

公司代码：600908

公司简称：无锡银行

# 无锡农村商业银行股份有限公司 2022 年年度报告

## 重要提示

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

### 二、未出席董事情况

未出席董事职务	未出席董事姓名	未出席董事的原因说明	被委托人姓名
董事	孙志强	因事请假	邵乐平

三、信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

四、公司负责人邵辉、行长陶畅、主管会计工作负责人何建军及会计机构负责人（会计主管人员）尤赞声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

### 五、董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

由于“无锡转债”已进入转股期，公司将以权益分派股权登记日的总股本为基数，向收市后登记在册的普通股股东每10股派送现金股利2.0元人民币（含税）。

### 六、前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

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

### 七、是否存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

否

### 八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况

否

### 九、是否存在半数以上董事无法保证公司所披露年度报告的真实性、准确性和完整性

否

### 十、重大风险提示

本公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见本报告经营情况讨论分析之相关内容。

### 十一、其他

适用 不适用

本报告除特别注明外，均以人民币千元为单位，可能因四舍五入而存在尾差。

## 目录

第一节	释义.....	4
第二节	公司简介和主要财务指标.....	5
第三节	管理层讨论与分析.....	10
第四节	公司治理.....	31
第五节	环境与社会责任.....	57
第六节	重要事项.....	61
第七节	股份变动及股东情况.....	68
第八节	优先股相关情况.....	74
第九节	债券相关情况.....	75
第十节	财务报告.....	78
第十一节	商业银行信息披露内容.....	201

备查文件目录	载有法定代表人、行长、财务负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表。
	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
	报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有文件的正本及公告原稿。
	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
	报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有文件的正本及公告原稿。

## 第一节 释义

### 一、 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
本行/本公司/公司/无锡农商行/无锡农村商业银行/无锡银行	指	可单指或合指无锡农村商业银行股份有限公司及其前身江苏锡州农村商业银行股份有限公司
锡州农商行	指	江苏锡州农村商业银行股份有限公司
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/银保监会/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
上交所	指	上海证券交易所
外汇管理局	指	中华人民共和国国家外汇管理局
农信社	指	农村信用合作社
省联社	指	江苏省农村信用社联合社
江苏银保监局	指	中国银行保险监督管理委员会江苏监管局
无锡银保监分局	指	中国银行保险监督管理委员会无锡监管分局
章程	指	《无锡农村商业银行股份有限公司章程》

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、 公司信息

公司的中文名称	无锡农村商业银行股份有限公司
公司的中文简称	无锡农村商业银行或无锡银行（证券简称）
公司的外文名称	Wuxi Rural Commercial Bank Co., Ltd
公司的外文名称缩写	Wuxi Rural Commercial Bank或Wuxi Bank
公司的法定代表人	邵辉

### 二、 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	王锋	李鋆华
联系地址	江苏省无锡市金融二街9号	江苏省无锡市金融二街9号
电话	0510-82830815	0510-82830815
传真	0510-82830815	0510-82830815
电子信箱	contact@wrcb.com.cn	contact@wrcb.com.cn

### 三、 基本情况简介

公司注册地址	江苏省无锡市锡山区延庆街11号、丹山路66-3、66-1301、66-1401号
公司注册地址的历史变更情况	本行于2014年8月将注册地址由“江苏省无锡市解放北路1号”变更至“江苏省无锡市金融二街9号”，本行于2021年12月变更至目前所在地
公司办公地址	江苏省无锡市金融二街9号
公司办公地址的邮政编码	214125
公司网址	http://www.wrcb.com.cn/
电子信箱	contact@wrcb.com.cn

### 四、 信息披露及备置地点

公司披露年度报告的媒体名称及网址	《上海证券报》《中国证券报》《证券时报》
公司披露年度报告的证券交易所网址	http://www.sse.com.cn/
公司年度报告备置地点	本公司董事会办公室

### 五、 公司股票简况

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所	无锡银行	600908	-

### 六、 其他相关资料

公司聘请的会计师事务所（境内）	名称	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层
	签字会计师姓名	张玉虎、郭锋
报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名称	华泰联合证券有限责任公司
	办公地址	北京市西城区丰盛胡同28号太平洋保险大

		厦 A 座 8 层
	签字的保荐代表人姓名	孙泽夏、孙轩
	持续督导的期间	2021 年 12 月至非公开发行 A 股股票上市当年及其后 1 个完整会计年度, 因无锡转债转股尚未完成, 将对转股事项进行持续督导

## 七、近三年主要会计数据和财务指标

### (一) 主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	2022年	2021年	本期比上年同期增减(%)	2020年
营业收入	4,480,307	4,349,269	3.01	3,896,011
营业利润	2,238,978	1,776,745	26.02	1,495,510
利润总额	2,240,180	1,774,153	26.27	1,495,032
归属于上市公司股东的净利润	2,001,129	1,580,041	26.65	1,311,612
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,912,424	1,563,482	22.32	1,306,401
经营活动产生的现金流量净额	1,681,089	7,221,939	-76.72	9,486,903
	2022年末	2021年末	本期末比上年同期末增减(%)	2020年末
归属于上市公司股东的净资产	19,382,456	15,795,162	22.71	13,979,139
总资产	211,603,401	201,769,863	4.87	180,018,291

### (二) 主要财务指标

主要财务指标	2022年	2021年	本期比上年同期增减(%)	2020年
基本每股收益(元/股)	1.02	0.81	25.93	0.71
稀释每股收益(元/股)	0.83	0.69	20.29	0.61
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.97	0.80	21.25	0.71
加权平均净资产收益率(%)	13.01	11.41	增加1.60个百分点	10.84
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	12.40	11.29	增加1.11个百分点	10.79

### (三) 补充财务数据

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年末	2021 年末	本期比上年同期增减(%)	2020 年末
总负债	192,083,292	185,845,702	3.36	165,948,002
存款总额	172,683,763	156,783,803	10.14	141,332,321
贷款总额	128,609,194	117,810,314	9.17	99,693,249
贷款损失准备	5,733,902	5,250,955	9.20	3,908,881

备注：上述资产负债均不含应计利息。

**(四) 资本充足率**

单位：千元 币种：人民币

主要指标	2022 年末	2021 年末	本期比上年同期增减(%)	2020 年末
资本净额	22,174,741	20,732,517	6.96	19,449,098
其中：核心一级资本	17,425,623	13,837,767	25.93	12,539,673
其他一级资本	2,004,345	2,004,270	0.00	1,503,540
二级资本	3,676,720	6,091,170	-39.64	6,402,654
扣减项	931,947	1,200,690	-22.38	996,769
加权风险资产合计	150,359,091	144,515,435	4.04	127,848,159
资本充足率(%)	14.75	14.35	增加 0.40 个百分点	15.21
一级资本充足率(%)	12.30	10.13	增加 2.17 个百分点	10.20
核心一级资本充足率(%)	10.97	8.74	增加 2.23 个百分点	9.03
杠杆率(%)	7.79	6.36	增加 1.43 个百分点	6.52

**(五) 补充财务指标**

单位：%

主要指标	2022 年末	2021 年末	本期比上年同期增减百分点	2020 年末
不良贷款率	0.81	0.93	减少 0.12 个百分点	1.10
拨备覆盖率	552.74	477.19	增加 75.55 个百分点	355.88
拨贷比	4.46	4.46	-	3.92
	2022 年末	2021 年末	本期比上年同期增减百分点	2020 年末
平均总资产收益率(%)	0.97	0.85	增加 0.12 个百分点	0.77
净利差(%)	1.56	1.71	减少 0.15 个百分点	1.90
净息差(%)	1.81	1.95	减少 0.14 个百分点	2.07

报告期末公司前三年主要会计数据和财务指标的说明

适用 不适用**八、境内外会计准则下会计数据差异****(一) 同时按照国际会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和归属于上市公司股东的净资产差异情况**适用 不适用**(二) 同时按照境外会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和归属于上市公司股东的净资产差异情况**适用 不适用**(三) 境内外会计准则差异的说明**适用 不适用**九、2022 年分季度主要财务数据**

单位：千元 币种：人民币

	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)

营业收入	1,198,281	1,137,367	1,125,420	1,019,239
归属于上市公司股东的净利润	444,387	575,605	423,038	558,099
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	436,441	548,440	391,106	536,437
经营活动产生的现金流量净额	2,796,695	-1,630,861	903,079	-387,824

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

适用 不适用

## 十、非经常性损益项目和金额

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

非经常性损益项目	2022 年金额	2021 年金额	2020 年金额
非流动资产处置损益	-538	-609	-1,108
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	119,727	25,910	10,697
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-565	-3,002	-2,427
所得税影响额	-29,338	-5,201	-1,737
少数股东权益影响额（税后）	-581	-539	-214
合计	88,705	16,559	5,211

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《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，应说明原因。

适用 不适用

## 十一、采用公允价值计量的项目

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
交易性金融资产	8,795,477	8,698,238	-97,239	304,663
衍生金融工具	5,078	47,289	42,211	-691
其中：衍生金融资产	6,344	48,130	41,786	932
衍生金融负债	-1,266	-841	425	-1,623
其他债权投资	22,070,205	14,118,264	-7,951,941	434,783
其他权益工具投资	600	600	-	60
合计	30,871,360	22,864,391	-8,006,969	738,815

十二、 其他

适用 不适用

### 第三节 管理层讨论与分析

#### 一、经营情况讨论与分析

2022 年是党的二十大胜利召开之年，也是无锡农商银行上市六周年。一年来，面对超预期困难挑战，全行上下在总行党委和董事会的坚强领导下，认真贯彻落实宏观调控政策和金融监管要求，坚定支农支小定位，坚持稳中求进，主动转型求变，业务经营保持稳中有进的发展态势。

（一）坚持稳字当头，业务工作加力向优。截至年末，全行各项存款余额 1726.84 亿元，比年初增加 159 亿元，增幅 10.14%。全行各项贷款余额 1286.09 亿元，比年初增加 107.99 亿元，增幅 9.17%。全行实现营业总收入 44.80 亿元，同比增长 3.01%。其中，实现归属于上市公司股东净利润 20.01 亿元，同比增长 26.65%。不良贷款比例 0.81%，较年初下降 0.12 个百分点。非公开发行 A 股股票工作圆满完成，成功募集资金 20 亿元，为未来稳健可持续发展提供了有效的资本保障。

（二）坚持初心使命，服务实体加力推进。倾力服务乡村振兴，扎实开展农业经营主体信贷直通车“乡村行”活动，深入推进乡村振兴试点示范工作，积极参加省金融监管局“普惠金融区县行”、市政府“产融携手，助企纾困”等多场银企交流对接活动，截至年末，普惠型小微企业贷款余额比年初净增 40.71 亿元，增幅 27.41%，民营企业贷款和制造业企业贷款分别较年初净增 80.73 亿元和 38.91 亿元，均高于各项贷款平均增速。以坚守定位加快转型为主题下发党委一号文件，启动个人信用贷款增户扩面专项活动，深入推进增户扩面。加大首贷金融服务，设立“企业首贷咨询服务窗口”，在苏州、常州、南通设立普惠金融分中心，推出人人都能贷的“市民贷”个人消费贷款产品，扩大金融覆盖面。有效落实两项直达工具接续转换，用好用足各项货币政策，全年以无还本续贷方式为 1683 家普惠小微企业转贷 34.91 亿元。

（三）坚持守正创新，金融服务加力夯实。践行金融为民初心，持续推进创新，更好满足不同市场主体多样化金融需求。持续丰富“智慧+”系列金融场景，赋能民生服务，全年新增有效手机银行客户数 29.86 万户，新增信用卡有效卡 3.36 万张。以三代社保卡换发为工作主线，全年换发三代社保卡 53.27 万张，激活率 77%。加大跨境人民币业务宣传，积极推动外汇贷款、区块链贸易融资产品，全年国际业务外汇结算量 12.6 亿美元。主动调整资产结构，提高债券交易频率，荣获全国银行间同业拆借中心活跃交易商、投资创新奖和中债公司债券交易类自营结算百强称号。

（四）坚持靶向发力，风险防控加力提升。坚持审慎合规经营理念，沉着应对经济下行带来的风险挑战。常态化推进风险防控“三大”行动，有序开展重点机构、重点领域信贷风险排查，及时发现风险隐患。制定恢复和处置计划，深化“内控合规管理建设年”“案件专项整治”和“内控流程优化年”三大行动，各类风险处于合理可控水平。深化廉洁文化建设，营造廉洁从业氛围。强化安全生产、网络保障、舆情动态的风险排查和防控，有力保障冬奥会、冬残奥会和党的二十大等重要时期安全稳定工作。

(五) 坚持刀刃向内, 经营管理加力增效。以党建为引领, 与市工商联、无锡日报等单位达成多种形式的战略合作。加强数字化不动产登记合作, 实现无锡地区个人抵押贷款不动产业务全线上登记办理, 成为无锡市二手房首批“带押过户”办理银行。充分挖掘财务数据价值潜能, 财务分析质量持续提升, 荣获江苏省联社财务分析专项竞赛一等奖。加强干部队伍建设, 试行干部任职试用期制度, 建立健全规范有序的选拔培养和任用机制。出台人力资源三年发展规划, 制定客户经理培养方案, 组建理财经理队伍, 着力打造高素质专业队伍。制作发布金融知识宣传片, 多次走进社区、街道普及反诈知识, 金融宣教活动获得广泛好评。

## 二、报告期内公司所处行业情况

### (一) 公司概况

无锡农村商业银行股份有限公司是根据《中国银行业监督管理委员会关于江苏苏州农村商业银行股份有限公司开业的批复》(银监复[2005]159号)文件批准, 于2005年6月在江苏省无锡市注册成立的, 本公司成立时名称为江苏苏州农村商业银行股份有限公司。2010年9月20日, 根据中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于江苏苏州农村商业银行股份有限公司更名的批复》(银监复[2010]328号), 本公司名称由“江苏苏州农村商业银行股份有限公司”变更为“无锡农村商业银行股份有限公司”。本公司法定代表人: 邵辉; 注册地址: 江苏省无锡市锡山区延庆街11号、丹山路66-3、66-1301、66-1401号; 统一社会信用代码: 91320200775435667T。近年来, 无锡农村商业银行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导, 坚守服务实体经济发展本源, 坚决贯彻新发展理念, 坚持推动高质量发展, 为地方企业发展、金融服务改善和社会进步作出了积极贡献。截至2022年12月31日, 本公司共设有1家直属营业部, 3家分行, 52家支行, 59家分理处。发起设立了江苏铜山锡州村镇银行和泰州姜堰锡州村镇银行, 投资参股了江苏淮安农村商业银行、江苏东海农村商业银行、徐州农村商业银行3家农村商业银行。

### (二) 公司 2022 年度获奖情况

1. 荣获新华日报社颁发的“2022年度最具投资价值企业”;
2. 荣获中国企业联合会和中国企业家协会联合颁发的“2022年中国服务业企业500强”;
3. 荣获无锡市人民政府颁发的“2021年度金融工作综合贡献先进单位”;
4. 荣获无锡市人民政府颁发的“2022年度无锡市地方税收贡献百强企业”;
5. 荣获无锡市人民政府颁发的“2022年度无锡市服务业地方税收贡献十强企业”;
6. 荣获江苏省农村信用社联合社颁发的“2021年度党建考核先进单位”、“四好”领导班子先进单位;
7. 荣获江苏省农村信用社联合社颁发的“2021年度经营管理考核优胜奖”;
8. 荣获江苏省企业联合会颁发的“江苏服务业企业百强”, 位列第六十四位;
9. 荣获无锡市精神文明建设指导委员会颁发的“2019-2021年度无锡市文明单位”;
10. 荣获无锡市金融系统金融科技工作联合会颁发的“2021年度金融科技重点创新项目获奖单位”;

11. 荣获中国人民银行无锡市中心支行颁发的“2021 年度现金综合业务管理考核 A 级单位”；
12. 荣获中国人民银行无锡市中心支行颁发的“2021 无锡市金融统计考核优秀金融机构”；
13. 荣获中国银行保险监督管理委员会无锡监管分局颁发的“2022 年度无锡市银行业金融机构普惠金融服务先进单位”；
14. 荣获无锡市慈善总会颁发的 2021 年“共同富裕慈善助力”慈善一日捐优秀组织奖。

### 三、报告期内公司从事的业务情况

截至报告期末，本公司主要经营范围：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，从事同行拆借，代理收付款项及代理保险业务，提供保管箱服务，外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，外币兑换，结汇、售汇，资信调查、咨询和见证业务，经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

### 四、报告期内核心竞争力分析

√适用 □不适用

1. 区域经济良好。2022 年，无锡加快建设“强富美高”新无锡现代化建设，全市经济社会保持平稳健康运行，改革发展稳定各项工作不断取得新成效，全年实现地区生产总值 14850.82 亿元，按可比价格计算，同比增长 3.0%。按常住人口计算人均地区生产总值达到 19.84 万元。年末全市各级登记机关登记的各类企业 42.33 万户，当年新登记各类企业 5.12 万户。年末个体户 66.09 万户，当年新登记 8.08 万户。年末金融机构各项本外币存款余额达 24438.57 亿元，比上年增长 14.5%；各项本外币贷款余额 19879.67 亿元，比上年增长 13.9%。全体居民人均可支配收入 65823 元，比上年增长 4.5%；城镇常住居民人均可支配收入 73332 元，比上年增长 4.0%；农村常住居民人均可支配收入 41934 元，比上年增长 5.8%。除无锡本地市场外，本行在苏州、常州、南通设立了三个分行，在省内多地设立了分支机构，良好的经济基础为本行的可持续发展提供了有力的支撑。

2. 战略定位清晰。本行坚守服务三农和小微企业的市场定位，近年来围绕“深耕本土扎根区域、专注普惠突出特色、创新思维解放理念、精细管理强化能力”的战略目标持续改革转型，即坚持服务实体经济，发挥好公司业务“稳定器”的传统优势，聚焦长三角重点行业、产业集群和相关供应链打造专业化服务；突出零售业务“动力源”，以客户为中心，深化营销方式和理念转型，围绕“扩客群、优渠道、强营销、控成本、优团队”五大思路实现跨越式发展，积极应用微贷、网格化营销管理、整村授信等良好服务模式全面构建健康、教育、商业、服务等生活场景，做广做深做实进村入户、进园入企、走街入店，做深做透做实全方位金融服务，努力将客户多元化的需求标准化、线上化、自动化，提升零售市场份额和利润占比；建设金融市场业务“生力军”，

以市场化为导向，注重投研、交易、投资团队建设，加强对周期、久期的研究和把握，确保金融资产安全的前提下，谋求做厚板块收益。

3. 客户结构稳定。全行市民卡（包括省社保卡）保有量超过五百万张，相关业务帮助我行以较低的成本获取大量稳定的零售客户，为实现零售业务发展夯实了基础。深耕场景金融建设，积极赋能医院、校园、菜场、停车等民生领域，零售客户数量、金额占比逐年提升，且仍有较大提升空间，“惠市民、乐市民、富市民”金融生活品牌认知度不断提高。

4. 资产质量扎实。本行坚守审慎稳健的合规经营理念，持续加快信贷管理模式转型，加大信贷资产质量监控力度，注重新增源头控制和存量不良化解“双线治理”，着力完善全方位、立体化、智能化的风险防控长效机制。逾欠息贷款比例逐步下降，不良贷款率、关注类贷款率和不良贷款生成率保持在较低水平，良好的资产质量为本行深化转型奠定了坚实的基础。

5. 本土市场深耕。本行属于地方法人，组织架构体系扁平，信息传递中间环节较少，业务审批链短，具备独立全面的决策权限及高速的市场响应能力。坚持扎根本土，网点遍布全市，深耕地方细分市场，具有广泛的分销网络，拥有深厚的公司及零售客户基础，能及时满足客户金融服务需求。本行坚持以“业务上网、服务到户”为导向，高度重视科技引领，着力打造敏态分布式运行平台，加快推进远程视频银行平台、信贷线上化、数据中台建设和各类系统及技术应用，有效节约经营和人力成本，提高劳动效率，为客户提供更为便捷和良好的服务体验。

6. 内部改革提速。近年来本行持续深化内部改革，高度注重执行能力建设，系统开展了定岗定编优化、用人能上能下、薪酬多劳多得、流程应简尽简、培训因时应势等多项工作，绩效考核与战略发展目标紧密结合，全体员工面向市场、面对竞争的意识 and 能力显著增强。

## 五、报告期内主要经营情况

2022 年度，本行营业总收入 44.80 亿元，增幅 3.01%，归属于上市公司股东的净利润 20.01 亿元，增幅 26.65%。截至 2022 年末，本行总资产 2116.03 亿元，增幅 4.87%，本行总贷款 1286.09 亿元，增幅 9.17%，总存款 1726.84 亿元，增幅 10.14%，归属于上市公司股东的所有者权益 193.82 亿元，增幅 22.71%，不良贷款率 0.81%，较年初减少 0.12 个百分点，拨备覆盖率 552.74%，较年初增加 75.55 个百分点。

### （一）主营业务分析

#### 利润表及现金流量表相关科目变动分析表

单位：千元 币种：人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
营业收入	4,480,307	4,349,269	3.01
营业成本	2,241,329	2,572,524	-12.87
经营活动产生的现金流量净额	1,681,089	7,221,939	-76.72
投资活动产生的现金流量净额	1,400,199	-3,825,876	136.60
筹资活动产生的现金流量净额	-3,762,847	-1,059,215	-255.25

本期公司业务类型、利润构成或利润来源发生重大变动的详细说明

适用 不适用

### 1. 收入和成本分析

适用 不适用

报告期内,本行实现营业收入 44.80 亿元,营业支出 22.41 亿元,营业收入比上年增加 3.01%,营业支出比上年减少 12.87%。

#### (1). 主营业务分行业、分产品、分地区、分销售模式情况

单位:千元 币种:人民币

主营业务分行业情况		
分行业	营业收入	营业成本
金融业	4,480,307	2,241,329
主营业务分产品情况		
分产品	营业收入	营业成本
公司业务	2,217,363	1,372,515
个人业务	1,399,224	909,320
资金业务	733,317	-40,793
其他业务	130,403	287
主营业务分地区情况		
分地区	营业收入	营业成本
无锡地区	3,945,986	2,049,667
江苏省内其他地区	534,321	191,662

#### (2). 主要财务指标增减变动幅度及原因

单位:千元 币种:人民币

主要财务指标	2022 年末	2021 年末	较上年末增减 (%)	主要原因
总资产	211,603,401	201,769,863	4.87	贷款及其他金融资产增加
总负债	192,083,292	185,845,702	3.36	存款及其他金融负债增加
营业收入	4,480,307	4,349,269	3.01	业务稳健增长
营业利润	2,238,978	1,776,745	26.02	业务稳健增长
归属于上市公司股东的净利润	2,001,129	1,580,041	26.65	业务稳健增长

#### (3). 报表中变化幅度超过 30%以上项目及原因

单位:千元 币种:人民币

主要会计科目	2022 年末	较上年末增减 (%)	主要原因
存放同业款项	3,401,111	36.18	调整资产负债配置所致
拆出资金	1,350,894	1,303.38	调整资产负债配置所致
衍生金融资产	48,130	658.67	衍生金融资产增加所致
买入返售金融资产	1,599,954	-35.04	调整资产负债配置所致
其他债权投资	14,118,264	-36.03	调整资产负债配置所致

主要会计科目	2022 年末	较上年末增减 (%)	主要原因
投资性房地产	2,603	-47.17	投资性房地产转固定资产所致
在建工程	36,006	50.18	增加在建工程投资所致
向中央银行借款	6,470,467	-32.64	调整资产负债配置所致
拆入资金	2,592,732	387.05	调整资产负债配置所致
衍生金融负债	841	-33.57	衍生金融工具公允价值变动所致
卖出回购金融资产款项	800,048	-79.90	调整资产负债配置所致
预计负债	84,860	61.45	计提表外资产减值准备所致
应付债券	3,938,101	-55.12	本期偿还二级资本债所致
其他负债	209,582	46.22	调整资产负债配置所致
资本公积	2,735,945	166.32	本期非公开发行股票所致
其他综合收益	74,997	42.12	计提其他债权投资减值准备
未分配利润	2,127,831	36.67	本期利润增加所致
其他收益	116,257	388.91	本期政府补助增加所致
公允价值变动收益	-5,940	-107.99	本期交易性金融资产公允价值变动所致
汇兑收益	8,370	247.59	汇率波动所致
其他业务成本	287	-80.33	投资性房地产转固定资产所致
营业外收入	5,310	35.63	本期政府补助增加所致
营业外支出	4,108	-36.87	营业外支出减少所致
所得税费用	228,192	46.03	本期利润增长所致

## (4). 可能对财务状况和经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年末	2021 年末
信用承诺	22,267,366	23,276,228
其中：		
银行承兑汇票	22,011,687	22,955,390
开出保函	73,338	290,448
开出信用证	182,341	30,390
租赁承诺	不适用	不适用
资本性支出承诺	9,402	6,026

## (5). 重大采购合同、重大销售合同的履行情况

□适用 √不适用

## (6). 报告期主要子公司股权变动导致合并范围变化

□适用 √不适用

## (7). 公司报告期内业务、产品或服务发生重大变化或调整有关情况

□适用 √不适用

## 2. 费用

□适用 √不适用

### 3. 研发投入

#### (1). 研发投入情况表

√适用 □不适用

单位：千元

本期费用化研发投入	11,176
本期资本化研发投入	-
研发投入合计	11,176
研发投入总额占营业收入比例 (%)	0.25
研发投入资本化的比重 (%)	-

#### (2). 研发人员情况表

√适用 □不适用

公司研发人员的数量	118
研发人员数量占公司总人数的比例 (%)	7%
研发人员学历结构	
学历结构类别	学历结构人数
博士研究生	0
硕士研究生	25
本科	93
专科	0
高中及以下	0
研发人员年龄结构	
年龄结构类别	年龄结构人数
30岁以下(不含30岁)	46
30-40岁(含30岁,不含40岁)	66
40-50岁(含40岁,不含50岁)	6
50-60岁(含50岁,不含60岁)	0
60岁及以上	0

#### (3). 情况说明

□适用 √不适用

#### (4). 研发人员构成发生重大变化的原因及对公司未来发展的影响

□适用 √不适用

### 4. 现金流

□适用 √不适用

#### (二) 非主营业务导致利润重大变化的说明

□适用 √不适用

#### (三) 资产、负债情况分析

√适用 □不适用

##### 1. 资产及负债状况

单位：千元

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例 (%)	上期期末数	上期期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上期期末变动比例 (%)
资产:					

现金及存放中央银行款项	11,655,672	5.51	11,923,754	5.91	-2.25
存放同业款项	3,401,111	1.61	2,497,574	1.24	36.18
拆出资金	1,350,894	0.64	96,260	0.05	1,303.38
衍生金融资产	48,130	0.02	6,344	0.00	658.67
买入返售金融资产	1,599,954	0.76	2,462,943	1.22	-35.04
发放贷款和垫款	123,067,884	58.16	112,741,546	55.88	9.16
金融投资					
交易性金融资产	8,698,238	4.11	8,795,477	4.36	-1.11
债权投资	43,012,931	20.33	36,761,384	18.22	17.01
其他债权投资	14,118,264	6.67	22,070,205	10.94	-36.03
其他权益工具投资	600	0.00	600	0.00	0.00
长期股权投资	1,901,415	0.90	1,751,273	0.87	8.57
投资性房地产	2,603	0.00	4,927	0.00	-47.17
固定资产	843,664	0.40	915,055	0.45	-7.80
在建工程	36,006	0.02	23,975	0.01	50.18
使用权资产	64,832	0.03	72,681	0.04	-10.80
无形资产	256,969	0.12	226,104	0.11	13.65
递延所得税资产	1,437,547	0.67	1,275,982	0.63	12.66
其他资产	106,687	0.05	143,779	0.07	-25.80
资产总计	211,603,401	100.00	201,769,863	100.00	4.87
负债：					
向中央银行借款	6,470,467	3.37	9,606,026	5.17	-32.64
同业及其他金融机构存放款项	450,611	0.23	525,383	0.28	-14.23
拆入资金	2,592,732	1.35	532,329	0.29	387.05
衍生金融负债	841	0.00	1,266	0.00	-33.57
卖出回购金融资产款项	800,048	0.42	3,979,630	2.14	-79.90
吸收存款	177,139,175	92.22	161,811,080	87.07	9.47
应付职工薪酬	143,370	0.07	115,458	0.06	24.18
应交税费	185,366	0.10	224,367	0.12	-17.38
预计负债	84,860	0.04	52,560	0.03	61.45
应付债券	3,938,101	2.05	8,774,346	4.72	-55.12
租赁负债	52,054	0.03	57,953	0.03	-10.18
递延所得税负债	16,085	0.01	21,967	0.01	-26.78
其他负债	209,582	0.11	143,337	0.08	46.22
负债合计	192,083,292	100.00	185,845,702	100.00	3.36

## 2. 境外资产情况

□适用 √不适用

## 3. 截至报告期末主要资产受限情况

√适用 □不适用

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券投资	9,391,262	10,691,000
票据	0.00	0.00
合计	9,391,262	10,691,000

本行质押的金融资产主要为向中央银行借款、卖出回购款项等业务提供担保物,包括债券和票据。除上述质押资产外,本行按规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金也不能用于本行的日常经营活动。

## 4. 其他说明

□适用 √不适用

## (四) 资产情况分析

## 1. 主要资产构成情况分析

单位:千元 币种:人民币

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	账面金额	占比 (%)	账面金额	占比 (%)
现金及存放中央银行款项	11,655,672	5.51	11,923,754	5.91
存放同业款项	3,401,111	1.61	2,497,574	1.24
拆出资金	1,350,894	0.64	96,260	0.05
衍生金融资产	48,130	0.02	6,344	0.00
买入返售金融资产	1,599,954	0.76	2,462,943	1.22
发放贷款和垫款	123,067,884	58.16	112,741,546	55.88
金融投资:				
交易性金融资产	8,698,238	4.11	8,795,477	4.36
债权投资	43,012,931	20.33	36,761,384	18.22
其他债权投资	14,118,264	6.67	22,070,205	10.94
其他权益工具投资	600	0.00	600	0.00
长期股权投资	1,901,415	0.90	1,751,273	0.87

## 2. 按产品类型划分的贷款结构

单位:千元 币种:人民币

类别	2022 年末		2021 年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
公司贷款	85,680,660	66.62	79,779,563	67.72
个人贷款	26,769,455	20.81	25,122,822	21.32

票据贴现	16,159,079	12.57	12,907,929	10.96
合计	128,609,194	100.00	117,810,314	100.00

### 3. 贷款投放按行业分布情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2022-12-31	比例(%)	2021-12-31	比例(%)
制造业	24,462,139	19.02	21,189,417	17.99
金融保险业	92,625	0.07	64,800	0.05
租赁和商务服务业	25,440,793	19.79	24,946,924	21.17
批发和零售业	15,467,372	12.03	15,136,121	12.85
建筑业	4,117,173	3.20	3,119,135	2.65
农、林、牧、渔业	4,243,270	3.30	4,389,295	3.73
房地产业	705,580	0.55	821,300	0.70
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,772,620	1.38	1,561,720	1.33
水利、环境和公共设施管理业	4,505,673	3.50	4,019,710	3.41
交通运输、仓储和邮政业	1,552,501	1.21	1,370,651	1.16
卫生和社会工作	167,050	0.13	162,050	0.14
信息传输、软件和信息技术服务业	860,920	0.67	792,430	0.67
教育	463,305	0.36	463,750	0.39
住宿和餐饮业	294,917	0.23	337,900	0.29
其他	1,479,936	1.15	1,330,900	1.13
贸易融资	54,786	0.04	73,460	0.06
贴现	16,159,079	12.56	12,907,929	10.96
个人	26,769,455	20.81	25,122,822	21.32
贷款和垫款总额	128,609,194	100.00	117,810,314	100.00

### 4. 贷款投放按地区分布情况

单位：千元 币种：人民币

地区分布	2022 年末		2021 年末	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
无锡地区	98,690,834	76.74	89,407,426	75.89
江苏省内其他地区	29,918,360	23.26	28,402,888	24.11
合计	128,609,194	100.00	117,810,314	100.00

### 5. 贷款担保方式分类及占比

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年末		2021 年末	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	7,722,858	6.00	8,328,480	7.07
保证贷款	63,163,828	49.12	60,679,764	51.51

附担保物贷款	57,722,508	44.88	48,802,070	41.42
其中：抵押贷款	39,875,950	31.00	35,435,350	30.08
质押贷款	17,846,558	13.88	13,366,720	11.34
合计	128,609,194	100.00	117,810,314	100.00

## 6. 前十名贷款客户情况

单位：千元 币种：人民币

贷款客户	2022 年末余额	占期末贷款总额的 比重 (%)	占期末资本净额的 比重 (%)
客户 A	841,000	0.65	3.79
客户 B	497,000	0.39	2.24
客户 C	495,000	0.38	2.23
客户 D	409,560	0.32	1.85
客户 E	400,000	0.31	1.80
客户 F	395,000	0.31	1.78
客户 G	367,000	0.29	1.66
客户 H	346,500	0.27	1.56
客户 I	345,000	0.27	1.56
客户 J	330,000	0.26	1.49
合计	4,426,060	3.44	19.96

## 7. 个人贷款结构

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年末		2021 年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用卡透支	476,548	1.78	412,909	1.64
个人住房贷款	16,132,680	60.27	17,494,120	69.63
个人经营性贷款	5,406,143	20.20	3,806,749	15.15
个人消费性贷款	4,754,084	17.76	3,409,044	13.57
合计	26,769,455	100.00	25,122,822	100.00

## 8. 买入返售金融资产情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年末		2021 年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
债券	1,599,105	100.00	2,460,932	100.00
其中：政府债券	0.00	0.00	95,000	3.86
金融债券	802,080	50.16	926,420	37.65
其他债券	797,025	49.84	1,439,512	58.49
合计	1,599,105	100.00	2,460,932	100.00

## 9. 债券及其他投资情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年末		2021 年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
交易性金融资产	8,698,238	13.21	8,795,477	13.01
债权投资	43,012,931	65.34	36,761,384	54.36
其他债权投资	14,118,264	21.45	22,070,205	32.63
其他权益工具投资	600	0.00	600	0.00
合计	65,830,033	100.00	67,627,666	100.00

## 10. 联营企业情况

被投资单位	主要经营地	注册地	持股比例 (%)	业务性质
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	江苏省淮安市	江苏省淮安市清江浦区水渡口大道 20 号金融中心 B1 号楼	16.25	银行业
江苏东海农村商业银行股份有限公司	江苏省连云港市东海县	连云港市东海县牛山镇海陵东路 8 号	19.35	银行业
徐州农村商业银行股份有限公司	江苏省徐州市	徐州市铜山区北京南路 26 号	10.95	银行业

## (五) 负债情况分析

## 1. 主要负债构成情况分析

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	账面金额	占比 (%)	账面金额	占比 (%)
向中央银行借款	6,470,467	3.37	9,606,026	5.17
同业及其他金融机构存放款项	450,611	0.23	525,383	0.28
拆入资金	2,592,732	1.35	532,329	0.29
卖出回购金融资产款项	800,048	0.42	3,979,630	2.14
吸收存款	177,139,175	92.22	161,811,080	87.07
应付债券	3,938,101	2.05	8,774,346	4.72

## 2. 客户存款构成

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年末		2021 年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
活期存款	47,753,317	27.65	46,359,931	29.57
其中：公司	29,527,911	17.10	32,793,296	20.92
个人	18,225,406	10.55	13,566,635	8.65
定期存款	117,821,231	68.23	104,219,154	66.47

其中：公司	43,656,772	25.28	45,567,331	29.06
个人	74,164,459	42.95	58,651,823	37.41
其他存款	7,109,215	4.12	6,204,718	3.96
合计	172,683,763	100.00	156,783,803	100.00

## 3. 同业及其他金融机构存放款项

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年末		2021 年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
同业存放款项	38,590	8.63	26,904	5.14
其他金融机构存放款项	408,474	91.37	496,014	94.86
合计	447,064	100.00	522,918	100.00

## 4. 卖出回购金融资产情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年末		2021 年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
债券	800,000	100.00	3,979,400	100.00
票据	-	-	-	-
合计	800,000	100.00	3,979,400	100.00

## (六) 利润表分析

## 1. 利润表构成情况分析

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年末	2021 年末	较上年同期增减 (%)
营业收入	4,480,307	4,349,269	3.01
其中：利息净收入	3,487,981	3,504,077	-0.46
非利息净收入	992,326	845,192	17.41
税金及附加	35,979	35,928	0.14
业务及管理费	1,387,602	1,249,642	11.04
信用减值损失	817,461	1,285,495	-36.41
其他业务成本	287	1,459	-80.33
营业外收支净额	1,202	-2,592	146.37
税前利润	2,240,180	1,774,153	26.27
所得税	228,192	156,263	46.03
净利润	2,011,988	1,617,890	24.36
少数股东损益	10,859	37,849	-71.31
归属于母公司股东的净利润	2,001,129	1,580,041	26.65

## 2. 利息净收入

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年度	2021 年度
<b>利息收入</b>		
发放贷款及垫款利息收入	5,747,526	5,334,005
—公司贷款和垫款利息收入	4,057,391	3,871,718
—个人贷款及垫款利息收入	1,412,631	1,124,084
—票据贴现利息收入	277,504	338,203
金融投资利息收入	1,848,660	2,168,119
存放同业利息收入	54,807	18,439
存放中央银行款项利息收入	168,299	180,030
拆出资金利息收入	9,806	1,936
买入返售金融资产利息收入	55,535	47,654
转贴现利息收入	23,861	22,767
<b>小计</b>	<b>7,908,494</b>	<b>7,772,950</b>
<b>利息支出</b>		
吸收存款利息支出	3,842,373	3,570,442
同业存放利息支出	9,867	12,931
拆入资金利息支出	40,388	20,756
卖出回购资产利息支出	64,722	64,994
转贴现利息支出	4,023	1,532
应付债券利息支出	288,370	432,147
向央行借款利息支出	170,770	163,434
租赁利息支出	-	2,637
<b>小计</b>	<b>4,420,513</b>	<b>4,268,873</b>
<b>利息净收入</b>	<b>3,487,981</b>	<b>3,504,077</b>

### 3. 非利息净收入

#### (1) 手续费及佣金净收入

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年度	2021 年度
<b>手续费及佣金收入</b>		
代理业务手续费收入	216,055	180,987
结算业务手续费收入	27,113	23,087
银行卡手续费收入	10,889	1,326
咨询顾问类业务手续费收入	15,296	12,855
其他业务手续费收入	19,301	18,401
<b>手续费收入合计</b>	<b>288,654</b>	<b>236,656</b>
<b>手续费及佣金支出</b>		
代理业务手续费支出	28,240	30,346
结算业务手续费支出	3	4

银行卡手续费支出	33,525	23,291
手续费支出合计	61,768	53,641
手续费及佣金净收入	226,886	183,015

## (2) 投资收益

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年度	2021 年度
持有交易性金融资产取得的投资收益	330,636	321,410
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	60	60
处置交易性金融资产取得的投资收益	-19,646	3,410
处置债权投资取得的投资收益	98,918	26,983
处置其他债权投资取得的投资收益	48,117	55,016
对联营及合营企业的投资收益	175,831	156,133
处置交易性金融负债取得的投资收益	-230	-2,552
衍生金融工具投资收益	-1,078	-1,490
合计	632,608	558,970

## (3) 公允价值变动损益

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年度	2021 年度
交易性金融资产	-6,327	72,610
衍生金融工具	387	1,704
合计	-5,940	74,314

## (4) 税金及附加

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年度	2021 年度
城建税	13,222	13,163
教育费附加	9,573	9,402
房产税	11,392	11,102
土地使用税	405	398
印花税	1,387	1,863
合计	35,979	35,928

## (5) 业务及管理费

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年度	2021 年度
员工费用	763,455	698,005
办公费	360,357	322,299
折旧费用	161,800	154,099
无形资产摊销	33,594	35,123

长期待摊费用摊销	44,985	28,534
其他	23,411	11,582
合计	1,387,602	1,249,642

## (6) 信用减值损失

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年度	2021 年度
存放同业款项坏账准备	-	-481
拆出资金减值准备	-	-
贷款损失准备	877,560	1,347,356
债权投资减值准备	-168,223	-29,936
其他债权投资减值准备	74,701	-18,276
担保和承诺预计负债	32,300	-13,939
其他资产减值准备	1,123	771
合计	817,461	1,285,495

## (7) 所得税费用

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年度	2021 年度
当期所得税费用	404,328	382,426
递延所得税费用	-176,136	-226,163
合计	228,192	156,263

## (七) 现金流量表分析

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年末	2021 年末
经营活动产生的现金流量净额	1,681,089	7,221,939
投资活动产生的现金流量净额	1,400,199	-3,825,876
筹资活动产生的现金流量净额	-3,762,847	-1,059,215

## (八) 股东权益变动分析

单位：千元 币种：人民币

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	1,861,676	289,439	0	2,151,115
其他权益工具	2,596,342	0	20	2,596,322
资本公积	1,027,325	1,708,620	0	2,735,945
其他综合收益	52,769	22,228	0	74,997
盈余公积	6,077,193	597,637	0	6,674,830
一般风险准备	2,622,991	398,425	0	3,021,416
未分配利润	1,556,866	2,001,129	1,430,164	2,127,831

少数股东权益	128,999	8,654	0	137,653
合计	15,924,161	5,026,132	1,430,184	19,520,109

股本和资本公积增加主要系本行非公开发行人民币普通股股票 289,435,599 股导致。其他综合收益的变动系以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值以及计提减值准备所致。未分配利润的增加数为本期归属于母公司股东的净利润，减少数为利润分配。

#### (九) 行业经营性信息分析

适用 不适用

## (十) 投资状况分析

### 对外股权投资总体分析

适用 不适用

2009 年 7 月，本行在徐州市铜山区发起设立了江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司，持股比例为 51%；2011 年 12 月，本行在泰州姜堰市发起设立了泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司，持股比例为 51%。此外，本行还参股了江苏淮安农村商业银行股份有限公司、江苏东海农村商业银行股份有限公司、徐州农村商业银行股份有限公司及江苏省农村信用社联合社。

#### 1. 重大的股权投资

适用 不适用

#### 2. 重大的非股权投资

适用 不适用

#### 3. 以公允价值计量的金融资产

适用 不适用

证券投资情况

适用 不适用

私募基金投资情况

适用 不适用

衍生品投资情况

适用 不适用

#### 4. 报告期内重大资产重组整合的具体进展情况

适用 不适用

##### (十一) 重大资产和股权出售

适用 不适用

##### (十二) 主要控股参股公司分析

适用 不适用

###### 1. 江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司

本行在徐州市铜山区发起设立了江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司。目前，注册资本为 1 亿元，本行持股比例为 51%。截至 2022 年末，江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司总资产为 81,044 万元，净资产为 11,015 万元。2022 年实现利息净收入 3,269 万元，净利润为 1,315 万元。

###### 2. 泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司

本行在姜堰市发起设立了泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司，注册资本为 1.50 亿元，本行持股比例为 51%。截至 2022 年末，泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司总资产为 81,114 万元，净资产为 17,077 万元。2022 年实现利息净收入 2,683 万元，净利润为 901 万元。

###### 3. 江苏淮安农村商业银行股份有限公司

江苏淮安农村商业银行股份有限公司是淮安市区农村信用合作联社与楚州区农村信用合作联社合并组建的农村商业银行，注册资本为 10.39 亿元，本行的持股比例为 16.25%。截至 2022 年末，江苏淮安农村商业银行股份有限公司总资产为 590.65 亿元，净资产为 46.90 亿元。2022 年实现利息净收入 11.30 亿元，净利润 5.77 亿元。

###### 4. 江苏东海农村商业银行股份有限公司

江苏东海农村商业银行股份有限公司是在东海县农村信用合作联社基础上改制设立的农村商业银行，注册资本为 3.79 亿元，本行的持股比例为 19.35%。截至 2022 年末，江苏东海农村商业银行股份有限公司总资产为 224.64 亿元，净资产为 18.04 亿元。2022 年实现利息净收入 6.03 亿元，净利润为 2.78 亿元。

###### 5. 徐州农村商业银行股份有限公司

徐州农村商业银行股份有限公司是在原徐州铜山农村商业银行股份有限公司、徐州淮海农村商业银行股份有限公司、徐州彭城农村商业银行股份有限公司三家农村商业银行合并组建的基础上设立，注册资本为 35.70 亿元，本行的持股比例为 10.95%。截至 2022 年末，徐州农商行资产总额 882.00 亿元，净资产 53.06 亿元。2022 年，该行实现利息净收入 8.74 亿元，净利润 2.58 亿元。

##### (十三) 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

详见本报告第十节财务报告之十在其他主体中的权益之相关内容。

## 六、公司关于公司未来发展的讨论与分析

### (一) 行业格局和趋势

√适用 □不适用

2023 年我国经济恢复的基础尚不牢固，需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力仍然较大，但我国经济仍然具有韧性强、潜力大、活力足的优势，银行业经营基础将持续稳健改善，银行业依然具有较大的增量空间。随着货币政策延续稳中略偏宽松导向，维持整体融资环境稳定，以量补价依然是未来一段时间银行利息收入的增长逻辑。存款定价机制对市场的适应能力不断提高，高成本的存款规模将得到压降，来源稳定、低成本的核心存款成为银行间竞争高地。区域银行特别是农商行坚决把坚守定位、回归本源作为重要任务，积极把握融入长三角一体化、苏锡常一体化部署中的战略机遇，增大对普惠小微、绿色、科创领域、民营制造业的信贷支持力度。金融与科技的结合度将进一步提升，数字化转型将在银行管理、业务拓展和风险控制中发挥更重要的作用，成为中小银行竞争的分水岭。

### (二) 公司发展战略

√适用 □不适用

2023 年是全面贯彻落实党的二十大精神的开局之年，也是我行新三年规划的起步之年，面临的风险挑战更加复杂多变。做好明年的工作意义重大、挑战严峻。全行上下要以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的二十大精神和习近平总书记对江苏工作重要指示要求，立足 2023-2025 年战略规划起好步开好局，坚持稳字当头、稳中求进，更好统筹发展和安全，全面贯彻高质量发展理念，全面构建高质量发展格局，全面推进普惠数字化转型，聚焦主业、突出主责，坚持继续在服务实体、深化改革、防范风险、强化治理上用心用力、深耕细作，努力实现质的有效提升和量的合理增长，奋力谱写高质量发展新篇章，以优异成绩和生动实践体现学习党的二十大精神的丰硕成果。

### (三) 经营计划

√适用 □不适用

2023 年总资产预计较上年增长 240 亿元左右，净利润预计增幅在 15%左右，同时各项监管指标确保达标。

**特别提示：2023 年度的经营计划不构成公司对投资者的实质承诺，投资者应当对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异。**

### (四) 可能面对的风险

√适用 □不适用

#### 1. 信用风险

信贷、投资以及表外相关业务为本行信用风险主要来源。本行主动管控信用风险，促进风险管理业务增长的相互协调，深化内部评级的运用，加强对信贷业务的全流程管理。保持充足的风险拨备水平，计提充足的损失准备，严格把控不良贷款增长，稳步提升信贷资产质量水平，确保信用风险资产规模的增长与风险管理能力和资本水平相适应。

## 2. 市场风险

债券业务和外汇业务为本行市场风险主要来源。本行经营过程中承担的市场风险主要包括交易账簿利率风险和交易账簿及银行账簿汇率风险。本行保持适当的各类交易业务头寸，严格控制交易业务损失率，维持交易账簿债券投资面额与债券投资总额的占比稳定。同时，运用适当的风险评估方法或模型对衍生产品交易的市场风险进行评估，按市价原则管理市场风险（衍生产品的市值评估可以合理利用第三方独立估值报价），调整交易规模、类别及风险敞口水平。

## 3. 操作风险

操作风险为本行可能面对的主要风险之一。本行严控重大操作风险事件发生，加强和细化操作流程管理，完善操作风险管理架构，有效运用操作风险管理工具识别、评估、监测、控制和报告操作风险；按照法律法规及监管要求完善操作风险管理制度，有效防范因制度缺失、管理缺位导致的操作风险；加强内控建设，持续提升员工职业能力和道德操守，加强对关键岗位、关键人员的管理，防范内外部欺诈，降低资金、资产损失与重大案件的发生。

## 4. 流动性风险

流动性风险为本行可能面对的主要风险之一。本行确保充足的流动性资金，保持稳定的可用资金，有效监控流动性缺口，保持良好的流动性充足水平。根据市场条件的变化和业务需求的发展，对资产负债规模和结构进行优化调整，在确保流动性的前提下，追求盈利增长和价值成长。

## 5. 集中度风险

集中度风险为本行可能面对的主要风险之一。本行持续强化集中度和限额管控，严格把控单一客户、集团的集中度风险水平，优化行业、地区信贷结构，在资产组合适度分散的基础上，确保单一维度集中度风险冲击不会对本行的持续经营造成重大影响。

## (五) 其他

适用 不适用

## 七、公司因不适用准则规定或国家秘密、商业秘密等特殊原因，未按准则披露的情况和原因说明

适用 不适用

## 第四节 公司治理

### 一、公司治理相关情况说明

适用 不适用

报告期内，本公司严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》《商业银行监事会工作指引》等法律、法规的要求，进一步完善公司治理结构，优化公司治理机制，提高信息透明度，以先进股份制商业银行为标杆，加强战略管理、资本管理、风险管理和人才科技管理，确保决策机制、执行机制和监督机制的有效制衡与密切配合，促进公司保持可持续发展，维护存款人及全体股东的利益，为股东赢得回报，为社会创造价值。本公司建立了以股东大会、董事会、监事会、高级管理层等为主体的公司治理组织架构，实现了决策权与经营权的分离，董事会下设战略发展委员会、风险及关联交易控制委员会、审计委员会、提名及薪酬委员会、三农金融服务委员会和消费者权益保护委员会；监事会下设提名委员会、监督委员会；高级管理层下设资产负债管理委员会、信贷审查委员会、内控与风险管理委员会、财务管理委员会、集中采购管理委员会、投资决策委员会、信息科技管理委员会、业务连续性管理委员会和创新管理委员会。股东大会、董事会、监事会、高级管理层均制定了相应的议事规则与工作细则。

公司治理与法律、行政法规和中国证监会关于上市公司治理的规定是否存在重大差异；如有重大差异，应当说明原因

适用 不适用

### 二、公司控股股东、实际控制人在保证公司资产、人员、财务、机构、业务等方面独立性的具体措施，以及影响公司独立性而采取的解决方案、工作进度及后续工作计划

适用 不适用

控股股东、实际控制人及其控制的其他单位从事与公司相同或者相近业务的情况，以及同业竞争或者同业竞争情况发生较大变化对公司的影响、已采取的解决措施、解决进展以及后续解决计划

适用 不适用

### 三、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
2021 年年度股东大会	2022 年 5 月 20 日	2022-018	2022 年 5 月 21 日	1. 2021 年度董事会工作报告 2. 2021 年度监事会工作报告 3. 2021 年度监事会对董事会及董事履职情况的评价报告 4. 2021 年度监事会对高级管理层及其成员履职情况的评价报告 5. 2021 年度监事会对监事履职情况的评价报告 6. 关于 2021 年年度报告及摘要的议案 7. 关于 2021 年度财务决算暨 2022

				年度财务预算报告的议案 8. 关于 2021 年度利润分配方案的议案 9. 关于续聘会计师事务所的议案 10. 关于部分关联方 2022 年度日常关联交易预计额度的议案 11. 2021 年度关联交易管理情况的报告 12. 关于修订本行公司章程及议事规则的议案 12.1 关于修订《公司章程》的议案 12.2 关于修订《股东大会议事规则》的议案 12.3 关于修订《董事会议事规则》的议案 12.4 关于修订《监事会议事规则》的议案 13. 关于修订《关联交易管理办法》的议案 14. 关于修订《独立董事工作制度》的议案 15. 关于修订《监事会对董事及高级管理人员履职评价办法》的议案 16. 关于修订《监事会对监事履职评价办法》的议案 17. 关于前次募集资金使用情况报告的议案 18. 关于非公开发行 A 股股票摊薄即期回报及填补措施的议案
2022 年第一次临时股东大会	2022 年 11 月 15 日	2022-041	2022 年 11 月 16 日	1. 无锡农村商业银行股份有限公司关于延长非公开发行 A 股股票股东大会决议有效期及授权有效期的议案

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

股东大会情况说明

适用 不适用

## 四、董事、监事和高级管理人员的情况

## (一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

√适用 □不适用

单位：股

姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
邵辉	董事长	男	52	2018年3月	2024年6月	570,000	570,000	0		183.7	否
陶畅	董事、行长	男	54	2018年3月	2024年6月	560,000	560,000	0		184.42	否
史炜	董事	男	36	2021年6月	2024年6月	176,368	176,368	0		88.93	否
尤赟	董事	女	39	2021年6月	2024年6月	0	0	0		71.63	否
茹华杰	董事	男	49	2023年3月	2024年6月	0	0	0		0	是
周卫平	董事	男	55	2020年6月	2024年6月	0	0	0		0	是
殷新中	董事	男	65	2005年6月	2024年6月	3,900	3,900	0		7.5	是
孙志强	董事	男	45	2015年6月	2024年6月	4,000	4,000	0		7.5	是
万妮娅	董事	女	41	2021年6月	2024年6月	0	0	0		0	是
邵乐平	董事	男	60	2019年5月	2024年6月	24,500	24,500	0		7.5	是
刘一平	独立董事	男	64	2018年3月	2024年6月	0	0	0		12	否
孙健	独立董事	男	51	2018年3月	2024年6月	0	0	0		12	否
刘宁	独立董事	男	65	2021年7月	2024年6月	0	0	0		12	否
吴岚	独立董事	女	60	2021年7月	2024年6月	0	0	0		12	否
张磊	独立董事	女	51	2021年6月	2024年6月	0	0	0		12	否
陈步杨	监事长、职工监事	男	53	2021年6月	2024年6月	54,200	54,200	0		163.79	否
吴国荣	职工监事	男	46	2021年6月	2024年6月	82,451	82,451	0		98.91	否
费国栋	职工监事	男	45	2021年6月	2024年6月	105,821	105,821	0		69.47	否
吴平	监事	男	52	2023年2月	2024年6月	0	0	0		0	是
钱小满	监事	男	55	2023年2月	2024年6月	0	0	0		0	是

陆相林	监事	男	48	2023年2月	2024年6月	16,400	6,400	10,000	个人减持	0	是
包可为	外部监事	男	60	2018年2月	2024年6月	0	0	0		10	否
董晓林	外部监事	女	60	2021年6月	2024年6月	0	0	0		10	否
陈文婷	外部监事	女	39	2021年6月	2024年6月	0	0	0		10	否
王永忠	副行长	男	55	2011年3月	2024年6月	569,000	569,000	0		163.68	否
何建军	副行长	男	52	2019年8月	2024年6月	570,000	570,000	0		164.39	否
陈稔	副行长	男	46	2022年7月	2024年6月	0	0	0		41.58	否
曹燕青	副行长	男	50	2021年6月	2024年6月	350,000	350,000	0		143.28	否
陈红梅	副行长	女	46	2018年3月	2024年6月	284,640	284,640	0		162.27	否
胥焱冰	副行长	男	41	2021年7月	2024年6月	0	0	0		141.95	否
王锋	董事会秘书	男	53	2022年4月	2024年6月	275,000	275,000	0		88.71	否
孟晋(离任)	董事会秘书	男	40	2018年3月	2022年4月	34,000	34,000	0		79.06	否
陈晖(离任)	副行长	男	45	2019年8月	2022年7月	290,640	290,640	0		119.13	否
叶敏敏(离任)	首席信息官	男	51	2017年4月	2023年1月	475,000	475,000	0		99.18	否
赵汉民(离任)	监事	男	72	2008年11月	2023年2月	244,385	244,385	0		7.5	是
包明(离任)	监事	男	50	2018年2月	2023年2月	0	0	0		7.5	是
合计	/	/	/	/	/	4,690,305	4,680,305	10,000	/	2,191.58	/

备注：本行首席信息官叶敏敏先生已于2023年1月20日辞去本行首席信息官。本行监事赵汉民先生、包明先生已于2023年2月9日辞去本行监事。

姓名	主要工作经历
邵辉	邵辉先生，1971年6月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，硕士学位，工程师，高级经济师职称。曾任职于无锡市天源电子技术应用工程公司，曾任无锡城郊信用联社电脑信息科科长助理，无锡城郊信用联社甘露信用社副主任（主持工作），江苏苏州农村商业银行党委委员、副行长，无锡农村商业银行副行长、行长、党委副书记。现任本行党委书记、董事长。
陶畅	陶畅先生，1969年9月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，助理经济师职称。曾任东北塘信用社副主任（主持工作）、主任，松鹤

	信用社主任，党委委员、锡山区信用社主任，江苏锡州农村商业银行党委委员、锡山区支行行长，江苏锡州农村商业银行党委委员、行长助理兼锡山区支行行长，无锡农村商业银行党委委员、行长助理兼锡山区支行行长，无锡农村商业银行党委委员、副行长，江苏淮安农村商业银行党委副书记、董事、行长。现任本行党委副书记、董事、行长。
史炜	史炜先生，1987年7月出生，中国国籍，中共党员，研究生学历，硕士学位，助理会计师职称。曾任无锡农村商业银行安镇支行副行长，无锡农村商业银行金匮支行行长，无锡农村商业银行个人金融部副总经理（主持工作），无锡农村商业银行风险管理部副总经理（主持工作）、总经理。现任本行董事、营业部总经理。
尤赞	尤赞女士，1984年2月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，学士学位，高级审计师职称。曾任职于德勤华永会计师事务所苏州分所，曾任无锡农村商业银行财务管理部部门经理，无锡农村商业银行监审稽核部副总经理、总经理，无锡农村商业银行审计部总经理。现任本行董事、计划财务部总经理。
茹华杰	茹华杰先生，1974年8月出生，中国国籍，中共党员，博士研究生学历，博士学位。曾任深圳万德莱集团有限公司投资部项目经理，上海浦东发展银行股份有限公司苏州分行国际业务部/公司业务部客户经理，华泰证券有限责任公司投资银行业务总部项目经理，苏州元禾控股股份有限公司投资部总经理、副总裁，苏州景风正德企业管理有限公司执行合伙人，广西国开投资管理有限公司董事、运营总监，苏州工业园区元禾重元股权投资基金管理有限公司执行合伙人，无锡丰润投资有限公司总经理。现任无锡新尚投资有限公司总经理、董事，无锡丰润投资有限公司董事长，无锡尚贤私募基金管理有限公司董事长、总经理，无锡市禾裕科技小额贷款有限公司董事，无锡太湖新城商业保理有限公司董事，无锡太湖新城融资租赁有限公司董事，无锡市新融企业管理发展集团有限公司董事，无锡市文化旅游发展集团有限公司董事，无锡市创新投资集团有限公司董事，江苏宜兴农村商业银行股份有限公司董事，江苏博尚私募基金管理有限公司董事，苏州工业园区臻新企业管理咨询有限公司执行董事、总经理，苏州景风正德企业管理有限公司董事，苏州工业园区重元华山股权投资管理中心（普通合伙）执行事务合伙人，苏州工业园区重元泰山股权投资管理中心（普通合伙）执行事务合伙人，苏州工业园区重元嵩山股权投资管理中心（普通合伙）执行事务合伙人，本行董事。
周卫平	周卫平先生，1968年7月出生，中国国籍，中共党员，硕士学位，会计师职称，1991年参加工作。曾任无锡市探矿机械总厂会计，无锡恒达证券公司财务部经理，无锡市信托投资公司上海邯郸路营业部副经理，无锡市信托投资公司开信证券营业部副经理、经理，国联证券有限责任公司县前东街营业部总经理、经纪业务部总经理，无锡国联期货经纪有限公司总经理，无锡市国联发展（集团）有限公司财务部经理兼无锡国联期货经纪有限公司董事长，尚德电力控股有限公司执行董事、总裁、CEO、CFO。现任国联信托股份有限公司董事长，江苏国信协联能源有限公司董事，江苏国信协联燃气热电有限公司董事，无锡民申房地产开发有限公司董事，国联证券股份有限公司非执行董事，本行董事。
殷新中	殷新中先生，1958年1月出生，中国国籍，高中学历。曾任江苏锡州农村商业银行董事。现任无锡神伟化工有限公司执行董事兼总经理，无锡市兴达尼龙有限公司董事长，杜邦兴达（无锡）单丝有限公司董事，本行董事。
孙志强	孙志强先生，1978年10月出生，中国国籍，大专学历。曾任无锡震达机电有限公司副总经理。现任无锡万新机械有限公司董事长，无锡锡隆金属制品有限公司执行董事兼总经理，无锡苏林特金属材料有限公司执行董事兼总经理，无锡震达增压科技有限公司执行董事兼总经理，百和盛（厦门）石化有限公司执行董事兼总经理，观仁国际贸易（上海）有限公司执行董事，无锡市惠山区政协常委，无锡市青年商会副会长，无锡市惠山区青年商会会长，本行董事。

万妮娅	万妮娅女士，1982年11月出生，中国国籍，中共党员，研究生学历，硕士学位，公司律师，高级经济师职称。曾任新华人寿保险股份有限公司总部法律部高级法务，中国长城资产管理公司总部法律事务部业务主管，无锡市建设发展投资有限公司法律合规部副经理、资产管理部副经理，无锡市建设发展投资有限公司法律合规部经理、资产管理部经理，无锡市建设发展投资有限公司法律合规部经理兼任无锡市太湖新城发展集团有限公司法务合规部部长，无锡市建设发展投资有限公司法务总监、法律合规部部长兼任无锡市太湖新城发展集团有限公司法务合规部部长，无锡城建发展集团有限公司监事，无锡财诺置业有限公司监事，中信绿洲环境治理有限公司监事，江苏舜百环境科技有限公司监事。现任无锡城建发展集团有限公司副总裁，无锡市建设发展投资有限公司董事，无锡教育发展投资有限公司监事，无锡财信商业保理有限公司董事，无锡市安居投资发展有限公司董事长，无锡市建政城市停车管理有限公司董事长，本行董事。
邵乐平	邵乐平先生，1963年4月出生，中国国籍，大专学历。曾任无锡县铜管厂厂长，江苏相巨曜网络科技有限公司监事。现任无锡市联友锻造厂厂长，江苏联友锻造有限公司执行董事兼总经理，本行董事。
刘一平	刘一平先生，1959年5月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，双学士学位，教授。曾任南京航空航天大学经济与管理学院副院长，兼任南京市人民政府政策咨询专家，江苏省现代经营管理研究会理事，江苏省会计教授协会理事等职。现任南京航空航天大学经济与管理学院会计学教授、会计专业学科带头人、博士生导师，江苏三六五网络股份有限公司独立董事，南京航空航天大学教育发展基金会理事，本行独立董事。
孙健	孙健先生，1972年7月出生，美国国籍，博士研究生学历，美国芝加哥大学博士学位，教授。曾任纽约摩根士丹利固定收益部执行总经理，纽约XE对冲基金董事总经理，法国巴黎银行经理，复旦大学经济学院教授。现任复旦大学数学科学学院教授，复旦大学金融研究院量化中心主任，明月镜片股份有限公司独立董事，本行独立董事。
刘宁	刘宁先生，1958年11月出生，中国国籍，民盟盟员，研究生学历，中国政法大学学士学位。曾任政协北京市海淀区第八届委员会委员、民盟北京市委委员、北京市工商联执委、常委、中国政法大学法律专家咨询委员会委员、中国政法大学客座教授、北京市人大常委会立法咨询专家。现任北京鑫诺律师事务所律师、高级合伙人，华润双鹤药业股份有限公司独立董事，中国社会科学院食品药品产业发展与监管研究中心研究员，中国法学会会员，本行独立董事。
吴岚	吴岚女士，1963年6月出生，中国国籍，中共党员，博士研究生学历，北京大学博士学位，教授。曾任原北京信息工程学院教师，北京大学概率统计系教师，北京大学数学科学学院概率统计系教师、金融数学系教师，英大泰和人寿保险股份有限公司独立董事。现任北京大学数学科学学院金融数学系主任，中国大地财产保险股份有限公司独立董事，本行独立董事。
张磊	张磊女士，1972年5月出生，中国国籍，博士研究生学历，美国斯坦福大学博士学位，教授。曾任美国克莱蒙森大学(Clemson University)经济系助理教授，清华大学国家财政税收研究所资深研究员、助理所长。现任上海交通大学安泰经济与管理学院教授，本行独立董事。
陈步杨	陈步杨先生，1970年11月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，硕士学位，经济师职称。曾任职于中国农业银行张家港市支行，曾任中国农业发展银行张家港市支行办公室办事员、副主任，张家港农村商业银行办公室副主任、办公室副主任（享受正科长级待遇）、张家港农村商业银行副行长、党委委员、董事会秘书、董事，昆山农村商业银行董事，无锡农村商业银行党委委员、副行长。现任本行党委委员、纪委书记、监事长。
吴国荣	吴国荣先生，1977年4月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，会计员职称。曾任无锡市城郊农村信用合作社联社城中信用社副主任，江苏苏州农村商业银行城中支行副行长、广瑞支行副行长、锡山区支行副行长、东湖塘分理处副行长（主持工作），无锡农村商

	业银行东湖塘分理处副行长（主持工作）、东湖塘分理处行长、风险管理部总经理、合规管理部总经理、东绛支行行长，无锡农村商业银行营业部总经理。现任本行职工监事、锡山区支行行长。
费国栋	费国栋先生，1978 年 7 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，硕士学位，工程师职称。曾任江苏锡州农村商业银行科技信息部副总经理，无锡农村商业银行科技信息部副总经理、电子银行部总经理、零售银行部总经理、普惠金融部总经理、消费者权益保护部总经理、个人金融部总经理，无锡农村商业银行惠山区支行行长、人力资源部总经理。现任本行职工监事、党委工作部部长、人力资源部总经理。
吴平	吴平先生，1971 年 2 月出生，中国国籍，中共党员，大专学历。曾任招商（蛇口）进出口贸易无锡公司财务科主办，大船（电子）有限公司无锡公司财务科主管，无锡惠山新城生命科技产业园副总、总支书记。现任无锡惠山科创产业集团有限公司财务部部长、监事，凯信远达医药（无锡）有限公司监事，茵络（无锡）医疗器械有限公司监事，无锡市惠山国有投资控股集团有限公司监事，无锡市惠山文商旅集团有限公司监事，本行监事。
钱小满	钱小满先生，1968 年 5 月出生，中国国籍，中共党员，硕士学位，记者职称。曾任无锡人民广播电台新闻台编辑部主任、新闻台副台长，无锡广播电视集团电视新闻中心编播部副主任、英语新闻部副主任、新闻部主任，无锡广播电视集团电视新闻频道副总监，无锡广播电视集团编辑出版中心主任，无锡广播电视集团广告公司总经理，无锡广播电视发展有限公司电视传媒分公司总经理，无锡广播电视发展有限公司副总经理。现任无锡影视文化交流中心主任（副处级）、无锡广播电视集团投资管理部主任、无锡客运集团有限公司董事、无锡视广商贸有限公司董事、无锡电广商贸有限公司董事，本行监事。
陆相林	陆相林先生，1975 年 4 月出生，中国国籍，中共党员，研究生学历，助理会计师。曾任无锡换热设备厂会计、锡山市工程机械厂财务科科长、锡山区查桥镇工业总公司资产办副主任、锡山区查桥镇经济贸易服务中心资产管理科科长、无锡市锡山区安镇镇规划建设委员会财务审计部主任、安镇街道财政所副所长、安镇街道资产办主任。现任无锡锡东新城城市发展集团有限公司董事长兼总经理，无锡锡东新城建设发展有限公司董事长兼总经理，无锡恒裕资产经营有限公司执行董事，无锡锡东新城投资控股有限公司监事，无锡锡东新城创业投资有限公司执行董事，无锡恒基长盛融资租赁有限公司监事，无锡恒辉城市发展有限公司执行董事，无锡润安建设开发有限公司执行董事，无锡润新能源科技有限公司执行董事，江苏淘车无忧互联网科技小额贷款有限公司监事，无锡恒业长盛产业投资发展有限公司监事，无锡润越置业有限公司执行董事，无锡润芯科技产业发展有限公司董事长，江苏友普信息技术有限公司监事，无锡映月私募基金管理有限公司监事，无锡鸿业长盛城市发展有限公司执行董事，无锡东方长盛投资管理有限公司执行董事，无锡锡东新城商务区管委会财政局副局长，本行监事。
包可为	包可为先生，1963 年 10 月出生，中国国籍，研究生学历，硕士学位。曾任职于电子工业部 742 厂（华晶集团），华晶电子集团公司技术部总工程师办公室，曾任无锡市华为高科技有限公司总经理，江苏大为科技股份有限公司董事长、总经理。现任江苏航天大为科技股份有限公司董事、总经理，无锡市交通产业集团有限公司董事，本行外部监事。
董晓林	董晓林女士，1963 年 9 月出生，中国国籍，民盟盟员，博士研究生学历，博士学位，教授、博士生导师。曾任南京农业大学经济管理学院助教、讲师、副教授、教授。现任南京农业大学金融学院教授、博士生导师，江苏农村金融发展研究中心主任，南京金融学会理事，南京金融发展促进会专家委员会委员，南京证券股份有限公司独立董事，徽商银行股份有限公司外部监事，本行外部监事。
陈文婷	陈文婷女士，1984 年 11 月出生，中国国籍，中共党员，博士研究生学历，博士学位，教授。曾任 University of Wollongong 数学与

	应用统计系讲师，江南大学商学院金融系校聘教授。现任江南大学商学院金融系教授，本行外部监事。
王永忠	王永忠先生，1968年8月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，助理经济师职称。曾任玉祁信用社副主任、主任，无锡城郊信用联社业务发展科科长，无锡城郊信用联社党委委员、惠山区信用社主任，江苏锡州农村商业银行党委委员、惠山区支行行长，江苏锡州农村商业银行党委委员、行长助理兼惠山区支行行长，无锡农村商业银行党委委员、行长助理兼惠山区支行行长，江苏淮安农村商业银行董事。现任本行党委委员、副行长。
何建军	何建军先生，1971年8月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，经济师职称。曾任职于无锡市华达电机厂，曾任锡山市信用联社保卫科副科长，无锡城郊信用联社党政办公室副主任、工会副主席、党政办公室副主任（主持工作），江苏锡州农村商业银行工会副主席、办公室副主任（主持工作）、党群工作部部长、办公室主任，无锡农村商业银行党委委员、办公室主任、工会主席，东海农村信用合作社联合社党委委员、副主任，江苏东海农村商业银行党委委员、副行长，江苏靖江农村商业银行党委委员、副行长。现任本行党委委员、副行长、工会主席。
陈稔	陈稔先生，1977年3月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，硕士学位，经济师，高级理财规划师。曾任武进农村商业银行公司业务部副总经理、业务拓展部副总经理、市场营销部副总经理（主持工作），江南农村商业银行资金业务部副总经理、资金业务部副总经理（主持工作）、公司业务部（中小企业部）总经理、公司银行部总经理、投资银行部兼公司银行部总经理，江苏常熟农村商业银行党委委员，江苏常熟农村商业银行党委委员、副行长。现任本行党委委员、副行长。
曹燕青	曹燕青先生，1973年12月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，金融经济初级职称。曾任无锡市城郊信用社联合社信贷管理科科长助理、资产保全科副科长、坊前信用社负责人、东绛信用社副主任（主持工作），江苏锡州农村商业银行东绛支行副行长（主持工作）、东绛支行行长、滨湖区支行行长，无锡农村商业银行滨湖区支行行长、城中支行行长、营业部总经理、工会副主席，无锡锡银金融租赁公司筹建负责人，宜兴农村商业银行党委委员、副行长。现任本行党委委员、副行长。
陈红梅	陈红梅女士，1977年5月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，学士学位，经济师职称。曾任江苏锡州农村商业银行风险管理部副总经理、合规管理部副总经理（主持工作）、风险合规部总经理，无锡农村商业银行风险合规部总经理、合规管理部总经理、风险总监兼风险管理部总经理，江苏省联社法律合规部挂职。现任本行党委委员、副行长。
胥焱冰	胥焱冰先生，1982年5月出生，中国国籍，中共党员，研究生学历，硕士学位，助理会计师职称。曾任无锡农村商业银行办公室副主任、办公室副主任（主持工作），无锡农村商业银行营业部总经理，无锡农村商业银行办公室主任、消费者权益保护部总经理。现任本行党委委员、副行长。
王锋	王锋先生，1970年12月出生，中国国籍，中共党员，研究生学历，硕士学位，工程师。曾任锡山市农村信用合作社联合社电脑信息科副科长（主持工作），无锡市城郊农村信用合作社联合社电脑信息科副科长（主持工作），江苏锡州农村商业银行科技信息部副总经理（主持工作）、国际业务部总经理、资金营运部总经理，无锡农村商业银行资金营运部总经理、金融市场部总经理、资产管理部兼投资银行部总经理，无锡农村商业银行金融研发中心副主任、主任。现任本行董事会秘书，江苏东海农村商业银行股份有限公司董事。

其它情况说明

适用 不适用

## (二) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况

## 1. 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
周卫平	国联信托股份有限公司	董事长
殷新中	无锡市兴达尼龙有限公司	董事长
殷新中	无锡神伟化工有限公司	董事长
孙志强	无锡万新机械有限公司	董事长
万妮娅	无锡市建设发展投资有限公司	董事
邵乐平	无锡市联友锻造厂	负责人
吴平	无锡惠山科创产业集团有限公司	财务部部长、监事
陆相林	无锡恒裕资产经营有限公司	执行董事
在股东单位任职情况的说明	无	

## 2. 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
茹华杰	苏州工业园区臻新企业管理咨询有限公司	董事茹华杰担任执行董事兼总经理
茹华杰	苏州景风正德企业管理有限公司	董事茹华杰担任董事
茹华杰	苏州工业园区重元华山股权投资管理中心（普通合伙）	董事茹华杰担任执行事务合伙人
茹华杰	苏州工业园区重元泰山股权投资管理中心（普通合伙）	董事茹华杰担任执行事务合伙人
茹华杰	苏州工业园区重元嵩山股权投资管理中心（普通合伙）	董事茹华杰担任执行事务合伙人
茹华杰	无锡新尚投资有限公司	董事茹华杰担任总经理，董事
茹华杰	无锡市文化旅游发展集团有限公司	董事茹华杰担任董事
茹华杰	无锡丰润投资有限公司	董事茹华杰担任董事长
茹华杰	无锡市创新投资集团有限公司	董事茹华杰担任董事
茹华杰	无锡尚贤私募基金管理有限公司	董事茹华杰担任董事长，总经理
茹华杰	无锡太湖新城融资租赁有限公司	董事茹华杰担任董事
茹华杰	无锡太湖新城商业保理有限公司	董事茹华杰担任董事
茹华杰	无锡市禾裕科技小额贷款有限公司	董事茹华杰担任董事
茹华杰	无锡市新融企业管理发展集团有限公司	董事茹华杰担任董事
茹华杰	江苏博尚私募基金管理有限公司	董事茹华杰担任董事
茹华杰	江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	董事茹华杰担任董事
周卫平	江苏国信协联能源有限公司	董事周卫平任董事
周卫平	江苏国信协联燃气热电有限公司	董事周卫平任董事
周卫平	无锡民申房地产开发有限公司	董事周卫平任董事
周卫平	国联证券股份有限公司	董事周卫平任非执行董事
殷新中	杜邦兴达（无锡）单丝有限公司	董事殷新中任董事
孙志强	百和盛（厦门）石化有限公司	董事孙志强任执行董事兼总经理
孙志强	无锡震达增压科技有限公司	董事孙志强任执行董事兼总经理
孙志强	无锡锡隆金属制品有限公司	董事孙志强任执行董事兼总

		经理
孙志强	观仁国际贸易（上海）有限公司	董事孙志强任执行董事
孙志强	无锡苏林特金属材料有限公司	董事孙志强任执行董事兼总经理
万妮娅	无锡财信商业保理有限公司	董事万妮娅任董事
万妮娅	无锡城建发展集团有限公司	董事万妮娅任副总裁
万妮娅	无锡教育发展投资有限公司	董事万妮娅任监事
万妮娅	无锡市安居投资发展有限公司	董事万妮娅任董事长
万妮娅	无锡市建政城市停车管理有限公司	董事万妮娅任董事长
邵乐平	江苏联友锻造有限公司	董事邵乐平任执行董事兼总经理
刘一平	南京航空航天大学经济管理学院	独立董事刘一平任教授、博士生导师
刘一平	江苏三六五网络股份有限公司	独立董事刘一平任独立董事
刘一平	南京航空航天大学教育发展基金会	独立董事刘一平任理事
孙健	复旦大学数学科学学院	独立董事孙健任教授、金融研究院量化中心主任
孙健	明月镜片股份有限公司	独立董事孙健任独立董事
刘宁	华润双鹤药业股份有限公司	独立董事刘宁任独立董事
刘宁	北京市鑫诺律师事务所	独立董事刘宁任高级合伙人
吴岚	中国大地财产保险股份有限公司	独立董事吴岚任独立董事
吴岚	北京大学数学科学学院	独立董事吴岚任系主任
张磊	上海交通大学安泰经济与管理学院	独立董事张磊任教授
吴平	凯信远达医药（无锡）有限公司	监事吴平任监事
吴平	茵络（无锡）医疗器械有限公司	监事吴平任监事
吴平	无锡市惠山国有投资控股集团有限公司	监事吴平任监事
吴平	无锡市惠山文商旅集团有限公司	监事吴平任监事
钱小满	无锡影视文化交流中心	监事钱小满任主任（副处级）
钱小满	无锡广播电视集团	监事钱小满任投资管理部主任
钱小满	无锡客运集团有限公司	监事钱小满任董事
钱小满	无锡视广商贸有限公司	监事钱小满任董事
钱小满	无锡电广商贸有限公司	监事钱小满任董事
陆相林	无锡锡东新城城市发展集团有限公司	监事陆相林任董事长兼总经理
陆相林	无锡锡东新城建设发展有限公司	监事陆相林任董事长兼总经理
陆相林	无锡锡东新城投资控股有限公司	监事陆相林任监事
陆相林	无锡锡东新城创业投资有限公司	监事陆相林任执行董事
陆相林	无锡恒基长盛融资租赁有限公司	监事陆相林任监事
陆相林	无锡恒辉城市发展有限公司	监事陆相林任执行董事
陆相林	无锡润安建设开发有限公司	监事陆相林任执行董事
陆相林	无锡润新新能源科技有限公司	监事陆相林任执行董事
陆相林	无锡金投国泰融资租赁有限公司	监事陆相林担任董事
陆相林	江苏淘车无忧互联网科技小额贷款有限公司	监事陆相林任监事
陆相林	无锡恒业长盛产业投资发展有限公司	监事陆相林任监事
陆相林	无锡润越置业有限公司	监事陆相林任执行董事
陆相林	无锡润芯科技产业发展有限公司	监事陆相林任董事长

陆相林	江苏友普信息技术有限公司	监事陆相林任监事
陆相林	无锡映月私募基金管理有限公司	监事陆相林任监事
陆相林	无锡鸿业长盛城市发展有限公司	监事陆相林任执行董事
陆相林	无锡东方长盛投资管理有限公司	监事陆相林任执行董事
陆相林	无锡锡东新城商务区管委会财政局	监事陆相林任副局长
包可为	江苏航天大为科技股份有限公司	外部监事包可为任董事、总经理
包可为	无锡市交通产业集团有限公司	外部监事包可为任董事
董晓林	南京农业大学	外部监事董晓林任教授、博士生导师
董晓林	江苏农村金融发展研究中心	外部监事董晓林任主任
董晓林	南京金融学会	外部监事董晓林任理事
董晓林	南京金融发展促进会专家委员会	外部监事董晓林任委员
董晓林	南京证券股份有限公司	外部监事董晓林任独立董事
董晓林	徽商银行股份有限公司	外部监事董晓林任外部监事
陈文婷	江南大学	外部监事陈文婷任教授
在其他单位任职情况的说明	无	

### (三) 董事、监事、高级管理人员报酬情况

√适用 □不适用

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	董事、监事、高级管理人员薪酬由股东大会审议《董事薪酬费用管理办法》《监事薪酬费用管理办法》。公司董事会下设提名及薪酬委员会，负责制定本行董事及高级管理人员的考核标准并进行考核；负责制定、审查本行董事及高级管理人员的薪酬政策与方案。公司监事会下设提名委员会，对本行监事进行考核。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	公司根据《董事薪酬费用管理办法》《监事薪酬费用管理办法》《行长室任期目标考核办法》《总行行长日常行为规范》《总行副行长日常行为规范》《监事会对董事及高级管理人员履职评价办法》《监事会对监事履职评价办法》《监事会对监事履职评价办法》等制度，对于董事、监事及高级管理人员进行考核。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	详见本年度报告“现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况”。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	报告期末全体董事、监事和高级管理人员从公司获得的税前报酬合计 2191.58 万元。

### (四) 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	变动情形	变动原因
陈晖	副行长	离任	因工作变动原因离任
陈稔	副行长	聘任	本行六届五次董事会聘任陈稔先生担任副行长
孟晋	董事会秘书	离任	因工作变动原因离任
王锋	董事会秘书	聘任	本行六届四次董事会聘任王锋先生担任董事会秘书
叶敏敏	首席信息官	离任	因工作变动原因离任
赵汉民	监事	离任	因个人原因离任
包明	监事	离任	因个人原因离任

茹华杰	董事	选举	本行 2023 年第一次临时股东大会选举茹华杰先生为董事
吴平	监事	选举	本行 2023 年第一次临时股东大会选举吴平先生为监事
钱小满	监事	选举	本行 2023 年第一次临时股东大会选举钱小满先生为监事
陆相林	监事	选举	本行 2023 年第一次临时股东大会选举陆相林先生为监事

**(五) 近三年受证券监管机构处罚的情况说明**

□适用 √不适用

**(六) 其他**

□适用 √不适用

**五、报告期内召开的董事会有关情况**

会议届次	召开日期	会议决议
第六届董事会第四次会议	2022 年 4 月 28 日	1. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于 2021 年度审计报告的议案，并形成决议 2. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于 2021 年年度报告及摘要的议案，并形成决议 3. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于 2021 年度财务决算暨 2022 年度财务预算报告的议案，并形成决议 4. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于 2021 年度利润分配方案的议案，并形成决议 5. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于续聘会计师事务所的议案，并形成决议 6. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于部分关联方 2022 年度日常关联交易预计额度的议案，并形成决议 7. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司 2021 年度董事会工作报告的议案，并形成决议 8. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于 2021 年度关联交易管理情况的报告，并形成决议 9. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于 2021 年度高管人员履职待遇、业务支出决算暨 2022 年度预算的议案，并形成决议 10. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司董事会授权书，并形成决议 11. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司 2022 年度董事会对行长室经营目标考核责任书，并形成决议 12. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司 2021 年度社会责任报告的议案，并形成决议 13. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司 2021 年战略执行与管理自评报告，并形成决议 14. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于建立高标准职业道德准则的议案，并形成决议 15. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于外部审计报告质量及审计业务约定书履行情况的评估报告的议案，并形成决议 16. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司 2022 年度审计工作计划的议案，并形成决议 17. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于 2021 年度合规报告的议案，并形成决议 18. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于 2022 年风险偏好陈述书的议案，并形成决议 19. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于 2021 年度内部控制评价报告的议案，并形成决议 20. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于 2021 年度内部控制审计报告的议案，并形成决议 21. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于 2021 年度业务连续性管理情况的审计报告的议案，并形成决议 22. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于调整分支机构的议案，并形成决议 23. 听

		取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于修订本行公司章程及议事规则的议案，并形成决议（1）关于修订《章程》的议案；（2）关于修订《无锡农村商业银行股东大会议事规则》的议案；（3）关于修订《无锡农村商业银行董事会议事规则》的议案；24. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于修订部分公司治理相关制度的议案，并形成决议（1）关于修订《无锡农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》的议案；（2）关于修订《无锡农村商业银行独立董事工作制度》的议案；（3）关于修订《无锡农村商业银行信息披露管理制度》的议案；25. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于修订《无锡农村商业银行洗钱和恐怖融资风险管理办法》的议案，并形成决议 26. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于修订《无锡农村商业银行流动性风险管理办法》的议案，并形成决议 27. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于前次募集资金使用情况报告的议案，并形成决议 28. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于《非公开发行 A 股股票摊薄即期回报及填补措施》（修订稿）的议案，并形成决议 29. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于聘任董事会秘书的议案，并形成决议 30. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于调整内部管理机构议案，并形成决议 31. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于 2022 年第一季度报告的议案，并形成决议 32. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于召开 2021 年年度股东大会的议案，并形成决议
第六届董事会第五次会议	2022 年 7 月 11 日	1. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于聘任陈稔先生担任副行长的议案，并形成决议
第六届董事会第六次会议	2022 年 8 月 26 日	1. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于 2022 年半年度报告及摘要的议案，并形成决议 2. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于 2022 年上半年度合规案防报告的议案，并形成决议 3. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于 2022 年度恢复计划的议案，并形成决议 4. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于 2022 年度处置计划建议的议案，并形成决议 5. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于 2022 年度董事会专门委员会调研方案的议案，并形成决议
第六届董事会第七次会议	2022 年 10 月 27 日	1. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于 2022 年第三季度报告的议案，并形成决议 2. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于延长非公开发行 A 股股票股东大会决议有效期及授权有效期的议案，并形成决议 3. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于召开 2022 年第一次临时股东大会的议案，并形成决议 4. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于修订《董事、监事和高级管理人员持有及变动本行股份管理办法》的议案，并形成决议 5. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于修订《内幕信息知情人管理办法》的议案，并形成决议 6. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于修订董事会专门委员会工作细则的议案，并形成决议（1）董事会审计委员会工作细则；（2）董事会战略发展委员会工作细则；（3）董事会提名及薪酬委员会工作细则；（4）董事会风险及关联交

		易控制委员会工作细则；（5）董事会三农金融服务委员会工作细则；（6）董事会消费者权益保护委员会工作细则；7. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于修订《声誉风险管理办法》的议案，并形成决议
2022 年第一次临时董事会会议	2022 年 12 月 20 日	1. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于调整内部管理机构议案，并形成决议 2. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于聘任合规部门负责人的议案，并形成决议

## 六、董事履行职责情况

### （一）董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数
邵辉	否	5	5	1	0	0	否	2
陶畅	否	5	5	1	0	0	否	2
尤赟	否	5	5	1	0	0	否	2
史炜	否	5	5	1	0	0	否	2
周卫平	否	5	4	1	1	0	否	0
万妮娅	否	5	4	1	1	0	否	0
殷新中	否	5	5	1	0	0	否	0
孙志强	否	5	5	1	0	0	否	1
邵乐平	否	5	5	1	0	0	否	0
刘一平	是	5	5	1	0	0	否	0
孙健	是	5	4	1	1	0	否	0
刘宁	是	5	5	1	0	0	否	0
吴岚	是	5	5	1	0	0	否	2
张磊	是	5	5	1	0	0	否	0

连续两次未亲自出席董事会会议的说明

适用 不适用

年内召开董事会会议次数	5
其中：现场会议次数	4
通讯方式召开会议次数	1
现场结合通讯方式召开会议次数	0

### （二）董事对公司有关事项提出异议的情况

适用 不适用

### （三）其他

适用 不适用

## 七、董事会下设专门委员会情况

适用 不适用

### （1）董事会下设专门委员会成员情况

专门委员会类别	成员姓名
审计委员会	刘一平（主任委员）、孙健、邵辉、周卫平、尤赟
战略发展委员会	邵辉（主任委员）、刘宁、张磊、殷新中、陶畅
风险及关联交易控制委员会	孙健（主任委员）、吴岚、史炜、尤赟
提名及薪酬委员会	吴岚（主任委员）、刘一平、张磊、邵辉、陶畅
三农金融服务委员会	邵辉（主任委员）、孙志强、邵乐平、史炜
消费者权益保护委员会	陶畅（主任委员）、刘宁、万妮娅、史炜

## (2). 报告期内审计委员会召开 3 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2022 年 4 月 27 日	2022 年审计委员会第一次会议	1. 受持续承压的宏观经济影响和自身转型发展需要，2022 年以来信贷投放需求有所减弱，总体实现了开好局起好步。全行深入贯彻落实国家绿色信贷政策，深化绿色信贷理念，积极引导信贷资源向绿色金融倾斜，绿色金融工作质量得到了一定提升。2. 要持续提升资本精细化管理水平，降低资本消耗，逐步完善与资本挂钩的绩效考核、产品定价体系，提高资本使用效益。要以 ESG 理念为引导，全面践行社会责任，深化合规高效理念，不断深化可持续发展，全面提升公司治理水平。3. 目前正处于业务转型发展期，要把信贷投放作为当前和今后工作的头等大事来抓，做好贷款营销储备，持续优化信贷结构，做到要求不减、力度不降。
2022 年 8 月 26 日	2022 年审计委员会第二次会议	1. 受宏观经济影响，2022 年以来信贷投放较去年同期有一定下降，但也应关注到主动结构转型，压降大额贷款额度、加大小微投放力度对结构调整的贡献。2. 要以坚守定位、客户扩面为抓手，加大实体经济领域信贷投放，确保客户数量增得快、信贷供给投得准、需求对接更便利，不断把信贷业务做实、做好、做大，全力抓好贷款投放工作。3. 要切实增强忧患意识，坚持新增质量要高、存量风险要降，强化信贷风险管理。严格按照会计准则和监管要求做好贷款损失准备计提工作。
2022 年 10 月 27 日	2022 年审计委员会第三次会议	1. 要不断创新审计手段，充分利用好金融数字化科技手段辅助审计，同时要从理论和实务出发，加强员工培训力度，多向周围先进同行学习取经，强化全员的审计文化培育。2. 要提早谋划明年审计工作，开展审计项目立项调研，确定重点审计项目，加强审

		计整改监督，强化部门协同，不断提升审计工作价值。
--	--	--------------------------

**(3) .报告期内战略发展委员会召开 2 次会议**

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2022 年 4 月 27 日	2022 年战略发展委员会第一次会议	1. 全行目前已经建立了较为规范的公司治理基本架构，组织架构及职责边界较为清晰，各治理主体均能依法依规履职，董监事会保持良好沟通和信息反馈。2. 作为服务地方经济发展的独立法人上市银行，本行要讲好故事、发出声音、打造品牌，进一步加强全行的市值管理。要重点围绕战略规划指导加强全行的战略管理能力，保障全行发展战略的贯彻落实。3. 要开展好三年战略规划的编制工作，决策要有高度、执行要接地气，坚持下沉服务重心，做小做散，打造属于无锡农商行的特色发展、转型发展道路，加快建设“好地方的好银行”。
2022 年 10 月 27 日	2022 年战略发展委员会第二次会议	1. 非公开发行手续较多、流程较长，要保证好本次发行相关工作的延续性和有效性，要加快处理非公开发行股票相关事宜。2. 作为市场经营主体，要以本次发行为契机，优化股东结构、完善内部治理、加快业务转型升级，争取为股东提供持续、稳定、合理的投资回报，更好地服务地方经济发展。

**(4) .报告期内风险及关联交易控制委员会召开 3 次会议**

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2022 年 4 月 27 日	2022 年风险及关联交易控制委员会第一次会议	1. 本行金融科技的应用水平和数据治理能力得到了全面提升，要继续推动金融科技从支撑业务发展走向引领业务发展，持续强化自主可控与科技赋能。2. 要深入分析在宏观经济形势、外部市场环境变化下的流动性风险压力测试，优化测试承压指标，提升压力测试水平，要考虑对公存款和个人存款不同影响。3. 要动态评估、重检和调整风险偏好，充分考虑将业务经营战略的既定收益与风险偏好结合起来，要重点关注极端情况下的风险偏好高低和风险容忍度水平。
2022 年 8 月 26 日	2022 年风险及关联交易控制委员会第二次会议	1. 要切实提高流动性风险监测频率，加强关键流动性风险指标的持续跟踪分析，提高监测频度，关注好异常变动，提前防范流动性风险事件。2. 要稳妥有序压降自营理财规模，规范理

		财基金销售管理，健全代销理财准入体系，加快代销理财业务发展。
2022 年 10 月 27 日	2022 年风险及关联交易控制委员会第三次会议	1. 不断强化资产负债优化配置，在平衡流动性和盈利性的前提下不断优化资产负债配置结构，确保优质流动性资产储备充足，以应对压力情形下的流动性风险事件。2. 要进一步完善全面风险管理体系，不断加强声誉风险管理，维护本行市场信心和金融稳定，保护本行品牌价值。3. 做好存款的稳存增存，稳定客户资金来源，在适度把控好存款成本的情况下吸收长期稳定资金，保持存款的稳定增长。

**(5) . 报告期内提名及薪酬委员会召开 2 次会议**

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2022 年 4 月 27 日	2022 年提名及薪酬委员会第一次会议	1. 新任董秘人选工作背景良好、工作经验丰富，具备担任董秘的任职资格。委员会工作组人员设置结构要合理多元，便于进行沟通协调和具体执行。2. 2022 年要继续坚持员工行为管理严的主基调不松劲，不断加强从业人员管理信息系统建设，提升预防监督工作效率和精细化管理水平。
2022 年 7 月 11 日	2022 年提名及薪酬委员会第二次会议	1. 新任副行长人选符合任职条件，在江南农商行、常熟农商行的从业经验对我行更好的经营发展能起到一定帮助。年龄合适，知识结构、专业结构都较好。2. 新任副行长人选为异地交流干部，补充了我行领导班子的新鲜血液，前期在常熟农商行工作，分管前台营销部门，此次副行长调整也对我行零售转型业务的理念起到了补充作用。

**(6) . 报告期内三农金融服务委员会召开 1 次会议**

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2022 年 4 月 27 日	2022 年三农金融服务委员会第一次会议	1. 进一步加大三农金融服务力度，加大政策争取力度，加强政策资源保证，要积极创新产品服务、加大信贷投入、持续提升风险管控能力。 2. “农”大有文章可作，前景十分广阔，努力为改善农村金融服务环境，推动城乡经济协调发展做出积极贡献，力争在服务乡村振兴上拔头筹、出亮点。

**(7) . 报告期内消费者权益保护委员会召开 1 次会议**

召开日期	会议内容	重要意见和建议
------	------	---------

2022 年 4 月 27 日	2022 年消费者权益保护委员会第一次会议	1. 要持续建立健全金融消费者权益保护机制, 切实保护金融消费者合法权益, 维护良好的社会 and 品牌形象。2. 要针对性地解决消保工作中存在的突出问题、群众反映多的投诉问题, 要制定好行之有效的整改措施和整改方案, 积极开展消费者权益保护工作。
-----------------	-----------------------	--

报告期内, 本公司董事会各专门委员会规范运作, 认真履行了职责。风险及关联交易控制委员会就网贷业务发展情况开展相关调研, 按上市银行要求, 对本行关联交易管理情况进行听取讨论; 审计委员会就审计整改体系构建运用情况开展调研; 提名及薪酬委员会就任职资格、绩效考核体系建设开展调研; 战略发展委员会对如何提升战略管理能力开展调研; 三农金融服务委员就开展异地分支机构市场定位进行调研; 消费者权益保护委员会就如何提升客户服务能力进行调研。日常工作中, 董事通过电子邮件、电话等形式与公司保持密切联系, 形成了有效的良性沟通机制。

#### (8) . 存在异议事项的具体情况

适用 不适用

#### 八、报告期内召开的监事会有关情况

会议届次	召开日期	会议决议
第六届监事会第四次会议	2022 年 4 月 28 日	1. 无锡农村商业银行股份有限公司 2021 年度监事会工作报告的议案; 2. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2021 年年度报告及摘要审核意见的议案; 3. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2021 年度财务决算暨 2022 年度财务预算报告的议案; 4. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2021 年度利润分配方案评价报告的议案; 5. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2022 年风险偏好陈述书的议案; 6. 无锡农村商业银行股份有限公司关于续聘会计师事务所的议案; 7. 无锡农村商业银行股份有限公司关于部分关联方 2022 年度日常关联交易预计额度的议案; 8. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2021 年度关联交易管理情况的报告的议案; 9. 无锡农村商业银行股份有限公司 2021 年度社会责任报告的议案; 10. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2021 年度内部控制评价报告的议案; 11. 无锡农村商业银行股份有限公司 2021 年度监事会对董事会及董事履职情况的评价报告的议案; 12. 无锡农村商业银行股份有限公司 2021 年度监事会对监事履职情况的评价报告的议案; 13. 无锡农村商业银行股份有限公司 2021 年度监事会对高级管理层及其成员履职情况的评价报告的议案; 14. 关于修订《无锡农村商业银行股份有限公司监事会议事规则》的议案; 15. 关于修订《无锡农村商业银行股份有限公司监事会对董事及高级管理人员履职评价办法》的议案; 16. 关于修订《无锡农村商业银行股份有限公司监事会对董事及高级管理人员履职评价实施细则》的议案; 17. 关于修订《无锡农村商业银行股份有限公司监事会对监事履职评价办法》的议案; 18. 关于修订《无锡农村商业银行股份有限公司监事会对监事履职评价实施细则》的议案; 19. 无锡农村商业银行股份有限公司关于前次募集资金使用情况报告的议案; 20. 无锡农村商业银行股份有限公司关于非公开发行 A 股股票摊薄即期回报及填补措施(修订版)的

		议案；21. 无锡农村商业银行股份有限公司 2021 年度内控体系的架构建立和执行情况的评价报告的议案；22. 无锡农村商业银行股份有限公司 2021 年度岗位责任落地情况的评价报告的议案；23. 无锡农村商业银行股份有限公司 2021 年下半年主要风险点的评估报告的议案；24. 无锡农村商业银行股份有限公司 2021 年度贷款风险分类专项审计报告的议案；25. 无锡农村商业银行股份有限公司关于战略发展规划中期评估的报告的议案；26. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2022 年第一季度报告审核意见的议案。
第六届监事会第五次会议	2022 年 8 月 26 日	1. 无锡农村商业银行股份有限公司 2022 年半年度报告及摘要审核意见的议案；2. 无锡农村商业银行股份有限公司 2021 年关联交易的专项审计报告的议案；3. 无锡农村商业银行股份有限公司 2021 年度呆账贷款核销管理专项审计报告的议案；4. 无锡农村商业银行股份有限公司 2022 年上半年主要风险点的评估报告的议案；5. 无锡农村商业银行股份有限公司 2022 年度监事会专门委员会调研方案的议案。
第六届监事会第六次会议	2022 年 10 月 27 日	1. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2022 年第三季度报告审核意见的议案；2. 无锡农村商业银行股份有限公司关于延长非公开发行 A 股股票股东大会决议有效期及授权有效期的议案。
第六届监事会第七次会议	2022 年 12 月 20 日	无锡农村商业银行股份有限公司关于 2021 年度薪酬绩效管理专项审计报告的议案。

### 九、监事会发现公司存在风险的说明

适用 不适用

监事会对报告期内的监督事项无异议。

### 十、报告期末母公司和主要子公司的员工情况

#### (一) 员工情况

母公司在职员工的数量	1,662
主要子公司在职员工的数量	46
在职员工的数量合计	1,708
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	394
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
技术人员	150
财务人员	11
行政人员	76
管理人员	182
业务人员	1,289
合计	1,708
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上	248
大学本科	1,222
大学专科	188
大学专科以下	50

合计	1,708
----	-------

## (二) 薪酬政策

√适用 □不适用

报告期内，本公司根据银保监会《商业银行稳健薪酬监管指引》及《江苏省农村商业银行系统薪酬管理办法》，围绕全行战略转型要求和业务发展需要，致力于制定以能力和绩效为基础的薪酬制度，并层层落实，做到绩效考核全覆盖，充分发挥绩效考核的经营、激励、导向作用。绩效考核方面，对职能部室采用《一部一册》绩效合约的考核模式，根据前中后台职能部室的特点，个性化定制《一部一册》绩效合约的指标占比，使各部室更好地发挥主观能动性；对分支行采用《一行一册》绩效合约的考核模式，形成各业务条线“条块结合”的“穿透式管理”框架，对全年业务目标进行“序时进度”管理，使各分支行在年初就能够制定详细的业务发展计划并有序推进。同时，制定《无锡农村商业银行股份有限公司绩效薪酬延期支付管理办法》，将绩效薪酬延期支付计提比例与员工所在岗位对风险影响的重要程度挂钩，充分发挥薪酬在风险管控中的导向作用。

## (三) 培训计划

√适用 □不适用

本公司紧密围绕发展战略和年度重点工作，高度重视员工培训工作。完善纵向的总行、分支行岗位培训，横向的岗前、岗中、脱岗培训，形成立体化培训体系，建立内容丰富、层次清晰、形式多样的知识传承机制，推动培训内容与业务更好的融合。2023年，公司计划在落实培训全覆盖的基础上，继续加强与完善内训师体系的搭建工作，打造深入人心的内训师品牌，建立完善的内训师选拔认证机制，开展“内训师沙龙”、“周末课堂”、“内训师大赛”等活动，开发适合公司业务推动与发展的内部课程，为公司战略发展持续提供智力支持和人才保障。

## (四) 劳务外包情况

√适用 □不适用

劳务外包的工时总数	696,783.00 小时
劳务外包支付的报酬总额	4,407.15 万元

## 十一、利润分配或资本公积金转增预案

### (一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

√适用 □不适用

本行在《公司章程》中对利润分配政策进行了明确规定：

本行的利润分配应重视对投资者的合理回报并兼顾本行的可持续发展。

本行利润分配政策应保持连续性和稳定性，若确需变更股利分配政策，应以股东权益保护为出发点，并严格履行董事会、股东大会决策程序；变更后的利润分配政策不得违反有关法律、法规及监督管理机构的有关规定。

利润分配具体方案由董事会制定，涉及现金分红方案的，董事会应当认真研究和论证本行现金分红的时机、条件和最低比例、调整的条件及其决策程序要求等事宜，并应由独立董事对此发

表独立意见。独立董事可以征集中小股东的意见，提出分红提案，并直接提交董事会审议。董事会审议利润分配政策、利润分配方案的议案时，应取得全体独立董事三分之二以上同意并经过董事会三分之二以上董事同意。外部监事应对利润分配具体方案的制定发表明确意见。

本行股东大会审议利润分配政策、利润分配方案的议案时，应充分听取公众投资者的意见，本行应当安排网络投票方式为社会公众股东参加股东大会提供便利。股东大会对现金分红方案进行审议前，应当通过包括但不限于电话、传真、本行网站、公众信箱或者来访接待等多种渠道主动与中小股东进行沟通和交流，充分听取中小股东的意见和诉求，并及时答复中小股东关心的问题。

本行有关调整利润分配政策、利润分配方案的议案，需要事先征求独立董事及监事会意见，并经本行董事会审议通过后提交本行股东大会批准；本行股东大会审议通过制定或修订利润分配政策、利润分配方案的议案应由出席股东大会的股东所持表决权的三分之二以上通过。确有必要对现金分红政策进行调整与变更的，应经过详细论证后，取得全体独立董事三分之二以上同意并经过董事会三分之二以上董事同意，且应当经出席股东大会的股东所持表决权的三分之二以上同意方可调整。外部监事应对利润分配政策、利润分配方案的调整发表明确意见。

本行可以采取现金、股票或两者相结合的方式分配股利，可以进行中期现金分红。

在满足本行正常经营对资金需求的情况下，相对于股票股利分配方式优先采用现金分红的分配方式，具备现金分红条件的，本行应当采取现金方式分配股利；采用股票股利进行利润分配的，应当具有本行成长性、每股净资产的摊薄等真实合理因素。

若本行当年进行股利分配，则以现金方式累计分配的利润不少于当年实现的可分配利润的百分之十。

本行董事会应当综合考虑所处行业特点、发展阶段、自身经营模式、盈利水平以及是否有重大资金支出安排等因素，区分下列情形，并按照本行章程规定的程序，提出差异化的现金分红政策：

1. 本行发展阶段属成熟期且无重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 80%；
2. 本行发展阶段属成熟期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 40%；
3. 本行发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 20%。

本行发展阶段不易区分但有重大资金支出安排的，可以按照前项规定处理。

本行最近三年以现金方式累计分配的利润不少于最近三年实现的年均可分配利润的百分之三十。

本行董事会提出的利润分配预案中，未做出现金利润分配方案的，应在定期报告中披露未进行现金分红的原因、未用于分红的资金留存的用途和使用计划，独立董事应当对此发表独立意见。

本行应当在年度报告中详细披露现金分红政策的制定及执行情况，并对下列事项进行专项说明：

1. 是否符合本行章程的规定或者股东大会决议的要求；
2. 分红标准和比例是否明确和清晰；
3. 相关的决策程序和机制是否完备；
4. 独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用；
5. 中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，中小股东的合法权益是否得到了充分保护等。

对现金分红政策进行调整或变更的，还应对调整或变更的条件及程序是否合规和透明等进行详细说明。监事会应对董事会和管理层执行现金分红政策的情况和决策程序进行监督。

## (二) 现金分红政策的专项说明

适用 不适用

是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求	√是 <input type="checkbox"/> 否
分红标准和比例是否明确和清晰	√是 <input type="checkbox"/> 否
相关的决策程序和机制是否完备	√是 <input type="checkbox"/> 否
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用	√是 <input type="checkbox"/> 否
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护	√是 <input type="checkbox"/> 否

(三) 报告期内盈利且母公司可供股东分配利润为正，但未提出现金利润分配方案预案的，公司应当详细披露原因以及未分配利润的用途和使用计划

适用 不适用

## (四) 本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

每 10 股送红股数（股）	-
每 10 股派息数（元）（含税）	2.0
每 10 股转增数（股）	-
现金分红金额（含税）	430,223
分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	2,001,129
占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率（%）	21.50
以现金方式回购股份计入现金分红的金额	-
合计分红金额（含税）	430,223
合计分红金额占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率（%）	21.50

备注：由于“无锡转债”已进入转股期，公司将以权益分派股权登记日的总股本为基数，向收市后登记在册的普通股股东每 10 股派送现金股利 2.00 元人民币（含税）。若以 2022 年 12 月 31 日总股本 2,151,114,735 股为基数，将派发现金股利 430,222,947.00 元。

**十二、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响****(一) 相关激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的**

□适用 √不适用

**(二) 临时公告未披露或有后续进展的激励情况**

股权激励情况

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

员工持股计划情况

□适用 √不适用

其他激励措施

□适用 √不适用

**(三) 董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况**

□适用 √不适用

**(四) 报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况**

√适用 □不适用

本公司对董事长、监事长及高级管理层考评与奖励的主要依据是本公司制定的《董事薪酬费用管理办法》《监事薪酬费用管理办法》《行长室任期目标考核办法》《总行行长日常行为规范》《总行副行长日常行为规范》等制度，年初董事会对行长室进行授权并签订《经营目标考核责任书》，行长室在董事会授权范围内负责本公司的日常经营管理，根据本公司年度综合效益提取效益薪酬，用于董事长、监事长及高级管理层的奖励。监事会根据《监事会对董事及高级管理人员履职评价办法》《监事会对监事履职评价办法》对董事、监事及高级管理人员进行履职评价，绩效薪酬按本公司《绩效薪酬延期支付管理暂行办法》实行延期支付。

**十三、报告期内的内部控制制度建设及实施情况**

√适用 □不适用

报告期内，本行严格按照相关法律法规、规范性文件的要求及内部控制规范体系的规定，持续完善公司治理结构，健全内部控制管理制度，不断提高公司治理水平，推动本行持续稳健发展。本行加强科学制衡的公司治理体系机制，促进治理主体间信息沟通更加充分，推动董事会、监事会和高管层各个治理主体更好地发挥作用。本行董事会积极建立健全和有效实施内部控制，充分尊重和发挥独立董事作用，提高独立董事履职能力；监事会对董事会建立和实施内部控制进行有效监督；高管层负责组织领导企业内部控制的日常运行。本行各项内控管理制度配套健全，经营管理合规有序，及时排查整改内部控制体系的问题不足，积极推进内部控制评价长效机制的形成。

报告期内内部控制存在重大缺陷情况的说明

□适用 √不适用

**十四、报告期内对子公司的管理控制情况**

√适用 □不适用

报告期内，本行控股子公司 2 家，分别为江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司和泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司。本行积极通过公司治理决策程序参与控股子公司相关事宜，督促控股子公司积极践行乡村振兴战略，全力支农支小。本行支持控股子公司独立承担主体责任，鼓励其参与市场竞争。本行与控股子公司互相独立，具有潜在利益冲突的经营环节或不当利益输送可能

的岗位由不同人员担任，确保控股子公司决策和管理岗位的独立性。控股子公司与本行不存在客户冲突，不存在利用客户信息优势、集团股权关系和组织架构等便利从事内部交易的行为。本行强化对控股子公司监督指导，对控股子公司各类风险做好监测管理，开展风险分析研究，支持控股子公司的风险防控。协助控股子公司搭建与其业务规模和复杂程度相适应的全面风险管理体系和合规内控体系，同时为控股子公司业务发展提供必要运维保障和科技支撑。

## 十五、内部控制审计报告的相关情况说明

√适用 □不适用

详见本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的2022年度内部控制评价报告。

是否披露内部控制审计报告：是

内部控制审计报告意见类型：标准的无保留意见

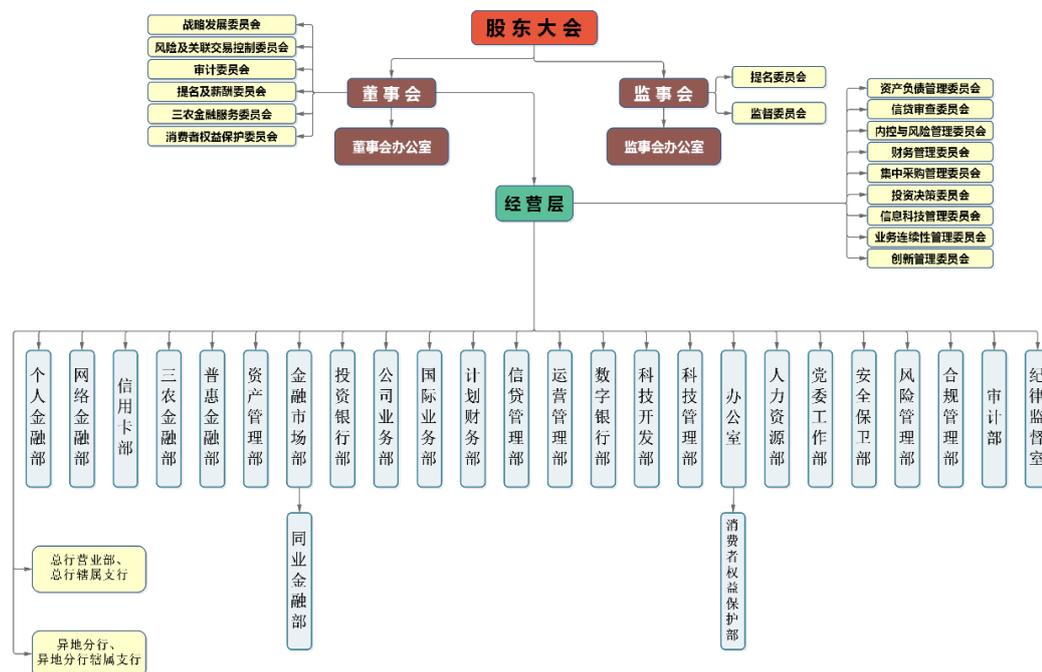
## 十六、上市公司治理专项行动自查问题整改情况

根据中国证监会《关于开展上市公司治理专项行动的公告》的要求，本行于2021年3月开展上市公司治理专项自查，并完成《上市公司治理专项自查清单》。经自查，本行不存在重大违法违规情况。

## 十七、其他

√适用 □不适用

### （一）公司组织架构情况



### （二）临时公告信息披露索引

公告编号	公告标题
2022-001	关于非公开发行股票事宜获中国银保监会无锡监管分局核准的公告
2022-002	可转债转股结果暨股份变动公告
2022-003	关于聘请保荐机构的公告

2022-004	可转换公司债券 2022 年付息公告
2022-005	关于收到《中国证监会行政许可申请中止审查通知书》及向中国证监会申请非公开发行 A 股股票恢复审查的公告
2022-006	关于收到《中国证监会行政许可申请恢复审查通知书》的公告
2022-007	关于非公开发行股票申请文件反馈意见回复的公告
2022-008	可转债转股结果暨股份变动公告
2022-009	第六届董事会第四次会议决议公告
2022-010	2021 年度利润分配方案公告
2022-011	关于部分关联方 2022 年度日常关联交易预计额度的公告
2022-012	关于续聘会计师事务所的公告
2022-013	关于召开 2021 年年度股东大会的通知
2022-014	关于修订公司章程的公告
2022-015	关于聘任董事会秘书的公告
2022-016	第六届监事会第四次会议决议公告
2022-017	关于召开 2021 年度暨 2022 年第一季度业绩说明会的公告
2022-018	2021 年年度股东大会决议公告
2022-019	关于董事会秘书任职资格获监管机构核准的公告
2022-020	关于实施 2021 年年度权益分派时“无锡转债”停止转股的提示性公告
2022-021	关于 A 股可转换公司债券 2022 年跟踪评级结果的公告
2022-022	关于非公开发行 A 股股票申请获得中国证监会发行审核委员会审核通过的公告
2022-023	2021 年年度权益分派实施公告
2022-024	关于根据 2021 年度利润分配方案调整 A 股可转换公司债券转股价格的公告
2022-025	可转债转股结果暨股份变动公告
2022-026	2022 年半年度业绩快报公告
2022-027	第六届董事会第五次会议决议公告
2022-028	关于副行长辞职的公告
2022-029	关于聘任副行长的公告
2022-030	关于非公开发行 A 股股票获得中国证监会核准的公告
2022-031	关于董事会秘书取得任职证书的公告
2022-032	第六届董事会第六次会议决议公告
2022-033	第六届监事会第五次会议决议公告
2022-034	首次公开发行部分限售股上市流通公告
2022-035	可转债转股结果暨股份变动公告
2022-036	第六届董事会第七次会议决议公告
2022-037	第六届监事会第六次会议决议公告
2022-038	关于召开 2022 年第一次临时股东大会的通知
2022-039	关于非公开发行 A 股股票进展及经营情况的提示性说明公告
2022-040	关于赎回二级资本债券的公告
2022-041	2022 年第一次临时股东大会决议公告
2022-042	持股 5%以上股东部分股份解除质押及质押的公告
2022-043	2022 年第一次临时董事会会议决议公告
2022-044	第六届监事会第七次会议决议公告

## (三) 信息披露与投资者关系管理

报告期内，本行一是依法合规做好信息披露。董事会严格按照信息披露监管规则要求，围绕投资者需求，真实、准确、完整、及时、公平组织开展定期报告、临时公告、公司治理文件、投资者关系活动记录表等内容的信息披露工作，优化了信息披露管理流程，进一步增强了信息披露的规范性和高效性，确保投资者能够及时了解公司重大事项，充分保障了广大投资者特别是中小投资者的合法权益。2022 年本行发布定期公告 4 项，临时公告 44 项。二是积极有为做好投资者关系管理。董事会积极接听热线电话、回答“e 互动”网络平台提问、组织投资者面对面交流活动，同时积极创新投资者管理模式，以视频、电话会议等方式共组织三十余批近五百家投资者会议，回应投资者关切，多层次及时解答问询，与机构投资者和分析师客观、全面、及时并准确地推介公司的发展战略、经营管理，切实维护公司良好的市场形象。

## 第五节 环境与社会责任

### 一、环境信息情况

是否建立环境保护相关机制	是
--------------	---

为贯彻落实国家战略，本行根据监管部门绿色金融制度框架，积极构建绿色金融体系，陆续出台环境相关制度文件，形成涵盖战略规划、组织架构、授信指引、风险管理、绩效考核、自身运营等多维度制度框架体系，形成本行绿色金融发展强有力的保障。本行为做好绿色金融业务发展统筹规划，根据绿色金融发展目标与规划，结合自身实际，建立了环境相关治理架构体系，从董事会层面、高级管理层层面、专业部门层面加强对绿色金融的组织和管理。本行董事会作为绿色金融管理的最高决策机构，负责绿色金融管理架构的搭建，确定绿色金融发展战略目标，审批高级管理层制定的绿色金融目标和提交的绿色金融报告，监督、评估本行绿色金融发展战略执行情况，以及审核绿色金融、环境保护等对外披露的内容。高级管理层根据董事会或理事会的决定，制定绿色金融发展目标，建立机制和流程，明确职责和权限，开展内部监督检查和考核评价，每年度向董事会或理事会报告绿色金融发展情况，报送和对外披露绿色金融相关情况。本行已成立以总行行长为组长、总行副行长为副组长、各部门负责人为组员的绿色信贷委员会，并下设办公室在总行公司业务部，组员包括总行风险管理部、三农金融部、信贷管理部、合规管理部、电子银行部等负责人。绿色信贷委员会负责制定绿色金融经营目标，建立工作机制，明确各部门职责，组织开展沟通会议，开展各类绿色金融相关的协调工作，统筹推进绿色金融业务发展。

#### (一) 属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其主要子公司的环保情况说明

适用 不适用

#### (二) 重点排污单位之外的公司环保情况说明

适用 不适用

#### (三) 有利于保护生态、防治污染、履行环境责任的相关信息

适用 不适用

本行全面贯彻落实国家绿色信贷政策，深化绿色信贷理念，围绕“提高”、“落实”、“拓宽”三个方向转型发展，不断完善绿色金融授信机制建设。一方面，坚持绿色金融源头控制。将客户对环境污染管理状况作为授信审批重要依据，严控高耗能、高污染企业准入。将环保信息查询作为企业授信准入的前置程序，授信审批实施“环保一票否决制”。另一方面，完善绿色金融监测机制。从环保风险监测管理入手，全面识别评估客户环境和社会风险因素。通过环保部门信息收集，落实尽调实地走访，及时、准确、全面了解客户绿色生产情况。

#### (四) 在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

是否采取减碳措施	是
减碳措施类型（如使用清洁能源发电、在生产过程中使用减碳技术、研发生产助于减碳的新产品等）	积极推行绿色运营、绿色办公

具体说明

适用 不适用

本行积极丰富绿色办公，节能减排举措，积极倡导节能环保理念，降低资源消耗。持续优化办公流程，落实各类来文的电子建档机制，运用 OA 办公系统实现了行政工作的无纸化；大力推进柜面无纸化交易项目，大幅减少柜面纸质凭证使用量；定期检修电子设备运行状态，减少空调使用频率，降低各类电器待机能耗；每日班后检查办公设备、水管、空调、饮水机等关闭情况；推广视频会议，减少支行往来交通能耗，降低会议成本；严格控制机动车辆管理，一方面合理调度，减少车辆出行频率和空驶里程，有效降低油耗，另一方面，定期对在用车辆检查保养，做到上路车辆尾气排放达标，实现绿色出行；推行绿色采购，优先选择低能耗、低碳排放和具有环保性能的设备、装修材料和办公用品。

## 二、社会责任工作情况

### (一) 是否单独披露社会责任报告、可持续发展报告或 ESG 报告

√适用 □不适用

本行每年单独披露社会责任报告。详见本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的 2022 年度社会责任报告。

### (二) 社会责任工作具体情况

√适用 □不适用

对外捐赠、公益项目	数量/内容
总投入（万元）	167.91
其中：资金（万元）	126.60
物资折款（万元）	41.31

具体说明

√适用 □不适用

2022 年度，本行共捐赠各类公益资金 167.91 万元。报告期内，本行持续组织开展各类慈善捐赠活动。为弘扬尊老敬老传统美德、落实惠老优待政策，本行于 2013 年起组织开展了无锡市百岁老人尊老金捐赠工作，每月向无锡地区的百岁老人每人每月增发尊老金 300 元，截至 2022 年末已累计为百岁老人发放尊老金 838.26 万元，其中 2022 年发放 106.20 万元。与省扶贫“三会”联合开展“滴水筑梦”扶贫助学工程，每年资助 20 名贫困生，其中 2022 年捐助 6 万元，助力精准助学扶贫工作。为积极响应市委市政府号召，本行团委开展“春暖护苗 送爱上门”活动，向本市小学生赠送“冰墩墩”吉祥物玩偶 625 套，合计 20.5 万元。赞助无锡交通管控组开展“感恩有你”送温暖活动，发放慰问物资 20 万元。拓展志愿服务的深度和广度，服务地方、服务人民，为社会经济发展和社会和谐稳定做出应有贡献的责任与使命。本行持续推进青年志愿者服务机制建设，积极探索志愿服务活动助力本行中心业务发展的战略尝试，进一步加强活动的规范化、制度化、常态化。

### 三、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

√适用 □不适用

扶贫及乡村振兴项目	数量/内容
总投入（万元）	1,044,000
其中：资金（万元）	1,044,000
物资折款（万元）	-

帮扶形式（如产业扶贫、就业扶贫、教育扶贫等）	金融扶贫
------------------------	------

具体说明

√适用 □不适用

本行坚持市场导向，全面满足多层次、多样化的三农金融服务需求，全力服务乡村振兴。

#### （一）打造特色产品

本行与无锡市农业农村局合作推出“惠农贷”贷款产品，面向家庭农场、农民专业合作社、农业产业化龙头企业、种养大户等新型农业经营主体以纯信用、低利率的形式发放，并且对种植面积在 100 亩以上的水稻种植户予以专项利率优惠，有效保障粮食生产工作。积极助力新农村建设，推出“阳光幸福贷”产品为村民进行农房翻新改造提供信用融资支持。截至 2022 年末，本行累计发放惠农贷 3.38 亿元，惠及新型农业经营主体 278 户；与全市 81 个村签订合作协议，累计发放“阳光幸福贷”267 户，为无锡市新农村建设提供 9380 万元资金支持。

#### （二）创新担保方式

农村集体经营性建设用地入市作为农村土地制度改革的重要组成部分具有多重意义：既有利于增加农民的土地财产权利，也为乡村产业发展创新提供土地支撑。2021 年初无锡市锡山区政府决定在辖内开展农村集体经营性建设用地入市试点后，本行积极参与并探索以出让性质集体土地使用权进行抵押的新型担保方式，于 2022 年初成功发放无锡市区首笔运用出让性质集体土地使用权抵押的贷款，为探索新型担保模式迈出了重要一步。

#### （三）加大走访力度

2022 年本行进一步提升三农走访力度，在春耕备耕、夏收夏种、秋收等农忙节点前夕均开展了农户全面走访工作。积极参与无锡大市范围内阳山镇水蜜桃节、江阴璜土镇葡萄节等特色农业活动，宣传各项惠农产品和政策。主动参与推进农业农村现代化建设，成为江苏省首个市级金融服务乡村振兴合作联盟成员之一。2022 年本行共计走访各类农业经营主体 2560 户。

#### （四）提升基础服务

本行持续扩大农村基础金融服务覆盖面，开展“送金融知识下乡”、“送惠农服务入村”等活动，助力改善农村金融生态环境，持续优化农村网点布局，扩大物理网点服务辐射范围；通过大力推广微信银行、网上银行、手机银行等产品，线上线下融合为农村居民提供方便、快捷的基础金融服务。同时积极开展整村授信工作，将整村授信与线上模式相融合，全面实现线下走访，批量预授信，线上用信方式。截至 2022 年末，本行在无锡地区行政村布设 POS 机、转账电话、自助服务终端等电子机具总计 227 台，电子金融机具覆盖行政村的比率达到 91%；共计对接“整村授信”行政村（社区）176 个，对 16.7 万余户家庭完成建档走访工作，成功预授信 13.5 万余户，预授信金额 121.4 亿元。

#### （五）推进试点示范

本行深入开展以东港镇、阳山镇、胡埭镇、江阴市璜土镇、宜兴市湖父镇为示范镇的乡村振兴试点示范工作，借助党建共建、银村联盟等模式，开展“走千访万”“送贷进村入户”活动，

实现区域内全覆盖走访，2022 年向试点示范镇投放贷款 4.7 亿元。并结合省联社举办的“大美江苏乡村行”等网络助农直播，助力阳山水蜜桃、璜土葡萄等知名农产品进一步拓宽销售渠道。

（六）支持新青年创业

本行与无锡团市委合作，向返乡创业、发展农村电商等模式的农业新青年提供融资支持，并派遣青年干部赴无锡市各级团组织挂（兼）职开展支持乡村振兴工作，2022 年完成新青年经营主体对接 212 户，授信 2650 万元。

## 第六节 重要事项

### 一、承诺事项履行情况

#### (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或持续到报告期内的承诺事项

√适用 □不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	其他	本行	备注 1	本行股票上市之日起长期	否	是	不适用	不适用
	其他	董事、监事、高级管理人员	备注 2	本行股票上市之日起长期	否	是	不适用	不适用
	其他	董事、高级管理人员	备注 3	任期内	是	是	不适用	不适用
	其他	董事、监事、高级管理人员	备注 2	本行股票上市之日起长期	否	是	不适用	不适用
	其他	董事、高级管理人员	备注 3	任期内	是	是	不适用	不适用
与再融资相关的承诺	其他	董事、高级管理人员	备注 4	任期内	是	是	不适用	不适用
	其他	董事、高级管理人员	备注 5	任期内	是	是	不适用	不适用
	其他	董事、高级管理人员	备注 5	任期内	是	是	不适用	不适用

备注 1:

本行招股说明书若有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，对判断本行是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的，本行董事会将在监管部门依法对上述事实作出认定或处罚决定后五个工作日内，制定股份回购方案，并提交股东大会审议批准。稳定股价具体方案需银行业监督管理部门审批的部分，应在股东大会审议通过后的5个工作日内上报有权机关审批，自得到有权机关批准之日起5个工作日内启动实施。本行将依法回购首次公开发行的全部新股，回购价格按照发行价格加上同期银行存款利息，如公司股票有派息、送股、资本公积金转增股本等除权、除息事项的，回购的股份包括首次公开发行的全部新股及其派生股份，发行价格将相应进行除权、除息调整，并根据相关法律法规规定的程序实施，上述回购实施时法律法规另有规定的从其规定。本行招股说明书若有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，本行将依法赔偿投资者损失。在该等违法事实被中国证监会、证券交易所或司法机关认定后，本行将本着主动沟通、尽快赔偿、切实保障投资者特别是中小投资者利益的原则，按照投资者直接遭受的可测算的经济损失选择与投资者沟通赔偿，通过设立投资者赔偿基金等方式积极赔偿投资者由此遭受的直接经济损失。本行若违反相关承诺，将在股东大会及中国证监会指定报刊上公开说明未履行的具体原因并向股东和社会公众投资者道歉，并依法承担相应法律责任。

备注 2:

无锡农商行招股说明书若有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，由本行董事、监事及高级管理人员将依法赔偿投资者损失。若未能履行上述承诺，则本行董事、监事及高级管理人员将按有关法律、法规的规定及监管部门的要求承担相应的责任；同时，若因本行董事、监事及高级管理人员未能履行相关承诺致使投资者在证券交易中遭受损失且相关损失数额经司法机关以司法认定形式予以认定的，本行董事、监事及高级管理人员自愿将各自在无锡农村商业银行股份有限公司上市当年全年从公司所领取的全部薪金对投资者进行赔偿。

备注 3:

本行董事、高级管理人员对公司填补回报措施能够得到切实履行作出如下承诺：

- 1.承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益；
- 2.承诺对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束；

- 3.承诺不动用公司资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动；
- 4.承诺由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩；
- 5.承诺拟公布的公司股权激励的行权条件与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。

备注 4:

为确保公司相关填补回报措施能够得到切实履行，公司董事、高级管理人员分别作出如下承诺：

- （一）承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益。
- （二）承诺对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束。
- （三）承诺不动用公司资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动。
- （四）承诺由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。
- （五）承诺拟公布的公司股权激励的行权条件与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。

备注 5:

为充分贯彻国务院、中国证监会的相关规定和文件精神，维护本行和全体股东的合法权益，本行董事、高级管理人员根据《关于首发及再融资、重大资产重组摊薄即期回报有关事项的指导意见》的要求，就确保本行填补回报措施能够得到切实履行作出以下承诺：

- （一）不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害本行利益；
- （二）对本人的职务消费行为进行约束，同时督促本行对其他董事、高级管理人员的职务消费行为进行约束，严格执行本行相关费用使用和报销的相关规定；
- （三）不动用本行资产从事与履行董事、高级管理人员职责无关的投资、消费活动；

(四) 由董事会或董事会薪酬及提名委员会制定的薪酬制度与本行填补回报措施的执行情况相挂钩;

(五) 未来本行如实施股权激励计划, 股权激励计划设置的行权条件将与本行填补回报措施的执行情况相挂钩。

(二) 公司资产或项目存在盈利预测, 且报告期仍处在盈利预测期间, 公司就资产或项目

是否达到原盈利预测及其原因作出说明

已达到  未达到  不适用

(三) 业绩承诺的完成情况及其对商誉减值测试的影响

适用  不适用

二、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

适用  不适用

三、违规担保情况

适用  不适用

**四、公司董事会对会计师事务所“非标准意见审计报告”的说明**适用 不适用**五、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明****(一) 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明**适用 不适用**(二) 公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明**适用 不适用**(三) 与前任会计师事务所进行的沟通情况**适用 不适用**(四) 其他说明**适用 不适用**六、聘任、解聘会计师事务所情况**

单位：万元 币种：人民币

	现聘任
境内会计师事务所名称	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	91.8
境内会计师事务所审计年限	2
境内会计师事务所注册会计师姓名	张玉虎、郭锋
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	2

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）	35
保荐人	华泰联合证券有限责任公司	80

**聘任、解聘会计师事务所的情况说明**适用 不适用**审计期间改聘会计师事务所的情况说明**适用 不适用**七、面临退市上市风险的情况****(一) 导致退市风险警示的原因**适用 不适用**(二) 公司拟采取的应对措施**适用 不适用**(三) 面临终止上市的情况和原因**适用 不适用**八、破产重整相关事项**适用 不适用**九、重大诉讼、仲裁事项**本年度公司有重大诉讼、仲裁事项 本年度公司无重大诉讼、仲裁事项

截至 2022 年末，本行无重大诉讼、仲裁事项。本行有 6 件单笔涉案本金金额 1000 万元以上的案件，均已由法院作出生效裁判，涉及标的金额共为 1.51 亿元。

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

适用 不适用

十一、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

适用 不适用

十二、重大关联交易

(一)与日常经营相关的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(二)资产或股权收购、出售发生的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

4、涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

适用 不适用

(三)共同对外投资的重大关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(四)关联债权债务往来

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(五)公司与存在关联关系的财务公司、公司控股财务公司与关联方之间的金融业务

适用 不适用

(六)其他

适用 不适用

### 十三、重大合同及其履行情况

#### (一) 托管、承包、租赁事项

##### 1、 托管情况

适用 不适用

##### 2、 承包情况

适用 不适用

##### 3、 租赁情况

适用 不适用

#### (二) 担保情况

适用 不适用

#### (三) 其他重大合同

适用 不适用

#### 十四、其他对投资者作出价值判断和投资决策有重大影响的重大事项的说明

适用 不适用

## 第七节 股份变动及股东情况

### 一、股本变动情况

#### (一) 股份变动情况表

##### 1、股份变动情况表

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	97,975,537	5.26				-8,907,146	-8,907,146	89,068,391	4.78
1、国家持股									
2、国有法人持股									
3、其他内资持股	97,975,537	5.26				-8,907,146	-8,907,146	89,068,391	4.78
其中：境内非国有法人持股									
境内自然人持股	97,975,537	5.26				-8,907,146	-8,907,146	89,068,391	4.78
4、外资持股									
其中：境外法人持股									
境外自然人持股									
二、无限售条件流通股份	1,763,699,985	94.74				8,910,760	8,910,760	1,772,610,745	95.22
1、人民币普通股	1,763,699,985	94.74				8,910,760	8,910,760	1,772,610,745	95.22
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
三、股份总数	1,861,675,522	100.00				3,614	3,614	1,861,679,136	100.00

##### 2、股份变动情况说明

√适用 □不适用

1. 2022 年 9 月 23 日，公司首次公开发行部分限售股上市，所涉股东持有限售股合计为 8,907,146 股。详见本行于 2022 年 9 月 17 日披露的《首次公开发行部分限售股上市流通公告》。

2. 2022 年全年，因“无锡转债”转股形成的股份数为 3,614 股。

3. 本行非公开发行 A 股股票新增股份 289,435,599 股已于 2023 年 2 月 2 日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理股份登记及股份限售手续。

### 3、 股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响（如有）

适用 不适用

### 4、 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

#### （二） 限售股份变动情况

适用 不适用

单位：股

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
锁定期为自公司股票上市之日起 72 个月上市流通的首发限售股股东	8,907,146	8,907,146	0	0	首发限售流通股	2022 年 9 月 23 日
承诺锁定期在 72 个月以上的员工股东	89,068,391	0	0	89,068,391	见备注	见备注
合计	97,975,537	8,907,146	0	89,068,391	/	/

备注：本行持股超过 5 万股的员工股东在本行上市前签署了关于股份锁定的承诺函：自本行上市之日起，本人所持股份转让锁定期不低于 3 年，股份转让锁定期满后，本人每年出售所持无锡农商行的股份数不超过所持无锡农商行股份总数的 15%；上述锁定期届满后五年内，本人转让所持无锡农商行的股份数不超过本人所持无锡农商行股份总数的 50%。

## 二、 证券发行与上市情况

### （一）截至报告期内证券发行情况

适用 不适用

单位：股 币种：人民币

股票及其衍生证券的种类	发行日期	发行价格（或利率）	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	交易终止日期
普通股股票类						
A 股	2016 年 9 月 8 日	4.47	184,811,482	2016 年 9 月 23 日	184,811,482	/
可转换公司债券、分离交易可转债						
可转换公司债券	2018 年 1 月 30 日	每张面值人民币 100 元	3000 万张合计金额 30 亿元	2018 年 3 月 14 日	3000 万张合计金额 30 亿元	2024 年 1 月 30 日

截至报告期内证券发行情况的说明（存续期内利率不同的债券，请分别说明）：

√适用 □不适用

2017年4月21日，本行股东大会审议通过了公开发行A股可转换公司债券并上市的方案，拟公开发行不超过人民币30亿元可转债。2017年6月19日，中国银监会江苏监管局出具苏银监复(2017)114号，批准本行公开发行不超过人民币30亿元可转换公司债券。2017年12月25日，证监会出具证监许可[2017]2381号文，核准本行公开发行不超过人民币30亿元A股可转债。2018年1月30日，本行公开发行A股可转换公司债券30亿元。2018年3月14日，本行可转换公司债券在上海证券交易所上市。

## (二) 公司股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

□适用 √不适用

## (三) 现存的内部职工股情况

□适用 √不适用

## 三、 股东和实际控制人情况

### (一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	49,236
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	47,145
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	不适用
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户)	不适用

### (二) 截至报告期末前十名股东、前十名流通股股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增 减	期末持股数 量	比例 (%)	持有有 限售条 件股份 数量	质押、标记或冻结 情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
国联信托 股份有限 公司	0	166,330,635	8.93	0	无	0	国有法人
无锡市兴 达尼龙有 限公司	0	110,984,508	5.96	0	质押	73,500,000	境内非国有法人
无锡万新 机械有限 公司	-2,536,121	87,682,452	4.71	0	质押	57,300,000	境内非国有法人
无锡市建 设发展投 资有限公 司	0	77,004,934	4.14	0	无	0	国有法人

长城人寿保险股份有限公司—自有资金	48,036,600	48,036,600	2.58	0	无	0	国有法人
无锡神伟化工有限公司	0	39,581,224	2.13	0	无	0	境内非国有法人
华林证券股份有限公司	-12,642,958	37,618,821	2.02	0	冻结	37,618,821	境内非国有法人
全国社保基金四一三组合	3,167,200	27,554,074	1.48	0	无	0	其他
无锡市银宝印铁有限公司	0	21,127,094	1.13	0	质押	19,823,915	境内非国有法人
无锡市前洲印染设备有限公司	0	12,169,353	0.65	0	无	0	境内非国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量		股份种类及数量				
			种类	数量			
国联信托股份有限公司	166,330,635		人民币普通股	166,330,635			
无锡市兴达尼龙有限公司	110,984,508		人民币普通股	110,984,508			
无锡万新机械有限公司	87,682,452		人民币普通股	87,682,452			
无锡市建设发展投资有限公司	77,004,934		人民币普通股	77,004,934			
长城人寿保险股份有限公司—自有资金	48,036,600		人民币普通股	48,036,600			
无锡神伟化工有限公司	39,581,224		人民币普通股	39,581,224			
华林证券股份有限公司	37,618,821		人民币普通股	37,618,821			
全国社保基金四一三组合	27,554,074		人民币普通股	27,554,074			
无锡市银宝印铁有限公司	21,127,094		人民币普通股	21,127,094			
无锡市前洲印染设备有限公司	12,169,353		人民币普通股	12,169,353			
前十名股东中回购专户情况说明	无						
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	无						
上述股东关联关系或一致行动的说明	无锡市兴达尼龙有限公司与无锡神伟化工有限公司系同一实际控制人控制的企业						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用						

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件  
适用 不适用

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	诸娟娣	250,000	2024年9月	250,000	上市之日起96个月
2	朱敏民	250,000	2024年9月	250,000	上市之日起96个月
3	周发泉	250,000	2024年9月	250,000	上市之日起96个月
4	郑唯中	250,000	2024年9月	250,000	上市之日起96个月
5	赵璇	250,000	2024年9月	250,000	上市之日起96个月
6	于二男	250,000	2024年9月	250,000	上市之日起96个月
7	叶敏敏	250,000	2024年9月	250,000	上市之日起96个月
8	姚忠	250,000	2024年9月	250,000	上市之日起96个月
9	杨首江	250,000	2024年9月	250,000	上市之日起96个月
10	杨劲松	250,000	2024年9月	250,000	上市之日起96个月
上述股东关联关系或一致行动的说明		无			

1. 截至2022年末，除上述前十名有限售条件股东外，另有47户股东持有的有限售条件股数亦为250000股，可上市交易时间亦为2024年9月，新增可上市交易股份数量亦为250000股，限售条件亦为上市之日起96个月。

2. 另外47户股东分别为：徐建新、徐浩清、吴云彪、吴建红、吴建法、吴国卫、王永忠、王俊、王锋、万树新、陶畅、唐蔚、汤云娟、邵辉、任伟进、秦裕德、皮郁忠、陆嘉鸿、刘爱英、李建伦、金云星、蒋立民、惠刚、胡小芹、何建军、顾明海、高志涌、戴敏荣、戴东军、陈智伟、陈庭、曹燕青、蔡军、华瑞其、徐立新、陈思源、冯兆南、陆梅珍、史建敏、辛晓钟、陶洪弟、钱建东、刘明丰、惠立明、吴凌、任晓平、薛文毫。

### (三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前10名股东

适用 不适用

## 四、控股股东及实际控制人情况

### (一) 控股股东情况

#### 1 法人

适用 不适用

#### 2 自然人

适用 不适用

#### 3 公司不存在控股股东情况的特别说明

适用 不适用

报告期内，公司第一大股东为国联信托，持股比例为8.93%。

#### 4 报告期内控股股东变更情况的说明

适用 不适用

#### 5 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

适用 不适用

(二) 实际控制人情况

1 法人

适用 不适用

2 自然人

适用 不适用

3 公司不存在实际控制人情况的特别说明

适用 不适用

报告期内，公司第一大股东为国联信托，持股比例为 8.93%。

4 报告期内公司控制权发生变更情况的说明

适用 不适用

5 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

适用 不适用

6 实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用 不适用

(三) 控股股东及实际控制人其他情况介绍

适用 不适用

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

适用 不适用

六、其他持股在百分之十以上的法人股东

适用 不适用

七、股份限制减持情况说明

适用 不适用

八、股份回购在报告期的具体实施情况

适用 不适用

## 第八节 优先股相关情况

适用 不适用

## 第九节 债券相关情况

### 一、企业债券、公司债券和非金融企业债务融资工具

适用 不适用

### 二、可转换公司债券情况

适用 不适用

#### (一) 转债发行情况

适用 不适用

2017年4月21日，本行股东大会审议通过了公开发行A股可转换公司债券并上市方案，拟公开发行不超过人民币30亿元可转债。2017年6月19日，中国银监会江苏监管局出具苏银监复[2017]114号，批准本行公开发行不超过人民币30亿元可转换公司债券。2017年12月25日，证监会出具证监许可[2017]2381号文，核准本行公开发行不超过人民币30亿元A股可转债。2018年1月30日，本行公开发行A股可转换公司债券30亿元。2018年3月14日，本行可转换公司债券在上海证券交易所上市。

#### (二) 报告期转债持有人及担保人情况

适用 不适用

可转换公司债券名称	无锡转债	
期末转债持有人数	10,496	
本公司转债的担保人	不适用	
前十名转债持有人情况如下：		
可转换公司债券持有人名称	期末持债数量（元）	持有比例（%）
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	250,000,000	8.56
兴业银行股份有限公司—天弘永利债券型证券投资基金	91,463,000	3.13
中国银行—易方达稳健收益债券型证券投资基金	89,249,000	3.06
光大证券股份有限公司	85,003,000	2.91
工银瑞信添丰可转债固定收益型养老金产品—中国银行股份有限公司	79,825,000	2.73
中信银行股份有限公司—华夏鼎利债券型发起式证券投资基金	59,295,000	2.03
中国建设银行股份有限公司—华商信用增强债券型证券投资基金	49,028,000	1.68
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	39,037,000	1.34
中国建设银行股份有限公司—招商安庆债券型证券投资基金	37,693,000	1.29
全国社保基金二零四组合	37,161,000	1.27

**(三) 报告期转债变动情况**

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
无锡转债	2,921,350,000	20,000	-	-	2,921,330,000

**报告期转债累计转股情况**

√适用 □不适用

可转换公司债券名称	无锡转债
报告期转股额(元)	20,000
报告期转股数(股)	3,614
累计转股数(股)	13,564,322
累计转股数占转股前公司已发行股份总数(%)	0.73
尚未转股额(元)	2,921,330,000
未转股转债占转债发行总量比例(%)	97.38

**(四) 转股价格历次调整情况**

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

可转换公司债券名称		无锡转债		
转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	披露媒体	转股价格调整说明
2018年5月21日	6.85	2018年5月19日	上海证券报及上海证券交易所网站	因本行可转债触发转股价格向下修正条款,经本行2018年第二次临时股东大会审议通过,无锡转债转股价格调整为6.85元/股
2018年6月5日	6.70	2018年5月29日	上海证券报及上海证券交易所网站	本行实施2017年度利润分配方案,根据可转债募集说明书的约定,无锡转债转股价格调整为6.70元/股
2019年5月31日	6.52	2019年5月25日	上海证券报及上海证券交易所网站	本行实施2018年度利润分配方案,根据可转债募集说明书的约定,无锡转债转股价格调整为6.52元/股
2020年4月30日	5.97	2020年4月29日	上海证券报及上海证券交易所网站	因本行可转债触发转股价格向下修正条款,经本

				行 2019 年年度股东大会审议通过，无锡转债转股价格调整为 5.97 元/股
2020 年 6 月 5 日	5.79	2020 年 6 月 1 日	上海证券报及上海证券交易所网站	本行实施 2019 年度利润分配方案，根据可转债募集说明书的约定，无锡转债转股价格将调整为 5.79 元/股
2021 年 7 月 6 日	5.61	2021 年 6 月 29 日	上海证券报及上海证券交易所网站	本行实施 2020 年度利润分配方案，根据可转债募集说明书的约定，无锡转债转股价格将调整为 5.61 元/股
2022 年 7 月 6 日	5.43	2022 年 6 月 29 日	上海证券报及上海证券交易所网站	本行实施 2021 年度利润分配方案，根据可转债募集说明书的约定，无锡转债转股价格将调整为 5.43 元/股
截至本报告期末最新转股价格		5.43		

备注：2023 年 2 月 7 日，本行披露了《关于非公开发行股票调整可转债转股价格的公告》，调整后的转股价为 5.63 元/股。

#### (五) 公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

√适用 □不适用

根据中国证券监督管理委员会《上市公司证券发行管理办法》《公司债券发行与交易管理办法》和上海证券交易所《股票上市规则》等有关规定，无锡农村商业银行股份有限公司委托联合资信评估股份有限公司（以下简称“联合评级”）对本行已发行的 A 股可转换公司债券（债券简称“无锡转债”，代码：110043）进行了跟踪评级。联合评级在对本行经营状况、行业情况进行综合分析评估的基础上于 2022 年 6 月 25 日出具了《无锡农村商业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券 2022 年跟踪评级报告》（联合[2022]4939 号），确定维持本行主体长期信用等级为“AA+”，维持“无锡转债”可转换公司债券信用等级为“AA+”，评级展望为稳定。本次评级结果较前次没有变化。本行公司治理结构完善，财务状况良好，经营稳健。本行未来将继续做好公司管理工作，做强主业，不断提升经营效益，本行具有较强的偿债能力。

#### (六) 转债其他情况说明

□适用 √不适用

## 第十节 财务报告

### 一、审计报告

√适用 □不适用

XYZH/2023NJAA1B0010

无锡农村商业银行股份有限公司全体股东：

#### 一、审计意见

我们审计了无锡农村商业银行股份有限公司（以下简称无锡银行）财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司的资产负债表，2022 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，以及相关财务报表附注。

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

#### 二、形成审计意见的基础

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

#### 三、关键审计事项

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

1. 发放贷款和垫款的预期信用损失计量	
关键审计事项	审计中的应对
<p>请参阅财务报表附注六、6，六、16，六、44。</p> <p>于 2022 年 12 月 31 日，无锡银行发放贷款及垫款总额（不含应计利息）为人民币 128,609,194 千元，管理层确认的发放贷款及垫款减值准备为人民币 5,733,902 千元。利润表中确认的发放贷款和垫款的减值损失合计人民币 877,560 千元。</p>	<p>我们就管理层减值评估执行的审计程序包括：</p> <p>评价和测试了与发放贷款和垫款的预期信用损失计量相关的内部控制设计及运行的有效性。</p> <p>检查管理层作出的关于发放贷款及垫款的信用风险自初始确认后是否显著增加判断以及是否已发生信用减值的判</p>

<p>无锡银行管理层采用预期信用损失模型对发放贷款和垫款的减值进行评估，预期信用损失模型的相关假设、参数、数据来源和计量程序需管理层做出较多判断和估计，如违约概率、违约损失率、违约风险暴露及发生信用减值的阶段划分等，同时需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性调整及其他调整因素。</p> <p>外部宏观环境和无锡银行内部信用风险管理策略对预期信用损失模型的确定有很大的影响。在评估关键参数和假设时，无锡银行对于上述资产所考虑的因素包括历史损失率、内部信用评级、外部信用评级及其他调整因素；</p> <p>无锡银行的预期信用损失计量，使用了复杂的模型，运用了大量的参数和数据，并涉及重大管理层判断和假设，同时，由于发放贷款和垫款计提的减值准备金额重大以及预期信用损失计量的固有不确定性，因此我们确定其为关键审计事项。</p>	<p>断的合理性。选取样本执行信贷审阅程序，基于贷后调查报告、债务人的信用状况、抵押品价值评估报告、逾期信息以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，检查管理层信用减值的阶段划分结果的合理性。</p> <p>评价管理层评估减值准备时所用的预期信用损失模型和参数的可靠性，包括评价发生信用减值的阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率、前瞻性调整及管理层调整等，并评价其中所涉及的关键管理层判断的合理性。</p> <p>基于上述工作，我们利用预期信用损失模型重新复核了发放贷款及垫款的减值准备的计算准确性。</p> <p>评价与发放贷款及垫款减值准备相关的财务报表披露是否符合《企业会计准则第37号——金融工具列报》的披露要求。</p>
<h2>2. 结构化主体的合并评估及披露</h2>	
<p style="text-align: center;"><b>关键审计事项</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>审计中的应对</b></p>
<p>请参阅财务报表附注四、6，八、3。</p> <p>无锡银行管理或投资若干结构化主体，这些结构化主体包括资管计划、基金等。于2022年12月31日，由无锡银行管理的未纳入合并范围的结构化主体总规模为人民币18,526,198千元；无锡银行投资的未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成资产的账面价值为人民币9,000,528千元。</p>	<p>我们实施的审计程序包括：</p> <p>我们通过询问管理层，检查与管理层作出是否合并结构化主体判断相关的资料，评价及测试无锡银行管理层对于结构化主体合并的判断及披露的相关内部控制。</p> <p>我们选取样本，通过检查合同等支持性文件，对结构化主体进行抽样测</p>

<p>当判断是否应该将结构化主体纳入合并范围时，管理层考虑无锡银行对结构化主体相关活动拥有的权力，所承担的风险和享有的报酬，以及通过运用该权力而影响其可变回报的能力。这些因素并非完全可量化的，需要综合考虑整体交易的实质内容。</p> <p>由于涉及部分结构化主体的交易较为复杂，且无锡银行在对结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体的合并评估及披露列为关键审计事项。</p>	<p>试，并针对与控制判断相关的要素进行评估，主要包括：</p> <p>无锡银行对结构化主体相关活动拥有的权力；</p> <p>无锡银行对结构化主体所承担的风险和享有的报酬；</p> <p>无锡银行享有的结构化主体的可变报酬金额及其变动性；以及无锡银行使用对结构化主体的权力影响其可变报酬的能力。</p> <p>为判断无锡银行在结构化主体交易中担任主要责任人还是代理人的角色，我们分析和评估了无锡银行对结构化主体决策权的范围、提供资产管理服务而获得的报酬水平、因持有结构化主体中的其他权益所承担可变回报的风险以及其他参与方持有的实质性权利。</p> <p>我们还检查了相关的合同文件以分析无锡银行是否有义务最终承担结构化主体的风险损失，并检查了无锡银行是否对其发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等情况等。</p> <p>我们对财务报表中与结构化主体相关的披露是否适当进行了评估和检查。</p>
--	--

#### 四、其他信息

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

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

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

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

## 五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督无锡银行的财务报告过程。

## 六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

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

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

信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：

（项目合伙人）

中国注册会计师：

中国 北京

二〇二三年三月二十八日

## 二、财务报表

## 合并资产负债表

2022 年 12 月 31 日

编制单位:无锡农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币

项目	附注	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
<b>资产:</b>			
现金及存放中央银行款项	七-1	11,655,672	11,923,754
存放同业款项	七-2	3,401,111	2,497,574
拆出资金	七-4	1,350,894	96,260
衍生金融资产	七-5	48,130	6,344
买入返售金融资产	七-9	1,599,954	2,462,943
发放贷款和垫款	七-11	123,067,884	112,741,546
<b>金融投资:</b>			
交易性金融资产	七-12	8,698,238	8,795,477
债权投资	七-13	43,012,931	36,761,384
其他债权投资	七-14	14,118,264	22,070,205
其他权益工具投资	七-15	600	600
长期股权投资	七-16	1,901,415	1,751,273
投资性房地产	七-17	2,603	4,927
固定资产	七-18	843,664	915,055
在建工程	七-19	36,006	23,975
使用权资产	七-20	64,832	72,681
无形资产	七-21	256,969	226,104
递延所得税资产	七-23	1,437,547	1,275,982
其他资产	七-24	106,687	143,779
资产总计		211,603,401	201,769,863
<b>负债:</b>			
向中央银行借款	七-26	6,470,467	9,606,026
同业及其他金融机构存放款项	七-27	450,611	525,383
拆入资金	七-28	2,592,732	532,329
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	七-5	841	1,266
卖出回购金融资产款	七-30	800,048	3,979,630
吸收存款	七-31	177,139,175	161,811,080
应付职工薪酬	七-32	143,370	115,458
应交税费	七-33	185,366	224,367
预计负债	七-37	84,860	52,560
应付债券	七-38	3,938,101	8,774,346
租赁负债	七-39	52,054	57,953
递延所得税负债	七-23	16,085	21,967
其他负债	七-40	209,582	143,337
负债合计		192,083,292	185,845,702
<b>所有者权益(或股东权益):</b>			
实收资本(或股本)	七-41	2,151,115	1,861,676
其他权益工具	七-43	2,596,322	2,596,342
其中:优先股		-	-
永续债		1,998,755	1,998,755

资本公积	七-44	2,735,945	1,027,325
其他综合收益	七-45	74,997	52,769
盈余公积	七-46	6,674,830	6,077,193
一般风险准备	七-47	3,021,416	2,622,991
未分配利润	七-48	2,127,831	1,556,866
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		19,382,456	15,795,162
少数股东权益		137,653	128,999
所有者权益（或股东权益）合计		19,520,109	15,924,161
负债和所有者权益（或股东权益）总计		211,603,401	201,769,863

公司负责人：邵辉      行长：陶畅      主管会计工作负责人：何建军      会计机构负责人：尤赞

### 母公司资产负债表

2022 年 12 月 31 日

编制单位：无锡农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	附注	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项		11,595,092	11,847,508
存放同业款项		3,550,081	2,595,504
拆出资金		1,350,894	96,260
衍生金融资产		48,130	6,344
买入返售金融资产		1,599,954	2,462,943
发放贷款和垫款		121,689,366	111,365,790
<b>金融投资：</b>			
交易性金融资产		8,698,238	8,795,477
债权投资		43,012,931	36,761,384
其他债权投资		14,118,264	22,070,205
其他权益工具投资		600	600
长期股权投资		2,028,915	1,878,773
投资性房地产		2,603	4,927
固定资产		835,991	906,729
在建工程		36,006	23,975
使用权资产		58,807	65,772
无形资产		256,969	226,104
递延所得税资产		1,422,493	1,262,286
其他资产		100,628	136,026
资产总计		210,405,962	200,506,607
<b>负债：</b>			
向中央银行借款		6,372,651	9,492,508
同业及其他金融机构存放款项		596,205	756,163
拆入资金		2,592,732	532,329
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		841	1,266
卖出回购金融资产款		800,048	3,979,630
吸收存款		176,059,864	160,578,332
应付职工薪酬		140,086	112,228
应交税费		182,341	222,927
预计负债		84,860	52,560
应付债券		3,938,101	8,774,346
租赁负债		46,121	51,213
递延所得税负债		16,085	21,967
其他负债		209,342	142,741
负债合计		191,039,277	184,718,210
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本（或股本）		2,151,115	1,861,676
其他权益工具		2,596,322	2,596,342
其中：优先股		-	-
永续债		1,998,755	1,998,755

资本公积		2,735,049	1,026,429
其他综合收益		74,985	52,757
盈余公积		6,674,830	6,077,193
一般风险准备		3,021,416	2,622,991
未分配利润		2,112,968	1,551,009
所有者权益（或股东权益）合计		19,366,685	15,788,397
负债和所有者权益（或股东权益）总计		210,405,962	200,506,607

公司负责人：邵辉      行长：陶畅      主管会计工作负责人：何建军      会计机构负责人：尤赞

## 合并利润表

2022 年 1—12 月

单位:千元 币种:人民币

项目	附注	2022 年度	2021 年度
一、营业总收入		4,480,307	4,349,269
利息净收入	七-49	3,487,981	3,504,077
利息收入		7,908,494	7,772,950
利息支出		4,420,513	4,268,873
手续费及佣金净收入	七-50	226,886	183,015
手续费及佣金收入		288,654	236,656
手续费及佣金支出		61,768	53,641
投资收益（损失以“-”号填列）	七-51	632,608	558,970
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		175,831	156,133
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）		98,918	26,983
其他收益	七-53	116,257	23,779
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	七-54	-5,940	74,314
汇兑收益（损失以“-”号填列）		8,370	2,408
其他业务收入	七-55	2,715	2,706
资产处置收益（损失以“-”号填列）	七-56	11,430	-
二、营业总支出		2,241,329	2,572,524
税金及附加	七-57	35,979	35,928
业务及管理费	七-58	1,387,602	1,249,642
信用减值损失	七-59	817,461	1,285,495
其他业务成本	七-61	287	1,459
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		2,238,978	1,776,745
加：营业外收入	七-62	5,310	3,915
减：营业外支出	七-63	4,108	6,507
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		2,240,180	1,774,153
减：所得税费用	七-64	228,192	156,263
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		2,011,988	1,617,890
（一）按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		2,011,988	1,617,890
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
（二）按所有权归属分类			
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		2,001,129	1,580,041
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		10,859	37,849
六、其他综合收益的税后净额		22,228	77,388

归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		22,228	77,388
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额		-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动		-	-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		22,228	77,388
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		-3,835	-9,169
2. 其他债权投资公允价值变动		-29,963	100,264
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
4. 其他债权投资信用损失准备		56,026	-13,707
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		2,034,216	1,695,278
归属于母公司所有者的综合收益总额		2,023,357	1,657,429
归属于少数股东的综合收益总额		10,859	37,849
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益(元/股)	七-65	1.02	0.81
(二) 稀释每股收益(元/股)	七-65	0.83	0.69

公司负责人：邵辉      行长：陶畅      主管会计工作负责人：何建军      会计机构负责人：尤赞

## 母公司利润表

2022 年 1—12 月

单位：千元 币种：人民币

项目	附注	2022 年度	2021 年度
一、营业总收入		4,422,042	4,291,496
利息净收入		3,428,457	3,447,450
利息收入		7,830,949	7,705,547
利息支出		4,402,492	4,258,097
手续费及佣金净收入		227,207	183,128
手续费及佣金收入		288,568	236,569
手续费及佣金支出		61,361	53,441
投资收益（损失以“-”号填列）		634,903	558,970
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		175,831	156,133
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）		98,918	26,983
其他收益		114,900	22,520
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-5,940	74,314
汇兑收益（损失以“-”号填列）		8,370	2,408
其他业务收入		2,715	2,706
资产处置收益（损失以“-”号填列）		11,430	-
二、营业总支出		2,210,395	2,622,423
税金及附加		35,690	35,645
业务及管理费		1,363,957	1,226,924
信用减值损失		810,461	1,358,395
其他业务成本		287	1,459
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		2,211,647	1,669,073
加：营业外收入		5,018	3,542
减：营业外支出		4,040	6,342
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		2,212,625	1,666,273
减：所得税费用		220,502	125,626
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,992,123	1,540,647
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,992,123	1,540,647
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
六、其他综合收益的税后净额		22,228	77,388
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额		-	-

2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动		-	-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		22,228	77,388
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		-3,835	-9,169
2. 其他债权投资公允价值变动		-29,963	100,264
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
4. 其他债权投资信用损失准备		56,026	-13,707
七、综合收益总额		2,014,351	1,618,035
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益(元/股)			
(二) 稀释每股收益(元/股)			

公司负责人：邵辉      行长：陶畅      主管会计工作负责人：何建军      会计机构负责人：尤赞

## 合并现金流量表

2022 年 1—12 月

编制单位：无锡农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	附注	2022 年度	2021 年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		15,824,103	15,552,715
向中央银行借款净增加额		-3,132,993	1,629,775
收取利息、手续费及佣金的现金		8,504,701	8,294,719
拆入资金净增加额		2,058,661	-468,122
回购业务资金净增加额		-3,179,400	3,884,400
收到其他与经营活动有关的现金	七-67	230,601	32,843
经营活动现金流入小计		20,305,673	28,926,330
客户贷款及垫款净增加额		11,193,494	18,122,348
存放中央银行和同业款项净增加额		-359,971	-977,118
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-49,088	-788,276
拆出资金净增加额		1,254,365	-113,161
支付利息、手续费及佣金的现金		4,765,932	2,819,716
支付给职工及为职工支付的现金		735,542	667,570
支付的各项税费		699,362	624,878
支付其他与经营活动有关的现金	七-67	384,948	1,348,434
经营活动现金流出小计		18,624,584	21,704,391
经营活动产生的现金流量净额		1,681,089	7,221,939
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		149,132,061	87,625,402
取得投资收益收到的现金		480,801	414,416
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		11,430	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		149,624,292	88,039,818
投资支付的现金		148,071,173	91,636,512
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		152,920	229,182
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		148,224,093	91,865,694
投资活动产生的现金流量净额		1,400,199	-3,825,876
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		1,998,021	-
发行债券收到的现金		491,817	10,751,872
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		2,489,838	10,751,872
偿还债务支付的现金		5,450,000	10,890,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		768,256	878,880

其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		2,205	-
偿还租赁负债支付的现金		34,429	42,207
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		6,252,685	11,811,087
筹资活动产生的现金流量净额		-3,762,847	-1,059,215
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		11,539	-10,752
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-670,020	2,326,096
加：期初现金及现金等价物余额		6,759,238	4,433,142
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		6,089,218	6,759,238

公司负责人：邵辉      行长：陶畅      主管会计工作负责人：何建军      会计机构负责人：尤赞

## 母公司现金流量表

2022 年 1—12 月

编制单位：无锡农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	附注	2022年度	2021年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		15,896,640	15,498,732
向中央银行借款净增加额		-3,117,291	1,584,762
收取利息、手续费及佣金的现金		8,425,948	8,226,834
拆入资金净增加额		2,058,661	-468,122
回购业务资金净增加额		-3,179,400	3,884,400
收到其他与经营活动有关的现金		229,308	31,177
经营活动现金流入小计		20,313,866	28,757,783
客户贷款及垫款净增加额		11,183,867	17,869,778
存放中央银行和同业款项净增加额		-345,643	-961,463
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-49,088	-788,276
拆出资金净增加额		1,254,365	-113,161
支付利息、手续费及佣金的现金		4,751,554	2,812,140
支付给职工及为职工支付的现金		722,229	654,727
支付的各项税费		689,999	618,537
支付其他与经营活动有关的现金		379,307	1,341,288
经营活动现金流出小计		18,586,590	21,433,570
经营活动产生的现金流量净额		1,727,276	7,324,213
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		149,132,061	87,625,402
取得投资收益收到的现金		480,801	414,416
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		11,430	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		149,624,292	88,039,818
投资支付的现金		148,071,173	91,636,512
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		152,335	222,209
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		148,223,508	91,858,721
投资活动产生的现金流量净额		1,400,784	-3,818,903
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		1,998,021	-
发行债券收到的现金		491,817	10,751,872
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		2,489,838	10,751,872
偿还债务支付的现金		5,450,000	10,890,000

分配股利、利润或偿付利息支付的现金		763,756	878,880
偿还租赁负债支付的现金		33,183	41,383
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		6,246,939	11,810,263
筹资活动产生的现金流量净额		-3,757,101	-1,058,391
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		11,539	-10,752
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-617,502	2,436,167
加：期初现金及现金等价物余额		6,847,383	4,411,216
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		6,229,881	6,847,383

公司负责人：邵辉      行长：陶畅      主管会计工作负责人：何建军      会计机构负责人：尤赞

## 合并所有者权益变动表

2022 年 1—12 月

单位:千元 币种:人民币

项目	2022 年度											
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减:库 存股	其他综 合收益	盈余公积	一般风险 准备	未分配利润		
	优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	1,861,676	-	1,998,755	597,587	1,027,325	-	52,769	6,077,193	2,622,991	1,556,866	128,999	15,924,161
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	1,861,676	-	1,998,755	597,587	1,027,325	-	52,769	6,077,193	2,622,991	1,556,866	128,999	15,924,161
三、本期增减变动金额(减少以 “-”号填列)	289,439	-	-	-20	1,708,620	-	22,228	597,637	398,425	570,965	8,654	3,595,948
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	22,228	-	-	2,001,129	10,859	2,034,216
(二) 所有者投入和减少资本	289,439	-	-	-20	1,708,620	-	-	-	-	-	-	1,998,039
1. 所有者投入的普通股	289,436	-	-	-	1,708,585	-	-	-	-	-	-	1,998,021
2. 其他权益工具持有者投入资本	3	-	-	-20	35	-	-	-	-	-	-	18
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	597,637	398,425	-1,430,164	-2,205	-436,307
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	597,637	-	-597,637	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	398,425	-398,425	-	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-335,102	-2,205	-337,307
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-99,000	-	-99,000
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,151,115	-	1,998,755	597,567	2,735,945	-	74,997	6,674,830	3,021,416	2,127,831	137,653	19,520,109

项目	2021 年度											
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	1,848,300	-	1,498,990	613,395	955,963	-	-24,619	5,614,999	2,314,862	1,157,249	91,150	14,070,289
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,848,300	-	1,498,990	613,395	955,963	-	-24,619	5,614,999	2,314,862	1,157,249	91,150	14,070,289
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	13,376	-	499,765	-15,808	71,362	-	77,388	462,194	308,129	399,617	37,849	1,853,872
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	77,388	-	-	1,580,041	37,849	1,695,278
（二）所有者投入和减少资本	13,376	-	499,765	-15,808	71,362	-	-	-	-	-	-	568,695
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	13,376	-	499,765	-15,808	71,362	-	-	-	-	-	-	568,695
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	462,194	308,129	-1,180,424	-	-410,101
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	462,194	-	-462,194	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	308,129	-308,129	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-335,101	-	-335,101
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-75,000	-	-75,000
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,861,676	-	1,998,755	597,587	1,027,325	-	52,769	6,077,193	2,622,991	1,556,866	128,999	15,924,161

公司负责人：邵辉

行长：陶畅

主管会计工作负责人：何建军

会计机构负责人：尤赞

## 母公司所有者权益变动表

2022 年 1—12 月

单位:千元 币种:人民币

项目	2022 年度										
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减: 库 存股	其他综合 收益	盈余公积	一般风险准 备	未分配利润	所有者权益 合计
		优先 股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1,861,676	-	1,998,755	597,587	1,026,429	-	52,757	6,077,193	2,622,991	1,551,009	15,788,397
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,861,676	-	1,998,755	597,587	1,026,429	-	52,757	6,077,193	2,622,991	1,551,009	15,788,397
三、本期增减变动金额(减少以 “-”号填列)	289,439	-	-	-20	1,708,620	-	22,228	597,637	398,425	561,959	3,578,288
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	22,228	-	-	1,992,123	2,014,351
(二) 所有者投入和减少资本	289,439	-	-	-20	1,708,620	-	-	-	-	-	1,998,039
1. 所有者投入的普通股	289,436	-	-	-	1,708,585	-	-	-	-	-	1,998,021
2. 其他权益工具持有者投入资本	3	-	-	-20	35	-	-	-	-	-	18
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	597,637	398,425	-1,430,164	-434,102
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	597,637	-	-597,637	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	398,425	-398,425	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-335,102	-335,102
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-99,000	-99,000
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,151,115	-	1,998,755	597,567	2,735,049	-	74,985	6,674,830	3,021,416	2,112,968	19,366,685

项目	2021 年度										
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库 存股	其他综合 收益	盈余公积	一般风险准 备	未分配利润	所有者权益 合计
		优先 股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1,848,300	-	1,498,990	613,395	955,067	-	-24,631	5,614,999	2,314,862	1,190,786	14,011,768
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	1,848,300	-	1,498,990	613,395	955,067	-	-24,631	5,614,999	2,314,862	1,190,786	14,011,768
三、本期增减变动金额（减少以 “-”号填列）	13,376	-	499,765	-15,808	71,362	-	77,388	462,194	308,129	360,223	1,776,629
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	77,388	-	-	1,540,647	1,618,035
（二）所有者投入和减少资本	13,376	-	499,765	-15,808	71,362	-	-	-	-	-	568,695
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	13,376	-	499,765	-15,808	71,362	-	-	-	-	-	568,695
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	462,194	308,129	-1,180,424	-410,101
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	462,194	-	-462,194	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	308,129	-308,129	-
2. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-335,101	-335,101
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-75,000	-75,000
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,861,676	-	1,998,755	597,587	1,026,429	-	52,757	6,077,193	2,622,991	1,551,009	15,788,397

公司负责人：邵辉

行长：陶畅

主管会计工作负责人：何建军

会计机构负责人：尤赟

### 三、公司基本情况

#### 1. 公司概况

√适用 □不适用

无锡农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）经中国银行业监督管理委员会下发《中国银行业监督管理委员会关于江苏苏州农村商业银行股份有限公司开业的批复》（银监复[2005]159号）文批准，于2005年6月在江苏省无锡市注册成立，本行成立时名称为江苏苏州农村商业银行股份有限公司。2010年9月20日，根据中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于江苏苏州农村商业银行股份有限公司更名的批复》（银监复(2010)328号）文，本行名称由“江苏苏州农村商业银行股份有限公司”变更为“无锡农村商业银行股份有限公司”。

本行法定代表人：邵辉；注册地址：江苏省无锡市锡山区延庆街11号、丹山路66-3、66-1301、66-1401号；总部地址：江苏省无锡市金融二街9号；统一社会信用代码：91320200775435667T；金融许可证号：B0230H232020001。

根据中国证券监督管理委员会《关于核准无锡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）1550号），本行于2016年9月23日在上海证券交易所上市，股票代码为600908。

截至2022年12月31日，本行共设有1家直属营业部，3家分行，52家支行，59家分理处。本行经营范围主要包括：吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内外结算，办理票据承兑与贴现，代理发行、代理兑付、承销政府债券，买卖政府债券、金融债券，从事同行拆借，代理收付款项及代理保险业务，提供保管箱服务，外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，外币兑换，结汇、售汇，资信调查、咨询和见证业务，经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

本财务报表业经本行董事会于2023年3月28日批准报出。

#### 2. 合并财务报表范围

√适用 □不适用

截至2022年12月31日，本行合并财务报表范围内子公司如下：

子公司名称
江苏铜山扬州村镇银行股份有限公司
泰州姜堰扬州村镇银行股份有限公司

本期合并财务报表范围及其变化情况详见财务报告“九、合并范围的变更”和“十、在其他主体中的权益”。

### 四、财务报表的编制基础

#### 1. 编制基础

本行以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），并基于本附注“四、重要会计政策和会计估计”所述会计政策和会计估计编制。

此外，本行的财务报表同时符合中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

#### 2. 持续经营

√适用 □不适用

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

## 五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

适用 不适用

### 1. 遵循企业会计准则的声明

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

### 2. 会计期间

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

### 3. 营业周期

适用 不适用

本行营业周期为 12 个月。

### 4. 记账本位币

本行采用人民币为记账本位币。

### 5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

适用 不适用

同一控制下企业合并：本行在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：本行在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。本行对合并成本大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，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，经复核后，计入当期损益。

为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用，于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券的交易费用，冲减权益。

### 6. 合并财务报表的编制方法

#### (1). 编制方法

适用 不适用

#### 1、合并范围

本行合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括本行所控制的单独主体）均纳入合并财务报表。

#### 2、合并程序

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

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本行一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本行不一致的，在编制合并财务报表时，按本行的会计政策、会计期间进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

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

#### (1) 增加子公司或业务

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

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

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

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

#### (2) 处置子公司或业务

##### ①一般处理方法

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

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

##### ②分步处置子公司

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

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

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

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

### (3) 购买子公司少数股权

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

### (4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

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

## (2). 对同一子公司的股权在连续两个会计年度买入再卖出，或卖出再买入的应披露相关的会计处理方法

适用 不适用

## 7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

适用 不适用

合营安排分为共同经营和合营企业。

当本行是合营安排的合营方，享有该安排相关资产且承担该安排相关负债时，为共同经营。

本行确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- (1) 确认本行单独所持有的资产，以及按本行份额确认共同持有的资产；
- (2) 确认本行单独所承担的负债，以及按本行份额确认共同承担的负债；
- (3) 确认出售本行享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- (4) 按本行份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- (5) 确认单独所发生的费用，以及按本行份额确认共同经营发生的费用。

## 8. 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本行库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。

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

## 9. 外币业务和外币报表折算

适用 不适用

### 1、 外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。

### 2、 外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。

## 10. 金融工具

### 金融资产及其他项目预期信用损失确认与计量

√适用 □不适用

#### 1、金融工具的分类

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

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

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

#### 2、金融工具的确认依据和计量方法

##### 确认依据

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

（1）收取金融资产现金流量的权利届满；

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

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

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

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

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

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

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

### 计量方法

#### (1) 以摊余成本计量的金融资产

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

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

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

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

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

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

#### (4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

#### (5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

#### (6) 以摊余成本计量的金融负债

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

### 3、金融资产转移的确认依据和计量方法

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

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。本行将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

- (1) 所转移金融资产的账面价值；
- (2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。

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

- (1) 终止确认部分的账面价值；
- (2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

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

#### 4、金融负债终止确认条件

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

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

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

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

#### 5、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

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

#### 6、金融资产减值

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

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

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

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

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

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

#### 7、 衍生金融工具

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

本行使用远期外汇合约、利率掉期和股指期货合约等衍生金融工具分别规避汇率、利率和证券价格变动等风险。衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始计量，并以其公允价值进行后续计量，企业会计准则另有规定的除外。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动损益内，同时在资产负债表的“衍生金融资产”和“衍生金融负债”中反映。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。公允价值从活跃市场上的公开市场报价中取得，或使用估值技术确定。

#### 8、 金融工具的抵销

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

#### 9、 财务担保合同及贷款承诺

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

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

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

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

#### 10、 金融资产合同修改

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

- (1) 当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额；
- (2) 是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化；
- (3) 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；

- (4) 贷款利率出现重大变化；
- (5) 贷款币种发生改变；
- (6) 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

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

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

#### 11、可转换债券

本行发行可转换债券时依据条款确定其是否同时包含负债和权益成分。发行的可转换债券既包含负债也包含权益成分的，在初始确认时将负债和权益成分进行分拆，并分别进行处理。在进行分拆时，先确定负债成分的公允价值并以此作为其初始确认金额，再按照可转换债券整体的发行价格扣除负债成分初始确认金额后的金额确定权益成分的初始确认金额。交易费用在负债成分和权益成分之间按照各自的相对公允价值进行分摊。负债成分作为负债列示，以摊余成本进行后续计量，直至被撤销、转换或赎回。权益成分作为权益列示，不进行后续计量。

#### 11. 贵金属

适用 不适用

#### 12. 应收款项

应收款项的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

#### 13. 应收款项融资

适用 不适用

#### 14. 合同资产

(1). 合同资产的确认方法及标准

适用 不适用

(2). 合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

#### 15. 持有待售资产

适用 不适用

#### 16. 债权投资

债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

#### 17. 其他债权投资

其他债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

#### 18. 长期股权投资

适用 不适用

### 1、共同控制、重大影响的判断标准

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。本行与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本行的合营企业。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决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。本行能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本行联营企业。

### 2、初始投资成本的确定

#### (1) 企业合并形成的长期股权投资

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

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

#### (2) 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

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

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值和应支付的相关税费确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

### 3、后续计量及损益确认方法

#### (1) 成本法核算的长期股权投资

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

#### (2) 权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。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差额，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差额，计入当期损益。

公司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所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。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可辨认净资产的公允价值为基础，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。在持有投资

期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。公司与联营企业、合营企业之间发生投出或出售资产的交易，该资产构成业务的，按照附注四“5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法”、“6. 合并财务报表的编制方法”中披露的相关政策进行会计处理。

在公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益的账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

### （3）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。因处置部分股权投资等原因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所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

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

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

## 19. 投资性房地产

### （1）如果采用成本计量模式的

#### 折旧或摊销方法

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物（含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物）。

公司对现有投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产—出租用建筑物采用与本行固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策执行。

## 20. 固定资产

### (1). 确认条件

适用 不适用

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

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

### (2). 折旧方法

适用 不适用

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	年限平均法	20	5%	5%
电子设备	年限平均法	5	5%	20%
运输设备	年限平均法	5	5%	20%
其他设备	年限平均法	5	5%	20%

### (3). 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

适用 不适用

## 21. 在建工程

适用 不适用

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

## 22. 借款费用

适用 不适用

## 23. 使用权资产

适用 不适用

使用权资产，是指本行作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

### 1、 初始计量

在租赁期开始日，本行按照成本对使用权资产进行初始计量。该成本包括下列四项：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发生的初始直接费用，即为达成租赁所发生的增量成本；④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，属于为生产存货而发生的除外。

### 2、 后续计量

在租赁期开始日后，本行采用成本模式对使用权资产进行后续计量，即以成本减累计折旧及累计减值损失计量使用权资产，本行按照租赁准则有关规定重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。

### 使用权资产的折旧

自租赁期开始日起，本行对使用权资产计提折旧。使用权资产通常自租赁期开始的当月计提折旧。计提的折旧金额根据使用权资产的用途，计入相关资产的成本或者当期损益。

本行在确定使用权资产的折旧方法时，根据与使用权资产有关的经济利益的预期消耗方式做出决定，以直线法对使用权资产计提折旧。

本行在确定使用权资产的折旧年限时，遵循以下原则：能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，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。

#### 使用权资产的减值

如果使用权资产发生减值，本行按照扣除减值损失之后的使用权资产的账面价值，进行后续折旧。

## 24. 无形资产

√适用 □不适用

### 1、无形资产的计价方法

(1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定；

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益；

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益；

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

### 2、无形资产的使用寿命估计情况：

项目	预计使用寿命	依据
土地使用权	50 年	受益年限
软件	5 年	受益年限

每年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

### 3、使用寿命不确定的无形资产的判断依据以及对其使用寿命进行复核的程序

每期末，对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。

## 25. 长期资产减值

√适用 □不适用

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置

费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

## 26. 长期待摊费用

适用 不适用

长期待摊费用是指已经支出但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上(不含一年)的各项费用。

## 27. 附回购条件的资产转让

适用 不适用

## 28. 合同负债

### 合同负债的确认方法

适用 不适用

## 29. 职工薪酬

### (1)、短期薪酬的会计处理方法

适用 不适用

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

本行为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本行提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

### (2)、离职后福利的会计处理方法

适用 不适用

#### (1) 设定提存计划

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

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

#### (2) 设定受益计划

本行根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本行以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

### (3)、辞退福利的会计处理方法

√适用 □不适用

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

### (4)、其他长期职工福利的会计处理方法

□适用 √不适用

## 30. 预计负债

√适用 □不适用

### 1、 预计负债的确认标准

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

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

### 2、 各类预计负债的计量方法

本行预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本行在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。

对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

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

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

本行清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。本行以预期信用损失为基础确认的贷款承诺和财务担保合同损失准备列示为预计负债。

本行的贷款承诺和财务担保合同的损失准备通过结合前瞻性信息评估预期信用损失，对于该部分的损失准备的计量在本科目列报。

## 31. 租赁负债

√适用 □不适用

### 1、 初始计量

本行按照租赁期开始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。

#### (1) 租赁付款额

租赁付款额，是指本行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，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；③本行合理确定将行使购买选择权时，购买选择权的行权价格；④租赁期反映出本行将行使终止租赁选择权时，行使终止租赁选择权需支付的款项；⑤根据本行提供的担保余值预计应支付的款项。

#### (2) 折现率

在计算租赁付款额的现值时，本行采用增量借款利率作为折现率。该增量借款利率，是指本行在类似经济环境下为获得与使用权资产价值接近的资产，在类似期间以类似抵押条件借入资金须支付的利率。该利率与下列事项相关：①本行自身情况，即偿债能力和信用状况；②“借款”的期限，即租赁期；③“借入”资金的金额，即租赁负债的金额；④“抵押条件”，即标的资产的性质和质量；⑤经济环境，包括承租人所处的司法管辖区、计价货币、合同签订时间等。本行以评级为 AA 的银行普通债收益率曲线为基础，考虑上述因素进行调整而得出该增量借款利率。

## 2、 后续计量

在租赁期开始日后，本行按以下原则对租赁负债进行后续计量：①确认租赁负债的利息时，增加租赁负债的账面金额；②支付租赁付款额时，减少租赁负债的账面金额；③因重估或租赁变更等原因导致租赁付款额发生变动时，重新计量租赁负债的账面价值。

本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但应当资本化的除外。周期性利率是指本行对租赁负债进行初始计量时所采用的折现率，或者因租赁付款额发生变动或因租赁变更而需按照修订后的折现率对租赁负债进行重新计量时，本行所采用的修订后的折现率。

## 3、 重新计量

在租赁期开始日后，发生下列情形时，本行按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本行将剩余金额计入当期损益。①实质固定付款额发生变动（该情形下，采用原折现率折现）；②担保余值预计的应付金额发生变动（该情形下，采用原折现率折现）；③用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动（该情形下，采用修订后的折现率折现）；④购买选择权的评估结果发生变化（该情形下，采用修订后的折现率折现）；⑤续租选择权或终止租赁选择权的评估结果或实际行使情况发生变化（该情形下，采用修订后的折现率折现）。

## 32. 股份支付

适用 不适用

## 33. 优先股、永续债等其他金融工具

适用 不适用

归类为债务工具的优先股、永续债，按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量，并采用实际利率法按摊余成本进行后续计量，其利息支出或股利分配按照借款费用进行处理，其回购或赎回产生的利得或损失计入当期损益。

归类为权益工具的优先股、永续债，在发行时收到的对价扣除交易费用后增加所有者权益，其利息支出或股利分配按照利润分配进行处理，回购或注销作为权益变动处理。

## 34. 回购本公司股份

适用 不适用

## 35. 收入

### (1)、收入确认和计量所采用的会计政策

适用 不适用

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

#### 1、 利息收入

利息收入或利息支出于产生时以确定的实际利率计量。在确定收益利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失，金融资产的利息

收入根据让渡资金使用权的时间和实际或预计利率计入当期损益。当实际利率与合同利率差异不大时，采用合同利率。

当一项金融资产或一组类似的金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

## 2、 手续费和佣金收入

手续费和佣金收入在提供相关服务时，根据权责发生制的原则确认。

资产买卖、或参与第三方进行资产买卖交易（如购买客户贷款、证券，或出售业务）时产生的手续费于相关交易完成时确认。

## 3、 股利收入

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

### (2)、同类业务采用不同经营模式导致收入确认会计政策存在差异的情况

适用 不适用

### 36. 合同成本

适用 不适用

### 37. 政府补助

#### (1)、与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

适用 不适用

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

#### (2)、与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

适用 不适用

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

### 38. 递延所得税资产/递延所得税负债

适用 不适用

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。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。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的其他交易或事项。

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、清偿负债同时进行时，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，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

**39. 租赁****(1)、经营租赁的会计处理方法**

□适用 √不适用

**(2)、融资租赁的会计处理方法**

□适用 √不适用

**(3)、新租赁准则下租赁的确定方法及会计处理方法**

√适用 □不适用

**1、 租赁的识别**

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日，本行评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本行评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。合同中同时包含多项单独租赁的，本行将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。

**2、 本行作为承租人****(1) 租赁确认**

在租赁期开始日，本行对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产和租赁负债的确认和计量参见附注四“（十六）使用权资产”以及“（二十一）租赁负债”。

**(2) 租赁变更**

租赁变更，是指原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。租赁变更生效日，是指双方就租赁变更达成一致的日期。

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本行将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：①该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围或延长了租赁期限；②增加的对价与租赁范围扩大部分或租赁期限延长部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本行按照租赁准则有关规定对变更后合同的对价进行分摊，重新确定变更后的租赁期；并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，本行采用租赁变更生效日的承租人增量借款利率作为折现率。就上述租赁负债调整的影响，本行区分以下情形进行会计处理：①租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，承租人应当调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。②其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，承租人相应调整使用权资产的账面价值。

**3、 本行作为出租人**

经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法将租赁收款额确认为当期损益。

**40. 资产证券化业务**

□适用 √不适用

**41. 套期会计**

□适用 √不适用

**42. 其他重要的会计政策和会计估计**

□适用 √不适用

**43. 重要会计政策和会计估计的变更****(1)、重要会计政策变更**

√适用 □不适用

财政部于 2021 年 12 月 30 日发布了《企业会计准则解释第 15 号》，规范了固定资产达到预计可使用状态前或研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理以及亏损合同的判断，该规定的执行对本行的财务报表无重大影响。

财政部于 2022 年 11 月 30 日发布了《企业会计准则解释第 16 号》，规范了关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理和关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理，该规定的执行对本行的财务报表无重大影响。

## (2)、重要会计估计变更

适用 不适用

## (3)、2022 年起首次执行新会计准则或准则解释等涉及调整首次执行当年年初的财务报表

适用 不适用

## 44. 其他

适用 不适用

## 六、税项

### 1. 主要税种及税率

主要税种及税率情况

适用 不适用

税种	计税依据	税率
增值税	应税收入	3%、5%、6%、9%、11%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%、7%
企业所得税	应纳税所得额	25%
教育费附加	实际缴纳的流转税	5%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

适用 不适用

### 2. 税收优惠

适用 不适用

### 3. 其他

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

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
库存现金	529,154	580,743
存放中央银行法定准备金	9,769,608	10,064,713
存放中央银行超额存款准备金	1,136,474	623,815
存放中央银行的其他款项	216,667	651,534
小计	11,651,903	11,920,805
存放中央银行款项应计利息	3,769	2,949
合计	11,655,672	11,923,754

现金及存放中央银行款项的说明

缴存的法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此存款不能用于日常业务。截至 2022 年 12 月 31 日本行人民币存款准备金缴存比率为 5.75%（截至 2021 年 12 月 31 日：6.5%），外币存款准备金缴存比率为 6%（截至 2021 年 12 月 31 日：9%），子公司人民币存款准备金缴存比率为 5%（截至 2021 年 12 月 31 日：5%）。

**2、存放同业款项**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
境内存放同业款项	3,335,032	2,432,825
境外存放同业款项	59,454	62,794
小计	3,394,486	2,495,619
应计利息	6,625	1,955
减：坏账准备	-	-
合计	3,401,111	2,497,574

存放同业款项信用风险与预期信用损失情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	
账面余额	3,394,486	-	-	3,394,486
损失准备	-	-	-	-
账面价值	3,394,486	-	-	3,394,486

存放同业款项预期信用损失准备变动表

□适用 √不适用

**3、贵金属**

□适用 √不适用

**4、拆出资金**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
拆放其他银行	1,350,000	95,636
拆放境内银行	-	95,636
拆放境外银行	-	-
拆放境内非银行	1,350,000	-
小计	1,350,000	95,636
应计利息	894	624
减：拆出资金减值准备	-	-
拆出资金账面价值	1,350,894	96,260

拆出资金信用风险与预期信用损失情况

□适用 √不适用

拆出资金预期信用损失准备变动表

□适用 √不适用

**5、衍生金融工具**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

类别	期末余额			期初金额		
	非套期工具			非套期工具		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
资产		负债	资产		负债	
利率衍生工具	1,768,000	48,130	-	120,000	-	207
外币期权及外币远期	160,431	-	841	2,208,000	6,344	1,059
合计	1,928,431	48,130	841	2,328,000	6,344	1,266

## 6、 应收款项

### (1) 按明细列示

适用 不适用

### (2) 按账龄分析

适用 不适用

### (3) 按计提坏账列示

适用 不适用

### (4) 预期信用损失准备变动表

按一般模式计提的信用损失准备变动表

适用 不适用

按简化模式计提的信用损失准备情况：

适用 不适用

对本期发生损失准备变动的应收款项余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 7、 应收款项融资

适用 不适用

## 8、 合同资产

### (1). 合同资产情况

适用 不适用

### (2). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

适用 不适用

### (3). 本期合同资产计提减值准备情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 9、 买入返售金融资产

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
债券	1,599,105	2,460,932
小计	1,599,105	2,460,932
应计利息	849	2,011
减：坏账准备	-	-

买入返售金融资产账面价值	1,599,954	2,462,943
--------------	-----------	-----------

买入返售信用风险与预期信用损失情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	1,599,105	-	-	1,599,105
损失准备	-	-	-	-
账面价值	1,599,105	-	-	1,599,105

买入返售预期信用损失准备变动表

□适用 √不适用

## 10、持有待售资产

□适用 √不适用

## 11、发放贷款和垫款

### (1). 发放贷款按个人和企业分布情况

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
个人贷款和垫款	26,769,455	25,122,822
— 信用卡	476,548	412,909
— 住房抵押	16,132,680	17,494,120
— 个人经营性贷款	5,406,143	3,806,749
— 个人消费贷款	4,754,084	3,409,044
企业贷款和垫款	101,839,739	92,687,492
— 贷款	85,625,874	79,706,103
— 贴现	16,159,079	12,907,929
— 贸易融资	54,786	73,460
贷款和垫款总额	128,609,194	117,810,314
应计利息	192,592	182,187
减：贷款损失准备	5,733,902	5,250,955
贷款和垫款账面价值（包含利息）	123,067,884	112,741,546

### (2). 发放贷款按行业分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

行业分布	期末账面余额	比例(%)	期初账面余额	比例(%)
房地产业	705,580	0.55	821,300	0.70
建筑业	4,117,173	3.20	3,119,135	2.65
金融保险业	92,625	0.07	64,800	0.05
制造业	24,462,139	19.02	21,189,417	17.99
租赁和商务服务业	25,440,793	19.79	24,946,924	21.17

批发和零售业	15,467,372	12.03	15,136,121	12.85
农、林、牧、渔业	4,243,270	3.30	4,389,295	3.73
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,772,620	1.38	1,561,720	1.33
水利、环境和公共设施管理业	4,505,673	3.50	4,019,710	3.41
交通运输、仓储和邮政业	1,552,501	1.21	1,370,651	1.16
卫生和社会工作	167,050	0.13	162,050	0.14
信息传输、软件和信息技术服务业	860,920	0.67	792,430	0.67
教育	463,305	0.36	463,750	0.39
住宿和餐饮业	294,917	0.23	337,900	0.29
贸易融资	54,786	0.04	73,460	0.06
贴现	16,159,079	12.56	12,907,929	10.96
个人	26,769,455	20.81	25,122,822	21.32
其他行业	1,479,936	1.15	1,330,900	1.13
贷款和垫款总额	128,609,194	100.00	117,810,314	100.00

## (3). 贷款和垫款按地区分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

地区分布	期末账面余额	比例(%)	期初账面余额	比例(%)
无锡地区	98,690,834	76.74	89,407,426	75.89
其他地区	29,918,360	23.26	28,402,888	24.11
贷款和垫款总额	128,609,194	100.00	117,810,314	100.00

## (4). 贷款和垫款按担保方式分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
信用贷款	7,722,858	8,328,480
保证贷款	63,163,828	60,679,764
附担保物贷款	57,722,508	48,802,070
其中：抵押贷款	39,875,950	35,435,350
质押贷款	17,846,558	13,366,720
贷款和垫款总额	128,609,194	117,810,314

## (5). 逾期贷款

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额				期初账面余额			
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上
信用贷款	33,534	23,230	24,658	28,127	22,701	13,656	41,751	8,199

保证贷款	43,571	76,507	71,619	96,281	33,829	34,575	449,409	109,694
附担保物贷款	188,119	232,434	37,395	117,364	144,077	48,002	92,470	101,049
其中：抵押贷款	188,119	123,965	37,395	117,364	144,077	48,002	92,470	101,049
质押贷款	-	108,469	-	-	-	-	-	-
合计	265,224	332,171	133,672	241,772	200,607	96,233	583,630	218,942

## (6). 贷款损失准备

□适用 √不适用

## (7). 贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	127,035,912	470,908	1,102,374	128,609,194
损失准备	4,982,947	67,507	683,448	5,733,902
账面价值	122,052,965	403,401	418,926	122,875,292

## 贷款和垫款预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	4,218,664	45,104	987,187	5,250,955
期初余额在本期	-	-	-	-
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	-8,063	8,063	-	-
一至第三阶段	-23,225	-6,681	29,906	-
本期计提	795,571	21,021	60,968	877,560
本期核销及转出	-	-	-483,137	-483,137
收回已核销	-	-	93,562	93,562
折现回拨	-	-	-5,038	-5,038
期末余额	4,982,947	67,507	683,448	5,733,902

对本期发生损失准备变动的贷款与垫余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

## 12、交易性金融资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

期末余额		
类别	公允价值	
	分类为以公允价值计量且其变动	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	计入当期损益的金融资产
债券	143,065	-
公募基金	8,493,334	-
股票	60,440	-
信托计划	1,399	-
合计	8,698,238	-
期初余额		
类别	公允价值	
	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	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
债券	790,991	-
公募基金	8,004,486	-
合计	8,795,477	-

对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的描述性说明

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

### 13、 债权投资

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	初始成本	减值准备	账面价值	初始成本	减值准备	账面价值
债券投资（按发行人分类）：						
政府及中央银行	27,870,147	-	27,870,147	14,363,630	-	14,363,630
政策性银行	1,020,993	15,689	1,005,304	1,362,463	-	1,362,463
银行同业及其他 金融机构	3,147,461	119,908	3,027,553	5,061,410	50,000	5,011,410
企业	8,334,242	310,169	8,024,073	12,083,158	482,612	11,600,546
应计利息	633,738	-	633,738	591,909	-	591,909
小计	41,006,581	445,766	40,560,815	33,462,570	532,612	32,929,958
其他投资	2,447,000	72,304	2,374,696	3,857,000	153,681	3,703,319
应计利息	77,420	-	77,420	128,107	-	128,107
小计	2,524,420	72,304	2,452,116	3,985,107	153,681	3,831,426
合计	43,531,001	518,070	43,012,931	37,447,677	686,293	36,761,384

债权投资信用风险与预期信用损失情况

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	43,314,061	216,940	-	43,531,001
损失准备	435,070	83,000	-	518,070

账面价值	42,878,991	133,940	-	43,012,931
------	------------	---------	---	------------

债权投资预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损 失	整个存续期预 期信用损失(未 发生信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初余额	686,293	-	-	686,293
期初余额在本期				
—转入第二阶段	-	-	-	-
—转入第三阶段	-	-	-	-
—转回第二阶段	-	-	-	-
—转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	-251,223	83,000	-	-168,223
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	435,070	83,000	-	518,070

对本期发生损失准备变动的债权投资余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

其他说明：

其他投资系回收金额固定或可确定的债权融资计划，到期日为 2023 年 1 月至 2025 年 1 月，年利率为 4.70%至 6.30%。

截至 2022 年 12 月 31 日，本行债权投资因用于办理向中央银行借款业务、卖出回购业务等被质押或冻结的债券面值为 8,501,262 千元（截至 2021 年 12 月 31 日为 6,442,000 千元）。

14、其他债权投资

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
债券投资（按发行人分类）：		
政府及中央银行	10,275,366	12,401,329
政策性银行	568,566	1,759,158
银行同业及其他金融机构	3,020,912	7,526,064
企业	118,799	129,058
小计	13,983,643	21,815,609
应计利息	134,621	254,596
合计	14,118,264	22,070,205

其他债权投资信用风险与预期信用损失情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
--	------	------	------	----

	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	
账面余额	14,118,264	-	-	14,118,264
损失准备	75,501	-	-	75,501
账面价值	14,118,264	-	-	14,118,264

其他债权投资预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	
期初余额	800	-	-	800
期初余额在本期	-	-	-	-
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	-	-	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	74,701	-	-	74,701
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	75,501	-	-	75,501

对本期发生损失准备变动的其他债权投资余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

其他说明：

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

截至 2022 年 12 月 31 日，本行其他债权投资因用于办理向中央银行借款业务、卖出回购业务等被质押或冻结的债券面值为 890,000 千元（截至 2021 年 12 月 31 日为 4,249,000 千元）。

## 15、其他权益工具投资

### (1). 按项目披露

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期			上期			指定为以公允价值计 量且其变动计入其他 综合收益的原因
	初 始 成 本	本期末 公允价 值	本期确 认的股 利收入	初 始 成 本	本期末 公允价 值	本期确 认的股 利收入	
江苏省农村信用 社联合社	600	600	60	600	600	60	非交易性股 权投资
合计	600	600	60	600	600	60	/

本行将部分非交易性权益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。于 2022 年 12 月 31 日，该类权益投资公允价值为人民币 600 千元。本行于本年度对该类权益投资确认的股利收入为人民币 60 千元。

### (2). 本期终止确认的其他权益工具投资

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

## 16、长期股权投资

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	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											
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	605,555	-	-	93,808	-	651	10,131	-	-	689,883	-
江苏东海农村商业银行股份有限公司	333,337	-	-	53,772	-	-3,189	-	-	-	383,920	-
徐州农村商业银行股份有限公司	812,381	-	-	28,251	-	-1,297	11,723	-	-	827,612	-
合计	1,751,273	-	-	175,831	-	-3,835	21,854	-	-	1,901,415	-

## 17、投资性房地产

投资性房地产计量模式

## (1). 采用成本计量模式的投资性房地产

单位：千元 币种：人民币

项目	房屋、建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	29,467	29,467
2. 本期增加金额	-	-
(1) 外购	-	-
(2) 存货\固定资产\在建工程转入	-	-
(3) 企业合并增加	-	-
3. 本期减少金额	23,421	23,421
(1) 处置	-	-
(2) 转入固定资产	23,421	23,421
4. 期末余额	6,046	6,046
二、累计折旧和累计摊销		
1. 期初余额	24,540	24,540
2. 本期增加金额	287	287
(1) 计提或摊销	287	287
3. 本期减少金额	21,384	21,384
(1) 处置	-	-
(2) 转入固定资产	21,384	21,384
4. 期末余额	3,443	3,443
三、减值准备		
1. 期初余额	-	-
2. 本期增加金额	-	-
(1) 计提	-	-
3. 本期减少金额	-	-
(1) 处置	-	-
(2) 其他转出	-	-
4. 期末余额	-	-
四、账面价值		
1. 期末账面价值	2,603	2,603
2. 期初账面价值	4,927	4,927

## (2). 未办妥产权证书的投资性房地产情况

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

## 18、固定资产

## (1). 固定资产情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	其他	合计

一、账面原值：					
1. 期初余额	1,125,463	678,759	8,788	43,893	1,856,903
2. 本期增加金额	23,502	56,726	-	2,582	82,810
(1) 购置	81	56,726	-	2,582	59,389
(2) 在建工程转入	-	-	-	-	-
(3) 投资性房地产转入	23,421	-	-	-	23,421
3. 本期减少金额	-	25,418	633	281	26,332
(1) 处置或报废	-	25,418	633	281	26,332
4. 期末余额	1,148,965	710,067	8,155	46,194	1,913,381
二、累计折旧					
1. 期初余额	478,498	428,358	6,322	28,670	941,848
2. 本期增加金额	72,870	71,226	854	3,903	148,853
(1) 计提	51,486	71,226	854	3,903	127,469
(2) 投资性房地产转入	21,384	-	-	-	21,384
3. 本期减少金额	-	20,116	602	266	20,984
(1) 处置或报废	-	20,116	602	266	20,984
4. 期末余额	551,368	479,468	6,574	32,307	1,069,717
三、减值准备					
1. 期初余额	-	-	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-	-	-
(1) 计提	-	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-	-	-
(1) 处置或报废	-	-	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-	-	-
四、账面价值					
1. 期末账面价值	597,597	230,599	1,581	13,887	843,664
2. 期初账面价值	646,965	250,401	2,466	15,223	915,055

## (2). 暂时闲置的固定资产情况

□适用 √不适用

## (3). 通过融资租赁租入的固定资产情况

□适用 √不适用

## (4). 通过经营租赁租出的固定资产

□适用 √不适用

## (5). 未办妥产权证书的固定资产情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
厚桥支行营业用房	2,299	建筑物年代久远，无法补办相关手续所需材料，无法完成名称变更

科技园支行房屋	2,026	集体土地，无法办理
扬名支行扬名房屋	7,682	无法拆分单独办理权证
石塘湾支行梅泾分社（新）	1,250	集体土地，无法办理
华庄支行房屋	225	已归入拆迁规划范围，无法办理
藕塘支行房屋	3,894	集体土地，无法办理
胡埭分理处富安花园房屋	5,119	胡埭政府开发的房产，手续不齐全，无法办理两证
八士支行房屋	11	已列入拆迁规划范围，无法办理
安镇支行查桥营业用房	6,556	无证
合计	29,062	

其他说明：

适用 不适用

## 19、在建工程

### (1). 在建工程情况

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
营业用房	36,006	-	36,006	23,975	-	23,975
合计	36,006	-	36,006	23,975	-	23,975

### (2). 重要在建工程项目本期变动情况

适用 不适用

### (3). 本期计提在建工程减值准备情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

## 20、使用权资产

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	104,943	104,943
2. 本期增加金额	26,482	26,482
租入	26,482	26,482
3. 本期减少金额	18,922	18,922
处置	18,922	18,922
4. 期末余额	112,503	112,503
二、累计折旧		
1. 期初余额	32,262	32,262
2. 本期增加金额	34,331	34,331
(1) 计提	34,331	34,331

3. 本期减少金额	18,922	18,922
(1) 处置	18,922	18,922
4. 期末余额	47,671	47,671
三、减值准备		
1. 期初余额	-	-
2. 本期增加金额	-	-
(1) 计提	-	-
3. 本期减少金额	-	-
(1) 处置	-	-
4. 期末余额	-	-
四、账面价值		
1. 期末账面价值	64,832	64,832
2. 期初账面价值	72,681	72,681

## 21、无形资产

### (1). 无形资产情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	土地使用权	专利权	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	185,950	298,917	484,867
2. 本期增加金额	43,289	22,544	65,833
(1) 购置	1,281	22,544	23,825
(2) 在建工程转入	42,008	-	42,008
3. 本期减少金额	-	6,336	6,336
(1) 处置	-	6,336	6,336
4. 期末余额	229,239	315,125	544,364
二、累计摊销			
1. 期初余额	51,057	207,706	258,763
2. 本期增加金额	4,360	29,234	33,594
(1) 计提	4,360	29,234	33,594
3. 本期减少金额	-	4,962	4,962
(1) 处置	-	4,962	4,962
4. 期末余额	55,417	231,978	287,395
三、减值准备			
1. 期初余额	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-
(1) 计提	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-
(1) 处置	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-
四、账面价值			
1. 期末账面价值	173,822	83,147	256,969
2. 期初账面价值	134,893	91,211	226,104

## (2). 未办妥产权证书的土地使用权情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
荡口支行营业楼用地	3,595	原农信社需更名,正在办理中
东北塘支行营业用房用地	2,079	已列入拆迁规划范围,无法办理
港下支行营业楼	5,769	原农信社需更名,正在办理中
甘露分理处营业楼用地	3,937	原农信社需更名,正在办理中
鸿山支行营业用房用地	1,656	已列入拆迁规划范围,无法办理
华庄支行营业用房用地	1,020	已列入拆迁规划范围,无法办理
洛社支行营业用房用地	1,652	原农信社需更名,正在办理中
硕放分理处营业用房用地	1,059	正在办理或拆迁处置计划中
锡山区支行营业大楼用地	3,165	小产权房,无法办理
羊尖支行营业大楼用地	4,593	已列入拆迁规划范围,无法办理
玉祁支行营业用房用地	1,969	原农信社需更名,正在办理中
张泾支行营业楼用地	4,240	房屋结构变化,无法办理变更
其他5处小额房产用地	4,010	原农信社需更名,正在办理中
其他7处小额房产用地	3,575	已列入拆迁规划范围,无法办理
合计	42,319	

其他说明:

□适用 √不适用

## 22、商誉

## (1). 商誉账面原值

□适用 √不适用

## (2). 商誉减值准备

□适用 √不适用

## (3). 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

□适用 √不适用

## (4). 说明商誉减值测试过程、关键参数(例如预计未来现金流量现值时的预测期增长率、稳定期增长率、利润率、折现率、预测期等,如适用)及商誉减值损失的确认方法

□适用 √不适用

## (5). 商誉减值测试的影响

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

## 23、递延所得税资产/递延所得税负债

## (1). 未经抵销的递延所得税资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	5,435,148	1,358,787	4,938,069	1,234,517
可抵扣亏损	-	-	985	246
其他债权投资公允价值	22,784	5,696	-	-
衍生金融工具公允价值	840	210	1,268	317
债券利息调整	283,020	70,755	161,946	40,487
租赁业务	8,396	2,099	1,660	415
合计	5,750,188	1,437,547	5,103,928	1,275,982

## (2). 未经抵销的递延所得税负债

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	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	63,596	15,899	69,920	17,481
其他债权投资公允价值变动	-	-	17,164	4,291
衍生金融资产公允价值变动	744	186	780	195
合计	64,340	16,085	87,864	21,967

## (3). 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

□适用 √不适用

## (4). 未确认递延所得税资产明细

□适用 √不适用

## (5). 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

## 24. 其他资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	期初账面价值
应收利息	2,436	1,636
其他应收款	38,095	46,640
长期待摊费用	66,311	95,631
减：应收利息减值准备	155	128
合计	106,687	143,779

其他应收款按款项性质列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
------	--------	--------

待结算清算款	-	335
代垫诉讼费	7,106	8,023
预付长期资产购置款	19,463	25,595
应收房租	1,786	178
其他	12,371	15,842
减：坏账准备	2,631	3,333
合计	38,095	46,640

其他应收款等项目信用风险与预期信用损失情况

适用 不适用

其他应收款等项目预期信用损失准备变动表

适用 不适用

## 25、资产减值准备明细

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初账面余额	本期计提额	本期减少额				期末账面余额
			转回	转销	其他	合计	
一、坏账准备—存放同业款项	-	-	-	-	-	-	-
二、贷款损失准备—发放贷款及垫款	5,250,955	877,560	-93,562	483,137	5,038	394,613	5,733,902
三、表外信贷资产减值准备	52,560	32,300	-	-	-	-	84,860
四、其他资产减值准备	3,461	1,123	-87	1,885	-	1,798	2,786
五、债权投资减值准备	686,293	-168,223	-	-	-	-	518,070
六、其他债权投资减值准备	800	74,701	-	-	-	-	75,501
合计	5,994,069	817,461	-93,649	485,022	5,038	396,411	6,415,119

## 26、中央银行款项及国家外汇存款

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
中央银行款项	6,467,088	9,600,081
应计利息	3,379	5,945
合计	6,470,467	9,606,026

## 27、同业及其他金融机构存放款项

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
同业存放款项	38,590	26,904
其他金融机构存放款项	408,474	496,014
小计	447,064	522,918
应收利息	3,547	2,465

合计	450,611	525,383
----	---------	---------

## 28、拆入资金

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
银行拆入款项	2,590,540	531,879
非银行金融机构拆入款项	-	-
小计	2,590,540	531,879
应计利息	2,192	450
合计	2,592,732	532,329

## 29、交易性金融负债

### (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

□适用 √不适用

对指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的描述性说明

□适用 √不适用

### (2) 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且自身信用风险变动引起的公允价值变动金额计入其他综合收益

□适用 √不适用

### (3) 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且自身信用风险变动引起的公允价值变动金额计入当期损益

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

## 30、卖出回购金融资产款

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
证券	800,000	3,979,400
小计	800,000	3,979,400
应计利息	48	230
合计	800,048	3,979,630

## 31、吸收存款

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
活期存款	47,753,317	46,359,931
公司	29,527,911	32,793,296
个人	18,225,406	13,566,635
定期存款(含通知存款)	117,821,231	104,219,154
公司	43,656,772	45,567,331
个人	74,164,459	58,651,823
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	7,109,215	6,204,718

小计	172,683,763	156,783,803
应计利息	4,455,412	5,027,277
合计	177,139,175	161,811,080

### 32、应付职工薪酬

#### (1). 应付职工薪酬列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	115,458	674,042	646,130	143,370
二、离职后福利-设定提存计划	-	80,415	80,415	-
三、辞退福利	-	-	-	-
四、一年内到期的其他福利	-	8,998	8,998	-
合计	115,458	763,455	735,543	143,370

#### (2). 短期薪酬列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	115,458	495,332	467,420	143,370
二、职工福利费	-	44,135	44,135	-
三、社会保险费	-	48,331	48,331	-
其中：医疗保险费	-	45,394	45,394	-
工伤保险费	-	606	606	-
生育保险费	-	2,331	2,331	-
四、住房公积金	-	75,986	75,986	-
五、工会经费和职工教育经费	-	10,258	10,258	-
合计	115,458	674,042	646,130	143,370

#### (3). 设定提存计划列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	-	49,379	49,379	-
2、失业保险费	-	1,543	1,543	-
3、企业年金缴费	-	29,493	29,493	-
合计	-	80,415	80,415	-

其他说明：

□适用 √不适用

### 33、应交税费

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
增值税	43,380	45,169
企业所得税	135,819	173,691
城市维护建设税	3,545	3,148
教育费附加及地方教育费附加	2,540	2,252
其他	82	107
合计	185,366	224,367

**34、应付款项**适用 不适用**35、合同负债****(1). 合同负债情况**适用 不适用**(2). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因**适用 不适用

其他说明：

适用 不适用**36、持有待售负债**适用 不适用**37、预计负债**适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额	形成原因
贷款承诺计提损失准备	19,388	20,290	表外资产预期信用损失
财务担保合同计提损失准备	65,472	32,270	表外资产预期信用损失
合计	84,860	52,560	/

**38、应付债券****(1). 应付债券**适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
二级资本债	798,449	2,794,586
可转换公司债券	2,793,913	2,694,218
同业存单	297,321	3,229,024
小计	3,889,683	8,717,828
应计利息	48,418	56,518
合计	3,938,101	8,774,346

经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2017]第157号）和中国银行业监督管理委员会江苏银监局下发的《中国银监会江苏银监局关于无锡农村商业银行发行二级资本债券的批复》（银监复[2017]116号）批准，本行于2017年11月1日发行总额为20亿元人民币的二级资本债，债券代码1721061，债券期限为10年，计息方式为附息式固定利率，票

面年利率为 5.00%，付息频率 12 月/次，本行于第 5 年末享有附有前提条件的赎回权。于 2019 年 8 月 20 日发行总额为 8 亿元人民币的二级资本债，债券代码 1921025，债券期限为 10 年，计息方式为附息式固定利率，票面年利率为 4.65%，付息频率 12 月/次，本行于第 5 年末享有附有前提条件的赎回权。

2022 年 11 月 5 日，经中国银行保险监督管理委员会江苏监管局批准，本行已行使赎回权并全额赎回了于 2017 年 11 月 1 日发行总额为 20 亿元人民币的二级资本债。

经中国证监会批准，本行于 2018 年 1 月 30 日公开发行业票面金额为 30 亿元人民币的 A 股可转换公司债券，转债简称“无锡转债”，转债代码“110043”。本次发行的可转债存续期间为六年（即自 2018 年 1 月 30 日至 2024 年 1 月 30 日），票面利率为第一年 0.30%、第二年 0.50%、第三年 0.80%、第四年 1.00%、第五年 1.30%、第六年 1.80%。本次发行的可转债转股期自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止，按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本行 A 股股票的权利。在本次发行的可转债到期后 5 个交易日内，本行将按债券面值上浮一定比例（含最后一期利息）的价格赎回未转股的可转债。

在本次发行可转债的转股期内，如果本行 A 股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130%（含 130%），经相关监管部门批准（如需），本行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。

同业存单为本行于银行间市场清算所股份有限公司市场发行的同业存单。本行于 2022 年发行同业存单共计面值 5.00 亿元，期限 3-12 个月，参考收益率 2.35%-2.4%，共计 2 期（2021 年度发行面值 100.9 亿元，期限 1-12 个月，参考收益率 2.30%-3.15%，共计 22 期）。

## (2). 应付债券的增减变动：（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
17 无锡农商二级 01	100 元	2017/11/3	10 年	2,000,000	1,996,301	-	83,836	3,699	2,000,000	-
17 无锡转债	100 元	2018/1/30	6 年	3,000,000	2,694,218	-	-	99,714	19	2,793,913
19 无锡农商二级	100 元	2019/8/22	10 年	800,000	798,285	-	37,200	164	-	798,449
21 无锡农村商业银行 CD001	100 元	2021/1/12	12 个月	500,000	499,520	-	-	480	500,000	-
21 无锡农村商业银行 CD004	100 元	2021/1/28	12 个月	250,000	249,382	-	-	618	250,000	-
21 无锡农村商业银行 CD012	100 元	2021/5/11	12 个月	400,000	395,737	-	-	4,263	400,000	-
21 无锡农村商业银行 CD013	100 元	2021/5/12	12 个月	500,000	494,631	-	-	5,369	500,000	-
21 无锡农村商业银行 CD020	100 元	2021/10/26	6 个月	600,000	594,689	-	-	5,311	600,000	-
21 无锡农村商业银行 CD021	100 元	2021/11/23	3 个月	300,000	298,806	-	-	1,194	300,000	-
21 无锡农村商业银行 CD022	100 元	2021/12/15	3 个月	700,000	696,259	-	-	3,741	700,000	-
22 无锡农村商业银行 CD001	100 元	2022/2/21	3 个月	200,000	-	200,000	-	1,152	200,000	-
22 无锡农村商业银行 CD002	100 元	2022/5/17	12 个月	300,000	-	300,000	-	4,352	-	297,321
合计	/	/	/	9,550,000	8,717,828	500,000	121,036	130,057	5,450,019	3,889,683

**(3). 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明**

√适用 □不适用

经中国证监会批准，本行于 2018 年 1 月 30 日公开发行票面金额为 30 亿元人民币的 A 股可转换公司债券，转债简称“无锡转债”，转债代码“110043”。本次发行的可转债存续期间为六年（即自 2018 年 1 月 30 日至 2024 年 1 月 30 日），票面利率为第一年 0.30%、第二年 0.50%、第三年 0.80%、第四年 1.00%、第五年 1.30%、第六年 1.80%。本次发行的可转债转股期自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止，按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本行 A 股股票的权利。在本次发行的可转债到期后 5 个交易日内，本行将按债券面值上浮一定比例（含最后一期利息）的价格赎回未转股的可转债。

已发行可转换公司债券的负债和权益成份分拆：

单位：千元 币种：人民币

项目	负债成份	权益成份	合计
可转换公司债券发行金额	2,377,089	622,911	3,000,000
直接交易费用	-35,243	-9,236	-44,479
于发行日余额	2,341,846	613,675	2,955,521
年初累计转股	-69,926	-16,088	-86,014
年初累计摊销	422,298	-	422,298
2021-12-31 余额	2,694,218	597,587	3,291,805
本期转股	-19	-20	-39
本期摊销	99,714	-	99,714
2022-12-31 余额	2,793,913	597,567	3,391,480

**(4). 划分为金融负债的其他金融工具说明**

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**39、租赁负债**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	55,709	61,501
未确认融资费用	-3,655	-3,548
合计	52,054	57,953

**40、其他负债**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
应付股利	3,404	3,151
其他应付款	185,279	128,470
拆迁补偿款	9,955	11,024

待结算财政款项	10,944	692
合计	209,582	143,337

其他应付款按款项性质列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
久悬未取户	39,896	38,989
应付长期资产购置款	23,553	34,239
待划转款项	59,846	45,407
其他	61,984	9,835
合计	185,279	128,470

#### 41、股本

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	1,861,676	289,436	-	-	3	289,439	2,151,115

其他说明：

其他变动为可转换债券转股。

#### 42、库存股

□适用 √不适用

#### 43、其他权益工具

##### (1) 其他金融工具划分至其他权益工具的情况(划分依据、主要条款和股利或利息的设定机制等)

√适用 □不适用

经中国证监会批准，本行于 2018 年 1 月 30 日公开发行票面金额为 30 亿元人民币的 A 股可转换公司债券，转债简称“无锡转债”，转债代码“110043”。本次发行的可转债存续期间为六年（即自 2018 年 1 月 30 日至 2024 年 1 月 30 日），票面利率为第一年 0.30%、第二年 0.50%、第三年 0.80%、第四年 1.00%、第五年 1.30%、第六年 1.80%。本次发行的可转债转股期自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止，按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本行 A 股股票的权利。在本次发行的可转债到期后 5 个工作日内，本行将按债券面值上浮一定比例（含最后一期利息）的价格赎回未转股的可转债。

##### (2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

√适用 □不适用

单位：千元 人民币

发行在外的金融工具	期初		本期增加		本期减少		期末	
	数量(张)	账面价值	数量(张)	账面价值	数量(张)	账面价值	数量(张)	账面价值
可转换公司债券	29,213,500	2,694,218	-	99,714	200	19	29,213,300	2,793,913
合计	29,213,500	2,694,218	-	99,714	200	19	29,213,300	2,793,913

其他权益工具本期增减变动情况、变动原因说明，以及相关会计处理的依据：

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
可转换公司债券	597,587	-	20	597,567
永续债	1,998,755	-	-	1,998,755
合计	2,596,342	-	20	2,596,322

2020年，经本行股东大会审议和相关监管机构核准，同意本行在全国银行间债券市场公开发行不超过20亿元（含20亿元）人民币无固定期限资本债券。

于2020年12月23日，本行在全国银行间债券市场发行总额为15亿元人民币的无固定期限资本债券，并于2020年12月25日发行完毕。该债券的单位票面金额为100人民币元。该债券不含有利率跳升及其他赎回激励，采用分阶段调整的票面利率，包括基准利率和固定利差两个部分，每5年为一个票面利率调整期，前5年票面利率为5%。

于2021年6月16日，本行在全国银行间债券市场发行总额为5亿元人民币的无固定期限资本债券，并于2021年6月18日发行完毕。该债券的单位票面金额为100人民币元。该债券不含有利率跳升及其他赎回激励，采用分阶段调整的票面利率，包括基准利率和固定利差两个部分，每5年为一个票面利率调整期，前5年票面利率为4.8%。

上述债券的存续期与本行持续经营存续期一致。自发行之日起5年后，有权于每年付息日（含发行之日后第5年付息日）全部或部分赎回本次债券。该债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致该债券不再计入其他一级资本，本行有权全部而非部分地赎回该债券。本行须在得到银保监会批准并满足下述条件的前提下行使赎回权：1、使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的工具，并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的替换；2、或者行使赎回权后的资本水平仍明显高于银保监会规定的监管资本要求。

上述债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于该债券顺位的次级债务之后，股东持有的所有类别股份之前；该债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

当无法生存触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下将届时已发行且存续的上述债券按照票面总金额全部减记。当债券本金被减记后，债券即被永久性注销，并在任何条件下不再被恢复。其中，无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：①银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；②相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存。

上述债券采取非累积利息支付方式，本行有权部分或全部取消该债券的派息且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的债券利息用于偿付其他到期债务，但直至决定重新开始向债券持有人全额派息前，本行将不会向普通股股东进行收益分配。

本行上述债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本，提高本行资本充足率。

其他权益工具的本期减少为可转换公司债券转股，具体见七.38、应付债券。

其他说明：

适用 不适用

#### 44、资本公积

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	1,046,447	1,708,620	-	2,755,067
其他资本公积	-19,122	-	-	-19,122

合计	1,027,325	1,708,620	-	2,735,945
----	-----------	-----------	---	-----------

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：  
资本公积本期增加主要系本期非公开发行股票所致。

#### 45、其他综合收益

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期发生金额						期末余额
		本期所得税前发生额	减：所得税费用	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	合计	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-	-
二、将重分类进损益的其他综合收益	52,769	56,860	8,687	25,945	22,228	22,228	-	74,997
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	39,294	-3,835	-	-	-3,835	-3,835	-	35,459
其他债权投资公允价值变动	12,874	-14,006	-9,988	25,945	-29,963	-29,963	-	-17,089
其他债权投资信用损失准备	601	74,701	18,675	-	56,026	56,026	-	56,627
其他综合收益合计	52,769	56,860	8,687	25,945	22,228	22,228	-	74,997

项目	期初余额	上期发生金额						期末余额
		本期所得税前发生额	减：所得税费用	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	合计	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-	-
二、将重分类进损益的	-24,619	101,483	28,852	-4,757	77,388	77,388	-	52,769

其他综合收益								
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	48,463	-9,169	-	-	-9,169	-9,169	-	39,294
其他债权投资公允价值变动	-87,390	128,928	33,421	-4,757	100,264	100,264	-	12,874
其他债权投资信用损失准备	14,308	-18,276	-4,569	-	-13,707	-13,707	-	601
其他综合收益合计	-24,619	101,483	28,852	-4,757	77,388	77,388	-	52,769

#### 46、 盈余公积

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	1,386,067	199,212	-	1,585,279
任意盈余公积	4,691,126	398,425	-	5,089,551
合计	6,077,193	597,637	-	6,674,830

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

根据《中华人民共和国公司法》及本行章程的规定，本行按净利润的10%提取法定盈余公积。

#### 47、 一般风险准备

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期计提	计提比例%	本期减少	期末余额
一般风险准备	2,622,991	398,425	20	-	3,021,416
合计	2,622,991	398,425	20	-	3,021,416

一般风险准备说明：

按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》及本行章程的规定，按净利润 20%的比例提取一般风险准备。

#### 48、 未分配利润

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	1,556,866	1,157,249
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-	-
调整后期初未分配利润	1,556,866	1,157,249
加：本期归属于母公司所有者的净利润	2,001,129	1,580,041
减：提取法定盈余公积	199,212	154,065
提取任意盈余公积	398,425	308,129
提取一般风险准备	398,425	308,129
应付普通股股利	335,102	335,101

对其他权益工具持有者的分配	99,000	75,000
期末未分配利润	2,127,831	1,556,866

(1) 2022 年度利润分配

详见财务报告十六、2、利润分配情况。

(2) 2022 年度，本行向 2020 年和 2021 年发行的无锡农村商业银行股份有限公司无固定期限资本债券持有人付息，合计人民币 99,000 千元。

## 49、利息净收入

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	7,908,494	7,772,950
存放同业	54,807	18,439
存放中央银行	168,299	180,030
拆出资金	9,806	1,936
发放贷款及垫款	5,747,526	5,334,005
其中：个人贷款和垫款	1,412,631	1,124,084
公司贷款和垫款	4,057,391	3,871,718
票据贴现	277,504	338,203
买入返售金融资产	55,535	47,654
金融投资	1,848,660	2,168,119
转贴现	23,861	22,767
利息支出	4,420,513	4,268,873
同业存放	9,867	12,931
向中央银行借款	170,770	163,434
拆入资金	40,388	20,756
吸收存款	3,842,373	3,570,442
发行债券	288,370	432,147
卖出回购金融资产	64,722	64,994
转贴现	4,023	1,532
租赁利息支出	-	2,637
利息净收入	3,487,981	3,504,077

## 50、手续费及佣金净收入

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	288,654	236,656
结算与清算手续费	27,113	23,087
代理业务手续费	216,055	180,987
银行卡手续费	10,889	1,326
其他	19,301	18,401
咨询顾问类业务手续费	15,296	12,855
手续费及佣金支出	61,768	53,641
代理业务手续费支出	28,240	30,346
结算业务手续费支出	3	4
银行卡手续费支出	33,525	23,291
手续费及佣金净收入	226,886	183,015

## 51、投资收益

## (1) 投资收益情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

权益法核算的长期股权投资收益	175,831	156,133
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	330,636	321,410
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	60	60
处置交易性金融资产取得的投资收益	-19,646	3,410
处置债权投资取得的投资收益	98,918	26,983
处置其他债权投资取得的投资收益	48,117	55,016
处置交易性金融负债取得的投资收益	-230	-2,552
衍生金融工具投资收益	-1,078	-1,490
合计	632,608	558,970

## (2) 交易性金融工具投资收益明细表

□适用 √不适用

## 52、净敞口套期收益

□适用 √不适用

## 53、其他收益

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	116,257	23,779
合计	116,257	23,779

政府补助详细列示：

项目	2022 年度	2021 年度	与资产/收益相关
人行信贷支持补贴	115,643	16,414	与收益相关
惠农贷风险补偿金	75	267	与收益相关
金融业发展考核奖励	-	790	与收益相关
普惠金融发展专项资金	-	5,564	与收益相关
南通市财政金融处高质量发展先进奖励	194	-	与收益相关
产业转型升级专项奖	185	-	与收益相关
其他	160	744	与收益相关
合计	116,257	23,779	/

## 54、公允价值变动收益/（损失）

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	-6,327	72,610
衍生金融工具	387	1,704
合计	-5,940	74,314

## 55、其他业务收入

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
房屋出租收入	2,715	2,706
合计	2,715	2,706

## 56、资产处置收益

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
非流动资产处置收益	11,430	-
合计	11,430	-

## 57、税金及附加

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	13,222	13,163
教育费附加	9,573	9,402
房产税	11,392	11,102
土地使用税	405	398
印花税	1,387	1,863
合计	35,979	35,928

## 58、业务及管理费

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工费用	763,455	698,005
折旧费	161,800	154,099
无形资产摊销	33,594	35,123
长期待摊费用摊销	44,985	28,534
其他	23,411	11,582
办公费	360,357	322,299
合计	1,387,602	1,249,642

## 59、信用减值损失

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
存放同业款项	-	-481
发放贷款和垫款	877,560	1,347,356
债权投资	-168,223	-29,936
其他债权投资	74,701	-18,276
担保和承诺预计负债	32,300	-13,939

其他资产	1,123	771
合计	817,461	1,285,495

**60、其他资产减值损失**

□适用 √不适用

**61、其他业务成本**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
投资性房地产摊销	287	1,459
合计	287	1,459

**62、营业外收入**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	3,470	2,131	3,470
长期不动户收入	136	195	136
其他	1,704	1,589	1,704
合计	5,310	3,915	5,310

## 计入当期损益的政府补助

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
政府拆迁补助款	1,069	1,069	与资产相关
稳岗补贴	2,310	696	与收益相关
其他	91	366	与收益相关
合计	3,470	2,131	

## 其他说明：

□适用 √不适用

**63、营业外支出**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
罚款、滞纳金	696	2,804	696
捐赠支出	1,274	1,500	1,274
久悬未取款项支出	68	15	68
其他	2,070	2,188	2,070
合计	4,108	6,507	4,108

**64、 所得税费用****(1) 所得税费用表**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	404,328	382,426
递延所得税费用	-176,136	-226,163
合计	228,192	156,263

**(2) 会计利润与所得税费用调整过程**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额
利润总额	2,240,180
按法定/适用税率计算的所得税费用	560,045
调整以前期间所得税的影响	-2,858
非应税收入的影响	-382,075
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	77,830
永续债付息抵扣影响	-24,750
所得税费用	228,192

其他说明：

□适用 √不适用

**65、 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程**

√适用 □不适用

基本每股净收益按照归属于母公司股东的当期净利润除以当期发行在外普通股股数的加权平均数计算。

单位：千元/千股 币种：人民币

项目	2022 年度	2021 年度
归属于母公司的净利润	2,001,129	1,580,041
减：归属于母公司其他权益持有者的当年净利润	99,000	75,000
归属于母公司普通股股东的当年净利润	1,902,129	1,505,041
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的当年净利润	1,813,424	1,488,482
发行在外的普通股加权平均数	1,864,893	1,859,812
加权平均的每股收益	1.02	0.81
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.97	0.80

稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于母公司普通股股东的合并净利润除以调整后的本行发行在外普通股的加权平均数计算。本行的可转换公司债券为稀释性潜在普通股。

单位：千元/千股 币种：人民币

项目	2022 年度	2021 年度
归属于母公司的净利润	2,001,129	1,580,041
减：归属于母公司其他权益持	99,000	75,000

有者的当年净利润		
归属于母公司普通股股东的当年净利润	1,902,129	1,505,041
加:截至期末尚未转换为普通股的可转换公司债券的利息费用(税后)	102,743	99,149
用以计算稀释每股收益的净利润	2,004,872	1,604,190
发行在外普通股的加权平均数	1,864,893	1,859,812
加:假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数	537,996	468,356
用以计算稀释每股收益的发行在外的普通股的加权平均数	2,402,889	2,328,168
稀释每股收益(人民币元)	0.83	0.69

在 2020 年和 2021 年度,本行分别发行了两期无固定期限资本债券,其具体条款于七、43 其他权益工具中披露。本行于 2022 年宣告发放无固定期限资本债券利息 99,000 千元。

#### 66、其他综合收益

√适用 □不适用

其他综合收益详见“第十节财务报告七、合并财务报表项目注释 45、其他综合收益”

#### 67、现金流量表项目

##### (1). 收到的其他与经营活动有关的现金

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	本期发生额	上期发生额
租金收入	2,715	2,706
补贴收入	119,727	25,909
其他收入	108,159	4,228
合计	230,601	32,843

##### (2). 支付的其他与经营活动有关的现金

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	本期发生额	上期发生额
业务及管理费用	383,481	332,362
捐赠支出	1,274	1,500
其他	193	1,014,572
合计	384,948	1,348,434

##### (3). 收到的其他与投资活动有关的现金

□适用 √不适用

##### (4). 支付的其他与投资活动有关的现金

□适用 √不适用

## (5). 收到的其他与筹资活动有关的现金

□适用 √不适用

## (6). 支付的其他与筹资活动有关的现金

□适用 √不适用

## 68、现金流量表补充资料

## (1) 现金流量表补充资料

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量：</b>		
净利润	2,011,988	1,617,890
加：资产减值准备	-	-
信用减值损失	817,461	1,285,495
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	127,756	123,296
使用权资产摊销	34,331	32,306
无形资产摊销	33,594	35,123
长期待摊费用摊销	44,985	28,533
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-11,430	609
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	-	-
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	5,940	-74,314
投资损失（收益以“-”号填列）	-632,608	-558,970
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-174,544	-243,839
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-1,591	17,676
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-11,023,622	-17,138,903
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	10,160,459	21,662,253
发行债券利息支出	288,370	432,147
租赁负债财务费用	-	2,637
经营活动产生的现金流量净额	1,681,089	7,221,939
<b>2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b>		
债务转为资本	-	-
一年内到期的可转换公司债券	-	-
融资租入固定资产	-	-
<b>3. 现金及现金等价物净变动情况：</b>		
现金的期末余额	529,154	580,744
减：现金的期初余额	580,744	531,184

加：现金等价物的期末余额	5,560,064	6,178,494
减：现金等价物的期初余额	6,178,494	3,901,958
现金及现金等价物净增加额	-670,020	2,326,096

**(2) 本期支付的取得子公司的现金净额**

□适用 √不适用

**(3) 本期收到的处置子公司的现金净额**

□适用 √不适用

**(4) 现金和现金等价物的构成**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
一、现金	529,154	580,744
二、现金等价物	5,560,064	6,178,494
可用于支付的存放中央银行款项	1,136,474	623,815
原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项	2,824,485	2,295,619
原到期日不超过三个月的买入返售款项	1,599,105	2,460,932
原到期日不超过三个月的债权投资	-	798,128
三、期末现金及现金等价物余额	6,089,218	6,759,238

其他说明：

□适用 √不适用

**69、所有权或使用权受到限制的资产**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	受限原因
债券	9,391,262	已作质押冻结
合计	9,391,262	/

本行质押的金融资产主要为向中央银行借款、卖出回购款项等业务提供担保物，包括债券和票据。

除上述质押资产外，本行按规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金也不能用于本行的日常经营活动。

**70、外币货币性项目****(1). 外币货币性项目**

√适用 □不适用

单位：千元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金			
其中：美元	20	6.9646	142
欧元	25	7.4229	187
港币	320	0.89327	286

日元	140	0.052358	7
英镑	1	8.3941	8
存放中央银行款项			
其中：美元	3,547	6.9646	24,703
港币	50	0.89327	45
存放同业款项			
其中：美元	13,519	6.9646	94,156
欧元	15,048	7.4229	111,700
港币	578	0.89327	516
日元	29,961	0.052358	1,569
加拿大元	571	5.1385	2,936
澳元	159	4.7138	750
英镑	112	8.3941	936
发放贷款和垫款			
其中：美元	23,329	6.9646	162,478
欧元	1,410	7.4229	10,466
吸收存款			
其中：美元	36,892	6.9646	256,936
欧元	16,354	7.4229	121,393
港币	853	0.89327	762
日元	29,518	0.052358	1,546
加拿大元	571	5.1385	2,936
澳元	159	4.7138	750
英镑	4	8.3941	35

(2). 境外经营实体说明，包括对于重要的境外经营实体，应披露其境外主要经营地、记账本位币及选择依据，记账本位币发生变化的还应披露原因

适用 不适用

#### 71、套期

适用 不适用

#### 72、政府补助

##### (1). 政府补助基本情况

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
惠农贷风险补偿金	75	其他收益	75
南通市财政金融处高质量发展先进奖励	194	其他收益	194
产业转型升级专项奖	185	其他收益	185
政府拆迁补助款	1,069	营业外收入	1,069
稳岗补贴	2,310	营业外收入	2,310
人行信贷支持补贴	115,643	其他收益	115,643
其他	251	其他收益/营业外收入	251

##### (2). 政府补助退回情况

适用 不适用

**73、其他**

适用 不适用

**八、资产证券化业务的会计处理**

适用 不适用

**九、合并范围的变更**

**1、非同一控制下企业合并**

适用 不适用

**2、同一控制下企业合并**

适用 不适用

**3、反向购买**

适用 不适用

**4、 处置子公司**

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

适用 不适用

**5、 其他原因的合并范围变动**

说明其他原因导致的合并范围变动（如，新设子公司、清算子公司等）及其相关情况：

适用 不适用

**6、 其他**

适用 不适用

## 十、在其他主体中的权益

## 1、在子公司中的权益

## (1). 企业集团的构成

√适用 □不适用

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	
江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司	徐州铜山	徐州铜山	银行业	51	-	直接投资
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	泰州姜堰	泰州姜堰	银行业	51	-	直接投资

## (2). 重要的非全资子公司

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

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
江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司	49%	6,444	-	53,973
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	49%	4,415	-2,205	83,680

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明:

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

## (3). 重要非全资子公司的主要财务信息

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

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
江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司	810,436	700,287	912,443	815,444
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	811,140	640,365	809,275	643,010

子公司名称	本期发生额	上期发生额

	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司	32,460	13,151	13,151	-137,558	29,199	66,912	66,912	34,598
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	28,101	9,009	9,009	27,287	28,574	10,331	10,331	-17,216

## (4). 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制

□适用 √不适用

## (5). 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

## 2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

□适用 √不适用

## 3、在合营企业或联营企业中的权益

√适用 □不适用

## (1). 重要的合营企业或联营企业

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	江苏淮安	江苏淮安	银行业	16.25%	-	权益法核算
江苏东海农村商业银行股份有限公司	连云港东海	连云港东海	银行业	19.35%	-	权益法核算
徐州农村商业银行股份有限公司	江苏徐州	江苏徐州	银行业	10.95%	-	权益法核算

持有 20%以下表决权但具有重大影响，或者持有 20%或以上表决权但不具有重大影响的依据：

1. 本行向江苏淮安农村商业银行股份有限公司派驻董事，参与其日常业务经营，对其产生重大影响。
2. 本行向江苏东海农村商业银行股份有限公司派驻董事，参与其日常业务经常，对其产生重大影响。
3. 本行向徐州农村商业银行股份有限公司派驻董事及高级管理人员，参与其日常业务经常，对其产生重大影响。

## (2). 重要合营企业的主要财务信息

□适用 √不适用

## (3). 重要联营企业的主要财务信息

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	期末余额/ 本期发生额			期初余额/ 上期发生额		
	淮安农商行	东海农商行	徐州农商行	淮安农商行	东海农商行	徐州农商行
现金及存放中央银行款项	3,449,327	1,147,059	6,144,911	3,477,315	1,105,689	5,548,081
存放同业款项	778,386	474,454	1,097,117	815,543	575,006	1,355,631
发放贷款和垫款	38,230,266	14,919,354	53,746,544	34,076,986	13,345,892	48,384,834
资产合计	59,065,068	22,463,529	88,199,970	52,706,927	20,152,637	82,427,394
吸收存款	51,008,063	19,718,392	79,893,933	46,026,906	17,965,086	74,283,738
负债合计	54,374,609	20,659,941	82,893,549	48,501,487	18,604,771	77,260,030
归属于母公司股东权益	4,690,459	1,803,588	5,306,421	4,205,440	1,547,866	5,167,363
按持股比例计算的净资产份额	762,200	348,994	581,053	683,384	299,512	565,826
对联营企业权益投资的账面价值	689,883	383,920	827,612	605,555	333,337	812,381
利息净收入	1,129,842	603,159	874,484	1,078,536	589,652	1,021,374
净利润	577,278	277,890	258,002	480,804	245,337	250,131
其他综合收益	127,534	73,680	4,367	-67,869	-65,177	4,375
综合收益总额	581,285	261,407	246,161	412,935	180,160	254,506
本年度收到的来自联营企业的股利	10,131	-	11,723	6,494	1,103	-

## (4). 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

□适用 √不适用

## (5). 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明

□适用 √不适用

## (6). 合营企业或联营企业发生的超额亏损

□适用 √不适用

## (7). 与合营企业投资相关的未确认承诺

□适用 √不适用

## (8). 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

□适用 √不适用

## 4. 重要的共同经营

□适用 √不适用

## 5. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

√适用 □不适用

(1) 本行管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本行管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括本行发起设立的非保本理财产品，本行未对此类理财产品（“非保本理财产品”）的本金和收益提供任何承诺。作为这些产品的管理人，本行

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

截至 2022 年 12 月 31 日本行发起设立但未纳入本行合并财务报表范围的非保本理财产品规模余额为人民币 18,526,198 千元（截至 2021 年 12 月 31 日：19,206,213 千元）。于 2022 年度本行在非保本理财业务相关的投资管理费收入为人民币 196,370 千元（2021 年度：158,043 千元）。

## （2）本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体指由第三方发行和管理的理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。截至 2022 年 12 月 31 日，本行并未对该类结构化主体提供流动性支持。

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

单位：千元 币种：人民币

类别	交易性金融资产	债权投资	账面价值合计	最大损失敞口
基金	8,493,334	-	8,493,334	8,493,334
资产支持证券	143,065	362,730	505,795	505,795
资产管理计划及其他	1,399	-	1,399	1,399
合计	8,637,798	362,730	9,000,528	9,000,528

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

单位：千元 币种：人民币

类别	交易性金融资产	债权投资	账面价值合计	最大损失敞口
基金	8,004,486	-	8,004,486	8,004,486
资产支持证券	193,727	261,245	454,972	454,972
资产管理计划及其他	-	261,994	261,994	261,994
合计	8,198,213	523,239	8,721,452	8,721,452

## 6、其他

适用 不适用

### 十一、与金融工具相关的风险

适用 不适用

与金融工具相关的风险详见“第三节 管理层讨论与分析 六、公司关于公司未来发展的讨论与分析（四）可能面对的风险”。

### 十二、公允价值的披露

#### 1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
<b>一、持续的公允价值计量</b>				
（一）交易性金融资产	-	8,636,399	61,839	8,698,238

(二) 其他债权投资	-	14,118,264	-	14,118,264
(三) 其他权益工具投资	-	-	600	600
(四) 衍生金融资产	-	48,130	-	48,130
(五) 衍生金融负债	-	-841	-	-841
持续以公允价值计量的资产和负债净额	-	22,801,952	62,439	22,864,391

## 2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

√适用 □不适用

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级：

第一层级：相同资产或负债在活跃市场中的报价，包括在交易所交易的证券和某些政府债券。

第二层级：估值技术——直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括大多数场外交易的衍生合约，从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司（“中债”）网站上取得价格（包括中债估值和中债结算价）的债券。

第三层级：估值技术——使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值）。当无法获取公开市场报价时，本行通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。对于本行所持有的金融工具，其估值技术使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、提前还款率、交易对手信用差价等，均为可观察到的且可从公开市场获取。

## 3、持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

□适用 √不适用

## 4、持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

□适用 √不适用

## 5、持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值间的调节信息及不可观察参数敏感性分析

□适用 √不适用

## 6、持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策

□适用 √不适用

## 7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

□适用 √不适用

## 8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

√适用 □不适用

资产负债表中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、以摊余成本计量的拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款及垫款、债权投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、已发行债务证券。

对未以公允价值反映或披露的债权投资和已发行债务证券，下表列明了其账面价值及公允价值：

单位：千元 币种：人民币

项目	2022-12-31				
	账面价值	公允价值			
		第一层次	第二层次	第三层次	合计

债权投资	43,012,931	-	40,613,115	-	40,613,115
应付债券	3,938,101	-	3,925,683	-	3,925,683

单位：千元 币种：人民币

项目	2021-12-31				
	账面价值	公允价值			
		第一层次	第二层次	第三层次	合计
债权投资	36,761,384	-	37,092,572	-	37,092,572
应付债券	8,774,346	-	8,737,175	-	8,737,175

**9、其他**适用 不适用**十三、关联方及关联交易****1、本企业的母公司情况**适用 不适用**2、本企业的子公司情况**

本企业子公司的情况详见附注

适用 不适用**3、本企业合营和联营企业情况**

本企业重要的合营或联营企业详见附注

适用 不适用

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下

适用 不适用**4、其他关联方情况**适用 不适用

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
徽商银行股份有限公司	其他
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	其他
江苏江南农村商业银行股份有限公司	其他
江苏聚慧科技有限公司	其他
江苏速创铝业有限公司	其他
江苏速捷模架科技有限公司	其他
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	其他
南京证券股份有限公司	其他
无锡灵通车业有限公司	参股股东
无锡市金联弘物资有限公司	其他
无锡市联友锻造厂	参股股东
无锡市太湖新城发展集团有限公司	其他
无锡市锡山三建实业有限公司	参股股东
无锡苏林特金属材料有限公司	其他
无锡速建脚手架工程技术有限公司	其他
无锡天马塑胶管材有限公司	其他

无锡万新机械有限公司	参股股东
无锡锡隆金属制品有限公司	其他
无锡新弘泰投资中心（有限合伙）	其他
无锡新宏泰电器科技股份有限公司	其他
无锡新智瑞投管理咨询合伙企业（有限合伙）	其他
无锡殷达尼龙有限公司	其他
无锡振华德裕科技有限公司	其他
无锡震达机电有限公司	其他
国联财务有限责任公司	其他
江苏无锡商业大厦集团有限公司	其他
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	其他
江苏银行股份有限公司	其他
无锡财通融资租赁有限公司	其他
无锡地铁集团有限公司	其他
无锡联合融资担保股份公司	其他
无锡商业大厦大东方股份有限公司	其他
无锡市国联发展（集团）有限公司	其他
无锡市建设发展投资有限公司	其他
无锡真爱电动车销售有限公司	其他
华英证券有限责任公司	其他

其他说明

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

## 5、关联交易情况

### (1). 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

适用 不适用

出售商品/提供劳务情况表

适用 不适用

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

适用 不适用

### (2). 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表：

适用 不适用

关联托管/承包情况说明

适用 不适用

本公司委托管理/出包情况表：

适用 不适用

关联管理/出包情况说明

适用 不适用

### (3). 关联租赁情况

本公司作为出租方：

适用 不适用

本公司作为承租方：

适用 不适用

关联租赁情况说明

适用 不适用

## (4). 关联担保情况

本公司作为担保方

适用 不适用

本公司作为被担保方

适用 不适用

关联担保情况说明

适用 不适用

## (5). 关联方资金拆借

适用 不适用

## (6). 关联方资产转让、债务重组情况

适用 不适用

## (7). 关键管理人员报酬

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	21,916	26,724

## (8). 其他关联交易

适用 不适用

## (1) 存放同业款项

关联方名称	年末余额	年初余额
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	1,678	2,473
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	164	128
江苏银行股份有限公司	156,841	125,095
徐州农村商业银行股份有限公司	202	1,557
<b>合计</b>	<b>158,885</b>	<b>129,253</b>

## (2) 存放同业款项利息收入

关联方名称	2022 年度	2021 年度
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	19	15
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	1	11
江苏银行股份有限公司	1,123	899
徐州农村商业银行股份有限公司	8	181
<b>合计</b>	<b>1,151</b>	<b>1,106</b>

## (3) 拆出资金利息收入

关联方名称	2022 年度	2021 年度
国联财务有限责任公司	42	-
国联证券股份有限公司	479	-
<b>合计</b>	<b>521</b>	<b>-</b>

## (4) 发放贷款和垫款

关联方名称	年末余额	年初余额
无锡振华德裕科技有限公司	24,000	24,000
江苏无锡商业大厦集团有限公司	49,500	49,500
无锡财通融资租赁有限公司	96,000	98,000
无锡震达机电有限公司	65,000	65,000
无锡地铁集团有限公司	138,750	151,250
无锡市兴达尼龙有限公司	98,950	99,850
无锡锡隆金属制品有限公司	80,000	70,000
无锡殷达尼龙有限公司	138,900	139,550
无锡市太湖新城发展集团有限公司	841,000	837,000
无锡市联友锻造厂	9,500	9,500
无锡市建设发展投资有限公司	497,000	199,000
无锡真爱电动车销售有限公司	30,000	32,000
无锡市太湖新城资产经营管理有限公司	44,600	-
无锡市瑞景城市服务有限公司	34,000	-
无锡太湖国际会展集团有限公司	8,000	-
无锡市兴利鸿物资有限公司	2,556	-
无锡君来世尊酒店有限公司	9,500	-
无锡市金联弘物资有限公司	15,000	-
江苏新慧恒工程项目咨询有限公司	39,950	-
无锡市城发商业保理有限公司	44,900	-
无锡旭峰门业制造有限公司	1,400	-
无锡太湖新城城市发展有限公司	9,700	-
关联自然人	41,047	13,275
<b>合计</b>	<b>2,319,253</b>	<b>1,857,925</b>

## (5) 贷款利息收入

关联方名称	2022 年度	2021 年度
无锡振华德裕科技有限公司	1,241	1,262
江苏无锡商业大厦集团有限公司	2,177	2,183
无锡财通融资租赁有限公司	4,636	4,780
无锡震达机电有限公司	3,344	3,449
无锡地铁集团有限公司	6,719	7,327
无锡市兴达尼龙有限公司	4,911	4,801
无锡锡隆金属制品有限公司	4,149	4,239
无锡市秀水坊酒店管理有限公司	218	-
无锡殷达尼龙有限公司	7,025	7,097
无锡市太湖新城发展集团有限公司	39,185	39,662
无锡市联友锻造厂	418	210
无锡市建设发展投资有限公司	14,356	8,486
无锡真爱电动车销售有限公司	1,483	178
无锡市太湖新城资产经营管理有限公司	2,079	-
无锡市瑞景城市服务有限公司	1,510	-
无锡太湖国际会展集团有限公司	406	-
无锡市兴利鸿物资有限公司	46	-
无锡君来世尊酒店有限公司	358	-
无锡市金联弘物资有限公司	334	-
无锡中鑫电器配件厂	18	-
江苏新慧恒工程项目咨询有限公司	1,219	-
无锡市城发商业保理有限公司	1,173	-
无锡旭峰门业制造有限公司	88	-
无锡新泽文商旅投资发展有限公司	170	-
无锡太湖新城城市发展有限公司	300	-
关联自然人	2,283	659
<b>合计</b>	<b>99,846</b>	<b>84,333</b>

## (6) 同业存放款项

关联方名称	年末余额	年初余额
国联信托股份有限公司	67,284	14,855
国联财务有限责任公司	19,052	12,533
华英证券有限责任公司	340,010	480,011
<b>合计</b>	<b>426,346</b>	<b>507,399</b>

## (7) 同业存放利息支出

关联方名称	2022 年度	2021 年度
国联信托股份有限公司	228	328
华英证券有限责任公司	6,228	8,795
国联财务有限责任公司	-	119
<b>合计</b>	<b>6,456</b>	<b>9,242</b>

## (8) 转贴现资产

关联方名称	年末余额	年初余额
江苏银行股份有限公司	148,124	-
徽商银行股份有限公司	140,000	-
<b>合计</b>	<b>288,124</b>	<b>-</b>

## (9) 转贴现利息收入

关联方名称	2022 年度	2021 年度
江苏银行股份有限公司	501	-
徽商银行股份有限公司	10	-
<b>合计</b>	<b>511</b>	<b>-</b>

## (10) 卖出回购金融资产利息支出

关联方名称	2022 年度	2021 年度
江苏银行股份有限公司	16	176
徽商银行股份有限公司	112	293
<b>合计</b>	<b>128</b>	<b>469</b>

## (11) 吸收存款

关联方名称	年末余额	年初余额
关联自然人	71,092	29,778
关联法人	322,719	148,000

<b>合计</b>	<b>393,811</b>	<b>177,778</b>
-----------	----------------	----------------

## (12) 存款利息支出

<b>关联方名称</b>	<b>2022 年度</b>	<b>2021 年度</b>
关联自然人	1,304	465
关联法人	2,496	3,636
<b>合计</b>	<b>3,800</b>	<b>4,101</b>

## (13) 其他关联交易

本行购买无锡市太湖新城发展集团有限公司发行的债权融资计划 2 亿元，截至 2022 年 12 月 31 日的融资余额为 2 亿元，2022 年度取得利息收入 10,480 千元。

## 6、 关联方应收应付款项

## (1). 应收项目

适用 不适用

## (2). 应付项目

适用 不适用

## 7、 关联方承诺

适用 不适用

## 8、 其他

适用 不适用

## 十四、 股份支付

## 1、 股份支付总体情况

适用 不适用

## 2、 以权益结算的股份支付情况

适用 不适用

## 3、 以现金结算的股份支付情况

适用 不适用

## 4、 股份支付的修改、终止情况

适用 不适用

## 5、 其他

适用 不适用

## 十五、 承诺及或有事项

## 1、 重要承诺事项

适用 不适用

资产负债表日存在的对外重要承诺、性质、金额

## 1) 资本性支出承诺

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
已签约但尚未支付	9,402	6,026

**2、或有事项****(1). 资产负债表日存在的重要或有事项**

√适用 □不适用

## 1) 已作质押冻结的资产

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券	9,391,262	10,691,000
合计	9,391,262	10,691,000

本行质押的金融资产主要为向中央银行借款、卖出回购款项等业务提供担保物，包括债券和票据。

除上述质押资产外，本行按规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金也不能用于本行的日常经营活动。

## 2) 诉讼事项

截至 2022 年 12 月 31 日，本行存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后，本行管理层认为该法律诉讼事项不会对本行产生重大影响。

**(2). 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：**

□适用 √不适用

**3、其他**

□适用 √不适用

**十六、资产负债表日后事项****1、重要的非调整事项**

□适用 √不适用

**2、利润分配情况**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

拟分配的利润或股利	430,223
经审议批准宣告发放的利润或股利	430,223

由于“无锡转债”已进入转股期，公司将以权益分派股权登记日的总股本为基数，向收市后登记在册的普通股股东每 10 股派送现金股利 2.00 元人民币（含税）。若以 2022 年 12 月 31 日总股本 2,151,114,735 股为基数，将派发现金股利 430,222,947.00 元。上述分配方案执行后、余下未分配利润结转下年度。上述利润分配方案需提交 2022 年年度股东大会审议通过后实施。

**3、销售退回**

□适用 √不适用

#### 4、其他资产负债表日后事项说明

□适用 √不适用

### 十七、风险管理

#### (一) 风险管理概述

本行的经营活动面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险等。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。本行通过识别、评估、监控各类风险，确保审慎、合规、稳健经营，遵循法律法规，符合监管要求，并在可承受范围内实现风险、收益与发展的合理匹配。

本行董事会负责建立和保持有效的风险管理体系，对本行风险管理负有最终责任，并通过下设风险及关联交易控制委员会行使风险管理的职责。高级管理层是本行风险管理的执行主体，风险管理部在其领导下统筹协调各部门日常运作中的风险管理工作。

风险管理部负责统筹协调识别、计量、评估、监测、控制或缓释全面风险和各类重要风险，并向董事会和高级管理层汇总报送全面风险报告。风险管理部、合规管理部、计划财务部等部门执行不同的风险管理职能，并在授权范围内负责对信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险进行监测。

#### (二) 信用风险

信用风险是指本行面临的借款人或对方当事人未按约定条款履行其相关义务的风险。本行面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺。

目前本行由董事会风险及关联交易控制委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，高级管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。

针对信用风险，本行制订了市场准入、放款审核、信贷退出、风险预警、不良资产处置等五项机制来应对风险。市场准入机制包括客户评级、分类和准入审批机制以及授信申请准入的分级审批。放款审核机制包括放款前审核机制、放款后的监督。信贷退出机制下，本行依据客户、行业及市场状况，对存量授信定期进行风险重估，对存在风险隐患的制订相应措施，并视情况实施退出，从而实现了对全行信贷结构的调整。本行通过对信贷资产持续监测，监控本行整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险预警和处置建议。不良资产处置机制是指本行对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时，建立不良资产处置的考核机制及不良贷款问责机制。

#### 1、预期信用损失计量

##### 1.1 金融工具风险阶段划分

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

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

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

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

## 1.2 信用风险显著增加

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

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

## 1.3 已发生信用减值资产的定义

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

- (1) 借款人在合同付款日后逾期超过 90 天以上；
- (2) 发行方或债务人发生重大财务困难；
- (3) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- (4) 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；
- (5) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- (6) 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；
- (7) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

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

## 1.4 对参数、假设及估计技术的说明

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

违约概率是指债务人在未来 12 个月或整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率的计算根据资产类型的不同也有所区别：授信业务，本行的违约概率以巴塞尔新资本协议内评模型结果为基础，加入前瞻性系数调整；其他业务，本行结合外部评级以及前瞻性系数对违约概率进行计算，以反映本行对可能存在的不同宏观经济条件，充分评估计量不同业务的违约概率。

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

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

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

报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

### 1.5 预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本行通过历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标，如国内生产总值（GDP）、货币供应量（M2）等。本行建立宏观经济指标的预测模型，通过对扰动项的调整结合专家判断法，对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。本行定期对这些经济指标进行预测。

本行通过构建回归模型，确定宏观经济指标与资产组违约概率之间的关系，以确定宏观经济指标的变化对违约概率的影响。

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

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

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

报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

### 1.6 已发生信用减值的计提

本行对已发生信用减值的大额对公客户信用类资产使用现金流折现模型法计量预期信用损失。现金流折现模型法基于对未来现金流入的定期预测，估计损失准备金额。本行在测试时点预计与该笔资产相关的未来各期现金流入，并按照一定的折现率折现后加总得出现值。

### 1.7 组合方式计量损失准备

本行采用信用评级的区间、产品类型和客户类型等对使用现金流折现模型计量法以外的贷款进行组合计量。按照组合方式计提预期信用损失准备时，本行已将具有类似风险特征的敞口进行归类。在进行分组时，本行获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。

## 2、标准化授信政策和流程控制

本行主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力。本行采用非零售内评系统，对客户信用予以量化评级，通过客户信用评级模型评定新客户的信用等级，评级主要考虑的因素包括客户的偿债能力、获利能力、经营管理、结算情况和修正调整项等。本行每年定期对企业贷款客户进行重新评级，若客户的财务状况或业务经营情况发生重大变化，将及时调整其信用评级。

## 3、风险缓释措施

### 3.1 贷款的担保

本行根据授信风险程度会要求借款人提供保证担保或抵（质）押物作为风险缓释。抵（质）押作为担保手段之一在授信业务中普遍予以采用，本行接受的抵（质）押品主要包括有价单证、股权、房产、土地使用权、机器设备等。

本行指定专业中介评估机构对抵（质）押品进行评估。在业务审查过程中，以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考，并最终确定信贷业务的抵（质）押率。

对于第三方保证的贷款，本行依据与主借款人相同的程序和标准，对保证人的财务状况、信用记

录和履行义务的能力进行评估，并据此对信贷业务进行审批。

### 3.2 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。在开出保函及信用证时，银行做出了不可撤销的保证，即本行将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付，因此，本行承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本行将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

### 4、未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口：

单位：千元 币种：人民币

项目	2022-12-31	2021-12-31
存放同业款项	3,401,111	2,497,574
拆出资金	1,350,894	96,260
衍生金融资产	48,130	6,344
买入返售金融资产	1,599,954	2,462,943
发放贷款和垫款	123,067,884	112,741,546
—公司贷款	97,687,494	88,478,788
—个人贷款	25,380,390	24,262,758
交易性金融资产	8,698,238	8,795,477
债权投资	43,012,931	36,761,384
其他债权投资	14,118,264	22,070,205
其他权益工具投资	600	600
长期股权投资	1,901,415	1,751,273
其他资产	40,377	48,148
小计	197,239,798	187,231,754
表外项目		
开出信用证	182,341	30,390
开出保函	73,338	290,448
开出银行承兑汇票	22,011,687	22,955,390
未使用信用卡额度	4,086,514	2,218,964
小计	26,353,880	25,495,192

### 5、金融资产减值

截至 2022 年 12 月 31 日，本行已减值贷款的抵质押物公允价值为 1,271,502 千元（截至 2021 年 12 月 31 日：1,016,690 千元）。

重组贷款是指借款人财务状况恶化，或无力划款而对借款合同还款条款作出调整的贷款（含展期和借新还旧）。截至 2022 年 12 月 31 日，本行重组贷款余额为 296,446 千元（截至 2021 年 12 月 31 日：400,461 千元）。

### 6、债券投资

本行采用信用评级方法监控持有的债券投资组合信用风险状况。于资产负债表日债券投资账面价值(未包含应计利息)按投资评级分布如下:

单位:千元币种:人民币

2022-12-31						
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
债券投资(按发行人分类):						
政府及中央银行	38,145,513	-	-	-	-	38,145,513
政策性银行	1,573,870	-	-	-	-	1,573,870
银行同业及其他金融机构	112,800	4,984,944	950,722	-	-	6,048,466
企业	87,913	1,978,308	6,219,716	-	-	8,285,937
合计	39,920,096	6,963,252	7,170,438	-	-	54,053,786

单位:千元币种:人民币

2021-12-31						
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
债券投资(按发行人分类):						
政府及中央银行	26,795,553	-	-	-	-	26,795,553
政策性银行	3,688,291	-	-	-	-	3,688,291
银行同业及其他金融机构	-	10,020,660	2,366,813	-	150,000	12,537,473
企业	-	2,376,186	9,547,144	-	-	11,923,330
合计	30,483,844	12,396,846	11,913,957	-	150,000	54,944,647

## 7、金融工具风险阶段划分（含应计利息）

## (1) 以摊余成本计量的金融资产

单位：千元币种：人民币

项目	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
存放同业及其他金融机构款项	3,401,111	-	-	3,401,111	-	-	-	-
拆出资金	1,350,894	-	-	1,350,894	-	-	-	-
买入返售金融资产	1,599,954	-	-	1,599,954	-	-	-	-
发放贷款和垫款	127,226,850	471,670	1,103,266	128,801,786	4,982,947	67,507	683,448	5,733,902
—公司类贷款及垫款	100,874,021	395,526	694,524	101,964,071	3,767,531	59,028	450,018	4,276,577
—个人贷款	26,352,829	76,144	408,742	26,837,715	1,215,416	8,479	233,430	1,457,325
金融投资	43,314,061	216,940	-	43,531,001	435,070	83,000	-	518,070
以摊余成本计量的金融资产小计	176,892,870	688,610	1,103,266	178,684,746	5,418,017	150,507	683,448	6,251,972

## (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

单位：千元 币种：人民币

项目	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
金融投资	14,118,264	-	-	14,118,264	75,501	-	-	75,501
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产合计	14,118,264	-	-	14,118,264	75,501	-	-	75,501

## (3) 表外项目信用风险敞口

单位：千元 币种：人民币

项目	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
贷款承诺	4,086,514	-	-	4,086,514	19,386	-	-	19,386
财务担保合同	22,463,736	-	-	22,463,736	65,473	-	-	65,473
表外项目合计	26,550,250	-	-	26,550,250	84,860	-	-	84,860

## 8、金融资产信用风险集中度

本行持有的金融资产全部位于中国内地，贷款和垫款地域集中度见“财务报告七、合并财务报表项目注释（六）、发放贷款和垫款”。

本行持有的金融资产主要由贷款（贷款及垫款）和金融投资（交易性金融资产、债权投资和其他债权投资）构成。贷款和垫款行业集中度见“财务报告七、合并财务报表项目注释（六）、发放贷款和垫款”。

### （三）流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本行遵循流动性监管要求，及时履行本行支付义务并满足贷款、交易、投资等业务的需要。

本行面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、信用拆借、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款及担保的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本行，但同时为确保应对不可预料资金需求，本行规定了安全的资产、资金存量标准以满足各类提款要求。此外，本行根据监管要求将一定比例的人民币存款及外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

本行针对流动性风险管理建立了流动性管理的分析、监测、预警、信息交流和反馈机制。本行资产负债管理委员会负责全行流动性管理，每年年初根据全行资产负债比例、结构及风险情况，确定当年的资产负债比例和资产结构的政策指引。计划财务部负责日间流动性管理，按月监控各项流动性管理指标，对全行流动性缺口进行计量和分析，在定量分析的基础上拟定投融资限额及应对措施，并及时向资产负债管理委员会报告。金融市场部根据市场供给状况、本行债券持仓结构、收益率曲线变化情况进行资金运作。本行根据内控与风险管理委员会制定的抵御流动性风险存量标准及市场的变化情况，适时调整本行资产持有结构。本行通过加大不良贷款的清收力度、严格控制新增不良贷款规模，不断压缩不良贷款总量，保证资本净额稳定增长。同时，本行积极压缩高风险资产，不断优化资产结构，保持资本净额与风险资产增长的合理匹配。此外，本行通过积极参与银行间市场交易，不断提高本行在银行间市场中的融资的能力，提升主动负债的能力。

### 1、金融工具的现金流分析

下表列示了本行金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融负债金额，是未经折现的合同现金流量；列入各时间段内的金融资产金额，是预期收回的现金流量。

## 1、金融工具的现金流分析

截至 2022 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

单位：千元 币种：人民币

项目	逾期	即时偿还（无期限）	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	1,669,397	216,667	-	-	-	9,769,608	11,655,672
存放同业款项	-	2,096,339	1,306,017	-	-	-	-	3,402,356
拆出资金	-	-	1,050,424	301,650	-	-	-	1,352,074
买入返售金融资产	-	-	1,600,354	-	-	-	-	1,600,354
发放贷款和垫款	889,538	-	6,818,916	12,216,070	55,316,545	49,918,975	24,164,978	149,325,022
交易性金融资产	-	8,555,173	10,492	1,076	4,909	137,807	-	8,709,457
债权投资	-	-	576,785	1,879,898	4,283,284	21,855,353	23,984,202	52,579,522
其他债权投资	-	-	181,766	797,263	6,142,283	6,987,827	639,085	14,748,224
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	600	600
金融资产合计	889,538	12,320,909	11,761,421	15,195,957	65,747,021	78,899,962	58,558,473	243,373,281
金融负债：								
向中央银行借款	-	361	6,331	569,661	5,990,142	-	-	6,566,495
同业及其他金融机构存放款项	-	107,100	100,991	-	245,180	-	-	453,271
拆入资金	-	-	1,057,078	502,188	1,057,956	-	-	2,617,222
卖出回购金融资产款	-	-	800,145	-	-	-	-	800,145
吸收存款	-	50,803,984	8,639,303	14,642,615	29,273,577	77,811,500	1,819	181,172,798
应付债券	-	-	37,977	-	334,521	2,995,297	872,849	4,240,644
金融负债合计	-	50,911,445	10,641,825	15,714,464	36,901,376	80,806,797	874,668	195,850,575
流动性敞口	889,538	-38,590,536	1,119,596	-518,507	28,845,645	-1,906,835	57,683,805	47,522,706

## 1、金融工具的现金流分析（续）

截至 2021 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

单位：千元 币种：人民币

项目	逾期	即时偿还（无期限）	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	1,207,507	651,534	-	-	-	10,064,713	11,923,754
存放同业款项	-	2,197,208	300,369	-	-	-	-	2,497,577
拆出资金	-	-	64,203	32,086	-	-	-	96,289
买入返售金融资产	-	-	2,464,029	-	-	-	-	2,464,029
发放贷款和垫款	1,130,657	-	4,038,806	9,197,371	50,151,642	51,461,735	25,262,354	141,242,565
交易性金融资产	-	8,004,487	1,686	-	26,203	293,881	637,776	8,964,033
债权投资	-	-	2,962,550	2,606,007	6,005,262	17,067,525	13,257,955	41,899,299
其他债权投资	-	-	468,906	1,377,479	9,072,786	11,183,555	1,251,885	23,354,611
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	600	600
金融资产合计	1,130,657	11,409,202	10,952,083	13,212,943	65,255,893	80,006,696	50,475,283	232,442,757
金融负债：								
向中央银行借款	-	263	45,728	410,949	9,286,080	-	-	9,743,020
同业及其他金融机构存放款项	-	42,918	100,314	222,648	162,191	-	-	528,071
拆入资金	-	-	200,473	302,156	32,016	-	-	534,645
卖出回购金融资产款	-	-	3,980,305	-	-	-	-	3,980,305
吸收存款	-	56,410,546	8,533,502	19,397,866	33,673,171	47,207,812	392	165,223,289
应付债券	-	-	528,734	1,244,447	1,622,256	3,301,445	3,006,186	9,703,068
金融负债合计	-	56,453,727	13,389,056	21,578,066	44,775,714	50,509,257	3,006,578	189,712,398
流动性敞口	1,130,657	-45,044,525	-2,436,973	-8,365,123	20,480,179	29,497,439	47,468,705	42,730,359

## 2、资产和负债的到期日结构分析

截至 2022 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

单位：千元 币种：人民币

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	1,886,064	-	-	-	9,769,608	11,655,672
存放同业款项	-	2,096,339	1,304,772	-	-	-	3,401,111
拆出资金	-	-	1,350,894	-	-	-	1,350,894
衍生金融资产	-	-	16,835	31,295	-	-	48,130
买入返售金融资产	-	-	1,599,954	-	-	-	1,599,954
发放贷款和垫款	194,117	-	16,945,016	49,294,696	37,675,500	18,958,555	123,067,884
交易性金融资产	-	8,555,173	10,470	-	132,595	-	8,698,238
债权投资	-	-	2,380,173	3,529,872	17,556,926	19,545,960	43,012,931
其他债权投资	-	-	2,776,590	4,197,722	6,578,707	565,245	14,118,264
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	600	600
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,901,415	1,901,415
投资性房地产	-	-	-	-	-	2,603	2,603
固定资产	-	-	-	-	-	843,664	843,664
在建工程	-	-	-	-	-	36,006	36,006
使用权资产	-	-	-	-	-	64,832	64,832
无形资产	-	-	-	-	-	256,969	256,969
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,437,547	1,437,547
其他资产	2,749	69,780	-	10,219	23,939	-	106,687
资产合计	196,866	12,607,356	26,384,704	57,063,804	61,967,667	53,383,004	211,603,401

## 2、资产和负债的到期日结构分析（续）

截至 2022 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

单位：千元 币种：人民币

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
负债项目：							
向中央银行借款	-	361	573,638	5,896,468	-	-	6,470,467
同业及其他金融机构存放款项	-	107,100	100,911	242,600	-	-	450,611
拆入资金	-	-	1,557,135	1,035,597	-	-	2,592,732
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	501	340	-	-	841
卖出回购金融资产款	-	-	800,048	-	-	-	800,048
吸收存款	-	50,803,988	23,219,825	28,936,403	74,177,222	1,737	177,139,175
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	143,370	143,370
应交税费	-	-	-	-	-	185,366	185,366
预计负债	-	-	-	-	-	84,860	84,860
应付债券	-	-	34,965	310,774	2,793,913	798,449	3,938,101
租赁负债	-	-	-	-	-	52,054	52,054
递延所得税负债	-	-	-	-	-	16,085	16,085
其他负债	-	209,582	-	-	-	-	209,582
负债合计	-	51,121,031	26,287,023	36,422,182	76,971,135	1,281,921	192,083,292
流动性净额	196,866	-38,513,675	97,681	20,641,622	-15,003,468	52,101,083	19,520,109

## 2、资产和负债的到期日结构分析

截至 2021 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

单位：千元 币种：人民币

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	1,859,041	-	-	-	10,064,713	11,923,754
存放同业款项	-	2,196,931	300,643	-	-	-	2,497,574
拆出资金	-	-	96,260	-	-	-	96,260
衍生金融资产	-	-	889	5,455	-	-	6,344
买入返售金融资产	-	-	2,462,943	-	-	-	2,462,943
发放贷款和垫款	131,133	-	11,032,674	43,688,093	38,344,189	19,545,457	112,741,546
交易性金融资产	-	8,004,486	6,001	3,611	202,714	578,665	8,795,477
债权投资	-	-	5,717,553	5,408,232	12,474,208	13,161,391	36,761,384
其他债权投资	-	-	1,833,543	8,871,017	10,587,704	777,941	22,070,205
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	600	600
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,751,273	1,751,273
投资性房地产	-	-	-	-	-	4,927	4,927
固定资产	-	-	-	-	-	915,055	915,055
在建工程	-	-	-	-	-	23,975	23,975
使用权资产	-	-	-	-	-	72,681	72,681
无形资产	-	-	-	-	-	226,104	226,104
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,275,982	1,275,982
其他资产	1,509	137,554	27	276	4,413	-	143,779
资产合计	132,642	12,198,012	21,450,533	57,976,684	61,613,228	48,398,764	201,769,863

## 2、资产和负债的到期日结构分析（续）

截至 2021 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

单位：千元 币种：人民币

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
负债项目：							
向中央银行借款	-	263	408,080	9,197,683	-	-	9,606,026
同业及其他金融机构存放款项	-	43,552	321,029	160,802	-	-	525,383
拆入资金	-	-	500,420	31,909	-	-	532,329
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	516	750	-	-	1,266
卖出回购金融资产款	-	-	3,979,630	-	-	-	3,979,630
吸收存款	-	51,896,622	4,436,602	28,762,658	76,714,853	345	161,811,080
应付职工薪酬	-	-	115,458	-	-	-	115,458
应交税费	-	-	224,367	-	-	-	224,367
预计负债	-	-	52,560	-	-	-	52,560
应付债券	-	-	1,743,968	1,485,056	2,721,119	2,824,203	8,774,346
租赁负债	-	-	-	-	-	57,953	57,953
递延所得税负债	-	-	-	-	-	21,967	21,967
其他负债	-	143,337	-	-	-	-	143,337
负债合计	-	52,083,774	11,782,630	39,638,858	79,435,972	2,904,468	185,845,702
流动性净额	132,642	-39,885,762	9,667,903	18,337,826	-17,822,744	45,494,296	15,924,161

## 3、表外承诺事项的流动性

下表列示了本行表外承诺的剩余到期日现金流分布。剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的表外承诺以名义金额列示。

截至 2022 年 12 月 31 日

单位：千元 币种：人民币

项目	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	182,341	-	-	182,341
开出保函	73,338	-	-	73,338
银行承兑汇票	22,011,687	-	-	22,011,687
未使用信用卡额度	4,086,514	-	-	4,086,514
资本性支出承诺	-	9,402	-	9,402
合计	26,353,880	9,402	-	26,363,282

截至 2021 年 12 月 31 日

项目	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	30,390	-	-	30,390
开出保函	290,448	-	-	290,448
银行承兑汇票	22,955,390	-	-	22,955,390
未使用信用卡额度	2,218,964	-	-	2,218,964
资本性支出承诺	-	6,026	-	6,026
合计	25,495,192	6,026	-	25,501,218

#### （四）市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使银行的表内和表外业务发生损失的风险。本行承受的市场风险主要来自于包括本行交易账簿利率风险和交易账簿及银行账簿汇率风险。随着利率市场化及政府对汇率管制的放松，市场风险管理对本行越来越重要。本行市场风险管理的目标是通过将市场风险控制在本行可以承受的合理范围内，实现经风险调整的收益率的最大化。

本行内控与风险管理委员会负责统一组织和协调全行包括市场风险在内的各类主要风险的管理工作。风险管理部作为市场风险归口牵头管理部门，负责牵头本行市场风险的识别、计量、监测、控制、报告及市场风险并表管理的相关工作。金融市场部、同业金融部、投资银行部、资产管理部、国际业务部等其他业务部门及分支机构负责执行市场风险管理要求，确保业务创新、业务拓展符合市场风险管理的要求，协助提供市场风险管理所需的基础数据，及时报告市场风险事件。本行保持适当的各类交易业务头寸，严格控制交易业务损失率，维持市场风险资本占比和交易投资占比稳定，主要体现在如下方面：

第一，适度开展自营交易类业务，提高定价能力，逐日盯市，及时止损；

第二，有效控制各币种的错配，维持合理的结构性敞口；

第三，有效评估新产品、新业务可能承担的市场风险，审慎开展高风险业务；

第四，采取估值、市场化工具等措施，将市场风险可能引起的损失控制在可承受的范围之内；

第五，科学设置资金业务风险限额、交易限额以及止损限额，建立完善的限额管控机制；

第六，积极关注可缓释所承担的市场风险的套期保值工具。

### 1、货币风险

货币风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

本行主要经营活动是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

本行面临的汇率风险主要来自非人民币计价的贷款、存款等资产和负债。为管理本行的汇率风险，本行通过以下几个方面来防范货币汇率风险：

（1）制定了《外汇贷款管理办法》及《外汇资金管理办法》，防范和化解外汇业务风险，保证外汇资金的流动性、安全性和效益性。

（2）监控设置外汇敞口限额并对交易对手实行授信额度管理。

（3）通过止盈止损点位设置及主要外币币种头寸额度控制来防范市场风险及汇率风险。

（4）对外汇货币敞口设定隔夜及日间限额监控。

下表汇总了本行各金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布，各原币资产、负债和表外信用承诺的账面价值已折合为人民币金额：

## 1、货币风险分析

截至 2022 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

单位：千元 币种：人民币

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	11,630,293	24,846	330	187	16	11,655,672
存放同业款项	3,188,549	94,156	516	111,700	6,190	3,401,111
拆出资金	1,350,894	-	-	-	-	1,350,894
衍生金融资产	48,130	-	-	-	-	48,130
买入返售金融资产	1,599,954	-	-	-	-	1,599,954
发放贷款和垫款	122,978,136	78,025	-	11,723	-	123,067,884
交易性金融资产	8,698,238	-	-	-	-	8,698,238
债权投资	43,012,931	-	-	-	-	43,012,931
其他债权投资	14,118,264	-	-	-	-	14,118,264
其他权益工具投资	600	-	-	-	-	600
长期股权投资	1,901,415	-	-	-	-	1,901,415
投资性房地产	2,603	-	-	-	-	2,603
固定资产	843,664	-	-	-	-	843,664
在建工程	36,006	-	-	-	-	36,006
使用权资产	64,832	-	-	-	-	64,832
无形资产	256,969	-	-	-	-	256,969
递延所得税资产	1,437,547	-	-	-	-	1,437,547
其他资产	106,687	-	-	-	-	106,687
资产合计	211,275,712	197,027	846	123,610	6,206	211,603,401

## 1、货币风险分析（续）

截至 2022 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

单位：千元 币种：人民币

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
负债项目：						
向中央银行借款	6,470,467	-	-	-	-	6,470,467
同业及其他金融机构存放款项	450,611	-	-	-	-	450,611
拆入资金	2,592,732	-	-	-	-	2,592,732
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	841	-	-	-	-	841
卖出回购金融资产款	800,048	-	-	-	-	800,048
吸收存款	176,696,304	294,718	697	146,062	1,394	177,139,175
应付职工薪酬	143,370	-	-	-	-	143,370
应交税费	185,366	-	-	-	-	185,366
预计负债	84,860	-	-	-	-	84,860
应付债券	3,938,101	-	-	-	-	3,938,101
递延所得税负债	16,085	-	-	-	-	16,085
租赁负债	52,054	-	-	-	-	52,054
其他负债	209,582	-	-	-	-	209,582
负债合计	191,640,421	294,718	697	146,062	1,394	192,083,292
资产负债净头寸	19,635,291	-97,691	149	-22,452	4,812	19,520,109

## 1、货币风险分析

截至 2021 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

单位：千元 币种：人民币

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	11,864,895	58,046	390	209	214	11,923,754
存放同业款项	2,281,109	79,160	456	134,737	2,112	2,497,574
拆出资金	-	96,260	-	-	-	96,260
衍生金融资产	6,344	-	-	-	-	6,344
买入返售金融资产	2,462,943	-	-	-	-	2,462,943
发放贷款和垫款	112,651,798	78,025	-	11,723	-	112,741,546
交易性金融资产	8,795,477	-	-	-	-	8,795,477
债权投资	36,761,384	-	-	-	-	36,761,384
其他债权投资	22,070,205	-	-	-	-	22,070,205
其他权益工具投资	600	-	-	-	-	600
长期股权投资	1,751,273	-	-	-	-	1,751,273
投资性房地产	4,927	-	-	-	-	4,927
固定资产	915,055	-	-	-	-	915,055
在建工程	23,975	-	-	-	-	23,975
使用权资产	72,681	-	-	-	-	72,681
无形资产	226,104	-	-	-	-	226,104
递延所得税资产	1,275,982	-	-	-	-	1,275,982
其他资产	143,779	-	-	-	-	143,779
资产合计	201,308,531	311,491	846	146,669	2,326	201,769,863

## 1、货币风险分析（续）

截至 2021 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

单位：千元 币种：人民币

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
负债项目：						
向中央银行借款	9,606,026	-	-	-	-	9,606,026
同业及其他金融机构存放款项	525,383	-	-	-	-	525,383
拆入资金	532,329	-	-	-	-	532,329
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	1,266	-	-	-	-	1,266
卖出回购金融资产款	3,979,630	-	-	-	-	3,979,630
吸收存款	161,368,209	294,718	697	146,062	1,394	161,811,080
应付职工薪酬	115,458	-	-	-	-	115,458
应交税费	224,367	-	-	-	-	224,367
预计负债	52,560	-	-	-	-	52,560
应付债券	8,774,346	-	-	-	-	8,774,346
递延所得税负债	21,967	-	-	-	-	21,967
租赁负债	57,953	-	-	-	-	57,953
其他负债	143,337	-	-	-	-	143,337
负债合计	185,402,831	294,718	697	146,062	1,394	185,845,702
资产负债净头寸	15,905,700	16,773	149	607	932	15,924,161

当外币对人民币汇率变动 1%时，上述本行外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对税前利润的潜在影响分析如下：

单位：千元 币种：人民币

外币对人民币汇率变化	利润总额增加/减少	
	2022 年度	2021 年度
上涨 1%	1, 152	185
下跌 1%	-1, 152	-185

以上敏感性分析以资产和负债具有静态的汇率风险结构为基础。有关的分析基于以下假设：各种汇率敏感度是指各币种对人民币汇率绝对值波动 1%造成的汇兑损益；各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动。

上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；汇率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系；汇率变动对市场价格的影响和汇率变动对表外产品的影响。

由于基于上述假设，汇率变化导致本行汇兑损益出现的实际变化可能与敏感性分析的结果不同。

## 2、利率风险

利率风险是利率水平的变动使本行财务状况受影响的风险。本行的利率风险主要来源本行表内外资产及负债重新定价期限的不匹配，该等不匹配可能使净利息收入受到当时利率水平变动的的影响。本行在日常的贷款、存款和资金业务中面临利率风险。

本行主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务，根据历史经验，中央银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率，因此本行主要通过调整资产和负债的期限，设定利率风险限额等手段来管理利率风险。主要措施有：通过利率缺口分析特定时间段内重新定价缺口；通过调增重新定价频率和设定公司存款的期限档次，降低重新定价期限的不匹配；对投资组合中的债券进行久期分析，评估债券的潜在价值波动，制订投资组合指引。

中国人民银行自 2013 年 7 月 20 日起全面放开金融机构贷款利率管制，本行自主确定贷款利率水平。本行密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整本外币存贷款利率，努力防范利率风险。

本行的利率风险描述列示如下，本行按账面价值列示各类资产及负债项目，并按其合约重新定价日和其到期日之间的较早时间进行分类。

## 2、利率风险分析

截至 2022 年 12 月 31 日资产及负债按合同重新定价日或到期日(两者较早者)分析如下

单位：千元 币种：人民币

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	1,136,474	-	-	9,769,608	749,590	11,655,672
存放同业款项	3,394,486	-	-	-	6,625	3,401,111
拆出资金	1,350,000	-	-	-	894	1,350,894
衍生金融资产	16,835	31,295	-	-	-	48,130
买入返售金融资产	1,599,105	-	-	-	849	1,599,954
发放贷款和垫款	34,560,388	48,796,653	35,132,018	4,192,159	386,666	123,067,884
交易性金融资产	8,564,977	-	132,595	-	666	8,698,238
债权投资	2,002,731	3,196,158	17,556,925	19,545,960	711,157	43,012,931
其他债权投资	2,728,180	4,111,510	6,578,707	565,245	134,622	14,118,264
其他权益工具投资	-	-	-	-	600	600
长期股权投资	-	-	-	-	1,901,415	1,901,415
投资性房地产	-	-	-	-	2,603	2,603
固定资产	-	-	-	-	843,664	843,664
在建工程	-	-	-	-	36,006	36,006
使用权资产	-	-	-	-	64,832	64,832
无形资产	-	-	-	-	256,969	256,969
递延所得税资产	-	-	-	-	1,437,547	1,437,547
其他资产	-	-	-	-	106,687	106,687
资产合计	55,353,176	56,135,616	59,400,245	34,072,972	6,641,392	211,603,401

## 2、利率风险分析（续）

截至 2022 年 12 月 31 日资产及负债按合同重新定价日或到期日（两者较早者）分析如下（续）

单位：千元 币种：人民币

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：						
向中央银行借款	573,724	5,893,364	-	-	3,379	6,470,467
同业及其他金融机构存放款项	207,064	240,000	-	-	3,547	450,611
拆入资金	1,555,717	1,034,823	-	-	2,192	2,592,732
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	501	340	-	-	-	841
卖出回购金融资产款	800,000	-	-	-	48	800,048
吸收存款	72,876,907	28,198,580	71,606,559	1,717	4,455,412	177,139,175
应付职工薪酬	-	-	-	-	143,370	143,370
应交税费	-	-	-	-	185,366	185,366
预计负债	-	-	-	-	84,860	84,860
应付债券	-	1,095,770	2,793,914	-	48,417	3,938,101
租赁负债	-	-	-	-	52,054	52,054
递延所得税负债	-	-	-	-	16,085	16,085
其他负债	-	-	-	-	209,582	209,582
负债合计	76,013,913	36,462,877	74,400,473	1,717	5,204,312	192,083,292
利率敏感度缺口总计	-20,660,737	19,672,739	-15,000,228	34,071,255	1,437,080	19,520,109

## 2、利率风险分析

截至 2021 年 12 月 31 日资产及负债按合同重新定价日或到期日(两者较早者)分析如下

单位：千元 币种：人民币

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	623,815	-	-	10,064,713	1,235,226	11,923,754
存放同业款项	2,495,619	-	-	-	1,955	2,497,574
拆出资金	95,636	-	-	-	624	96,260
衍生金融资产	889	5,455	-	-	-	6,344
买入返售金融资产	2,460,932	-	-	-	2,011	2,462,943
发放贷款和垫款	34,125,961	39,990,232	35,454,556	2,872,638	298,159	112,741,546
交易性金融资产	8,004,486	-	202,714	578,665	9,612	8,795,477
债权投资	5,403,893	5,077,797	12,474,208	13,085,470	720,016	36,761,384
其他债权投资	1,739,980	8,709,984	10,587,703	777,941	254,597	22,070,205
其他权益工具投资	-	-	-	-	600	600
长期股权投资	-	-	-	-	1,751,273	1,751,273
投资性房地产	-	-	-	-	4,927	4,927
固定资产	-	-	-	-	915,055	915,055
在建工程	-	-	-	-	23,975	23,975
使用权资产	-	-	-	-	72,681	72,681
无形资产	-	-	-	-	226,104	226,104
递延所得税资产	-	-	-	-	1,275,982	1,275,982
其他资产	-	-	-	-	143,779	143,779
资产合计	54,951,211	53,783,468	58,719,181	27,379,427	6,936,576	201,769,863

## 2、利率风险分析（续）

截至 2021 年 12 月 31 日资产及负债按合同重新定价日或到期日（两者较早者）分析如下（续）

单位：千元 币种：人民币

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：						
向中央银行借款	408,344	9,191,737	-	-	5,945	9,606,026
同业及其他金融机构存放款项	362,918	160,000	-	-	2,465	525,383
拆入资金	500,000	31,879	-	-	450	532,329
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	516	750	-	-	-	1,266
卖出回购金融资产款	3,979,400	-	-	-	230	3,979,630
吸收存款	56,220,088	28,477,121	72,086,252	342	5,027,277	161,811,080
应付职工薪酬	-	-	-	-	115,458	115,458
应交税费	-	-	-	-	224,367	224,367
预计负债	-	-	-	-	52,560	52,560
应付债券	1,743,968	1,485,056	2,694,218	2,794,586	56,518	8,774,346
租赁负债	-	-	-	-	57,953	57,953
递延所得税负债	-	-	-	-	21,967	21,967
其他负债	-	-	-	-	143,337	143,337
负债合计	63,215,234	39,346,543	74,780,470	2,794,928	5,708,527	185,845,702
利率敏感度缺口总计	-8,264,023	14,436,925	-16,061,289	24,584,499	1,228,049	15,924,161

基于上述利率风险敞口的分析，本行采用敏感性测试衡量银行价值对利率变动的敏感性。假定各货币收益率曲线在各资产负债表日平行移动 100 个基点，对各年的影响：

单位：千元 币种：人民币

利率基点变化	净利息收入敏感性	
	2022 年度	2021 年度
上升 100 个基点	35,863	48,052
下降 100 个基点	-35,863	-48,052

本行在进行上述利率敏感性分析时，仅以资产负债表日的静态缺口为准，假设收益率曲线随利率变化平行移动，所有年期的利率均以相同幅度变动，预计未来一年内资产负债重新定价的影响。上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；利率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；利率变动对市场价格的影响和利率变动对表外产品的影响。

（五）资本管理本行资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的科学统一。

本行综合考虑监管机构指标、行业的平均水平、自身发展速度、资本补充的时间性和保持净资产收益率的稳定增长等因素，确定合理的资本充足率管理的目标区间。该目标区间不低于监管要求。

本行根据中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计算资本充足率。信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

本行根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算的监管资本状况如下：

单位：千元币种：人民币

项目	2022-12-31	2021-12-31
核心一级资本净额	16,493,676	12,637,077
一级资本净额	18,498,021	14,641,347
总资本净额	22,174,741	20,732,517
风险加权资产总额	150,359,091	144,515,435
核心一级资本充足率(%)	10.97	8.74
一级资本充足率(%)	12.30	10.13
资本充足率(%)	14.75	14.35

## 十八、 其他重要事项

### 1、 前期会计差错更正

#### (1). 追溯重述法

适用 不适用

#### (2). 未来适用法

适用 不适用

### 2、 债务重组

适用 不适用

**3、 资产置换****(1). 非货币性资产交换**

□适用 √不适用

**(2). 其他资产置换**

□适用 √不适用

**4、 年金计划**

√适用 □不适用

为保障和提高本行职工退休后的生活，调动本行职工的工作积极性，本行建立了年金计划，企业年金所需费用由企业和职工个人共同缴纳。企业缴费不超过职工工资总额的 8%，个人缴费按企业缴费中工龄缴存和岗位缴存之和的 20% 缴纳，企业和职工个人缴费合计不超过本行职工工资总额的 12%。以太平养老保险股份有限公司为受托人，由中国工商银行股份有限公司提供企业年金基金托管和账户管理服务，2015 年 6 月年金计划的托管人变更为中国农业银行股份有限公司，账户管理人不变。

**5、 终止经营**

□适用 √不适用

**6、 分部信息****(1). 报告分部的确定依据与会计政策：**

√适用 □不适用

本行包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

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

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

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

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

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

**(2). 报告分部的财务信息**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	2,217,363	1,399,224	733,317	130,403	4,480,307
利息净收入	2,193,704	1,187,627	106,650	-	3,487,981
其中：分部利息净收入	-706,313	2,034,716	-1,328,403	-	-
手续费及佣金净收入	15,289	211,597	-	-	226,886
其他收入	8,370	-	626,667	130,403	765,440
二、营业支出	1,372,515	909,320	-40,793	287	2,241,329
三、营业利润	844,848	489,904	774,110	130,116	2,238,978
四、资产总额	103,408,237	31,852,512	74,207,198	2,135,454	211,603,401
五、负债总额	81,422,520	95,768,709	14,353,745	538,318	192,083,292
六、补充信息	-	-	-	-	-

1、折旧和摊销费用	152,110	104,743	10,021	-	266,874
2、资本性支出	78,184	53,974	5,097	-	137,255
3、折旧和摊销以外的非现金费用	556,042	354,942	-93,523	-	817,461

(3). 公司无报告分部的, 或者不能披露各报告分部的资产总额和负债总额的, 应说明原因

适用 不适用

(4). 其他说明:

适用 不适用

## 7、金融工具项目计量基础分类表

(1). 金融资产计量基础分类表

适用 不适用

单位: 千元 币种: 人民币

期末账面价值				
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益
				分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
现金及存放中央银行款项	11,655,672	-	-	-
存放同业款项	3,401,111	-	-	-
拆出资金	1,350,894	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	48,130
买入返售金融资产	1,599,954	-	-	-
发放贷款和垫款	123,067,884	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	8,698,238
债权投资	43,012,931	-	-	-
其他债权投资	-	14,118,264	-	-
其他权益工具投资	-	-	600	-
其他资产	40,375	-	-	-
合计	184,128,821	14,118,264	600	8,746,368
期初账面价值				
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益
				分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
现金及存放中央银行款项	11,923,754	-	-	-

存放同业款项	2,497,574	-	-	-
拆出资金	96,260	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	6,344
买入返售金融资产	2,462,943	-	-	-
发放贷款和垫款	112,741,546	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	8,795,477
债权投资	36,761,384	-	-	-
其他债权投资	-	22,070,205	-	-
其他权益工具投资	-	-	600	-
其他资产	48,148	-	-	-
合计	166,531,609	22,070,205	600	8,801,821

## (2). 金融负债计量基础分类表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

期末账面价值		
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益
		分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	6,470,467	-
同业及其他金融机构存放款项	450,611	-
拆入资金	2,592,732	-
衍生金融负债		841
卖出回购金融资产款	800,048	-
吸收存款	177,139,175	-
应付债券	3,938,101	-
合计	191,391,134	841
期初账面价值		
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益
		分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	9,606,026	-
同业及其他金融机构存放款项	525,383	-
拆入资金	532,329	-
衍生金融负债	-	1,266
卖出回购金融资产款	3,979,630	-
吸收存款	161,811,080	-
应付债券	8,774,346	-
合计	185,228,794	1,266

## 8、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

□适用 √不适用

**9、其他**

□适用 √不适用

**十九、补充资料****1、当期非经常性损益明细表**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	金额
非流动资产处置损益	-538
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	119,727
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-565
减：所得税影响额	-29,338
少数股东权益影响额	-581
合计	88,705

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《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，应说明原因。

□适用 √不适用

**2、净资产收益率及每股收益**

√适用 □不适用

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	13.01	1.02	0.83
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	12.40	0.97	0.80

**3、境内外会计准则下会计数据差异**

□适用 √不适用

董事长：邵辉

董事会批准报送日期：2023年3月28日

**修订信息**

□适用 √不适用

## 第十一节 商业银行信息披露内容

### 一、商业银行前三年主要财务会计数据

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年	2021 年	2020 年
资产总额	211,603,401	201,769,863	180,018,291
负债总额：	192,083,292	185,845,702	165,948,002
股东权益	19,520,109	15,924,161	14,070,289
存款总额	172,683,763	156,783,803	141,332,321
其中：			
企业活期存款	29,527,911	32,793,296	30,464,322
企业定期存款	43,656,772	45,567,331	42,861,370
储蓄活期存款	18,225,406	13,566,635	12,286,671
储蓄定期存款	74,164,459	58,651,823	47,993,734
其他存款	7,109,215	6,204,718	7,726,224
贷款总额	128,609,194	117,810,314	99,693,249
其中：			
企业贷款	101,839,739	92,687,492	82,164,160
零售贷款	26,769,455	25,122,822	17,529,089
资本净额	22,174,741	20,732,517	19,449,098
其中：			
核心一级资本	17,425,623	13,837,767	12,539,673
其他一级资本	2,004,345	2,004,270	1,503,540
二级资本	3,676,720	6,091,170	6,402,654
扣减项	931,947	1,200,690	996,769
加权风险资产净额	150,359,091	144,515,435	127,848,159
贷款损失准备	5,733,902	5,250,955	3,908,881

### 二、商业银行前三年主要财务指标

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年	2021 年	2020 年
营业收入	4,480,307	4,349,269	3,896,011
利润总额	2,240,180	1,774,153	1,495,032
归属于本行股东的净利润	2,001,129	1,580,041	1,311,612
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,912,424	1,563,482	1,306,401

√适用 □不适用

项目 (%)	标准值	2022 年		2021 年		2020 年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率	≥10.5	14.75	14.77	14.35	15.14	15.21	15.96
一级资本充足率	≥8.5	12.30	10.88	10.13	10.18	10.20	10.28

核心一级资本充足率	≥7.5	10.97	9.58	8.74	9.32	9.03	9.89
不良贷款率	≤5	0.81	0.95	0.93	1.08	1.10	1.18
流动性比例	≥25	102.94	99.16	84.85	96.21	109.68	97.28
存贷比		74.48	73.39	75.14	70.64	70.54	67.28
拨备覆盖率	≥150	552.74	461.94	477.19	373.75	355.88	292.94
拨贷比	≥2.5	4.46	4.28	4.46	3.96	3.92	3.44
成本收入比	≤35	30.98	28.97	28.77	28.53	27.15	28.66

√适用 □不适用

项目 (%)	2022 年	2021 年	2020 年
正常贷款迁徙率	0.68	0.28	2.52
关注类贷款迁徙率	65.04	61.87	34.41
次级类贷款迁徙率	62.95	85.65	84.12
可疑类贷款迁徙率	14.69	1.38	2.35

## 三、商业银行报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

序号	机构名称	地址	2022 年 12 月末网点数	2022 年 12 月末员工数	2022 年 12 月末资产
1	安镇支行	无锡市锡山区锡东大道 3052 号	3	30	5,683,154
2	羊尖支行	无锡市锡山区羊尖镇锡沪西路 68 号	2	19	3,136,836
3	荡口支行	无锡市锡山区荡口人民路南	1	16	2,453,827
4	梅村支行	无锡市新吴区锡梅花园 15-45、46、47、48 号	2	19	2,510,438
5	坊前支行	无锡市新吴区坊前镇新芳路 39 号	4	25	3,363,964
6	鸿山支行	无锡市后宅蠡鸿中路 6 号	3	25	4,159,713
7	华庄支行	无锡市滨湖区华庄镇军民路 83 号	2	20	3,415,126
8	东绛支行	无锡市苏锡路 145 号之 4	3	20	3,133,808
9	雪浪支行	无锡市滨湖区仙河苑四期公建配套房 B10	3	26	4,104,767
10	阳山支行	无锡市惠山区陆中北路 1 号	2	20	2,726,215
11	杨市支行	无锡市惠山区杨市大街 78 号	1	14	1,879,598
12	藕塘支行	无锡市惠山区藕塘北路 125 号	1	13	1,714,124
13	钱桥支行	无锡市惠山区钱桥镇锡陆路 301 号	3	23	3,188,488
14	西漳支行	无锡市惠山区西漳西新路 98 号	2	19	2,746,556
15	前洲支行	无锡市惠山区前洲镇中兴路 34 号	2	24	3,896,843
16	玉祁支行	无锡市惠山区玉祁镇堰玉路 73 号	2	24	3,895,883
17	洛社支行	无锡市惠山区洛社镇徐贵桥堍	2	24	5,301,549
18	石塘湾支行	无锡市惠山区石塘湾学才路 6 号	2	19	2,342,941
19	港下支行	无锡市锡山区港下锡港西路 5 号	2	19	1,996,861

序号	机构名称	地址	2022 年 12 月末网点数	2022 年 12 月末员工数	2022 年 12 月末资产
20	东湖塘分理处	无锡市东湖塘锡港西路 4 号	2	14	1,918,246
21	张泾支行	江苏省无锡市金世名园 22、24、25 号	2	25	3,551,385
22	东北塘支行	无锡市锡山区东北塘镇东园路	1	14	1,828,928
23	长安支行	无锡市堰桥街道长安社区长宁路 90 号	1	16	1,938,920
24	锡山区支行	无锡市锡山区东亭镇学士路 90 号	3	34	6,471,061
25	惠山区支行	无锡市惠山区政和大道 185 号	2	29	6,000,708
26	滨湖区支行	无锡市滨湖区太湖西大道 1890 号太湖明珠大厦	9	51	2,906,903
27	河埭支行	无锡市滨湖区青山西路 32-2、32-3 号	1	11	2,934,324
28	新区支行	无锡市新吴区湘江路 2-3 号	4	35	5,496,803
29	硕放分理处	无锡市硕放镇润硕苑 1 号	2	15	2,023,685
30	营业部	江苏省无锡市锡山区延庆街 11 号、丹山路 66-3、66-1301、66-1401 号	3	37	48,809,446
31	梁溪支行	无锡市解放北路 9-1B, 1C; 9-2B	20	89	7,966,555
32	北塘支行	江苏省无锡市梁溪区民丰路 173、175-201 号	1	11	3,130,388
33	广瑞支行	无锡市广瑞路 782-1009、1010 号	1	11	2,738,633
34	甘露分理处	无锡市锡山区甘露镇朝阳路 26 号	1	13	1,720,242
35	胡埭分理处	无锡市滨湖区胡埭镇富安花园 A 区（金融街）53 号	2	21	2,232,681
36	楚州支行	淮安市淮安区秦汉华府小区 2 号楼 105 号	1	15	1,117,058
37	靖江支行	靖江市江平路 271 号 1 幢	1	12	1,384,681
38	丰县支行	丰县中阳大道南、工农南路北段东侧	1	12	253,640
39	仪征支行	江苏省仪征市真州镇西园南路 199-2 号	1	13	851,025
40	宜兴支行	江苏省宜兴市宜城街道解放东路北侧	4	29	5,422,528
41	江阴支行	江阴市环城北路 28 号	3	27	8,421,917
42	苏州分行	苏州工业园区旺墩路 158 号	2	50	8,546,276
43	常州分行	常州市武宜路 102 号	2	48	8,372,604
44	南通分行	南通市崇川区工农南路 88 号	3	57	7,341,661
45	总行	无锡市滨湖区金融二街 9 号	-	589	5,374,973
	合计	-	115	1677	210,405,962

#### 四、报告期信贷资产质量情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

五级分类	金额	占比 (%)	与上年末相比增减 (%)
正常贷款	127,167,956	98.88	增加 0.10 个百分点
关注贷款	403,877	0.31	增加 0.02 个百分点
次级贷款	405,846	0.32	增加 0.12 个百分点
可疑贷款	513,968	0.40	减少 0.26 个百分点
损失贷款	117,547	0.09	增加 0.02 个百分点
合计	128,609,194	100.00	

自定义分类标准的贷款资产质量情况

适用 不适用

公司重组贷款和逾期贷款情况

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

分类	期初余额	期末余额	所占比例 (%)
重组贷款	400,461	296,446	0.23
逾期贷款	1,099,412	972,839	0.76

报告期末逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 68.21 (%)。

报告期末逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例 72.42 (%)。

报告期贷款资产增减变动情况的说明

适用 不适用

## 五、贷款损失准备的计提和核销情况

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

贷款损失准备的计提方法	预期信用减值损失法
贷款损失准备的期初余额	5,250,955
贷款损失准备本期计提	877,560
贷款损失准备本期转出	-
贷款损失准备本期核销	-483,137
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	93,562
折现回拨	-5,038
贷款损失准备的期末余额	5,733,902

## 六、商业银行应收利息情况

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	期初余额	本期增加数额	本期减少数额	期末余额
应收利息	1,636	5,552,260	5,551,460	2,436

## 七、营业收入

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	数额	所占比例 (%)	与上年同期相比增减 (%)
贷款利息净收入	1,350,874	30.15	增加 5.14 个百分点

拆放同业利息收入	9,806	0.22	增加 0.18 个百分点
存放中央银行款项利息收入	168,299	3.76	减少 0.38 个百分点
存放同业利息收入	54,807	1.22	增加 0.80 个百分点
买入返售金融资产利息收入	55,535	1.24	增加 0.14 个百分点
债券投资利息收入	1,848,660	41.26	减少 8.59 个百分点
手续费及佣金净收入	226,886	5.06	增加 0.85 个百分点
其他项目	765,440	17.09	增加 1.86 个百分点

## 八、商业银行贷款投放情况

### (一) 商业银行贷款投放按行业分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

行业分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
制造业	24,462,139	19.02	21,189,417	17.99
金融业	92,625	0.07	64,800	0.05
租赁和商务服务业	25,440,793	19.79	24,946,924	21.17
批发和零售业	15,467,372	12.03	15,136,121	12.85
建筑业	4,117,173	3.20	3,119,135	2.65
农、林、牧、渔业	4,243,270	3.30	4,389,295	3.73
房地产业	705,580	0.55	821,300	0.70
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,772,620	1.38	1,561,720	1.33
水利、环境和公共设施管理业	4,505,673	3.50	4,019,710	3.41
交通运输、仓储和邮政业	1,552,501	1.21	1,370,651	1.16
卫生和社会工作	167,050	0.13	162,050	0.14
信息传输、软件和信息技术服务业	860,920	0.67	792,430	0.67
教育	463,305	0.36	463,750	0.39
住宿和餐饮业	294,917	0.23	337,900	0.29
其他	1,479,936	1.15	1,330,900	1.13
贸易融资	54,786	0.04	73,460	0.06
贴现	16,159,079	12.56	12,907,929	10.96
个人	26,769,455	20.81	25,122,822	21.32

### (二) 商业银行贷款投放按地区分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

地区分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
无锡地区	98,690,834	76.74	89,407,426	75.89
其他地区	29,918,360	23.26	28,402,888	24.11

## (三) 商业银行前十名贷款客户情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	余额	占比 (%)
前十名贷款客户	4,426,060	3.44

## (四) 贷款担保方式分类及占比

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	期末		期初	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	7,722,858	6.00	8,328,480	7.07
保证贷款	63,163,828	49.12	60,679,764	51.51
附担保物贷款	57,722,508	44.88	48,802,070	41.42
—抵押贷款	39,875,950	31.01	35,435,350	30.08
—质押贷款	17,846,558	13.87	13,366,720	11.34
合计	128,609,194	100.00	117,810,314	100.00

## 九、抵债资产

□适用 √不适用

## 十、商业银行计息负债和生息资产情况

商业银行计息负债和生息资产的平均余额与平均利率情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

类别	平均余额	平均利率 (%)
	境内	境内
企业活期存款	31,014,403	0.85
企业定期存款	44,578,975	2.68
储蓄活期存款	15,207,735	0.31
储蓄定期存款	68,808,502	3.23
其他	7,693,234	1.49
合计	167,302,849	2.30
企业贷款	97,571,725	4.44
零售贷款	26,486,581	5.33
合计	124,058,305	4.63
一般性短期贷款	48,213,676	4.00
中长期贷款	75,844,629	5.03
合计	124,058,305	4.63
存放中央银行款项	10,572,523	1.59
存放同业	3,647,802	1.50
债券投资	68,486,120	3.18
合计	82,706,445	2.90
同业拆入	1,584,992	2.55
已发行债券	6,181,713	4.66
合计	7,766,705	4.23

商业银行计息负债情况的说明

适用 不适用

商业银行生息资产情况的说明

适用 不适用

### 十一、银行持有的金融债券情况

适用 不适用

#### (一) 银行持有金融债券的类别和金额

单位：千元 币种：人民币

类别	金额
政策性银行	1,589,559
商业银行	2,878,792
同业存单	2,703,040
非银行金融债	586,541

其中，面值最大的十只金融债券情况：

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

债券名称	面值	年利率 (%)	到期日	计提减值准备
20 国开 05	390,000	3.07	2030-03-10	6,017
19 国开 15	320,000	3.45	2029-09-20	4,978
22 江苏银行 CD163	300,000	2.07	2023-10-20	4,393
20 国开 03	290,000	3.23	2025-01-10	4,504
21 浙商银行小微债 01	200,000	3.00	2024-09-27	3,036
20 中信银行小微债 01	200,000	2.75	2023-03-18	3,003
20 苏州银行双创债	200,000	2.92	2023-03-13	3,003
20 宁波银行 01	200,000	2.40	2023-04-13	3,003
20 徽商银行小微债 01	200,000	2.30	2023-04-27	3,003
20 北京银行小微债 01	200,000	2.85	2023-03-16	3,003

银行持有的金融债券情况的说明

适用 不适用

### 十二、报告期理财业务、资产证券化、托管、信托、财富管理等业务的开展和损益情况

报告期理财业务的开展和损益情况

适用 不适用

截至 2022 年末，本行共发行“创赢”、“富市民”系列人民币产品 26 款，发行量共计 272.86 亿元。本行 2022 年度理财业务收入 1.96 亿元，比上年同期增幅 24.05%。

报告期资产证券化业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期托管业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期信托业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期财富管理业务的开展和损益情况

适用 不适用

截至 2022 年末，本行优质客户 4.15 万人，资产规模约 407 亿元。

其他

适用 不适用

### 十三、商业银行对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
信贷承诺	22,267,366	23,276,228
其中：		
银行承兑汇票	22,011,687	22,955,390
开出保函	73,338	290,448
开出信用证	182,341	30,390
资本性支出承诺	9,402	6,026

### 十四、报告期各类风险和风险管理情况

#### (一) 信用风险状况的说明

√适用 □不适用

本行所面临的信用风险是指交易对方未按约定条款履行其相关义务的风险。信用风险是本行在经营活动中所面临的最重大的风险，高级管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。信贷、投资以及表外相关业务为本行信用风险主要来源。

本行管理层每年年初根据国家、地区经济发展规划及金融市场状况和宏观调控政策要求，结合本行的资产负债结构情况、存贷款增长趋势，拟订本行当年的信贷投向、信贷投量计划和授信政策，报经行长室批准后，由信贷审查委员会、信贷管理的相关部门组织实施。

针对所面临的信用风险，本行建立了五项机制以应对风险管理：

1. 市场准入机制。具体包括，客户评级、分类和准入审批机制以及授信申请准入的分级审批机制；
2. 出账审核机制。具体包括，出账前审批机制、出账后的监督机制；
3. 信贷退出机制。本行依据客户、行业及市场状况，对其贷款尚属正常的客户进行甄别，确定相应贷款退出额度，从而对全行信贷结构进行调整；
4. 风险预警机制。本行通过对信贷资产持续监测，监控本行整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险预警和处置建议；
5. 不良资产处置机制。本行对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时，建立了不良资产处置的考核机制及损失类贷款问责机制。

#### (二) 流动性风险状况的说明

√适用 □不适用

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本行在满足监管要求的基础上，适当平衡收益水平和流动性水平，保持适度流动性，将流动性风险控制在本行可以承受的合理范围之内，确保本行的安全运营和良好的公众形象。

本行流动性风险管理的目标是通过建立适时、合理、有效的流动性风险管理机制，实现对流动性风险的识别、计量、监测和控制，将流动性风险控制在本行可以承受的范围之内，推动本行持续、安全、稳健运行。

#### (三) 市场风险状况的说明

√适用 □不适用

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险可能影响所有交易账簿债券及利率、汇率金融衍生工具。

本行将业务分为交易账簿和银行账簿。交易账簿包括以交易为目的持有及为规避交易账簿市场风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。交易账簿旨在从短期价格波动中赢利。银行账簿指交易账簿之外的资产和负债。

本行市场风险管理的目标为：通过将市场风险控制在本行可以承受的合理范围内，实现股东的长期风险调整收益最大化。

本行通过建立市场风险管理组织架构，划明确的风险管理职责、制定有效的风险管理策略、程序和制度，强化考核监督，持续推动市场风险管理工作有效开展。

#### （四） 操作风险状况的说明

√适用 □不适用

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。本行操作风险管理秉承内控优先、制度先行原则，严格执行统一的授权管理和业务流程管理制度，加强关键业务环节风险点的控制和管理，不断完善授信业务问责机制，并建立相应的业绩考评与激励制度。

针对操作风险，本行在授信业务操作、存款及柜台业务操作、资金交易操作、财务核算操作、计算机系统操作等方面加强了风险控制，并采取了如下措施：

1. 加强制度建设。将涵盖各层面主要业务活动的控制政策和程序予以制度化。
2. 规范操作流程。本行对各项业务进行流程梳理，针对业务流程可能存在的风险和疏漏，设定规范的操作流程。
3. 加强自查力度。本行注重对各业务部门、营业网点的监督和管理，定期、不定期对各个层面的相关操作风险进行检查，并采取相应的整改措施。
4. 推行轮岗和强制休假制度。本行在重要岗位实行轮换制度和强制休假制度。
5. 建设业务连续性管理体系。本行为最大限度降低或消除因信息系统服务异常导致重要业务运营中断的影响，快速恢复被中断业务，维护公众信心和本行正常运营秩序，建立了应急响应、恢复机制的业务连续性管理制度。

#### （五） 其他风险状况的说明

√适用 □不适用

声誉风险是指由本行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本行负面评价的风险。本行声誉风险管理的原则是：权益有责、动态预防、及时报告和审慎管理，秉承主动防范的政策，通过积极主动的预防，采取有效的管理措施，将利益相关方对本行的负面评价降低到最低程度，最大程度地减少对社会公众造成的损失和负面影响。

本行通过以下方式对声誉风险进行管理：

1. 确保及时处理投诉。建立投诉处理流程，通过接受、正确处理各类客户的投诉，提高本行的信誉度。
2. 从多种渠道积累早期风险处理经验。本行将接受投诉和批评看作是与客户、公众沟通的“黄金机会”，及时监测和分析投诉的起因、规律、相关性等特征要素，以便为业务运营提供有价值的风险预警信息。
3. 履行告知义务，解决客户问题，确保客户合法权益，规范征信管理，充分保护客户信息，与投资者保持良好的沟通，融洽与投资者的关系。
4. 强化声誉风险管理培训。通过识别各岗位存在的风险因素并采取正确的应对措施，高度重视对员工守则和利益冲突政策的培训，确保声誉风险管理渗透到每一个环节，从微观处减少声誉风险因素。
5. 实施信息发布和新闻工作归口管理，建立信息披露管理制度，及时准确地向公众发布信息，建立舆情研判制度，实时关注舆情信息，主动接受舆论监督，及时澄清虚假信息或不完整信息。
6. 开展声誉风险排查，定期分析声誉风险事件。
7. 保持与媒体的良好接触。媒体是银行和利益相关群体保持密切联系的纽带，因此，本行将借助各种媒体平台，定期或不定期的宣传商业银行的价值理念。通过媒体访谈等方式在公众心目中建立积极、良好声誉的银行形象。

#### 十五、商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

√适用 □不适用

报告期内，我行与关联自然人发生关联交易余额为贷款 4105 万元、存款 7109 万元，我行与关联自然人发生关联交易余额占我行各项贷款总额的比重很小。报告期内关联贷款，我行按照《无锡农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》、《无锡农村商业银行股份有限公司董事会风险及关联交易控制委员会工作细则》等办法核定关联交易方的准入条件，履行相关程序，执行相关利率定价政策，与同期非关联方不存在差异。

## 十六、报告期内商业银行推出创新业务品种情况

√适用 □不适用

本行恪守本职，创新优化，为现有产品赋能金融科技力量。推进信贷线上化工作，助力普惠信贷转型。截止年底，基本完成普惠信贷产品线上化目标，实现了主要普惠信贷产品从获客进件到还款全流程环节的线上化改造，让更多的金融产品能在“指间”提供服务。本行通过“系统直连”的方式同无锡市不动产登记中心围绕登记便利提升的问题，对线上模式进行了全新的升级，打通双方系统壁垒，采用契约锁的电子签章及 OCR 确认客户意愿传达，签署电子文书材料直连传输至登记机构，直接用于归档，避免纸质材料的移交，真正意义上实现全流程无纸化办理，全面构建方面快捷、安全高效的“不动产登记+金融”线上服务体系，助力便民利企水平提档升级。

在产品创新应用方面，持续推动创新产品管理工作。完成产品管理平台移动版上线工作，通过移动介质，数据互通，项目全流程实现线上化管理。一方面智能化模式减少内部磨损，提高效率，动态排行展示产品近期表现情况，连续排名靠后业绩不佳的提示预警，实现产品生命周期性的优化迭代。另一方面增加创意收集模块，营造全行新产品创建氛围，让更多一线员工参与进来，不再局限于业务部门的发展需求，重视营销端的现实需求，急客户之所急，强调客户为导向的创新策略。年度内立项完成“可转让存单”项目、“拍卖资产贷款”项目、“银票代签业务”项目及“市民贷”项目。本行重点聚力打造“市民贷”项目，重点服务长期在我行辖区内生活或者工作的客群，扫码即办，随借随还，信用贷款无需抵押。助力本地经济发展，做到“人人有授信，户户能贷款”，是一款真正的普惠金融产品。

面向 2023 年，本行将着力于数字力量与金融本质属性的融合发展，持续在公司与零售两端发力，为普惠企业、小微客户打造高效、适配的数字金融服务体系，服务当下，心系未来，把长效的金融支撑放在心上，把智慧服务落到实处。稳步推进建设以客户为导向的金融服务，建立以客户服务为核心，以客户经营管理和价值实现为目标的内核驱动，完成对客户便捷使用的优化建设及内部业务新模式的发展。

## 十七、报告期末主要股东情况

(一) 截至报告期末本行主要股东基本情况介绍

### 1. 国联信托股份有限公司

注册资本 300000 万元，法定代表人为周卫平，注册地址为无锡市滨湖区太湖新城金融一街 8 号第 10 至 11 楼，经营范围为：资金信托；动产信托；不动产信托；有价证券信托；其他财产或财产权信托；作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务；经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务；受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务；办理居间、咨询、资信调查等业务；代保管及保管箱业务；以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产；以固有财产为他人提供担保；从事同业拆借；法律法规规定或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

### 2. 无锡万新机械有限公司

注册资本 3558 万元，法定代表人孙志强，注册地址为无锡市惠山区洛社镇万马村，经营范围为：建筑机械设备、液压机械设备、五金、电器的制造、加工。

### 3. 无锡市兴达尼龙有限公司

注册资本 10027.4 万元，法定代表人殷新中，注册地址为玉祁镇玉西村，经营范围为：尼龙制品、尼龙 610 盐、尼龙 1010 盐、塑料尼龙合成的制造加工；经营本企业自产的尼龙切片、尼龙丝、癸二胺、十二碳二元胺、癸二酸、十二碳二元酸、蓖麻油及相关技术的进出口业务；经营本企业生产及科研所需的原辅材料、机械设备、仪器仪表、零配件及相关技术的进口业务；经营本企业的进料加工和“三来一补”业务；PBT 单丝、PET 单丝的制造、加工。

### 4. 无锡市建设发展投资有限公司

注册资本 1856442 万元，法定代表人唐劲松，注册地址为无锡市夏家边朱家畚 58 号，经营范围：房地产开发与经营(凭有效资质证书经营);利用自有资产对外投资;工程项目管理;物业管理(凭有效资质证书经营);城市建设项目的招商引资;城市建设综合开发;市政工程施工、园林绿化工程施工(以上凭有效资质证书经营);自有房屋、设施设备的租赁(不含融资性租赁);金属材料、建筑材料、装饰装修材料、五金交电的销售;自营和代理各类商品及技术的进出口业务(国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外)。

### 5. 无锡市联友锻造厂

注册资本 40 万元，投资人邵乐平，注册地址为东绛镇东绛村，经营范围为：锻件、非标金属结构件、五金零件的加工、制造。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)。

### 6. 赵汉民

赵汉民先生，1951 年 1 月出生，中国国籍，中共党员，大专学历，高级经济师。曾任无锡县堰桥镇堰桥大队团支部组织委员，无锡县堰桥镇堰桥大队拖拉机负责人、钳工、供销员，无锡县堰桥镇堰桥大队总厂长、村公司经理，无锡县堰桥镇堰桥社区党总支书记。现任无锡天马塑胶管材有限公司董事长、本行监事。

## (二) 截至报告期末本行主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人信息表

序号	主要股东名称	主要股东之控股股东	主要股东之实际控制人	主要股东之一致行动人	主要股东之最终受益人
1	国联信托股份有限公司	无锡市国联发展(集团)有限公司	无锡市人民政府国有资产监督管理委员会	无	无锡市人民政府国有资产监督管理委员会

2	无锡万新机械有限公司	观仁国际贸易(上海)有限公司	孙志强、孙龙强、吴惠仙	无	孙志强、孙龙强、吴惠仙
3	无锡市兴达尼龙有限公司	殷新中	殷新中、殷炼伟	无锡神伟化工有限公司	殷新中、殷炼伟
4	无锡市建设发展投资有限公司	无锡市人民政府国有资产监督管理委员会	无锡市人民政府国有资产监督管理委员会	无	无锡市人民政府国有资产监督管理委员会
5	无锡市联友锻造厂	邵乐平	邵乐平	无	邵乐平
6	赵汉民	-	-	-	赵汉民

## (三) 截至报告期末主要股东出质本行股权情况表

序号	主要股东名称	持股数(股)	持股比例(%)	质押股份数(股)
1	国联信托股份有限公司	166,330,635	8.93	-
2	无锡市兴达尼龙有限公司	110,984,508	5.96	73,500,000
3	无锡万新机械有限公司	87,682,452	4.71	57,300,000
4	无锡市建设发展投资有限公司	77,004,934	4.14	-
5	无锡市联友锻造厂	5,354,514	0.29	-
6	赵汉民	244,385	0.01	-

## 备注:

1. 无锡市兴达尼龙有限公司的一致行动人无锡神伟化工有限公司持股 39,581,224 股, 无质押, 无锡市兴达尼龙有限公司董事长殷新中持股 3,900 股, 无质押。
2. 无锡万新机械有限公司董事长孙志强持股 4,000 股, 无质押。
3. 无锡市联友锻造厂负责人邵乐平持股 24,500 股, 无质押。
4. 赵汉民先生已于 2023 年 2 月 9 日辞去本行监事。

## (四) 截至报告期末主要股东派驻董事、监事情况表

序号	主要股东名称	派驻董事、监事情况
1	国联信托股份有限公司	董事周卫平
2	无锡万新机械有限公司	董事孙志强
3	无锡市兴达尼龙有限公司	董事殷新中
4	无锡市建设发展投资有限公司	董事万妮娅
5	无锡市联友锻造厂	董事邵乐平
6	赵汉民	监事赵汉民