



常熟银行

股票代码  
601128



江苏常熟农村商业银行股份有限公司  
2022年年度报告

# 目录

## 1

### 关于我们

重要提示	03
释义	04
董事长致辞	05
公司简介	07
会计数据和财务指标摘要	09

## 2

### 管理层讨论与分析

公司业务概要	17
经营情况讨论与分析	20
重要事项	58



江苏常熟农村商业银行股份有限公司  
2022年年度报告

### 3

#### 公司治理

普通股股份变动及股东情况	63
可转换公司债券相关情况	67
董事、监事和高级管理人员的情况	69
公司治理	81

### 4

#### 财务报告

审计报告	99
财务报表	103
财务报表附注	123



# 关于我们

◎ 重要提示	03
◎ 释义	04
◎ 董事长致辞	05
◎ 公司简介	07
◎ 会计数据和财务指标摘要	09





## 重要提示

- 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。

- 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	杨玉光	公务原因	孟施何
董事	聂玉辉	公务原因	孟施何

- 德勤华永会计师事务所（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。
- 公司负责人庄广强、行长薛文、主管会计工作负责人尹宪柱及会计机构负责人（会计主管人员）郁敏康声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 董事会决议通过的本报告期利润分配方案  
拟以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数，每10股派发现金股利人民币2.50元（含税）。本方案尚需提交2022年度股东大会审议。
- 前瞻性陈述的风险声明  
本报告所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。
- 是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况  
否
- 是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况  
否
- 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
- 重大风险提示  
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风险，具体详见“第二节 管理层讨论与分析 经营情况讨论与分析 风险和风险管理”。

## 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、本银行、公司

指

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

本集团、集团

指

江苏常熟农村商业银行股份有限公司及其控股子公司

中央银行

指

中国人民银行

中国证监会

指

中国证券监督管理委员会

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

省联社

指

江苏省农村信用社联合社

交通银行

指

交通银行股份有限公司

镇江农商行

指

江苏镇江农村商业银行股份有限公司

常熟国资办

指

常熟市政府国有资产监督管理办公室

常熟发投

指

常熟市发展投资有限公司

江南商贸

指

江苏江南商贸集团有限责任公司

投资管理行

指

兴福村镇银行股份有限公司

兴福村镇

指

兴福村镇银行股份有限公司及其控股子公司

## 董事长致辞

# 龙 场 悟 道



1508年，王阳明跋涉千里，来到地图的尽头——贵州龙场。经历了四十廷杖的伤痛屈辱，熬过了诏狱铁窗的凄寒苦冷，又被贬至瘴疠蛮荒之地。初到龙场，王阳明衣食无着、语言不通，住阴暗潮湿的山洞，躺冰冷坚硬的石棺，人生从云端跌落谷底。在一个大雨滂沱、雷电交加的夏夜，王阳明冲破迷雾、灵光乍现，“圣人之道，吾性自足，向之求理于事物者误也。”自此阳明心学横空出世。

2022年，是常熟银行攻坚克难、难中求进的一年。我们的外部环境很难：经济面临压力，需求收缩、供给冲击、预期转弱。过去三年，我们的客户很难：餐馆老板苦苦坚守，望眼欲穿却等不来顾客；货车司机流浪高速，在狭小的驾驶室度过白天与黑夜；快递小哥走千家进百户，辛苦奔忙却不敢回自己的家。作为一家扎根农村的金融机构，我们自身也很难：农村青年人口外出，农村存量资金外流，人才、资金都在向大城市、大项目、大平台集聚。

二十多年来，我们一刻也没有停止思考，怎样才能成为卓越的农村金融机构。2022年的最后一个月特别冷，我们的员工患阳，一个接一个地倒下，基层网点不得不临时停业。就象战士被迫撤离阵地，那一刻的心情，如同缓缓落下的卷闸门，十分沉重。正是在困难、压力最大的时候，我们有了些许心得。

**心即理，吾性自足。**经历了水泥封鼻、刀片割喉的煎熬，我们深刻领悟到，只有自身“免疫力”才是核心竞争力。农商行唯有刀刃向内、锤炼能力，才能经得起任何考验。要打造百年常银、实现基业长青，首先要构筑好四梁八柱。四梁是客户、服务、效率、能力，八柱是增量扩面、客户提升、增收降本、风险管控、科技赋能、流程优化、队伍建设、文化传承。

我们紧紧围绕客户，从专业化向综合化、生态化转变。过去，我们开发出好的产品，然后寻找合适的客户，解决了90万小微客户的信贷需求。现在服务小微已经成为银行业共同的努力方向，“一招鲜、吃遍天”的时代已经过去。我们要变产品驱动为客户导向，因客户需求创设产品，以客户体验优化流程，让陪伴像水和空气一样，无处不在、触手可得。

我们紧紧围绕服务，相信服务能够创造价值，商业是最大的慈善。客户把省吃俭用积攒下的3万、5万块钱存到常熟银行，希望拿到略高些的收益，多一点退休收入。股东投资常熟银行，希望能有稳定增长的回报。无论加强管控的去年春节，还是放开管控的今年春节，我们的厅堂“人满为患”、熙熙攘攘，每个人都洋溢着笑容，我们也特别开心。

我们紧紧围绕效率，推进营销中台、风控中台、数据中台建设，从人海走向数海，赋能一线作战人员。根据小法人、



小客户的特点，在坚守风险合规底线的基础上，按照“要线上不要路上、要自动不要手动、要并联不要串联”原则，精简、优化各项流程，持续提升全员劳动生产率。

我们紧紧围绕能力，既提升个人的能力，更提升组织的能力。只有把能力建在组织上，常熟银行才能不依赖于具体的个人，仍然实现持续成长。我们着眼长远推动改革，因为所有的竞争，本质上是体制机制的竞争。

**事上练，知行合一。**走出龙场之后，王阳明担任地方主官，他左手不释卷，右手不离剑，既应对重赋、旱灾、疫病等民生问题，又带兵扫清匪患、平定叛乱，军功卓著，集立德、立言、立功于一身。

我们以客户为中心，从贡献度、忠诚度两个维度，对存量客户精准分层，差异施策，逐步实现全量客户一体化管理。打造乡村振兴 2.0 版本，搭建乡镇、行政村、自然村“三级网格”，推动整村、整企、整区、整圈“四整授信”，全面融入农村信用体系建设。

我们以服务为导向，坚持向小、向下、向偏、向信用，不断挖掘风险可控、规模可观的小微资产。我们把网点变身社区活动中心，春节变成老百姓的“存款嘉年华”。2022 年，集团营收增幅 15%，归母净利润增幅 25%，净资产收益率提升 1.4 个百分点，成本收入比下降 2.8 个百分点。

我们以效率为驱动，合芯 4.0 项目成功投产，为全行数字化转型夯实基础。转战线上运营，一变十，十变百，突破人均客户天花板。组成敏捷开发团队，科技人员下沉到部门、到机构，绩效与业绩直接挂钩。2022 年科技投入 3.14 亿元，同比增长 25%。

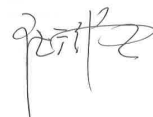
我们以能力为根本，推动组织变革。小微金融总部统抓零售资产，零售银行总部统抓个人负债，新设网络金融部，负责渠道建设和线上运营。以考核为引领，激发每个常银人潜在的企业家精神。常银学校是常熟银行的“抗大”，我们在战争中学习战争，2022 年培训超 4 万人次。

**致良知，烛照四方。**王阳明在繁忙的公务战事之余，坚持讲学，足迹遍布半个中国。他一直饱受肺病困扰，在生命快要走向尽头时，仍不忘传道授业，天泉证道、严滩问答，坚持传播心学思想。

多年来，我们历经三次迭代，形成独具特色的“常农商微贷模式”，并成功地向苏中、苏北、中部、西部移植、复制。我们派驻小微团队到镇江农商行，手把手带教，新增微贷超 2 亿。兴福村行花开岭南，成功收购珠海南屏村镇银行 82% 股权，为村镇银行的发展探索新路。承办农商银行 20 年改革发展年会，不断提升普惠金融服务的传播力、影响力。编写出版《飞燕筑梦——常熟银行小微金融模式解码》，毫无保留地分享小微业务技术和管理经验。鸳鸯绣出凭君看，要把金针度与人！我们是一家小银行，力量十分有限，燃己微光，烛照四方，这是我们的坚守和担当。

大江千帆过，新岁万木春，今年花胜去年红，愿与君同！

董事长：



2023 年 3 月 23 日

## 公司简介

### 公司信息

公司的中文名称	江苏常熟农村商业银行股份有限公司
公司的中文简称	常熟银行
公司的外文名称	Jiangsu Changshu Rural Commercial Bank Co.,Ltd.
公司的外文名称缩写	Changshu Bank
公司的法定代表人	庄广强

### 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	孙明	盛丽娅
联系地址	江苏省常熟市新世纪大道 58 号	江苏省常熟市新世纪大道 58 号
电话	0512-52909021	0512-52909021
传真	0512-52962000	0512-52962000
电子信箱	601128@csrccbank.com	601128@csrccbank.com

### 基本情况简介

公司注册地址	江苏省常熟市新世纪大道 58 号
公司办公地址	江苏省常熟市新世纪大道 58 号
公司办公地址的邮政编码	215500
公司网址	www.csrccbank.com
电子信箱	601128@csrccbank.com

## 信息披露及备置地点

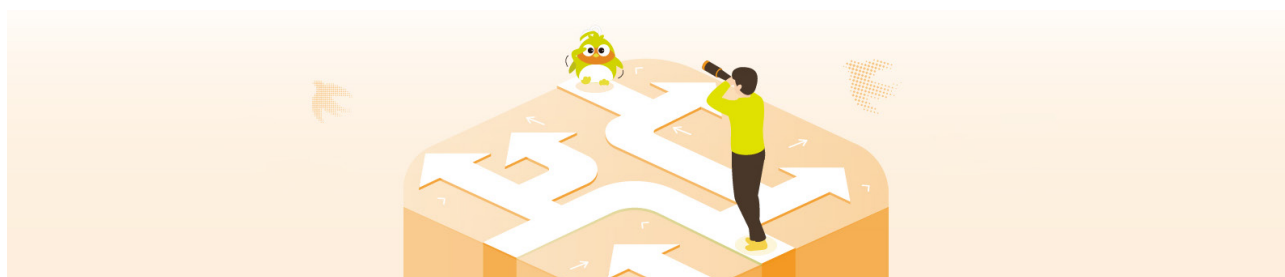
公司披露年度报告的媒体名称	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》
公司披露年度报告的证券交易所网址	www.sse.com.cn
公司年度报告备置地点	上海证券交易所、公司董事会办公室

## 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	常熟银行	601128	-

## 其他相关资料

公司聘请的会计师事务所	名称	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	上海市黄浦区延安东路 222 号 30 楼
	签字会计师姓名	吴凌志、冯适
报告期内履行持续督导 职责的保荐机构	名称	中信证券股份有限公司
	办公地址	上海市浦东新区世纪大道 1568 号 中建大厦 23 层
	签字的保荐代表人姓名	李超、吴浩
	持续督导的期间	2022 年 10 月 17 日—2023 年 12 月 31 日



# 会计数据和财务指标摘要

## 近三年主要会计数据和财务指标

### 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	增减(%)	2020年
营业收入	8,808,734	7,655,439	15.07	6,582,007
归属于上市公司股东的净利润	2,743,731	2,188,079	25.39	1,803,286
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,735,610	2,187,046	25.08	1,798,709
经营活动产生的现金流量净额	13,153,584	-1,687,571	-	4,120,443

单位：千元 币种：人民币

项目	2022年	2021年	增减(%)	2020年
资产总额	287,881,374	246,582,821	16.75	208,685,255
负债总额	263,765,708	225,446,117	17.00	189,577,801
股东权益	24,115,666	21,136,704	14.09	19,107,454
存款总额	213,445,361	182,732,271	16.81	158,797,835
其中：企业活期存款	29,386,744	28,568,866	2.86	34,494,351
企业定期存款	20,927,186	24,129,948	-13.27	17,201,127
储蓄活期存款	25,119,234	24,593,418	2.14	23,507,251
储蓄定期存款	115,709,569	91,326,146	26.70	74,974,181
其他存款	22,302,628	14,113,893	58.02	8,620,925

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年	2021 年	增减 (%)	2020 年
贷款总额	193,433,049	162,797,328	18.82	131,722,075
其中：企业贷款	68,841,847	57,860,318	18.98	49,097,209
个人贷款	116,007,019	99,337,227	16.78	75,088,281
其中：个人经营性贷款	74,193,900	64,866,335	14.38	48,595,902
个人消费性贷款	21,506,739	16,884,497	27.38	13,943,958
住房抵押	13,889,799	13,918,116	-0.20	10,200,257
信用卡	6,416,581	3,668,279	74.92	2,348,164
票据贴现	8,584,183	5,599,783	53.29	7,536,585
贷款损失准备	8,420,708	7,049,095	19.46	6,136,063
资本净额	30,945,138	23,393,092	32.28	22,164,763
其中：核心一级资本净额	22,786,220	19,977,284	14.06	18,150,826
其他一级资本净额	133,892	112,589	18.92	92,077
二级资本净额	8,025,026	3,303,219	142.95	3,921,860
风险加权资产总额	223,079,227	195,751,740	13.96	163,839,589

## 主要财务指标

主要财务指标	2022 年	2021 年	增减 (%)	2020 年
基本每股收益 (元/股)	1.00	0.80	25.00	0.66
稀释每股收益 (元/股)	0.94	不适用	不适用	不适用
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	1.00	0.80	25.00	0.66
归属于上市公司股东的每股净资产 (元/股)	8.24	7.22	14.13	6.55
加权平均净资产收益率 (%)	13.06	11.62	增加 1.44 个百分点	10.34
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	13.03	11.62	增加 1.41 个百分点	10.31

项目 (%)	2022 年	2021 年	2020 年
总资产收益率	1.10	1.03	0.98
净利差	2.88	2.95	3.01
净息差	3.02	3.06	3.18
资本充足率	13.87	11.95	13.53
一级资本充足率	10.27	10.26	11.13
核心一级资本充足率	10.21	10.21	11.08
不良贷款率	0.81	0.81	0.96
流动性比例	49.91	49.34	51.86
存贷比	90.62	89.09	82.95
单一最大客户贷款比率	1.65	0.70	0.76
最大十家客户贷款比率	6.36	5.91	6.48
拨备覆盖率	536.77	531.82	485.33
拨贷比	4.35	4.33	4.66
成本收入比	38.58	41.40	42.77

## 2022 年分季度主要财务数据

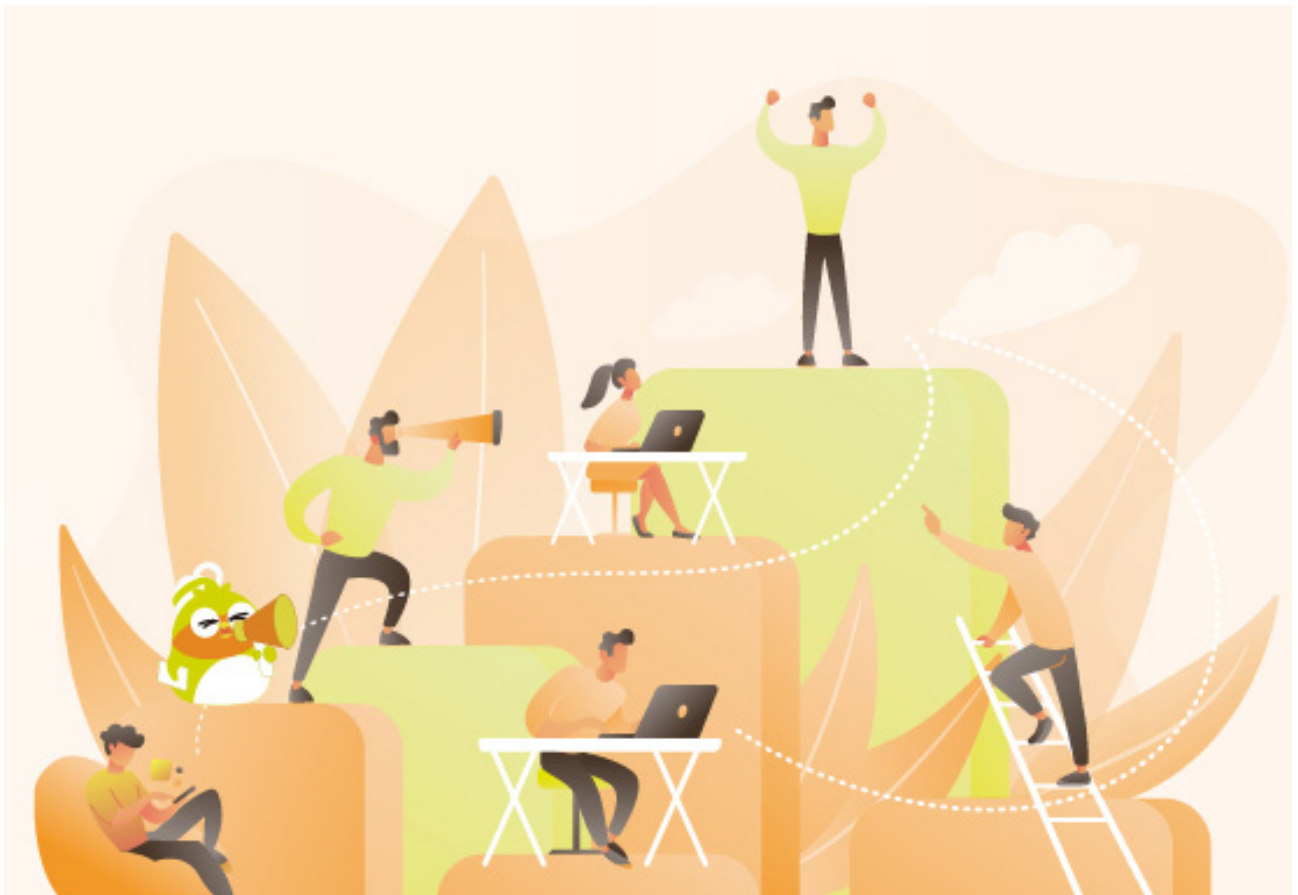
单位：千元 币种：人民币

	第一季度 (1-3 月)	第二季度 (4-6 月)	第三季度 (7-9 月)	第四季度 (10-12 月)
营业收入	2,127,578	2,246,162	2,308,097	2,126,897
归属于上市公司股东的净利润	659,078	541,432	878,893	664,328
归属于上市公司股东的扣除非 经常性损益后的净利润	661,343	543,006	871,551	659,710
经营活动产生的现金流量净额	8,701,183	-2,541,706	-2,770,944	9,765,051

## 非经常性损益项目和金额

单位：千元 币种：人民币

非经常性损益项目	2022 年	2021 年	2020 年
非流动资产处置损益	13,010	8,268	10,473
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	7,016	1,130	3,721
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-6,768	-10,254	-7,135
减：所得税影响额	-6,991	-1,768	-2,697
合计	6,267	-2,624	4,362
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益（税后）	8,121	1,033	4,577
归属于少数股东的非经常性损益（税后）	-1,854	-3,657	-215



## 资本结构及杠杆率情况

### 资本结构

单位：千元 币种：人民币

项目	2022年12月31日		2021年12月31日	
	集团	母公司	集团	母公司
1. 资本净额	30,945,138	26,733,383	23,393,092	19,706,905
1.1 核心一级资本	23,323,635	21,462,591	20,351,283	18,884,882
1.2 核心一级资本扣减项	537,415	2,173,377	373,999	2,000,396
1.3 核心一级资本净额	22,786,220	19,289,214	19,977,284	16,884,486
1.4 其他一级资本	133,892	-	112,589	-
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-
1.6 一级资本净额	22,920,112	19,289,214	20,089,873	16,884,486
1.7 二级资本	8,025,026	7,444,169	3,303,219	2,822,419
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-
1.9 二级资本净额	8,025,026	7,444,169	3,303,219	2,822,419
2. 信用风险加权资产	197,421,216	172,062,314	168,490,611	147,785,131
3. 市场风险加权资产	11,369,986	11,369,986	14,485,439	14,485,439
4. 操作风险加权资产	14,288,025	11,341,643	12,775,690	10,415,098
5. 风险加权资产总额	223,079,227	194,773,943	195,751,740	172,685,668
6. 核心一级资本充足率(%)	10.21	9.90	10.21	9.78
7. 一级资本充足率(%)	10.27	9.90	10.26	9.78
8. 资本充足率(%)	13.87	13.73	11.95	11.41

公司在本行网站投资者关系专栏 ([www.csrcbank.com/tzzgx/jgzb/](http://www.csrcbank.com/tzzgx/jgzb/)) 披露报告期末资本结构相关明细信息。



### 杠杆率

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	集团	母公司	集团	母公司
杠杆率 (%)	6.43	6.08	6.62	6.23
一级资本净额	22,920,112	19,289,214	20,089,873	16,884,486
调整后的表内外资产余额	356,275,376	317,307,480	303,631,369	271,203,556

公司在本行网站投资者关系专栏 ([www.csrcbank.com/tzzgx/jgz/b/](http://www.csrcbank.com/tzzgx/jgz/b/)) 披露报告期末杠杆率相关明细信息。

### 流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	36,145,158
未来 30 天现金净流出量	18,361,197
流动性覆盖率 (%)	196.86



# 管理层讨论与分析

◎ 公司业务概要	17
◎ 经营情况讨论与分析	20
◎ 重要事项	58





## 公司业务概要

### 公司经营模式

报告期内，公司以高质量发展为目标，坚守服务“三农两小”市场定位，坚持零售转型方向，走“轻资本”的普惠金融道路，通过提升综合化、数字化、生态化三大水平，推进乡村振兴、客户提升、财富管理三大工程，向发展要规模，向管理要效益。公司银行业务主要包括企业金融、三农金融业务、国际金融业务、票据金融业务和投资银行业务等。零售银行业务主要包括储蓄存款、投资理财、代销基金等财富业务，小微贷款、消费金融、房屋按揭等信贷业务，信用卡业务，三代社保卡、手机银行、微信银行、收单结算等电子银行业务。金融市场业务主要包括货币市场业务、债券业务、衍生品业务和财富业务等。村镇银行业务主要包括吸收存款、发放贷款、国内结算、同业拆借、银行卡业务等。

### 报告期内公司所处行业情况

2022年外部经营环境错综复杂，受国际形势扰动、欧美央行加息等多重因素影响，叠加房地产行业的拖累，总体经济增长形势承压。四季度党的二十大胜利召开，为中国经济增长触底回升增强了信心，为产业结构调整指明了方向，为商业银行服务实体经济明确了要求。商业银行不忘初心，坚守使命，紧跟党和国家的决策部署，积极践行普惠金融，大力支持乡村振兴，不断加大对实体经济的支持力度，积极探索科创金融和新市民金融服务，有效提升金融资源的使用效率，切实提高了金融服务的客户满意度。

### 报告期内公司从事的业务情况

零售银行业务：坚持创新驱动发展，聚焦财富管理、客户提升和乡村振兴三大工程，通过三级网格深耕管理，扎实推进增量扩面；实施整村授信，持续推进业务下沉；积极建设普惠金融服务点，不断扩大普惠金融服务覆盖面。积极探索“党建+金融”新服务，通过党建共建、银政合作扩大为民服务“朋友圈”，聚焦社会民生，重点打造“三代社保卡权益”特色品牌活动，构建15分钟医保服务圈，联合市委组织部、市总工会联合打造“海棠铺子”综合惠民服务平台，升级“海棠铺子-飞燕集市”，推进“智慧社区”、“智慧校园”、“智慧菜场”等场景建设，立足金融本职，助推金融服务质效提升。

公司银行业务：重点支持小微、三农、实体、民营领域客户群体，促进资产重心持续做小、做散。票据业务紧跟票据市场时代变革，为企业提供便利化的电票业务服务，通过丰富线上票据产品和优化线上服务模式，逐渐打造出了独具特色的农商票据业务体系。国际业务积极融入国内国际双循环发展格局，为进出口企业提供外汇结算、资金增值、套期保值、融资等综合服务，为内贸企业丰富结算和融资服务，促进内外贸一体化发展。投资银行业务通过多元化产品组合为客户提供综合金融服务方案，利用投贷联动、投存联动、投承联动、组合融资、产业顾问等投行方法整合行内外多种资源，以满足客户的泛金融需求。

金融市场业务：持续综合化投资业务转型，本外币业务通过精细化管理，优化资产管理质量；畅通融资渠道，保障全行流动性。着力轻资本交易业务发展，优化人才梯队，实现整体交易水平显著提升。加强财富管理体系建设，理财产品运作合规转型，财富队伍搭建初见成效，代销理财增添动力。

村镇银行业务：积极推动存贷业务联动工作，在业务联动和考核联动的基础上，整合存贷业务贡献度，加强队伍融合转型，形成统一的队伍管理体系。升级渠道保障，实现扩面增效，推动新版手机银行普及，完善转账、查询等功能，提升客户体验。拓宽线上化转型范围，搭建智能决策系统，打造“一包一金”（兴福钱包、兴福备用金）线上产品应用场景。

## 报告期内核心竞争力分析



战略定位  
清晰高远

公司践行“普惠金融、责任银行”的企业使命，坚持服务“三农”、服务小企业、服务小微企业的市场定位，围绕服务实体经济、民营小微企业和乡村振兴领域，坚持走特色化、差异化的普惠金融发展道路。以标准化技术和流程做好普惠金融服务，打造普惠领航标杆银行，科技领跑价值银行，区域领先幸福银行。



零售转型  
方向坚定

公司围绕“客户年轻化、服务线上化、竞争差异化”的零售业务发展趋势，加速线上线下双融合，推进零售银行转型。深耕线下，以分支机构和村镇银行为支撑，配合自助银行、普惠金融服务点、兴福驿站，延伸金融服务范围；培育线上，以线上产品为抓手，促进线上线下业务场景融合，以线上技术为支撑，优化微银行及电子银行功能，提升客户体验，搭建覆盖“城、镇、村”三级综合性金融服务平台。



风险管控  
务实有效

公司严格遵守“创新、稳健、合规”的风控原则，积极应对经济金融形势变化，加强信贷资产质量管理，深化重点领域风险管控，创新不良处置方式，不断优化信贷资产结构，努力实现风险收益最大化。持续强化全面风险管理，以完善体系为保障，以科学计量为基础，以流程优化为抓手，以激励约束为引导，以信息技术为依托，动态高效管理各类风险。通过限额管理、压力测试有效监测市场风险水平，根据市场利率变动情况，调整交易策略，有效控制市场风险。推进流动性风险并表管理，完善流动性风险分析评估、监测预警管理机制，提高应急演练实战水平，增强突发状况的处置能力。



### 科技赋能 效果显现

公司坚持“科技强行”战略，进一步夯实数字化核心基础，上线“分布式、微服务”新一代核心账务系统，实现首家在分布式核心账务系统上搭载国产分布式数据库，首家在分布式核心账务系统上实现“单核异构”，首家在分布式核心集成业务中台，交易处理能力提升46倍；提升线上风控能力，全行级反欺诈风险监控系統实现手机、网银、网联等全渠道业务的实时交易监控，为公司发展提供坚实的技术支撑与保障。



### 人才队伍 储备充足

公司高度重视人才梯队建设，拥有一支充满拼搏精神、富有创新力和凝聚力的员工队伍；坚持选贤任能，以公开、平等、竞争、择优为导向，不断完善人才培养、选拔与考核机制，实行优胜劣汰，激发员工队伍活力，搭建良好成长通道，提拔一批业务精良、专业引领、价值匹配、综合素质优良的业务骨干充实到关键岗位，为更好应对行业竞争，促进公司高质量发展提供人才保障。

## 荣誉与奖项

英国《银行家》杂志	2022 年全球银行品牌价值 500 强第 423 位
	2022 年全球银行 1000 强第 419 位
中国银行业协会	2022 年中国银行业 100 强第 81 位
	2022 年度“陀螺”评价体系县域农商行综合得分第一名
上海证券交易所	2021-2022 年度信息披露工作评价 A 级
中国上市公司协会	2022 上市公司董办最佳实践奖
江苏省人民政府	第六届“江苏慈善奖”最具爱心慈善捐赠单位
中国银保监会苏州监管分局	2021 年度苏州市银行业金融机构普惠金融工作先进单位
《新华日报》	2022 年度 ESG 金茉莉奖
《证券时报》	2022 年度区域影响力银行天玑奖

# 经营情况讨论与分析

## 报告期内主要经营情况

报告期内，公司积极应对经济下行的严峻挑战，持续推动普惠金融战略和大零售转型，实现了效益、规模、质量的均衡发展。

### 经营效益持续提升

报告期内，集团实现营业收入88.09亿元，同比增加11.53亿元，增幅15.07%。实现归属于上市公司股东的净利润27.44亿元，同比增5.56亿元，增幅25.39%。总资产收益率（ROA）1.10%，同比提升0.07个百分点；加权平均净资产收益率（ROE）13.06%，同比提升1.44个百分点。成本收入比38.58%，较去年同期下降2.82个百分点。

### 规模体量再创新高

报告期末，集团总资产达2,878.81亿元，较年初增412.99亿元，增幅16.75%；总存款2,134.45亿元，较年初增307.13亿元，增幅16.81%，总贷款1,934.33亿元，较年初增306.36亿元，增幅18.82%。

### 资产质量更加优化

报告期末，集团贷款不良率0.81%，较年初持平。集团拨备覆盖率536.77%，较年初提升4.95个百分点。

### 村镇银行提速前进

报告期末，村镇银行总资产445.50亿元，增幅18.06%。总存款355.73亿元，增幅21.33%；总贷款355.07亿元，增幅21.22%。村镇银行不良率0.98%，较年初上升0.04个百分点；拨备覆盖率312.62%，较年初提升19.03个百分点。

## 利润表项目

单位：千元 币种：人民币

	2022 年	2021 年	增减 (%)
营业收入	8,808,734	7,655,439	15.07
其中：利息净收入	7,611,468	6,691,365	13.75
非利息净收入	1,197,266	964,074	24.19
税金及附加	47,014	43,728	7.51
业务及管理费	3,398,245	3,169,079	7.23
信用减值损失	1,973,225	1,710,780	15.34
其他资产减值损失	26,644	27,153	-1.87
营业外收支净额	248	-9,124	-
利润总额	3,363,854	2,695,575	24.79
所得税费用	436,966	354,365	23.31
净利润	2,926,888	2,341,210	25.02
少数股东损益	183,157	153,131	19.61
归属于上市公司股东的净利润	2,743,731	2,188,079	25.39

### 营业收入按地区分布情况

单位：千元 币种：人民币

	营业收入	占比 (%)	拨备前利润	占比 (%)
常熟地区	2,133,490	24.22	896,246	16.71
常熟以外的江苏省内地区	5,261,254	59.73	3,784,786	70.56
其中：异地分支机构	4,726,382	53.66	3,490,690	65.08
村镇银行	534,872	6.07	294,096	5.48
江苏省外地区(村镇银行)	1,413,990	16.05	682,691	12.73
合计	8,808,734	100.00	5,363,723	100.00



## 利息净收入

单位：千元 币种：人民币

	2022 年	2021 年	增减 (%)
利息收入	13,232,723	11,484,618	15.22
存放中央银行款项	199,828	201,395	-0.78
存放同业款项	24,299	14,858	63.54
拆出资金	91,031	15,441	489.54
买入返售金融资产	25,998	42,494	-38.82
发放贷款及垫款	11,028,539	9,341,379	18.06
其中：公司贷款和垫款	3,146,624	2,765,170	13.79
个人贷款和垫款	7,628,580	6,305,070	20.99
票据贴现	253,335	271,139	-6.57
金融投资	1,860,971	1,865,809	-0.26
其他	2,057	3,242	-36.55
利息支出	5,621,255	4,793,253	17.27
向中央银行借款	136,594	115,202	18.57
同业及其他金融机构存放款项	33,677	22,413	50.26
拆入资金	129,311	84,333	53.33
卖出回购金融资产款	129,187	193,132	-33.11
吸收存款	4,716,594	3,977,161	18.59
应付债券	377,511	357,145	5.70
租赁负债	8,183	8,797	-6.98
其他	90,198	35,070	157.19
利息净收入	7,611,468	6,691,365	13.75

## 非利息净收入

单位：千元 币种：人民币

	2022年	2021年	增减(%)
手续费及佣金净收入	187,943	237,617	-20.91
其中：手续费及佣金收入	389,461	427,928	-8.99
手续费及佣金支出	201,518	190,311	5.89
投资收益	978,024	516,007	89.54
其他收益	13,214	61,615	-78.55
公允价值变动损益	-134,869	136,018	-199.16
汇兑收益	124,614	-2,274	-
其他业务收入	15,330	6,823	124.68
资产处置收益	13,010	8,268	57.35
合计	1,197,266	964,074	24.19

## 手续费及佣金净收入

单位：千元 币种：人民币

	2022年	2021年	增减(%)
理财业务	220,661	249,920	-11.71
代理业务	97,845	96,941	0.93
结算业务	69,434	79,457	-12.61
银行卡业务	1,521	1,610	-5.53
手续费及佣金收入合计	389,461	427,928	-8.99
代理业务	101,818	66,978	52.02
结算业务	99,700	123,333	-19.16
手续费及佣金支出合计	201,518	190,311	5.89
手续费及佣金净收入	187,943	237,617	-20.91

## 投资收益

单位：千元 币种：人民币

	2022 年	2021 年	增减 (%)
交易性金融资产在持有期间的投资收益	395,688	228,884	72.88
处置交易性金融资产取得的投资收益	277,339	170,185	62.96
处置债权投资取得的投资收益	84,832	19,778	328.92
处置其他债权投资取得的投资收益	25,178	22,334	12.73
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	5,913	11,709	-49.50
权益法核算的长期股权投资收益	86,616	78,666	10.11
处置衍生金融工具的投资收益	28,410	-4,570	-
处置交易性金融负债取得的投资收益	72,165	-10,979	-
其他投资收益	1,883	-	100.00
合计	978,024	516,007	89.54

## 公允价值变动损益

单位：千元 币种：人民币

	2022 年	2021 年	增减 (%)
交易性金融资产	-76,355	100,474	-175.99
交易性金融负债	-2,845	-420	-
衍生金融工具	-55,669	35,964	-254.79
合计	-134,869	136,018	-199.16

## 业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费33.98亿元，同比增加2.29亿元，增长7.23%。其中员工费用同比增长3.02%，办公费用同比增长9.65%。

单位：千元 币种：人民币

	2022年	2021年	增减 (%)
员工费用	2,066,782	2,006,227	3.02
办公费	812,559	741,055	9.65
固定资产折旧	144,680	128,927	12.22
使用权资产折旧	101,657	85,949	18.28
省联社管理费	46,501	30,956	50.22
无形资产摊销	43,867	24,159	81.58
低值易耗品	18,498	27,838	-33.55
研究开发费	13,412	4,454	201.12
其他	150,289	119,514	25.75
合计	3,398,245	3,169,079	7.23



## ■ 减值损失

单位：千元 币种：人民币

	2022 年	2021 年	增减 (%)
存放同业款项	-6,546	24,094	-127.17
拆出资金	-31,406	109,947	-128.56
买入返售金融资产	-7,500	7,500	-200.00
发放贷款和垫款	1,819,447	928,659	95.92
债权投资	181,144	401,905	-54.93
其他债权投资	-14,490	227,243	-106.38
其他应收款	-439	7,456	-105.89
固定资产	2,664	-	100.00
抵债资产	2,786	2,161	28.92
担保和承诺预计负债	33,015	3,976	730.36
其它	21,194	24,992	-15.20
合计	1,999,869	1,737,933	15.07

## ■ 所得税费用

单位：千元 币种：人民币

	2022 年	2021 年	增减 (%)
当期所得税费用	829,829	648,236	28.01
递延所得税费用	-392,863	-293,871	-
合计	436,966	354,365	23.31

## 资产负债表项目

### ■ 资产负债表中变化幅度超过 30% 的项目及变化原因

单位：千元 币种：人民币

项目名称	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 (%)	情况说明
买入返售金融资产	100,007	0.03	292,475	0.12	-65.81	买入返售证券减少
债权投资	42,175,213	14.65	30,546,647	12.39	38.07	政府及中央银行 债权投资增加
在建工程	350,830	0.12	148,706	0.06	135.92	在建房产增加
无形资产	293,152	0.10	178,337	0.07	64.38	软件使用权增加
商誉	9,440	0.00	-	-	100%	投资管理行非同一控制 下企业合并控制香洲村 镇银行
其他资产	638,020	0.22	1,037,886	0.42	-38.53	其他应收款减少
同业及其他金融机构存放款项	890,016	0.31	2,733,428	1.11	-67.44	境内其他金融机构 存放款项减少
拆入资金	6,659,739	2.31	2,811,492	1.14	136.88	境内银行拆入款 项增加
交易性金融负债	1,725,741	0.60	134,604	0.05	1,182.09	交易性金融负债 债券卖空增加
衍生金融负债	218,256	0.08	163,826	0.07	33.22	衍生金融工具估 值变动
预计负债	100,531	0.03	67,363	0.03	49.24	表外风险资产信 用损失准备增加
其他负债	2,203,946	0.77	1,632,296	0.66	35.02	待划转款项等增加
其他权益工具	719,697	0.25	-	-	100.00	发行可转换公司 债券
未分配利润	6,663,718	2.31	4,468,158	1.81	49.14	未分配利润增加

## ■ 生息资产和计息负债的平均余额与平均利率

集团净利差2.88%，较上年末下降7个BP，其中生息资产收益率下降7个BP，计息负债成本率持平。

单位：千元 币种：人民币

生息资产	2022 年		2021 年	
	平均余额	平均收益率 (%)	平均余额	平均收益率 (%)
存放中央银行款项	13,210,894	1.51	13,257,351	1.52
存放同业款项	2,833,279	0.86	2,101,496	0.71
拆出资金	4,814,247	1.89	2,098,803	0.74
买入返售金融资产	1,579,892	1.65	1,909,638	2.23
发放贷款及垫款	180,966,713	6.09	149,703,041	6.24
其中：企业贷款	65,075,091	4.84	56,216,805	4.92
个人贷款	107,633,901	7.09	85,938,129	7.34
票据贴现	8,257,721	3.07	7,548,107	3.59
金融投资	52,097,187	3.57	49,509,126	3.77
合计	255,502,212	5.18	218,579,455	5.25
计息负债	平均余额	平均成本率 (%)	平均余额	平均成本率 (%)
向中央银行借款	6,924,725	1.97	5,381,936	2.14
同业及其他金融机构存放款项	1,274,230	2.64	972,690	2.30
拆入资金	5,868,784	2.20	3,758,817	2.24
卖出回购金融资产款	7,984,153	1.62	9,513,673	2.03

单位：千元 币种：人民币

计息负债	2022 年		2021 年	
	平均余额	平均成本率 (%)	平均余额	平均成本率 (%)
吸收存款	204,107,737	2.31	175,202,146	2.27
其中：企业活期存款	29,568,772	0.58	35,768,624	0.62
企业定期存款	21,243,945	2.61	18,340,440	2.50
储蓄活期存款	19,711,193	0.23	18,867,773	0.22
储蓄定期存款	111,962,720	3.24	90,907,814	3.42
其他存款	21,621,107	1.48	11,317,495	1.31
应付债券	13,550,276	2.79	11,795,132	3.03
合计	239,709,905	2.30	206,624,394	2.30
净利差 (%)	2.88		2.95	

注：2022年度还原人民银行普惠政策性减息后的净利差2.95%，与上年末持平，净息差3.09%，较上年末提升3个BP。

## ■ 资产项目

集团总资产2,878.81亿元，较上年末增加412.99亿元，增幅16.75%（下列资产均不含应计利息）。

### 01 贷款

集团总贷款1,934.33亿元，较上年末增加306.36亿元，增幅18.82%。总贷款与总资产之比为67.19%，较上年末上升1.17个百分点。



## 前十名贷款客户情况

单位：千元 币种：人民币

	余额	占比 (%)
XX 客户	511,880	0.26
XX 客户	243,602	0.13
XX 客户	187,895	0.10
XX 客户	170,000	0.09
XX 客户	156,700	0.08
XX 客户	150,996	0.08
XX 客户	143,200	0.07
XX 客户	139,979	0.07
XX 客户	132,837	0.07
XX 客户	132,160	0.07
前十名贷款客户	1,969,249	1.02

## 02 金融投资

金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资，根据非信贷资产五级分类标准，金融投资的不良率为0%。

单位：千元 币种：人民币

	2022 年末		2021 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
国债	18,661,057	26.00	8,366,407	14.14
地方政府债	19,754,194	27.53	16,660,034	28.13
政策性银行金融债券	2,629,460	3.66	3,844,335	6.49

单位：千元 币种：人民币

	2022 年末		2021 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
其他金融债券	239,680	0.33	398,570	0.67
同业存单	3,414,249	4.76	5,001,115	8.44
企业债	10,831,260	15.10	5,124,496	8.65
资产支持证券	583,389	0.81	296,893	0.50
基金及其他投资	8,771,650	12.22	13,236,967	22.35
信托和资管计划	2,189,349	3.05	2,453,500	4.14
债权融资计划	3,743,000	5.22	3,744,000	6.32
债券投资计划	950,000	1.32	100,000	0.17
合计	71,767,288	100.00	59,226,317	100.00

## 03 抵债资产

单位：千元 币种：人民币

类别	2022 年末	2021 年末
房产	8,148	13,788
减：损失准备	5,171	6,832
合计	2,977	6,956

## ■ 负债项目

集团总负债2,637.66亿元，较上年末增加383.20亿元，增幅17.00%（下列负债均不含应计利息）。

### 01 客户存款构成

集团总存款2,134.45亿元，较上年末增加307.13亿元，增幅16.81%。总存款占总负债之比为80.92%，较上年末下降0.13个百分点，储蓄存款占总存款之比为65.98%，较上年末上升2.54个百分点。

单位：千元 币种：人民币

	2022 年末		2021 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
活期存款	54,505,978	25.54	53,162,284	29.09
其中：公司存款	29,386,744	13.77	28,568,866	15.63
个人存款	25,119,234	11.77	24,593,418	13.46
定期存款	136,636,755	64.01	115,456,094	63.19
其中：公司存款	20,927,186	9.80	24,129,948	13.21
个人存款	115,709,569	54.21	91,326,146	49.98
其他存款	22,302,628	10.45	14,113,893	7.72
合计	213,445,361	100.00	182,732,271	100.00

## 客户存款按地区分布情况

常熟以外地区存款占总存款之比为38.82%，较上年末增加2.52个百分点，其中村镇银行存款占总存款之比为16.66%，较上年末增加0.62个百分点。

单位：千元 币种：人民币

	2022 年末		2021 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
常熟地区	130,583,628	61.18	116,394,959	63.70
常熟以外的江苏省内地区	56,265,402	26.36	44,081,569	24.12
其中：异地分支机构	47,288,978	22.16	37,019,412	20.26
村镇银行	8,976,424	4.20	7,062,157	3.86
江苏省外地区(村镇银行)	26,596,331	12.46	22,255,743	12.18
合计	213,445,361	100.00	182,732,271	100.00

## 02 应付债券

集团应付债券147.18亿元，较上年末减少2.63亿元，降幅1.75%，主要系公司同业存单、二级债和三农金融债规模减少。

单位：千元 币种：人民币

	2022 年末	2021 年末	增减 (%)
同业存单	6,897,707	10,482,344	-34.20
可转换公司债券	5,319,943	-	100.00
小微金融债	1,500,000	2,500,000	-40.00
三农金融债	1,000,000	1,000,000	-
二级债	-	997,911	-100.00
合计	14,717,650	14,980,255	-1.75

## ■ 股东权益项目

单位：千元 币种：人民币

	2022 年末	2021 年末	增减 (%)
股本	2,740,856	2,740,856	-
其他权益工具	719,697	-	100.00
资本公积	3,249,584	3,246,003	0.11
其他综合收益	443,168	572,412	-22.58
盈余公积	4,619,273	4,619,273	-
一般风险准备	4,141,277	4,141,277	-
未分配利润	6,663,718	4,468,158	49.14
归属于母公司股东权益合计	22,577,573	19,787,979	14.10
少数股东权益	1,538,093	1,348,725	14.04
合计	24,115,666	21,136,704	14.09

## 现金流量表项目

单位：千元 币种：人民币

科目	2022 年	2021 年	增减 (%)
经营活动产生的现金流量净额	13,153,584	-1,687,571	-
投资活动产生的现金流量净额	-12,150,183	1,556,192	-880.76
筹资活动产生的现金流量净额	-590,166	4,067,056	-114.51

## 贷款质量分析

集团不良贷款率0.81%，较上年末基本持平，关注贷款占总贷款之比为0.84%，较上年末下降0.05个百分点。

### 按五级分类划分的贷款分布情况

单位：千元 币种：人民币

五级分类	2022 年末				2021 年末			
	贷款金额	占总贷款之比 (%)	拨备金额	拨贷比	贷款金额	占总贷款之比 (%)	拨备金额	拨贷比
正常贷款	190,238,918	98.35	6,773,635	3.56	160,027,476	98.30	5,727,097	3.58
关注贷款	1,625,359	0.84	602,489	37.07	1,444,383	0.89	516,559	35.76
次级贷款	1,293,103	0.67	819,185	63.35	1,091,652	0.67	613,449	56.19
可疑贷款	177,210	0.09	126,940	71.63	146,139	0.09	104,312	71.38
损失贷款	98,459	0.05	98,459	100.00	87,678	0.05	87,678	100.00
合计	193,433,049	100.00	8,420,708	4.35	162,797,328	100.00	7,049,095	4.33

### 按产品划分的贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

	2022 年末			2021 年末		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
企业贷款	68,841,847	35.59	0.77	57,860,318	35.54	0.96
个人贷款	116,007,019	59.97	0.89	99,337,227	61.02	0.77
其中：信用卡	6,416,581	3.32	0.62	3,668,279	2.25	0.64
住房抵押	13,889,799	7.18	0.50	13,918,116	8.55	0.23
个人经营性贷款	74,193,900	38.35	0.99	64,866,335	39.85	0.94
个人消费性贷款	21,506,739	11.12	0.90	16,884,497	10.37	0.63
票据贴现	8,584,183	4.44	-	5,599,783	3.44	-
合计	193,433,049	100.00	0.81	162,797,328	100.00	0.81

### 按行业划分的贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

	2022 年末			2021 年末		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
制造业	34,667,452	17.92	0.83	32,349,559	19.87	1.27
建筑和租赁服务业	10,481,155	5.42	1.23	7,237,211	4.45	0.50
批发和零售业	6,939,551	3.59	1.13	5,074,846	3.12	1.46

单位：千元 币种：人民币

	2022 年末			2021 年末		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
水利、环境和公共设施管理业	5,491,991	2.84	0.01	5,281,243	3.24	0.04
房地产业	1,822,059	0.94	-	1,353,889	0.83	-
电力、燃气及水的生产和供应业	1,292,218	0.67	-	951,391	0.58	-
其他行业	5,452,735	2.82	0.67	4,476,171	2.75	0.47
贸易融资	2,694,686	1.39	-	1,136,008	0.70	1.14
票据贴现	8,584,183	4.44	-	5,599,783	3.44	-
个人贷款	116,007,019	59.97	0.89	99,337,227	61.02	0.77
合计	193,433,049	100.00	0.81	162,797,328	100.00	0.81

### 按金额划分的贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

	2022 年末				2021 年末			
	金额	占比 (%)	户数 (户)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	户数 (户)	不良率 (%)
100 万 (含) 以下	82,418,749	42.61	422,305	0.88	68,169,744	41.87	364,425	0.72
100 万 -1000 万 (含)	65,536,495	33.88	26,933	0.93	56,651,562	34.80	23,644	0.90
1000 万 -5000 万 (含)	29,013,483	15.00	1,277	0.81	26,016,462	15.98	1,150	0.80
5000 万以上	16,464,322	8.51	173	-	11,959,560	7.35	143	1.00
合计	193,433,049	100.00	450,688	0.81	162,797,328	100.00	389,362	0.81



## 按金额划分的个人经营性贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

	2022 年末				2021 年末			
	金额	占比 (%)	户数 (户)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	户数 (户)	不良率 (%)
30 万 (含) 以下	22,942,253	30.92	181,328	1.03	18,153,472	27.99	141,114	0.81
30 万 -50 万 (含)	9,455,484	12.74	21,972	0.86	7,849,547	12.10	18,364	0.90
50 万 -100 万 (含)	13,286,711	17.91	17,237	0.98	12,321,963	19.00	16,096	0.98
100 万 -200 万 (含)	15,854,114	21.37	10,694	1.08	14,956,056	23.06	10,089	1.34
200 万以上	12,655,338	17.06	4,180	0.93	11,585,297	17.86	3,788	0.58
合计	74,193,900	100.00	235,411	0.99	64,866,335	100.00	189,451	0.94

## 按地区划分的贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

地区分布	2022 年末			2021 年末		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
常熟地区	63,473,872	32.81	0.56	51,978,930	31.93	0.61
常熟以外的江苏省内地区	104,608,045	54.08	0.91	89,712,598	55.11	0.90
其中：异地分支机构	94,451,777	48.83	0.92	81,527,701	50.08	0.90
村镇银行	10,156,268	5.25	0.87	8,184,897	5.03	0.87
江苏省外地区 (村镇银行)	25,351,132	13.11	1.02	21,105,800	12.96	0.97
合计	193,433,049	100.00	0.81	162,797,328	100.00	0.81

## 按地区划分的个人经营性贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

地区分布	2022 年末			2021 年末		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
常熟地区	8,913,534	12.02	0.87	7,488,020	11.54	0.99
常熟以外的 江苏省内地区	48,221,890	64.99	0.94	43,053,850	66.38	0.86
其中：异地分支机构	40,585,013	54.70	0.94	37,139,643	57.26	0.86
村镇银行	7,636,877	10.29	0.97	5,914,207	9.12	0.84
江苏省外地区（村 镇银行）	17,058,476	22.99	1.19	14,324,465	22.08	1.13
合计	74,193,900	100.00	0.99	64,866,335	100.00	0.94

## 按担保方式划分的贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

地区分布	2022 年末			2021 年末		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
信用贷款	51,855,891	26.81	0.74	34,800,850	21.38	0.55
保证贷款	46,123,723	23.84	0.97	37,238,811	22.87	1.30
附担保物贷款	95,453,435	49.35	0.77	90,757,667	55.75	0.72
其中：抵押贷款	86,559,827	44.75	0.84	83,164,586	51.08	0.78
质押贷款	8,893,608	4.60	0.11	7,593,081	4.67	0.06
合计	193,433,049	100.00	0.81	162,797,328	100.00	0.81

## 按担保方式划分的个人经营性贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

地区分布	2022 年末			2021 年末		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
信用贷款	24,069,028	32.45	0.77	16,514,278	25.46	0.52
保证贷款	10,011,149	13.49	1.48	9,585,772	14.78	1.52

单位：千元 币种：人民币

地区分布	2022 年末			2021 年末		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
附担保物贷款	40,113,723	54.06	1.00	38,766,285	59.76	0.97
其中：抵押贷款	39,562,294	53.32	0.99	38,043,697	58.65	0.98
质押贷款	551,429	0.74	1.70	722,588	1.11	0.62
合计	74,193,900	100.00	0.99	64,866,335	100.00	0.94

### 公司重组贷款和逾期贷款情况

单位：千元 币种：人民币

分类	2022 年末		2021 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
重组贷款	1,670,240	0.86	1,538,747	0.95
逾期贷款	2,047,143	1.06	1,467,206	0.90

报告期末逾期90天以上贷款余额与不良贷款之比为72.64%。  
报告期末逾期60天以上贷款余额与不良贷款之比为85.15%。

### 贷款损失准备的计提和核销情况

单位：千元 币种：人民币

	以摊余成本计量	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益
贷款损失准备的计提方法	预期信用损失法	预期信用损失法
贷款损失准备的期初余额	7,009,382	39,713
子公司合并范围增加	10,257	-
贷款损失准备本期计提	1,798,987	20,460
贷款损失准备本期核销及转出	-712,840	-
回收已核销	233,452	-
其他变动	21,297	-
贷款损失准备的期末余额	8,360,535	60,173

## 贷款迁徙率

项目 (%)	2022 年	2021 年	2020 年
正常贷款迁徙率	1.50	1.54	2.75
关注类贷款迁徙率	18.19	38.63	41.36
次级类贷款迁徙率	12.57	7.76	17.51
可疑类贷款迁徙率	23.68	17.22	23.06

## 表外理财投资资产

单位：千元 币种：人民币

	2022 年末		2021 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
现金	456,619	1.22	281,240	0.81
国债	9,848	0.03	-	-
政策性银行金融债券	7,836,504	20.88	6,872,624	19.73
商业银行金融债券	567,080	1.51	892,898	2.56
企业债券	24,952,177	66.49	23,545,987	67.60
基金	117,711	0.31	46,176	0.13
同业存单	2,996,702	7.98	1,364,270	3.92
买入返售金融资产	380,551	1.01	914,842	2.63
资产支持证券	47,890	0.13	110,814	0.32
信托贷款	165,304	0.44	802,498	2.30
合计	37,530,486	100.00	34,831,349	100.00

## 对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年末	2021 年末
信贷承诺	7,062,883	6,696,617
其中：未使用信用卡额度	7,062,883	6,696,617
财务担保合同	32,624,945	22,436,811
其中：开出信用证	2,081,125	766,674
银行承兑汇票	30,343,009	21,416,997
开出保函	200,811	253,140
资本性支出承诺	218,969	178,549

## 投资状况

### 对外股权投资

公司直接控股投资管理行，投资管理行控股31家村镇银行。公司参股9家机构，分别为江苏镇江农村商业银行股份有限公司、江苏宝应农村商业银行股份有限公司、武汉农村商业银行股份有限公司、连云港东方农村商业银行股份有限公司、江苏泰兴农村商业银行股份有限公司、天津农村商业银行股份有限公司、江苏如东农村商业银行股份有限公司、江苏省农村信用社联合社、中国银联股份有限公司，是江苏镇江农村商业银行股份有限公司、江苏宝应农村商业银行股份有限公司和连云港东方农村商业银行股份有限公司的第一大股东。

### 主要控股公司

投资管理行注册资本18.3亿元，注册地海南省海口市琼山区，本行持股90%。

## 01 兴福村镇主要会计数据和财务指标

单位：千元 币种：人民币

规模指标	2022 年末	2021 年末	增减 (%)
资产总额	44,550,474	37,735,597	18.06
贷款总额	35,507,400	29,290,697	21.22
其中：企业贷款	2,299,013	2,040,583	12.66
个人贷款	33,208,387	27,250,114	21.87
其中：个人经营性贷款	24,695,354	20,238,672	22.02
个人消费性贷款	6,343,217	4,805,699	31.99
住房抵押	2,169,816	2,205,743	-1.63
负债总额	40,855,804	34,451,912	18.59
存款总额	35,572,755	29,317,900	21.33
其中：企业活期存款	2,760,988	3,329,211	-17.07
企业定期存款	1,136,697	1,085,198	4.75
储蓄活期存款	2,794,807	2,946,530	-5.15
储蓄定期存款	28,332,074	21,584,075	31.26
其他存款	548,189	372,886	47.01
股东权益	3,694,670	3,283,685	12.52
资本净额	3,952,552	3,474,747	13.75
其中：核心一级资本净额	3,256,496	2,889,216	12.71
风险加权资产总额	30,852,524	25,598,397	20.53

注：存款总额、贷款总额不含应计利息。

单位：千元 币种：人民币

经营业绩	2022 年	2021 年	同比增幅 (%)
营业收入	1,948,862	1,593,371	22.31
营业利润	501,481	398,975	25.69
利润总额	501,814	390,594	28.47
净利润	401,193	306,467	30.91
归属于投管行股东的净利润	242,263	170,373	42.20
经营活动产生的现金流量净额	477,325	690,368	-30.86

主要财务指标 (%)	2022 年末	2021 年末
加权平均净资产收益率	10.66	10.59
总资产收益率	0.98	0.91
净利差	4.46	4.43
净息差	4.74	4.71
资本充足率	12.81	13.57
一级资本充足率	10.94	11.68
核心一级资本充足率	10.56	11.29
不良贷款率	0.98	0.94
存贷比	99.82	99.91
拨备覆盖率	312.62	293.59
拨贷比	3.06	2.76
成本收入比	49.43	52.39

## 02 投资管理行及控股的31家村镇银行情况

投资管理行下设机构5家，员工136人，总资产2,533,617千元。

号	省份	被投资单位	注册资本(千元)	持股比例	机构数	员工数	总资产(千元)
1	湖北省	恩施村镇	250,564	54.16%	35	528	10,871,934
2		当阳村镇	42,400	52.00%	6	71	1,245,172
3		秭归村镇	47,880	71.93%	5	59	880,495
4		长阳村镇	59,300	85.08%	4	62	1,155,852
5		夷陵村镇	63,430	91.80%	5	70	1,107,679
6	江苏省	金坛村镇	105,100	51.01%	5	75	1,896,847
7		清浦村镇	59,717	72.41%	3	98	1,647,304
8		淮阴村镇	45,550	57.18%	5	76	1,073,947
9		滨海村镇	41,600	64.90%	2	49	1,155,097
10		高邮村镇	48,484	81.99%	3	62	1,175,833
11		宿城村镇	37,191	67.08%	2	65	1,135,222
12		高港村镇	42,259	69.92%	3	44	1,116,234
13		无锡滨湖村镇	100,000	61.00%	4	60	1,340,672
14		清河村镇	63,360	51.00%	2	75	1,162,900
15		河南省	汤阴村镇	51,000	54.40%	9	105
16	宜阳村镇		51,150	64.52%	6	89	1,202,855
17	嵩县村镇		30,000	51.00%	7	94	788,270
18	洛宁村镇		30,000	69.00%	5	73	807,726
19	内黄村镇		31,800	83.00%	6	78	1,044,437
20	汝阳村镇		30,000	74.00%	5	60	658,683



号	省份	被投资单位	注册资本(千元)	持股比例	机构数	员工数	总资产(千元)
21	云南省	盘龙村镇	85,382	55.41%	7	99	1,545,682
22		沾益村镇	38,953	53.97%	4	71	842,012
23		陆良村镇	32,448	51.83%	6	90	1,040,933
24		师宗村镇	43,548	60.92%	4	60	885,259
25		罗平村镇	42,458	53.83%	6	79	1,199,223
26		江川村镇	54,045	58.65%	6	73	1,081,852
27		易门村镇	43,475	51.36%	3	52	657,936
28		南华村镇	33,075	78.00%	5	60	893,387
29		元谋村镇	33,197	38.83%	5	63	1,180,977
30		武定村镇	31,200	66.33%	5	55	702,804
31	广东省	香洲村镇	100,000	82.00%	1	42	350,771

注：报告期内各村镇银行注册资本及投管行持股比例变化情况如下：

1、恩施村镇以未分配利润转增股本，股本由 23373.53 万股增加至 25056.42 万股，投资管理行持股比例未发生变化。

2、清浦村镇以未分配利润转增股本，股本由 5655 万股增加至 5971.68 万股，投资管理行持股比例未发生变化。

3、淮阴村镇以未分配利润转增实收资本，实收资本由 4313.4 万元增加至 4554.95 万元，投资管理行持股比例未发生变化。

4、高邮村镇定向增资，实收资本由 3328.4 万元增加至 4848.44 万元，投资管理行持股比例由 71.66% 上升至 78.71%；购买少数股东股权，实收资本未发生变化，投资管理行持股比例由 78.71% 上升至 81.99%。

5、宿城镇以未分配利润转增实收资本，实收资本由 3542 万元增加至 3719.1 万元，投资管理行持股比例未发生变化。

6、高港村镇以未分配利润转增实收资本，实收资本由 3841.75 万元增加至 4225.93 万元，投资管理行持股比例未发生变化。

7、清河村镇以未分配利润转增实收资本，实收资本由 6000 万元增加至 6336 万元，投资管理行持股比例未发生变化。

8、汤阴村镇以未分配利润转增股本，股本由 5000 万股增加至 5100 万股，投资管理行持股比例未发生变化。

9、宜阳村镇定向增资，股本由 4000 万股增加至 5115 万股，投资管理行持股比例由 55.00% 上升至 64.52%。

10、内黄村镇以未分配利润转增股本，股本由 3000 万股增加至 3180 万股，投资管理行持股比例未发生变化。

11、盘龙村镇以未分配利润转增股本，股本由 8209.76 万股增加至 8538.15 万股，投资管理行持股比例未发生变化。

12、陆良村镇以未分配利润转增股本，股本由 3120 万股增加至 3244.8 万股，投资管理行持股比例未发生变化。

13、南华村镇以未分配利润转增股本，股本由 3150 万股增加至 3307.5 万股，投资管理行持股比例未发生变化。

14、元谋村镇以未分配利润转增股本，股本由 3192 万股增加至 3319.68 万股，投资管理行持股比例未发生变化。

## 主要参股公司

单位：千元 币种：人民币

序号	被投资单位	成立时间	注册资本	持股比例(%)	报告期内收到的现金红利
1	江苏镇江农村商业银行股份有限公司	2011年2月	1,500,000	33.33	17,500
2	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	2012年10月	417,150	20.00	2,430
3	连云港东方农村商业银行股份有限公司	2007年7月	690,831	18.61	-

## ■ 分支机构数量和地区分布

序号	地级市(县)	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产(千元)
1	常熟	总行(含常熟地区分支机构)	江苏省常熟市新世纪大道 58 号	109	2,381	153,095,335
2	苏州(不含常熟)	苏州分行	苏州工业园区钟园路 710 号 1 幢 102 室、202 室、701 室	1	136	9,968,626
3		相城支行	苏州市相城区元和街道嘉元路 1080 号时尚四季商业广场 A009 室、A010 室、D012 室, 1096 号、1098 号、1100 号、1102 号	1	62	6,418,521
4		张家港支行	张家港市金港大道 111 号	3	83	5,566,646
5		昆山支行	昆山市前进东路 707 号华鼎大厦 101 室、102 室、201 室	1	69	6,670,635
6		太仓支行	太仓市城厢镇上海东路 1 号	1	47	2,841,035
7		无锡	无锡分行	江苏省无锡市滨湖区太湖新城嘉业财富中心 2、3-1601-3-1606	1	74
8	江阴支行		江苏省江阴市朝阳路 55 号嘉荷中心	1	56	3,062,553
9	宜兴支行		江苏省宜兴市宜城街道荆邑中路 177 号	1	48	1,952,285
10	惠山支行		江苏省无锡市惠山区政和大道 340、342 号, 天力商业广场 36、37、38 号	1	42	1,890,024
11	镇江	镇江分行	镇江市京口区正东路 39 号东大院 4 号楼	1	54	2,102,104
12		句容支行	句容市华阳北路东侧 2 号	1	29	732,156

序号	地级市(县)	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产(千元)
13	南通	南通分行	南通市青年西路1号1幢	1	79	4,413,860
14		海门支行	海门市海门镇秀山东路77号	4	64	3,307,965
15		海安支行	海安市开发区黄海大道(东)2号	1	35	1,349,729
16		如东支行	如东县掘港镇日晖东路9号	2	42	1,565,635
17		启东支行	启东市紫薇路西汽车站西侧大楼	3	59	1,704,144
18		通州支行	南通市通州区建设路7号	2	31	1,081,766
19		如皋支行	如皋市海阳南路288号龙游御境53幢商业楼	1	39	1,964,172
20		盐城	盐城分行	盐城市世纪大道5号金融城5号楼	2	79
21	亭湖支行		盐城市市区希望大道58号绿地商务城11幢113-115室	2	35	888,391
22	阜宁支行		阜宁县阜城镇城南新区澳门路511号	2	51	1,439,551
23	大丰支行		江苏省盐城市大丰区健康西路31号	1	40	1,264,109
24	射阳支行		射阳县解放路东方明珠花苑15幢	1	52	2,508,227
25	东台支行		东台市海陵南路32号	2	58	2,234,923
26	扬州	扬州分行	江苏省扬州市邗江区文汇西路181号、183号	1	31	1,055,169
27		邗江支行	江苏省扬州市邗江区江阳西路101号(月城科技广场)2幢101、102、111、201、202号	3	66	2,847,894
28		江都支行	江苏省扬州市江都区仙女镇文昌东路1264号	1	36	724,784
29		仪征支行	江苏省仪征市西园北路32号	1	33	921,247

序号	地级市(县)	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产(千元)
30	泰州	泰州分行	江苏省泰州市海陵区济川东路 98 号	1	50	1,770,214
31		靖江支行	泰州市靖江市江洲路 188 号	1	31	1,336,115
32		泰兴支行	江苏省泰兴市拱极路及根思路交汇处	1	21	778,133
33		兴化支行	江苏省兴化市南郊居委会长安转盘西北侧 3 幢	1	17	748,640
34	连云港	东海支行	江苏省东海县牛山街道牛山北路 206 号	6	160	7,918,869
35	淮安	金湖支行	金湖县衡阳路 228 号	4	56	1,624,083
36	宿迁	泗洪支行	泗洪县青阳镇衡山南路 28 号	2	71	2,638,833
合计				168	4,317	250,843,332

## 理财业务、资产证券化和财富管理业务

### 理财业务

2022年度，公司净值型理财业务稳健发展。目前我行自营理财产品体系包含“常乐智享”系列、“常乐星享”系列、“常乐睿享”系列、“常乐瑞盈”系列、“常乐天天利”系列等，满足不同类型投资者的理财需求。截至2022年末，公司自营理财产品总规模337.58亿元，均为非保本、净值型理财产品。

### 资产证券化业务

2022年度，公司共发生7笔信贷资产流转，合计金额98.72亿元，截至2022年末，资产证券化余额74.80亿元。

### 财富管理业务

2022年，公司全面推动财富管理业务，细化客群分层经营，丰富产品体系，提升服务能力。截至2022年末，私行客户总资产218.82亿元，私行客户3072人，私行客户数同比增长26.84%。

## 风险和风险管理

### 信用风险

信用风险是指银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。

报告期内，本行主要在以下方面加强信用风险管理：一是持续完善全面风险管理体系建设，突出政策引导作用。优化风险偏好限额体系，强化考核传导；制定稳健的授信管理政策和风险管理工作意见，明确资金投向与风险管理要求，针对不同行业、区域、客户，差异化授信政策；主动调节资产结构。二是落实各项信贷管理措施，加强风险防控。推进信贷等级行管理，实施常态化运行、动态化监测；加快信贷数字化转型服务，推进“三查一网通”、“一企一画像”等重大项目应用，支撑业务全面发展；深化风险预警机制，持续丰富风险数据，完善预警体系，掌握客户风险变化，提高前瞻性；完善贷后管理模式，加强线上线下一体化管控，打造“首次+常规+专项”智慧贷后体系，推动传统贷后向数字智能贷后转型。三是完善数字风控体系，整合优势资源，完善风险模型资产库，建立模型全生命周期管理机制，持续监测、优化验证、更新迭代风控模型，保持风控模型敏捷有效。四是注重小微信贷管理模式创新，做好小微业务全流程风险防控。抓好准入受理环节，对客户经理受理权限实施分层管理并结合轮换机制，提高岗位约束力；抓好实地调查环节，运用移动贷款平台结合交叉检验技术，真实还原调查现场；抓好审批决策环节，开发新型审批模型，重点区域驻点审批，动态更新行业风险动态，提高小微业务风险识别能力；抓好签约放款环节，严格把控“放贷分离”，升级人证识别功能，加强信息一致性核查；抓好贷后管理环节，执行大小金额分层管理，联动预警系统将风险管理前置化，强化动态管理。五是严格资产分类管理，提高分类准确性。实施涵盖风险预警、客户（评级）分类、授（用）信、贷后管理、风险分类、风险处置、责任认定的“九位一体”风控管理方案，根据预警信号、客户分类、逾期天数等维度制定贷款风险分类调级识别规则，提升风险分类的主动性和有效性。六是加强资产质量监测管控，强化风险排查，前瞻性防控风险。实行名单制管理，动态监测资产质量变化，建立重大风险隐患客户台账，加强逾期欠息贷款管理；坚持多方位风险排查机制，摸清风险底数，实现早预警、早处置。七是拓宽不良处置渠道，加快风险处置。细分处置策略，分层分类、灵活施策，联合内外部力量，灵活采取现金清收、贷款置换、归并盘活、政府支持、类银团、依法诉讼、债权转让等方式化解处置风险贷款；积极创新处置方式，实行不良资产推介机制，拓宽处置渠道，创新“带抵押过户”、“申请支付令”等工具，加速资产变现，多种途径化解风险资产。报告期内，通过以上举措，本行不良贷款得到进一步控制，资产质量得到有效管控。

### 流动性风险

流动性风险是指商业银行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。在极端情况下，流动性不足会导致商业银行的清偿风险。本行流动性风险管理目标为：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。

报告期内，本行秉持稳健发展、合规审慎的经营理念，主要采取以下措施加强流动性风险管理：一是持续推进流动性风险管理体系建设，完善流动性风险管理制度，密切关注货币信贷政策调整和银行间市场资金变动情况。二是持续运作资产负

债主动管理机制，根据本行实际经营状况和流动性管控要求，提前制定资产负债管理计划，动态调整管理策略，确保流动性风险整体安全可控。三是推进流动性风险管理信息系统建设，持续完善全行资金头寸管控系统，强化流动性风险识别、计量、监测、报告管理。四是持续开展流动性压力测试，立足本行资产负债结构情况，定期开展流动性风险压力测试，测试结果作为资产配置与风险管理的决策依据。五是持续完善流动性应急机制，制定流动性应急预案，明确分工协作机制，定期开展应急演练，提升突发事件应对能力。

## ■ 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资产负债的期限错配，各外币的头寸敞口，以及投资、交易头寸的市值变化，利率风险和汇率风险是本行面临的主要市场风险。

报告期内，本行主要在以下方面加强市场风险管理：

在交易账户方面，本行主要从事债券等与利率风险相关的金融产品的交易，以利率债为主，交易规模较小，总体风险维持在较低水平。风险计量和监控管理方面，主要通过设置盯市止损限额指标、利率敏感性限额指标、风险价值限额指标等风险指标，运用Comstar 债券管理系统对债券估值进行监测与计量，实现各类市场风险指标的计量和管理；通过实施压力测试，针对不同程度的利率平行上移情景分析资产市值变动影响，结合市场研判，加强规模和久期类指标管控，适时调整交易策略。日常管理方面，根据全行市场风险限额指标体系，对交易账户规模、基点价值、修正久期、风险价值（VAR）、单券损益等指标由市场风险管理部门执行日常监控和持续报告。此外，本行外汇业务比较单一，以结售汇业务为主，主要通过制定外汇平盘交易流程，对隔夜及日间敞口实施限额监控，动态管理汇率风险，并运用系统实时监控即期结售汇敞口额度、敞口头寸成本等重要指标。

在银行账簿方面，本行根据银保监会发布的《商业银行银行账簿利率风险管理指引（修订）》，持续完善管理政策和机制，不断提升风险识别和计量水平，强化主动引导，银行账簿利率风险整体平稳。一是通过以经济价值利率敏感性为核心的利率风险计量与管理框架，主动引导资产负债业务规模、期限结构及利率结构调整，确保短期净利息收入和中长期经济价值平稳获取，利率风险平衡可控。二是采用静态和动态模拟相结合的风险计量手段，强化风险识别和计量分析，基于静态的重定价缺口表，直观展现资产和负债的期限错配情况以及利率敏感性特征，并通过分析利率变化对净利息收入和经济价值指标的影响，加强银行账簿利率风险主动管理；三是在利率市场化背景下，提高银行账簿利率风险对于宏观政策的敏感度，对未来利率走势加强研判，保持本行财务表现稳定。

在金融衍生产品业务方面，本行始终坚持审慎原则，开办的业务包括利率互换、外汇掉期、外汇远期及结构性存款平盘交易。本行将衍生产品业务纳入市场风险限额管理体系，实施限额日监控，重点监测规模、净值、基点价值、损益等风险指标，强化衍生产品业务市场风险管控。

## 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本行面临的操作风险主要来自于授信业务、投资业务、支付业务、员工管理、法律事务、外部事件等方面。

报告期内，本行主要在以下方面加强操作风险管理：一是完善操作风险管理制度体系建设。逐步完善操作风险的基本制度、管理规定，提升制度合规性、完备性、可操作性。二是加强重点领域风险防控。持续跟进重点领域业务的风险监测及评估，针对发现问题及时预警，提出合规性建议；健全集中对账、事后监督和事中控制，加大柜面业务的管控力度；强化信贷、资金业务系统管控，规范信贷业务操作，防范系统操作风险；针对重点业务领域、重要业务环节的操作风险进行排查，保持案件防控的高压态势。三是加强管理工具运用。运用操作风险管理的三大工具，通过整合流程、梳理方法，运用RCSA(风险与控制自我评估工具)识别风险点和控制措施，运用KRI(关键风险指标工具)监测关键风险变化，运用LDC(损失事件收集工具)收集风险损失，对全行操作风险进行统一全面管理，有效防范操作风险隐患，尽可能减少操作风险损失。四是提高系统平台支撑。加强风险指标监测、检查与问题管理、员工行为管理等系统功能建设，定期运用审计模型进行常态化检查，提升本行操作风险系统化管理水平。

## 合规风险

合规风险是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。合规风险主要是强调银行因自身原因违反法律法规和监管规则等而遭受的经济或声誉的损失。

报告期内，本行坚持“合规优先，审慎稳健”的风险合规文化理念，以本行《合规银行建设2021-2023年工作规划》为引领，完成“内控流程优化年”各项任务，推进案件专项整治、深化“内控合规管理建设年”各项专项工作，进一步提升合规案防工作的针对性和有效性。合规管理组织体系上，本行建立了董事会、监事会、高级管理层、总行各部门、各分支机构以及全员共同负责的合规管理组织体系，加强合规员准入、考核及退出管理，不断提升合规队伍专业水平和履职能力。合规文化体系上，开展每周一学、每月一讲、每年一考、每年一奖、上好合规一堂课“五个一”计划，引导全员明晰从业规范和行为操守，遵纪守法心存敬畏；充分运用蓝信公众号、小燕学堂、学习强行等平台，推送监管处罚案例，开展以案促规学习，持续营造全行合规经营氛围。制度流程管理体系上，本行完善制度审查、制度流程梳理与后评价工作；对全行制度实行动态维护，确保外规内化有效落地，强化制度流程管控力度。合规管控体系上，本行完善全行检查统筹管理模式，开展各类案件风险排查；提升分支机构内控“九个一”工作机制；完善问题整改管理工作，实现问题数据收集机制、整改跟踪机制、整改销号机制、问题定期披露与分析机制、整改后评价机制等闭环式管理；常态化开展各类员工异常行为排查；进一步厘清全行授权体系，梳理全行信贷业务权限。合规考评问责体系上，完善三道防线问题整改问责联动机制，形成部门、机构、合规管理人员、全行员工的分层、分类合规案防考核体系，加大违规问责力度，提升考评质效。合规管理科技支撑体系上，推进合规管理数据平台建设，整合现有各类合规管理数据，完善各类合规管理工具，探索合规管理数据化、智能化，不断提升合规管理水平。



## ■ 洗钱风险和恐怖融资风险

洗钱和恐怖融资风险是指公司的产品或服务被不法分子利用从事洗钱和恐怖融资活动，进而对公司法律、声誉、合规、经营等方面造成不利影响的风险。本行面临的洗钱和恐怖融资风险主要来自银行账户被不法分子利用，以看似正常的交易作掩护，改变犯罪收益的资金形态或转移犯罪资金所带来的风险。

本行建立了较为完善的反洗钱和恐怖融资内部控制体系。依据反洗钱和恐怖融资法律法规及本行实际，制定了一整套管理制度，开发上线了较完善的反洗钱和恐怖融资监控系统，建立了较为完善的反洗钱和恐怖融资组织体系，确保全行业务的稳健运营。

本行积极履行反洗钱和恐怖融资职责，采取多项举措保证本行合规有效。一是完善洗钱和恐怖融资风险管理内控体系，做好政策指引，加强制度保障。二是不断完善反洗钱和恐怖融资组织架构，明确董事会、监事会、高级管理层、各业务部门、主管部门职责，加强分工协作。三是实施洗钱和恐怖融资风险评估，通过机构、产品等多层次的风险评估与机制完善，不断夯实薄弱环节，增强风险防控能力。四是加强客户基础信息治理，利用工商数据提高反洗钱和恐怖融资系统预警有效性，落实人行客户持续识别要求。五是不断强化内控执行情况检查，持续开展反洗钱和恐怖融资非现场检查。六是履行宣传义务，定期开展反洗钱和恐怖融资宣传工作，针对不同群体，结合本行业务特征，将预防洗钱犯罪、保证金融稳定安全的职责落到实处。七是加强员工培训，不断加强总行专员专业能力培训以及一线业务人员可疑案例识别能力培训。

## ■ 声誉风险

声誉风险是由本行经营、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。作为公司治理和全面风险管理的重要组成部分，本行通过建立健全防控机制、主动开展宣传等多方面主动有效防范和应对声誉风险事件，巩固提升良好企业形象。

报告期内，本行主要在以下几个方面加强声誉风险管理：一是按规披露信息，稳定市场预期。本行持续发布业绩快报、定期报告、临时公告，加强主动披露；接待机构投资者调研、参加机构策略会，积极解答投资者关切问题，稳定市场预期。二是做好舆情监测，妥善处置投诉。依托面向全网的舆情软件监测，面向投资市场的财关公司监测，面向当地政府公安监测的三级体系，抓好舆情危机前期预防工作；建立接诉预警机制，对于不易解决或有升级苗头的投诉，第一时间预警，做到重要投诉早介入早处置，防范演变形成声誉风险。三是强化品牌建设，积累声誉资产。投放高铁车身及站内广告，形成点、线结合，动、静互补的宣传效应，提升金融品牌形象；持续新增商标注册，充实品牌商标知识产权库。四是加强媒体宣传，提升品牌形象。加强信息挖掘力度。围绕全行中心工作，明确信息要点，提高信息宣传报质量；加强对外宣传力度。整合全行宣传资源，利用线上、线下外宣渠道，向主要媒体报送各类信息，加强媒体发声力度，积极传播本行良好形象，树立本行品牌公信力。五是落实消保要求，履行消保责任。优化消保组织架构，完善消保制度体系，提升分工协作机制，开展员工专题培训，开展多元化、常态化公众宣教活动，切实践行消保职责。六是加强培训演练，提高应对能力。将声誉风险课程纳入员工培训课程体系，前置声誉风险防范关口；积极开展声誉风险应急演练，增强声誉风险突发事件应对处置能力。

## 与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口

公司对与关联自然人的2022年度关联交易额度进行了合理预计，并经股东大会审议通过，报告期内公司与关联自然人发生的交易在预计额度内。截至报告期末，关联自然人贷款余额及风险敞口为43.74万元。

## 创新业务品种

报告期内，公司坚持“客户至上、服务第一”的经营理念，以客户需求为导向，持续丰富产品体系，加快数字化线上化步伐，不断优化服务流程，推进下沉普惠金融服务和全行零售转型，更为精准、高效地服务实体经济，助力乡村振兴。

零售业务方面：构建“金融+党建”服务场景，以银村、银社结对共建为抓手，推进普惠金融服务点建设，让百姓足不出村即可享受支付结算、贷款融资、便民缴费等综合服务。构建“金融+生活”服务场景，重点打造“三代社保卡权益”“海棠铺子-飞燕集市”等特色品牌活动，积极探索普惠金融新路径。构建“金融+生态”服务场景，升级“常银生活”APP布局本土生态，打造包括数字政务、财政拨付、零售商超、医疗就诊等多场景数字人民币生态，以“智慧系列”场景建设为切入点，重点推进“智慧社区”、“智慧校园”、“智慧菜场”等场景建设，提升普惠金融服务便利性。

公司业务方面：积极支持乡村振兴，不忘支农初心，引导更多资源向涉农领域倾斜，聚焦农业产业发展，着力提升农业现代化水平，配套农业特色产品等促进特色农业、休闲农业、绿色农业等的长效发展。服务早期科创企业，通过投贷联动、平台搭建、产业研究等综合化的方式为科创企业提供服务。推出票据特色和国际特色产品，不断研发创新，提升服务专业性和便利性，提升客户满意度。

小微业务方面：成立小微数智赋能部，重点推进小微数字化转型进程。上线工薪类授信产品“星惠贷”、抵押类授信产品“星抵贷”，实现优质房源客户线上直接出额度。“星系列”线上产品有余额户数达2.3万户，余额34.22亿元。开发小微业务指挥系统，彻底释放数据岗产能，升级小微贷款无还本续贷功能，配置移动化审批，每笔业务节约20分钟。紧抓业务创新，激发业务活力，启动“奇兵计划”项目，培养业务项目化思维。

村行业务方面：革新业务发展技术，深度开发农村市场，让农村市场成为村镇银行存贷款业务的主要增长点。坚持下沉产品重点推广，村镇银行提供创新型金融产品，根据农户多元化的信贷需求，持续推进产品研发和模式创新，优化信贷流程，坚定不移地坚守市场定位。业务线上化转型创新，加大线上化产品开发和推广，在营销展业、业务操作、管理服务方面持续发力，全面推进业务线上转型升级创新。

金融科技方面：公司进一步加快业务数字化转型，投产综合财富管理平台、企业综合金融服务平台、统一收单平台等，打造一体化综合业务展业平台；积极赋能乡村振兴，上线乡村数字化智慧平台，建设涵盖农村资金资产资源管理、村级财务管理、村务公开为一体的多网融合数字化新农资管理平台；积极推进人工智能技术应用，完善人工智能平台体系，新增落地OCR、语音、人脸识别等人工智能技术8个应用场景，探索机器学习技术在村镇信贷转贷场景实践应用。

## 关于公司未来发展的讨论与分析

### 行业格局和趋势

从行业整体看，2022年受宏观经济环境变化影响，存款增长较好，合意贷款需求降低。受内外部多重因素叠加，全年GDP增速仅为3.0%，略高于2020年2.2%的经济增速。城镇调查失业率和31个大城市调查失业率处在较高水平，居民部门消费信心不足，商业银行储蓄存款增量较多、住户部门贷款增量较低。从行业内部看，2022年受融资需求结构变化影响，不同类型商业银行发展速度略有差异，其中大型商业银行境内机构总资产同比增长13.40%，近年来首次超过行业平均增速。

展望未来，随着消费场景增多、房地产市场逐步企稳，居民部门投资和消费信心逐步增强。2022年12月份中央经济工作会议要求落实“两个毫不动摇”、改善营商环境，极大提振了企业信心。中央经济工作会议还提出，2023年积极的财政政策要“加力提效”，稳健的货币政策要“精准有力”，货币金融环境有望保持松紧适度，以支持内需增长，使其成为2023年拉动经济增长的关键引擎。随着经济增长恢复、经济活力增强，市场主体经营状况和融资需求逐步回暖，商业银行有望实现资产规模的合理增长和资产质量的有效提升。

### 公司发展战略

2023年，公司将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，贯彻落实党的二十大会议精神和中央经济工作会议精神，坚持党建引领，坚定普惠金融道路不动摇，贯彻高质量发展新理念，以“四敢”精神不断探索新业务、新领域、新空间。具体经营上，公司紧跟国家经济金融政策，立足“三农两小”市场定位，深化轻资本、数字化、综合化和生态化建设，紧紧围绕客户、效益、效率、能力四大核心要素，扎实推进增量扩面、客户提升、增收降本、风险管控、科技赋能、流程优化、队伍建设、文化传承八项重点工作，不断拓展普惠金融服务的广度和深度。

### 经营计划



营收增速10%左右



归母净利润增速20%左右



加权平均净资产收益率 (ROE) 13.5%左右



成本收入比稳中有降



不良率保持稳定，拨备覆盖率保持在合理水平



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。

## 重要事项 ☆

### 利润分配预案

#### ■ 现金分红政策的制定、执行情况

公司根据中国证监会、上海证券交易所鼓励上市公司现金分红的指导意见，不断完善投资者的回报机制，公司《章程》中明确了公司利润分配的基本原则、具体政策、决策程序、组织实施及利润分配政策的变更程序，明确公司现金分红方案应遵循监管机构的相关规定。

综合考虑股东投资回报、监管机构对资本充足率的要求以及本行业务可持续发展等因素，本行拟以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数，每10股派发现金股利人民币2.50元（含税）。

本方案尚需提交2022年度股东大会审议。

近三年利润分配情况如下：

单位：千元

分红年度	每 10 股送红股数 (股)	每 10 股派息数 (元) (含税)	每 10 股转增数 (股)	现金分红的数额 (含税)	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	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 (%)
2022 年	0	2.5	0	685,214	2,743,731	24.97
2021 年	0	2.0	0	548,171	2,188,079	25.05
2020 年	0	2.0	0	548,171	1,803,286	30.40

注：由于公司发行的A股可转债处于转股期，上表中 2022 年现金分红的数额以公司 2022年12月31日的总股本计算，公司2022年实际的现金分红将以实施权益分派股权登记日的总股本为基数来计算。

#### ■ 现金分红政策的专项说明

是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求	<input checked="" type="checkbox"/> 是	<input type="checkbox"/> 否
分红标准和比例是否明确和清晰	<input checked="" type="checkbox"/> 是	<input type="checkbox"/> 否
相关的决策程序和机制是否完备	<input checked="" type="checkbox"/> 是	<input type="checkbox"/> 否
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用	<input checked="" type="checkbox"/> 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	<input checked="" type="checkbox"/> 是	<input type="checkbox"/> 否

## 承诺事项履行情况

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
与首次公开发行人相关的承诺	股份限售	上市前持股超过5万股的员工股东	注	自上市之日起八年	是	是	不适用	不适用

注：公司股票首发上市前持股超过5万股的员工股东承诺：

自发行人股票上市之日起，本人所持股份转让锁定期不低于三年；

股份转让锁定期满后，本人每年出售所持发行人的股份数不超过所持发行人股份总数的15%；

上述锁定期届满后五年内，本人转让所持发行人的股份数不超过本人所持发行人股份总数的50%。

## 聘任会计师事务所情况

单位：千元 币种：人民币

		现聘任	
境内会计师事务所名称		德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）	
境内会计师事务所报酬		1,100	
境内会计师事务所审计年限		3	
		名称	报酬
内部控制审计会计师事务所		德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）	400

## 诉讼、仲裁事项

2022年，集团新增作为原告的未决诉讼1789笔，涉及对象1612户，金额6.86亿元。其中单户超过1000万元的3户，金额0.54亿元。以前年度结转未决诉讼1574笔，涉及对象1466户，金额6.6亿元，其中单户超过1000万元的6户，金额1.65亿元。截至2022年末，集团累计未决诉讼3363笔，涉及对象3078户，金额13.46亿元。其中单户超过1000万元的共9户，金额2.19亿元。上述13.46亿元未决诉讼所涉及资产，已核销7.19亿元，未核销部分已计提减值准备3.45亿元。

## 重大关联交易

公司与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。报告期内，公司对日常关联交易额度进行合理预计并经股东大会审批通过后执行，公司报告期内发生的关联交易均在年度预计额度内。

## 担保情况

本行开展的对外担保业务以保函为主，保函是经中国人民银行和中国银保监会批准的正常经营范围内的常规性银行业务之一。截至报告期末，本行开出的保函的担保余额为人民币 20,081.06 万元。

独立董事对此事项发表独立意见，认为：公司重视担保业务的风险管理，根据该项业务的风险特征，完善相关管理制度并严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。报告期内，公司无常规性银行业务之外的对外担保业务，没有重大违规担保情况。

## 社会责任工作情况

### 一、社会责任工作概况

本行全面贯彻可持续发展理念，积极践行“普惠金融 责任银行”的企业使命。在党的二十大目标指引下，本行克服困难、奋勇争先，在普惠金融、乡村振兴、绿色金融等多个领域取得显著成绩，全面履行对股东、客户、员工、社区和环境等各个利益相关方的责任，更好地增进民生福祉，为新时代新征程全面建设社会主义现代化国家贡献常银力量。

坚持普惠领航 聚焦城乡发展。创新“三农”金融产品，提升“三农”服务能力，引导更多资源向涉农领域倾斜，为全面推进农业农村现代化注入金融新活力。深化与完善小微产品与服务体系，推动下沉市场服务，支持村镇小微客户的发展需求，加快小微服务智能化与数字化转型。持续创新线上金融服务，聚力探索生态场景建设，打造开放银行生态，用科技赋能美好生活。

探索科技力量 打造贴心服务。积极推动金融科技与产品、服务的深度融合，努力拓展数字金融的包容性，推动产品和服务适老化改造，让数字金融更有温度。不断夯实科技创新基础，加强金融科技人才队伍建设、增加资源投入，进一步提高可持续发展能力。完善数据安全管理体系，加强网络信息安全与隐私保护，为金融信息安全筑牢防护盾。

应对气候变化 构建绿色银行。将环境、社会、治理要求纳入信贷风险管理流程，着力实现良好的社会和环境效益。持续推动多元化绿色金融产品创新，有效支持实体经济的绿色低碳转型。推动无纸化办公、智能照明管理等资源节约措施，持续推动自身运营的绿色低碳转型。

营造飞燕文化 传承责任担当。秉承“诚信立业、共享成长”的核心价值观，切实维护员工权益，关注员工发展，关爱员工生活，积极打造员工满意的“幸福银行”。长期开展形式多样的金融知识宣教活动，提升百姓金融风险辨别能力，助力构建和谐金融生态环境。积极开展志愿服务、慈善捐赠、帮困扶贫等公益活动，发挥金融优势，致力于打造奉献社会、服务百姓的“慈善银行”。

有关公司履行社会责任的具体情况，请参阅《常熟银行 2022 年度社会责任（ESG）报告》。

### 二、社会责任工作具体情况

对外捐赠、公益项目	金额	情况说明
总投入（万元）	876.84	
其中：资金（万元）	685.12	持续提升扶贫帮困力度，积极开展各类、各地区捐资助学项目，用行动彰显社会责任。
物资折款（万元）	191.72	广泛开展志愿服务、关爱特殊群体等公益活动，扩大公益服务社会影响力。

# 公司治理

◎ 普通股股份变动及股东情况	63
◎ 可转换公司债券相关情况	67
◎ 董事、监事和高级管理人员的情况	69
◎ 公司治理	81







# 普通股股份变动及股东情况

## 股本变动情况

### ■ 股份变动情况表

#### ① 普通股股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减 (+, -)		本次变动后	
	数量	比例 (%)	限售股解禁	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	107,263,012	3.91	-9,752,184	-9,752,184	97,510,828	3.56
1、国家持股	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	107,263,012	3.91	-9,752,184	-9,752,184	97,510,828	3.56
其中：境内非国有法人持股	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	107,263,012	3.91	-9,752,184	-9,752,184	97,510,828	3.56
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	2,633,592,913	96.09	+9,752,184	+9,752,184	2,643,345,097	96.44
1、人民币普通股	2,633,592,913	96.09	+9,752,184	+9,752,184	2,643,345,097	96.44
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	2,740,855,925	100.00	0	0	2,740,855,925	100.00

#### ② 普通股股份变动情况说明

2022年9月30日公司限售股（自律锁定）9,752,184股上市流通，具体内容详见2022年9月24日公司在上海证券交易所（www.sse.com.cn）披露的《常熟银行首次公开发行限售股（自律锁定）上市流通公告》（2022-043）。

## 限售股份变动情况

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
首发上市前持股超过5万股的员工股东	107,263,012	9,752,184	0	97,510,828	首次公开发行限售(自律锁定)	2022-9-30
合计	107,263,012	9,752,184	0	97,510,828	/	/

注：限售股份系员工股东自律锁定股份。

## 现存的内部职工股情况

单位：股 币种：人民币

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格（元）	内部职工股的发行数量
2001 年	-	97,510,828
现存的内部职工股情况的说明	截至报告期末，内部职工股股份数量为 97,510,828 股（员工自律锁定股份），主要通过以下方式取得股份：1、本行 2001 年改制设立时取得；2、因遗产继承、司法转让等原因受让股份。	

## 报告期内证券发行情况

股票及其衍生证券的种类	发行日期	利率	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	交易终止日期
可转换公司债券	2022 年 09 月 15 日	第一年 0.20% 第二年 0.40% 第三年 0.70% 第四年 1.00% 第五年 1.30% 第六年 1.80%	60 亿	2022 年 10 月 17 日	60 亿	2028 年 09 月 14 日

## 股东情况

### 股东总数

截至报告期末普通股股东总数（户）	37,374
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）	34,730

## 截至报告期末前十名股东、前十名流通股东持股情况表

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	
交通银行股份有限公司	0	246,896,692	9.01	0	无	-	国有 法人
香港中央结算有限公司	5,565,212	125,163,915	4.57	0	无	-	其他
常熟市发展投资有 限公司	0	84,431,888	3.08	0	无	-	国有 法人
江苏江南商贸集团 有限责任公司	0	76,695,845	2.80	0	无	-	国有 法人
全国社保基金四一三 组合	16,171,469	75,872,353	2.77	0	无	-	境内 非国有 法人
嘉实基金管理有限公 司—社保基金 16042 组合	72,740,587	72,740,587	2.65	0	无	-	境内 非国有 法人
全国社保基金一一 零组合	18,860,146	69,767,386	2.55	0	无	-	境内 非国有 法人
华泰证券股份有限公 司—中庚价值领航混 合型证券投资基金	29,547,102	67,368,570	2.46	0	无	-	境内 非国有 法人
平安银行股份有限公 司—中庚价值品质一 年持有期混合型证券 投资基金	-14,758,171	36,237,966	1.32	0	无	-	境内 非国有 法人
全国社保基金四零一 组合	34,096,741	34,096,741	1.24	0	无	-	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
交通银行股份有限公司	246,896,692	人民币普通股	246,896,692
香港中央结算有限公司	125,163,915	人民币普通股	125,163,915
常熟市发展投资有限公司	84,431,888	人民币普通股	84,431,888
江苏江南商贸集团有限责任公司	76,695,845	人民币普通股	76,695,845
全国社保基金四一三组合	75,872,353	人民币普通股	75,872,353
嘉实基金管理有限公司—社保基金16042 组合	72,740,587	人民币普通股	72,740,587
全国社保基金一一零组合	69,767,386	人民币普通股	69,767,386
华泰证券股份有限公司—中庚价值领航混合型证券投资基金	67,368,570	人民币普通股	67,368,570
平安银行股份有限公司—中庚价值品质一年持有期混合型证券投资基金	36,237,966	人民币普通股	36,237,966
全国社保基金四零一组合	34,096,741	人民币普通股	34,096,741
上述股东关联关系或一致行动的说明	<p>常熟发投与江南商贸仅同为常熟国资控股的国有企业，在本行股东大会、董事会表决权方面，不存在达成一致行动协议或其他形式的约定或安排，不存在关联关系或一致行动关系。</p> <p>全国社保基金一一零组合、全国社保基金四一三组合和全国社保基金四零一组合合同属于全国社保基金。</p> <p>平安银行股份有限公司—中庚价值品质一年持有期混合型证券投资基金和华泰证券股份有限公司—中庚价值领航混合型证券投资基金同属中庚基金管理有限公司管理。</p> <p>本行未知其余股东之间是否存在关联关系或一致行动关系。</p>		

## 持股 5% 以上的法人股东情况

- ① 法人股东名称：  
交通银行股份有限公司
- ① 法定代表人：  
任德奇
- ① 注册资本：  
74,26,272.6645 万人民币
- ① 成立时间：  
1987 年 03 月 30 日
- ① 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；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项业务；提供保管箱服务；经各监督管理部门或者机构批准的其他业务（以许可批复文件为准）；经营结汇、售汇业务。（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）

## 可转换公司债券相关情况

### 可转债发行情况

经中国证券监督管理委员会证监许可[2022]1688 号文核准，本行于2022年9月15日公开发行了6,000万张A股可转换公司债券，每张面值100元，发行总额60亿元，期限6年。经上海证券交易所自律监管决定书[2022]269号文同意，本行60亿元A股可转换公司债券于2022年10月17日起在上海证券交易所挂牌交易，债券简称“常银转债”，债券代码“113062”。

### 可转债持有人及担保人情况

可转换公司债券名称	常银转债
期末转债持有人数	109,772
本公司转债的担保人	不适用

前十名转债持有人情况

可转换公司债券持有人名称	期末持债数量 (元)	持有比例 (%)
中国工商银行股份有限公司企业年金计划—中国建设银行股份有限公司	202,508,000	3.38
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	144,634,000	2.41
常熟市发展投资有限公司	143,079,000	2.38
工银瑞信添祥混合型养老金产品—中国工商银行股份有限公司	119,981,000	2.00
江苏江南商贸集团有限责任公司	119,187,000	1.99
中国工商银行股份有限公司—汇添富可转换债券债券型证券投资基金	110,000,000	1.83
中国建设银行股份有限公司—易方达双债增强债券型证券投资基金	100,996,000	1.68
国信证券股份有限公司	95,436,000	1.59
中国银行—易方达稳健收益债券型证券投资基金	90,449,000	1.51
中信建投证券股份有限公司	84,098,000	1.40

## 可转债资信评级情况

本行委托信用评级机构中诚信国际信用评级有限责任公司对本行公开发行的“常银转债”的信用状况进行了综合分析，并于2021年9月2日出具了《江苏常熟农村商业银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券信用评级报告》，本行主体信用等级为“AA+”，评级展望为稳定；本次可转换公司债券的信用等级为“AA+”。



## 董事、监事和高级管理人员的情况

### 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

单位：股

姓名	职务	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
庄广强	董事长	男	53	2020.12	换届止	160,000	160,000	-	-	166.98	否
薛文	董事、行长	男	49	2020.12	换届止	449,952	449,952	-	-	166.84	否
孙明	董事、董事会秘书	男	49	2020.12	换届止	48,300	48,300	-	-	105.77	否
孟施何	董事	女	56	2017.04	换届止	-	-	-	-	-	是
杨玉光	董事	女	54	2019.01	换届止	-	-	-	-	-	是
聂玉辉	董事	男	52	2020.12	换届止	-	-	-	-	-	是
王春华	董事	男	60	2014.03	换届止	-	-	-	-	4.90	否
朱勤保	董事	男	69	2014.03	换届止	-	-	-	-	5.00	否
蒋建圣	独立董事	男	52	2017.04	2023.04	-	-	-	-	9.80	否
张荷莲	独立董事	女	51	2017.04	2023.04	-	-	-	-	10.00	否
袁秀国	独立董事	男	68	2017.04	2023.04	6,000	6,000	-	-	10.00	否



单位：股

姓名	职务	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
吴敏艳	独立董事	女	48	2017.04	2023.04	-	-	-	-	10.00	否
蔡则祥	独立董事	男	65	2020.12	换届止	-	-	-	-	10.00	否
黄勇斌	监事长、职工代表监事	男	56	2020.12	换届止	650,000	650,000	-	-	149.90	否
闫怡	职工代表监事	女	44	2020.12	换届止	97,905	97,905	-	-	112.40	否
陶少锋	股东监事	男	60	2020.12	换届止	-	-	-	-	-	否
沈梅	股东监事	女	54	2020.12	换届止	3,700	3,700	-	-	5.00	否
俞晓华	外部监事	男	58	2017.04	2023.04	-	-	-	-	5.00	否
廖远魁	外部监事	男	48	2017.04	2023.04	-	-	-	-	4.90	否
付劲	副行长、首席信息官	男	54	2017.04	换届止	81,000	81,000	-	-	40.54	是
尹宪柱	副行长、财务总监	男	48	2020.01	换届止	81,300	81,300	-	-	140.69	否
吴铁军	副行长	男	48	2020.12	换届止	310,362	310,362	-	-	133.38	否

单位：股

姓名	职务	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
陆鼎昌	副行长	男	37	2022.08	换届止	-	-	-	-	107.83	否
李勇	副行长	男	44	2022.12	换届止	-	-	-	-	31.07	否
孟炯	行长助理	男	52	2016.10	换届止	81,000	81,000	-	-	126.35	否
干晴	行长助理	女	41	2023.02	换届止	7,000	3,100	-3,900	二级市场卖出	87.10	否
戴叙明 (离任)	董事	男	58	2017.04	2022.03	-	-	-	-	-	否
陈稔 (离任)	副行长	男	46	2017.10	2022.06	81,000	81,000	-	-	69.96	否
包剑 (离任)	副行长	男	42	2020.12	2022.09	131,098	131,098	-	-	99.65	否
合计	/	/	/	/	/	2,188,617	2,184,717	-3,900	/	1,613.06	/

- 注：1、付劲副行长系交通银行派驻本行，其薪酬由交通银行发放，2022年度在本行实际领取职务补贴40.54万元。
- 2、本行于2022年6月24日召开第七届董事会第十次会议，审议通过了关于《聘任本行副行长》的议案，同意聘任陆鼎昌先生为本行副行长，2022年8月苏州银保监分局核准其任职资格。
- 3、本行于2022年9月29日召开第七届董事会第十三次会议，审议通过了关于《聘任本行副行长》的议案，同意聘任李勇先生为本行副行长，2022年12月苏州银保监分局核准其任职资格。
- 4、本行于2022年11月29日召开第七届董事会第十五次会议，审议通过了关于《聘任本行行长助理》的议案，同意聘任干晴女士为本行行长助理，2023年1月苏州银保监分局核准其任职资格。
- 5、戴叙明董事因个人原因于2022年3月辞去本行董事、董事会提名及薪酬委员会委员及董事会金融廉洁与伦理委员会委员职务。
- 6、陈稔副行长因工作调动于2022年6月辞去本行副行长职务。
- 7、包剑副行长因工作调动于2022年9月辞去本行副行长职务。

姓名	主要工作经历
庄广强	2020年12月起任本行董事长。历任农业银行邳州支行赵墩营业所副主任、邳州支行办公室副主任、徐州分行干部学校副校长、徐州分行办公室副主任、邳州支行副行长，常熟农商银行副行长，连云港东方农商银行副董事长、行长、党委书记、董事长，常熟农商银行行长。
薛文	2020年12月起任本行董事、行长，现兼任投资管理行董事长。历任常熟市谢桥信用社办事员，常熟农商银行谢桥支行办事员、谢桥支行和开发区支行行长助理、副行长（主持工作），常熟农商银行谢桥支行行长、招商支行行长，连云港东方农村商业银行副行长，常熟农商银行财务总监、副行长。
孙明	2020年12月起任本行董事、董事会秘书，现兼任本行党委办公室主任、董事会办公室主任、战略规划部总经理，江苏宝应农村商业银行股份有限公司董事。历任建设银行灌南支行记账员、分理处副主任、主任，常熟农商银行战略规划部科员、总经理助理、副总经理，常熟农商银行办公室副主任（主持工作）、泰州分行行长，曾兼任常熟农商银行办公室主任。
孟施何	2017年4月起任本行董事，现任交通银行苏州分行党委委员、副行长。历任江苏徐州衡器厂研究所办事员，交通银行徐州分行营业部职员、副科长、储蓄处副处长，交通银行徐州分行淮西支行副行长、徐州分行营业部副主任、徐州分行私金处副处长、徐州分行私人金融业务部、预算财务部经理，交通银行苏州分行私人金融部副高级经理、高级经理、交通银行苏州分行电子银行部高级经理、交通银行苏州新区支行行长、交通银行苏州吴中支行行长、交通银行苏州分行大客户三部总经理。
杨玉光	2019年1月起任本行董事，现任交通银行总行巡视组副组长。历任交通银行石家庄分行国外业务部科员、新石北路支行外汇业务负责人、电脑处副处长，交通银行基金托管部、稽核部干部、稽核部稽核四处副处长、审计部（稽核部）审计高级经理（四部）、交通银行法兰克福分行副总经理、监察特派员，交通银行审计监督局副局长。
聂玉辉	2020年12月起任本行董事，现任交通银行乡村振兴事业部副总经理。历任长沙政治学院教保处员工、交通银行长沙分行黄兴路支行保卫科干事、科长，交通银行长沙分行保卫处处长助理、副处长、处长，交通银行长沙分行星沙支行负责人、湖南省分行星沙支行行长、衡阳分行党委书记、行长，交通银行湖南省分行公司业务部总经理、金融同业部总经理。
王春华	2014年3月起任本行董事，现任常熟开关制造有限公司（原常熟开关厂）党委书记、董事长兼总经理、常熟市吴越智创产业园开发有限公司董事长、江苏联宏置业投资有限公司董事、常熟市国发中小企业融资担保有限公司董事、常熟富士电机有限公司副董事长。历任常熟市通用电器厂技术员，常熟开关厂成套电器设备分厂厂长，常熟开关厂副厂长、副总经理，常熟开关制造有限公司（原常熟开关厂）副董事长兼总经理。
朱勤保	2014年3月起任本行董事，现任江苏白雪电器股份有限公司董事长、江苏蓝天空港设备有限公司董事长、常熟英特新型构件有限公司执行董事、辽宁白雪电器有限公司董事长、江苏白雪电器海外营销有限公司执行董事、重庆白雪电器有限公司董事、江苏联宏置业投资有限公司董事、平安证券股份有限公司监事。历任苏州地区机械厂团委副书记、团委书记、车间党支部书记，常熟机械总厂全质办负责人，常熟制冷设备厂副厂长、厂长兼党委书记，江苏白雪电器股份有限公司党委书记、董事长兼总经理。
蒋建圣	2017年4月起任本行独立董事，现任恒生电子股份有限公司监事长、杭州恒生数据安全技术有限公司董事长、杭州云晖投资管理有限公司执行董事兼总经理、杭州百用电子科技有限公司执行董事、蚂蚁（杭州）基金销售有限公司董事、杭州恒生世纪实业有限公司董事。历任正大青春宝药业有限公司职员，杭州新利电子有限责任公司项目经理，恒生电子股份有限公司执行董事。

姓名	主要工作经历
张荷莲	2017年4月起任本行独立董事，现任北京汇银信通投资有限公司监事、北京长恒通仪表技术有限公司董事、菏泽农村商业银行股份有限公司独立董事。历任《金融早报》社记者、《中国农村金融杂志》社记者、北京汇银信通投资有限公司执行董事。
袁秀国	2017年4月起任本行独立董事，现任碳元科技股份有限公司独立董事、昆山科森科技股份有限公司独立董事、江苏捷捷微电子股份有限公司独立董事、苏州华亚智能科技股份有限公司独立董事。历任上海市崇明东风农场子弟中学教师，上海钢铁汽车运输股份有限公司董秘，上海证券交易所《上海证券报》社编辑、发展研究中心研究员、市场发展部经理、投资者教育中心负责人、资本市场研究所高级经理、发行上市部执行经理。
吴敏艳	2017年4月起任本行独立董事，现任常熟理工学院商学院财务管理系书记、江苏亿通高科技股份有限公司独立董事。历经常熟理工学院审计处工作人员，常熟理工学院经济与管理学院教师、系主任、书记。
蔡则祥	2020年12月起任本行独立董事，现任南京审计大学金融学院教授、江苏江南农村商业银行股份有限公司外部监事。历任江苏银行学校教师，南京金融高等专科学校教师、教务处处副处长、副校长，南京审计学院科研处长、教务处长、发展规划办公室主任。
黄勇斌	2020年12月起任本行职工代表监事、监事长。历经常熟市谢桥信用社会计，常熟市琴南信用社主任助理，常熟市信用联社财务核算部办事员、经理助理，常熟农商银行白茆支行副行长（主持工作），风险管理部副总经理（主持工作）、总经理，小额贷款中心总经理，常熟农商银行行长助理、副行长，张家港农商银行董事、副行长。
闻怡	2020年12月起任本行职工代表监事，现任本行票据业务部总经理。历经常熟市王庄信用社柜员，常熟农商银行古里支行复核岗，信贷管理部科员，风险管理部科员、总经理助理、副总经理、总经理，江苏泰兴农村商业银行股份有限公司监事。
陶少锋	2020年12月起任本行股东监事，现任常熟市发展投资有限公司党委副书记、副总经理，常熟市农村产权交易中心执行董事，常熟市国发创业投资有限公司董事长。历经常熟市教育局教研室教师，常熟市第五中学教师，常熟市市属工业公有资产管理总公司办公室副主任、主任，常熟市经济贸易委员会办公室副主任、资本市场科科长。
沈梅	2020年12月起任本行股东监事，现任常熟新联会计师事务所（普通合伙）合伙人、常熟市邦尼企业管理咨询有限公司执行董事兼总经理。历经常熟市审计事务所部门经理、常熟新联会计师事务所有限公司部门经理、苏州方本会计师事务所常熟新联分所部门经理。
俞晓华	2017年4月起任本行外部监事，现任江苏俞晓华律师事务所主任。历经常熟市律师事务所律师，江苏苏州正大发展律师事务所主任、合伙人。
廖远甦	2017年4月起任本行外部监事，现任常熟理工学院金融工程系主任。历经常熟理工学院统计系副主任、常熟理工学院苏南小微金融协同创新中心主任。
付劲	2017年4月起任本行副行长兼首席信息官。历任新天精密光学仪器公司干部，交通银行贵阳分行电脑部干部、副处长、处长，交通银行信息技术管理部业务应用处主管软件开发员，软件开发中心主管软件开发员、副高级经理，信息技术管理部生产管理副高级经理、高级经理。
尹宪柱	2020年1月起任本行副行长兼财务总监。历任温莎物业管理（上海）有限公司经理助理，香丽园（上海）物业管理有限公司财务经理，上海众华沪银会计师事务所高级审计员，德勤华永会计师事务所高级审计经理，苏州农村商业银行计划财务部副总经理、计划财务部总经理、董事、财务总监、泰州分行行长。

姓名	主要工作经历
吴铁军	2020 年 12 月起任本行副行长，现兼任江苏宝应农村商业银行股份有限公司董事。历任常熟市金龙城市信用社柜员、客户经理，常熟农商银行风险管理部办事员、信贷管理部办事员、小企业信贷中心办事员、小企业信贷中心总经理助理、唐市支行副行长（主持工作）、公司银行部总经理、公司银行总部总裁，行长助理。
孟炯	2016 年 10 月起任本行行长助理。历任交通银行总行个人金融部产品经理、主管、高级专务，常熟农商银行零售部总经理、家庭金融部总经理、零售业务总监，曾兼任常熟农商银行苏州分行行长。
陆鼎昌	2022 年 8 月起任本行副行长，现兼任本行普惠金融部总经理。历任本行小额贷款中心信贷员、总经理助理，小微金融总部副总经理，公司银行部副总经理，邗江支行行长，小微金融总部总经理。
李勇	2022 年 12 月起任本行副行长。历任工商银行常州分行武进支行柜员、房贷客户经理、国际业务部产品经理、对公客户经理、二级支行行长，招商银行常州分行武进支行行长助理、常州分行营业部总经理助理、常州分行局前街支行副行长、常州分行投行与金融市场团队副总经理（一级分行部门总经理助理级），江南农商银行公司业务部兼投资银行部副总经理、战略客户与投资银行部副总经理（主持工作）、钟楼支行管理行行长、零售业务管理部总经理。
干晴	2023 年 2 月起任本行行长助理，现兼任本行人力资源部总经理。历任常熟农商银行冶塘支行柜员，董事会办公室办事员，谢桥支行行长助理、副行长，虞山林场支行（中心支行）副行长兼开发区支行行长，总行营业部公司业务三部总经理、总行营业部业务发展三部总经理，谢桥支行行长，曾兼任培训中心总经理。
戴叙明	2017 年 4 月 -2022 年 3 月任本行董事。
陈稔	2017 年 10 月 -2022 年 6 月任本行副行长。
包剑	2020 年 12 月 -2022 年 9 月任本行副行长

## 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

### 在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务
孟施何	交通银行股份有限公司	苏州分行党委委员、副行长
杨玉光	交通银行股份有限公司	总行巡视组副组长
聂玉辉	交通银行股份有限公司	乡村振兴事业部副总经理
王春华	常熟开关制造有限公司（原常熟开关厂）	党委书记、董事长兼总经理
朱勤保	江苏白雪电器股份有限公司	董事长
陶少锋	常熟市发展投资有限公司	党委副书记、副总经理

## 在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
薛文	兴福村镇银行股份有限公司	董事长
孙明	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	董事
王春华	常熟市吴越智创产业园开发有限公司	董事长
	江苏联宏置业投资有限公司	董事
	常熟市国发中小企业融资担保有限公司	董事
	常熟富士电机有限公司	副董事长
朱勤保	江苏蓝天空港设备有限公司	董事长
	常熟英特新型构件有限公司	执行董事
	辽宁白雪电器有限公司	董事长
	江苏白雪电器海外营销有限公司	执行董事
	重庆白雪电器有限公司	董事
	江苏联宏置业投资有限公司	董事
	平安证券股份有限公司	监事
蒋建圣	恒生电子股份有限公司	监事长
	杭州恒生数据安全技术有限公司	董事长
	杭州云晖投资管理有限公司	执行董事兼总经理
	杭州百用电子科技有限公司	执行董事
	蚂蚁（杭州）基金销售有限公司	董事
	杭州恒生世纪实业有限公司	董事
张荷莲	北京汇银信通投资有限公司	监事
	北京长恒通仪表技术有限公司	董事
	菏泽农村商业银行股份有限公司	独立董事

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
袁秀国	碳元科技股份有限公司	独立董事
	昆山科森科技股份有限公司	独立董事
	江苏捷捷微电子股份有限公司	独立董事
	苏州华亚智能科技股份有限公司	独立董事
吴敏艳	常熟理工学院	商学院财务管理系书记
	江苏亿通高科技股份有限公司	独立董事
蔡则祥	南京审计大学	金融学院教授
	江苏江南农村商业银行股份有限公司	外部监事
陶少锋	常熟东南资产经营投资有限公司	董事
	常熟科技发展投资有限公司	董事
	常熟新动能产业投资监事发展有限公司	董事
	苏州市融资再担保有限公司	董事
	常熟城市新动力有限公司	董事
	常熟大学科技园有限公司	董事
	常熟市国发创业投资有限公司	董事长
	常熟市农业基础设施开发建设有限公司	董事长、总经理
	常熟开关制造有限公司（原常熟开关厂）	董事
	常熟开晟股权投资基金有限公司	董事
	江苏中科梦兰电子科技有限公司	董事
	苏州市沿海合作开发建设投资有限公司	董事
	常熟市民福产业发展有限公司	董事
	江苏航天龙梦信息技术有限公司	董事

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
陶少锋	苏州农村产权交易中心有限公司	董事
	常熟创富股权投资有限公司	董事
	江苏创兰太阳能空调有限公司	董事
	江苏乘帆压缩机有限公司	董事
	常熟市农村产权交易中心有限公司	执行董事
	苏州虞诚尚和创业投资有限公司	董事长
	中电常熟配售电有限公司	董事
	苏州沿江高速公路有限公司	董事
	江苏华电扬州发电有限公司	董事
	常熟电子口岸有限公司	董事长
沈梅	常熟市邦尼企业管理咨询有限公司	执行董事、总经理
	常熟莘联会计师事务所（普通合伙）	合伙人
俞晓华	江苏俞晓华律师事务所	主任
廖远甦	常熟理工学院	金融工程系主任
吴铁军	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	董事

## 董事、监事、高级管理人员报酬情况

### 董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序

股东大会批准《常熟银行董事、监事薪酬管理办法》，董事会提名及薪酬委员会对董事、高管人员薪酬进行考核并实施，监事会提名与履职考评委员会对监事薪酬进行考核并实施。



### 董事、监事、高级管理人员报酬确定依据

根据公司《章程》《常熟银行董事、监事薪酬管理办法》《常熟银行2022年度董事长、高管人员履职考核办法》《常熟银行2022年度监事长履职考核办法》《常熟银行稳健薪酬管理办法》等规定，并结合监管部门及行业管理部门的指导意见确定。

### 董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况

董事长、监事长、高级管理人员和职工监事按照公司薪酬管理制度支付月度基本薪酬，根据年终考核结果支付年度薪酬；非执行董事、独立董事、股东监事、外部监事根据考核结果发放津贴。

### 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

1613.06万元

## 公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
陆鼎昌	副行长	聘任	-
李勇	副行长	聘任	-
干晴	行长助理	聘任	-
戴叙明	董事	离任	个人原因
陈稔	副行长	离任	工作调动
包剑	副行长	离任	工作调动

## 报告期末母公司和主要子公司的员工情况

### 员工情况

母公司在职工的数量	4,317
主要子公司在职工的数量	2,773
在职工的数量合计	7,090
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	354
<b>专业构成</b>	
<b>专业构成类别</b>	<b>专业构成人数</b>
管理人员	660
业务人员	6,126
技术人员	304
合计	7,090
<b>教育程度</b>	
<b>教育程度类别</b>	<b>数量 (人)</b>
研究生及以上学历	322
本科学历	5,756
其他	1,012
合计	7,090

### 薪酬政策

#### 01 基本情况

为充分发挥薪酬考核在本行公司治理和风险管控中的导向作用，建立健全科学有效的薪酬管理机制，促进本行稳健经营和可持续发展，根据银监会《商业银行稳健薪酬监管指引》和公司《章程》等规定，制定了《稳健薪酬管理办法》。相关岗位的薪酬水平能公正地反映该岗位的价值，公司整体的薪酬水平对外具有一定的市场竞争力，对内体现岗位价值和公平性，同时为员工的职业生涯发展提供晋升通道。

## 02 组织管理

董事会按照公司《章程》和国家有关法律和政策规定，制定公司薪酬管理制度和政策，并对薪酬管理负最终责任，批准提名及薪酬委员会制定的公司高级管理人员薪酬考核方案，根据监管部门要求，及时、客观地在年度报告中披露薪酬管理信息。董事会提名及薪酬委员会负责公司高级管理人员薪酬考核方案的制定和实施。经营层负责组织实施董事会薪酬管理方面的决议，负责公司薪酬管理的具体安排和日常工作。

## 03 考核管理

根据公司薪酬相关制度，公司高管人员薪酬考核办法由董事会提名及薪酬委员会制定并组织实施，其他人员薪酬考核办法由经营层制定并组织实施。

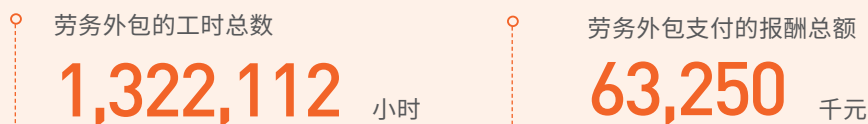
## ■ 培训计划

2022年，本行根据“培养一支政治过硬、文化认同、本领高强、能打胜仗的常银子弟兵”培训宗旨，紧紧围绕总行战略导向，依托常银学校发挥“四大中心、七大分院”的组织作用，推进整个集团的培训赋能工作。

线下开展更具针对性的人才培训项目，如新任管理者培训、村镇银行人才培养、新员工轮训、金融科技管理者培训等，帮助培训上接战略下接绩效。分层设计、分步实施组织多次开发工作坊，输出课程56门，强化员工对自身工作和经验的认知和总结，并实现经验的内部有效传递，让培训效果更大化。依托线上学习平台“小燕学堂”开展线上培训，创新“每日一课”学习打卡活动，结合各类课程，助力我行员工铺开学习地图、赋能个人成长。



## ■ 劳务外包情况



## 公司治理

### 公司治理相关情况

#### ■ 股东大会召开情况

报告期内，公司共召开股东大会2次，审议通过14项议案。会议以现场与网络相结合的方式召开，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和公司《章程》的规定。

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4月22日	www.sse.com.cn	2022年4月23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年年度报告及摘要 4.2021年度财务决算和2022年度财务预算方案 5.2021年度利润分配方案 6.部分关联方2022年度日常关联交易预计额度 7.修订《关联交易管理办法》 8.续聘2022年度会计师事务所 9.修订《公司章程》 10.修订《独立董事制度》 11.金融债券发行安排及授权事项 12.前次募集资金使用情况报告 13.修订《监事会对董事、监事、高管人员履职评价方法》
2022年第一次临时股东大会	2022年8月24日	www.sse.com.cn	2022年8月25日	延长公开发行A股可转换公司债券股东大会决议有效期及授权有效期

江苏世纪同仁律师事务所对公司股东大会的召集和召开程序、出席人员、召集人资格、表决程序和表决结果进行了现场见证，并出具法律意见书。公司股东大会的召开保障了股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。

## 董事与董事会情况

公司第七届董事会由13名董事组成。董事的任职资格、选聘程序、人数和人员构成符合《公司法》、《商业银行法》、公司《章程》的要求。

报告期内，董事会共召开会议8次，审议议案47项。董事认真履行职责，积极参与公司重大问题的研究和决策，落实股东大会决议，维护公司和全体股东的利益。董事会会议情况及决议内容如下：

会议届次	召开日期	会议决议
七届八次	2022年3月30日	<ol style="list-style-type: none"> <li>1、2021年度董事会工作报告；</li> <li>2、第七届董事会对下设专门委员会授权书；</li> <li>3、2021年年度报告及摘要；</li> <li>4、聘任合规部门总经理；</li> <li>5、2021年度财务决算和2022年度财务预算方案；</li> <li>6、2021年度利润分配方案；</li> <li>7、2022年度单位负责人履职待遇、业务支出预算方案；</li> <li>8、续聘2022年度会计师事务所；</li> <li>9、2022年度资本充足率管理计划；</li> <li>10、2022年度风险偏好陈述书；</li> <li>11、2021年度关联交易专项报告；</li> <li>12、部分关联方2022年度日常关联交易预计额度；</li> <li>13、修订《关联交易管理办法》；</li> <li>14、修订《授权管理制度》；</li> <li>15、2021年度内部控制评价报告；</li> <li>16、2021年度社会责任（ESG）报告；</li> <li>17、2021年度三农金融业务计划执行情况报告；</li> <li>18、2021年度董事、高管人员薪酬方案；</li> <li>19、2022年度董事长、高管人员履职考核办法；</li> <li>20、主要股东履约评价报告；</li> <li>21、大股东评估报告；</li> <li>22、修订《公司章程》；</li> <li>23、修订《独立董事制度》；</li> <li>24、金融债券发行安排及授权事项；</li> <li>25、授权处置对外股权投资；</li> <li>26、前次募集资金使用情况报告；</li> <li>27、召开2021年年度股东大会。</li> </ol>
七届九次	2022年4月22日	<ol style="list-style-type: none"> <li>1、2022年第一季度报告；</li> <li>2、2022年信贷资产证券化与信贷资产流转项目安排。</li> </ol>
七届十次	2022年6月24日	<ol style="list-style-type: none"> <li>1、设立网络金融部；</li> <li>2、聘任本行副行长。</li> </ol>

会议届次	召开日期	会议决议
七届十一次	2022年8月8日	1、延长公开发行A股可转换公司债券股东大会决议有效期及授权有效期； 2、召开2022年第一次临时股东大会。
七届十二次	2022年8月15日	1、2022年半年度报告及摘要； 2、变更本行证券事务代表； 3、制定《董事和高级管理人员职业道德准则》； 4、修订《关联交易实施细则》。
七届十三次	2022年9月29日	1、聘任本行副行长； 2、聘任审计部门负责人。
七届十四次	2022年10月27日	1、2022年第三季度报告； 2、成立常熟市普惠金融研究学会； 3、调整《第七届董事会对行长授权书》； 4、制定《恢复与处置计划建议》； 5、制定《预期信用损失法实施管理办法》； 6、修订《声誉风险管理办法》； 7、2023年度核销计划。
七届十五次	2022年11月29日	1、聘任本行行长助理。

## ■ 董事会下设专门委员会情况

### 01 董事会下设专门委员会成员情况

公司董事会各专门委员会和委员构成均符合监管部门和公司《章程》的相关规定，各专门委员会在职责范围内积极开展工作。

专门委员会类别	成员姓名
战略与三农金融服务委员会	庄广强、薛文、孙明、聂玉辉、张荷莲
风险管理与关联交易控制委员会	张荷莲、蒋建圣、吴敏艳、孟施何、孙明
审计与消费者权益保护委员会	吴敏艳、袁秀国、蔡则祥、杨玉光、朱勤保
提名及薪酬委员会	蒋建圣、袁秀国、蔡则祥、王春华
金融廉洁与伦理委员会	袁秀国、蔡则祥、王春华、朱勤保

## 02 董事会下设专门委员会召开情况

## 报告期内战略与三农金融服务委员会召开4次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2022年3月28日	1、2021年度三农金融业务计划执行情况报告； 2、2022年资本充足率管理计划； 3、金融债券发行安排及授权事项； 4、授权处置对外股权投资； 5、董事会战略与三农金融服务委员会2022年度工作计划。	战略与三农金融服务委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。
2022年4月20日	2022年信贷资产证券化与信贷资产流转项目安排	战略与三农金融服务委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过该议案。
2022年6月23日	设立网络金融部	战略与三农金融服务委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过该议案。
2022年8月12日	2022上半年度三农金融服务计划执行情况报告	战略与三农金融服务委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过该议案。

## 报告期内风险管理与关联交易控制委员会召开7次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2022年3月28日	1、2022年度风险偏好陈述书； 2、2021年度关联交易专项报告； 3、部分关联方2022年度日常关联交易预计额度； 4、修订《关联交易管理办法》； 5、2021年度全面风险管理报告； 6、2021年度资产风险分类及风险管理报告； 7、2021年度合规报告； 8、董事会风险管理与关联交易控制委员会2022年度工作计划。	风险管理与关联交易控制委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。
2022年4月20日	1、2022年一季度资产风险分类及风险管理报告； 2、2022年一季度关联交易专项报告。	风险管理与关联交易控制委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。

## 报告期内风险管理与关联交易控制委员会召开7次会议

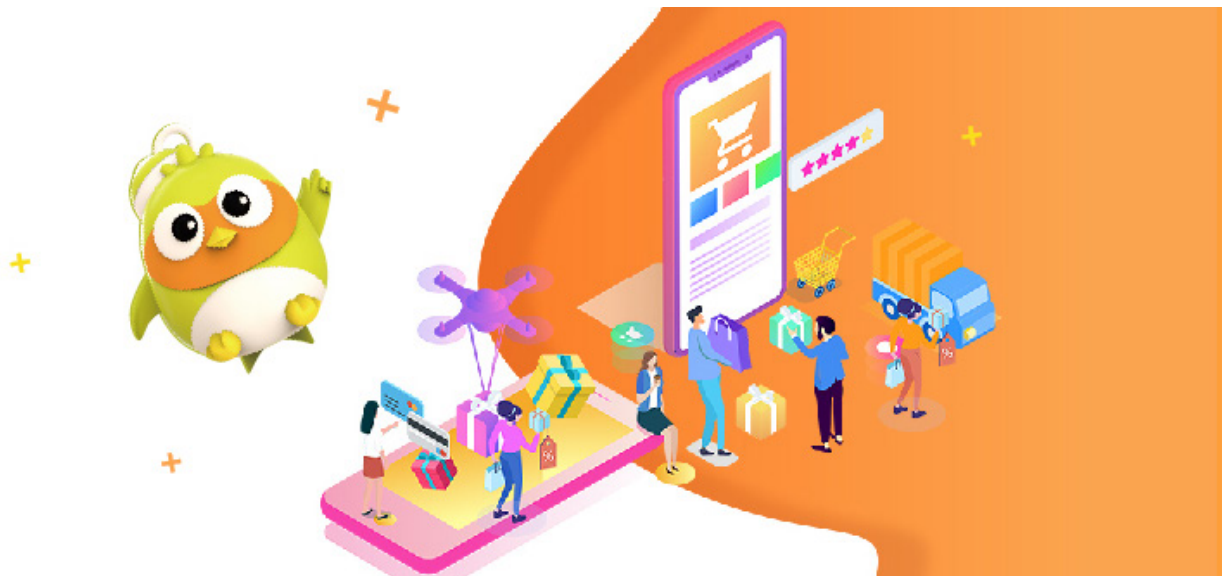
召开日期	会议内容	重要意见和建议
2022年 5月23日	2022年度兴福系村镇银行同业授信方案	风险管理与关联交易控制委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作,经过充分沟通讨论,一致通过该议案。
2022年 7月6日	新增河南地区兴福系村镇银行同业授信额度	风险管理与关联交易控制委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作,经过充分沟通讨论,一致通过该议案。
2022年 8月12日	1、修订《关联交易实施细则》; 2、2022上半年度资产风险分类及风险管理报告; 3、2022上半年度全面风险报告; 4、2022上半年度关联交易专项报告; 5、2022上半年度合规报告。	风险管理与关联交易控制委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作,经过充分沟通讨论,一致通过所有议案。
2022年 10月24日	1、调整《第七届董事会对行长授权书》; 2、制定《恢复计划与处置计划建议》; 3、制定《预期信用损失法实施管理办法(试行)》; 4、修订《声誉风险管理办法》; 5、2023年度核销计划; 6、2022年三季度资产风险分类及风险管理报告; 7、2022年三季度关联交易专项报告。	风险管理与关联交易控制委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作,经过充分沟通讨论,一致通过所有议案。
2022年 11月30日	调整滨海、清河、江川兴福村镇银行同业授信额度	风险管理与关联交易控制委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作,经过充分沟通讨论,一致通过该议案。





## 报告期内审计与消费者权益保护委员会召开4次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2022 年 3 月 28 日	<ol style="list-style-type: none"> <li>1、2021 年年度报告及摘要；</li> <li>2、2021 年度财务决算及 2022 年度财务预算方案；</li> <li>3、2021 年度利润分配方案；</li> <li>4、续聘 2022 年度会计师事务所；</li> <li>5、2021 年度内部控制评价报告；</li> <li>6、2021 年度社会责任（ESG）报告；</li> <li>7、前次募集资金使用情况报告；</li> <li>8、董事会审计与消费者权益保护委员会 2021 年度履职情况报告；</li> <li>9、董事会审计与消费者权益保护委员会 2022 年度工作计划。</li> </ol>	<p>审计与消费者权益保护委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。</p>
2022 年 4 月 20 日	2022 年第一季度报告	<p>审计与消费者权益保护委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过该议案。</p>
2022 年 8 月 12 日	<ol style="list-style-type: none"> <li>1、2022 年半年度报告及摘要；</li> <li>2、2022 上半年度审计工作报告；</li> <li>3、2022 上半年度金融消费者权益保护工作报告。</li> </ol>	<p>审计与消费者权益保护委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。</p>
2022 年 10 月 24 日	2022 年第三季度报告	<p>审计与消费者权益保护委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过该议案。</p>



## 报告期内提名及薪酬委员会召开5次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2022年 3月28日	1、2022年度单位负责人履职待遇、业务支出预算方案； 2、2021年度董事、高管人员薪酬方案； 3、2022年度董事长、高管人员履职考核办法； 4、董事会提名及薪酬委员会2022年度工作计划。	提名及薪酬委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。
2022年 6月23日	聘任本行副行长	提名及薪酬委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过该议案。
2022年 8月12日	变更本行证券事务代表	提名及薪酬委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过该议案。
2022年 9月28日	1、聘任本行副行长； 2、聘任审计部负责人。	提名及薪酬委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。
2022年 11月28日	聘任本行行长助理	提名及薪酬委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过该议案。

## 报告期内金融廉洁与伦理委员会召开3次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2022年 3月28日	董事会金融廉洁与伦理委员会2022年度工作计划	金融廉洁与伦理委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过该议案。
2022年 4月20日	2022年度员工异常行为管理工作方案	金融廉洁与伦理委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过该议案。
2022年 8月12日	制定《董事和高级管理人员职业道德准则》	金融廉洁与伦理委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过该议案。

## ■ 监事与监事会情况

公司监事会现有监事6人，其中外部监事2名、股东监事2名、职工代表监事2名。

根据公司《章程》和监事会的工作职责，监事会通过出席股东大会、列席董事会和高管层会议、审阅公司财务报告、现场调研等方式对公司的经营状况和财务活动进行检查和监督。

2022年，监事会严格履行了监督职责，共召开会议4次，审议通过30项议案。监事会会议情况及决议内容如下：

会议届次	召开日期	决议内容	披露媒介	决议刊登的信息披露日期
七届六次	2022年3月30日	1、2021年度监事会工作报告； 2、2022年度监事会及各专门委员会工作计划； 3、2021年度监事会对董事会及董事履职情况评价报告； 4、2021年度监事会对高级管理层及其成员履职情况评价报告； 5、2021年度监事会对监事履职情况评价报告； 6、2021年年度报告及摘要审核意见； 7、2021年度财务决算和2022年度财务预算方案； 8、2021年度利润分配方案审核意见； 9、2021年度监事薪酬方案； 10、2022年度监事长履职考核办法； 11、修订《公司章程》； 12、修订《监事会对董事、监事、高管人员履职评价办法》； 13、2021年度内部控制评价报告； 14、2021年度社会责任（ESG）报告； 15、前次募集资金使用情况报告。	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）	2022年3月31日
七届七次	2022年4月22日	1、2022年第一季度报告审核意见； 2、2022年监事乡村振兴金融服务调研方案。	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）	2022年4月23日
七届八次	2022年8月15日	1、2022年半年度报告及摘要审核意见； 2、2022年上半年董事会合规职责履行评价报告； 3、2022年上半年经营层合规职责履行评价报告； 4、修订《关联交易实施细则》； 5、反洗钱-对公账户受益人身份识别专项检查风险意见； 6、2021年度呆账核销专项检查评估报告； 7、2022年上半年内控体系架构建立及执行情况检查评估报告； 8、2022年上半年资产风险分类及风险管理情况检查评估报告。	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）	2022年8月16日

七届 九次	2022年 10月27 日	1、2022年第三季度报告审核意见； 2、业务连续性专项检查风险意见； 3、2021年度发展战略风险评估报告； 4、2022年三季度资产风险分类及管理情况检查 评估报告； 5、2022年岗位责任落地情况检查评估报告。	《上海证券报》、《中 国证券报》、《证券时 报》上海证券交易所网 站（www.sse.com.cn）	2022年 10月28日
----------	---------------------	---	---	-----------------

2022年，监事会成员出席了公司2021年年度股东大会、2022年第一次临时股东大会，参与了股东大会议案的审议过程。

2022年，提名与履职考评委员会召开会议2次，审议的议题有：（1）2022年度提名与履职考评委员会工作计划；（2）2021年度监事会对董事会及董事履职情况评价报告；（3）2021年度监事会对高级管理层及其成员履职情况评价报告；（4）2021年度监事会对监事履职情况评价报告；（5）2021年度监事薪酬方案；（6）2022年度监事长履职考核办法；（7）监事会对董事、监事、高管人员履职评价办法；（8）2022年上半年董事会合规职责履行评价报告；（9）2022年上半年经营层合规职责履行评价报告。

监督委员会召开会议4次，审议的议题有：（1）2022年度监督委员会工作计划；（2）2021年年度报告及摘要审核意见；（3）2021年度财务决算和2022年度财务预算方案；（4）2021年度利润分配方案审核意见；（5）2021年度内部控制评价报告；（6）2021年度社会责任（ESG）报告；（7）前次募集资金使用情况报告；（8）2022年第一季度报告审核意见；（9）2022年半年度报告及摘要审核意见；（10）反洗钱-对公账户受益人身份识别专项检查风险意见；（11）2021年度呆账核销专项检查评估报告；（12）2022年上半年内控体系架构建立及执行情况检查评估报告；（13）2022年上半年资产风险分类及风险管理情况检查评估报告；（14）2022年第三季度报告审核意见；（15）业务连续性专项检查风险意见；（16）2021年度发展战略风险评估报告；（17）2022年三季度资产风险分类及管理情况检查评估报告；（18）2022年岗位责任落地情况检查评估报告。

## ■ 信息披露情况

公司严格执行中国证监会和上海证券交易所等监管部门要求，完成定期报告、董事会决议及其他重大事项、重要信息的披露工作，力求真实、准确、完整、及时、公平披露各类信息，不断提高公司透明度，确保广大投资者能够及时、全面了解公司经营情况。2022年共披露定期报告4份，临时公告56份，其他制度性文件25份，获评上海证券交易所2021-2022年度信息披露工作评价A级。

## ■ 投资者关系管理情况

公司通过网上业绩说明会、投资者电话交流、接待投资者来访、参加券商策略会等多种形式加强与投资者的沟通交流，积极宣讲公司战略定位、发展方针和经营成效。2022年，接待现场调研、召开电话会议合计105批次，机构投资者1239家次、1480人次。参加券商策略会37次，一对多交流593家次，交流672人次。公司运作的透明度得到提升，广大投资者特别是中小投资者的合法权益得到保护。

序号	接待时间	接待方式	接待机构（股东）	接待人数（人次）
1	2022.01.07	电话会议	大成基金、申万宏源	4
2	2022.01.11	券商策略会	国盛证券等 18 家机构	22
3	2022.01.12	电话会议	长江证券、德邦基金、浙商资管等 17 家机构	19
4	2022.01.12	电话会议	华泰证券、南方基金、嘉实基金等 5 家机构	7
5	2022.01.13	电话会议	华泰资管、台湾中国人寿、上海混沌投资等 30 家机构	33
6	2022.01.14 上午	电话会议	招商证券、海富通基金、中泰证券、安信基金等 24 家机构	26
7	2022.01.14 下午	电话会议	光大证券、博时基金、高毅资产等 13 家机构	13
8	2022.01.18	现场会议	中信建投、富达、三井住友、中庚基金	5
9	2022.01.20	电话会议	国泰君安证券、联合保险、长江养老保险等 17 家机构	21
10	2022.01.21	现场会议	国盛证券、国投瑞银基金	4
11	2022.02.10	现场会议	易方达、华泰证券	3
12	2022.02.15	电话会议	中信证券、东方阿尔法、富国基金等 25 家机构	26
13	2022.02.16	电话会议	摩根大通、Rays Capital、Neuberger Berman、MLP	4
14	2022.02.18 上午	券商策略会	中泰证券等 28 家机构	36
15	2022.02.18 下午	券商策略会	民生证券等 24 家机构	26
16	2022.02.25	券商策略会	天风证券等 40 家机构	43
17	2022.03.07	电话会议	银河证券	1
18	2022.03.24	券商策略会	申万宏源等 34 家机构	40
19	2022.03.31 上午	电话会议	国盛证券、朱雀基金、鹏扬基金等 26 家机构	28
20	2022.03.31 上午	电话会议	中泰证券、建信基金、上投摩根基金等 30 家机构	35
21	2022.03.31 下午	电话会议	长江证券、招商基金、易方达基金等 31 家机构	32
22	2022.03.31	券商策略会	海通证券等 24 家机构	26
23	2022.04.01	电话会议	摩根大通	2
24	2022.04.01	电话会议	兴业证券、东方阿尔法基金、兴业基金等 15 家机构	17
25	2022.04.06	电话会议	南方基金	7
26	2022.04.07 上午	电话会议	广发基金	10
27	2022.04.07 上午	电话会议	招商基金、兴业证券	2
28	2022.04.07 下午	电话会议	招商证券、嘉实基金、中信保诚基金等 47 家机构	48
29	2022.04.07 下午	电话会议	银华基金	6

序号	接待时间	接待方式	接待机构（股东）	接待人数（人次）
30	2022.04.07 下午	电话会议	嘉实基金	8
31	2022.04.08 上午	电话会议	鹏华基金	7
32	2022.04.08 上午	电话会议	华安基金	4
33	2022.04.08 下午	电话会议	富国基金	6
34	2022.04.11	券商策略会	国泰君安等 17 家机构	17
35	2022.04.25 上午	电话会议	长江证券、泰康资产、嘉实基金等 37 家机构	40
36	2022.04.25 下午	电话会议	中金公司、鸿熙资产、方瀛投资等 36 家机构	40
37	2022.04.25 下午	电话会议	华泰证券、易方达基金、嘉实基金等 8 家机构	12
38	2022.04.27	电话会议	易方达基金	2
39	2022.04.27	电话会议	天风证券、泰康资管、中银三星人寿保险等 23 家机构	24
40	2022.05.10	电话会议	中泰证券、野村资管、合众资产等 35 家机构	40
41	2022.05.10	电话会议	华泰证券、景顺长城基金	4
42	2022.05.12	电话会议	申万宏源、天弘基金、上投摩根等 30 家机构	33
43	2022.05.12	电话会议	中信建投证券、西部证券、太平资管等 22 家机构	26
44	2022.05.13	电话会议	招商证券、前海开源基金、红土创新等 37 家机构	39
45	2022.05.13 上午	券商策略会	摩根大通等 4 家机构	6
46	2022.05.13 下午	券商策略会	西部证券等 19 家机构	20
47	2022.05.17	电话会议	广发证券、浦银理财、广发证券资管等 32 家机构	37
48	2022.05.17	电话会议	安信证券、平安基金、东方阿尔法基金等 6 家机构	8
49	2022.05.18	电话会议	国盛证券、广发基金、中欧基金等 18 家机构	20
50	2022.06.09 上午	电话会议	长江证券、上投摩根	3
51	2022.06.09 下午	电话会议	国泰君安、国寿资产、国投瑞银等 24 家机构	26
52	2022.06.09 下午	电话会议	中泰证券、工银瑞信基金、海富通基金等 27 家机构	34
53	2022.06.15	券商策略会	中银证券等 12 家机构	13
54	2022.06.15	券商策略会	华安证券等 8 家机构	8
55	2022.06.16 上午	券商策略会	中信建投等 18 家机构	19
56	2022.06.16 下午	券商策略会	中金公司等 32 家机构	35
57	2022.06.16 下午	券商策略会	光大证券等 8 家机构	13
58	2022.06.17	券商策略会	华西证券等 5 家机构	5

序号	接待时间	接待方式	接待机构（股东）	接待人数（人次）
59	2022.06.23	电话会议	平安证券、华宝基金、国寿资管等 7 家机构	8
60	2022.06.23	券商策略会	国信证券等 8 家机构	10
61	2022.06.23	券商策略会	中信证券等 8 家机构	9
62	2022.06.24	电话会议	浙商证券、聚劲投资、国泰财产保险等 23 家机构	28
63	2022.06.24	电话会议	民生证券、中宏人寿、银河基金等 14 家机构	16
64	2022.06.28	电话会议	安信证券、万家基金、华泰保兴基金等 8 家机构	9
65	2022.06.28	券商策略会	安信证券等 8 家机构	9
66	2022.06.28	券商策略会	银河证券等 4 家机构	5
67	2022.06.30	电话会议	兴业证券、上海大朴资管、中泰证券资管等 28 家机构	30
68	2022.06.30	电话会议	华泰证券、嘉实基金	8
69	2022.07.01	电话会议	国盛证券、太平基金、财通资管等 15 家机构	18
70	2022.07.05	电话会议	point72	1
71	2022.07.07 上午	电话会议	华泰证券、富国基金	5
72	2022.07.07 下午	券商策略会	天风证券等 40 家机构	41
73	2022.07.14 下午	券商策略会	招商证券等 36 家机构	39
74	2022.07.14 下午	电话会议	招商证券、嘉实基金	6
75	2022.07.14 下午	电话会议	广发证券、中国人寿养老保险、浙商基金等 26 家机构	28
76	2022.07.21	电话会议	东北证券、鹏扬基金	2
77	2022.08.05	现场会议	中信建投、中庚基金、富国基金等 11 家机构	12
78	2022.08.18 上午	电话会议	中金公司、JF Asset Management	2
79	2022.08.18 上午	电话会议	易方达、中金公司	6
80	2022.08.18 下午	电话会议	中庸资本、西部利得基金、开晟投资等 36 家机构	37
81	2022.08.19 上午	电话会议	华泰证券、华安基金、泰康资产等 7 家机构	8
82	2022.08.19 上午	电话会议	华泰证券、鹏华基金	5
83	2022.08.19 下午	电话会议	国盛证券、中邮理财、煜德投资等 9 家机构	11
84	2022.08.22 上午	电话会议	挪威银行、瑞银证券	2
85	2022.08.22 下午	电话会议	摩根大通、MLP investment、Ray Capital	4
86	2022.08.23 上午	现场会议	国泰君安、招商基金、平安资产等 8 家机构	11
87	2022.08.23 下午	电话会议	南方基金、华泰证券	6

序号	接待时间	接待方式	接待机构（股东）	接待人数（人次）
88	2022.08.25	现场会议	中泰证券、西部利得基金、长安基金、鹏华基金、太平基金	6
89	2022.08.29	现场会议	汇丰前海证券、中欧基金	2
90	2022.09.01	电话会议	西部证券、深圳广汇缘资产、红土创新基金等 12 家机构	12
91	2022.09.07 下午	券商策略会	民生证券等 10 家机构	11
92	2022.09.07 下午	券商策略会	浙商证券等 14 家机构	19
93	2022.09.08 上午	券商策略会	瑞银证券等 8 家机构	8
94	2022.09.08 上午	券商策略会	中泰证券等 5 家机构	6
95	2022.09.09 上午	现场会议	申万宏源、国投瑞银、人保养老等 9 家机构	12
96	2022.09.09 下午	电话会议	长城证券、西部利得基金、国投瑞银基金、鹏华基金、南方基金	6
97	2022.09.19 上午	电话会议	路博迈、摩根大通	3
98	2022.09.19 下午	现场会议	西部证券、华安基金、德邦基金等 9 家机构	12
99	2022.09.20	电话会议	Vontobel	1
100	2022.09.26	电话会议	平安证券、嘉实基金、兴业基金等 6 家机构	7
101	2022.09.27 上午	现场会议	国信证券、富国基金、上投摩根	4
102	2022.09.27 下午	电话会议	浙商证券、博道基金、人寿资产等 35 家机构	38
103	2022.09.28 上午	电话会议	安信证券、泰康养老保险、嘉实基金等 20 家机构	24
104	2022.09.28 下午	现场会议	长江证券、汇添富、景顺长城等 7 家机构	10
105	2022.09.29 上午	电话会议	中信证券、华安基金、工银瑞信基金等 22 家机构	25
106	2022.09.29 下午	电话会议	招商证券、大成基金、新华资管等 20 家机构	22
107	2022.09.30	现场会议	华泰证券、南方基金、工银瑞信、高毅资产、博时基金	6
108	2022.10.11	电话会议	Vontobel	1
109	2022.10.20	电话会议	知达资管	3
110	2022.11.01 上午	券商策略会	天风证券等 32 家机构	34
111	2022.11.01 下午	电话会议	国联证券、生命资产、东北证券等 8 家机构	10
112	2022.11.02 上午	电话会议	华泰证券、鹏华基金	5
113	2022.11.02 下午	电话会议	招商证券、安信资管、东方阿尔法基金等 24 家机构	29
114	2022.11.02 下午	券商策略会	国金证券等 10 家机构	12
115	2022.11.03	电话会议	中信建投、富国基金、景顺长城等 8 家机构	9
116	2022.11.04	券商策略会	华西证券等 7 家机构	7



序号	接待时间	接待方式	接待机构（股东）	接待人数（人次）
117	2022.11.07	电话会议	汇丰国际、贝莱德	2
118	2022.11.08	电话会议	中信证券、嘉实基金、大成基金等 13 家机构	15
119	2022.11.09 上午	电话会议	申万宏源、国寿资产、富国基金等 61 家机构	68
120	2022.11.09 下午	电话会议	新华资产、国信证券	2
121	2022.11.09 下午	券商策略会	东北证券等 7 家机构	7
122	2022.11.10	电话会议	西部证券、工银瑞信基金、朴石投资等 10 家机构	10
123	2022.11.10	电话会议	CITICS / CLSA、CRUX Asset Management、DNCA Finance 等 13 家机构	14
124	2022.11.11	现场会议	嘉实基金、UG fund、泓湖投资、毅木资产、中金公司	6
125	2022.11.14	电话会议	挪威银行	1
126	2022.11.15 上午	电话会议	摩根大通、标准人寿安本	2
127	2022.11.15 下午	现场会议	国盛证券、平安资管、交银基金、长信基金	5
128	2022.11.16	电话会议	华泰证券、人保资产	4
129	2022.11.16	券商策略会	兴业证券等 11 家机构	12
130	2022.11.18	电话会议	华泰证券、嘉实基金	12
131	2022.11.24 上午	电话会议	广发证券、中信保诚基金、平安基金等 40 家机构	44
132	2022.11.24 下午	现场会议	民生证券	2
133	2022.12.06	现场会议	国信证券、易方达	2
134	2022.12.7	券商策略会	摩根大通等 9 家机构	13
135	2022.12.08 上午	券商策略会	国信证券等 14 家机构	16
136	2022.12.08 下午	电话会议	安信证券、大成基金、天弘基金、建信保险资管	5
137	2022.12.08 下午	电话会议	招商证券、华商基金、嘉实基金等 9 家机构	10
138	2022.12.20	券商策略会	中银证券等 7 家机构	10
139	2022.12.21	券商策略会	国盛证券等 11 家机构	15
140	2022.12.22	券商策略会	信达证券等 12 家机构	12
141	2022.12.22	券商策略会	光大证券等 14 家机构	16
142	2022.12.28	券商策略会	中信建投等 27 家机构	32

## 内幕信息知情人情况

为进一步规范公司内幕信息知情人买卖公司股票及其衍生品的行为，公司制订了《内幕信息知情人管理制度》，并经第五届董事会第二十三次会议审议通过。

报告期内，公司严格按照《内幕信息知情人管理制度》，对涉及重大事项、财务变动等影响股票及其衍生品价格的事项，对内幕信息知情人做好登记、管理，未发现违反制度执行的情况

## 董事履行职责情况

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	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
庄广强	否	8	8	0	0	否	2
薛文	否	8	8	0	0	否	1
孙明	否	8	8	0	0	否	2
孟施何	否	8	8	0	0	否	0
杨玉光	否	8	7	1	0	否	0
聂玉辉	否	8	8	0	0	否	0
王春华	否	8	7	1	0	否	0
朱勤保	否	8	8	0	0	否	1
蒋建圣	是	8	7	1	0	否	0
张荷莲	是	8	8	0	0	否	0
袁秀国	是	8	8	0	0	否	0
吴敏艳	是	8	8	0	0	否	2
蔡则祥	是	8	8	0	0	否	0
年内召开董事会会议次数					8		
其中：现场会议次数					8		
通讯方式召开会议次数					0		
现场结合通讯方式召开会议次数					0		

## 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

公司加强对高级管理人员的绩效评价，通过绩效管理，进一步落实和传导公司战略发展目标任务，确保公司短期利益与长期利益相一致。

## 报告期内的内部控制制度建设及实施情况

详见公司于2023年3月24日在上交所网站（www.sse.com.cn）披露的《江苏常熟农村商业银行股份有限公司2022年度内部控制评价报告》。

## 内部控制审计报告的相关情况说明

本行聘请德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）对本行财务报告相关内部控制的有效性进行了审计，认为本行截至2022年12月31日已按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

- 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**



# 财务报告

◎ 审计报告	99
◎ 财务报表	103
◎ 财务报表附注	123





# 审计报告

德师报(审)字(23)第P02455号

江苏常熟农村商业银行股份有限公司全体股东：

## 审计意见

我们审计了江苏常熟农村商业银行股份有限公司(以下简称“贵行”)及其子公司(以下简称“贵集团”)的财务报表,包括2022年12月31日的合并及银行资产负债表,2022年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行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,公允反映了贵集团2022年12月31日的合并及银行财务状况以及2022年度的合并及银行经营成果和合并及银行现金流量。

## 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,我们独立于贵集团,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

## 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断,认为对本年财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景,我们不对这些事项单独发表意见。我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

## 关键审计事项

## 该事项在审计中是如何应对的

## (一) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款预期信用损失准备

我们识别以摊余成本计量的发放贷款和垫款预期信用损失准备为关键审计事项，是因为以摊余成本计量的发放贷款和垫款余额对财务报表的重要性，以及贵集团在采用预期信用损失模型计量预期信用损失准备的过程中，管理层运用了重大会计判断及估计。

如财务报表附注八、6 发放贷款和垫款的相关披露，截至 2022 年 12 月 31 日，贵集团以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额及应计利息为人民币 183,018,851 千元，相关预期信用损失准备为人民币 8,360,535 千元。

管理层在预期信用损失计提过程中运用的重大会计判断及估计包括：模型的设计和运用、信用风险是否显著增加、是否出现减值事项、预期信用损失模型输入参数以及前瞻性信息的确定。

用于确定以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用损失准备的主要会计政策、重要判断及会计估计参见财务报表附注三、8 和附注四。

针对以摊余成本计量的发放贷款和垫款预期信用损失准备，相关的审计程序主要包括：

(1) 我们了解、评价并测试了预期信用损失准备相关的内部控制。这些控制主要包括预期信用损失模型的优化和复核、预期信用损失模型数据输入的控制、预期信用损失计算的控制、识别信用风险显著增加和已减值事项相关的控制等。

(2) 我们在内部信用风险模型专家的协助下评价了有关预期信用损失模型的方法论，复核了相关文档，并评估了预期信用损失模型的适用性和合理性。同时对预期信用损失模型的关键定义、参数和假设的应用进行了评估，包括违约概率、违约损失率、违约风险敞口以及前瞻性信息等。

(3) 我们选取样本执行了信贷审阅，以评估信用风险是否显著增加、减值事项是否发生等重大判断的合理性。我们还抽样检查了预期信用损失模型输入数据，以评价数据输入的完整性和准确性；复核了预期信用损失模型相关计算。其中，对分类为阶段三的以摊余成本计量的发放贷款和垫款，我们抽样测试了管理层就相关借款人未来现金流量的估计，包括抵质押物的预计可回收金额、担保人的财务状况及担保意愿等，以评估信用损失准备金额是否存在重大错报。

## (二) 结构化主体的合并

我们识别结构化主体的合并为关键审计事项是因为管理层需要对是否控制结构化主体作出重大判断，以确定是否对结构化主体进行合并。

如财务报表附注九、3 中所示，贵集团结构化主体主要包括贵集团发行、管理或投资的理财产品、基金和债权投资计划、资产支持证券、信托计划、资产管理计划等。

贵集团评估是否合并结构化主体时主要考虑以下方面：对结构化主体所拥有的权力，通过参与结构化主体的相关活动而享有的可变回报，以及是否有能力运用对结构化主体的权力影响其可变回报金额。

用于确定是否将结构化主体纳入合并财务报表范围的主要会计政策、重要判断及会计估计见财务报表附注三、5 和附注四。

针对结构化主体的合并，相关的审计程序主要包括：

(1) 我们了解、评价并测试了管理层用以确定结构化主体合并范围的内部控制，并了解了贵集团设立结构化主体的目的。

(2) 我们通过抽样的方式评估了相关合同的条款，包括贵集团对结构化主体的权力，享有的可变回报以及运用权力影响可变回报的能力，评估了管理层对结构化主体是否具有控制的判断以及是否满足合并条件的结论。

## 其他信息

管理层对其他信息负责。其他信息包括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。

## 管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估贵集团的持续经营能力，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贵集团、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

## 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：





- 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。
- 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- 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。
- 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，就可能对贵集团持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵集团不能持续经营。
- 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- 就贵集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

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

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

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)  
中国·上海

中国注册会计师：吴凌志  
(项目合伙人)  
中国注册会计师：冯适  
2023年3月23日

# 财务报表

## 合并资产负债表

2022年12月31日

编制单位:江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币

项目	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	16,954,085	17,074,616
存放同业款项	2,570,832	2,032,490
拆出资金	3,640,092	4,723,780
衍生金融资产	188,562	194,044
买入返售金融资产	100,007	292,475
发放贷款和垫款	185,626,290	156,246,156
<b>金融投资:</b>		
交易性金融资产	12,130,960	13,699,291
债权投资	42,175,213	30,546,647
其他债权投资	17,425,680	15,025,200
其他权益工具投资	760,344	804,819
长期股权投资	1,508,161	1,447,637
固定资产	1,252,895	1,299,339
在建工程	350,830	148,706
使用权资产	319,933	328,447
无形资产	293,152	178,337
商誉	9,440	-
递延所得税资产	1,936,878	1,502,951
其他资产	638,020	1,037,886
<b>资产总计</b>	<b>287,881,374</b>	<b>246,582,821</b>

负债：		
向中央银行借款	7,546,431	6,611,563
同业及其他金融机构存放款项	890,016	2,733,428
拆入资金	6,659,739	2,811,492
交易性金融负债	1,725,741	134,604
衍生金融负债	218,256	163,826
卖出回购金融资产款	9,251,207	7,477,402
吸收存款	219,182,495	187,558,554
应付职工薪酬	464,441	519,191
应交税费	464,243	391,587
预计负债	100,531	67,363
应付债券	14,766,793	15,044,367
租赁负债	291,869	300,444
其他负债	2,203,946	1,632,296
<b>负债合计</b>	<b>263,765,708</b>	<b>225,446,117</b>
股东权益：		
股本	2,740,856	2,740,856
其他权益工具	719,697	-
资本公积	3,249,584	3,246,003
其他综合收益	443,168	572,412
盈余公积	4,619,273	4,619,273
一般风险准备	4,141,277	4,141,277
未分配利润	6,663,718	4,468,158
归属于母公司股东权益合计	22,577,573	19,787,979
少数股东权益	1,538,093	1,348,725
<b>股东权益合计</b>	<b>24,115,666</b>	<b>21,136,704</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>287,881,374</b>	<b>246,582,821</b>

## 母公司资产负债表

2022年12月31日

编制单位:江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币

项目	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	11,976,967	12,592,484
存放同业款项	4,826,833	4,168,795
拆出资金	3,640,092	4,723,780
衍生金融资产	188,562	194,044
买入返售金融资产	100,007	292,475
发放贷款和垫款	151,007,291	127,625,615
<b>金融投资:</b>		
交易性金融资产	12,130,960	13,699,291
债权投资	42,175,213	30,546,647
其他债权投资	17,425,680	15,025,200
其他权益工具投资	760,344	804,819
长期股权投资	2,860,003	2,799,479
固定资产	945,251	997,162
在建工程	262,717	87,389
使用权资产	157,476	173,376
无形资产	285,330	167,920
递延所得税资产	1,713,706	1,339,072
其他资产	386,900	750,160
<b>资产总计</b>	<b>250,843,332</b>	<b>215,987,708</b>

负债：		
向中央银行借款	6,871,581	5,473,835
同业及其他金融机构存放款项	4,250,202	5,921,279
拆入资金	6,659,739	2,811,492
交易性金融负债	1,725,741	134,604
衍生金融负债	218,256	163,826
卖出回购金融资产款	9,251,207	7,477,402
吸收存款	182,491,639	157,392,532
应付职工薪酬	190,681	292,448
应交税费	353,291	322,202
预计负债	100,378	67,363
应付债券	14,766,793	15,044,367
租赁负债	140,495	157,319
其他负债	2,102,605	1,563,041
<b>负债合计</b>	<b>229,122,608</b>	<b>196,821,710</b>
股东权益：		
股本	2,740,856	2,740,856
其他权益工具	719,697	-
资本公积	3,248,839	3,248,839
其他综合收益	443,168	572,412
盈余公积	4,619,273	4,619,273
一般风险准备	4,141,277	4,141,277
未分配利润	5,807,614	3,843,341
<b>股东权益合计</b>	<b>21,720,724</b>	<b>19,165,998</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>250,843,332</b>	<b>215,987,708</b>

公司负责人：庄广强

行长：薛文

主管会计工作负责人：尹宪柱

会计机构负责人：郁敏康

## 合并利润表

2022年1—12月

编制单位:江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币

项目	2022 年度	2021 年度
<b>一、营业总收入</b>	<b>8,808,734</b>	<b>7,655,439</b>
利息净收入	7,611,468	6,691,365
利息收入	13,232,723	11,484,618
利息支出	5,621,255	4,793,253
手续费及佣金净收入	187,943	237,617
手续费及佣金收入	389,461	427,928
手续费及佣金支出	201,518	190,311
投资收益 (损失以“-”号填列)	978,024	516,007
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	86,616	78,666
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)	84,832	19,778
其他收益	13,214	61,615
公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)	-134,869	136,018
汇兑收益 (损失以“-”号填列)	124,614	-2,274
其他业务收入	15,330	6,823
资产处置收益 (损失以“-”号填列)	13,010	8,268
<b>二、营业总支出</b>	<b>5,445,128</b>	<b>4,950,740</b>
税金及附加	47,014	43,728
业务及管理费	3,398,245	3,169,079
信用减值损失	1,973,225	1,710,780
其他资产减值损失	26,644	27,153
<b>三、营业利润 (亏损以“-”号填列)</b>	<b>3,363,606</b>	<b>2,704,699</b>
加:营业外收入	20,164	9,807

减：营业外支出	19,916	18,931
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	<b>3,363,854</b>	<b>2,695,575</b>
减：所得税费用	436,966	354,365
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	<b>2,926,888</b>	<b>2,341,210</b>
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	2,926,888	2,341,210
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）	2,743,731	2,188,079
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	183,157	153,131
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>-129,244</b>	<b>184,031</b>
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-129,244	184,031
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-33,356	-27,614
1. 其他权益工具投资公允价值变动	-33,356	-27,614
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-95,888	211,645
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-6,050	5,283
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公允价值变动	-70,877	71,263
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信用损失准备	-18,961	135,099
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-
<b>七、综合收益总额</b>	<b>2,797,644</b>	<b>2,525,241</b>
归属于母公司股东的综合收益总额	2,614,487	2,372,110
归属于少数股东的综合收益总额	183,157	153,131
<b>八、每股收益：</b>		
（一）基本每股收益（元/股）	1.00	0.80
（二）稀释每股收益（元/股）	0.94	不适用

## 母公司利润表

2022年1—12月

编制单位:江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币

项目	2022 年度	2021 年度
<b>一、营业总收入</b>	<b>6,859,664</b>	<b>6,060,235</b>
利息净收入	5,679,910	5,141,995
利息收入	10,612,821	9,331,249
利息支出	4,932,911	4,189,254
手续费及佣金净收入	201,385	254,043
手续费及佣金收入	381,896	417,351
手续费及佣金支出	180,511	163,308
投资收益 (损失以“-”号填列)	957,030	506,988
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	86,504	78,666
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)	84,832	19,778
其他收益	3,099	8,769
公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)	-134,869	136,018
汇兑收益 (损失以“-”号填列)	124,614	-2,274
其他业务收入	15,330	6,823
资产处置收益 (损失以“-”号填列)	13,165	7,873
<b>二、营业总支出</b>	<b>4,015,137</b>	<b>3,767,112</b>
税金及附加	38,298	36,933
业务及管理费	2,434,887	2,334,372
信用减值损失	1,519,359	1,370,815
其他资产减值损失	22,593	24,992



三、营业利润（亏损以“—”号填列）	2,844,527	2,293,123
加：营业外收入	13,762	9,419
减：营业外支出	13,848	10,155
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	2,844,441	2,292,387
减：所得税费用	331,997	267,546
五、净利润（净亏损以“—”号填列）	2,512,444	2,024,841
（一）持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）	2,512,444	2,024,841
（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	-129,244	184,031
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-33,356	-27,614
1. 其他权益工具投资公允价值变动	-33,356	-27,614
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-95,888	211,645
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-6,050	5,283
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公允价值变动	-70,877	71,263
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信用损失准备	-18,961	135,099
七、综合收益总额	2,383,200	2,208,872

公司负责人：庄广强

行长：薛文

主管会计工作负责人：尹宪柱

会计机构负责人：郁敏康

## 合并现金流量表

2022年1—12月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	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	28,623,601	26,411,287
向中央银行借款净增加额	937,446	863,525
存放中央银行和同业款项净减少额	58,584	10,061
拆入资金净增加额	3,845,887	1,297,789
拆出资金净减少额	1,408,531	-
回购业务资金净增加额	1,772,671	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额	1,506,506	-
收取利息、手续费及佣金的现金	13,606,675	12,839,010
收到其他与经营活动有关的现金	173,327	75,972
经营活动现金流入小计	51,933,228	41,497,644
客户贷款及垫款净增加额	30,965,160	31,076,448
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	2,824,334
拆出资金净增加额	-	1,771,295
回购业务资金净减少额	-	11,967
支付利息、手续费及佣金的现金	4,476,694	4,330,110
支付给职工及为职工支付的现金	2,122,270	1,968,556
支付的各项税费	1,006,872	794,663
支付其他与经营活动有关的现金	208,648	407,842
经营活动现金流出小计	38,779,644	43,185,215
经营活动产生的现金流量净额	13,153,584	-1,687,571
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	43,478,229	45,983,120

取得投资收益收到的现金	915,691	419,926
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	115,705	125,704
收到其他与投资活动有关的现金	48,086	-
投资活动现金流入小计	44,557,711	46,528,750
投资支付的现金	56,136,524	44,573,668
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	571,370	398,890
投资活动现金流出小计	56,707,894	44,972,558
投资活动产生的现金流量净额	-12,150,183	1,556,192
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	-	67,146
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	67,146
发行债券收到的现金	30,438,112	33,017,518
筹资活动现金流入小计	30,438,112	33,084,664
偿还债务支付的现金	29,981,020	28,006,095
支付租赁负债的现金	107,118	91,439
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	935,613	917,342
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	10,230	12,234
支付其他与筹资活动有关的现金	4,527	2,732
筹资活动现金流出小计	31,028,278	29,017,608
筹资活动产生的现金流量净额	-590,166	4,067,056
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>100,340</b>	<b>-41,962</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>513,575</b>	<b>3,893,715</b>
加：期初现金及现金等价物余额	11,023,597	7,129,882
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>11,537,172</b>	<b>11,023,597</b>

公司负责人：庄广强

行长：薛文

主管会计工作负责人：尹宪柱

会计机构负责人：郁敏康

## 母公司现金流量表

2022年1—12月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2022 年度	2021 年度
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	22,767,947	20,424,918
向中央银行借款净增加额	1,397,074	1,415,146
存放中央银行和同业款项净减少额	17,722	-
拆入资金净增加额	3,845,887	1,297,789
拆出资金净减少额	1,408,531	-
回购业务资金净增加额	1,772,671	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额	1,506,506	-
收取利息、手续费及佣金的现金	10,998,039	10,697,414
收到其他与经营活动有关的现金	684,293	22,737
经营活动现金流入小计	44,398,670	33,858,004
客户贷款及垫款净增加额	24,685,416	24,273,226
存放中央银行和同业款项净增加额	-	215,391
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	2,824,334
拆出资金净增加额	-	1,771,295
回购业务资金净减少额	-	11,967
支付利息、手续费及佣金的现金	4,062,001	4,016,228
支付给职工及为职工支付的现金	1,557,834	1,471,670
支付的各项税费	839,788	663,500
支付其他与经营活动有关的现金	509,141	143,168
经营活动现金流出小计	31,654,180	35,390,779
经营活动产生的现金流量净额	12,744,490	-1,532,775

<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	43,478,229	45,983,120
取得投资收益收到的现金	894,697	414,875
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	77,225	89,315
投资活动现金流入小计	44,450,151	46,487,310
投资支付的现金	56,140,104	44,982,635
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	467,878	298,499
投资活动现金流出小计	56,607,982	45,281,134
投资活动产生的现金流量净额	-12,157,831	1,206,176
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
发行债券收到的现金	30,438,112	33,017,519
筹资活动现金流入小计	30,438,112	33,017,519
偿还债务支付的现金	29,981,020	28,006,095
偿还租赁负债支付的现金	63,631	54,316
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	925,383	905,108
筹资活动现金流出小计	30,970,034	28,965,519
筹资活动产生的现金流量净额	-531,922	4,052,000
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	100,340	-41,962
五、现金及现金等价物净增加额	155,077	3,683,439
加：期初现金及现金等价物余额	7,602,252	3,918,813
六、期末现金及现金等价物余额	7,757,329	7,602,252

公司负责人：庄广强

行长：薛文

主管会计工作负责人：尹宪柱

会计机构负责人：郁敏康



4. 子公司合并范围变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,968	20,968
5. 其他	-	-	3,581	-	-	-	-	-	-	-4,527	-946
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-548,171	-10,230	-558,401
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-548,171	-10,230	-558,401	-558,401
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 其他	-	719,697	-	-	-	-	-	-	-	-	719,697
1. 发行可转换公司债券	-	719,697	-	-	-	-	-	-	-	-	719,697
四、本年年末余额	2,740,856	719,697	3,249,584	443,168	4,619,273	4,141,277	6,663,718	1,538,093	24,115,666		





(三) 利润分配	-	-	-	335,447	-	-883,618	-12,234	-560,405
1. 提取盈余公积	-	-	-	335,447	-	-335,447	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-548,171	-12,234	-560,405
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,740,856	-	3,246,003	572,412	4,619,273	4,141,277	1,348,725	21,136,704

公司负责人：庄广强 行长：薛文 主管会计工作负责人：尹宪柱 会计机构负责人：郁敏康



(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-548,171	-548,171
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-548,171	-548,171	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 其他	-	-	-	-	-	719,697	-	-	-	-	-	-	719,697
1. 发行可转换公司债券	-	-	-	-	-	719,697	-	-	-	-	-	-	719,697
四、本年年末余额	2,740,856	2,740,856	3,248,839	443,168	4,619,273	4,141,277	5,807,614	21,720,724					

项目	2022 年度						
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	2,740,856	3,248,839	388,381	4,283,826	4,141,277	2,702,118	17,505,297
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	2,740,856	3,248,839	388,381	4,283,826	4,141,277	2,702,118	17,505,297
三、本期增减变动金额（减少以“—”号填列）	-	-	184,031	335,447	-	1,141,223	1,660,701
（一）综合收益总额	-	-	184,031	-	-	2,024,841	2,208,872
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-

(三) 利润分配	-	-	-	-	335,447	-	-	-883,618	-548,171
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	335,447	-	-	-335,447	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-548,171	-548,171
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,740,856	-	3,248,839	572,412	4,619,273	4,141,277	3,843,341	19,165,998	

公司负责人：庄广强      行长：薛文      主管会计工作负责人：尹宪柱      会计机构负责人：郁敏康

## 财务报表附注

### 公司基本情况

#### 公司概况

江苏常熟农村商业银行股份有限公司经中国人民银行下发《中国人民银行关于常熟市农村商业银行开业的批复》(银复[2001]197号)批准,于2001年12月3日在江苏省常熟市注册成立,本银行成立时名称为“常熟市农村商业银行股份有限公司”。2004年8月18日,根据中国银行业监督管理委员会江苏银监局《关于常熟市农村商业银行股份有限公司更名、变更注册资本和修改章程的批复》(苏银监复[2004]213号),本银行名称变更为“江苏常熟农村商业银行股份有限公司”。

本银行法定代表人:庄广强;注册地址及总部地址:江苏省常熟市新世纪大道58号;统一社会信用代码:91320000251448088B;金融许可证号:B0233H232050001。

根据中国证券监督管理委员会《关于核准江苏常熟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]1660号),本银行于2016年9月30日在上海证券交易所上市,股票代码为601128。

截至2022年12月31日,本银行共设有7家分行,66家支行,1家直属营业部。本银行及本银行控股子公司(以下简称“本集团”)经营范围主要包括:许可项目:银行业务;公募证券投资基金销售(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以审批结果为准)。

#### 合并财务报表范围

截至2022年12月31日止,本行合并财务报表范围内子公司如下:

注:兴福村镇银行股份有限公司为本集团村镇银行的投资管理行,其控股子公司包括本集团在湖北省、江苏省、河南省及云南省发起设立并控制的30家村镇银行和通过非同一控制下企业合并控制的1家位于广东省的村镇银行。

子公司  
名称

兴福村镇银行股份有限公司

于2022年5月31日,兴福村镇银行股份有限公司以人民币3,641万元购入珠海南屏村镇银行股份有限公司(以下简称“南屏村镇银行”)30%的股权,具有重大影响,将其划分为联营企业。于2022年10月10日,兴福村镇银行股份有限公司以人民币6,656万元购入南屏村镇银行52%的股权,合计持有82%的股权,拥有对南屏村镇银行的控制权并将其纳入合并财务报表合并范围,同时确认商誉人民币944万元。南屏村镇银行更名为珠海香洲兴福村镇银行股份有限公司。

本集团报告期间,控制范围未发生变化。本集团报告期内合并结构化主体情况详见“第五节 财务报告 财务报表附注 八、在其他主体中的权益”。

## 财务报表的编制基础

### ■ 编制基础

本集团执行财政部颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。此外,本集团还参照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号—财务报告的一般规定(2014年修订)》披露有关财务信息。

### ■ 持续经营

本集团对自2022年12月31日起12个月的持续经营能力进行了评价,未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此,本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

### ■ 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外,本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

在历史成本计量下,资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额,或者承担现时义务的合同金额,或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

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

对于以交易价格作为初始确认时的公允价值,且在公允价值后续计量中使用了涉及不可观察输入值的估值技术的金融资产,在估值过程中校正该估值技术,以使估值技术确定的初始确认结果与交易价格相等。

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性,被划分为三个层次:



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



第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值;



第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

## 重要会计政策及会计估计

### ■ 遵循企业会计准则的声明

本银行编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本银行2022年12月31日的银行及合并财务状况以及2022年度的银行及合并经营成果、银行及合并股东权益变动和银行及合并现金流量。

### ■ 会计期间

本集团的会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

### ■ 记账本位币

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

### ■ 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并分为同一控制的企业合并和非同一控制的企业合并。

#### ◆ 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。

在企业合并中取得的资产和负债，按合并日其在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值的差额，调整资本公积中的股本溢价，股本溢价不足冲减的则调整留存收益。

为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

#### ◆ 非同一控制下的企业合并及商誉

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制，为非同一控制下的企业合并。

合并成本指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发行的权益性工具的公允价值。通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的，合并成本为购买日支付的对价与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。购买方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相关管理费用，于发生时计入当期损益。

购买方在合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债在购买日以公允价值计量。

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，作为一项资产确认为商誉并按成本进行初始计量。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，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍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，计入当期损益。

因企业合并形成的商誉在合并财务报表中单独列报，并按照成本扣除累计减值准备后的金额计量。



## 合并财务报表的编制方法

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

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

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

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，其自购买日(取得控制权的日期)起的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司或吸收合并下的被合并方，无论该项企业合并发生在报告期的任一时点，视同该子公司或被合并方自同受最终控制方控制之日起纳入本集团的合并范围，其自报告期最早期间期初或同受最终控制方控制之日起的经营成果和现金流量已适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

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

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

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

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

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

## 现金及现金等价物

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

## 外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，属于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益外，均计入当期损益。

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

## 金融工具

本集团在成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产。

金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。当本集团按照《企业会计准则第14号—收入》(“收入准则”)初始确认未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款时，按照收入准则定义的交易价格进行初始计量。

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

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

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

### 01 金融资产的分类、确认与计量

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

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则本集团将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。此类金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、债权投资和其他应收款等。

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

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

金融资产满足下列条件之一的，表明本集团持有该金融资产的目的是交易性的：

- ◆ 取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售；
- ◆ 相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；
- ◆ 相关金融资产属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：

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

### 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，发生减值或终止确认产生的利得或损失，计入当期损益。

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

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

#### 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的公允价值变动在其他综合收益中进行确认，该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。本集团持有该等非交易性权益工具投资期间，在本集团收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本集团，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。

#### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

## 02 金融工具减值

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

对于其他金融工具，除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用

风险自初始确认后的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本集团按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。信用损失准备的增加或转回金额，除分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，作为减值损失或利得计入当期损益。对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，本集团在其他综合收益中确认其信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本集团在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

### 信用风险显著增加

本集团利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于贷款承诺和财务担保合同，本集团在应用金融工具减值规定时，将本集团成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。信用风险显著增加的判断标准详见“第四节 财务报告 财务报表附注 风险管理 信用风险 信用风险显著增加”。

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

### 已发生信用减值的金融资产

当本集团预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据详见“第四节 财务报告 财务报表附注 风险管理 信用风险 已发生信用减值资产的定义”。

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

### 预期信用损失的确定

本集团对应收账款、其他应收款等在组合基础上采用减值矩阵确定相关金融工具的信用损失。本集团以共同风险特征为依据，将金融工具分为不同组别。本集团采用的共同信用风险特征包括：金融工具类型、信用风险评级、担保物类型、初始确认日期、剩余合同期限、债务人所处行业、债务人所处地理位置、担保品相对于金融资产的价值等。

本集团按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

- ◆ 对于金融资产，信用损失为本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；
- ◆ 对于未提用的贷款承诺，信用损失为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下，本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。本集团对贷款承诺预期信用损失的估计，与其对该贷款承诺提用情况的预期保持一致；

- ◆ 对于财务担保合同，信用损失为本集团就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本集团预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值；
- ◆ 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

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

### 减记金融资产

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

### 03 金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：

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

若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，且保留了对该金融资产控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认该被转移金融资产，并相应确认相关负债。本集团按照下列方式对相关负债进行计量：

- ◆ 被转移金融资产以摊余成本计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利(如果本集团因金融资产转移保留了相关权利)的摊余成本并加上本集团承担的义务(如果本集团因金融资产转移承担了相关义务)的摊余成本，相关负债不指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；
- ◆ 被转移金融资产以公允价值计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利(如果本集团因金融资产转移保留了相关权利)的公允价值并加上本集团承担的义务(如果本集团因金融资产转移承担了相关义务)的公允价值，该权利和义务的公允价值为按独立基础计量时的公允价值。

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

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

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

#### 04 金融负债和权益工具的分类

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

##### 金融负债的分类、确认及计量

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

##### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

金融负债满足下列条件之一，表明本集团承担该金融负债的目的是交易性的：

- ◆ 承担相关金融负债的目的，主要是为了近期回购；
- ◆ 相关金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；
- ◆ 相关金融负债属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

本集团将符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

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

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

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

#### 其他金融负债

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

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

#### 财务担保合同及贷款承诺

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

#### 金融负债的终止确认

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

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



## 权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本集团发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本集团不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本集团对权益工具持有方的分配作为利润分配处理，发放的股票股利不影响股东权益总额。

### 05 衍生工具与嵌入衍生工具

衍生工具，包括远期外汇合约、掉期外汇合约和利率互换合同等，于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。

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

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

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

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

### 06 金融资产和金融负债的抵销

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

### 07 复合工具

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

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

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

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

## 长期股权投资

### 01 共同控制、重大影响的判断依据

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

### 02 初始投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方股东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。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方股东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，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

合并方或购买方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相关管理费用，于发生时计入当期损益。

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

### 03 后续计量及损益确认方法

#### 按成本法核算的长期股权投资

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

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

#### 按权益法核算的长期股权投资

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

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

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

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

#### 04 长期股权投资处置

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

## ■ 固定资产

### 01 确认条件

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

## 02 折旧方法

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

类别	使用寿命（年）	预计残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20	0-5	4.75-5.00
电子设备	3-10	-	10.00-33.33
运输设备	4-5	-	20.00-25.00
其他	5	-	20.00

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

## 03 其他说明

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

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

## ■ 在建工程

在建工程按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产或其他资产。

## ■ 无形资产

### 01 无形资产的计价方法、使用寿命、减值测试

无形资产包括土地使用权和软件等。

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

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

有关无形资产的减值测试，具体详见“第五节 财务报告 财务报表附注 五、重要会计政策及会计估计 长期资产减值”。

## 02 内部研究开发支出

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- ◆ 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- ◆ 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- ◆ 具有确定的无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- ◆ 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- ◆ 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。内部开发活动形成无形资产的成本仅包括满足资本化条件的时点至无形资产达到预定用途前发生的支出总额，对于同一项无形资产在开发过程中达到资本化条件之前已经费用化计入损益的支出不再进行调整。

## 长期资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命确定的无形资产、长期待摊费用是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产或者资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。

如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

## 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本年和以后各年负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

## ■ 抵债资产

以资产清偿债务的债务重组，初始确认受让除金融资产以外的资产时，以成本计量，其中抵债资产的成本，包括放弃债权的公允价值和使该资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、安装费、专业人员服务费等其他成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

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

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置收益。

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

## ■ 职工薪酬

### 01 短期薪酬的会计处理方法

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益。本集团发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

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

### 02 离职后福利的会计处理方法

离职后福利全部为设定提存计划。

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

### 03 辞退福利的会计处理方法

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

## ■ 附回购条件的资产转让

### 01 买入返售金融资产

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

## 02 卖出回购金融资产款

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

## 预计负债

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

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

## 收入

### 01 收入确认和计量所采用的会计政策

本集团的收入主要来源于如下业务类型：

#### (1) 利息净收入

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具外，所有金融工具的利息收入和支出均采用实际利率法并计入利润表的“利息收入”和“利息支出”。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的利息收入在“投资收益”中确认。

#### (2) 手续费及佣金收入

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

本集团在合同开始日对合同进行评估，识别该合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是在某一时点履行。满足下列条件之一的，属于在某一时间段内履行的履约义务，本集团按照履约进度，在一段时间内确认收入：

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

否则，本集团在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。对于在某一时段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入，本集团完成履约义务的进度按照产出法进行计量，该法是根据直接计量已向客户转让的服务的价值相对于合同项下剩余服务的价值确定履约进度。

本集团根据在向客户转让商品或服务前是否拥有对该商品或服务的控制权，来判断从事交易时本集团的身份是主要责任人还是代理人。本集团在向客户转让商品或服务前能够控制该商品或服务的，本集团为主要责任人，按照已收或应收对价总额确认收入；否则，本集团为代理人，按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，该金额按照已收或应收对价总额扣除应支付给其他相关方的价款后的净额或者按照既定的佣金金额或比例等确定。

### (3)股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时确认。

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

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

## ■ 政府补助

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

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

### 01 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益，在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。

### 02 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

与本集团日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益。与本集团日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收入。



## ■ 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

### 01 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，以按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。

### 02 递延所得税资产及递延所得税负债

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

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

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

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

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

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

本集团就相关租赁交易确认使用权资产及相关租赁负债的，就租赁整体交易采用《企业会计准则第18号—所得税》的规定确认递延所得税。本集团以使用权资产及租赁负债的净额为基础评估暂时性差异，并确认递延所得税资产及递延所得税负债。

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

### 03 所得税的抵销

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

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

## ■ 受托及代理业务

本集团以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时，该等活动所产生的报酬与风险由委托人承担，本集团仅收取手续费，由此所产生的资产以及将该资产返还给委托人的义务在本集团资产负债表外核算。

本集团替第三方贷款人发放委托贷款。本集团作为中介人根据提供资金的第三方贷款人的意愿向借款人发放贷款，并与第三方贷款人签订合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方贷款人自行决定委托贷款的要求和条款，包括贷款目的、金额、利率及还款安排。本集团收取委托贷款的手续费并在提供服务的期间内按比例确认为收入，但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

## ■ 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

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

### 01 本集团作为承租人

#### 租赁的分拆

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

#### 使用权资产

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

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

本集团参照《企业会计准则第4号—固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，使用权资产在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本集团按照《企业会计准则第8号—资产减值》的规定来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

#### 租赁负债

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

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

- ◆ 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；
- ◆ 本集团合理确定将行使的购买选择权的行权价格；
- ◆ 租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权的，行使终止租赁选择权需支付的款项；
- ◆ 根据本集团提供的担保余值预计应支付的款项。

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

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

- ◆ 因租赁期变化或购买选择权的评估结果发生变化的，本集团按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；
- ◆ 根据担保余值预计的应付金额或者用于确定租赁付款额的指数或者比率发生变动，本集团按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。

### 短期租赁和低价值资产租赁

本集团对房屋及建筑物的短期租赁以及低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过12个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。

本集团将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

### 租赁变更

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

- ◆ 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；
- ◆ 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

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

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

## 02 本集团作为出租人

### 租赁的分拆

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

### 租赁的分类

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

#### 本集团作为出租人记录经营租赁业务

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

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

## 分部报告

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

## 资产证券化业务

本集团将部分信贷资产证券化，将资产信托给特定目的实体，由该实体向投资者发行优先级及次级资产支持证券，本集团可能持有部分资产支持证券份额。次级资产支持证券在优先级资产支持证券本息偿付完毕前不得转让。本集团作为资产服务商，提供资产维护和日常管理、年度资产处置计划制定、制定和实施资产处置方案、签署相关资产处置协议和定期编制资产服务报告等服务。信托财产在支付信托税负和相关费用之后，优先用于偿付优先级资产支持证券的本息，全部本息偿付之后剩余的信托财产作为次级资产支持证券的收益，归次级资产支持证券持有者所有。本集团根据在被转让信贷资产中保留的风险和收益程度，部分或整体终止确认该类金融资产。

在运用证券化金融资产的会计政策时，本集团已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬程度，以及本集团对该实体行使控制权的程度：

- ◆ 当本集团已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团予以终止确认该金融资产；
- ◆ 当本集团保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团继续确认该金融资产；
- ◆ 如本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本集团考虑对该金融资产是否存在控制。如果本集团并未保留控制权，本集团终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本集团保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

## 运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素

本集团在运用附注三所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

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

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

## 01 金融资产的分类

金融资产的分类取决于合同现金流量测试和业务模式测试的结果。

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

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

## 02 预期信用损失模型下的减值

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

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

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

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

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

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

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

### 03 金融工具的公允价值

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

### 04 对结构化主体合并的判断

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

### 05 所得税

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

## 本年新生效的企业准则及相关规定

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定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理以及亏损合同的判断。

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。

采用上述规定对本集团财务报表并无重大影响。

## 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%、15%
增值税	应税收入	3%、5%、6%、9%、13%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%、7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3%
地方教育费附加	实际缴纳的流转税	2%

根据《财政部税务总局国家发展改革委关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》(财政部公告2020年第23号), 本集团设立在云南地区以及湖北省恩施土家族苗族自治州的村镇银行享受设在西部地区的鼓励类产业企业减按15%的税率征收企业所得税的税收优惠。

## 合并财务报表项目注释

### ■ 现金及存放中央银行款项

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	902,542	560,351
存放中央银行法定存款准备金	11,415,917	11,261,116
存放中央银行超额存款准备金	4,621,307	5,177,053
存放中央银行财政性存款	7,057	70,324
存放中央银行的其他款项	795	-
小计	16,947,618	17,068,844
应计利息	6,467	5,772
合计	16,954,085	17,074,616

存放中央银行法定存款准备金系本集团按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金, 该准备金不能用于日常业务, 未经中国人民银行批准不得动用。一般性存款指本集团吸收的机关团体存款、财政预算外存款、保证金存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款。根据中国人民银行规定, 2022年12月31日, 本银行人民币存款准备金缴存



比率为5.75%(2021年12月31日：6.50%)，外汇存款准备金缴存比率为6.00%(2021年12月31日：9.00%)。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。本集团子公司的人民币存款准备金缴存比例按中国人民银行相应规定执行。

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

缴存央行财政性存款系本集团按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本集团代办的中央预算收入、地方金库存款等。中国人民银行对缴存的财政性存款不计付利息。

### 存放同业款项

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
存放境内同业款项	1,822,991	1,978,751
存放境外同业款项	791,300	105,318
小计	2,614,291	2,084,069
应计利息	2,392	818
减：损失准备	45,851	52,397
合计	2,570,832	2,032,490

### 拆出资金

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
拆放境内银行	175,408	638,756
拆放境内非银行金融机构	3,551,637	4,199,959
小计	3,727,045	4,838,715
应计利息	6,223	9,647
减：损失准备	93,176	124,582
合计	3,640,092	4,723,780

## 衍生金融工具

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
利率互换	29,858,721	130,992	120,168	26,475,311	168,783	141,171
外汇掉期	3,476,812	44,618	70,570	1,661,394	7	13,908
外汇远期	2,077,335	12,952	27,518	1,748,841	25,254	8,747
合计	35,412,868	188,562	218,256	29,885,546	194,044	163,826

## 买入返售金融资产

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	100,000	299,954
小计	100,000	299,954
应计利息	7	21
减：损失准备	-	7,500
合计	100,007	292,475

## 发放贷款和垫款

贷款和垫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
1、以摊余成本计量		
个人贷款和垫款	116,007,019	99,337,227

—信用卡	6,416,581	3,668,279
—住房抵押	13,889,799	13,918,116
—个人经营性贷款	74,193,900	64,866,335
—个人消费性贷款	21,506,739	16,884,497
企业贷款和垫款	66,458,056	57,057,222
—贷款	66,147,161	56,724,310
—贸易融资	310,895	332,912
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	182,465,075	156,394,449
应计利息	553,776	458,210
减：贷款损失准备	8,360,535	7,009,382
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	174,658,316	149,843,277
<b>2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益</b>		
企业贷款和垫款	10,967,974	6,402,879
—贴现	8,584,183	5,599,783
—贸易融资	2,383,791	803,096
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额	10,967,974	6,402,879
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款合计	10,967,974	6,402,879
贷款和垫款账面价值	185,626,290	156,246,156

截至2022年12月31日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备金额为人民币60,173千元（截至2021年12月31日：39,713千元）。

## 发放贷款按行业分布情况

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 (%)
制造业	34,667,452	17.92	32,349,559	19.87
建筑和租赁服务业	10,481,155	5.42	7,237,211	4.45
批发和零售业	6,939,551	3.59	5,074,846	3.12
水利、环境和公共设施管理业	5,491,991	2.84	5,281,243	3.24
房地产业	1,822,059	0.94	1,353,889	0.83
电力、燃气及水的生产和供应业	1,292,218	0.67	951,391	0.58
其他行业	5,452,735	2.82	4,476,171	2.75
贸易融资	2,694,686	1.39	1,136,008	0.70
票据贴现	8,584,183	4.44	5,599,783	3.44
个人贷款	116,007,019	59.97	99,337,227	61.02
贷款和垫款总额	193,433,049	100.00	162,797,328	100.00

注：客户贷款的行业分布风险集中度分析系根据借款人行业类型界定。

## 贷款和垫款按地区分布情况

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 (%)
常熟地区	63,473,872	32.81	51,978,930	31.93
常熟以外的江苏省内地区	104,608,045	54.08	89,712,598	55.11
其中：异地分支机构	94,451,777	48.83	81,527,701	50.08
村镇银行	10,156,268	5.25	8,184,897	5.03
江苏省外地区(村镇银行)	25,351,132	13.11	21,105,800	12.96
贷款和垫款总额	193,433,049	100.00	162,797,328	100.00

## 贷款和垫款按担保方式分布情况

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
信用贷款	51,855,891	34,800,850
保证贷款	46,123,723	37,238,811
附担保物贷款	95,453,435	90,757,667
其中：抵押贷款	86,559,827	83,164,586
质押贷款	8,893,608	7,593,081
贷款和垫款总额	193,433,049	162,797,328

## 逾期贷款

单位：千元 币种：人民币

项目	期末				期初			
	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	176,787	234,403	86,565	12,240	77,769	99,177	57,084	5,177
保证贷款	265,308	155,336	77,005	41,678	199,406	153,215	174,010	21,581
附担保物贷款	465,516	334,359	145,962	51,984	216,111	259,602	192,552	11,522
其中：抵押贷款	458,709	327,594	144,274	51,984	215,511	257,367	190,312	11,522
质押贷款	6,807	6,765	1,688	-	600	2,235	2,240	-
合计	907,611	724,098	309,532	105,902	493,286	511,994	423,646	38,280

注：逾期贷款是指本金或利息逾期1天或以上的贷款。上述按担保方式分类的逾期贷款，对于可以分期付款偿还的客户贷款及垫款，如果部分分期付款已逾期，该等贷款的全部金额均被分类为逾期。

## 贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

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)	
1、以摊余成本计量				
账面余额	179,644,624	1,790,836	1,583,391	183,018,851
损失准备	6,711,594	609,695	1,039,246	8,360,535
账面价值	172,933,030	1,181,141	544,145	174,658,316
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
账面余额	10,967,677	-	297	10,967,974
账面价值	10,967,677	-	297	10,967,974

## 贷款和垫款预期信用损失准备变动表

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)	
1、以摊余成本计量				
期初余额	5,682,601	503,462	823,319	7,009,382
因子公司合并范围变更而增加	3,044	2,674	4,539	10,257
转移：				
至第一阶段	3,179	-1,701	-1,478	-
至第二阶段	-9,253	11,491	-2,238	-

至第三阶段	-24,155	-20,706	44,861	-
本期计提	1,056,178	114,475	628,334	1,798,987
本期核销	-	-	-712,840	-712,840
核销后收回	-	-	233,452	233,452
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	-13,560	-13,560
其他变动	-	-	34,857	34,857
期末余额	6,711,594	609,695	1,039,246	8,360,535
<b>2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益</b>				
期初余额	39,712	-	1	39,713
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	20,446	-	14	20,460
本期核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	-	-
期末余额	60,158	-	15	60,173

注：本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用风险无重大变动。

## 交易性金融资产

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计入当期损益的金融资产
1、债券投资（按发行人分类）	
政府及中央银行	1,664,804
政策性银行	128,203
债券投资小计	1,793,007
2、其他投资	
基金及其他投资	8,771,650
资产支持证券	583,389
同业存单	982,914
其他投资小计	10,337,953
合计	12,130,960
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
1、债券投资（按发行人分类）	
政策性银行	165,431
债券投资小计	165,431
2、其他投资	
基金及其他投资	13,236,967
资产支持证券	296,893
其他投资小计	13,533,860
合计	13,699,291



## ■ 债权投资

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
<b>1、债券投资（按发行人分类）</b>		
政府及中央银行	26,968,850	18,370,005
政策性银行	386,551	1,330,737
银行同业及其他金融机构	239,680	368,529
企业	7,981,228	4,361,125
债券投资小计	35,576,309	24,430,396
<b>2、其他投资</b>		
信托和资管计划	2,189,349	2,453,500
债权融资计划	3,743,000	3,744,000
债权投资计划	950,000	100,000
其他投资小计	6,882,349	6,297,500
<b>3、应计利息</b>		
债权投资合计	43,101,994	31,292,284
减：损失准备	926,781	745,637
<b>合计</b>	<b>42,175,213</b>	<b>30,546,647</b>

债权投资预期信用损失准备变动表

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	745,637	-	-	745,637
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	181,144	-	-	181,144
本期核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	926,781	-	-	926,781

## 其他债权投资

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
1、债券投资（按发行人分类）		
政府及中央银行	9,781,597	6,656,436
政策性银行	2,114,706	2,348,167
公共实体	231,094	236,053
银行同业及其他金融机构	-	30,041
企业	2,618,938	527,318
债券投资小计	14,746,335	9,798,015

2、其他投资		
同业存单	2,431,335	5,001,115
其他投资小计	2,431,335	5,001,115
3、应计利息		
合计	17,425,680	15,025,200
损失准备	292,828	338,568

其他债权投资预期信用损失准备变动表

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	338,568	-	-	338,568
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	-45,740	-	31,250	-14,490
本期核销	-	-	-31,250	-31,250
核销后收回	-	-	-	-
本年转出	-	-	-	-
期末余额	292,828	-	-	292,828

## 其他权益工具投资

单位：千元 币种：人民币

项目	本期			上期		
	成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动	成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动
非上市公司股权	549,968	760,344	210,376	549,968	804,819	254,851
合计	549,968	760,344	210,376	549,968	804,819	254,851

### 长期股权投资

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											
江苏宝应农村农村商业银行股份有限公司	387,916	-	-	53,104	-391	-	-2,430	-	-	438,199	-
江苏镇江农村农村商业银行股份有限公司	1,059,721	-	-	33,400	-5,659	-	-17,500	-	-	1,069,962	-
合计	1,447,637	-	-	86,504	-6,050	-	-19,930	-	-	1,508,161	-

单位：千元

币种：人民币

## ■ 固定资产

### 01 固定资产情况

单位：千元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
<b>一、账面原值</b>					
1. 期初余额	1,677,413	545,009	28,580	33,318	2,284,320
2. 本期增加金额	43,680	52,745	3,684	1,682	101,791
(1) 子公司合并范围变更	-	42	12	117	171
(2) 购置	-	52,703	893	1,565	55,161
(3) 在建工程转入	39,234	-	2,779	-	42,013
(4) 抵债资产转入	4,446	-	-	-	4,446
3. 本期减少金额	5,279	31,778	4,318	185	41,560
4. 期末余额	1,715,814	565,976	27,946	34,815	2,344,551
<b>二、累计折旧</b>					
1. 期初余额	580,762	351,771	22,160	30,288	984,981
2. 本期增加金额	81,443	58,471	2,423	2,343	144,680
3. 本期减少金额	4,964	31,765	4,006	185	40,920
4. 期末余额	657,241	378,477	20,577	32,446	1,088,741
<b>三、减值准备</b>					
1. 期初余额	-	-	-	-	-
2. 本期增加金额	2,915	-	-	-	2,915
3. 本期减少金额	-	-	-	-	-
4. 期末余额	2,915	-	-	-	2,915
<b>四、账面价值</b>					
1. 期末账面价值	1,055,658	187,499	7,369	2,369	1,252,895
2. 期初账面价值	1,096,651	193,238	6,420	3,030	1,299,339

### 02 暂时闲置的固定资产情况

截至2022年12月31日，本集团暂时闲置的固定资产账面价值为人民币161,828千元(2021年12月31日：人民币171,443千元)。

### 03 未办妥产权证书的固定资产情况

截至2022年12月31日，本集团尚未办妥产权证书的固定资产账面价值为人民币42,495千元(2021年12月31日：人民币45,055千元)

## ■ 在建工程

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
营业用房及配套设施	305,906	-	305,906	82,286	-	82,286
软件	44,924	-	44,924	66,420	-	66,420
合计	350,830	-	350,830	148,706	-	148,706

## ■ 使用权资产

单位：千元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	其他	合计
<b>一、账面原值</b>			
1. 期初余额	410,435	3,192	413,627
2. 本期增加金额	93,729	4,927	98,656
3. 本期减少金额	8,296	-	8,296
4. 期末余额	495,868	8,119	503,987
<b>二、累计折旧</b>			
1. 期初余额	84,610	570	85,180
2. 本期增加金额	99,130	2,527	101,657
3. 本期减少金额	2,783	-	2,783
4. 期末余额	180,957	3,097	184,054
<b>三、减值准备</b>			
1. 期初余额	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-
<b>四、账面价值</b>			
1. 期末账面价值	314,911	5,022	319,933
2. 期初账面价值	325,825	2,622	328,447

2022年度，本集团与租赁相关的现金流出合计人民币123,143千元(2021年度：人民币113,623千元)

2022年度，计入当期损益的简化处理的短期租赁费用为人民币16,025千元(2021年度：人民币22,184千元)，无低价值资产租赁费用。

截至2022年12月31日及2021年12月31日，除本集团向出租人支付的押金作为租入资产的担保权益外，租赁协议不附加任何其他担保条款，租入资产不可被用于借款担保，无尚未达到租赁期开始日的房屋及建筑物租赁。

## 无形资产

### 无形资产情况

单位：千元 币种：人民币

项目	土地使用权	软件	合计
<b>一、账面原值</b>			
1. 期初余额	176,968	173,537	350,505
2. 本期增加金额	-	159,762	159,762
(1) 子公司合并范围变更	-	4	4
(2) 购置	-	354	354
(3) 在建工程转入	-	159,404	159,404
3. 本期减少金额	1,710	-	1,710
(1) 其他	1,710	-	1,710
4. 期末余额	175,258	333,299	508,557
<b>二、累计摊销</b>			
1. 期初余额	56,560	115,608	172,168
2. 本期增加金额	4,406	39,461	43,867
3. 本期减少金额	630	-	630
4. 期末余额	60,336	155,069	215,405
<b>三、减值准备</b>			
1. 期初余额	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-
<b>四、账面价值</b>			
1. 期末账面价值	114,922	178,230	293,152
2. 期初账面价值	120,408	57,929	178,337

#### 未办妥产权证书的土地使用权情况

截至2022年12月31日及2021年12月31日，本集团无尚未办妥产权证书的无形资产。



## 递延所得税资产 / 递延所得税负债

未经抵销的递延所得税资产

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	账面价值	账面余额
资产减值准备	8,745,362	2,146,613	7,301,707	1,806,634
贴现利息调整	63,607	15,902	58,803	14,701
职工薪酬	174,057	37,732	68,167	15,618
衍生金融工具公允价值变动	44,680	11,170	-	-
交易性金融负债公允价值变动	3,265	816	420	105
新租赁准则调整	4,922	950	2,539	597
尚未弥补的亏损	33,675	8,419	52,003	13,001
合计	9,069,568	2,221,602	7,483,639	1,850,656

未经抵销的递延所得税负债

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	203,413	50,853	279,768	69,942
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变动	387,649	96,912	507,433	126,858
其他权益工具投资公允价值变动	210,376	52,594	254,851	63,713
债券利息收到与计提差异	269,696	67,424	300,524	75,132
衍生金融工具公允价值变动	-	-	10,989	2,747
固定资产折旧	67,763	16,941	37,251	9,313
合计	1,138,897	284,724	1,390,816	347,705

以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值
递延所得税资产	2,221,602
递延所得税负债	284,724
净额	1,936,878

## 其他资产

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	期初账面价值
其他应收款	188,019	524,517
长期待摊费用	115,305	190,431
抵债资产	2,977	6,956
应收利息	26,326	10,589
继续涉入资产	305,393	305,393
合计	638,020	1,037,886

其他应收款按款项性质列示

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
结算暂挂款	62,075	471,559
预付款项	125,354	17,159
其他	16,568	54,897
小计	203,997	543,615
减：损失准备	15,978	19,098
合计	188,019	524,517

## 抵债资产

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
房产	8,148	13,788
小计	8,148	13,788
减：损失准备	5,171	6,832
合计	2,977	6,956

## 资产减值准备明细

单位：千元 币种：人民币

项目	期初账面余额	子公司合并范围变	本期计提(转回)	本期转出	核销后收回	已减值资产折现回拨	本期核销	其他变动	期末账面余额
存放同业款项	52,397	-	-6,546	-	-	-	-	-	45,851
拆出资金	124,582	-	-31,406	-	-	-	-	-	93,176
买入返售金融资产	7,500	-	-7,500	-	-	-	-	-	-
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	7,009,382	10,257	1,798,987	-	233,452	-13,560	-712,840	34,857	8,360,535
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	39,713	-	20,460	-	-	-	-	-	60,173
债权投资	745,637	-	181,144	-	-	-	-	-	926,781
其他债权投资	338,568	-	-14,490	-	-	-	-31,250	-	292,828
其他应收款	19,098	-	-439	-	908	-	-3,589	-	15,978
抵债资产	6,832	-	2,786	-4,447	-	-	-	-	5,171
固定资产	-	-	2,915	-	-	-	-	-	2,915
合计	8,343,709	10,257	1,945,911	-4,447	234,360	-13,560	-747,679	34,857	9,803,408

## 中央银行款项及国家外汇存款

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	7,541,942	6,604,496
小计	7,541,942	6,604,496
应计利息	4,489	7,067
合计	7,546,431	6,611,563

## 同业及其他金融机构存放款项

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
境内同业存放款项	576,300	911,969
境内其他金融机构存放款项	300,229	1,820,420
小计	876,529	2,732,389
应计利息	13,487	1,039
合计	890,016	2,733,428

## 拆入资金

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
境内银行拆入款项	6,654,672	2,808,785
小计	6,654,672	2,808,785
应计利息	5,067	2,707
合计	6,659,739	2,811,492

## 交易性金融负债

单位：千元 币种：人民币

项目	期末公允价值	期初公允价值
债券卖空	1,725,741	134,604
合计	1,725,741	134,604

## ■ 卖出回购金融资产款

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	9,032,000	6,478,000
票据	217,465	998,794
小计	9,249,465	7,476,794
应计利息	1,742	608
合计	9,251,207	7,477,402

## ■ 吸收存款

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
活期存款	54,505,978	53,162,284
公司	29,386,744	28,568,866
个人	25,119,234	24,593,418
定期存款(含通知存款)	136,636,755	115,456,094
公司	20,927,186	24,129,948
个人	115,709,569	91,326,146
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	22,302,628	14,113,893
小计	213,445,361	182,732,271
应计利息	5,737,134	4,826,283
合计	219,182,495	187,558,554

## ■ 应付职工薪酬

### 应付职工薪酬列示

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	子公司合并范围变更	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	473,780	738	1,795,945	1,853,277	417,186
离职后福利 - 设定提存计划	-	-	240,605	240,605	-
辞退福利	45,411	-	19,910	18,066	47,255
其他	-	-	10,322	10,322	-
合计	519,191	738	2,066,782	2,122,270	464,441

### 短期薪酬列示

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	子公司合并范围变更	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	473,780	738	1,452,930	1,510,281	417,167
职工福利费	-	-	97,123	97,123	-
社会保险费	-	-	94,136	94,136	-
其中：医疗保险费	-	-	86,359	86,359	-
工伤保险费	-	-	2,129	2,129	-
生育保险费	-	-	5,648	5,648	-
住房公积金	-	-	126,496	126,496	-
工会经费和职工教育经费	-	-	25,260	25,241	19
合计	473,780	738	1,795,945	1,853,277	417,186

### 设定提存计划列示

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
基本养老保险	-	156,105	156,105	-
失业保险费	-	5,237	5,237	-
企业年金缴费	-	79,263	79,263	-
合计	-	240,605	240,605	-

## ■ 应交税费

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
企业所得税	395,652	337,402
增值税	63,226	48,547
城市维护建设税	2,692	2,985
教育费附加	1,842	2,104
其他	831	549
合计	464,243	391,587

## ■ 预计负债

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
表外业务预期信用损失	100,378	67,363
未决诉讼	153	-
合计	100,531	67,363

## ■ 应付债券

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
同业存单	6,897,707	10,482,344
可转换公司债券	5,319,943	-
小微金融债	1,500,000	2,500,000
三农金融债	1,000,000	1,000,000
二级债	-	997,911
小计	14,717,650	14,980,255
应计利息	49,143	64,112
合计	14,766,793	15,044,367

注1：同业存单为本银行于全国银行间市场发行的同业存单。本银行于2022年度发行同业存单共计面值人民币24,590,000千元，期限1-12个月，实际利率1.60%-2.85%，共计58期(2021年度发行同业存单共计面值人民币31,780,000千元，期限1-12

个月，实际利率2.25%-2.90%，共计94期)。

注2：经《中国银保监会江苏监管局关于江苏常熟农村商业银行发行小微企业专项金融债券的批复》(苏银保监复[2019]84号)和《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2019]第114号)批准，本银行于2019年发行了总额为人民币10亿元的人民币小型微型企业贷款专项金融债券，债券简称为19常熟农商小微债01，债券代码为1921029.IB，于2019年8月29日起息，票面利率为3.55%，期限3年，2022年8月27日，本银行到期按面值一次性全额兑付了本期债券。于2020年发行了总额为人民币10亿元的人民币小型微型企业贷款专项金融债券，债券简称为20常熟农商小微债01，债券代码为2021003.IB，于2020年3月10日起息，票面利率为2.96%，期限3年。于2021年发行了总额为人民币5亿元的人民币小型微型企业贷款专项金融债券，债券简称为21常熟农商小微债01，债券代码为2121022.IB，于2021年5月27日起息，票面利率为3.38%，期限3年。

注3：经《中国银保监会江苏监管局关于江苏常熟农村商业银行发行“三农”专项金融债券的批复》(苏银保监复[2019]82号)和《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2020]第68号)批准，本银行于2021年发行了总额为人民币10亿元的“三农”专项金融债券，债券简称为21常熟农商三农债，债券代码为2121037.IB，于2021年8月20日起息，票面利率为3.15%，期限3年。

注4：经《中国银监会江苏监管局关于江苏常熟农村商业银行发行二级资本债券的批复》(苏银监复[2015]287号)和《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2015]第310号)批准，本银行于2016年发行了总额为人民币10亿元的人民币二级资本债券，债券简称为16常熟农商二级01，债券代码为1621004.IB，于2016年2月25日起息，票面年利率为4.35%，期限为10年，于第5年末享有附有前提条件的赎回权，2021年2月24日，本银行行使赎回权按面值一次性全额赎回了本期债券。于2017年发行了总额为人民币10亿元的人民币二级资本债券，债券简称为17常熟农商二级，债券代码为1721065.IB，于2017年11月17日起息，票面年利率为5.00%，期限为10年，本银行于第5年末享有附有前提条件的赎回权，2022年11月17日，本银行行使赎回权按面值一次性全额赎回了本期债券。

可转换公司债券的负债和权益部分分拆如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	负债部分	权益部分	合计
可转换公司债券发行金额	5,280,016	719,984	6,000,000
减：直接交易费用	2,100	287	2,387
于发行日余额	5,277,916	719,697	5,997,613
本年转股	-	-	-
本年摊销	42,027	-	42,027
于2022年12月31日余额	5,319,943	719,697	6,039,640



经《关于核准江苏常熟农村商业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》(证监许可[2022]1688号)批准,本银行于2022年9月15日发行了总额为人民币60亿元的A股可转换公司债券,债券简称为“常银转债”,债券代码为“113062”,于2022年9月22日起息,票面年利率第一年为0.20%、第二年为0.40%、第三年为0.70%、第四年为1.00%、第五年为1.30%、第六年为1.80%,期限为6年。本次发行的可转换公司债券转股期自可转换公司债券发行结束之日(2022年9月21日,即募集资金划至发行人账户之日)起满六个月后的第一个交易日起至可转换公司债券到期之日止(即自2023年3月21日至2028年9月14日)。在本次发行的可转换公司债券期满后五个交易日内,本银行将按本次发行的可转换公司债券的票面面值的107%(含最后一期利息)的价格赎回全部未转股的可转换公司债券。

在本次发行可转换公司债券的转股期内,如果本银行A股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%(含130%),经相关监管部门批准(如需),本银行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转换公司债券。若在上述交易日内发生过因除权、除息等引起本银行转股价格调整的情形,则在调整日前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算,在调整日及之后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算;此外,当本次发行的可转换公司债券未转股的票面总金额不足人民币3,000万元时,本银行有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转换公司债券。

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

可转换公司债券的初始转股价格为8.08元/股。当本银行发生派送股票股利、转增股本、增发新股或配股、派送现金股利等情况(不包括因本次发行的可转换公司债券转股而增加股本的情形),则转股价格相应调整。截至2022年12月31日,可转换公司债券的转股价格未发生变化。

## ■ 租赁负债

单位:千元 币种:人民币

项目	期末余额	期初余额
1个月内到期	26,493	20,604
1个月至3个月	15,235	14,368
3个月至1年	65,158	57,209
1年至5年	154,409	173,595
5年以上	30,574	34,668
合计	291,869	300,444

## 其他负债

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
待划转款项	1,245,463	749,208
委托代理业务	109,718	100,314
待付工程款项	83,390	90,283
应付股利	1,678	1,379
继续涉入负债	305,393	305,393
其他	458,304	385,719
合计	2,203,946	1,632,296

## 股本

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	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	2,740,856	-	-	-	-	-	2,740,856

## 其他权益工具

单位：千元 币种：人民币

发行在外的金融工具	期初	本期增加	本期减少	期末
	账面价值	账面价值	账面价值	账面价值
可转换公司债券	-	719,697	-	719,697

注：2022年本银行发行的可转换公司债券具体情况详见“第五节 财务报告 财务报表附注 七、合并财务报表项目注释 28、应付债券”。

## 资本公积

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）	3,248,839	-	-	3,248,839
其他资本公积	-2,836	3,581	-	745
合计	3,246,003	3,581	-	3,249,584

注：其他资本公积本年增加系兴福村镇银行股份有限公司控股子公司增资导致。

## 其他综合收益

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：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	191,138	-44,475	-	-11,119	-33,356	-	157,782
其中：其他权益工具投资公允价值变动	191,138	-44,475	-	-11,119	-33,356	-	157,782
二、将重分类进损益的其他综合收益	381,274	123,382	249,215	-29,945	-95,888	-	285,386
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	700	-6,050	-	-	-6,050	-	-5,350
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变动	96,863	-88,708	5,794	-23,625	-70,877	-	25,986
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	283,711	218,140	243,421	-6,320	-18,961	-	264,750
其他综合收益合计	572,412	78,907	249,215	-41,064	-129,244	-	443,168

单位：千元 币种：人民币

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：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	218,752	-36,818	-	-9,204	-27,614	-	191,138
其中：其他权益工具投资公允价值变动	218,752	-36,818	-	-9,204	-27,614	-	191,138
二、将重分类进损益的其他综合收益	169,629	404,028	123,596	68,787	211,645	-	381,274
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	-4,583	5,283	-	-	5,283	-	700
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变动	25,600	59,144	-35,873	23,754	71,263	-	96,863
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	148,612	339,601	159,469	45,033	135,099	-	283,711
其他综合收益合计	388,381	367,210	123,596	59,583	184,031	-	572,412

## ■ 盈余公积

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	1,449,644	-	-	1,449,644
任意盈余公积	3,169,629	-	-	3,169,629
合计	4,619,273	-	-	4,619,273

## ■ 一般风险准备

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	4,141,277	-	-	-	4,141,277

## ■ 未分配利润

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	4,468,158	3,163,697
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	4,468,158	3,163,697
加：本期归属于母公司股东的净利润	2,743,731	2,188,079
减：提取法定盈余公积	-	-
提取任意盈余公积	-	335,447
提取一般风险准备	-	-
应付普通股股利	548,171	548,171
期末未分配利润	6,663,718	4,468,158

### (1)2022年度利润分配

于2023年3月23日，本银行第七届董事会第十六次会议审议通过并提请股东大会批准的本银行2022年度利润分配方案如下：

根据《中华人民共和国公司法》的规定，2022年末本银行法定盈余公积已经达到注册资本的百分之五十，不再提取。

提取一般准备。根据财政部《金融企业准备计提管理办法》的规定，2022年末本行一般风险准备余额已经超过风险资产余额的1.5%，不再提取。

向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东按每10股派发现金股利2.50元(含税)。

### (2)2021年度利润分配

于2022年4月22日，本银行2021年度股东大会审议通过本银行2021年度利润分配方案如下：

根据《中华人民共和国公司法》的规定，2021年末本银行法定盈余公积已经达到注册资本的百分之五十，不再提取。

提取一般准备。根据财政部《金融企业准备计提管理办法》的规定，2021年末本行一般风险准备余额已经超过风险资产余额的1.5%，不再提取。

向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东按每10股派发现金股利2.00元(含税)。

该现金股利已于2022年6月7日进行股权登记，并于2022年6月8日派发。

## 利息净收入

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	13,232,723	11,484,618
存放中央银行款项	199,828	201,395
存放同业款项	24,299	14,858
拆出资金	91,031	15,441
买入返售金融资产	25,998	42,494
发放贷款和垫款	11,028,539	9,341,379
其中：公司贷款和垫款	3,146,624	2,765,170
个人贷款和垫款	7,628,580	6,305,070
票据贴现	253,335	271,139
金融投资	1,860,971	1,865,809
其他	2,057	3,242
利息支出	5,621,255	4,793,253
向中央银行借款	136,594	115,202
同业及其他金融机构存放款项	33,677	22,413
拆入资金	129,311	84,333
卖出回购金融资产款	129,187	193,132
吸收存款	4,716,594	3,977,161
应付债券	377,511	357,145
租赁负债	8,183	8,797
其他	90,198	35,070
利息净收入	7,611,468	6,691,365

## ■ 手续费及佣金净收入

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	389,461	427,928
理财业务	220,661	249,920
代理业务	97,845	96,941
结算业务	69,434	79,457
银行卡业务	1,521	1,610
手续费及佣金支出	201,518	190,311
代理业务	101,818	66,978
结算业务	99,700	123,333
手续费及佣金净收入	187,943	237,617

## ■ 投资收益

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	395,688	228,884
处置交易性金融资产取得的投资收益	277,339	170,185
处置债权投资取得的投资收益	84,832	19,778
处置其他债权投资取得的投资收益	25,178	22,334
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	5,913	11,709
权益法核算的长期股权投资收益	86,616	78,666
处置衍生金融工具的投资收益	28,410	-4,570
处置交易性金融负债取得的投资收益	72,165	-10,979
其他投资收益	1,883	-
合计	978,024	516,007



## 其他收益

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	13,214	61,615

注：政府补助主要为涉农贷款增量补贴和农村金融机构定向费用补贴。

## 公允价值变动收益 / 损失

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	-76,355	100,474
交易性金融负债	-2,845	-420
衍生金融工具	-55,669	35,964
合计	-134,869	136,018

## 其他业务收入

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
出租收入	3,696	5,109
其他	11,634	1,714
合计	15,330	6,823

## 资产处置收益

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置净收益	12,120	1,755
抵债资产处置净收益	-189	6,237
使用权资产处置净收益	35	276
其他资产处置净收益	1,044	-
合计	13,010	8,268

## 税金及附加

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
房产税	14,123	13,447
城市维护建设税	13,230	11,733
教育费附加	9,760	8,611
印花税	8,028	8,615
其他税金	1,873	1,322
<b>合计</b>	<b>47,014</b>	<b>43,728</b>

## 业务及管理费

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
员工费用	2,066,782	2,006,227
办公费	812,559	741,055
固定资产折旧	144,680	128,927
使用权资产折旧	101,657	85,949
省联社管理费	46,501	30,956
无形资产摊销	43,867	24,159
低值易耗品	18,498	27,838
研究开发费	13,412	4,454
其他	150,289	119,514
<b>合计</b>	<b>3,398,245</b>	<b>3,169,079</b>

## 信用减值损失

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
存放同业款项	-6,546	24,094
拆出资金	-31,406	109,947
买入返售金融资产	-7,500	7,500
发放贷款和垫款	1,819,447	928,659
债权投资	181,144	401,905
其他债权投资	-14,490	227,243
其他应收款	-439	7,456
担保和承诺预计负债	33,015	3,976
合计	1,973,225	1,710,780

## 其他资产减值损失

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
理财资产	22,593	24,992
抵债资产	2,786	2,161
固定资产	2,664	-
预付租金	-1,399	-
合计	26,644	27,153

## 营业外收入

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	7,016	1,130	7,016
不动户清理收入	6,330	2,328	6,330
过期票据收入	3,400	3,653	3,400
其他	3,418	2,696	3,418
合计	20,164	9,807	20,164

## 计入当期损益的政府补助

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
新设机构补贴	7,000	1,000	与收益相关
其他	16	130	与收益相关
合计	7,016	1,130	/

## 营业外支出

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
捐赠、赞助支出	13,734	7,090	13,734
残疾人保障基金支出	4,089	4,796	4,089
其他	2,093	7,045	2,093
合计	19,916	18,931	19,916

## 所得税费用

## 所得税费用表

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	829,829	648,236
递延所得税费用	-392,863	-293,871
合计	436,966	354,365

## 会计利润与所得税费用调整过程

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额
利润总额	3,363,854
按法定 / 适用税率计算的所得税费用	820,580
调整以前期间所得税的影响	-8,913
免税收入的影响	-357,377

项目	本期发生额
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	46,383
税法规定的额外可扣除费用	-2,515
使用以前年度未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异的影响	-73,408
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	12,216
所得税费用	436,966

### 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

基本每股净收益按照归属于母公司股东的当年净利润除以当年发行在外普通股股数的加权平均数计算。稀释每股收益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银行发行在外普通股的加权平均数计算。2022年度，本银行的可转换公司债券为稀释性潜在普通股(2021年度：无)。

基本每股收益

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
归属于母公司的净利润	2,743,731	2,188,079
扣除非经常性损益后的净利润	2,735,610	2,187,046
发行在外的普通股加权平均数(千股)	2,740,856	2,740,856
加权平均的每股收益(元/股)	1.00	0.80
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	1.00	0.80

稀释每股收益

单位：千元 币种：人民币

项目	本年发生额	上年发生额
归属于母公司普通股股东的净利润	2,743,731	不适用
加：本年度可转换公司债券的利息费用(税后)	33,938	不适用
用以计算稀释每股收益的净利润	2,777,669	不适用
发行在外普通股的加权平均数(千股)	2,740,856	不适用
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数(千股)	207,514	不适用
用以计算稀释每股收益的发行在外的普通股的加权平均数(千股)	2,948,370	不适用
稀释每股收益(元/股)	0.94	不适用

## 现金流量表补充资料

现金流量表补充资料

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	2,926,888	2,341,210
加：信用减值损失	1,973,225	1,710,780
其他资产减值损失	26,644	27,153
固定资产折旧	144,680	128,927
使用权资产折旧	101,657	85,949
无形资产摊销	43,867	24,159
长期待摊费用摊销	76,767	96,002
租赁负债利息支出	8,183	8,797
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）	-13,010	-8,268
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	134,869	-136,018
投资损失（收益以“-”号填列）	-978,024	-516,007
应付债券利息支出	377,511	357,145
递延所得税变动（减少以“-”号填列）	-392,863	-293,871
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-27,968,979	-35,882,213
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	36,692,169	30,368,684
经营活动产生的现金流量净额	13,153,584	-1,687,571
<b>2. 现金及现金等价物净变动情况：</b>		
现金及现金等价物的期末余额	11,537,172	11,023,597
减：现金及现金等价物的期初余额	11,023,597	7,129,882
现金及现金等价物净增加额	513,575	3,893,715

## 现金和现金等价物的构成

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
现金及银行存款	902,542	560,351
可用于支付的存放中央银行款项	4,621,306	5,177,053
期限三个月内存放同业款项	2,614,291	1,984,068
期限三个月内买入返售金融资产	100,000	299,954
期限三个月内拆出资金	3,299,033	3,002,171
期末现金及现金等价物余额	11,537,172	11,023,597

## 所有权或使用权受到限制的资产

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	受限原因
债券	9,879,051	已作质押冻结
票据	218,152	已作质押冻结
合计	10,097,203	/

## 金融资产的转移

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

## 01 资产证券化

本集团将信贷资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券(包括通过银行业信贷资产登记流转中心开展信贷资产财产权信托流转模式)。本集团在该等信贷资产转让业务中可能会持有部分投资，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

2022年度内通过该等信贷资产证券化交易转让的信贷资产于转让日的面值为人民币14,443,297千元(2021年度：13,297,253千元)。鉴于与信贷资产所有权有关的绝大部分风险及报酬均已转移，本集团已终止确认该等证券化贷款的全部金额。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产控制的，本集团在

资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产。继续涉入所转让金融资产的程度，是指本集团承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。2022年度本集团仍在一定程度上继续涉入的证券化交易中，被证券化的信贷资产于转让日的金额为人民币1,630,393千元(2021年：1,630,393千元)；于2022年12月31日，本集团继续确认的资产价值为人民币305,393千元(2021年12月31日：305,393千元)。同时本集团由于该事项确认了相同金额的继续涉入资产和继续涉入负债。

本集团作为上述特定目的信托的贷款服务机构，对转让予特定目的信托的信贷资产进行管理，并作为贷款资产管理人收取相应手续费。2022年度及2021年度，本集团未向上述特定目的信托提供财务支持。

## 02 卖出回购金融资产

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为质押物交付给交易对手的证券及证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下，若相关证券价值上升或下降，本集团可以要求交易对手支付额外的现金作为抵押或需要向交易对手归还部分现金抵押物。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。同时，本集团将收到的对价确认为一项金融负债。

## 在其他主体中的权益

### 在子公司中的权益

#### 企业集团的构成

单位：千元 币种：人民币

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	
兴福村镇	海南海口	海南省	银行业	90.00	-	发起设立

#### 重要的非全资子公司

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
兴福村镇	10.00	183,157	10,230	1,538,093



## 重要非全资子公司的主要财务信息

单位：千元 币种：人民币

子公司名称	期末余额				期初余额			
	贷款总额	资产合计	存款总额	负债合计	贷款总额	资产合计	存款总额	负债合计
兴福村镇	35,507,400	44,550,474	35,572,755	40,855,804	29,290,697	37,735,597	29,317,900	34,451,912

注：贷款总额未含应计利息且未扣减贷款损失准备，存款总额未含应计利息。

单位：千元 币种：人民币

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	经营活动产生的现金流量净额	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动产生的现金流量净额
兴福村镇	1,948,862	401,193	401,193	477,325	1,593,371	306,467	306,467	690,368

## 在合营企业或联营企业中的权益

## 重要的合营企业或联营企业

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	
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	江苏宝应	江苏省	银行业	20.00	-	权益法
江苏镇江农村商业银行股份有限公司	江苏镇江	江苏省	银行业	33.33	-	权益法

## 重要联营企业的主要财务信息

单位：千元 币种：人民币

合营企业或联营企业名称	期末余额 / 本期发生额		期初余额 / 上期发生额	
	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	江苏镇江农村商业银行股份有限公司	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	江苏镇江农村商业银行股份有限公司
资产合计	26,393,745	27,720,205	23,133,078	25,279,277
负债合计	24,274,535	24,680,406	21,261,660	22,271,352
净资产	2,119,210	3,039,799	1,871,418	3,007,925
按持股比例计算的净资产份额	423,842	1,013,165	374,284	1,002,541
净利润	263,520	101,353	250,833	92,052
综合收益总额	261,564	84,374	254,584	101,137
本年度收到的来自联营企业的股利	2,430	17,500	3,240	17,500

### 纳入合并财务报表范围的结构化主体

纳入本集团合并范围的结构化主体主要为理财产品。本集团作为理财产品管理人考虑对该等结构化主体是否存在控制，并基于本集团作为资产管理人的决策范围、理财产品持有人的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团作为理财产品管理人是主要责任人还是代理人。对于本集团提供保本的理财产品，当其发生损失时，本集团有义务根据相关理财产品担保协议承担损失，因此也将其纳入合并范围。

于2022年12月31日和2021年12月31日，本集团无由本集团作为理财产品管理人且需纳入财务报表合并范围的理财产品，单支理财产品对集团的财务影响均不重大。理财产品投资者享有的权益在吸收存款中列示。

### 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

#### (1) 本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团发行和销售的理财产品，本集团未对此类理财产品（“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，本集团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。本集团作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本集团认为集团享有的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收入，金额不重大。

于2022年12月31日，本集团发起设立但未纳入合并范围的非保本理财产品余额为人民币33,758,006千元（2021年12月31日：人民币30,986,383千元）。于2022年度，本集团于该类非保本理财产品中获得的利益主要包括手续费及佣金收入计人民币220,661千元（2021年：人民币249,920千元）。

## (2) 本集团投资的未纳入合并范围的结构化主体

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

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

单位：千元 币种：人民币

类别	期末		
	交易性金融资产	债权投资	账面金额合计
基金	8,771,650	-	8,771,650
资产支持证券	583,389	-	583,389
信托和资管计划收益权	-	2,193,594	2,193,594
债权融资计划	-	951,441	951,441
合计	9,355,039	3,145,035	12,500,074

单位：千元 币种：人民币

类别	期初		
	交易性金融资产	债权投资	账面金额合计
基金	13,236,967	-	13,236,967
资产支持证券	296,893	-	296,893
信托和资管计划收益权	-	2,458,156	2,458,156
债权融资计划	-	100,171	100,171
合计	13,533,860	2,558,327	16,092,187

## 风险管理

### ■ 风险管理概述

本集团的经营面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。本集团通过识别、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。

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

风险管理部门负责统筹协调全面风险管理政策制订，监控风险偏好与限额，向董事会和高级管理层报告全面风险管理情况。风险管理部门、授信审核部门、计划财务部门、法律与合规部门等部门作为各类风险的主管部门，对全行各类风险进行监控与管理。

## 信用风险

信用风险是指本集团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。本集团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。

本集团董事会风险管理与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。本集团本年亦根据《商业银行预期信用损失法实施管理办法》(银保监规[2022]10号)的规定，进一步优化了本集团预期信用损失法实施管理的相关工作。

针对信用风险，本集团制订了市场准入、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，本集团依据客户、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，从而实现全行信贷结构的调整。本集团通过对信贷资产持续监测，监控本集团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集团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资产问责机制。

针对外部环境变化，本集团制定以下具体措施。一是常态化监测资产质量，逐户落实存量风险资产化解。针对不同企业，还本付息计划体现区别、差异安排，避免延期后本金或利息集中偿付造成企业资金周转再度紧张。二是采取措施防范逃废债。依托预警系统积极捕捉信息，提前介入掌握主动权，消灭逃债“苗头”，尽力保全资产。坚持上下联动、内外联动，最大限度发挥合力，通过加强与监管、政府、司法机关沟通协调，相互配合，共同打击逃债行为。三是做好资本补充安排，进一步优化收入结构，提高费用效能，提高资本回报，提升盈利能力，充分计提拨备，在提高风险抵御能力的同时加强资本补充。

### 01 预期信用损失计量

#### 金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分为三个风险阶段，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：

阶段一：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；

阶段二：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；

阶段三：在资产负债表存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

### 信用风险显著增加

本集团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。本集团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，本集团认为其信用风险显著增加：该客户债项五级分类由正常类变化为关注类；债项逾期天数超过30天(含)；该客户预警信号达到一定级别；该客户出现本集团认定的其他重大风险信号。

### 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：

- ◆ 发行方或债务人发生重大财务困难；
- ◆ 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- ◆ 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；
- ◆ 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- ◆ 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；
- ◆ 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。

### 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，根据信用风险是否显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以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。本集团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，本集团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，本集团结合外部评级以及前瞻性系数调整对违约概率进行计算，以反映本集团在可能面临的不同宏观经济条件下，充分评估计量不同业务的违约概率。

违约损失率是本集团对违约敞口发生损失的预期，即违约发生时风险敞口损失的百分比。本集团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。

本集团定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率及违约损失率的变动情况。报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

#### 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。本集团通过历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标。本集团建立宏观经济指标的预测模型，对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。

于2022年度，本集团在各宏观经济情景中使用的关键经济指标包括国内生产总值当年同比增长率和广义货币供应量年度同比增长率。其中：

- ◆ 国内生产总值当年同比增长率：在2022年的基准情景下预测值平均约为5.00%，乐观情景预测值较基准上浮0.50个百分点，悲观情景预测值较基准下降0.50个百分点；
- ◆ 广义货币供应量年度同比增长率：在2022年的基准情景下预测值约为9.00%，乐观情景预测值较基准上浮1.00个百分点，悲观情景预测值较基准下降1.00个百分点。

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

本集团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，从而计算本集团加权的违约概率值，并以此计算平均预期信用损失准备金。

针对未通过模型充分反映的外部政策环境、监管环境、区域经济风险及特定客群风险变化等因素，本集团管理层亦会在信用损失准备金计提中予以适当考虑，以反映本集团资产的信用风险暴露情况。

## 02 标准化授信政策和流程控制

本集团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。本集团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。本集团每年定期对企业贷款客户进行重新评级，若客户的财务状况或业务经营情况发生重大变化，将及时调整其信用评级。

本集团制订并执行标准化信贷审批流程。各分支机构发放贷款须按规定提交总行贷款联合审查委员会或贷款审查委员会审批。

## 03 风险缓释措施

### 贷款的担保

本集团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，本集团接受的抵(质)押品主要包括有价单证、债券、股权、房产、土地使用权、机器设备、交通工具等。

本集团定期发布评估指导价，在指导价范围内的，可以由本集团和所有权人以协商价格办理抵押，不在指导价范围内的，指定专业中介评估机构对抵(质)押品进行评估。在业务审查过程中，以指导价或专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考，并最终确定信贷业务的抵(质)押率。

授信后，本集团动态了解并掌握抵(质)押物权属、状态、数量、市值和变现能力等，每年视抵押物现值动态调整抵押价值。对减值贷款，本集团根据抵(质)押物的价值情况决定是否要求客户追加抵(质)押物，或提供变现能力更强的抵(质)押物。

对于第三方保证的贷款，本集团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。

### 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，即本集团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，本集团承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本集团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。

## 04 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	本年年末余额	上年年末余额
表内项目信用风险敞口		
存放中央银行款项	16,051,543	16,514,265
存放同业款项	2,570,832	2,032,490
拆出资金	3,640,092	4,723,780
买入返售金融资产	100,007	292,475
发放贷款和垫款	185,626,290	156,246,156
交易性金融资产	12,130,960	13,699,291
债权投资	42,175,213	30,546,647
其他债权投资	17,425,680	15,025,200
其他金融资产	394,365	823,340
小计	280,114,982	239,903,644
表外项目信用风险敞口		
开出信用证	2,081,125	766,674
开出保函	200,811	253,140
开出银行承兑汇票	30,343,009	21,416,997
未使用信用卡额度	7,062,883	6,696,617
小计	39,687,828	29,133,428
合计	319,802,810	269,037,072



**05 担保物**

截至2022年12月31日，本集团已减值贷款的抵质押物公允价值为人民币1,771,393千元(2021年12月31日：人民币1,393,416千元)。

**06 重组贷款**

重组贷款是指借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款(含展期和借新还旧)。截至2022年12月31日，本集团重组贷款余额为人民币1,670,240千元(2021年12月31日：人民币1,538,747千元)。

**07 金融投资**

外部评级机构对本银行持有的证券的评级分布情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	本年年末余额			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
AAA- 到 AAA+	982,914	10,593,873	1,437,352	13,014,139
AA- 到 AA+	548,532	1,026,801	419,871	1,995,204
未评级	10,599,514	30,554,539	15,568,457	56,722,510
合计	12,130,960	42,175,213	17,425,680	71,731,853

单位：千元 币种：人民币

项目	上年年末余额			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
AAA- 到 AAA+	-	7,437,414	1,954,884	9,392,298
AA- 到 AA+	-	753,544	-	753,544
未评级	13,699,291	22,355,689	13,070,316	49,125,296
合计	13,699,291	30,546,647	15,025,200	59,271,138

## 08 金融工具风险阶段划分

## 以摊余成本计量的金融资产

单位：千元 币种：人民币

项目	本年年末余额							
	账面余额			预期信用损失准备				
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
存放中央银行款项	16,051,543	-	-	16,051,543	-	-	-	-
存放同业款项	2,616,683	-	-	2,616,683	45,851	-	-	45,851
拆出资金	3,733,268	-	-	3,733,268	93,176	-	-	93,176
买入返售金融资产	100,007	-	-	100,007	-	-	-	-
以摊余成本计量的 贷款和垫款	179,644,624	1,790,836	1,583,391	183,018,851	6,711,594	609,695	1,039,246	8,360,535
债权投资	43,101,994	-	-	43,101,994	926,781	-	-	926,781
以摊余成本计量的 金融资产合计	245,248,119	1,790,836	1,583,391	248,622,346	7,777,402	609,695	1,039,246	9,426,343

## 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	本年年末余额							
	账面余额			预期信用损失准备				
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	10,967,677	-	297	10,967,974	60,158	-	15	60,173
其他股权投资	17,425,680	-	-	17,425,680	292,828	-	-	292,828
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	28,393,357	-	297	28,393,654	352,986	-	15	353,001

## 表外项目信用风险敞口

单位：千元 币种：人民币

项目	本年年末余额							
	账面余额			预期信用损失准备				
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
贷款承诺	7,062,335	548	-	7,062,883	20,001	58	-	20,059
财务担保合同	32,624,695	-	250	32,624,945	80,307	-	12	80,319
表外项目合计	39,687,030	548	250	39,687,828	100,308	58	12	100,378

## 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。本集团遵循流动性监管要求，及时履行本集团支付义务并满足贷款、交易、投资等业务的需要。

本集团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，而是续留在本集团，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本集团规定了安全的资产、资金存量标准以满足各类提款要求。此外，本集团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。

本集团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。本集团董事会负责制定流动性风险偏好限额，资产负债管理委员会根据限额要求开展全行流动性管理，持续推进资产负债主动管理机制，确保资产负债规模、期限、结构的合理增长。计划财务部作为资产负债管理委员会下设办公室，牵头开展全行流动性风险管理工作，并及时向资产负债管理委员会报告。资金营运中心根据市场供给状况、债券持仓结构、收益率曲线变化情况进行资金运作和头寸管理；运营管理部负责监控日间预报头寸执行情况，确保清算资金充足，开展适度的日间限额管控，本集团积极参与银行间市场交易，拓展融资渠道，不断提升主动负债的能力。

### 01 金融资产和金融负债现金流

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



## 非衍生金融资产和金融负债现金流

单位：千元 币种：人民币

项目	本年年末余额							合计
	即时偿付	已逾期 / 无期限	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
<b>金融资产：</b>								
现金及存放中央银行款项	4,888,739	12,065,346	-	-	-	-	-	16,954,085
存放同业款项	2,605,341	-	-	305	57,635	-	-	2,605,341
拆出资金	-	-	2,825,637	745,451	69,136	-	-	3,640,224
买入返售金融资产	-	-	100,020	-	-	-	-	100,020
发放贷款和垫款	-	1,259,512	16,137,073	18,210,498	87,177,640	48,663,362	47,652,941	219,101,026
交易性金融资产	8,771,651	-	7,273	15,257	1,226,716	305,101	2,554,477	12,880,475
债权投资	-	-	349,644	1,488,315	4,651,268	20,547,257	22,459,000	49,495,484
其他债权投资	-	-	1,548,686	279,953	4,278,842	9,834,564	2,756,628	18,698,673
其他权益工具投资	-	760,344	-	-	-	-	-	760,344
其他金融资产	19,513	26,326	43,133	-	-	-	305,393	394,365
<b>金融资产合计</b>	<b>16,285,244</b>	<b>14,111,528</b>	<b>21,011,466</b>	<b>20,739,474</b>	<b>97,403,602</b>	<b>79,350,284</b>	<b>75,728,439</b>	<b>324,630,037</b>

金融负债：										
向中央银行借款	-	-	915,520	1,033,682	5,790,346	-	-	-	-	7,739,548
同业及其他金融 机构存放款项	76,517	-	501,438	-	26,006	350,355	-	-	-	954,316
拆入资金	-	-	2,124,151	1,059,405	3,584,149	-	-	-	-	6,767,705
交易性金融负债	-	-	1,730,812	-	-	-	-	-	-	1,730,812
卖出回购金融资 产款	-	-	9,087,673	165,884	-	-	-	-	-	9,253,557
吸收存款	59,105,733	-	21,897,881	30,329,691	41,415,508	72,253,097	-	-	-	225,001,910
应付债券	-	-	1,434,240	6,077,922	673,795	1,752,400	6,108,000	-	-	16,046,357
租赁负债	-	-	26,589	15,435	66,130	161,431	36,156	-	-	305,741
其他金融负债	1,507,724	-	-	-	-	-	305,393	-	-	1,813,117
金融负债合计	60,689,974	-	37,718,304	38,682,019	51,555,934	74,517,283	6,449,549	-	-	269,613,063
流动性净额	-44,404,730	14,111,528	-16,706,838	-17,942,545	45,847,668	4,833,001	69,278,890	-	-	55,016,974

单位：千元 币种：人民币

项目	上年年末余额							合计
	即时偿付	已逾期 / 无期限	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	5,813,500	11,261,116	-	-	-	-	-	17,074,616
存放同业款项	1,943,212	-	-	98,002	-	-	-	2,041,214
拆出资金	-	-	1,119,662	2,705,503	1,013,814	-	-	4,838,979
买入返售金融资产	-	-	300,036	-	-	-	-	300,036
发放贷款和垫款	-	738,713	10,059,786	15,563,385	70,469,938	46,051,428	47,378,911	190,262,161
交易性金融资产	13,240,156	-	-	-	54	271	462,449	13,702,930
债权投资	-	-	423,585	967,168	5,453,696	15,789,440	13,762,245	36,396,134
其他债权投资	-	-	632,898	1,084,059	6,795,340	6,113,051	1,280,747	15,906,095
其他权益工具投资	-	804,819	-	-	-	-	-	804,819
其他金融资产	451,048	10,589	56,310	-	-	-	305,393	823,340
金融资产合计	21,447,916	12,815,237	12,592,277	20,418,117	83,732,842	67,954,190	63,189,745	282,150,324

金融负债:									
向中央银行借款	-	-	991,815	1,418,857	4,256,209	-	-	-	6,666,881
同业及其他金融机构存放款项	1,597,389	-	-	839,760	-	-	-	362,675	2,799,824
拆入资金	-	-	559,968	1,178,160	1,132,432	-	-	-	2,870,560
交易性金融负债	-	-	134,855	-	-	-	-	-	134,855
卖出回购金融资产款	-	-	7,325,400	105,519	49,069	-	-	-	7,479,988
吸收存款	57,107,685	-	15,608,224	23,111,113	35,446,343	61,192,266	712,244	193,177,875	15,876,465
应付债券	-	-	2,699,235	3,573,194	5,727,636	2,826,400	1,050,000	41,805	319,748
租赁负债	-	-	21,632	14,441	56,801	185,069	305,393	1,251,734	230,577,930
其他金融负债	946,341	-	-	-	-	-	-	-	60,717,628
金融负债合计	59,651,415	-	27,341,129	30,241,044	46,668,490	64,203,735	2,472,117	3,750,455	51,572,394
流动性净额	-38,203,499	12,815,237	-14,748,852	-9,822,927	37,064,352	3,750,455	60,717,628	3,750,455	51,572,394



## 衍生金融资产和金融负债现金流

### 按照净额清算的衍生金融工具

本集团按照净额清算的衍生金融工具为利率互换。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额清算的衍生金融工具未折现现金流：

单位：千元 币种：人民币

项目	本年年末余额					
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
利率互换	6,699	10,911	-2,943	-3,845	-	10,822

单位：千元 币种：人民币

项目	上年年末余额					
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
利率互换	8,885	9,141	15,874	-5,941	-	27,959

### 按照总额清算的衍生金融工具

本集团按照总额清算的衍生金融工具为外汇掉期和外汇远期等汇率衍生工具。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照总额清算的衍生金融工具未折现现金流：

单位：千元 币种：人民币

项目	本年年末余额					
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
汇率衍生工具						
- 现金流入	431,323	3,636,168	1,555,032	8,113	-	5,630,636
- 现金流出	427,097	3,674,026	1,551,271	8,106	-	5,660,500
合计	4,226	-37,858	3,761	7	-	-29,864

单位：千元 币种：人民币

项目	上年年末余额					
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
汇率衍生工具						
- 现金流入	181,128	1,933,526	1,293,778	17,054	-	3,425,486
- 现金流出	177,944	1,939,641	1,288,243	17,005	-	3,422,833
合计	3,184	-6,115	5,535	49	-	2,653

## 02 表外项目流动性风险分析

下表为本集团表外项目资产负债表日至合同规定到期日结构分布。

单位：千元 币种：人民币

项目	本年年末余额			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
开出信用证	2,081,125	-	-	2,081,125
开出保函	164,809	36,002	-	200,811
开出银行承兑汇票	30,343,009	-	-	30,343,009
未使用信用卡额度	7,062,883	-	-	7,062,883
资本性支出承诺	218,969	-	-	218,969
合计	39,870,795	36,002	-	39,906,797

单位：千元 币种：人民币

项目	上年年末余额			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
开出信用证	766,674	-	-	766,674
开出保函	206,931	46,209	-	253,140
开出银行承兑汇票	21,416,997	-	-	21,416,997
未使用信用卡额度	6,696,617	-	-	6,696,617
资本性支出承诺	178,549	-	-	178,549
合计	29,265,768	46,209	-	29,311,977

## ■ 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。本集团承受的市场风险主要来自于本集团资产负债的重定价期限不匹配,各外币的头寸敞口以及本集团投资及交易头寸的市值变化,利率风险和外汇风险是本行面临的主要市场风险。本集团市场风险管理的目标是通过将市场风险控制在本集团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。

本集团风险管理委员会负责市场风险日常管理工作,根据董事会批准的市场风险管理战略、政策和程序,通过审议和评估,确定本集团市场风险管理的重大事项,向董事会或风险管理与关联交易控制委员会报告。风险管理部作为市场风险归口管理部门,负责识别、监控本集团整体市场风险指标执行情况,并向高管层汇报。本集团资产负债管理委员会负责审议银行账簿利率风险管理状况,评估风险水平。计划财务部作为银行账簿利率风险归口管理部门,负责识别、计量、监测银行账簿利率风险。资金营运中心根据管理政策及风险限额,通过资金交易等市场操作调整风险敞口、缺口或久期。

本集团目前建立了包括交易限额、止损限额、敏感性限额以及风险价值限额在内的限额体系以实施对市场风险的识别、监测和控制。本集团通过调整资产和负债的期限结构、执行市场风险限额管理等手段来防控利率风险,通过优化外汇资产与负债结构,规避汇率风险。采用缺口分析、久期分析及利率风险敏感度分析等办法来监控管理资产、负债组合的整体利率风险,同时通过基点价值、修正久期、风险价值等系列风险指标对债券业务风险进行监测、评估。

## 01 外汇风险

外汇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。

本集团主要经营活动是人民币业务，此外有少量美元、欧元和其他外币业务。

本集团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。为管理本集团的汇率风险，本集团通过以下几个方面来防范货币汇率风险：

- ◆ 制定了外汇即远期、掉期交易管理办法和操作规程，交易员需严格按照管理办法和操作规程的规定办理外汇交易业务；
- ◆ 设置外汇敞口限额并对交易对手实行授信额度管理；
- ◆ 对于即期结售汇业务，持续监控日间和隔夜敞口、止损限额等重要指标；
- ◆ 对于代客远期结售汇交易，背对背平盘，不留市场风险敞口。



下表汇总了本集团及本银行各金融资产和金融负债于资产负债表日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：

单位：千元 币种：人民币

项目	本年年末余额						合计
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币		
现金及存放中央银行款项	16,825,950	125,876	1,005	535	719		16,954,085
存放同业款项	1,389,875	597,905	5,834	208,682	368,536		2,570,832
拆出资金	2,818,281	749,045	-	72,766	-		3,640,092
衍生金融资产	149,105	20,543	18,340	574	-		188,562
买入返售金融资产	100,007	-	-	-	-		100,007
发放贷款和垫款	184,618,248	1,008,042	-	-	-		185,626,290
交易性金融资产	12,130,960	-	-	-	-		12,130,960
债权投资	40,780,576	1,394,637	-	-	-		42,175,213
其他债权投资	17,350,628	75,052	-	-	-		17,425,680
其他权益工具投资	760,344	-	-	-	-		760,344
长期股权投资	1,508,161	-	-	-	-		1,508,161
固定资产	1,252,895	-	-	-	-		1,252,895
在建工程	350,830	-	-	-	-		350,830
使用权资产	319,933	-	-	-	-		319,933
无形资产	293,152	-	-	-	-		293,152
递延所得税资产	1,936,878	-	-	-	-		1,936,878

商誉	9,440	-	-	-	-	-	9,440
其他资产	638,020	-	-	-	-	-	638,020
资产合计	283,233,283	3,971,100	25,179	282,557	369,255	287,881,374	
向中央银行借款	7,546,431	-	-	-	-	7,546,431	
同业及其他金融机 构存放款项	838,484	14,702	68	2	36,760	890,016	
拆入资金	6,003,421	656,318	-	-	-	6,659,739	
交易性金融负债	1,725,741	-	-	-	-	1,725,741	
衍生金融负债	162,503	55,752	1	-	-	218,256	
卖出回购金融资产款	9,251,207	-	-	-	-	9,251,207	
吸收存款	217,029,138	2,042,920	437	82,740	27,260	219,182,495	
应付职工薪酬	464,441	-	-	-	-	464,441	
应交税费	464,243	-	-	-	-	464,243	
预计负债	100,531	-	-	-	-	100,531	
应付债券	14,766,793	-	-	-	-	14,766,793	
租赁负债	291,869	-	-	-	-	291,869	
其他负债	2,203,946	-	-	-	-	2,203,946	
负债合计	260,848,748	2,769,692	506	82,742	64,020	263,765,708	
净额	22,384,535	1,201,408	24,673	199,815	305,235	24,115,666	

单位：千元 币种：人民币

项目	上年年末余额							合计
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	人民币	合计	
现金及存放中央银行款项	16,773,935	298,467	1,012	539	663		17,074,616	
存放同业款项	1,004,298	893,723	7,566	101,559	25,344		2,032,490	
拆出资金	2,540,004	2,176,739	-	7,037	-		4,723,780	
衍生金融资产	194,037	7	-	-	-		194,044	
买入返售金融资产	292,475	-	-	-	-		292,475	
发放贷款和垫款	155,538,107	708,049	-	-	-		156,246,156	
交易性金融资产	13,699,291	-	-	-	-		13,699,291	
债权投资	30,546,647	-	-	-	-		30,546,647	
其他债权投资	15,025,200	-	-	-	-		15,025,200	
其他权益工具投资	804,819	-	-	-	-		804,819	
长期股权投资	1,447,637	-	-	-	-		1,447,637	
固定资产	1,299,339	-	-	-	-		1,299,339	
在建工程	148,706	-	-	-	-		148,706	
使用权资产	328,447	-	-	-	-		328,447	
无形资产	178,337	-	-	-	-		178,337	
递延所得税资产	1,502,951	-	-	-	-		1,502,951	

其他资产	1,037,886	-	-	-	-	-	1,037,886
资产合计	242,362,116	4,076,985	8,578	109,135	26,007	246,582,821	
向中央银行借款	6,611,563	-	-	-	-	6,611,563	
同业及其他金融机构存放款项	2,698,735	26,951	2,599	588	4,555	2,733,428	
拆入资金	2,492,706	318,786	-	-	-	2,811,492	
交易性金融负债	134,604	-	-	-	-	134,604	
衍生金融负债	141,254	22,396	-	113	63	163,826	
卖出回购金融资产款	7,477,402	-	-	-	-	7,477,402	
吸收存款	182,703,492	4,733,565	742	90,913	29,842	187,558,554	
应付职工薪酬	519,191	-	-	-	-	519,191	
应交税费	391,587	-	-	-	-	391,587	
预计负债	67,363	-	-	-	-	67,363	
应付债券	15,044,367	-	-	-	-	15,044,367	
租赁负债	300,444	-	-	-	-	300,444	
其他负债	1,632,296	-	-	-	-	1,632,296	
负债合计	220,215,004	5,101,698	3,341	91,614	34,460	225,446,117	
净额	22,147,112	-1,024,713	5,237	17,521	-8,453	21,136,704	



当外币对人民币汇率变动1%时，上述外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对本集团及本银行当期损益和股东权益的税前影响如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	上升 100 个基点		下降 100 个基点	
	对税前利润的	1 至 5 年	5 年以上	合计
本年度	17,311	12,983	-17,311	-12,983
上年度	-10,104	-7,578	10,104	7,578

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：资产负债表日后业务的变化；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，汇率变化导致本银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。

## 02 利率风险

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

本集团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，因此本集团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。

本集团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。

本集团及本银行的利率风险描述列示如下，本集团及本银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。

单位：千元 币种：人民币

项目	本年年末余额					合计
	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	
现金及存放中央银行款项	15,914,642	-	-	-	1,039,443	16,954,085
存放同业款项	2,506,307	62,133	-	-	2,392	2,570,832
拆出资金	3,565,964	67,905	-	-	6,223	3,640,092
衍生金融资产	-	-	-	-	188,562	188,562
买入返售金融资产	100,000	-	-	-	7	100,007
发放贷款和垫款	46,563,704	84,462,787	42,464,463	11,013,769	1,121,567	185,626,290
交易性金融资产	6,389	1,165,705	97,316	2,055,043	8,806,507	12,130,960
债权投资	2,125,972	4,705,505	15,457,753	19,242,647	643,336	42,175,213
其他债权投资	2,111,255	4,501,195	8,156,376	2,408,844	248,010	17,425,680
其他权益工具投资	-	-	-	-	760,344	760,344
长期股权投资	-	-	-	-	1,508,161	1,508,161
固定资产	-	-	-	-	1,252,895	1,252,895
在建工程	-	-	-	-	350,830	350,830
使用权资产	-	-	-	-	319,933	319,933
无形资产	-	-	-	-	293,152	293,152

递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,936,878	1,936,878
商誉	-	-	-	-	-	9,440	9,440
其他资产	-	-	-	-	-	638,020	638,020
<b>资产合计</b>	<b>72,894,233</b>	<b>94,965,230</b>	<b>66,175,908</b>	<b>34,720,303</b>	<b>19,125,700</b>	<b>287,881,374</b>	<b>287,881,374</b>
向中央银行借款	1,907,337	5,634,605	-	-	4,489	7,546,431	7,546,431
同业及其他金融机构存放款项	576,529	-	300,000	-	13,487	890,016	890,016
拆入资金	3,154,672	3,500,000	-	-	5,067	6,659,739	6,659,739
交易性金融负债	1,697,237	-	-	-	28,504	1,725,741	1,725,741
衍生金融负债	-	-	-	-	218,256	218,256	218,256
卖出回购金融资产款	9,249,465	-	-	-	1,742	9,251,207	9,251,207
吸收存款	109,510,012	39,648,814	64,146,850	-	5,876,819	219,182,495	219,182,495
应付职工薪酬	-	-	-	-	464,441	464,441	464,441
应交税费	-	-	-	-	464,243	464,243	464,243
预计负债	-	-	-	-	100,531	100,531	100,531
应付债券	7,305,201	592,506	1,500,000	5,319,943	49,143	14,766,793	14,766,793
租赁负债	1,018	4,972	143,207	142,672	-	291,869	291,869
其他负债	-	-	-	-	2,203,946	2,203,946	2,203,946
<b>负债合计</b>	<b>133,401,471</b>	<b>49,380,897</b>	<b>66,090,057</b>	<b>5,462,615</b>	<b>9,430,668</b>	<b>263,765,708</b>	<b>263,765,708</b>
利率风险敞口	-60,507,238	45,584,333	85,851	29,257,688	9,695,032	24,115,666	24,115,666

单位：千元 币种：人民币

项目	上年年末余额					合计
	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	
现金及存放中央银行款项	16,508,492	-	-	-	566,124	17,074,616
存放同业款项	2,031,672	-	-	-	818	2,032,490
拆出资金	3,726,513	987,620	-	-	9,647	4,723,780
衍生金融资产	-	-	-	-	194,044	194,044
买入返售金融资产	292,454	-	-	-	21	292,475
发放贷款和垫款	35,110,457	68,322,429	42,432,570	9,478,265	902,435	156,246,156
交易性金融资产	-	-	-	165,431	13,533,860	13,699,291
债权投资	1,246,964	5,238,052	11,642,359	11,854,884	564,388	30,546,647
其他债权投资	1,632,137	6,470,463	5,702,083	994,447	226,070	15,025,200
其他权益工具投资	-	-	-	-	804,819	804,819
长期股权投资	-	-	-	-	1,447,637	1,447,637
固定资产	-	-	-	-	1,299,339	1,299,339
在建工程	-	-	-	-	148,706	148,706
使用权资产	-	-	-	-	328,447	328,447
无形资产	-	-	-	-	178,337	178,337

递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,502,951	1,502,951
其他资产	-	-	-	-	-	1,037,886	1,037,886
<b>资产合计</b>	<b>60,548,689</b>	<b>81,018,564</b>	<b>59,777,012</b>	<b>22,493,027</b>	<b>22,745,529</b>	<b>246,582,821</b>	<b>246,582,821</b>
向中央银行借款	2,403,683	4,200,813	-	-	7,067	6,611,563	6,611,563
同业及其他金融机构存放款项	1,612,389	820,000	-	300,000	1,039	2,733,428	2,733,428
拆入资金	1,708,785	1,100,000	-	-	2,707	2,811,492	2,811,492
交易性金融负债	132,378	-	-	-	2,226	134,604	134,604
衍生金融负债	-	-	-	-	163,826	163,826	163,826
卖出回购金融资产款	7,428,006	48,788	-	-	608	7,477,402	7,477,402
吸收存款	93,922,049	33,768,504	54,335,565	600,000	4,932,436	187,558,554	187,558,554
应付职工薪酬	-	-	-	-	519,191	519,191	519,191
应交税费	-	-	-	-	391,587	391,587	391,587
预计负债	-	-	-	-	67,363	67,363	67,363
应付债券	6,091,567	5,390,777	2,500,000	997,911	64,112	15,044,367	15,044,367
租赁负债	-	407	170,800	129,237	-	300,444	300,444
其他负债	-	-	-	-	1,632,296	1,632,296	1,632,296
<b>负债合计</b>	<b>113,298,857</b>	<b>45,329,289</b>	<b>57,006,365</b>	<b>2,027,148</b>	<b>7,784,458</b>	<b>225,446,117</b>	<b>225,446,117</b>
<b>利率风险敞口</b>	<b>-52,750,168</b>	<b>35,689,275</b>	<b>2,770,647</b>	<b>20,465,879</b>	<b>14,961,071</b>	<b>21,136,704</b>	<b>21,136,704</b>

下表列示了所有货币的收益率在每个期间同时平行上升或下降100个基点的情况下，基于资产负债表日的生息资产与计息负债的结构，对本集团各期间当期损益及股东权益的税前影响。

单位：千元 币种：人民币

项目	上升 100 个基点		下降 100 个基点	
	对税前利润的影响	对股东权益的影响	对税前利润的影响	对股东权益的影响
本年度	-78,904	-341,855	103,581	376,799
上年度	141,672	-76,209	-140,398	86,534

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

### 03 其他价格风险

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

## ■ 资本管理

本集团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。

本集团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。

本集团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。

本集团根据《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	本年年末余额	上年年末余额
核心一级资本净额	22,786,220	19,977,284
一级资本净额	22,920,112	20,089,873
总资本净额	30,945,138	23,393,092
风险加权资产总额	223,079,227	195,751,740
核心一级资本充足率 (%)	10.21	10.21
一级资本充足率 (%)	10.27	10.26
资本充足率 (%)	13.87	11.95

## 公允价值的披露

### 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层次：

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
衍生金融资产	-	188,562	-	188,562
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	10,967,974	10,967,974
交易性金融资产	-	11,810,825	320,135	12,130,960
其他债权投资	-	17,425,680	-	17,425,680
其他权益工具投资	-	-	760,344	760,344
<b>金融资产合计</b>	<b>-</b>	<b>29,425,067</b>	<b>12,048,453</b>	<b>41,473,520</b>
交易性金融负债	-	1,725,741	-	1,725,741
衍生金融负债	-	218,256	-	218,256
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>1,943,997</b>	<b>-</b>	<b>1,943,997</b>

划分为第二层次的金融资产及负债主要为衍生金融工具、债券及基金投资。其中，衍生金融工具通过现金流折现确定其公允价值，债券投资采用独立第三方估值机构发布的估值结果确定其公允价值，基金投资根据在市场的可观察报价确定其公允价值。

划分为第三层次的金融资产主要为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、其他权益工具投资等。该类资产所采用的估值技术包括现金流折现法和市场法，涉及的不可观察参数主要为折现率和流动性折价等。当折现率上升/下降，相关金融资产的公允价值将减少/增加；当流动性折价增加/减少，相关金融资产的公允价值将减少/增加。

2022年度及2021年度本集团金融资产的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间的转换。

## 第三层次变动表

单位：千元 币种：人民币

项目	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	交易性金融资产	其他权益工具投资	合计
期初余额	6,402,879	296,892	804,819	7,504,590
计入其他综合收益	-25,361	-	-44,475	-69,836
购买或发放	174,533,417	23,243	-	174,556,660
出售或结算	169,942,961	-	-	169,942,961
期末余额	10,967,974	320,135	760,344	12,048,453

## 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

## 01 公允价值与其账面价值存在差异的金融工具

本集团不以公允价值计量的金融资产和金融负债中，账面价值和公允价值存在显著差异的包括债权投资与应付债券，具体如下列示。

## 债权投资

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

## 应付债券

应付债券的公允价值以独立第三方估值为基础确定。

公允价值与其账面价值存在差异的金融工具分析表：

单位：千元 币种：人民币

项目	期末		期初	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
债权投资	42,175,213	43,541,093	30,546,647	31,858,465
应付债券	14,766,793	16,169,953	15,044,367	14,937,513

## 02 公允价值与其账面价值相若的金融工具

除上述金融资产及金融负债外，资产负债表日其他不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资



金、卖出回购金融资产款及吸收存款等。

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

对于其他金融资产和其他金融负债，其公允价值和账面价值相若。

## 关联方及关联交易

### ■ 不存在控制关系的关联方

不存在控制关系的关联方包括持有5%以上(含5%)股份的股东，情况如下：

关联方名称	期末		期初	
	股份 (万股)	持股比例 (%)	股份 (万股)	持股比例 (%)
交通银行股份有限公司	24,690	9.01	24,690	9.01

### ■ 本企业的子公司情况

本行的子公司情况详见“第五节 财务报告 财务报表附注 八、在其他主体中的权益”。

### ■ 本企业合营和联营企业情况

本行的联营企业情况详见“第五节 财务报告 财务报表附注 八、在其他主体中的权益”。

### ■ 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
常熟开关制造有限公司 (原常熟开关厂)	其他
常熟市吴越智创产业园开发有限公司	其他
江苏联宏置业投资有限公司	其他
常熟市国发中小企业融资担保有限公司	其他
常熟富士电机有限公司	其他

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
江苏白雪电器股份有限公司	其他
江苏蓝天空港设备有限公司	其他
常熟英特新型构件有限公司	其他
常熟电讯器材厂有限公司	其他
辽宁白雪电器有限公司	其他
江苏白雪电器海外营销有限公司	其他
重庆白雪电器有限公司	其他
常熟市苏华集团有限公司	其他
常熟虞山饭店有限公司	其他
常熟市虞山物业管理有限公司	其他
苏州苏华置业有限公司	其他
常熟市苏华置业有限公司	其他
江苏华纺置业有限公司	其他
常熟市新苏物资有限公司	其他
常熟苏华贸易有限公司	其他
恒生电子股份有限公司	其他
杭州云晖投资管理有限公司	其他
杭州百用电子科技有限公司	其他
蚂蚁（杭州）基金销售有限公司	其他
杭州恒生世纪实业有限公司	其他
杭州恒生数据安全技术有限公司	其他
杭州和创装饰工程有限公司	其他
北京长恒通仪表技术有限公司	其他
苏州市梵雍建设工程有限公司	其他
常熟市发展投资有限公司	其他
常熟东南资产经营投资有限公司	其他
常熟科技发展投资有限公司	其他
常熟大学科技园有限公司	其他
苏州市融资再担保有限公司	其他
苏州市沿海合作开发建设投资有限公司	其他

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
常熟开晟股权投资基金有限公司	其他
常熟市民福产业发展有限公司	其他
苏州农村产权交易中心有限公司	其他
常熟市农村产权交易中心有限公司	其他
常熟市国发创业投资有限公司	其他
江苏创兰太阳能空调有限公司	其他
江苏乘帆压缩机有限公司	其他
江苏中科梦兰电子科技有限公司	其他
江苏航天龙梦信息技术有限公司	其他
常熟新动能产业投资发展有限公司	其他
常熟创富股权投资有限公司	其他
常熟市农业基础设施开发建设有限公司	其他
常熟城市新动力有限公司	其他
苏州虞诚尚和创业投资有限公司	其他
中电常熟配售电有限公司	其他
苏州沿江高速公路有限公司	其他
江苏华电扬州发电有限公司	其他
常熟电子口岸有限公司	其他
常熟莘联会计师事务所（普通合伙）	其他
常熟市邦尼企业管理咨询有限公司	其他
常熟市环境保护科技有限公司	其他
关联自然人	关键管理人员及其近亲属

其他关联方包括关联自然人和关联法人，其中关联自然人包括本银行董事、监事、高级管理人员及其关系密切的家庭成员。关联法人包括关联自然人直接或者间接控制的，或者由关联自然人担任董事、高级管理人员的除本银行以外的法人或其他组织；根据实质重于形式原则认定的其他与本银行有特殊关系，可能导致本银行利益对其倾斜的法人或其他组织，包括持有对上市公司具有重要影响的控股子公司10%(含)以上股份的法人或其他组织等。

## ■ 关联交易情况

本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

### 利息收入

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关联法人	14,982	30,378
关联自然人	9	-
合计	14,991	30,378

### 利息支出

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关联法人	13,320	14,030
关联自然人	600	42
合计	13,920	14,072

### 关键管理人员报酬

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	16,131	14,192

### 存放同业款项（含应计利息）

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
交通银行股份有限公司	243,536	101,882
江苏镇江农村商业银行股份有限公司	151	1,691
合计	243,687	103,573

## 衍生金融工具

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
交通银行股份有限公司	3,831,524	6,781,466

注：衍生金融工具披露的是名义本金金额。截至2022年12月31日，本银行与交通银行股份有限公司开展的利率互换、外汇掉期及远期货币名义本金分别为人民币3,271,583千元、人民币527,806千元和人民币32,135千元(2021年12月31日：利率互换、外汇掉期及远期货币名义本金分别为人民币5,803,376千元、人民币449,487千元和人民币528,603千元)。

## 发放贷款和垫款（含应计利息）

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
常熟市环境保护科技有限公司	97,071	92,520
江苏白雪电器股份有限公司	82,124	90,021
常熟大学科技园有限公司	78,125	84,019
常熟开关制造有限公司	2,900	-
常熟虞山饭店有限公司	-	109,127
关联自然人	437	46
合计	260,657	375,733

## 债权投资（含应计利息）

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
常熟市发展投资有限公司	129,192	-

## 其他债权投资（含应计利息）

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
交通银行股份有限公司	99,215	-

## 卖出回购金融资产款（含应计利息）

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
交通银行股份有限公司	-	500,090

## 吸收存款（含应计利息）

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
关联法人	374,535	500,465
关联自然人	26,597	21,329
合计	401,132	521,794

## 承诺及或有事项

### 资本承诺

截至2022年12月31日，本集团资本承诺均为投资固定资产及无形资产产生，具体列示如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
已签约未支付金额	218,969	178,549

### 信贷承诺

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
开出信用证	2,081,125	766,674
开出保函	200,811	253,140
开出银行承兑汇票	30,343,009	21,416,997
未使用信用卡额度	7,062,883	6,696,617
合计	39,687,828	29,133,428

### 诉讼事项

截至2022年12月31日，本集团在正常业务经营中存在若干未决法律诉讼事项，本集团已对重大未决诉讼的影响进行了评估，未发现会对本集团产生重大影响事项。

## 受托及代理业务

### ■ 受托贷款和受托存款

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

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
受托贷款	728,967	683,407
受托存款	728,967	683,407

### ■ 理财业务

本集团将人民币理财产品销售给个人和机构投资者，募集的资金主要运用于银行间市场债券投资、信托贷款等，本银行从该业务中获取手续费、理财顾问服务费等收入。

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
受托理财资产	33,758,006	30,986,383

## 资产负债表日后事项

### ■ 利润分配情况

于2023年3月23日，本银行第七届董事会第十六次会议审议通过并提请股东大会批准的本银行2022年度利润分配方案如下：

- ◆ 根据《中华人民共和国公司法》的规定，2021年末本银行法定盈余积已经达到注册资本的百分之五十，不再提取。
- ◆ 提取一般准备。根据财政部《金融企业准备计提管理办法》的规定，2022年末本行一般风险准备余额已经超过风险资产余额的1.5%，不再提取。
- ◆ 向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东按每10股派发现金股利2.50元(含税)。

## 其他重要事项

### ■ 年金计划

为保障和提高本集团职工退休后的生活，调动本集团职工的工作积极性，本集团建立了年金计划，年金基金缴费由公司和参加人个人共同承担，公司缴费标准为每年缴纳比例不超过本集团上一年度职工工资总额的8%，个人缴纳和公司缴费的合计数不超过本集团职工工资总额的12%，下限为100元/人/年。以中国人寿养老保险股份有限公司为受托人，由交通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。

### ■ 分部信息

本集团包括公司业务、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。

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	2,606,093	5,221,266	960,144	21,231	8,808,734
利息净收入	2,535,304	5,139,924	-63,760	-	7,611,468
其中：分部利息净收入	450,941	1,075,005	-1,525,946	-	-
手续费及佣金净收入	54,297	71,238	64,239	-1,831	187,943
其他收入	16,492	10,104	959,665	23,062	1,009,323
二、营业支出	1,364,652	3,601,378	479,098	-	5,445,128
三、营业利润	1,241,441	1,619,888	481,046	21,231	3,363,606
四、资产总额	77,257,988	120,167,237	88,509,831	1,946,318	287,881,374
五、负债总额	73,116,065	146,057,132	41,876,619	2,715,892	263,765,708



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
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	100,933	178,893	87,145	-	366,971
2、资本性支出	157,153	278,533	135,684	-	571,370
3、信用减值损失及其他 资产减值损失	405,355	1,365,764	228,750	-	1,999,869

## 金融工具项目计量基础分类表

### 金融资产计量基础分类表

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	16,954,085	-	-	-
存放同业款项	2,570,832	-	-	-
拆出资金	3,640,092	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	188,562
买入返售金融资产	100,007	-	-	-
发放贷款和垫款	174,658,316	10,967,974	-	-
交易性金融资产	-	-	-	12,130,960
债权投资	42,175,213	-	-	-
其他债权投资	-	17,425,680	-	-
其他权益工具投资	-	-	760,344	-
其他金融资产	823,340	-	-	-
合计	205,336,625	21,428,079	804,819	13,893,335

单位：千元 币种：人民币

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	17,074,616	-	-	-
存放同业款项	2,032,490	-	-	-
拆出资金	4,723,780	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	194,044
买入返售金融资产	292,475	-	-	-
发放贷款和垫款	149,843,277	6,402,879	-	-
交易性金融资产	-	-	-	13,699,291
债权投资	30,546,647	-	-	-
其他债权投资	-	15,025,200	-	-
其他权益工具投资	-	-	804,819	-
其他金融资产	844,419	-	-	-
合计	205,357,704	21,428,079	804,819	13,893,335

金融负债计量基础分类表

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	7,546,431	-
同业及其他金融机构存放款项	890,016	-
拆入资金	6,659,739	-

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
交易性金融负债	-	1,725,741
衍生金融负债	-	218,256
卖出回购金融资产款	9,251,207	-
吸收存款	219,182,495	-
应付债券	14,766,793	-
其他金融负债	1,813,117	-
合计	260,109,798	1,943,997

单位：千元 币种：人民币

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	6,611,563	-
同业及其他金融机构存放款项	2,733,428	-
拆入资金	2,811,492	-
交易性金融负债	-	134,604
衍生金融负债	-	163,826
卖出回购金融资产款	7,477,402	-
吸收存款	187,558,554	-
应付债券	15,044,367	-
其他金融负债	1,251,734	-
合计	223,488,540	298,430

## 补充资料

### 当期非经常性损益明细表

单位：千元 币种：人民币

项目	金额
非流动资产处置损益	13,010
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）	7,016
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-6,768
减：所得税影响额	-6,991
<b>合计</b>	<b>6,267</b>
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益（税后）	8,121
归属于少数股东的非经常性损益（税后）	-1,854

注：上述非经常性损益明细表系按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2008)》(中国证券监督管理委员会公告[2008]43号)确定和披露。根据该文件规定，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。委托他人投资或管理资产的损益、单独进行减值测试的贷款损失准备转回、持有以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他债权投资取得的投资收益及受托经营取得的托管费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

### 净资产收益率及每股收益

本净资产收益率和每股收益计算表系本集团根据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的有关规定编制。

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	13.06	1.00	0.94
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	13.03	1.00	0.94

董事长：庄广强

董事会批准报送日期：2023年3月23日

# 常来常往 常熟银行



24小时全国统一客服热线  
[www.csrcbank.com](http://www.csrcbank.com)