112,846,973.48	-	-	9,112,846,973.48	-	-	-	-
存放同业款项	1,998,493,639.91	-	-	1,998,493,639.91	(11,086,569.46)	-	-	(11,086,569.46)
拆出资金	127,514,106.28	-	-	127,514,106.28	(911,954.63)	-	-	(911,954.63)
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
以摊余成本计量的 贷款和垫款	88,048,012,244.26	2,539,772,682.37	1,041,965,603.81	91,629,750,530.44	(3,093,392,539.72)	(486,639,404.80)	(896,418,760.71)	(4,476,450,705.23)
以公允价值计量且其 变动计入其他综合收 益的贷款和垫款	8,401,379,507.11	-	-	8,401,379,507.11	(9,177,021.87)	-	-	(9,177,021.87)
债权投资	20,389,607,719.20	-	-	20,389,607,719.20	(324,269,367.94)	-	-	(324,269,367.94)
其他债权投资	25,950,083,825.22	-	-	25,950,083,825.22	(223,220,114.94)	-	-	(223,220,114.94)
表外信用风险敞口	26,137,441,234.15	4,286,381.00	-	26,141,727,615.15	(125,819,773.03)	(904,989.02)	-	(126,724,762.05)

3、流动性风险

流动性风险是指没有足够资金以满足到期债务支付的风险。本集团流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产及负债存在期限错配等。

流动风险管理

本集团对流动性风险实施总行集中管理。本集团制定了相关的流动性风险管理制度，董事会承担流动性风险管理的最终责任，高级管理层及下设的资产负债管理委员会负责流动性风险管理的具体工作。资产负债管理委员会办公室设在计划财务部。各相关部门依其职责履行相关的流动性风险管理工作。

本集团在预测流动性需求的基础上，制定相应的流动性管理方案。具体措施主要包括：

- (i) 保持负债稳定性，确保核心存款在负债中的比重；
- (ii) 设置一定的参数和限额监控并管理全行流动性头寸，对全行流动资金在总行集中管理，统一运用；
- (iii) 保持适当比例的现金及中央银行超额存款准备金、同业往来、流动性高的债权性投资，参与公开市场、货币市场和债券市场运作，保证良好的市场融资能力；
- (iv) 建立流动性预警机制和应急预案。

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流

下表为本集团资产负债表日至合同规定到期日非衍生金融资产和金融负债到期日结构分布。非衍生金融资产及金融负债均系按合同约定的未折现现金流列示：

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日							
	即时偿付	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/无期限	合计
现金及存放中央银行款项	1,740,108,733.48	-	-	-	-	-	7,831,457,008.81	9,571,565,742.29
存放同业款项	1,556,288,710.09	87,849,198.45	-	-	-	-	-	1,644,137,908.54
买入返售金融资产款	94,620.28	396,736,112.40	-	-	-	-	-	396,830,732.68
发放贷款和垫款	-	9,300,856,379.23	12,223,187,547.75	52,146,258,013.91	29,832,031,652.96	20,122,811,755.22	1,258,972,297.47	124,884,117,646.54
交易性金融资产	3,781,937.62	104,646,000.00	63,233,482.57	5,055,546.75	302,226,433.23	104,729,317.53	4,633,212,623.55	5,216,885,341.25
债权投资	-	581,296,652.38	2,263,802,075.86	1,611,958,938.12	14,186,223,810.84	5,627,901,848.86	-	24,271,183,326.06
其他债权投资	-	1,156,556,855.13	631,015,593.60	4,159,860,124.02	23,160,170,215.20	3,987,585,160.73	-	33,095,187,948.68
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	413,360,516.56	413,360,516.56
其他金融资产	-	-	-	-	-	-	263,950,264.89	263,950,264.89
金融资产合计	3,300,274,001.47	11,627,941,197.59	15,181,238,699.78	57,923,132,622.80	67,480,652,112.23	29,843,028,082.34	14,400,952,711.28	199,757,219,427.49
向中央银行借款	-	203,436,168.92	1,650,630,148.71	1,994,224,964.80	-	-	-	3,848,291,282.43
同业及其他金融机构存放款项	954,924,353.32	-	-	-	-	-	-	954,924,353.32
拆入资金	-	32,000,707.18	17,242,504.84	2,869,901,666.67	-	-	-	2,919,144,878.69
交易性金融负债	-	523,869,071.42	-	-	-	-	-	523,869,071.42
卖出回购金融资产款	-	4,108,303,873.70	163,773,741.64	83,926,230.00	-	-	-	4,356,003,845.34
吸收存款	37,896,825,435.57	10,769,974,632.99	6,131,741,588.96	37,067,073,588.39	50,203,406,169.26	-	-	142,069,021,415.17
应付债券	-	2,920,000,000.00	2,359,250,000.00	113,648,202.20	7,036,053,859.33	594,000,000.00	-	13,022,952,061.53
租赁负债	-	2,479,498.67	6,977,116.02	16,624,361.97	53,415,892.93	12,424,136.21	-	91,921,005.80
其他金融负债	55,970,874.27	-	59,405,663.93	32,565,550.43	34,929,976.41	15,660.85	-	182,887,725.89
金融负债合计	38,907,720,663.16	18,560,063,952.88	10,389,020,764.10	42,177,964,564.46	57,327,805,897.93	606,439,797.06	-	167,969,015,639.59
流动性净额	(35,607,446,661.69)	(6,932,122,755.29)	4,792,217,935.68	15,745,168,058.34	10,152,846,214.30	29,236,588,285.28	14,400,952,711.28	31,788,203,787.90

人民币元

项目	2021 年 12 月 31 日							
	即时偿付	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/无期限	合计
现金及存放中央银行款项	908,680,619.80	-	-	-	-	-	8,204,176,639.16	9,112,857,258.96
存放同业款项	1,998,640,721.81	-	-	-	-	-	-	1,998,640,721.81
拆出资金	-	127,514,425.05	-	-	-	-	-	127,514,425.05
发放贷款和垫款	-	9,613,961,017.01	9,829,876,126.08	46,671,981,645.33	28,315,088,172.26	19,870,924,949.23	897,701,786.16	115,199,533,696.07
交易性金融资产	116,890.11	1,450,000.00	21,286,192.62	1,571,382,340.08	1,874,125,271.61	185,693,358.08	3,053,990,644.02	6,708,044,696.52
债权投资	-	529,570,549.17	1,056,098,320.03	4,467,985,170.05	15,702,317,188.60	486,156,117.25	-	22,242,127,345.10
其他债权投资	-	721,905,861.72	441,127,164.76	1,926,400,490.43	24,722,877,542.56	963,633,636.40	-	28,775,944,695.87
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	377,742,242.76	377,742,242.76
其他金融资产	-	-	-	-	-	-	437,189,833.27	437,189,833.27
金融资产合计	2,907,438,231.72	10,994,401,852.95	11,348,387,803.49	54,637,749,645.89	70,614,408,175.03	21,506,408,060.96	12,970,801,145.37	184,979,594,915.41
向中央银行借款	-	4,521,827.00	607,106,752.93	3,069,510,735.46	-	-	-	3,681,139,315.39
同业及其他金融机构存放款项	635,938,704.12	300,326,666.67	-	-	-	-	-	936,265,370.79
拆入资金	-	22,208,498.48	755,256,250.00	151,546,666.67	-	-	-	929,011,415.15
交易性金融负债	-	1,027,871,152.41	-	-	-	-	-	1,027,871,152.41
卖出回购金融资产款	-	8,869,946,411.06	-	-	-	-	-	8,869,946,411.06
吸收存款	39,465,316,092.48	10,746,760,438.27	14,006,888,877.13	22,570,913,506.77	43,221,800,256.07	-	-	130,011,679,170.72
应付债券	-	497,016,960.38	800,000,000.00	23,500,000.00	6,788,098,947.84	570,500,000.00	-	8,679,115,908.22
租赁负债	-	2,374,675.58	4,946,855.98	21,221,841.59	62,918,416.00	15,344,107.65	-	106,805,896.80
其他金融负债	4,260,121.68	683,361.45	1,714,569.82	184,697,245.96	25,756,182.54	-	-	217,111,481.45
金融负债合计	40,105,514,918.28	21,471,709,991.30	16,175,913,305.86	26,021,389,996.45	50,098,573,802.45	585,844,107.65	-	154,458,946,121.99
流动性净额	(37,198,076,686.56)	(10,477,308,138.35)	(4,827,525,502.37)	28,616,359,649.44	20,515,834,372.58	20,920,563,953.31	12,970,801,145.37	30,520,648,793.42

(2) 表外项目流动性风险分析

人民币元

	2022 年 6 月 30 日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	19,933,863,746.44	-	-	19,933,863,746.44
开出信用证	1,239,164,339.65	-	-	1,239,164,339.65
贷款承诺	8,207,002,276.31	-	-	8,207,002,276.31
开出保函	238,610,099.88	12,134,993.81	1,633,075.00	252,378,168.69
合计	29,618,640,462.28	12,134,993.81	1,633,075.00	29,632,408,531.09

人民币元

	2021 年 12 月 31 日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	17,978,334,230.65	-	-	17,978,334,230.65
开出信用证	1,108,342,891.24	23,399,047.70	-	1,131,741,938.94
贷款承诺	6,856,995,759.24	-	-	6,856,995,759.24
开出保函	152,725,091.29	20,777,520.03	1,153,075.00	174,655,686.32
合计	26,096,397,972.42	44,176,567.73	1,153,075.00	26,141,727,615.15

4、市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本集团市场风险主要包括利率风险、汇率风险及其他价格风险。本集团的市场风险主要存在于本集团的交易与非交易业务中。

本集团风险管理部作为专职管理部门，对本集团的市场风险实施集中管理。本集团已经初步建立了市场风险限额管理体系，制定了市场风险管理的流程和报告机制。

银行账户反映本集团非交易性金融资产与负债。本集团银行账户面临的主要的市场风险是利率风险与汇率风险。

敏感性分析是本集团对银行账户市场风险进行评估与计量的主要手段。敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立的发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险的信息。

(1) 外汇风险

本集团主要以人民币进行业务，记账本位币为人民币。小部分业务则以美元或其他币种进行。境内人民币兑换美元或其他币种的汇率受中国人民银行的调控。汇率风险主要源自于本集团为保持一定外币头寸的结构性风险。本集团根据自身风险承受能力和经营水平，通过限额设立和控制、强化资产负债币种结构的匹配的方法来管理和控制汇率风险。

下表为本集团资产负债表日金融资产与金融负债分币种的结构分析

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日				
	人民币	美元折人民币	欧元	其他币种	合计

			折人民币	折人民币	
现金及存放中央银行款项	9,443,041,196.10	128,044,116.04	34,341.16	252,433.76	9,571,372,087.06
存放同业款项	883,766,759.39	424,119,382.46	307,031,599.02	20,139,129.42	1,635,056,870.29
拆出资金	-	-	-	-	-
买入返售金融资产款	396,830,732.68	-	-	-	396,830,732.68
衍生金融资产	353,723,942.75	619,847.86	-	-	354,343,790.61
发放贷款和垫款	103,457,626,805.11	692,309,542.87	8,392,256.38	34,622,620.19	104,192,951,224.55
交易性金融资产	5,161,884,576.31	-	-	-	5,161,884,576.31
债权投资	21,101,624,349.53	13,313,254.88	-	-	21,114,937,604.41
其他债权投资	29,714,669,461.33	263,838,779.42	-	-	29,978,508,240.75
其他权益工具投资	413,360,516.56	-	-	-	413,360,516.56
其他金融资产	238,979,877.38	-	-	-	238,979,877.38
金融资产合计	171,165,508,217.14	1,522,244,923.53	315,458,196.56	55,014,183.37	173,058,225,520.60
向中央银行借款	3,821,427,537.80	-	-	-	3,821,427,537.80
同业及其他金融机构存放款项	597,356,901.71	335,843,885.66	18,290,503.66	3,138,663.38	954,629,954.41
拆入资金	2,801,936,357.87	-	-	49,136,172.82	2,851,072,530.69
交易性金融负债	523,869,071.42	-	-	-	523,869,071.42
衍生金融负债	152,888,888.41	197,276,330.36	-	-	350,165,218.77
卖出回购金融资产款	4,354,684,431.21	-	-	-	4,354,684,431.21
吸收存款	135,019,285,435.82	1,253,812,802.65	297,316,953.58	1,897,702.18	136,572,312,894.23
应付债券	12,262,012,067.05	-	-	-	12,262,012,067.05
租赁负债	79,729,631.70	-	-	-	79,729,631.70
其他金融负债	180,336,389.14	111,271.05	6,107.96	11,457.74	180,465,225.89
金融负债合计	159,793,526,712.13	1,787,044,289.72	315,613,565.20	54,183,996.12	161,950,368,563.17
净额	11,371,981,505.01	(264,799,366.19)	(155,368.64)	830,187.25	11,107,856,957.43

人民币元

项目	2021 年 12 月 31 日				
	人民币	美元折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	合计
现金及存放中央银行款项	8,987,273,865.02	125,230,868.29	29,817.36	312,422.81	9,112,846,973.48
存放同业款项	939,053,800.95	856,320,417.25	172,987,675.53	19,045,176.72	1,987,407,070.45
拆出资金	-	126,602,151.65	-	-	126,602,151.65
衍生金融资产	724,814,650.12	930,451.71	21,649.40	-	725,766,751.23
发放贷款和垫款	95,053,118,747.49	496,974,305.62	-	4,586,279.21	95,554,679,332.32
交易性金融资产	6,447,699,036.81				6,447,699,036.81
债权投资	19,959,038,077.12	106,300,274.14	-	-	20,065,338,351.26
其他债权投资	25,847,231,922.42	102,851,902.80	-	-	25,950,083,825.22

其他权益工具投资	377,742,242.76	-	-	-	377,742,242.76
其他金融资产	271,311,391.82	-	-	-	271,311,391.82
金融资产合计	158,607,283,734.51	1,815,210,371.46	173,039,142.29	23,943,878.74	160,619,477,127.00
向中央银行借款	3,636,630,630.75	-	-	-	3,636,630,630.75
同业及其他金融机构存放款项	419,643,114.48	499,416,975.03	13,168,090.19	3,061,037.94	935,289,217.64
拆入资金	902,374,083.35	-	-	22,203,418.78	924,577,502.13
衍生金融负债	200,884,445.58	527,211,562.72	2,429,110.00	-	730,525,118.30
交易性金融负债	1,027,345,560.37	-	-	-	1,027,345,560.37
卖出回购金融资产款	8,865,749,791.84	-	-	-	8,865,749,791.84
吸收存款	123,281,850,919.64	1,164,316,292.16	159,370,418.93	2,249,572.24	124,607,787,202.97
应付债券	8,200,975,208.41	-	-	-	8,200,975,208.41
租赁负债	89,400,552.75	-	-	-	89,400,552.75
其他金融负债	216,986,803.75	105,723.77	6,295.65	12,658.28	217,111,481.45
金融负债合计	146,841,841,110.92	2,191,050,553.68	174,973,914.77	27,526,687.24	149,235,392,266.61
净额	11,765,442,623.59	(375,840,182.22)	(1,934,772.48)	(3,582,808.50)	11,384,084,860.39

当外币对人民币汇率变动 5%时，上述外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对本集团该年度净利润的潜在影响分析如下：

人民币元

期间	上升 5%		下降 5%	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	(990.47)	989.40	990.47	(989.40)
2021 年度	(1,430.09)	385.69	1,430.09	(385.69)

在进行汇率敏感性分析时，本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设：

- 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- 未考虑汇率变动对客户行为的影响；
- 未考虑汇率变动对市场价格的影响；
- 未考虑本集团针对汇率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件，汇率变动导致本集团及本银行净利润的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

(2) 利率风险

利率风险主要源自于本集团资产负债利率重定价期限错配。本集团通过利用缺口分析，对利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监控，主动调整浮动利率与固定利率资产的比重，对利率风险进行管理。于各资产负债表日，本集团生息资产和计息负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日						
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	9,357,500,058.23	-	-	-	-	213,872,028.83	9,571,372,087.06
存放同业款项	1,634,339,577.28	-	-	-	-	717,293.01	1,635,056,870.29
拆出资金							
买入返售金融资产款	396,736,112.40	-	-	-	-	94,620.28	396,830,732.68
衍生金融资产	-	-	-	-	-	354,343,790.61	354,343,790.61
发放贷款和垫款	19,701,292,627.56	10,063,892,780.01	46,130,819,565.72	20,336,504,584.19	7,180,241,943.89	780,199,723.18	104,192,951,224.55
交易性金融资产	100,000,000.00	60,009,630.00	-	268,572,161.64	90,049,460.00	4,643,253,324.67	5,161,884,576.31
债权投资	471,296,240.91	1,880,164,134.48	1,201,580,145.05	12,292,767,867.85	4,835,443,472.67	433,685,743.45	21,114,937,604.41
其他债权投资	1,109,470,030.00	423,506,446.71	3,430,688,113.85	20,815,218,789.12	3,785,981,825.52	413,643,035.55	29,978,508,240.75
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	413,360,516.56	413,360,516.56
其他金融资产	-	-	-	-	-	238,979,877.38	238,979,877.38
金融资产合计	32,770,634,646.38	12,427,572,991.20	50,763,087,824.62	53,713,063,402.80	15,891,716,702.08	7,492,149,953.52	173,058,225,520.60
向中央银行借款	200,000,000.00	1,580,000,000.00	1,951,720,000.00	-	-	89,707,537.80	3,821,427,537.80
同业及其他金融机构存放款项	952,414,214.33	-	-	-	-	2,215,740.08	954,629,954.41
拆入资金	31,938,572.82	17,197,600.00	2,800,000,000.00	-	-	1,936,357.87	2,851,072,530.69
交易性金融负债	521,343,540.00	-	-	-	-	2,525,531.42	523,869,071.42
衍生金融负债	-	-	-	-	-	350,165,218.77	350,165,218.77
卖出回购金融资产款	4,107,744,077.50	163,107,742.09	83,300,923.95	-	-	531,687.67	4,354,684,431.21
吸收存款	49,216,842,169.26	5,922,694,500.00	35,235,025,600.00	42,849,396,100.00	-	3,348,354,524.97	136,572,312,894.23
应付债券	2,918,124,979.67	2,194,129,292.59	99,201,450.27	6,370,389,854.01	500,000,000.00	180,166,490.51	12,262,012,067.05
其他金融负债	-	-	-	-	-	180,465,225.89	180,465,225.89
租赁负债	-	-	-	-	-	79,729,631.70	79,729,631.70
金融负债合计	57,948,407,553.58	9,877,129,134.68	40,169,247,974.22	49,219,785,954.01	500,000,000.00	4,235,797,946.68	161,950,368,563.17

利率风险敞口	(25,177,772,907.20)	2,550,443,856.52	10,593,839,850.40	4,493,277,448.79	15,391,716,702.08	3,256,352,006.84	11,107,856,957.43
--------	---------------------	------------------	-------------------	------------------	-------------------	------------------	-------------------

人民币元

项目	2021 年 12 月 31 日						
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	8,881,349,451.84	-	-	-	-	231,497,521.64	9,112,846,973.48
存放同业款项	1,986,664,235.74	-	-	-	-	742,834.71	1,987,407,070.45
拆出资金	126,602,045.37	-	-	-	-	106.28	126,602,151.65
衍生金融资产	-	-	-	-	-	725,766,751.23	725,766,751.23
发放贷款和垫款	19,622,799,847.62	8,106,317,752.10	41,490,369,375.72	18,359,041,273.20	7,265,031,401.80	711,119,681.88	95,554,679,332.32
交易性金融资产	-	-	1,372,290,760.00	1,686,498,157.57	155,431,380.00	3,233,478,739.24	6,447,699,036.81
债权投资	443,133,728.26	876,563,747.26	3,741,258,502.32	14,186,061,775.90	435,385,543.32	382,935,054.20	20,065,338,351.26
其他债权投资	641,758,764.54	333,433,437.90	1,268,478,624.31	22,462,279,044.17	841,264,867.88	402,869,086.42	25,950,083,825.22
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	377,742,242.76	377,742,242.76
其他金融资产	-	-	-	-	-	271,311,391.82	271,311,391.82
金融资产合计	31,702,308,073.37	9,316,314,937.26	47,872,397,262.35	56,693,880,250.84	8,697,113,193.00	6,337,463,410.18	160,619,477,127.00
向中央银行借款	-	409,302,126.00	2,830,047,388.92	-	-	397,281,115.83	3,636,630,630.75
同业及其他金融机构存放款项	933,544,699.62	-	-	-	-	1,744,518.02	935,289,217.64
拆入资金	22,166,013.65	750,000,000.00	150,000,000.00	-	-	2,411,488.48	924,577,502.13
衍生金融负债	-	-	-	-	-	730,525,118.30	730,525,118.30
交易性金融负债	1,021,507,830.00	-	-	-	-	5,837,730.37	1,027,345,560.37
卖出回购金融资产款	8,862,524,152.68	-	-	-	-	3,225,639.16	8,865,749,791.84
吸收存款	49,696,692,699.19	13,225,947,801.97	21,596,020,016.09	36,611,767,540.95	-	3,477,359,144.77	124,607,787,202.97
应付债券	497,016,960.38	800,000,000.00	-	6,352,235,934.14	500,000,000.00	51,722,313.89	8,200,975,208.41
其他金融负债	-	-	-	-	-	217,111,481.45	217,111,481.45
租赁负债	-	-	-	-	-	89,400,552.75	89,400,552.75

金融负债合计	61,033,452,355.52	15,185,249,927.97	24,576,067,405.01	42,964,003,475.09	500,000,000.00	4,976,619,103.02	149,235,392,266.61
利率风险敞口	(29,331,144,282.15)	(5,868,934,990.71)	23,296,329,857.34	13,729,876,775.75	8,197,113,193.00	1,360,844,307.16	11,384,084,860.39

下表列示了所有货币的收益率在每个期间同时平行上升或下降 100 个基点的情况下，基于资产负债表日的生息资产与计息负债的结构，对本集团各期间净利润及其他综合收益的影响。

人民币万元

期间	上升 100 个基点		下降 100 个基点	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	12,550.18	(80,561.07)	(12,550.18)	44,166.37
2021 年度	10,470.88	(50,441.39)	(10,470.88)	52,590.77

上述对本集团各期间净利润的影响主要为净利息收入的税后影响。对其他综合收益的影响系其他债权投资和其他权益工具投资公允价值变动所致。

本集团认为该假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

其他价格风险

其他价格风险主要源自于本集团持有的权益性投资。本集团认为来自投资组合的其他价格风险并不重大。

十七、其他事项

本集团经营银行业监督管理机构和有关部门批准的业务，日常按照业务条线进行组织管理，基于该等管理架构，本集团确定经营分部，具体包括公司银行业务、个人银行业务、资金业务和其他业务等四个主要的报告分部。

公司银行业务提供对公客户的服务，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。

个人银行业务提供对私客户的银行服务，包括零售贷款，储蓄存款业务，信用卡业务及汇款业务等。

资金业务包括交易性金融工具，资管和信托计划投资，债券投资，回购及返售业务，以及同业拆借业务等。

其他业务指其他自身没有形成可单独列报的分部或不能按照合理基准进行分配的业务。

分部报告信息

人民币元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	812,074,315.75	948,038,350.12	134,537,560.36	-	1,894,650,226.23
手续费及佣金净收入	26,274,588.63	(43,956,830.02)	51,280,252.11	-	33,598,010.72

其他收益	-	-	-	25,595,609.33	25,595,609.33
投资收益	-	-	283,926,901.32	54,379,098.92	338,306,000.24
汇兑收益	14,115,451.48	-	22,338,680.34	-	36,454,131.82
公允价值变动收益	-	-	21,103,557.57	-	21,103,557.57
其他业务收入	-	-	-	2,425,543.82	2,425,543.82
资产处置收益	-	-	-	403,604.62	403,604.62
税金及附加	6,150,153.20	6,868,429.92	2,510,821.57	531,582.76	16,060,987.45
业务及管理费	230,338,785.65	263,483,663.81	206,341,143.75	13,648,953.46	713,812,546.67
信用减值损失	704,362,121.95	314,336,312.67	28,927,385.84	(129,530,782.98)	918,095,037.48
营业利润	(88,386,704.94)	319,393,113.70	275,407,600.54	198,154,103.45	704,568,112.75
营业外收支净额	-	-	-	94,663,945.80	94,663,945.80
税前利润	(88,386,704.94)	319,393,113.70	275,407,600.54	292,818,049.25	799,232,058.55
2022 年 6 月 30 日资产总额	59,326,564,489.28	46,043,381,943.24	68,689,443,770.76	3,539,786,437.29	177,599,176,640.57
2022 年 6 月 30 日负债总额	59,805,737,650.50	77,268,227,453.40	25,278,694,010.19	207,242,799.96	162,559,901,914.05

人民币元

项目	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	811,795,166.87	815,436,906.61	153,158,124.77	(1,484,321.93)	1,778,905,876.32
手续费及佣金净收入	40,568,551.24	(68,283,626.70)	45,981,323.59	-	18,266,248.13
其他收益	-	-	-	5,999,057.62	5,999,057.62
投资收益	-	-	339,523,891.52	44,975,484.68	384,499,376.20
汇兑收益	5,642,153.39	-	8,278,934.77	-	13,921,088.16
公允价值变动收益	-	-	1,611,685.08	-	1,611,685.08
其他业务收入	-	-	-	5,425,439.26	5,425,439.26
资产处置收益	-	-	-	16,178,718.05	16,178,718.05
税金及附加	5,945,315.07	6,214,467.23	3,515,808.57	1,480,978.16	17,156,569.03
业务及管理费	214,072,746.41	230,222,580.85	206,257,401.78	12,188,365.30	662,741,094.34
信用减值损失	210,806,676.09	606,734,656.84	101,354,344.02	6,360,194.84	925,255,871.79
营业利润	427,181,133.93	(96,018,425.01)	237,426,405.36	51,064,839.38	619,653,953.66
营业外收支净额	-	-	-	(3,070,175.10)	(3,070,175.10)
税前利润	427,181,133.93	(96,018,425.01)	237,426,405.36	47,994,664.28	616,583,778.56
2021 年 6 月 30 日资产总额	51,884,232,868.18	39,111,451,507.54	62,071,803,927.96	2,860,389,456.38	155,927,877,760.06
2021 年 6 月 30 日负债总额	58,081,034,130.62	64,338,428,742.19	19,372,726,554.70	411,846,507.35	142,204,035,934.86

十八、资本管理

本集团按照原银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。原银监会要求商业银行在 2019 年底前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求,对于系统重要性银行,原银监会要求其核心一级资本充足率不得低于 8.50%,一级资本充足率不得低于 9.50%,资本充足率不得低于 11.50%。对于非系统重要性银行,原银监会要求其核心一级资本充足率不得低于 7.50%,一级资本充足率不得低于 8.50%,资本充足率不得低于 10.50%。于 2022 年 6 月 30 日,本集团资本充足率计算结果满足相关监管要求。

本集团根据中国银行保险监督管理委员会资本管理方面的相关规定及其修订计算核心一级资本净额、一级资本净额、资本净额及资本充足率如下:

人民币万元

项目	2022 年 6 月 30 日 (监管口径)	2021 年 12 月 31 日 (监管口径)
核心一级资本净额	1,194,340.89	1,151,973.51
一级资本净额	1,394,255.17	1,351,887.79
资本净额	1,732,156.51	1,677,106.56
核心一级资本充足率(%)	9.55	9.82
一级资本充足率(%)	11.15	11.53
资本充足率(%)	13.85	14.30

十九、母公司财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
库存现金	168,628,208.61	215,259,547.83
存放中央银行法定准备金	7,651,168,393.54	7,637,928,714.72
存放中央银行超额存款准备金	1,262,772,868.02	684,490,641.02
存放中央银行的其他款项	32,321,000.00	14,313,449.36
合计	9,114,890,470.17	8,551,992,352.93

2. 存放同业款项

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	1,824,901,363.53	1,609,455,776.99
存放境外同业款项	106,063,749.85	685,242,471.33
应计利息	2,124,041.67	1,978,555.60
小计	1,933,089,155.05	2,296,676,803.92
减:存放同业款项损失准备	(11,343,649.29)	(13,201,702.70)
合计	1,921,745,505.76	2,283,475,101.22

3. 发放贷款和垫款

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	97,009,643,893.04	88,475,258,288.92
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	202,064,397.91	207,253,851.90
小计	97,211,708,290.95	88,682,512,140.82
减：贷款损失准备	(5,131,367,839.52)	(4,333,960,758.18)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	92,080,340,451.43	84,348,551,382.64
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	9,271,567,412.38	8,401,379,507.11
合计	101,351,907,863.81	92,749,930,889.75

3.1 以摊余成本计量的贷款和垫款

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
个人贷款和垫款		
房产按揭贷款	10,096,857,670.33	9,632,028,763.02
个人生产经营贷款	25,924,851,326.45	24,648,543,051.33
个人消费贷款	6,120,544,962.63	5,193,560,137.84
信用卡	3,379,564,454.27	2,684,572,778.47
小计	45,521,818,413.68	42,158,704,730.66
企业贷款和垫款		
贷款	51,487,825,479.36	46,316,553,558.26
小计	51,487,825,479.36	46,316,553,558.26
应计利息	202,064,397.91	207,253,851.90
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	97,211,708,290.95	88,682,512,140.82
减：损失准备		
-阶段一(12 个月的预期信用损失)	(3,334,037,221.67)	(2,980,846,612.87)
-阶段二(整个存续期预期信用损失)	(864,937,136.63)	(479,214,931.57)
-阶段三(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	(932,393,481.22)	(873,899,213.74)
小计	(5,131,367,839.52)	(4,333,960,758.18)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	92,080,340,451.43	84,348,551,382.64

3.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
企业贷款和垫款		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的账面价值	9,271,567,412.38	8,401,379,507.11
其中：损失准备		
-阶段一(12 个月的预期信用损失)	(9,817,309.67)	(9,177,021.87)
损失准备合计	(9,817,309.67)	(9,177,021.87)

4. 长期股权投资

人民币元

被投资单位	2021 年 12 月 31 日余 额	本期增减变动								2022 年 6 月 30 日余额	在被投 资单位 持股比 例(%)	减值准备 期末余额
		追加投资	减 少 投 资	权益法下确 认投资收益	其他综合收 益调整	其他权益 变动	宣告发放现金 股利或利润	计提减值 准备	其 他			
联营企业												
江苏兴化农村 商业银行股份 有限公司	1,053,429,717.69	-	-	33,599,376.84	1,491,510.88	-	(12,745,574.40)	-	-	1,075,775,031.01	20.00	-
安徽休宁农村 商业银行股份 有限公司	147,095,775.52	-	-	8,061,150.24	(23,814.69)	-	-	-	-	155,133,111.07	20.26	-
江苏太仓农村 商业银行股份 有限公司 (注)		334,083,861.47		12,718,571.84	12,709.98	-	(1,320,016.58)	-		345,495,126.71	6.05	-
子公司												
寿光张农商村 镇银行股份有 限公司	123,382,750.00	-	-	-	-	-	-	-	-	123,382,750.00	64.40	(1,031,250.00)
江苏东海张农 商村镇银行有 限责任公司	47,991,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	47,991,000.00	53.83	(459,000.00)
合计	1,371,899,243.21	334,083,861.47	-	54,379,098.92	1,480,406.17	-	(14,065,590.98)	-	-	1,747,777,018.79		(1,490,250.00)

注：2022 年 2 月，本银行以现金受让江苏太仓农村商业银行股份有限公司 6.05%股份，并向江苏太仓农村商业银行股份有限公司派驻一名董事，能够对江苏太仓农村商业银行股份有限公司经营活动施加重大影响。

5. 同业及其他金融机构存放款项

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
境内同业存放款项	965,828,311.17	1,237,129,597.36
境内其他金融机构存放款项	609,481,358.64	65,487,674.44
应计利息	1,401,946.86	1,486,123.48
合计	1,576,711,616.67	1,304,103,395.28

6. 吸收存款

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
活期存款		
公司	24,250,178,037.63	25,698,036,823.20
个人	11,272,956,593.05	11,283,260,656.08
小计	35,523,134,630.68	36,981,297,479.28
定期存款		
公司	24,106,227,978.81	20,584,272,258.43
个人	60,853,079,106.82	52,396,890,004.35
小计	84,959,307,085.63	72,981,162,262.78
存入保证金	7,643,241,004.19	6,337,093,120.28
其他存款(含应解汇款、汇出汇款)	2,048,732,568.46	1,941,283,706.66
应计利息	3,251,636,849.03	3,386,266,632.78
合计	133,426,052,137.99	121,627,103,201.78

存入保证金按项目列示如下：

人民币元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
银行承兑汇票保证金	6,981,278,880.79	5,728,737,202.53
信用证保证金	163,293,920.48	170,000,540.31
担保公司保证金	218,827,157.80	201,260,782.07
其他	279,841,045.12	237,094,595.37
合计	7,643,241,004.19	6,337,093,120.28

7. 利息净收入

人民币元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间
利息收入		
存放同业款项	8,721,215.01	7,801,617.43
存放中央银行款项	59,872,195.08	66,522,739.98
拆出资金及买入返售金融资产	6,818,941.64	2,912,714.52
发放贷款和垫款	2,841,673,589.82	2,495,356,865.94
其中：公司贷款和垫款	1,240,687,707.20	1,125,462,931.38
个人贷款	1,503,772,651.41	1,283,753,952.77
票据贴现及转贴现	97,213,231.21	86,139,981.79
金融投资	758,258,741.33	731,114,040.42

小计	3,675,344,682.88	3,303,707,978.29
利息支出		
向中央银行借款	33,671,250.38	30,435,277.78
同业及其他金融机构存放款项	52,793,758.48	49,312,777.01
拆入资金及卖出回购金融资产款	113,306,449.40	136,480,624.81
吸收存款	1,447,055,785.63	1,236,723,515.52
应付债券	205,456,191.09	145,444,731.01
其他	1,727,251.02	1,478,358.17
小计	1,854,010,686.00	1,599,875,284.30
利息净收入	1,821,333,996.88	1,703,832,693.99

8. 手续费及佣金净收入

人民币元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间
手续费及佣金收入		
代理业务手续费收入	81,879,425.43	85,233,833.27
结算手续费收入	17,660,967.08	17,057,026.64
电子银行手续费收入	23,778,029.69	10,833,399.52
其他手续费收入	12,656,438.45	11,139,467.65
小计	135,974,860.65	124,263,727.08
手续费及佣金支出		
结算手续费支出	3,687,001.39	3,889,001.90
代理业务手续费支出	39,119,106.76	50,411,508.28
电子银行手续费支出	29,281,659.53	29,183,108.15
其他手续费支出	26,762,925.73	18,637,857.43
小计	98,850,693.41	102,121,475.76
手续费及佣金净收入	37,124,167.24	22,142,251.32

9. 业务及管理费

人民币元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间
职工薪酬	430,759,447.34	425,305,432.03
固定资产折旧费	50,188,179.02	41,054,678.81
日常行政费用	20,053,939.36	23,462,324.53
业务宣传费	18,539,926.98	20,973,533.37
无形资产摊销	33,770,697.63	20,504,379.90
电子设备运转费	16,903,673.05	16,189,452.20
使用权资产折旧费	13,978,764.44	11,050,289.85
长期待摊费用摊销	23,136,877.86	9,830,567.45
业务招待费	10,695,697.58	9,225,116.36

机构监管费	8,623,284.35	7,112,498.54
专业服务费	4,139,210.44	5,924,274.75
其他	62,540,506.99	50,253,391.08
合计	693,330,205.04	640,885,938.87

10. 信用减值损失

人民币元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间
存放同业款项	(1,858,053.41)	26,872,703.92
拆出资金	(911,954.63)	246,451.03
买入返售金融资产	9,968,887.60	(14,503,455.54)
以摊余成本计量的贷款和垫款	1,018,395,834.34	789,324,379.49
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	640,287.80	5,054,872.90
债权投资	(10,468,284.69)	20,221,799.97
其他债权投资	32,540,651.98	89,111,623.99
其他应收款	(141,175,275.23)	6,360,194.84
表外预期信用减值损失	8,891,450.45	20,255,892.61
合计	916,023,544.21	942,944,463.21

二十、财务报表之批准

本财务报表已于 2022 年 8 月 8 日经本银行董事会批准。

补充资料

1. 非经常性损益明细表

人民币元

项目	截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损益	403,604.62	16,178,718.05
固定资产报废损失	(1,267,400.35)	(1,691,657.08)
政府补助	25,595,609.33	6,201,057.62
捐赠支出	(20,000.00)	(130,250.00)
其他营业外收支	95,951,346.15	(1,450,268.02)
非经常性损益的所得税影响	(30,866,927.55)	(5,228,037.75)
合计	89,796,232.20	13,879,562.82
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益(税后)	89,101,586.31	12,201,447.81
归属于少数股东的非经常性损益(税后)	694,645.89	1,678,115.01

上述非经常性损益系按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益(2008)》(中国证券监督管理委员会公告[2008]43 号)的需求确定和披露。根据该文件规定,非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系,以及虽与正常经营业务相关,但由于其性质特殊和偶发性,影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。本

集团结合自身正常经营业务的性质和特点，将单独进行减值测试的贷款及应收款项减值准备转回、处置债权性金融资产取得的投资收益、委托他人投资或管理资产的收益、处置可供出售金融资产取得的投资收益认定为经常性损益项目。

2. 净资产收益率及每股收益

本净资产收益率和每股收益计算表系本集团根据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券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）的有关规定编制。

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

报告期利润	加权平均 净资产收益率 (%)	每股收益 (人民币元/股)	
		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	5.20	0.31	0.26
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.51	0.27	0.23

截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间

报告期利润	加权平均 净资产收益率 (%)	每股收益 (人民币元/股)	
		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	5.19	0.27	0.25
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.08	0.27	0.24

第十一节 其他报送数据

一、其他重大社会安全问题情况

上市公司及其子公司是否存在其他重大社会安全问题

☐ 是 ☒ 否 ☐ 不适用

报告期内是否被行政处罚

☐ 是 ☒ 否 ☐ 不适用

二、报告内接待调研、沟通、采访等活动登记表

☒ 适用 ☐ 不适用

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2022 年 01 月 04 日	张家港行	电话沟通	机构	大成基金、申万宏源	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2022 年 01 月 17 日	张家港行	电话沟通	机构	国盛证券、建信理财、中庚基金、银华基金、安信基金	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2022 年 01 月 17 日	张家港行	电话沟通	机构	华泰证券、南方基金、中庚基金、浦银安盛基金、光大理财	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2022 年 01 月 20 日	张家港行	电话沟通	机构	中银国际、浙商证券、泰康资产、光证资管、创金合信、华安财保、嘉实基金、弘毅远方、招商仁和、景顺	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2022 年 01 月 20 日	张家港行	电话沟通	机构	申万宏源、长江证券	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2022 年 02 月 10 日	张家港行	实地调研	机构	易方达基金、华泰证券	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2022 年 02 月 16 日	张家港行	电话沟通	机构	中泰证券、华夏基金、太平基金、招商基金、中海基金、同威投资、中信资管、西部利得基金、恒大人寿、红土创新、万家基金	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2022 年 02 月 18 日	张家港行	电话沟通	机构	中信建投、华夏基金、海通证券、泰达宏利基金、红土创新基金、泰康资产、前海人寿、杭银理财	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2022 年 02 月 18 日	张家港行	电话沟通	机构	富国基金	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2022 年 02 月 22 日	张家港行	电话沟通	机构	华泰证券、泰康资产、中金资管、嘉实国际、中泰资管、幻方	公司基本情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2022 年 02 月 24 日	张家港行	电话沟通	机构	天风证券、华夏资本、太平洋证券、国信证券、富国基金、建信养老、安信证券、华夏理财、融通基金、泰康资管、泰	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)

				康养老、兴业银行、工银理财、上海高毅、长隽资本、深圳熙山资本、东证融汇、国泰基金、上海弘润、淡水泉、恒泰证券、工银瑞信、中金基金、太平基金、光大保德信、上海煜德、东方睿石、中国人寿养老、中英人寿、英大基金、上海星壤		
2022 年 03 月 29 日	张家港行	电话沟通	机构	国盛证券、中庚基金、友邦保险、嘉实基金、银华基金、睿郡投资	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2022 年 03 月 29 日	张家港行	电话沟通	机构	华泰证券、南方基金、银华基金、华泰资管、光华上智资产、重庆信托	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2022 年 03 月 29 日	张家港行	电话沟通	机构	中泰证券研究所、浙商基金、财通基金、金鹰基金、国寿资产、重阳投资、睿远基金、红土创新、远策投资、中银理财、凯石基金、恒大人寿、招商基金、恒越基金、长信基金、太平基金	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2022 年 03 月 31 日	张家港行	电话沟通	机构	浙商证券、华泰证券、景顺长城、红土创新、睿郡兴聚、合晟资产、长见投资、招商基金、招商基金、长盛基金、东海基金、中海基金、博道基金、工银安盛、盈峰资管、泓澄投资、东方证券、九泰	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2022 年 04 月 06 日	张家港行	电话沟通	机构	兴业证券、上投摩根基金、太平洋资管、前海开源基金、国泰财产保险、红土创新基金、白犀资管、募加和私募基金、兴证国际、建信信托、价值投资西湖会、浙商证券、天朗资管、安信证券、亘曦资管	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2022 年 04 月 08 日	张家港行	电话沟通	机构	国信证券、华安基金	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2022 年 04 月 08 日	张家港行	电话沟通	机构	国信证券、博时基金	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2022 年 04 月 11 日	张家港行	电话沟通	机构	华泰证券、南方基金	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2022 年 04 月 12 日	张家港行	电话沟通	机构	华泰证券、鹏华基金	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2022 年 04 月 22 日	张家港行	电话沟通	机构	华泰证券、南方基金、易方达基金、光大保德信基金、长城财富保险资管、CSFG International Asset Management Limited、中海基金、上海睿郡资产管理、景顺长城基金、华泰证券资管、广东富业盛德资管	公司 2022 年一季度报告及相关经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2022 年 04 月 25 日	张家港行	电话沟通	机构	富国基金、国信证券	公司 2022 年一季度报告及相关经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)

2022 年 04 月 26 日	张家港行	电话沟通	机构	中信建投证券、上海远海资产管理有限公司、深圳市富盛德资产管理有限公司、中国国际金融股份有限公司、上海合道资产管理有限公司、工银理财有限责任公司、中信建投经管委财富管理客户、CSFG International Asset Management Limited、中信建投证券股份有限公司深圳分公司、野村东方国际证券有限公司、厦门金恒宇投资管理有限公司、泰信基金管理有限公司、红土创新基金管理有限公司、Capital International, Inc. (资本国际公司)、进门财经	公司 2022 年一季度报告及相关经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2022 年 04 月 27 日	张家港行	电话沟通	机构	天风证券、泰康资管、中银三星人保、嘉实基金、兴业资管、国寿安保、红土创新、大成基金、华安基金、长隽资本、上海纯达投资、工银理财、国泰基金、广发基金、中金基金、太平基金、阳光资管、中信建投、湘财资管、光大保德信、博研资管、中英人保、英大基金	公司 2022 年一季度报告及相关经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2022 年 05 月 11 日	张家港行	电话沟通	机构	西部证券、复星保德信人寿、五矿证券、中海基金、中信资管、杭州联合银行、开源自营、东北证券、上海毅木资产、云阳宜品、光大保德信资管、北京森林湖资本、高毅、融通、泓德基金、天弘基金	公司 2022 年一季度报告及相关经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2022 年 05 月 11 日	张家港行	电话沟通	机构	申万宏源、华安基金、兴证全球基金、博道基金、红土创新、三井住友资管、浙商资管、南京证券自营、国联证券自营、华泰证券自营、中英人寿、长江养老保险、中原英石基金、安华农险、广州金控资管、私享基金、益理资管、银叶投资、裕晋投资、睿郡资管	公司 2022 年一季度报告及相关经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2022 年 05 月 12 日	张家港行	电话沟通	机构	上海冰河资管	公司 2022 年一季度报告及相关经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2022 年 05 月 12 日	张家港行	电话沟通	机构	中泰证券研究所、兴业基金、亘曦资产、朱雀基金、太平基金、红土创新、鑫元基金、浙商基金、国信资管、兴业基金、前海人寿、融通基金、南京自营、汇添富、太平基金、中庚基金、国泰基金、东吴基金、合众资产、恒生前海基金、睿郡投资	公司 2022 年一季度报告及相关经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2022 年 05 月 13 日	张家港行	电话沟通	机构	华泰证券、景顺长城	公司 2022 年一	巨潮资讯网

					季度报告及相关经营情况	(www.cninfo.com.cn)
2022 年 05 月 13 日	张家港行	电话沟通	机构	中信建投、厦门金恒宇投资管理、交银施罗德基金、工银瑞信基金、上海途灵资管、野村东方国际、红土创新、上海睿郡资管、中邮创业基金、复星集团、中英人保	公司 2022 年一季度报告及相关经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2022 年 05 月 17 日	张家港行	电话沟通	机构	招商证券、郑州云杉投资、中国银河证券、尚近投资、国联证券、承略资本、上海天玑投资、国信证券、国华兴益保险资管、惠州市南方睿泰基金、泰康养老保险、泰康资产、融通基金、中国人寿资管	公司 2022 年一季度报告及相关经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2022 年 05 月 18 日	张家港行	电话沟通	机构	兴业证券、中银基金	公司 2022 年一季度报告及相关经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2022 年 05 月 19 日	张家港行	电话沟通	机构	国泰君安、天治基金、永赢基金、华宝证券资管、国金基金、中英益利、远望资产、诚盛投资、凯石基金、上海光子投资、Point72 Hong Kong Limited、Arohi Asset Management Pte Ltd、NEO-CRITERION CAPITAL LIMITED、前海恒汇丰（深圳）资管、深圳西梦贝资管、平安证券、上海从容投资、中量投资、深圳市景泰利丰投资、国华兴益保险资管、上海拙道投资、盈峰资本、北京同德磐石资管、东兴基金、中银证券、国泰君安、三井住友资管	公司 2022 年一季度报告及相关经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2022 年 05 月 20 日	张家港行	电话沟通	机构	兴业证券、鹏华基金	公司 2022 年一季度报告及相关经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2022 年 06 月 02 日	张家港行	电话沟通	机构	华泰证券、富国基金、华安基金、西部证券、红土创新、中信证券、银华基金	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2022 年 06 月 10 日	张家港行	电话沟通	机构	中信建投、兴业证券、太平养老、海南拓璞、西部证券、CSFG International Asset Management Limited、红土创新、方正证券、光大保德信、招商基金	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2022 年 06 月 15 日	张家港行	电话沟通	机构	中银证券、招银理财、平安证券、招商证券、鹏华基金、汇添富基金、泰信基金、广银理财、蜂巢基金	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2022 年 06 月 16 日	张家港行	电话沟通	机构	光大证券、上海兆天投资、上海久铭投资、平安理财、三井住友资产、太平基金、招商基金、华创证券	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)

2022 年 06 月 23 日	张家港行	电话沟通	机构	国信证券、浙商基金、中庚基金、中信建投	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2022 年 06 月 29 日	张家港行	电话沟通	机构	安信证券、红塔红土基金	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2022 年 06 月 30 日	张家港行	电话沟通	机构	浙商证券、汇添富、博道基金、兴业全球、上海尚近投资、平安养老、东海自营	公司经营情况	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)

三、上市公司与控股股东及其关联方资金往来情况

☐ 适用 ☒ 不适用

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

董事长：季颖

二〇二二年八月十日