无锡农村商业银行股份有限公司

2022 年度

审计报告

索引	页码
审计报告	
公司财务报表	
— 合并资产负债表	1
— 母公司资产负债表	2
— 合并利润表	3
— 母公司利润表	4
— 合并现金流量表	5
— 母公司现金流量表	6
— 合并股东权益变动表	7-8
— 母公司股东权益变动表	9-10
— 财务报表附注	11-158

信永中和会计师事务所
ShineWing
certified public accountants
北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座9层
9/F, Block A, Fu Hua Mansion, No.8, Chaoyangmen Beidajie, Dongcheng District, Beijing, 100027, P.R.China
联系电话: +86(010)6554 2288
telephone: +86(010)6554 2288
传真: +86(010)6554 7190
facsimile: +86(010)6554 7190

审计报告

XYZH/2023NJAA1B0010

无锡农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

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

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

二、形成审计意见的基础

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

三、关键审计事项

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

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（http://acc.mof.gov.cn）”进行查验。
报告编码：京23Q46NGJTY

1. 发放贷款和垫款的预期信用损失计量	
关键审计事项	**审计中的应对**
请参阅财务报表附注六、6，六、16，六、44。 于 2022 年 12 月 31 日，无锡银行发放贷款及垫款总额（不含应计利息）为人民币 128,609,194 千元，管理层确认的发放贷款及垫款减值准备为人民币 5,733,902 千元。利润表中确认的发放贷款和垫款的减值损失合计人民币 877,560 千元。 无锡银行管理层采用预期信用损失模型对发放贷款和垫款的减值进行评估，预期信用损失模型的相关假设、参数、数据来源和计量程序需管理层做出较多判断和估计，如违约概率、违约损失率、违约风险暴露及发生信用减值的阶段划分等，同时需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性调整及其他调整因素。 外部宏观环境和无锡银行内部信用风险管理策略对预期信用损失模型的确定有很大的影响。在评估关键参数和假设时，无锡银行对于上述资产所考虑的因素包括历史损失率、内部信用评级、外部信用评级及其他调整因素； 无锡银行的预期信用损失计量，使用了复杂的模型，运用了大量的参数和数据，并涉及重大管理层判断和假设，同时，由于发放贷款和垫款计提的减值准备金额重大以及预期信用损失计量的固有不确定性，因此我们确定其为关键审计事项。	我们就管理层减值评估执行的审计程序包括： 评价和测试了与发放贷款和垫款的预期信用损失计量相关的内部控制设计及运行的有效性。 检查管理层作出的关于发放贷款及垫款的信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。选取样本执行信贷审阅程序，基于贷后调查报告、债务人的信用状况、抵押品价值评估报告、逾期信息以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，检查管理层信用减值的阶段划分结果的合理性。 评价管理层评估减值准备时所用的预期信用损失模型和参数的可靠性，包括评价发生信用减值的阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率、前瞻性调整及管理层调整等，并评价其中所涉及的关键管理层判断的合理性。 基于上述工作，我们利用预期信用损失模型重新复核了发放贷款及垫款的减值准备的计算准确性。 评价与发放贷款及垫款减值准备相关的财务报表披露是否符合《企业会计准则第37号——金融工具列报》的披露要求。
2. 结构化主体的合并评估及披露	
关键审计事项	**审计中的应对**

请参阅财务报表附注四、6，八、3。 无锡银行管理或投资若干结构化主体，这些结构化主体包括资管计划、基金等。于2022年12月31日，由无锡银行管理的未纳入合并范围的结构化主体总规模为人民币18,526,198千元；无锡银行投资的未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成资产的账面价值为人民币9,000,528千元。 当判断是否应该将结构化主体纳入合并范围时，管理层考虑无锡银行对结构化主体相关活动拥有的权力，所承担的风险和享有的报酬，以及通过运用该权力而影响其可变回报的能力。这些因素并非完全可量化的，需要综合考虑整体交易的实质内容。 由于涉及部分结构化主体的交易较为复杂，且无锡银行在对结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体的合并评估及披露列为关键审计事项。	我们实施的审计程序包括： 我们通过询问管理层，检查与管理层作出是否合并结构化主体判断相关的资料，评价及测试无锡银行管理层对于结构化主体合并的判断及披露的相关内部控制。 我们选取样本，通过检查合同等支持性文件，对结构化主体进行抽样测试，并针对与控制判断相关的要素进行评估，主要包括： 无锡银行对结构化主体相关活动拥有的权力； 无锡银行对结构化主体所承担的风险和享有的报酬； 无锡银行享有的结构化主体的可变报酬金额及其变动性；以及无锡银行使用对结构化主体的权力影响其可变报酬的能力。 为判断无锡银行在结构化主体交易中担任主要责任人还是代理人的角色，我们分析和评估了无锡银行对结构化主体决策权的范围、提供资产管理服务而获得的报酬水平、因持有结构化主体中的其他权益所承担可变回报的风险以及其他参与方持有的实质性权利。 我们还检查了相关的合同文件以分析无锡银行是否有义务最终承担结构化主体的风险损失，并检查了无锡银行是否对其发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等情况等。 我们对财务报表中与结构化主体相关的披露是否适当进行了评估和检查。

四、其他信息

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

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督无锡银行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

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

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

此页无正文

（此页为 XYZH/2023NJAA1B0010 无锡农村商业银行股份有限公司 2022 年度审计报告的签字盖章页）

信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：

（项目合伙人）

中国注册会计师：

中国　　北京　　二〇二三年三月二十八日

合并资产负债表

无锡农村商业银行股份有限公司　　单位：人民币千元

项目	附注	2022/12/31	2021/12/31
资产：			
现金及存放中央银行款项	六、1	11,655,672	11,923,754
存放同业款项	六、2	3,401,111	2,497,574
拆出资金	六、3	1,350,894	96,260
衍生金融资产	六、4	48,130	6,344
买入返售金融资产	六、5	1,599,954	2,462,943
发放贷款和垫款	六、6	123,067,884	112,741,546
金融投资：	六、7		
交易性金融资产	六、7（1）	8,698,238	8,795,477
债权投资	六、7（2）	43,012,931	36,761,384
其他债权投资	六、7（3）	14,118,264	22,070,205
其他权益工具投资	六、7（4）	600	600
长期股权投资	六、8	1,901,415	1,751,273
投资性房地产	六、9	2,603	4,927
固定资产	六、10	843,664	915,055
在建工程	六、11	36,006	23,975
使用权资产	六、12	64,832	72,681
无形资产	六、13	256,969	226,104
递延所得税资产	六、14	1,437,547	1,275,982
其他资产	六、15	106,687	143,779
资产总计		211,603,401	201,769,863
负债：			
向中央银行借款	六、17	6,470,467	9,606,026
同业及其他金融机构存放款项	六、18	450,611	525,383
拆入资金	六、19	2,592,732	532,329
衍生金融负债	六、4	841	1,266
卖出回购金融资产款	六、20	800,048	3,979,630
吸收存款	六、21	177,139,175	161,811,080
应付职工薪酬	六、22	143,370	115,458
应交税费	六、23	185,366	224,367
预计负债	六、24	84,860	52,560
应付债券	六、25	3,938,101	8,774,346
租赁负债	六、26	52,054	57,953
递延所得税负债	六、14	16,085	21,967
其他负债	六、27	209,582	143,337
负债合计		192,083,292	185,845,702
股东权益：			
股本	六、28	2,151,115	1,861,676
其他权益工具	六、29	2,596,322	2,596,342
其中：优先股		-	-
永续债		1,998,755	1,998,755
资本公积	六、30	2,735,945	1,027,325
其他综合收益	六、31	74,997	52,769
盈余公积	六、32	6,674,830	6,077,193
一般风险准备	六、33	3,021,416	2,622,991
未分配利润	六、34	2,127,831	1,556,866
归属于母公司股东权益合计		19,382,456	15,795,162
少数股东权益		137,653	128,999
股东权益合计		19,520,109	15,924,161
负债和股东权益总计		211,603,401	201,769,863

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

资产负债表

无锡农村商业银行股份有限公司　　单位：人民币千元

项目	附注	2022/12/31	2021/12/31
资产：			
现金及存放中央银行款项	六、1	11,595,092	11,847,508
存放同业款项	六、2	3,550,081	2,595,504
拆出资金	六、3	1,350,894	96,260
衍生金融资产	六、4	48,130	6,344
买入返售金融资产	六、5	1,599,954	2,462,943
发放贷款和垫款	六、6	121,689,366	111,365,790
金融投资：	六、7		
交易性金融资产	六、7（1）	8,698,238	8,795,477
债权投资	六、7（2）	43,012,931	36,761,384
其他债权投资	六、7（3）	14,118,264	22,070,205
其他权益工具投资	六、7（4）	600	600
长期股权投资	六、8	2,028,915	1,878,773
投资性房地产	六、9	2,603	4,927
固定资产	六、10	835,991	906,729
在建工程	六、11	36,006	23,975
使用权资产	六、12	58,807	65,772
无形资产	六、13	256,969	226,104
递延所得税资产	六、14	1,422,493	1,262,286
其他资产	六、15	100,628	136,026
资产总计		210,405,962	200,506,607
负债：			
向中央银行借款	六、17	6,372,651	9,492,508
同业及其他金融机构存放款项	六、18	596,205	756,163
拆入资金	六、19	2,592,732	532,329
衍生金融负债	六、4	841	1,266
卖出回购金融资产款	六、20	800,048	3,979,630
吸收存款	六、21	176,059,864	160,578,332
应付职工薪酬	六、22	140,086	112,228
应交税费	六、23	182,341	222,927
预计负债	六、24	84,860	52,560
应付债券	六、25	3,938,101	8,774,346
租赁负债	六、26	46,121	51,213
递延所得税负债	六、14	16,085	21,967
其他负债	六、27	209,342	142,741
负债合计		191,039,277	184,718,210
股东权益：			
股本	六、28	2,151,115	1,861,676
其他权益工具	六、29	2,596,322	2,596,342
其中：优先股		-	-
永续债		1,998,755	1,998,755
资本公积	六、30	2,735,049	1,026,429
其他综合收益	六、31	74,985	52,757
盈余公积	六、32	6,674,830	6,077,193
一般风险准备	六、33	3,021,416	2,622,991
未分配利润	六、34	2,112,968	1,551,009
股东权益合计		19,366,685	15,788,397
负债和股东权益总计		210,405,962	200,506,607

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

合并利润表

无锡农村商业银行股份有限公司　　单位：人民币千元

项目	附注	2022 年度	2021 年度
一、营业总收入		4,480,307	4,349,269
利息净收入	六、35	3,487,981	3,504,077
利息收入		7,908,494	7,772,950
利息支出		4,420,513	4,268,873
手续费及佣金净收入	六、36	226,886	183,015
手续费及佣金收入		288,654	236,656
手续费及佣金支出		61,768	53,641
投资收益（损失以“-”号填列）	六、37	632,608	558,970
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		175,831	156,133
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		98,918	26,983
其他收益	六、38	116,257	23,779
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	六、39	-5,940	74,314
汇兑收益（损失以“-”号填列）		8,370	2,408
其他业务收入	六、40	2,715	2,706
资产处置收益（损失以“-”号填列）	六、41	11,430	-
二、营业总支出		2,241,329	2,572,524
税金及附加	六、42	35,979	35,928
业务及管理费	六、43	1,387,602	1,249,642
信用减值损失	六、44	817,461	1,285,495
其他资产减值损失		-	-
其他业务成本	六、45	287	1,459
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		2,238,978	1,776,745
加：营业外收入	六、46	5,310	3,915
减：营业外支出	六、47	4,108	6,507
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		2,240,180	1,774,153
减：所得税费用	六、48	228,192	156,263
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		2,011,988	1,617,890
（一）按经营持续性分类			
1．持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		2,011,988	1,617,890
2．终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
（二）按所有权归属分类			
1．归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		2,001,129	1,580,041
2．少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		10,859	37,849
六、其他综合收益的税后净额		22,228	77,388
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		22,228	77,388
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1．重新计量设定受益计划变动额		-	-
2．权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		22,228	77,388
1．权益法下可转损益的其他综合收益		-3,835	-9,169
2．其他债权投资公允价值变动		-29,963	100,264
3．其他债权投资信用减值准备		56,026	-13,707
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		2,034,216	1,695,278
归属于母公司股东的综合收益总额		2,023,357	1,657,429
归属于少数股东的综合收益总额		10,859	37,849
八、每股收益	六、49		
（一）基本每股收益（元/股）		1.02	0.81
（二）稀释每股收益（元/股）		0.83	0.69

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

利润表

无锡农村商业银行股份有限公司　　单位：人民币千元

项目	附注	2022 年度	2021 年度
一、营业总收入		4,422,042	4,291,496
利息净收入	六、35	3,428,457	3,447,450
利息收入		7,830,949	7,705,547
利息支出		4,402,492	4,258,097
手续费及佣金净收入	六、36	227,207	183,128
手续费及佣金收入		288,568	236,569
手续费及佣金支出		61,361	53,441
投资收益（损失以“-”号填列）	六、37	634,903	558,970
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		175,831	156,133
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		98,918	26,983
其他收益	六、38	114,900	22,520
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	六、39	-5,940	74,314
汇兑收益（损失以“-”号填列）		8,370	2,408
其他业务收入	六、40	2,715	2,706
资产处置收益（损失以“-”号填列）	六、41	11,430	-
二、营业总支出		2,210,395	2,622,423
税金及附加	六、42	35,690	35,645
业务及管理费	六、43	1,363,957	1,226,924
信用减值损失	六、44	810,461	1,358,395
其他资产减值损失		-	-
其他业务成本	六、45	287	1,459
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		2,211,647	1,669,073
加：营业外收入	六、46	5,018	3,542
减：营业外支出	六、47	4,040	6,342
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		2,212,625	1,666,273
减：所得税费用	六、48	220,502	125,626
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,992,123	1,540,647
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,992,123	1,540,647
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
六、其他综合收益的税后净额		22,228	77,388
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额		-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动		-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		22,228	77,388
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		-3,835	-9,169
2. 其他债权投资公允价值变动		-29,963	100,264
3. 其他债权投资信用减值准备		56,026	-13,707
七、综合收益总额		2,014,351	1,618,035

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

合并现金流量表

无锡农村商业银行股份有限公司　　单位：人民币千元

项目	附注	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		15,824,103	15,552,715
向中央银行借款净增加额		-3,132,993	1,629,775
收取利息、手续费及佣金的现金		8,504,701	8,294,719
拆入资金净增加额		2,058,661	-468,122
回购业务资金净增加额		-3,179,400	3,884,400
收到其他与经营活动有关的现金		230,601	32,843
经营活动现金流入小计		20,305,673	28,926,330
客户贷款及垫款净增加额		11,193,494	18,122,348
存放中央银行和同业款项净增加额		-359,971	-977,118
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-49,088	-788,276
拆出资金净增加额		1,254,365	-113,161
返售业务资金净增加额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		4,765,932	2,819,716
支付给职工及为职工支付的现金		735,542	667,570
支付的各项税费		699,362	624,878
支付其他与经营活动有关的现金		384,948	1,348,434
经营活动现金流出小计		18,624,584	21,704,391
经营活动产生的现金流量净额		1,681,089	7,221,939
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		149,132,061	87,625,402
取得投资收益收到的现金		480,801	414,416
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		11,430	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		149,624,292	88,039,818
投资支付的现金		148,071,173	91,636,512
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		152,920	229,182
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		148,224,093	91,865,694
投资活动产生的现金流量净额		1,400,199	-3,825,876
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		1,998,021	-
发行债券收到的现金		491,817	10,751,872
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		2,489,838	10,751,872
偿还债务支付的现金		5,450,000	10,890,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		768,256	878,880
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		2,205	-
偿还租赁负债支付的现金		34,429	42,207
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		6,252,685	11,811,087
筹资活动产生的现金流量净额		-3,762,847	-1,059,215
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		11,539	-10,752
五、现金及现金等价物净增加额		-670,020	2,326,096
加：期初现金及现金等价物余额		6,759,238	4,433,142
六、期末现金及现金等价物余额		6,089,218	6,759,238

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

现金流量表

无锡农村商业银行股份有限公司　　单位：人民币千元

项目	附注	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		15,896,640	15,498,732
向中央银行借款净增加额		-3,117,291	1,584,762
收取利息、手续费及佣金的现金		8,425,948	8,226,834
拆入资金净增加额		2,058,661	-468,122
回购业务资金净增加额		-3,179,400	3,884,400
收到其他与经营活动有关的现金		229,308	31,177
经营活动现金流入小计		20,313,866	28,757,783
客户贷款及垫款净增加额		11,183,867	17,869,778
存放中央银行和同业款项净增加额		-345,643	-961,463
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-49,088	-788,276
拆出资金净增加额		1,254,365	-113,161
返售业务资金净增加额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		4,751,554	2,812,140
支付给职工及为职工支付的现金		722,229	654,727
支付的各项税费		689,999	618,537
支付其他与经营活动有关的现金		379,307	1,341,288
经营活动现金流出小计		18,586,590	21,433,570
经营活动产生的现金流量净额		1,727,276	7,324,213
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		149,132,061	87,625,402
取得投资收益收到的现金		480,801	414,416
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		11,430	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		149,624,292	88,039,818
投资支付的现金		148,071,173	91,636,512
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		152,335	222,209
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		148,223,508	91,858,721
投资活动产生的现金流量净额		1,400,784	-3,818,903
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		1,998,021	-
发行债券收到的现金		491,817	10,751,872
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		2,489,838	10,751,872
偿还债务支付的现金		5,450,000	10,890,000
分配股利、利润或偿付利息支付支付的现金		763,756	878,880
偿还租赁负债支付的现金		33,183	41,383
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		6,246,939	11,810,263
筹资活动产生的现金流量净额		-3,757,101	-1,058,391
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		11,539	-10,752
五、现金及现金等价物净增加额		-617,502	2,436,167
加：期初现金及现金等价物余额		6,847,383	4,411,216
六、期末现金及现金等价物余额		6,229,881	6,847,383

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

合并股东权益变动表

无锡农村商业银行股份有限公司　　单位：人民币千元

项目	2022 年度												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
		优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	1,861,676	-	1,998,755	597,587	1,027,325	-	52,769	6,077,193	2,622,991	1,556,866	15,795,162	128,999	15,924,161
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,861,676	-	1,998,755	597,587	1,027,325	-	52,769	6,077,193	2,622,991	1,556,866	15,795,162	128,999	15,924,161
三、本期增减变动金额（减少以"-"号填列）	289,439	-	-	-20	1,708,620	-	22,228	597,637	398,425	570,965	3,587,294	8,654	3,595,948
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	22,228	-	-	2,001,129	2,023,357	10,859	2,034,216
（二）股东投入和减少资本	289,439	-	-	-20	1,708,620	-	-	-	-	-	1,998,039	-	1,998,039
1. 股东投入的普通股	289,436	-		-	1,708,585	-	-	-	-	-	1,998,021	-	1,998,021
2. 其他权益工具持有者投入资本	3	-	-	-20	35	-	-	-	-	-	18	-	18
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	597,637	398,425	-1,430,164	-434,102	-2,205	-436,307
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	597,637	-	-597,637	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	398,425	-398,425	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-335,102	-335,102	-2,205	-337,307
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-99,000	-99,000	-	-99,000
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	2,151,115	-	1,998,755	597,567	2,735,945	-	74,997	6,674,830	3,021,416	2,127,831	19,382,456	137,653	19,520,109

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

合并股东权益变动表（续）

无锡农村商业银行股份有限公司　　单位：人民币千元

项目	2021 年度												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
		优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	1,848,300	-	1,498,990	613,395	955,963	-	-24,619	5,614,999	2,314,862	1,157,249	13,979,139	91,150	14,070,289
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,848,300	-	1,498,990	613,395	955,963	-	-24,619	5,614,999	2,314,862	1,157,249	13,979,139	91,150	14,070,289
三、本期增减变动金额（减少以"-"号填列）	13,376	-	499,765	-15,808	71,362	-	77,388	462,194	308,129	399,617	1,816,023	37,849	1,853,872
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	77,388	-	-	1,580,041	1,657,429	37,849	1,695,278
（二）股东投入和减少资本	13,376	-	499,765	-15,808	71,362	-	-	-	-	-	568,695	-	568,695
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	13,376	-	499,765	-15,808	71,362	-	-	-	-	-	568,695	-	568,695
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	462,194	308,129	-1,180,424	-410,101	-	-410,101
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	462,194	-	-462,194	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	308,129	-308,129	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-335,101	-335,101	-	-335,101
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-75,000	-75,000	-	-75,000
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	1,861,676	-	1,998,755	597,587	1,027,325	-	52,769	6,077,193	2,622,991	1,556,866	15,795,162	128,999	15,924,161

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

股东权益变动表

无锡农村商业银行股份有限公司　　单位：人民币千元

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

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

股东权益变动表（续）

无锡农村商业银行股份有限公司　　单位：人民币千元

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

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

无锡农村商业银行股份有限公司

2022 年 1-12 月财务报表附注

一、 公司基本情况

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

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

根据中国证券监督管理委员会《关于核准无锡农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票的批复》（证监许可（2016）1550 号），本行于 2016 年 9 月 23 日在上海证券交易所上市，股票代码为 600908。

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

本财务报表业经本行董事会于 2023 年 3 月 28 日批准报出。

二、 合并财务报表范围

截至 2022 年 12 月 31 日，本行合并财务报表范围内子公司如下：

子公司名称
江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司

本期合并财务报表范围及其变化情况详见本附注“七、合并范围的变更”和“八、在其他主体中的权益”。

三、 财务报表的编制基础

1.编制基础

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

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

2.持续经营

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

四、 重要会计政策及会计估计

1.遵循企业会计准则的声明

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

2.会计期间

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

3.营业周期

本行营业周期为 12 个月。

4.记账本位币

本行采用人民币为记账本位币。

5.同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

非同一控制下企业合并：本行在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的

负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。本行对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用，于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券的交易费用，冲减权益。

6. 合并财务报表的编制方法

（1）合并范围

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

（2）合并程序

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

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

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

1）增加子公司或业务

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

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

存收益或当期损益。

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

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

2）处置子公司或业务

①一般处理方法

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

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

②分步处置子公司

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

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

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

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

3）购买子公司少数股权

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

4）不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

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

7. 合营安排分类及会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

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

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

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

8. 现金及现金等价物

在编制现金流量表时，将本行库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。

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

9.外币业务和外币报表折算

（1）外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

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

（2）外币财务报表的折算

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

10.金融工具

（1）金融工具的分类

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

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

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

（2）金融工具的确认依据和计量方法

确认依据

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

1）收取金融资产现金流量的权利届满；

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

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

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

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

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

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

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

计量方法

1）以摊余成本计量的金融资产

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

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

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

3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

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

4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

5）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

6）以摊余成本计量的金融负债

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

（3）金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

1）所转移金融资产的账面价值；

2）因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。

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

1）终止确认部分的账面价值；

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

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

（4）金融负债终止确认条件

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

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

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

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

（5）金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

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

（6）金融资产减值

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

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

(i)阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

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

(iii)阶段三：已发生信用减值的金融工具。

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

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

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

的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

（7）衍生金融工具

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

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

（8）金融工具的抵销

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

（9）财务担保合同及贷款承诺

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

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

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

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

（10）金融资产合同修改

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

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

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

3)在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；

4)贷款利率出现重大变化；

5)贷款币种发生改变；

6)增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

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

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

（11）可转换债券

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

示，以摊余成本进行后续计量，直至被撤销、转换或赎回。权益成分作为权益列示，不进行后续计量。

11. 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售是指按合同或协议规定，以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券、票据及贷款等），到合同规定日期，再以规定价格返售给对方的合同。买入返售金融资产按买入相关资产时实际支付的金额入账。

卖出回购是指按合同或协议规定，以一定的价格将相关资产（包括债券、票据及贷款等）出售给交易对手，到合同规定日期，再以规定价格回购的合同。卖出回购金融资产款按卖出相关资产时实际收到的金额入账。

12. 长期股权投资

（1）共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本行与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本行的合营企业。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本行能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本行联营企业。

（2）初始投资成本的确定

1）企业合并形成的长期股权投资

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

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

2）其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

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

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

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

（3）后续计量及损益确认方法

1）成本法核算的长期股权投资

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

2）权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

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

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

3）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

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

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

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

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确

认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

13. 投资性房地产

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

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

14. 固定资产

（1）固定资产确认条件

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

1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

（2）各类固定资产的折旧方法

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

主要固定资产类别的折旧年限如下：

资产类别	折旧年限	残值率
房屋及建筑物	20 年	5%
电子设备	5 年	5%
运输设备	5 年	5%
其他设备	5 年	5%

15. 在建工程

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

16. 使用权资产

使用权资产，是指本行作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

（1）初始计量

在租赁期开始日，本行按照成本对使用权资产进行初始计量。该成本包括下列四项：①租赁负债的初始计量金额；②在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；③发生的初始直接费用，即为达成租赁所发生的增量成本；④为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，属于为生产存货而发生的除外。

（2）后续计量

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

使用权资产的折旧

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

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

本行在确定使用权资产的折旧年限时，遵循以下原则：能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

使用权资产的减值

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

后续折旧。

17. 无形资产

（1）无形资产的计价方法

1）公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

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

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

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

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

2）后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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

（2）无形资产的使用寿命估计情况：

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

每年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

（3）使用寿命不确定的无形资产的判断依据以及对其使用寿命进行复核的程序

每期末，对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。

18. 长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

19. 其他资产

（1）长期待摊费用

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

（2）抵债资产

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

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

（3）其他应收款项

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

20. 职工薪酬

（1）短期薪酬的会计处理方法

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

本行为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，

在职工为本行提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

（2）离职后福利的会计处理方法

1）设定提存计划

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

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

2）设定受益计划

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

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

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

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

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

（3）辞退福利的会计处理方法

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

21. 租赁负债

（1）初始计量

本行按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。

1）租赁付款额

租赁付款额，是指本行向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：①固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；②取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款额在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；③本行合理确定将行使购买选择权时，购买选择权的行权价格；④租赁期反映出本行将行使终止租赁选择权时，行使终止租赁选择权需支付的款项；⑤根据本行提供的担保余值预计应支付的款项。

2）折现率

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

（2）后续计量

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

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

（3）重新计量

在租赁期开始日后，发生下列情形时，本行按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本行将剩余金额计入当期损益。①实质固定付款额发生变动（该情形下，

采用原折现率折现）；②担保余值预计的应付金额发生变动（该情形下，采用原折现率折现）；③用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动（该情形下，采用修订后的折现率折现）；④购买选择权的评估结果发生变化（该情形下，采用修订后的折现率折现）；⑤续租选择权或终止租赁选择权的评估结果或实际行使情况发生变化（该情形下，采用修订后的折现率折现）。

22. 预计负债

（1）预计负债的确认标准

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

1）该义务是本行承担的现时义务；

2）履行该义务很可能导致经济利益流出本行；

3）该义务的金额能够可靠地计量。

（2）各类预计负债的计量方法

本行预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

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

最佳估计数分别以下情况处理：

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

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

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

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

23. 优先股、永续债等其他金融工具

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

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

24. 收入确认

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

（1）利息收入

利息收入或利息支出于产生时以确定的实际利率计量。在确定收益利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失，金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际或预计利率计入当期损益。当实际利率与合同利率差异不大时，采用合同利率。

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

（2）手续费和佣金收入

手续费和佣金收入在提供相关服务时，根据权责发生制的原则确认。

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

（3）股利收入

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

25.政府补助

（1）类型

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

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

（2）会计处理

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

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

26.递延所得税资产和递延所得税负债

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

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

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

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

税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

27. 租赁

（1）租赁的识别

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

合同中同时包含多项单独租赁的，本行将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。

（2）本行作为承租人

1）租赁确认

在租赁期开始日，本行对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产和租赁负债的确认和计量参见附注四“16. 使用权资产”以及“21. 租赁负债”。

2）租赁变更

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

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

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

值。

（3）本行作为出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法将租赁收款额确认为当期损益。

28. 委托业务

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

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

29. 分部报告

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

30. 重要会计政策和会计估计的变更

（1）会计政策变更

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

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

（2）重大会计判断和会计估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和

负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

1）金融资产的分类

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

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

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

2）预期信用损失的计量

本行对以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及信用承诺使用预期信用损失模型计量其减值准备；其中涉及关键定义、参数和假设的建立和定期复核，例如对未来的宏观经济情况和借款人的信用行为的估计(例如，客户违约的可能性及相应损失)。对预期信用损失的计量存在许多重大管理层判断和假设，例如：

-将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；

-信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；

-用于前瞻性计量的预测经济指标以及多经济情景及其权重影响的参数和假设；

-阶段三的企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测。

3）结构化主体控制权的判断

当本行在结构化主体中担任资产管理人时，本行将评估就该结构化主体而言，本行是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。如果资产管理人仅是代理人，则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行使决策权，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行使决策权，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。在评估判断时，本行综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排(诸如直接投资)所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

4）金融工具的公允价值

对于不存在活跃市场的金融工具，本行采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括：参照本质相同的其他金融工具的现行公允价值，折现现金流量分析和期权定价模型。在可行的情况下，估值技术尽可能使用市场参数。然而，当缺乏市场参数时，管理层需就自身和交易对手的信贷风险、市场波动率、相关性等方面作出估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

5）所得税

在计提所得税时本行需要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在税前列支需政府主管机关审批。如果这些税务事项的最终的认定结果与最初的入账金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税、递延所得税及应交所得税负债、递延所得税资产、递延所得税负债产生影响。

6）递延所得税资产

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

五、 税项

本行适用的主要税种及税率如下：

税种	税基	2022 年度
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应税收入	3%、5%、6%、9%、11%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%、7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	5%

六、 财务报表主要项目注释

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“年初”系指 2022 年 1 月 1 日，“年末”系指 2022 年 12 月 31 日，“本年”系指 2022 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，“上年”系指 2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，货币单位为人民币千元。

1. 现金及存放中央银行款项

项目	合并		本行	
	年末余额	年初余额	年末余额	年初余额
库存现金	529,154	580,743	526,813	578,524
存放中央银行法定准备金	9,769,608	10,064,713	9,717,330	9,998,106
存放中央银行超额存款准备金	1,136,474	623,815	1,130,541	616,431
存放中央银行财政性存款	216,667	651,534	216,667	651,534
小计	11,651,903	11,920,805	11,591,351	11,844,595
存放中央银行款项应计利息	3,769	2,949	3,741	2,913
合计	**11,655,672**	**11,923,754**	**11,595,092**	**11,847,508**

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

2. 存放同业款项

项目	合并		本行	
	年末余额	年初余额	年末余额	年初余额
存放境内同业款项	3,335,032	2,432,825	3,483,969	2,530,576
存放境外同业款项	59,454	62,794	59,454	62,794
小计	3,394,486	2,495,619	3,543,423	2,593,370
应计利息	6,625	1,955	6,658	2,134
减：减值准备	-	-	-	-
合计	**3,401,111**	**2,497,574**	**3,550,081**	**2,595,504**

3. 拆出资金

合并及本行

项目	年末余额	年初余额
境内银行	-	95,636
境内非银行金融机构	1,350,000	-
小计	1,350,000	95,636
应计利息	894	624
减：减值准备	-	-
合计	**1,350,894**	**96,260**

4. 衍生金融工具

合并及本行

非套期工具	年末余额			年初余额		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率衍生工具	1,768,000	48,130	-	120,000	-	207
货币衍生工具	160,431	-	841	2,208,000	6,344	1,059
合计	**1,928,431**	**48,130**	**841**	**2,328,000**	**6,344**	**1,266**

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

5. 买入返售金融资产

合并及本行

项目（按担保物分类）	年末余额	年初余额
债券	1,599,105	2,460,932
票据	-	-
小计	1,599,105	2,460,932
应计利息	849	2,011
减：坏账准备	-	-
合计	**1,599,954**	**2,462,943**

6. 发放贷款和垫款

（1）贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下：

项目	合并		本行	
	年末余额	年初余额	年末余额	年初余额
以摊余成本计量				
个人贷款和垫款	26,769,455	25,122,822	25,984,104	24,446,452
一信用卡	476,548	412,909	476,548	412,909
一个人住房贷款	16,132,680	17,494,120	15,918,514	17,233,699
一个人经营性贷款	5,406,143	3,806,749	5,015,971	3,547,610
一个人消费性贷款	4,754,084	3,409,044	4,573,071	3,252,234
企业贷款和垫款	101,839,739	92,687,492	101,188,496	91,936,967
一贷款	85,625,874	79,706,103	85,228,454	79,278,937
一票据贴现	16,159,079	12,907,929	15,905,256	12,584,570
一贸易融资	54,786	73,460	54,786	73,460
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	128,609,194	117,810,314	127,172,600	116,383,419
应计利息	192,592	182,187	190,519	180,249
减：贷款损失准备	5,733,902	5,250,955	5,673,753	5,197,878
发放贷款和垫款合计	**123,067,884**	**112,741,546**	**121,689,366**	**111,365,790**

（2）贷款和垫款（未含应计利息）按行业划分如下：

合并

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

本行

行业分布	年末余额		年初余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
制造业	24,329,479	19.13	21,044,562	18.08
金融业	87,900	0.07	60,000	0.05
租赁和商务服务业	25,409,563	19.98	24,910,874	21.41
批发和零售业	15,380,237	12.09	15,027,921	12.91
建筑业	4,067,633	3.20	3,057,775	2.63
农、林、牧、渔业	4,243,270	3.34	4,389,295	3.77
房地产业	705,580	0.55	821,300	0.71
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,738,120	1.38	1,541,020	1.33
水利、环境和公共设施管理业	4,474,593	3.52	4,003,210	3.44
交通运输、仓储和邮政业	1,542,601	1.21	1,360,650	1.17
卫生和社会工作	167,050	0.13	162,050	0.14
信息传输、软件和信息技术服务业	860,920	0.68	792,430	0.68
教育	461,105	0.36	457,550	0.39
住宿和餐饮业	287,417	0.23	334,400	0.29
其他	1,472,986	1.16	1,315,900	1.13
贸易融资	54,786	0.04	73,460	0.06
贴现	15,905,256	12.51	12,584,570	10.81
个人	25,984,104	20.42	24,446,452	21.00
贷款和垫款总额	**127,172,600**	**100.00**	**116,383,419**	**100.00**

（3）贷款及垫款（未含应计利息）按地区分布情况列示如下：

地区分布	合并		本行	
	年末余额	年初余额	年末余额	年初余额
无锡地区	98,690,834	89,407,426	98,690,834	89,407,426
其他地区	29,918,360	28,402,888	28,481,766	26,975,993
贷款和垫款总额	**128,609,194**	**117,810,314**	**127,172,600**	**116,383,419**

（4）客户贷款及垫款（未含应计利息）按担保方式分析如下：

项目	合并		本行	
	年末余额	年初余额	年末余额	年初余额
信用贷款	7,722,858	8,328,480	7,606,212	8,199,817
保证贷款	63,163,828	60,679,764	62,817,168	60,387,115
附担保物贷款	57,722,508	48,802,070	56,749,220	47,796,487
其中：抵押贷款	39,875,950	35,435,350	39,163,951	34,763,085
质押贷款	17,846,558	13,366,720	17,585,269	13,033,402
贷款和垫款总额	**128,609,194**	**117,810,314**	**127,172,600**	**116,383,419**

（5）逾期贷款（未含应计利息）按担保方式分析如下：

合并

年末余额					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	33,534	23,230	24,658	28,127	109,549
保证贷款	43,571	76,507	71,619	96,281	287,978
附担保物贷款	188,119	232,434	37,395	117,364	575,312
其中：抵押贷款	188,119	123,965	37,395	117,364	466,843
质押贷款	-	108,469	-	-	108,469
合计	**265,224**	**332,171**	**133,672**	**241,772**	**972,839**

年初余额					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	22,701	13,656	41,751	8,199	86,307
保证贷款	33,829	34,575	449,409	109,694	627,507
附担保物贷款	144,077	48,002	92,470	101,049	385,598
其中：抵押贷款	144,077	48,002	92,470	101,049	385,598
质押贷款	-	-	-	-	-
合计	**200,607**	**96,233**	**583,630**	**218,942**	**1,099,412**

本行

年末余额					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	32,794	22,638	24,658	28,127	108,217
保证贷款	37,431	67,787	71,619	96,281	273,118
附担保物贷款	179,242	231,004	37,395	115,489	563,130
其中：抵押贷款	179,242	122,535	37,395	115,489	454,661
质押贷款	-	108,469	-	-	108,469
合计	**249,467**	**321,429**	**133,672**	**239,897**	**944,465**

年初余额					
项目	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 年至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	22,403	13,656	41,751	8,199	86,009
保证贷款	26,414	27,631	449,369	109,694	613,108
附担保物贷款	134,544	45,261	92,470	99,149	371,424
其中：抵押贷款	134,544	45,261	92,470	99,149	371,424
质押贷款	-	-	-	-	-
合计	**183,361**	**86,548**	**583,590**	**217,042**	**1,070,541**

（6）贷款减值准备

本年度，客户贷款及垫款的减值准备变动情况如下：

以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备变动：

合并

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	4,218,664	45,104	987,187	5,250,955
转移至				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-8,063	8,063	-	-
至第三阶段	-23,225	-6,681	29,906	-
本期计提	795,571	21,021	60,968	877,560
本期核销及转出	-	-	-483,137	-483,137
收回已核销	-	-	93,562	93,562
折现回拨	-	-	-5,038	-5,038
年末余额	**4,982,947**	**67,507**	**683,448**	**5,733,902**

本行

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	4,184,614	42,600	970,664	5,197,878
转移至				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-8,004	8,004	-	-
至第三阶段	-23,048	-6,681	29,729	-
本期计提	790,158	19,012	61,390	870,560
本期核销及转出	-	-	-475,288	-475,288
收回已核销	-	-	85,641	85,641
折现回拨	-	-	-5,038	-5,038
年末余额	**4,943,720**	**62,935**	**667,098**	**5,673,753**

7. 金融投资

合并及本行

项目	年末余额	年初余额
交易性金融资产	8,698,238	8,795,477
债权投资	43,012,931	36,761,384
其他债权投资	14,118,264	22,070,205
其他权益工具投资	600	600
合计	**65,830,033**	**67,627,666**

（1）交易性金融资产

合并及本行

项目	年末余额	年初余额
为交易而持有的金融投资债券投资（按发行人分类）：		
政府及中央银行	-	30,594
政策性银行	-	566,670
企业	143,065	193,727
理财投资	-	-
基金投资	8,493,334	8,004,486
股权及信托	61,839	-
合计	**8,698,238**	**8,795,477**

（2）债权投资

以摊余成本计量的金融投资包括以下各项：

合并及本行

项目	年末余额	年初余额
债券投资（按发行人分类）：		
政府及中央银行	27,870,147	14,363,630
政策性银行	1,020,993	1,362,463
银行同业及其他金融机构	3,147,461	5,061,410
企业	8,334,242	12,083,158
债券投资应计利息	633,738	591,909
小计	41,006,581	33,462,570
其他投资	2,447,000	3,857,000
其他投资应计利息	77,420	128,107
小计	2,524,420	3,985,107
减：减值准备	518,070	686,293
合计	**43,012,931**	**36,761,384**

本年度，以摊余成本计量的金融投资的减值准备变动如下：

合并及本行

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	686,293	-	-	686,293
转移至：				
—第一阶段	-	-	-	-
—第二阶段	-	-	-	-
—第三阶段	-	-	-	-
本年计提	-251,223	83,000	-	-168,223
本年核销及转出	-	-	-	-
年末余额	**435,070**	**83,000**	**-**	**518,070**

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

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

（3）其他债权投资

合并及本行

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

本年度，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的减值准备变动如下：

合并及本行

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	800	-	-	800
转移至：				
—第一阶段	-	-	-	-
—第二阶段	-	-	-	-
—第三阶段	-	-	-	-
本年计提	74,701	-	-	74,701
其他变动	-	-	-	-
年末余额	**75,501**	**-**	**-**	**75,501**

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

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

（4）其他权益工具投资

本行将部分非交易性权益投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。于 2022 年 12 月 31 日，该类权益投资公允价值为人民币 600 千元。本行于本年度对该类权益投资确认的股利收入为人民币 60 千元。

8. 长期股权投资

（1）长期股权投资分类如下：

项目	合并		本行	
	年末余额	年初余额	年末余额	年初余额
对子公司的投资	-	-	127,500	127,500
对联营企业的投资	1,901,415	1,751,273	1,901,415	1,751,273
小计	1,901,415	1,751,273	2,028,915	1,878,773
减：减值准备	-	-	-	-
合计	**1,901,415**	**1,751,273**	**2,028,915**	**1,878,773**

（2）联营企业

合并及本行

被投资单位	年初余额	本期增减变动							年末余额	本期计提减值准备	减值准备
		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	其他			
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	605,555	-	-	93,808	-	651	10,131	-	689,883	-	-
江苏东海农村商业银行股份有限公司	333,337	-	-	53,772	-	-3,189	-	-	383,920	-	-
徐州农村商业银行股份有限公司	812,381	-	-	28,251	-	-1,297	11,723	-	827,612	-	-
合计	**1,751,273**	**-**	**-**	**175,831**	**-**	**-3,835**	**21,854**	**-**	**1,901,415**	**-**	**-**

（3）对子公司投资

本行

被投资单位	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司	51,000	-	-	51,000	-	-
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	76,500	-	-	76,500	-	-
合计	**127,500**	**-**	**-**	**127,500**	**-**	**-**

9. 投资性房地产

采用成本计量模式的投资性房地产：

合并及本行

项目	房屋、建筑物	合计
1．账面原值		
（1）年初余额	29,467	29,467
（2）本期增加金额	-	-
-固定资产转入	-	-
（3）本期减少金额	23,421	23,421
-转入固定资产	23,421	23,421
（4）年末余额	6,046	6,046
2．累计折旧和累计摊销		
（1）年初余额	24,540	24,540
（2）本期增加金额	287	287
-固定资产转入	-	-
-计提或摊销	287	287
（3）本期减少金额	21,384	21,384
-转入固定资产	21,384	21,384
（4）年末余额	3,443	3,443
3．减值准备		
（1）年初余额	-	-
（2）本期增加金额	-	-
（3）本期减少金额	-	-
（4）年末余额	-	-
4．账面价值		
（1）年末账面价值	**2,603**	**2,603**
（2）年初账面价值	**4,927**	**4,927**

10. 固定资产

（1）固定资产变动列示如下：

合并

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

10.1 固定资产变动列示如下：（续）

本行

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他设备	合计
1. 账面原值					
（1）年初余额	1,115,404	675,288	7,400	43,333	1,841,425
（2）本期增加金额	23,421	56,230	-	2,574	82,225
-购置	-	56,230	-	2,574	58,804
-投资性房地产转入	23,421	-	-	-	23,421
-在建工程转入	-	-	-	-	-
（3）本期减少金额	-	25,311	-	269	25,580
-处置或报废	-	25,311	-	269	25,580
（4）年末余额	1,138,825	706,207	7,400	45,638	1,898,070
2. 累计折旧					
（1）年初余额	473,859	427,184	5,339	28,314	934,696
（2）本期增加金额	72,383	70,710	709	3,853	147,655
-计提	50,999	70,710	709	3,853	126,271
-投资性房地产转入	21,384	-	-	-	21,384
（3）本期减少金额	-	20,017	-	256	20,273
-处置或报废	-	20,017	-	256	20,273
（4）年末余额	546,242	477,877	6,049	31,911	1,062,079
3. 减值准备					
（1）年初余额	-	-	-	-	-
（2）本期增加金额	-	-	-	-	-
-计提	-	-	-	-	-
（3）本期减少金额	-	-	-	-	-
-处置或报废	-	-	-	-	-
（4）年末余额	-	-	-	-	-
4. 账面价值					
（1）年末账面价值	**592,583**	**228,330**	**1,351**	**13,727**	**835,991**
（2）年初账面价值	**641,545**	**248,104**	**2,061**	**15,019**	**906,729**

（2）未办妥产权证书的固定资产情况：

截至 2022 年 12 月 31 日，共有 9 处房屋未办妥产权证书，原值合计 29,062 千元，占合并固定资产原值的比为 1.52%。

11. 在建工程

（1）在建工程按项目列示

合并及本行

项目	年末余额	年初余额
营业用房	36,006	23,975
减：减值准备	-	-
账面净值	36,006	23,975

（2）重大在建工程项目变动情况

合并及本行

项目	年初余额	本期增加	转入固定资产	其他减少	年末余额
营业用房	23,975	54,039	-	42,008	36,006

12. 使用权资产

（1）使用权资产变动情况：

项目	合并	本行
1. 账面原值		
（1）年初余额	104,943	96,971
（2）本期增加金额	26,482	26,273
-租入	26,482	26,273
(3) 本年减少金额	18,922	18,889
-处置	18,922	18,889
(4) 年末余额	112,503	104,355
2. 累计折旧		
（1）年初余额	32,262	31,199
（2）本期增加金额	34,331	33,238
-计提	34,331	33,238
（3）本年减少金额	18,922	18,889
-处置	18,922	18,889
（4）年末余额	47,671	45,548
3. 减值准备		
（1）年初余额	-	-
（2）本期增加金额	-	-
（3）本年减少金额	-	-
（4）年末余额	-	-
4. 账面价值		
（1）年末账面价值	**64,832**	**58,807**
（2）年初账面价值	**72,681**	**65,772**

13. 无形资产

（1）无形资产变动列示如下：

合并

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

本行

项目	土地使用权	软件	合计
1.账面原值			
（1）年初余额	185,850	298,917	484,767
（2）本期增加金额	43,289	22,544	65,833
-购置	1,281	22,544	23,825
-在建工程转入	42,008	-	42,008
（3）本期减少金额	-	6,336	6,336
-处置	-	6,336	6,336
（4）年末余额	229,139	315,125	544,264
2.累计摊销			
（1）年初余额	50,957	207,706	258,663
（2）本期增加金额	4,360	29,234	33,594
-计提	4,360	29,234	33,594
（3）本期减少金额	-	4,962	4,962
-处置	-	4,962	4,962
（4）年末余额	55,317	231,978	287,295
3.减值准备			
（1）年初余额	-	-	-
（2）本期增加金额	-	-	-
-计提	-	-	-
（3）本期减少金额	-	-	-
-处置	-	-	-
（4）年末余额	-	-	-
4.账面价值			
（1）年末账面价值	**173,822**	**83,147**	**256,969**
（2）年初账面价值	**134,893**	**91,211**	**226,104**

（2）未办妥产权证书的无形资产情况：

截至 2022 年 12 月 31 日，共有 12 处营业用地、其他 12 处小额房产用地未办妥产权证书，原值合计 42,319 千元，占合并无形资产原值的比为 7.77%。

14. 递延所得税资产和负债

（1）未经抵销的递延所得税资产

合并

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

本行

项目	年末余额		年初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
金融资产减值准备	5,376,468	1,344,117	4,885,996	1,221,499
债券利息调整	282,116	70,529	160,220	40,055
衍生金融工具公允价值变动	840	210	1,268	317
其他债权投资公允价值变动	22,784	5,696	-	-
租赁业务	7,764	1,941	1,660	415
合计	**5,689,972**	**1,422,493**	**5,049,144**	**1,262,286**

（2）未经抵销的递延所得税负债

合并及本行

项目	年末余额		年初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	63,596	15,899	69,920	17,481
其他债权投资公允价值变动	-	-	17,164	4,291
衍生金融资产公允价值变动	744	186	780	195
小计	**64,340**	**16,085**	**87,864**	**21,967**

15. 其他资产

（1）其他资产按项目列示如下：

项目	合并		本行	
	年末余额	年初余额	年末余额	年初余额
其他应收款	38,095	46,640	34,762	43,172
长期待摊费用	66,311	95,631	63,714	91,389
应收利息	2,436	1,636	2,308	1,593
减：应收利息减值准备	155	128	155	128
合计	**106,687**	**143,779**	**100,629**	**136,026**

（2）其他应收款按项目列示：

项目	合并		本行	
	年末余额	年初余额	年末余额	年初余额
待结算清算款	-	335	-	335
代垫诉讼费	7,106	8,023	4,100	4,780
预付长期资产购置款	19,463	25,595	19,463	25,595
应收房租	1,786	178	1,786	178
其他	12,371	15,842	12,044	15,617
减：坏账准备	2,631	3,333	2,631	3,333
合计	**38,095**	**46,640**	**34,762**	**43,172**

（3）其他资产减值准备变动列示如下：

合并及本行

项目	2022 年度	2021 年度
期初余额	3,461	4,350
本期计提	1,123	771
本期收回	87	66
本期转出	-1,885	-1,726
期末余额	2,786	3,461

16. 资产减值准备明细

合并

2022 年度						
项目	**年初**	**本期计提额**	**本期核销及转出**	**收回已核销**	**其他变动**	**年末**
存放同业款项减值准备	-	-	-	-	-	-
贷款损失准备	5,250,955	877,560	-483,137	93,562	-5,038	5,733,902
债权投资减值准备	686,293	-168,223	-	-	-	518,070
其他债权投资减值准备	800	74,701	-	-	-	75,501
表外资产减值准备	52,560	32,300	-	-	-	84,860
其他资产减值准备	3,461	1,123	-1,885	87	-	2,786
合计	**5,994,069**	**817,461**	**-485,022**	**93,649**	**-5,038**	**6,415,119**

本行

2022 年度						
项目	**年初**	**本期计提额**	**本期核销及转出**	**收回已核销**	**其他变动**	**年末**
存放同业款项减值准备	-	-	-	-	-	-
贷款损失准备	5,197,878	870,560	-475,288	85,641	-5,038	5,673,753
债权投资减值准备	686,293	-168,223	-	-	-	518,070
其他债权投资减值准备	800	74,701	-	-	-	75,501
表外资产减值准备	52,560	32,300	-	-	-	84,860
其他资产减值准备	3,461	1,123	-1,885	87	-	2,786
合计	**5,940,992**	**810,461**	**-477,173**	**85,728**	**-5,038**	**6,354,970**

17. 向中央银行借款

项目	合并		本行	
	年末余额	年初余额	年末余额	年初余额
向中央银行借款	6,467,088	9,600,081	6,369,272	9,486,563
应计利息	3,379	5,945	3,379	5,945
合计	**6,470,467**	**9,606,026**	**6,372,651**	**9,492,508**

18. 同业及其他金融机构存放款项

项目	合并		本行	
	年末余额	年初余额	年末余额	年初余额
银行	38,590	26,904	183,993	257,393
非银行金融机构	408,474	496,014	408,474	496,014
应计利息	3,547	2,465	3,738	2,756
合计	**450,611**	**525,383**	**596,205**	**756,163**

19. 拆入资金

合并及本行

项目	年末余额	年初余额
银行	2,590,540	531,879
非银行金融机构	-	-
应计利息	2,192	450
合计	**2,592,732**	**532,329**

20. 卖出回购金融资产款

合并及本行

项目	年末余额	年初余额
卖出回购证券	800,000	3,979,400
其中：政府债券	800,000	3,279,400
金融债券	-	700,000
卖出回购票据	-	-
其中：银行承兑汇票	-	-
应计利息	48	230
合计	**800,048**	**3,979,630**

21. 吸收存款

项目	合并		本行	
	年末余额	年初余额	年末余额	年初余额
活期存款	47,753,317	46,359,931	47,292,795	45,654,902
其中：公司	29,527,911	32,793,296	29,079,339	32,097,699
个人	18,225,406	13,566,635	18,213,456	13,557,203
定期存款	117,821,231	104,219,154	117,226,142	103,709,211
其中：公司	43,656,772	45,567,331	43,235,472	45,200,754
个人	74,164,459	58,651,823	73,990,670	58,508,457
其他存款	7,109,215	6,204,718	7,097,350	6,194,594
小计	172,683,763	156,783,803	171,616,287	155,558,707
应计利息	4,455,412	5,027,277	4,443,577	5,019,625
合计	**177,139,175**	**161,811,080**	**176,059,864**	**160,578,332**

其他存款中包含本行的保证金存款，明细列示如下：

项目	合并		本行	
	年末余额	年初余额	年末余额	年初余额
承兑汇票保证金	6,267,878	5,456,876	6,267,878	5,456,876
担保保证金	103,249	87,633	91,414	77,558
信用证保证金	530,563	497,852	530,563	497,852
其他保证金	72,560	85,470	72,560	85,470
合计	**6,974,250**	**6,127,831**	**6,962,415**	**6,117,756**

22. 应付职工薪酬

（1）应付职工薪酬分类

合并

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

本行

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
短期薪酬	112,228	661,800	633,942	140,086
离职后福利-设定提存计划	-	79,492	79,492	-
一年内到期的其他福利	-	8,795	8,795	-
合计	**112,228**	**750,087**	**722,229**	**140,086**

（2）短期薪酬

合并

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

本行

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	112,228	485,386	457,528	140,086
职工福利费	-	43,193	43,193	-
社会保险费	-	47,811	47,811	-
其中：医疗保险费	-	44,908	44,908	-
工伤保险费	-	596	596	-
生育保险费	-	2,307	2,307	-
住房公积金	-	75,347	75,347	-
工会经费和职工教育经费	-	10,063	10,063	-
合计	**112,228**	**661,800**	**633,942**	**140,086**

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

（3）设定提存计划

合并

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

本行

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
基本养老保险	-	48,484	48,484	-
失业保险费	-	1,515	1,515	-
企业年金缴费	-	29,493	29,493	-
合计	**-**	**79,492**	**79,492**	**-**

23. 应交税费

项目	合并		本行	
	年末余额	年初余额	年末余额	年初余额
应交所得税	135,819	173,691	132,998	172,541
应交增值税	43,380	45,169	43,176	44,900
应交城市维护建设税	3,545	3,148	3,545	3,148
应交教育费附加	2,540	2,252	2,540	2,252
应交其他税金	82	107	82	86
合计	**185,366**	**224,367**	**182,341**	**222,927**

24. 预计负

合并及本行

项目	年末余额	年初余额
贷款承诺减值准备	19,388	20,290
财务担保合同减值准备	65,472	32,270
合计	**84,860**	**52,560**

25. 应付债券

（1）应付债券分类：

合并及本行

项目	年末余额	年初余额
二级债	798,449	2,794,586
可转换公司债券	2,793,913	2,694,218
同业存单	297,321	3,229,024
应计利息	48,418	56,518
合计	**3,938,101**	**8,774,346**

经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2017]第157 号）和中国银行业监督管理委员会江苏银监局下发的《中国银监会江苏银监局关于无锡农村商业银行发行二级资本债券的批复》（银监复[2017]116 号）批准，本行于 2017 年 11 月 1 日发行总额为 20 亿元人民币的二级资本债，债券代码 1721061，债券期限为 10 年，计息方式为附息式固定利率，票面年利率为 5.00%，付息频率 12 月/次，本行于第 5 年末享有附有前提条件的赎回权。于 2019 年 8 月 20 日发行总额为 8 亿元人民币的二级资本债，债券代码 1921025，债券期限为 10 年，计息方式为附息式固定利率，票面

年利率为 4.65%，付息频率 12 月/次，本行于第 5 年末享有附有前提条件的赎回权。

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

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

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

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

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

债券名称	面值总额	发行日期	债券期限	发行金额	年初余额	本年发行	按面值计提利息	利息调整	本年偿还	年末余额
17 无锡农商二级 01	0.1	2017-11-3	10 年	2,000,000	1,996,301	-	83,836	3,699	2,000,000	-
17 无锡转债	0.1	2018-1-30	6 年	3,000,000	2,694,218	-	-	99,714	19	2,793,913
19 无锡农商二级	0.1	2019-8-22	10 年	800,000	798,285	-	37,200	164	-	798,449
21 无锡农村商业银行 CD001	0.1	2021-01-12	12 个月	500,000	499,520	-	-	480	500,000	-
21 无锡农村商业银行 CD004	0.1	2021-01-28	12 个月	250,000	249,382	-	-	618	250,000	-
21 无锡农村商业银行 CD012	0.1	2021-05-11	12 个月	400,000	395,737	-	-	4,263	400,000	-
21 无锡农村商业银行 CD013	0.1	2021-05-12	12 个月	500,000	494,631	-	-	5,369	500,000	-
21 无锡农村商业银行 CD020	0.1	2021-10-26	6 个月	600,000	594,689	-	-	5,311	600,000	-
21 无锡农村商业银行 CD021	0.1	2021-11-23	3 个月	300,000	298,806	-	-	1,194	300,000	-
21 无锡农村商业银行 CD022	0.1	2021-12-15	3 个月	700,000	696,259	-	-	3,741	700,000	-
22 无锡农村商业银行 CD001	0.1	2022-2-21	3 个月	200,000	-	200,000	-	1,152	200,000	-
22 无锡农村商业银行 CD002	0.1	2022-5-17	12 个月	300,000	-	300,000	-	4,352	-	297,321
合计	**-**	**-**	**-**	**9,550,000**	**8,717,828**	**500,000**	**121,036**	**130,057**	**5,450,019**	**3,889,683**

（3）已发行可转换公司债券的负债和权益成份分拆

合并及本行

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

26. 租赁负债

项目	合并		本行	
	年末余额	年初余额	年末余额	年初余额
租赁付款额	55,709	61,501	49,100	53,832
未确认融资费用	-3,655	-3,548	-2,979	-2,619
合计	**52,054**	**57,953**	**46,121**	**51,213**

27. 其他负债

（1）其他负债分类

项目	合并		本行	
	年末余额	年初余额	年末余额	年初余额
拆迁补偿款	9,955	11,024	9,955	11,024
应付股利	3,404	3,151	3,404	3,151
其他应付款	185,279	128,470	185,039	127,875
待结算财政款项	10,944	692	10,944	691
合计	**209,582**	**143,337**	**209,342**	**142,741**

（2）其他应付款按项目列示

项目	合并		本行	
	年末余额	年初余额	年末余额	年初余额
久悬未取户	39,896	38,989	39,770	38,872
应付长期资产购置款	23,553	34,239	23,532	34,239
待划转款项	59,846	45,407	59,846	45,407
其他	61,984	9,835	61,891	9,357
合计	**185,279**	**128,470**	**185,039**	**127,875**

待划转款项主要是本行尚未清算成功的清算款。

28. 股本

合并及本行

项目	年初余额	本期变动增（+）减（一）			年末余额
		发行新股	可转债转股	小计	
股份总额	1,861,676	289,436	3	289,439	2,151,115
合计	**1,861,676**	289,436	3	289,439	**2,151,115**

本行于 2022 年 12 月 27 日非公开发行 A 股股票人民币普通股 289,435,599 股，其中计入股本人民币 289,436 千元、计入资本公积人民币 1,708,585 千元，并由信永中和会计师事务所出具了报告号为 XYZH/2022NJAA2B0007 的《验资报告》。

29. 其他权益工具

合并及本行

发行在外的金融工具	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
可转换公司债券	597,587	-	20	597,567
永续债	1,998,755	-	-	1,998,755
合计	**2,596,342**	**-**	**20**	**2,596,322**

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

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

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

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

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

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

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

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

其他权益工具的本期减少为可转换公司债券转股，具体见附注五“25. 应付债券”。

30. 资本公积

合并

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
股本溢价	1,046,447	1,708,620	-	2,755,067
其他	-19,122	-	-	-19,122
合计	**1,027,325**	**1,708,620**	**-**	**2,735,945**

本行

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
股本溢价	1,046,447	1,708,620	-	2,755,067
其他	-20,018	-	-	-20,018
合计	**1,026,429**	**1,708,620**	**-**	**2,735,049**

本期增加金额详见六、28. 股本。

31. 其他综合收益

合并

项目	年初余额	2022 年度					年末余额
		本期所得税前发生额	减：所得税费用	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
将重分类进损益的其他综合收益	52,769	56,860	8,687	25,945	22,228	-	74,997
其中： 权益法下可转损益的其他综合收益	39,294	-3,835	-	-	-3,835	-	35,459
其他债权投资公允价值变动	12,874	-14,006	-9,988	25,945	-29,963	-	-17,089
其他债权投资信用减值准备	601	74,701	18,675	-	56,026	-	56,627
其他综合收益合计	**52,769**	**56,860**	**8,687**	**25,945**	**22,228**	**-**	**74,997**

本行

项目	年初余额	2022 年度					年末余额
		本期所得税前发生额	减：所得税费用	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
将重分类进损益的其他综合收益	52,757	56,860	8,687	25,945	22,228	-	74,985
其中： 权益法下可转损益的其他综合收益	39,282	-3,835	-	-	-3,835	-	35,447
其他债权投资公允价值变动	12,874	-14,006	-9,988	25,945	-29,963	-	-17,089
其他债权投资信用减值准备	601	74,701	18,675	-	56,026	-	56,627
其他综合收益合计	**52,757**	**56,860**	**8,687**	**25,945**	**22,228**	**-**	**74,985**

32. 盈余公积

合并及本行

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

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

33. 一般风险准备

合并及本行

项目	2022 年度	2021 年度
期初余额	2,622,991	2,314,862
本期增加	398,425	308,129
本期减少	-	-
期末余额	**3,021,416**	**2,622,991**

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

34. 未分配利润

项目	合并		本行	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
归属于母公司股东的净利润	2,001,129	1,580,041	1,992,123	1,540,647
加：期初未分配利润	1,556,866	1,157,249	1,551,009	1,190,786
加：会计政策变更影响数	-	-	-	-
可供分配利润	3,557,995	2,737,290	3,543,132	2,731,433
减：提取法定盈余公积金	199,212	154,065	199,212	154,065
减：提取一般风险准备	398,425	308,129	398,425	308,129
可供股东分配的利润	2,960,358	2,275,096	2,945,495	2,269,239
减：提取任意盈余公积	398,425	308,129	398,425	308,129
减：应付普通股股利	335,102	335,101	335,102	335,101
减：对其他权益工具持有者的分配	99,000	75,000	99,000	75,000
期末未分配利润	**2,127,831**	**1,556,866**	**2,112,968**	**1,551,009**

（1）2022 年度利润分配

详见本附注十八、资产负债表日后事项。

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

35. 利息净收入

项目	合并		本行	
	2022 年度	**2021 年度**	**2022 年度**	**2021 年度**
利息收入				
存放同业	54,807	18,439	57,408	20,426
存放中央银行	168,299	180,030	167,278	178,743
拆出资金	9,806	1,936	9,806	1,937
发放贷款和垫款	5,747,526	5,334,005	5,668,401	5,265,901
其中：个人贷款和垫款	1,412,631	1,124,084	1,372,130	1,095,182
公司贷款和垫款	4,057,391	3,871,718	4,026,617	3,845,342
票据贴现	277,504	338,203	269,654	325,377
买入返售金融资产	55,535	47,654	55,535	47,654
金融投资	1,848,660	2,168,119	1,848,660	2,168,119
转贴现	23,861	22,767	23,861	22,767
合计	**7,908,494**	**7,772,950**	**7,830,949**	**7,705,547**
利息支出				
同业存放	9,867	12,931	11,795	17,106
向中央银行借款	170,770	163,434	167,461	162,159
拆入资金	40,388	20,756	40,388	20,756
吸收存款	3,842,373	3,570,442	3,825,733	3,557,059
发行债券	288,370	432,147	288,370	432,147
卖出回购金融资产	64,722	64,994	64,722	64,994
转贴现	4,023	1,532	4,023	1,532
租赁利息支出	-	2,637	-	2,344
合计	**4,420,513**	**4,268,873**	**4,402,492**	**4,258,097**
利息净收入	**3,487,981**	**3,504,077**	**3,428,457**	**3,447,450**

36. 手续费及佣金净收入

项目	合并		本行	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
手续费及佣金收入				
代理业务	216,055	180,987	216,055	180,987
结算业务	27,113	23,087	27,060	23,038
银行卡	10,889	1,326	10,862	1,296
咨询顾问类业务手续费收入	15,296	12,855	15,296	12,855
其他业务	19,301	18,401	19,295	18,393
合计	**288,654**	**236,656**	**288,568**	**236,569**
手续费及佣金支出				
代理业务	28,240	30,346	27,836	30,150
结算业务	3	4	3	3
银行卡	33,525	23,291	33,522	23,288
合计	**61,768**	**53,641**	**61,361**	**53,441**
手续费及佣金净收入	**226,886**	**183,015**	**227,207**	**183,128**

37. 投资收益

合并及本行

项目	合并		本行	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
持有交易性金融资产取得的投资收益	330,636	321,410	330,636	321,410
处置交易性金融资产取得的投资收益	-19,646	3,410	-19,646	3,410
处置交易性金融负债取得的投资收益	-230	-2,552	-230	-2,552
处置债权投资取得的投资收益	98,918	26,983	98,918	26,983
处置其他债权投资取得的投资收益	48,117	55,016	48,117	55,016
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	60	60	60	60
衍生金融工具投资收益	-1,078	-1,490	-1,078	-1,490
小计	456,777	402,837	456,777	402,837
长期股权投资收益	175,831	156,133	178,126	156,133
合计	**632,608**	**558,970**	**634,903**	**558,970**

38. 其他收益

（1）其他收益按项目列示：

项目	合并		本行	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
政府补助	116,257	23,779	114,900	22,520
合计	**116,257**	**23,779**	**114,900**	**22,520**

（2）政府补助详细列示：

合并

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

39. 公允价值变动收益

合并及本行

项目	2022 年度	2021 年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-6,327	72,610
衍生金融工具	387	1,704
合计	**-5,940**	**74,314**

40. 其他业务收入

合并及本行

项目	2022 年度	2021 年度
出租收入	2,715	2,706
合计	**2,715**	**2,706**

41. 资产处置收益

项目	合并		本行	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
非流动资产处置收益	11,430	-	11,430	-
合计	**11,430**	**-**	**11,430**	**-**

42. 税金及附加

项目	合并		本行	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
城市维护建设税	13,222	13,163	13,130	13,064
教育费附加	9,573	9,402	9,508	9,332
房产税	11,392	11,102	11,307	11,017
土地使用税	405	398	403	396
印花税	1,387	1,863	1,342	1,836
合计	**35,979**	**35,928**	**35,690**	**35,645**

43. 业务及管理费

项目	合并		本行	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
员工费用	763,455	698,005	750,087	685,830
办公费	360,357	322,299	354,136	314,543
折旧费用	161,800	154,099	159,509	152,002
无形资产摊销	33,594	35,123	33,594	35,123
长期待摊费用摊销	44,985	28,534	43,339	27,954
其他	23,411	11,582	23,292	11,472
合计	**1,387,602**	**1,249,642**	**1,363,957**	**1,226,924**

44. 信用减值损失

项目	合并		本行	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
存放同业款项	-	-481	-	-481
拆出资金	-	-	-	-
发放贷款和垫款	877,560	1,347,356	870,560	1,420,256
债权投资	-168,223	-29,936	-168,223	-29,936
其他债权投资	74,701	-18,276	74,701	-18,276
担保和承诺预计负债	32,300	-13,939	32,300	-13,939
其他资产	1,123	771	1,123	771
合计	**817,461**	**1,285,495**	**810,461**	**1,358,395**

45. 其他业务成本

合并及本行

项目	2022 年度	2021 年度
投资性房地产摊销	287	1,459
合计	**287**	**1,459**

46. 营业外收入

（1）营业外收入按项目列示

项目	合并		本行	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
长期不动户收入	136	195	134	175
政府补助	3,470	2,131	3,427	1,825
其他	1,704	1,589	1,457	1,542
合计	**5,310**	**3,915**	**5,018**	**3,542**

（2）政府补助详细列示

合并

项目	2022 年度	2021 年度	与资产/收益相关
政府拆迁补助款	1,069	1,069	与资产相关
稳岗补贴	2,310	696	与收益相关
其他	91	366	与收益相关
合计	**3,470**	**2,131**	

47. 营业外支出

项目	合并		本行	
	2022 年度	**2021 年度**	**2022 年度**	**2021 年度**
罚款、滞纳金	696	2,804	639	2,804
捐赠、赞助支出	1,274	1,500	1,274	1,493
久悬未取款项支出	68	15	68	15
其他	2,070	2,188	2,059	2,030
合计	**4,108**	**6,507**	**4,040**	**6,342**

48. 所得税费用

（1）所得税费用按项目列示

项目	合并		本行	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
当期所得税费用	404,328	382,426	395,279	378,124
递延所得税费用	-176,136	-226,163	-174,777	-252,498
合计	**228,192**	**156,263**	**220,502**	**125,626**

（2）会计利润与所得税费用调整过程

项目	合并		本行	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
利润总额	2,240,180	1,774,153	2,212,625	1,666,273
按法定税率计算的所得税费用	560,045	443,538	553,156	416,568
调整以前期间所得税的影响	-2,858	-8,023	-2,967	-7,970
免税收入的影响	-382,075	-296,306	-382,648	-296,306
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	77,830	35,804	77,711	32,084
永续债付息抵扣影响	-24,750	-18,750	-24,750	-18,750
所得税费用	**228,192**	**156,263**	**220,502**	**125,626**

49. 每股收益

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

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

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

项目	2022 年度	2021 年度
归属于母公司的净利润	2,001,129	1,580,041
减：归属于母公司其他权益持有者的当年净利润	99,000	75,000
归属于母公司普通股股东的当年净利润	1,902,129	1,505,041
加:截至期末尚未转换为普通股的可转换公司债券的利息费用(税后)	102,743	99,149
用以计算稀释每股收益的净利润	2,004,872	1,604,190
发行在外普通股的加权平均数	1,864,893	1,859,812
加:假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数	537,996	468,356
用以计算稀释每股收益的发行在外的普通股的加权平均数	2,402,889	2,328,168
稀释每股收益(人民币元)	0.83	0.69

在 2020 年和 2021 年度，本行分别发行了两期无固定期限资本债券，其具体条款于附注六“29. 其他权益工具”中披露。本行于 2022 年宣告发放无固定期限资本债券利息 99,000 千元。

50. 现金流量表补充资料

（1）将净利润调节为经营活动的现金流量

项目	合并		本行	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
净利润	2,011,988	1,617,890	1,992,123	1,540,647
加：信用减值损失	817,461	1,285,495	810,461	1,358,395
固定资产折旧	127,756	123,296	126,558	122,261
使用权资产折旧	34,331	32,306	33,238	31,261
无形资产摊销	33,594	35,123	33,594	35,123
长期待摊费用摊销	44,985	28,533	43,339	27,954
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	-11,430	609	-11,430	467
公允价值变动损失	5,940	-74,314	5,940	-74,314
投资损失	-632,608	-558,970	-634,903	-558,970
递延所得税资产减少	-174,544	-243,839	-173,187	-270,173
递延所得税负债增加	-1,591	17,676	-1,591	17,676
经营性应收项目的减少	-11,023,622	-17,138,903	-11,014,002	-16,886,094
经营性应付项目的增加	10,160,459	21,662,253	10,228,766	21,545,489
发行债券利息支出	288,370	432,147	288,370	432,147
租赁负债财务费用	-	2,637	-	2,344
经营活动产生的现金流量净额	**1,681,089**	**7,221,939**	**1,727,276**	**7,324,213**

（2）现金及现金等价物净变动情况：

项目	合并		本行	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
现金的年末余额	529,154	580,744	526,813	578,523
减：现金的年初余额	580,744	531,184	578,523	529,007
加：现金等价物的年末余额	5,560,064	6,178,494	5,703,069	6,268,861
减：现金等价物的年初余额	6,178,494	3,901,958	6,268,861	3,882,209
现金及现金等价物净增加额	-670,020	2,326,096	-617,502	2,436,168

（3）现金及现金等价物：

项目	合并		本行	
	年末余额	年初余额	年末余额	年初余额
现金及银行存款	529,154	580,744	526,813	578,523
除法定存款准备金外的存放中央银行款项	1,136,474	623,815	1,130,541	616,431
期限三个月内存放同业款项	2,824,485	2,295,619	2,973,423	2,393,370
期限三个月内买入返售金融资产	1,599,105	2,460,932	1,599,105	2,460,932
期限三个月内拆出资金	-	-	-	-
期限三个月内债权投资	-	798,128	-	798,128
合计	**6,089,218**	**6,759,238**	**6,229,882**	**6,847,384**

七、 合并范围的变更

报告期内，本行的合并范围未发生变更。

八、 在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

（1）企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司	徐州铜山	徐州铜山	银行业	51%	-	直接投资
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	泰州姜堰	泰州姜堰	银行业	51%	-	直接投资

（2）重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司	49%	6,444	-	53,973
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	49%	4,415	-2,205	83,680
合计	/	**10,859**	**-2,205**	**137,653**

（3）重要非全资子公司的主要财务信息

子公司	年末余额				2022 年度			
名称	发放贷款和垫款	资产合计	吸收存款	负债合计	利息净收入	净利润	其他综合收益	经营活动现金流量
江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司	684,020	810,436	670,613	700,287	32,689	13,151	-	-137,558
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	694,498	811,140	408,698	640,365	26,835	9,009	-	27,287

2. 在合营安排或联营企业中的权益

（1）重要的合营企业或联营企业

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

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

本行向江苏淮安农村商业银行股份有限公司派驻董事，参与其日常业务经营，对其产生重大影响。

本行向江苏东海农村商业银行股份有限公司派驻董事，参与其日常业务经常，对其产生重大影响。

本行向徐州农村商业银行股份有限公司派驻董事及高级管理人员，参与其日常业务经常，对其产生重大影响。

（2）重要联营企业的主要财务信息

项目	江苏淮安农村商业银行股份有限公司	
	年末余额 2022 年度	年初余额 2021 年度
现金及存放中央银行款项	3,449,327	3,477,315
存放同业款项	778,386	815,543
发放贷款和垫款	38,230,266	34,076,986
资产合计	59,065,068	52,706,927
吸收存款	51,008,063	46,026,906
负债合计	54,374,609	48,501,487
归属于母公司股东权益	4,690,459	4,205,440
按持股比例计算的净资产份额	762,200	683,384
对联营企业权益投资的账面价值	689,883	605,555
利息净收入	1,129,842	1,078,536
净利润	577,278	480,804
其他综合收益	127,534	-67,869
综合收益总额	581,285	412,935
本年度收到的来自联营企业的股利	10,131	6,494

项目	江苏东海农村商业银行股份有限公司	
	年末余额 2022 年度	年初余额 2021 年度
现金及存放中央银行款项	1,147,059	1,105,689
存放同业款项	474,454	575,006
发放贷款和垫款	14,919,354	13,345,892
资产合计	22,463,529	20,152,637
吸收存款	19,718,392	17,965,086
负债合计	20,659,941	18,604,771
归属于母公司股东权益	1,803,588	1,547,866
按持股比例计算的净资产份额	348,994	299,512
对联营企业权益投资的账面价值	383,920	333,337
利息净收入	603,159	589,652
净利润	277,890	245,337
其他综合收益	73,680	-65,177
综合收益总额	261,407	180,160
本年度收到的来自联营企业的股利	-	1,103

项目	徐州农村商业银行股份有限公司	
	年末余额 2022 年度	年初余额 2021 年度
现金及存放中央银行款项	6,144,911	5,548,081
存放同业款项	1,097,117	1,355,631
发放贷款和垫款	53,746,544	48,384,834
资产合计	88,199,970	82,427,394
吸收存款	79,893,933	74,283,738
负债合计	82,893,549	77,260,030
归属于母公司股东权益	5,306,421	5,167,363
按持股比例计算的净资产份额	581,053	565,826
对联营企业权益投资的账面价值	827,612	812,381
利息净收入	874,484	1,021,374
净利润	258,002	250,131
其他综合收益	4,367	4,375
综合收益总额	246,161	254,506
本年度收到的来自联营企业的股利	11,723	-

3. 在结构化主体中的权益

（1）未纳入合并财务报表范围的结构化主体：

1）本行管理的未纳入合并范围内的结构化主体

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

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

2）本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体

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

类结构化主体提供流动性支持。

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

合并及本行

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

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

合并及本行

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

（2）纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围内的结构化主体主要为本行发行并管理的保本理财产品。截至 2022 年 12 月 31 日，本行已根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》的规定全面结清保本理财产品。

九、 分部报告

本行包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

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

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

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

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

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

九、 分部报告（续）

合并

2022 年 12 月 31 日

项目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	2,217,363	1,399,224	733,317	130,403	4,480,307
利息净收入	2,193,704	1,187,627	106,650	-	3,487,981
其中：分部利息净收入	-706,313	2,034,716	-1,328,403	-	-
手续费及佣金净收入	15,289	211,597	-	-	226,886
其他收入	8,370	-	626,667	130,403	765,440
二、营业支出	1,372,515	909,320	-40,793	287	2,241,329
三、营业利润	844,848	489,904	774,110	130,116	2,238,978
四、资产总额	103,408,237	31,852,512	74,207,198	2,135,454	211,603,401
五、负债总额	81,422,520	95,768,709	14,353,745	538,318	192,083,292
六、补充信息	-	-	-	-	-
1、折旧和摊销费用	152,110	104,743	10,021	-	266,874
2、资本性支出	78,184	53,974	5,097	-	137,255
3、折旧和摊销以外的非现金费用	556,042	354,942	-93,523	-	817,461

2021 年 12 月 31 日

项目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	2,408,791	949,545	964,448	26,485	4,349,269
利息净收入	2,394,727	778,186	331,164	-	3,504,077
其中：分部利息净收入	-291,566	1,537,739	-1,246,173	-	-
手续费及佣金净收入	11,656	171,359	-	-	183,015
其他收入	2,408	-	633,284	26,485	662,177
二、营业支出	1,856,158	704,811	10,096	1,459	2,572,524
三、营业利润	552,633	244,734	954,352	25,026	1,776,745
四、资产总额	95,235,099	30,240,755	74,270,816	2,023,193	201,769,863
五、负债总额	86,802,795	75,066,238	23,493,509	483,160	185,845,702
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	139,189	80,133	10,749	-	230,071
2、资本性支出	105,380	60,629	8,107	-	174,116
3、折旧和摊销以外的非现金费用	1,072,916	261,273	-48,694	-	1,285,495

九、 分部报告（续）

本行

2022 年 12 月 31 日

项目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	2,184,664	1,388,490	719,842	129,046	4,422,042
利息净收入	2,160,648	1,176,929	90,880	-	3,428,457
其中：分部利息净收入	-710,902	2,058,951	-1,348,049	-	-
手续费及佣金净收入	15,646	211,561	-	-	227,207
其他收入	8,370	-	628,962	129,046	766,378
二、营业支出	1,361,193	892,025	-43,110	287	2,210,395
三、营业利润	823,471	496,465	762,952	128,759	2,211,647
四、资产总额	102,723,972	31,077,516	74,472,329	2,132,145	210,405,962
五、负债总额	80,531,717	95,574,268	14,401,523	531,769	191,039,277
六、补充信息	-	-	-	-	-
1、折旧和摊销费用	149,725	103,466	9,717	-	262,908
2、资本性支出	77,833	53,786	5,052	-	136,671
3、折旧和摊销以外的非现金费用	558,462	345,522	-93,523	-	810,461

2021 年 12 月 31 日

项目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	2,373,294	941,794	951,182	25,226	4,291,496
利息净收入	2,359,089	770,463	317,898	-	3,447,450
其中：分部利息净收入	-296,484	1,554,881	-1,258,397	-	-
手续费及佣金净收入	11,797	171,331	-	-	183,128
其他收入	2,408	-	633,284	25,226	660,918
二、营业支出	1,889,120	724,332	7,513	1,458	2,622,423
三、营业利润	484,174	217,462	943,669	23,768	1,669,073
四、资产总额	94,434,632	29,569,328	74,482,921	2,019,726	200,506,607
五、负债总额	85,721,435	74,908,114	23,610,769	477,892	184,718,210
六、补充信息	-	-	-	-	-
1、折旧和摊销费用	136,997	79,433	10,391	-	226,821
2、资本性支出	103,854	60,216	7,877	-	171,947
3、折旧和摊销以外的非现金费用	1,120,793	286,295	-48,693	-	1,358,395

十、 主要表外项目

1. 表外业务

表外业务是指所有不在资产负债表中反映的业务，包括两部分：

或有风险的表外业务，即为客户债务清偿能力提供担保、承担客户违约风险的业务，如开出承兑汇票等；

无风险的表外业务主要包括结算、代理业务。

2. 或有风险

银行承兑汇票是由承兑申请人向本行申请，经本行审查同意承兑的商业汇票；

信用证指本行根据申请人的要求和指示，向收益人开立的载有一定金额，在一定期限内凭规定的单据在指定地点付款的书面保证文件；

银行保函指本行应申请人或委托人的要求，以出具保函的形式向收益人承诺，当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时，由本行按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

项目	合并		本行	
	年末余额	年初余额	年末余额	年初余额
开出信用证	182,341	30,390	182,341	30,390
承兑汇票	22,011,687	22,955,390	22,004,928	22,948,611
开出保函	73,338	290,448	73,338	290,448
未使用信用卡额度	4,086,514	2,218,964	4,086,514	2,218,964
合计	**26,353,880**	**25,495,192**	**26,347,121**	**25,488,413**

十一、承诺事项

1. 资本性支出承诺

合并及本行

项目	年末余额	年初余额
已签约但尚未支付	9,402	6,026

十二、或有事项

1. 已作质押的资产

合并及本行

项目	年末余额	年初余额
债券	9,391,262	10,691,000
票据	-	-
合计	**9,391,262**	**10,691,000**

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

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

2. 诉讼事项

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

十三、代理业务

1. 受托贷款及受托存款

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

合并及本行

项目	年末余额	年初余额
受托贷款	-	1,136
受托存款	-	1,136

2. 理财业务

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

合并及本行

项目	年末余额	年初余额
受托理财资产	18,526,198	19,206,213
受托理财资金	18,526,198	19,206,213

十四、金融风险管理

1. 风险管理概述

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

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

风险管理部负责统筹协调识别、计量、评估、监测、控制或缓释全面风险和各类重要风险，并向董事会和高级管理层汇总报送全面风险报告。风险管理部、合规管理部、

计划财务部等部门执行不同的风险管理职能，并在授权范围内负责对信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险进行监测。

2. 信用风险

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

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

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

（1）预期信用损失计量

1）金融工具风险阶段划分

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

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

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

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

2）信用风险显著增加

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

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

3）已发生信用减值资产的定义

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

借款人在合同付款日后逾期超过 90 天以上；

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。

4）对参数、假设及估计技术的说明

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

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

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

违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、

表外信用风险转换系数等因素，不同类型的产品有所不同；

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

报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

5）预期信用损失中包含的前瞻性信息

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

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

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

6）已发生信用减值的计提

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

7）组合方式计量损失准备

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

（2）标准化授信政策和流程控制

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

（3）风险缓释措施

1）贷款的担保

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

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

对于第三方保证的贷款，本行依据与主借款人相同的程序和标准，对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估，并据此对信贷业务进行审批。

2）信用承诺

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

（4）未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口：

项目	合并		本行	
	年末余额	年初余额	年末余额	年初余额
存放同业款项	3,401,111	2,497,574	3,550,081	2,595,504
拆出资金	1,350,894	96,260	1,350,894	96,260
衍生金融资产	48,130	6,344	48,130	6,344
买入返售金融资产	1,599,954	2,462,943	1,599,954	2,462,943
发放贷款和垫款	123,067,884	112,741,546	121,689,366	111,365,790
—公司贷款	97,687,494	88,478,788	97,064,540	87,758,831
—个人贷款	25,380,390	24,262,758	24,624,826	23,606,959
交易性金融资产	8,698,238	8,795,477	8,698,238	8,795,477
债权投资	43,012,931	36,761,384	43,012,931	36,761,384
其他债权投资	14,118,264	22,070,205	14,118,264	22,070,205
其他权益工具投资	600	600	600	600
长期股权投资	1,901,415	1,751,273	2,028,915	1,878,773
其他资产	40,377	48,148	36,916	44,637
小计	**197,239,798**	**187,231,754**	**196,134,289**	**186,077,917**
表外项目				
开出信用证	182,341	30,390	182,341	30,390
开出保函	73,338	290,448	73,338	290,448

项目	合并		本行	
	年末余额	年初余额	年末余额	年初余额
开出银行承兑汇票	22,011,687	22,955,390	22,004,928	22,948,611
未使用信用卡额度	4,086,514	2,218,964	4,086,514	2,218,964
小计	**26,353,880**	**25,495,192**	**26,347,121**	**25,488,413**

（5）金融资产减值

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

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

（6）债券投资

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

合并及本行

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

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

（7）金融工具风险阶段划分（含应计利息）

1）以摊余成本计量的金融资产

截至 2022 年 12 月 31 日

合并

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

本行

项目	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
存放同业及其他金融机构款项	3,550,081	-	-	3,550,081	-	-	-	-
拆出资金	1,350,894	-	-	1,350,894	-	-	-	-
买入返售金融资产	1,599,954	-	-	1,599,954	-	-	-	-
发放贷款和垫款	125,844,389	440,268	1,078,462	127,363,119	4,943,720	62,936	667,097	5,673,753
—公司类贷款及垫款	100,264,306	370,269	677,643	101,312,218	3,753,489	55,457	438,732	4,247,678
—个人贷款	25,580,083	69,999	400,819	26,050,901	1,190,231	7,479	228,365	1,426,075
金融投资	43,314,061	216,940	-	43,531,001	435,070	83,000	-	518,070
以摊余成本计量的金融资产小计	175,659,379	657,208	1,078,462	177,395,049	5,378,790	145,936	667,097	6,191,823

截至 2021 年 12 月 31 日

合并

项目	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
存放同业及其他金融机构款项	2,497,574	-	-	2,497,574	-	-	-	-
拆出资金	96,260	-	-	96,260	-	-	-	-
买入返售金融资产	2,462,943	-	-	2,462,943	-	-	-	-
发放贷款和垫款	116,396,694	326,176	1,269,631	117,992,501	4,218,664	45,104	987,187	5,250,955
—公司类贷款及垫款	91,438,531	297,334	1,071,095	92,806,960	3,403,179	40,899	884,095	4,328,173
—个人贷款	24,958,163	28,842	198,536	25,185,541	815,485	4,205	103,092	922,782
金融投资	37,447,677	-	-	37,447,677	686,293	-	-	686,293
以摊余成本计量的金融资产小计	158,901,148	326,176	1,269,631	160,496,955	4,904,957	45,104	987,187	5,937,248

截至 2021 年 12 月 31 日（续）

本行

项目	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
存放同业及其他金融机构款项	2,595,504	-	-	2,595,504	-	-	-	-
拆出资金	96,260	-	-	96,260	-	-	-	-
买入返售金融资产	2,462,943	-	-	2,462,943	-	-	-	-
发放贷款和垫款	115,023,051	302,725	1,237,892	116,563,668	4,184,614	42,600	970,664	5,197,878
—公司类贷款及垫款	90,732,583	276,556	1,046,616	92,055,755	3,386,845	38,636	871,443	4,296,924
—个人贷款	24,290,468	26,169	191,276	24,507,913	797,769	3,964	99,221	900,954
金融投资	37,447,677	-	-	37,447,677	686,293	-	-	686,293
以摊余成本计量的金融资产小计	157,625,435	302,725	1,237,892	159,166,052	4,870,907	42,600	970,664	5,884,171

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

截至 2022 年 12 月 31 日

合并及本行

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

截至 2021 年 12 月 31 日

合并及本行

项目	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
金融投资	22,070,205	-	-	22,070,205	800	-	-	800
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	22,070,205	-	-	22,070,205	800	-	-	800

3）表外项目信用风险敞口

截至 2022 年 12 月 31 日
合并及本行

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

截至 2021 年 12 月 31 日
合并及本行

项目	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
贷款承诺	2,218,964	-	-	2,218,964	20,290	-	-	20,290
财务担保合同	23,269,450	-	-	23,269,450	32,270	-	-	32,270
表外项目合计	25,488,414	-	-	25,488,414	52,560	-	-	52,560

（8）金融资产信用风险集中度

本行持有的金融资产全部位于中国内地，贷款和垫款地域集中度见附注六“6. 发放贷款和垫款”。

本行持有的金融资产主要由贷款（贷款及垫款）和金融投资（交易性金融资产、债权投资和其他债权投资）构成。贷款和垫款行业集中度见附注六“6. 发放贷款和垫款”。

3. 流动性风险

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

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

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

（1）金融工具的现金流分析

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

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

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

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

项目	本行							
	逾期	即时偿还（无期限）	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	1,661,095	216,667	-	-	-	9,717,330	11,595,092
存放同业款项	-	2,094,276	1,306,017	151,438	-	-	-	3,551,731
拆出资金	-	-	1,050,424	301,650	-	-	-	1,352,074
买入返售金融资产	-	-	1,600,354	-	-	-	-	1,600,354
发放贷款和垫款	860,721	-	6,622,788	12,042,961	54,775,972	49,560,472	23,857,339	147,720,253
交易性金融资产	-	8,555,173	10,492	1,076	4,909	137,807	-	8,709,457
债权投资	-	-	576,785	1,879,898	4,283,284	21,855,353	23,984,202	52,579,522
其他债权投资	-	-	181,766	797,263	6,142,283	6,987,827	639,085	14,748,224
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	600	600
金融资产合计	860,721	12,310,544	11,565,293	15,174,286	65,206,448	78,541,459	58,198,556	241,857,307
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	6,331	515,366	5,946,252	-	-	6,467,949
同业及其他金融机构存放款项	-	222,528	131,175	-	245,180	-	-	598,883
拆入资金	-	-	1,057,078	502,188	1,057,956	-	-	2,617,222
卖出回购金融资产款	-	-	800,145	-	-	-	-	800,145
吸收存款	-	50,285,448	8,522,749	14,606,492	29,060,263	77,604,109	1,819	180,080,880
应付债券	-	-	37,977	-	334,521	2,995,297	872,849	4,240,644
金融负债合计	-	50,507,976	10,555,455	15,624,046	36,644,172	80,599,406	874,668	194,805,723
流动性敞口	860,721	-38,197,432	1,009,838	-449,760	28,562,276	-2,057,947	57,323,888	47,051,584

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

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

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

项目	本行							
	逾期	即时偿还（无期限）	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	1,197,868	651,534	-	-	-	9,998,106	11,847,508
存放同业款项	-	2,193,370	300,369	100,469	-	-	-	2,594,208
拆出资金	-	-	64,203	32,086	-	-	-	96,289
买入返售金融资产	-	-	2,464,029	-	-	-	-	2,464,029
发放贷款和垫款	1,113,208	-	3,866,507	8,990,123	49,468,674	51,227,384	24,880,356	139,546,252
交易性金融资产	-	8,004,486	1,686	-	26,203	293,881	637,776	8,964,032
债权投资	-	-	2,962,550	2,606,007	6,005,262	17,067,525	13,257,956	41,899,300
其他债权投资	-	-	468,906	1,377,479	9,072,786	11,183,555	1,251,885	23,354,611
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	600	600
金融资产合计	1,113,208	11,395,724	10,779,784	13,106,164	64,572,925	79,772,345	50,026,679	230,766,829
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	43,628	409,946	9,173,874	-	-	9,627,448
同业及其他金融机构存放款项	-	173,407	100,314	323,296	162,191	-	-	759,208
拆入资金	-	-	200,473	302,155	32,017	-	-	534,645
卖出回购金融资产款	-	-	3,980,305	-	-	-	-	3,980,305
吸收存款	-	55,697,498	8,524,464	19,187,062	33,471,058	47,099,617	392	163,980,091
应付债券	-	-	528,734	1,244,447	1,622,256	3,301,445	3,006,185	9,703,067
金融负债合计	-	55,870,905	13,377,918	21,466,906	44,461,396	50,401,062	3,006,577	188,584,764
流动性敞口	**1,113,208**	**-44,475,181**	**-2,598,134**	**-8,360,742**	**20,111,529**	**29,371,283**	**47,020,102**	**42,182,065**

（2）资产和负债的到期日结构分析

截至 2022 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

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

截至 2022 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

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

截至 2022 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

项目	本行						
	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	1,877,762	-	-	-	9,717,330	11,595,092
存放同业款项	-	2,094,276	1,455,805	-	-	-	3,550,081
拆出资金	-	-	1,350,894	-	-	-	1,350,894
衍生金融资产	-	-	16,835	31,295	-	-	48,130
买入返售金融资产	-	-	1,599,954	-	-	-	1,599,954
发放贷款和垫款	188,472	-	16,588,208	48,814,511	37,396,333	18,701,842	121,689,366
交易性金融资产	-	8,555,173	10,470	-	132,595	-	8,698,238
债权投资	-	-	2,380,173	3,529,872	17,556,926	19,545,960	43,012,931
其他债权投资	-	-	2,776,589	4,197,722	6,578,707	565,246	14,118,264
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	600	600
长期股权投资	-	-	-	-	-	2,028,915	2,028,915
投资性房地产	-	-	-	-	-	2,603	2,603
固定资产	-	-	-	-	-	835,991	835,991
在建工程	-	-	-	-	-	36,006	36,006
使用权资产	-	-	-	-	-	58,807	58,807
无形资产	-	-	-	-	-	256,969	256,969
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,422,493	1,422,493
其他资产	2,620	67,058	-	10,018	20,932	-	100,628
资产合计	191,092	12,594,269	26,178,928	56,583,418	61,685,493	53,172,762	210,405,962

截至 2022 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

项目	本行						
	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	519,547	5,853,104	-	-	6,372,651
同业及其他金融机构存放款项	-	222,528	131,077	242,600	-	-	596,205
拆入资金	-	-	1,557,135	1,035,597	-	-	2,592,732
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	501	340	-	-	841
卖出回购金融资产款	-	-	800,048	-	-	-	800,048
吸收存款	-	50,285,448	23,067,472	28,725,024	73,980,183	1,737	176,059,864
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	140,086	140,086
应交税费	-	-	-	-	-	182,341	182,341
预计负债	-	-	-	-	-	84,860	84,860
应付债券	-	-	-	-	-	3,938,101	3,938,101
租赁负债	-	-	-	-	-	46,121	46,121
递延所得税负债	-	-	-	-	-	16,085	16,085
其他负债	-	209,342	-	-	-	-	209,342
负债合计	-	50,717,318	26,075,780	35,856,665	73,980,183	4,409,331	191,039,277
流动性净额	191,092	-38,123,049	103,148	20,726,753	-12,294,690	48,763,431	19,366,685

截至 2021 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

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

截至 2021 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

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

截至 2021 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

项目	本行						
	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	1,849,402	-	-	-	9,998,106	11,847,508
存放同业款项	-	2,194,667	400,837	-	-	-	2,595,504
拆出资金	-	-	96,260	-	-	-	96,260
衍生金融资产	-	-	889	5,455	-	-	6,344
买入返售金融资产	-	-	2,462,943	-	-	-	2,462,943
发放贷款和垫款	122,892	-	10,692,255	43,076,589	38,213,890	19,260,164	111,365,790
交易性金融资产	-	8,004,486	6,001	3,611	202,714	578,665	8,795,477
债权投资	-	-	5,717,553	5,408,232	12,474,208	13,161,391	36,761,384
其他债权投资	-	-	1,833,543	8,871,017	10,587,703	777,942	22,070,205
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	600	600
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,878,773	1,878,773
投资性房地产	-	-	-	-	-	4,927	4,927
固定资产	-	-	-	-	-	906,729	906,729
在建工程	-	-	-	-	-	23,975	23,975
使用权资产	-	-	-	-	-	65,772	65,772
无形资产	-	-	-	-	-	226,104	226,104
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,262,286	1,262,286
其他资产	1,466	133,086	27	183	1,264	-	136,026
资产合计	**124,358**	**12,181,641**	**21,210,308**	**57,365,087**	**61,479,779**	**48,145,434**	**200,506,607**

截至 2021 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

项目	本行						
	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	405,576	9,086,932	-	-	9,492,508
同业及其他金融机构存放款项	-	174,041	421,320	160,802	-	-	756,163
拆入资金	-	-	500,420	31,909	-	-	532,329
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	516	750	-	-	1,266
卖出回购金融资产款	-	-	3,979,630	-	-	-	3,979,630
吸收存款	-	51,184,940	4,338,662	28,456,579	76,597,806	345	160,578,332
应付职工薪酬	-	-	112,228	-	-	-	112,228
应交税费	-	-	222,927	-	-	-	222,927
预计负债	-	-	52,560	-	-	-	52,560
应付债券	-	-	1,743,968	1,485,056	2,721,119	2,824,203	8,774,346
租赁负债	-	-	-	-	-	51,213	51,213
递延所得税负债	-	-	-	-	-	21,967	21,967
其他负债	-	142,741	-	-	-	-	142,741
负债合计	-	51,501,722	11,777,807	39,222,028	79,318,925	2,897,728	184,718,210
流动性净额	**124,358**	**-39,320,081**	**9,432,501**	**18,143,059**	**-17,839,146**	**45,247,706**	**15,788,397**

（3）表外承诺事项的流动性

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

截至 2022 年 12 月 31 日

合并

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

本行

项目	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	182,341	-	-	182,341
开出保函	73,338	-	-	73,338
银行承兑汇票	22,004,928	-	-	22,004,928
未使用信用卡额度	4,086,514	-	-	4,086,514
资本性支出承诺				
合计				

截至 2021 年 12 月 31 日

合并

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

本行

项目	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	30,390	-	-	30,390
开出保函	290,448	-	-	290,448
银行承兑汇票	22,948,611	-	-	22,948,611
未使用信用卡额度	2,218,964	-	-	2,218,964
资本性支出承诺	-	6,026	-	6,026
合计	**25,488,413**	**6,026**	**-**	**25,494,439**

4. 市场风险

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

本行内控与风险管理委员会负责统一组织和协调全行包括市场风险在内的各类主要风险的管理工作。风险管理部作为市场风险归口牵头管理部门，负责牵头本行市场风险的识别、计量、监测、控制、报告及市场风险并表管理的相关工作。金融市场部、同业金融部、投资银行部、资产管理部、国际业务部等其他业务部门及分支机构负责执行市场风险管理要求，确保业务创新、业务拓展符合市场风险管理的要求，协助提供市场

风险管理所需的基础数据，及时报告市场风险事件。

本行保持适当的各类交易业务头寸，严格控制交易业务损失率，维持市场风险资本占比和交易投资占比稳定，主要体现在如下方面：

第一，适度开展自营交易类业务，提高定价能力，逐日盯市，及时止损；

第二，有效控制各币种的错配，维持合理的结构性敞口；

第三，有效评估新产品、新业务可能承担的市场风险，审慎开展高风险业务；

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

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

第六，积极关注可缓释所承担的市场风险的套期保值工具。

（1）货币风险

货币风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

本行主要经营活动是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

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

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

2）监控设置外汇敞口限额并对交易对手实行授信额度管理。

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

4）对外汇货币敞口设定隔夜及日间限额监控。

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

截至 2022 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

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

截至 2022 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

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

截至 2022 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

项目	本行					
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	11,569,713	24,846	330	187	16	11,595,092
存放同业款项	3,337,519	94,156	516	111,700	6,190	3,550,081
拆出资金	1,350,894	-	-	-	-	1,350,894
衍生金融资产	48,130	-	-	-	-	48,130
买入返售金融资产	1,599,954	-	-	-	-	1,599,954
发放贷款和垫款	121,599,619	78,024	-	11,723	-	121,689,366
交易性金融资产	8,698,238	-	-	-	-	8,698,238
债权投资	43,012,931	-	-	-	-	43,012,931
其他债权投资	14,118,264	-	-	-	-	14,118,264
其他权益工具投资	600	-	-	-	-	600
长期股权投资	2,028,915	-	-	-	-	2,028,915
投资性房地产	2,603	-	-	-	-	2,603
固定资产	835,991	-	-	-	-	835,991
在建工程	36,006	-	-	-	-	36,006
使用权资产	58,807	-	-	-	-	58,807
无形资产	256,969	-	-	-	-	256,969
递延所得税资产	1,422,493	-	-	-	-	1,422,493
其他资产	100,628	-	-	-	-	100,628
资产合计	210,078,274	197,026	846	123,610	6,206	210,405,962

截至 2022 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

项目	本行					
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
负债项目：						
向中央银行借款	6,372,651	-	-	-	-	6,372,651
同业及其他金融机构存放款项	596,205	-	-	-	-	596,205
拆入资金	2,592,732	-	-	-	-	2,592,732
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	841	-	-	-	-	841
卖出回购金融资产款	800,048	-	-	-	-	800,048
吸收存款	175,616,994	294,718	697	146,062	1,393	176,059,864
应付职工薪酬	140,086	-	-	-	-	140,086
应交税费	182,341	-	-	-	-	182,341
预计负债	84,860	-	-	-	-	84,860
应付债券	3,938,101	-	-	-	-	3,938,101
递延所得税负债	16,085	-	-	-	-	16,085
租赁负债	46,121	-	-	-	-	46,121
其他负债	209,342	-	-	-	-	209,342
负债合计	190,596,407	294,718	697	146,062	1,393	191,039,277
资产负债净头寸	**19,481,867**	**-97,692**	**149**	**-22,452**	**4,813**	**19,366,685**

截至 2021 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

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

截至 2021 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

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

截至 2021 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

项目	本行					
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	11,788,649	58,046	390	209	214	11,847,508
存放同业款项	2,379,039	79,160	456	134,737	2,112	2,595,504
拆出资金	-	96,260	-	-	-	96,260
衍生金融资产	6,344	-	-	-	-	6,344
买入返售金融资产	2,462,943	-	-	-	-	2,462,943
发放贷款和垫款	111,276,042	78,025	-	11,723	-	111,365,790
交易性金融资产	8,795,477	-	-	-	-	8,795,477
债权投资	36,761,384	-	-	-	-	36,761,384
其他债权投资	22,070,205	-	-	-	-	22,070,205
其他权益工具投资	600	-	-	-	-	600
长期股权投资	1,878,773	-	-	-	-	1,878,773
投资性房地产	4,927	-	-	-	-	4,927
固定资产	906,729	-	-	-	-	906,729
在建工程	23,975	-	-	-	-	23,975
使用权资产	65,772	-	-	-	-	65,772
无形资产	226,104	-	-	-	-	226,104
递延所得税资产	1,262,286	-	-	-	-	1,262,286
其他资产	136,026	-	-	-	-	136,026
资产合计	**200,045,275**	**311,491**	**846**	**146,669**	**2,326**	**200,506,607**

截至 2021 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

项目	本行					
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
负债项目：						
向中央银行借款	9,492,508	-	-	-	-	9,492,508
同业及其他金融机构存放款项	756,163	-	-	-	-	756,163
拆入资金	532,329	-	-	-	-	532,329
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	1,266	-	-	-	-	1,266
卖出回购金融资产款	3,979,630	-	-	-	-	3,979,630
吸收存款	160,135,462	294,718	697	146,062	1,393	160,578,332
应付职工薪酬	112,228	-	-	-	-	112,228
应交税费	222,927	-	-	-	-	222,927
预计负债	52,560	-	-	-	-	52,560
应付债券	8,774,346	-	-	-	-	8,774,346
递延所得税负债	21,967	-	-	-	-	21,967
租赁负债	51,213	-	-	-	-	51,213
其他负债	142,740	-	-	-	-	142,740
负债合计	184,275,339	294,718	697	146,062	1,393	184,718,209
资产负债净头寸	**15,769,936**	**16,773**	**149**	**607**	**933**	**15,788,398**

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

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

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

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

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

（2）利率风险

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

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

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

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

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

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

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

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

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

项目	本行					
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	1,130,541	-	-	9,717,330	747,221	11,595,092
存放同业款项	3,543,423	-	-	-	6,658	3,550,081
拆出资金	1,350,000	-	-	-	894	1,350,894
衍生金融资产	16,835	31,295	-	-	-	48,130
买入返售金融资产	1,599,105	-	-	-	849	1,599,954
发放贷款和垫款	33,985,087	48,317,424	34,854,832	4,153,060	378,963	121,689,366
交易性金融资产	8,564,977	-	132,595	-	666	8,698,238
债权投资	2,002,731	3,196,158	17,556,925	19,545,960	711,157	43,012,931
其他债权投资	2,728,181	4,111,510	6,578,707	565,245	134,621	14,118,264
其他权益工具投资	-	-	-	-	600	600
长期股权投资	-	-	-	-	2,028,915	2,028,915
投资性房地产	-	-	-	-	2,603	2,603
固定资产	-	-	-	-	835,991	835,991
在建工程	-	-	-	-	36,006	36,006
使用权资产	-	-	-	-	58,807	58,807
无形资产	-	-	-	-	256,969	256,969
递延所得税资产	-	-	-	-	1,422,493	1,422,493
其他资产	-	-	-	-	100,628	100,628
资产合计	54,920,880	55,656,387	59,123,059	33,981,595	6,724,041	210,405,962

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

项目	本行					
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：						
向中央银行借款	519,272	5,850,000	-	-	3,379	6,372,651
同业及其他金融机构存放款项	352,467	240,000	-	-	3,738	596,205
拆入资金	1,555,717	1,034,823	-	-	2,192	2,592,732
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	501	340	-	-	-	841
卖出回购金融资产款	800,000	-	-	-	48	800,048
吸收存款	72,208,929	27,989,695	71,415,946	1,717	4,443,577	176,059,864
应付职工薪酬	-	-	-	-	140,086	140,086
应交税费	-	-	-	-	182,341	182,341
预计负债	-	-	-	-	84,860	84,860
应付债券	-	1,095,770	2,793,913	-	48,418	3,938,101
租赁负债	-	-	-	-	46,121	46,121
递延所得税负债	-	-	-	-	16,085	16,085
其他负债	-	-	-	-	209,342	209,342
负债合计	75,436,886	36,210,628	74,209,859	1,717	5,180,187	191,039,277
利率敏感度缺口总计	-20,516,006	19,445,759	-15,086,800	33,979,878	1,543,854	19,366,685

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

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

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

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

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

项目	本行					
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	616,432	-	-	9,998,106	1,232,970	11,847,508
存放同业款项	2,593,370	-	-	-	2,134	2,595,504
拆出资金	95,636	-	-	-	624	96,260
衍生金融资产	889	5,455	-	-	-	6,344
买入返售金融资产	2,460,932	-	-	-	2,011	2,462,943
发放贷款和垫款	33,514,487	39,381,291	35,327,093	2,854,935	287,984	111,365,790
交易性金融资产	8,004,486		202,714	578,665	9,612	8,795,477
债权投资	5,403,893	5,077,797	12,474,208	13,085,470	720,016	36,761,384
其他债权投资	1,739,980	8,709,984	10,587,703	777,941	254,597	22,070,205
其他权益工具投资	-	-	-	-	600	600
长期股权投资	-	-	-	-	1,878,773	1,878,773
投资性房地产	-	-	-	-	4,927	4,927
固定资产	-	-	-	-	906,729	906,729
在建工程	-	-	-	-	23,975	23,975
使用权资产	-	-	-	-	65,772	65,772
无形资产	-	-	-	-	226,104	226,104
递延所得税资产	-	-	-	-	1,262,286	1,262,286
其他资产	-	-	-	-	136,026	136,026
资产合计	**54,430,105**	**53,174,527**	**58,591,718**	**27,295,117**	**7,015,140**	**200,506,607**

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

项目	本行					
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：						
向中央银行借款	405,576	9,080,987	-	-	5,945	9,492,508
同业及其他金融机构存放款项	593,406	160,000	-	-	2,757	756,163
拆入资金	500,000	31,879	-	-	450	532,329
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	516	750	-	-	-	1,266
卖出回购金融资产款	3,979,400	-	-	-	230	3,979,630
吸收存款	55,410,772	28,173,469	71,974,124	342	5,019,625	160,578,332
应付职工薪酬	-	-	-	-	112,228	112,228
应交税费	-	-	-	-	222,927	222,927
预计负债	-	-	-	-	52,560	52,560
应付债券	1,743,968	1,485,056	2,694,218	2,794,586	56,518	8,774,346
租赁负债	-	-	-	-	51,213	51,213
递延所得税负债	-	-	-	-	21,967	21,967
其他负债	-	-	-	-	142,741	142,741
负债合计	62,633,638	38,932,141	74,668,342	2,794,928	5,689,161	184,718,210
利率敏感度缺口总计	**-8,203,533**	**14,242,386**	**-16,076,624**	**24,500,189**	**1,325,979**	**15,788,397**

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

利率基点变化	净利息收入敏感性			
	合并		本行	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
上升 100 个基点	35,863	48,052	35,341	27,988
下降 100 个基点	-35,863	-48,052	-35,341	-27,988

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

5. 资本管理

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

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

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

本行根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算的监管资本状况如下：

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

十五、公允价值披露

1. 非公允价值计量的金融工具

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、以摊余成本计量的拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款及垫款、债权投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、已发行债务证券。

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

合并及本行

项目	期末				
	账面价值	公允价值			
		第一层次	第二层次	第三层次	合计
债权投资	43,012,931	-	40,613,115	-	40,613,115
应付债券	3,938,101	-	3,925,683	-	3,925,683

合并及本行

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

现金及存放中央银行款项、存放同业、拆出资金、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金，由于以上金融资产及金融负债的到期日主要在一年以内，其账面价值与其公允价值相若。

债权投资的公允价值以市场报价为基础，则列示在第一层级。如果债权投资无法获得相关的市场信息，并使用现金流贴现模型来进行估价，或在适用的情况下，参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定，则列示在第二、三层级。

如果已发行债券的公允价值以市场报价为基础，则列示在第一层级。如果计算已发行债务证券的公允价值所需的所有重大输入为可观察数据，则列示在第二层级。

2. 以公允价值计量的金融工具

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级：

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

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

第三层级：估值技术——使用了任何非基于可观察市场数据的输入值(不可观察输入值)。

当无法获取公开市场报价时，本行通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。对于本行对所持有的金融工具，其估值技术使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、提前还款率、交易对手信用差价等，均为可观察到的且可从公开市场获取。

下表列示了确定以公允价值计量的金融工具公允价值的估值技术或方法：

合并及本行

项目	年末公允价值			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
交易性金融资产	-	8,636,399	61,839	8,698,238
其他债权投资	-	14,118,264	-	14,118,264
其他权益工具投资	-	-	600	600
衍生金融资产	-	48,130	-	48,130
衍生金融负债	-	-841	-	-841
合计	**-**	**22,801,952**	**62,439**	**22,864,391**

合并及本行

项目	年初公允价值			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
交易性金融资产	-	8,795,477	-	8,795,477
其他债权投资	-	22,070,205	-	22,070,205
其他权益工具投资	-	-	600	600
衍生金融资产	-	6,344	-	6,344
衍生金融负债	-	-1,266	-	-1,266
合计	**-**	**30,870,760**	**600**	**30,871,360**

本行于 2022 年度未将金融工具公允价值等级从第一层级和第二层级转移至第三层级，亦未有将金融工具公允价值层级于第一层级与第二层级之间转换（2021 年度：无）。

十六、关联方及关联交易

1. 关联方

本行的关联方包括持有本行 5%以上股份的股东，本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员（以下简称“关联自然人”），关键管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织（以下简称“关联法人”），本行的子公司、联营公司。

2. 本行的持股 5%以上股份的股东

股东名称	注册地	业务性质	注册资本（万元）	持股比例(%)	表决权比例(%)
无锡市太湖新城资产经营管理有限公司	江苏无锡	资产管理	1,266,309	9.08	9.08
国联信托股份有限公司	江苏无锡	其他金融	300,000	7.73	7.73
无锡市兴达尼龙有限公司	江苏无锡	制造业	10,027	5.16	5.16

3. 本行的子公司情况

单位名称	注册地	主营业务	公司类型	持股比例	法定代表人
江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司	江苏徐州	银行业	股份公司	51%	皮郁忠
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	江苏姜堰	银行业	股份公司	51%	杨首江

本行的子公司情况见附注八“1.在子公司中的权益”。

4. 本行的联营企业情况

单位名称	与本行的关系
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	本行的联营公司
江苏东海农村商业银行股份有限公司	本行的联营公司
徐州农村商业银行股份有限公司	本行的联营公司

本行的联营公司情况见附注八“2.在合营安排或联营企业中的权益”。

5. 关联法人

单位名称	与本行的关系
无锡地铁集团有限公司	其他关联方
无锡市建设发展投资有限公司	参股股东
无锡扬子锦辉护理院有限公司	其他关联方
无锡市秀水坊酒店管理有限公司	其他关联方
无锡利来商业物业管理有限公司	其他关联方
无锡震达机电有限公司	其他关联方
无锡商业大厦大东方股份有限公司	其他关联方
无锡市太湖新城资产经营管理有限公司	参股股东
无锡苏林特金属材料有限公司	其他关联方
无锡市联友锻造厂	参股股东
无锡财通融资租赁有限公司	其他关联方
无锡真爱电动车销售有限公司	其他关联方
无锡市太湖新城发展集团有限公司	其他关联方
无锡市瑞景城市服务有限公司	其他关联方
无锡烽翔机械科技有限公司	其他关联方
无锡太湖国际会展集团有限公司	其他关联方
无锡天马塑胶管材有限公司	其他关联方
无锡新都房产开发有限公司	其他关联方
国联信托股份有限公司	参股股东
无锡盛晨泰建设工程有限公司	其他关联方
无锡市鸿新物资有限公司	其他关联方
无锡殷达尼龙有限公司	参股股东
无锡市兴利鸿物资有限公司	其他关联方
无锡博大置业有限公司	其他关联方
无锡君来世尊酒店有限公司	其他关联方
无锡市金联弘物资有限公司	其他关联方
无锡中鑫电器配件厂	其他关联方
未来（无锡）大数据产业发展有限公司	其他关联反
江苏新慧恒工程项目咨询有限公司	其他关联方
无锡振华德裕科技有限公司	其他关联方
无锡市城发商业保理有限公司	其他关联方
无锡万新机械有限公司	参股股东
无锡太湖国际科技园投资开发有限公司	其他关联方
无锡联合融资担保股份公司	其他关联方
无锡国际会议中心有限公司	其他关联方
无锡旭峰门业制造有限公司	其他关联方
无锡锡隆金属制品有限公司	其他关联方
无锡新泽文商旅投资发展有限公司	其他关联方
江苏聚慧科技有限公司	其他关联方

单位名称	与本行的关系
无锡太湖新城城市发展有限公司	其他关联方
无锡市兴达尼龙有限公司	参股股东
江苏无锡商业大厦集团有限公司	其他关联方
无锡新智瑞投管理咨询合伙企业（有限合伙）	其他关联方
江苏银行股份有限公司	其他关联方
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	其他关联方
国联财务有限责任公司	其他关联方
华英证券有限责任公司	其他关联方
徽商银行股份有限公司	其他关联方
国联证券股份有限公司	其他关联方

6. 关联交易

本行的关联交易遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

（1）存放同业款项

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

（2）存放同业款项利息收入

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

（3）拆出资金利息收入

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

（4）发放贷款和垫款

关联方名称	年末余额	年初余额
无锡振华德裕科技有限公司	24,000	24,000
江苏无锡商业大厦集团有限公司	49,500	49,500
无锡财通融资租赁有限公司	96,000	98,000
无锡震达机电有限公司	65,000	65,000
无锡地铁集团有限公司	138,750	151,250
无锡市兴达尼龙有限公司	98,950	99,850
无锡锡隆金属制品有限公司	80,000	70,000
无锡殷达尼龙有限公司	138,900	139,550
无锡市太湖新城发展集团有限公司	841,000	837,000

无锡市联友锻造厂	9,500	9,500
无锡市建设发展投资有限公司	497,000	199,000
无锡真爱电动车销售有限公司	30,000	32,000
无锡市太湖新城资产经营管理有限公司	44,600	-
无锡市瑞景城市服务有限公司	34,000	-
无锡太湖国际会展集团有限公司	8,000	-
无锡市兴利鸿物资有限公司	2,556	-
无锡君来世尊酒店有限公司	9,500	-
无锡市金联弘物资有限公司	15,000	-
江苏新慧恒工程项目咨询有限公司	39,950	-
无锡市城发商业保理有限公司	44,900	-
无锡旭峰门业制造有限公司	1,400	-
无锡太湖新城城市发展有限公司	9,700	-
关联自然人	41,047	13,275
合计	**2,319,253**	**1,857,925**

（5）贷款利息收入

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

（6）同业存放款项

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

（7）同业存放利息支出

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

（8）转贴现资产

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

（9）转贴现利息收入

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

（10）卖出回购金融资产利息支出

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

（11）吸收存款

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

合计	**393,811**	**177,778**

（12）存款利息支出

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

（13）关键管理人员薪酬

关联方名称	2022 年度	2021 年度
关键管理人员	21,916	26,724
合计	**21,916**	**26,724**

（14）其他关联交易

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

十七、其它重要事项

1. 年金计划

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

十八、资产负债表日后事项

1. 利润分配预案

2023 年 3 月 28 日，本行第六届第八次董事会决议通过本行 2022 年度利润分配预案，按税后利润的 10%提取法定盈余公积 199,212 千元，按税后利润的 20%提取任意盈余公积 398,425 千元，按税后利润的 20%提取一般风险准备 398,425 千元。由于“无锡转债”已进入转股期，公司将以权益分派股权登记日的总股本为基数，向全体股东按每 10 股派发现金股利 2.00 元（含税）。该利润分配预案尚需股东大会审议通过。

十九、补充资料

1. 非经常性损益

本行根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2008）》的规定计算各期的非经常性损益。

持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的公允价值变动损益、以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和其他债权投资取得的投资收益，系本行的正常经营业务，不作为非经常性损益。

项目	2022 年度	2021 年度
属于普通股股东的非经常性损益		
（一）非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-538	-609
（二）计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	119,727	25,910
（三）除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-565	-3,002
（四）少数股东损益的影响数	-581	-539
（五）所得税的影响数	-29,338	-5,201
合计	**88,705**	**16,559**

2. 净资产收益率及每股收益

本行按照证监会颁布的《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）计算净资产收益率及每股收益。

（1）加权平均净资产收益率

项目	2022 年度	2021 年度
归属于公司普通股股东的净利润	13.01%	11.41%
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	12.40%	11.29%

（2）每股收益

项目	2022 年度		2021 年度	
	基本	稀释	基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	1.02	0.83	0.81	0.69
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.97	0.80	0.80	0.68

3. 杠杆率

本行按照银监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》的要求计算杠杆率并披露相关信息。

（1）调整后的表内外资产余额

项目	2022 年度	2021 年度
并表总资产	211,603,401	201,769,863
并表调整项	-	-
客户资产调整项	-	-
衍生产品调整项	-	-
证券融资交易调整项	-	-
表外项目调整项	26,773,052	29,562,590
其他调整项	-931,947	-1,200,690
调整后的表内外资产余额	**237,444,506**	**230,131,763**

（2）杠杆率信息

项目	2022 年度	2021 年度
表内资产（除衍生产品和证券融资交易外）	210,004,296	199,306,920
减：一级资本扣减项	931,947	1,200,690
调整后的表内资产余额（衍生产品和证券融资交易除外）	209,072,349	198,106,230
证券融资交易的会计资产余额	1,599,105	2,462,943
证券融资交易资产余额	1,599,105	2,462,943
表外项目余额	30,897,345	31,359,731
减：因信用转换减少的表外项目余额	4,124,293	1,797,141
调整后的表外项目余额	26,773,052	29,562,590
一级资本净额	18,498,021	14,641,347
调整后的表内外资产余额	237,444,506	230,131,763
杠杆率（%）	7.79	6.36

无锡农村商业银行股份有限公司

二〇二三年三月二十八日

统一社会信用代码

91110101592354581W

营业执照

(副 本)(3-1)

扫描市场主体身份码了解更多登记、备案、许可、监管信息，体验更多应用服务。

名　　称　信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

类　　型　特殊普通合伙企业

执行事务合伙人　张克，叶韶勋，顾仁荣，李晓英，谭小青

经营范围　审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

出　资　额　6000万元

成立日期　2012年03月02日

主要经营场所　北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层

登记机关　北京市东城区市场监督管理局

2022 年09 月20 日

国家企业信用信息公示系统网址：http://www.gsxt.gov.cn

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制

会 计 师 事 务 所

执业证书

名　　称：信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：谭小青

主任会计师：

经营场所：北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11010136

批准执业文号：京财会许可[2011]0056号

批准执业日期：2011年07月07日

证书序号：0014624

说　明

1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。

2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。

3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。

4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关：北京市财政局

二〇一五年十月五日

中华人民共和国财政部制

证书编号：
No. of Certificate
320000270057

批准注册协会：江苏省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期：2003年 12月 8日
Date of Issuance /y /m /d

年检凭证

张玉虎

会员编号 320000270057

2022年06月

张玉虎(320000270057)
您已通过2020年年检
江苏省注册会计师协会

张玉虎(320000270057)
您已通过2021年年检
江苏省注册会计师协会

年 03 月 31 日
/y /m /d

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

江苏天华大彭 事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2013年 7月 8日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

信永中和 南京分所 事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2013年 7月 8日
/y /m /d

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of a Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
年 月 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
年 月 日
/y /m /d

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
中国注册会计师协会

姓名 Full name 张玉虎
性别 Sex 男
出生日期 Date of birth 1980-03-26
工作单位 Working unit 江苏天华大彭会计师事务所
身份证号码 Identity card No. 320882198003265012

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for this renewal.

张玉虎(320000270057)
您已通过2016年年检

张玉虎(320000270057)
您已通过2017年年检
江苏省注册会计师协会

张玉虎(320000270057)
您已通过2019年年检
江苏省注册会计师协会

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for this renewal.

张玉虎(320000270057)
您已通过2015年年检
江苏省注册会计师协会

年 12 月 9 日
/y /m /d

张玉虎(320000270057)
您已通过2018年年检
江苏省注册会计师协会

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，特此
This certificate is valid for a
this renewal.

2008.1.2

郭锋(320000270042)
您已通过2016年年检
江苏省注册会计师协会

年 月 日
/y /m /d

郭锋(320000270042)
您已通过2015年年检
江苏省注册会计师协会

年度检验登记
Annual Renewal Registra

本证书经检验合格
This certificate is valid
this renewal.

2012.1.1

郭锋(320000270042)
您已通过2017年年检
江苏省注册会计师协会

郭锋(320000270042)
您已通过2018年年检
江苏省注册会计师协会

郭锋(320000270042)
您已通过2019年年检
江苏省注册会计师协会

证书编号 320000270042
No. of Certificate

批准注册协会：江苏省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期： 2002 年 07 月 25 日
Date of Issuance /y /m /d

郭锋(320000270042)
您已通过2020年年检
江苏省注册会计师协会

郭锋(320000270042)
您已通过2021年年检
江苏省注册会计师协会

2011.1.1

年检凭证

郭锋

会员编号 320000270042

2022年06月

年检通过

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
中国注册会计师协会

姓名 Full name 郭锋
性别 Sex 男
出生日期 Date of birth 1975/03/22
工作单位 Working unit 江苏天华大彭会计师事务所
身份证号码 Identity card No. 320113197503223235

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

江苏天华大彭 事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2013年 7 月 8 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

信永中和 事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2013年 7 月 8 日
/y /m /d

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of a Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

年 月 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年 月 日
/y /m /d