

公司代码：600908

公司简称：无锡银行

无锡农村商业银行股份有限公司 2021 年年度报告

重要提示

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

二、公司全体董事出席董事会会议。

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

四、公司负责人邵辉、行长陶畅、主管会计工作负责人胥焱冰及会计机构负责人（会计主管人员）尤贇声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

由于“无锡转债”已进入转股期，公司将以权益分派股权登记日的总股本为基数，向收市后登记在册的普通股股东每10股派送现金股利1.8元人民币（含税）。

六、前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

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

七、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况

否

九、是否存在半数以上董事无法保证公司所披露年度报告的真实性、准确性和完整性

否

十、重大风险提示

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

十一、其他

适用 不适用

本报告除特别注明外，均以人民币千元为单位，可能因四舍五入而存在尾差。

目录

第一节	释义.....	3
第二节	公司简介和主要财务指标.....	5
第三节	管理层讨论与分析.....	10
第四节	公司治理.....	31
第五节	环境与社会责任.....	65
第六节	重要事项.....	67
第七节	股份变动及股东情况.....	76
第八节	优先股相关情况.....	82
第九节	债券相关情况.....	83
第十节	财务报告.....	86
第十一节	商业银行信息披露内容.....	218

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

第一节 释义

一、 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
本行/本公司/公司/无锡农商行/无锡农村商业银行/无锡银行	指	可单指或合指无锡农村商业银行股份有限公司及其前身江苏锡州农村商业银行股份有限公司
锡州农商行	指	江苏锡州农村商业银行股份有限公司
国联信托	指	国联信托股份有限公司
无锡建发	指	无锡市建设发展投资有限公司
万新机械	指	无锡万新机械有限公司
兴达尼龙	指	无锡市兴达尼龙有限公司
灵通车业	指	无锡灵通车业有限公司
联友锻造	指	无锡市联友锻造厂
人民银行	指	中国人民银行
证监会/中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
银监会/银保监会/中国银监会/中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
上交所	指	上海证券交易所
外汇管理局	指	中华人民共和国国家外汇管理局
农信社	指	农村信用合作社
省联社	指	江苏省农村信用社联合社
江苏银保监局	指	中国银行保险监督管理委员会江苏监管局
无锡银保监分局	指	中国银行保险监督管理委员会无锡监管分局
章程	指	《无锡农村商业银行股份有限公司章程》

第二节 公司简介和主要财务指标

一、 公司信息

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

二、 联系人和联系方式

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

三、 基本情况简介

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

四、 信息披露及备置地点

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

五、 公司股票简况

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

六、 其他相关资料

公司聘请的会计师事务所（境内）	名称	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 A

		座 8 层
	签字会计师姓名	张玉虎、郭锋
报告期内履行持续督导 职责的保荐机构	名称	华泰联合证券有限责任公司
	办公地址	北京市西城区丰盛胡同 28 号太平洋保险大厦 A 座 8 层
	签字的保荐代表人姓名	孙泽夏、孙轩
	持续督导的期间	2021 年 12 月至非公开发行 A 股股票上市当年 及其后 1 个完整会计年度,因无锡转债转股尚 未完成,将对转股事项进行持续督导

七、近三年主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	2021年	2020年	本期比上年 同期增减(%)	2019年
营业收入	4,349,269	3,896,011	11.63	3,539,711
营业利润	1,776,745	1,495,510	18.81	1,461,892
利润总额	1,774,153	1,495,032	18.67	1,452,821
归属于上市公司股东的净利润	1,580,041	1,311,612	20.47	1,249,624
归属于上市公司股东的扣除非经 常性损益的净利润	1,563,482	1,306,401	19.68	1,253,516
经营活动产生的现金流量净额	7,221,939	9,486,903	-23.87	4,005,455
	2021年末	2020年末	本期末比上 年同期末增 减(%)	2019年末
归属于上市公司股东的净资产	15,795,162	13,979,139	12.99	11,649,445
总资产	201,769,863	180,018,291	12.08	161,912,124

(二) 主要财务指标

主要财务指标	2021年	2020年	本期比上年同 期增减(%)	2019年
基本每股收益(元/股)	0.81	0.71	14.08	0.68
稀释每股收益(元/股)	0.69	0.61	13.11	0.59
扣除非经常性损益后的基本每 股收益(元/股)	0.80	0.71	12.68	0.68
加权平均净资产收益率(%)	11.41	10.84	增加0.57个百 分点	11.22
扣除非经常性损益后的加权平 均净资产收益率(%)	11.29	10.79	增加0.50个百 分点	11.25

(三) 补充财务数据

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年末	2020 年末	本期比上年同期增 减(%)	2019 年末
总负债	185,845,702	165,948,002	11.99	150,181,876

存款总额	156,783,803	141,332,321	10.93	128,195,730
贷款总额	117,810,314	99,693,249	18.17	84,930,666
贷款损失准备	5,250,955	3,908,881	34.33	2,969,215

备注：上述资产负债均不含应计利息。

(四) 资本充足率

单位：千元 币种：人民币

主要指标	2021 年末	2020 年末	本期比上年同期增减(%)	2019 年末
资本净额	20,732,517	19,449,098	6.60	18,063,577
其中：核心一级资本	13,837,767	12,539,673	10.35	11,693,298
其他一级资本	2,004,270	1,503,540	33.30	4,780
二级资本	6,091,170	6,402,654	-4.86	6,440,611
扣减项	1,200,690	996,769	20.46	75,112
加权风险资产合计	144,515,435	127,848,159	13.04	113,931,625
资本充足率(%)	14.35	15.21	减少 0.86 个百分点	15.85
一级资本充足率(%)	10.13	10.20	减少 0.07 个百分点	10.20
核心一级资本充足率(%)	8.74	9.03	减少 0.29 个百分点	10.20
杠杆率(%)	6.36	6.52	减少 0.16 个百分点	6.47

(五) 补充财务指标

单位：%

主要指标	2021 年末	2020 年末	本期比上年同期增减百分点	2019 年末
不良贷款率	0.93	1.10	减少 0.17 个百分点	1.21
拨备覆盖率	477.19	355.88	增加 121.31 个百分点	288.18
拨贷比	4.46	3.92	增加 0.54 个百分点	3.50
	2021 年末	2020 年末	本期比上年同期增减百分点	2019 年末
平均总资产收益率(%)	0.85	0.77	增加 0.08 个百分点	0.79
净利差(%)	1.71	1.90	降低 0.19 个百分点	1.79
净息差(%)	1.95	2.07	降低 0.12 个百分点	2.02

报告期末公司前三年主要会计数据和财务指标的说明

适用 不适用

八、境内外会计准则下会计数据差异

(一) 同时按照国际会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和归属于上市公司股东的净资产差异情况

适用 不适用

(二) 同时按照境外会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和归属于上市公司股东的净资产差异情况

□适用 √不适用

(三) 境内外会计准则差异的说明

□适用 √不适用

九、2021 年分季度主要财务数据

单位：千元 币种：人民币

	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	1,098,684	1,090,307	1,057,089	1,103,189
归属于上市公司股东的净利润	362,714	420,291	412,259	384,777
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	361,812	421,620	411,367	368,683
经营活动产生的现金流量净额	1,945,996	-984,522	5,392,970	867,495

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

□适用 √不适用

十、非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

非经常性损益项目	2021 年金额	2020 年金额	2019 年金额
非流动资产处置损益	-609	-1,108	-947
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	25,910	10,697	5,688
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-3,002	-2,427	-9,942
所得税影响额	-5201	-1,737	1,297
少数股东权益影响额（税后）	-539	-214	12
合计	16,559	5,211	-3,892

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

□适用 √不适用

十一、采用公允价值计量的项目

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
交易性金融资产	9,501,771	8,795,477	-706,294	392,708
衍生金融工具	12,745	5,078	-7,667	1,705
其中：衍生金融资	12,745	6,344	-6,401	2,764

产				
衍生金融负	-	-1,266	-1,266	-1,059
债				
其他债权投资	20,329,913	22,070,205	1,740,292	622,071
其他权益工具投资	600	600	0	60
合计	29,845,029	30,871,360	1,026,331	1,016,544

十二、 其他

适用 不适用

第三节 管理层讨论与分析

一、经营情况讨论与分析

2021 年是党和国家历史上具有里程碑意义的一年，也是本行上市五周年。一年来，面对复杂形势环境和高质量经营发展要求，本行紧紧围绕年初确定的经营目标任务，坚持稳中求进工作总基调，牢记初心使命，聚焦主责主业，夯实普惠根基，强化科技赋能，经营发展保持了稳中有进、稳中提质的良好势头。

（一）应变局开新局，推进业务发展迈上新台阶

一年来，我们恒心致远，在坚持稳健可持续高质量发展中昂首阔步前行。一是各项存款增势良好。截至年末，全行各项存款余额 1567.84 亿元，比年初增加 154.51 亿元，增幅 10.93%。二是贷款规模快速增长。截至年末，全行各项贷款余额 1178.10 亿元，比年初增加 181.17 亿元，增幅 18.17%。支农支小类监管指标全面达标。三是经营效益稳中向好。2021 年度，全行实现营业收入 43.49 亿元，同比增长 11.63%。其中，实现归属于母公司净利润 15.80 亿元，同比增长 20.47%。四是资产质量持续优化。资产规模站上两千亿的新台阶，截至年末，全行资产总额 2017.70 亿元，比年初增加 217.52 亿元，增幅 12.08%。其中，不良贷款比例 0.93%，较年初下降 0.17 个百分点；不良贷款拨备覆盖率 477.19%，较年初提升 121.31 个百分点。

（二）用匠心守初心，服务实体经济展现新作为

一年来，我们初心不渝，以更高站位、更大担当勇担乡村振兴主办行、普惠金融主力军、地方金融排头兵使命。一是“整村授信”工作成效初显。借助党建共建、银村联盟等模式，邀请具有人熟地熟优势的村组长、网格员，共同开展“整村授信，送贷入户”活动，提高农村普惠金融覆盖率。二是增户扩面工作有效推进。扎实开展“阳光信贷”企业走访、“金融惠企万户行”“首贷扩面专项行动”等融资对接活动，持续扩大基础客群，推动增量扩面。2021 年度全行累计走访企业近 2 万户，贷款余额净增 41.24 亿元，增幅 38.45%。三是民营、制造业贷款远超同期。依托苏科贷、苏农贷、知识产权、专精特新“小巨人”等优质白名单，专注制造企业集群等示范企业，开展集中走访营销。四是推动稳企惠企政策落实落地。实施减费让利，对小微企业和个体工商户部分支付手续费实施优惠减免，切实为实体经济减负。积极落实人行两项货币政策工具，对普惠小微企业实施阶段性延期还本付息和发放信用贷款，助力市场主体恢复元气、增强活力。五是金融服务机制更加优化。苏州、常州地区普惠金融分中心相继设立，2021 年普惠金融团队净增普惠贷款 2638 户、金额 15.42 亿元，户均贷款 58.44 万元。将河埭、北塘、广瑞、东湖塘、硕放等 5 家支行定为普惠专营支行，着力提升基层行普惠金融服务能力。成立绿色金融创新中心及宜兴绿色金融特色支行，以实际行动进一步深化绿色金融创新，截至年末，全行绿色信贷余额 28.88 亿元，比年初增加 5.95 亿元，增幅 25.92%。

（三）以创新促创效，转型发展迈出新步伐

一年来，我们决心坚毅，在数字化改革的浪潮中，全面深化改革创新，凝聚奋进力量，以创新赋能高质量发展。一是民生金融多点发力。深耕场景金融建设，积极赋能医院、校园、菜场、停车等民生领域，共为 30 余家合作方提供智慧金融解决方案。作为主要合作银行参与三代社保卡换发工作；紧跟国家医疗改革方向，共签发医保电子凭证 22.41 万张。完善适老金融服务体系，张泾支行被评为江苏省文明规范服务适老网点。二是信用卡业务质效双升。推出“即开即用”虚拟信用卡，加大与微信、京东、美团、叮咚买菜等头部企业开展联合促销、绑卡支付、积分兑换等业务合作，助力扩大内需消费升级。三是资金业务稳健发展。积极应对市场波动，不断优化资产负债结构。投行业务保持直融优势，全年共发行 19 单、金额 30.7 亿元，发行量省内同业机构排名第四。四是科技水平不断提升。创新“互联网+不动产登记”业务模式，通过政银系统直连，提高授信作业效率和客户满意率。提升传统信贷类产品线上化能力，推出全额银票签发、电子保函等线上化产品。建设 AI 感知智能中台，提供包括智能语音播报、文字客服等多个自动化服务，持续为业务拓展提供创新助力。投产上线新一代人力资源系统、OA 系统和管理驾驶舱，提升内部管理水平。

（四）守底线筑防线，风险防控能力得到新提升

一年来，我们夯基固本，持续苦练内功，全行高质量发展的成色更足、底色更亮。一是资产质量管理持续增强。不定期对授信业务开展抽查，有效防范风险隐患。将个人风险预警纳入风险预警系统，实现对公、个人风险预警信号全覆盖。加大信贷资产质量监控力度，开展信贷业务交叉检查，综合运用总量管控、名单制等手段，加强对产能过剩、房地产、政府隐性债务等重点领域和敏感行业的管控力度。二是智能风控应用不断深化。打通系统之间壁垒，实现统一授信系统与信贷、网贷、信用卡等系统的实时交互对接，形成对同一客户的统一授信额度管理；运用大数据技术，推动整村授信-惠民贷、阿福 e 贷等 11 款贷款产品实现自动化审批，有效提高授信审批效率。三是重点领域风险防控增强。顺利完成规模级同城灾备真实切换演练，业务连续性保障水平持续提升。不断强化科技风险和信息安全管理工作，圆满完成建党 100 周年等重要时期网络安全保障工作。四是内控合规管理纵深推进。制定合规银行建设三年规划，进一步深化合规银行六大体系建设。深入开展“内控合规管理建设年”活动，新增《内外部检查问题整改工作管理办法》，抓好屡查屡犯问题的集中整治和整改问责。不断加大审计力度，推动廉洁文化建设，常态化开展警示教育，推动全面从严治行向纵深发展。五是安全经营形势有效巩固。扎实推进安全经营专项整治行动，全力消除管理盲区漏点。持续推进“135”工程，年末全行网点改造安防达标率达到 93.2%。常态化做好疫情防控与疫苗接种，全行疫苗接种率 96.09%。

（五）以精细促精品，行业品牌形象展现新风采

一年来，我们砥砺奋进，追求卓越，深入落实高质量发展要求，全行管理水平再上台阶。一是降本增效工作成效明显。紧盯市场走势，择机发行了 5 亿元永续债，实现资本补充、支出降低双赢。严控负债端成本，减少大额存单发行比例。二是人力资源管理不断优化。扎实做好人才引进、培养、使用这篇大文章。采用线上直播宣讲方式，扩大雇主品牌影响力。实施部室岗位双选，制

定不同类别岗位任职资格标准与评定机制，开展内训师、客户经理、中高层等专项人才发展培训，推动人才梯次化培养。有序推进干部交流，加强后备人才储备。三是网点综合效能不断提高，持续推进网点智能化改造，柜面无纸化交易覆盖率达到 98%。循序推进厅堂优质文明服务提升年专项活动开展，打造高品质服务品牌。四是消保工作质效不断提升。修订消费者权益保护工作制度和个人金融信息保护管理办法，不断夯实消保制度基础。常态化开展消保审核工作，将消保理念融入到产品、服务开发设计的源头。聚力金融宣传普及，全年共计开展“防范非法集资”等五个专题金融知识普及活动，营造和谐消保氛围。五是企业文化特色不断彰显。七一前夕举办庆祝建党 100 周年文艺汇演，开展“两优一先”评选。深入开展党史学习教育，积极践行“两在两同”建新功行动，领导班子成员深入基层开展调研，组织开展两轮排查问题意见反馈，切实解决基层发展难点、痛点。开展上市五周年主题宣传，突出经营成果展示，展现企业风采。

二、报告期内公司所处行业情况

（一）公司概况

无锡农村商业银行股份有限公司是根据《中国银行业监督管理委员会关于江苏苏州农村商业银行股份有限公司开业的批复》（银监复[2005]159号）文件批准，于2005年6月在江苏省无锡市注册成立的，本公司成立时名称为江苏苏州农村商业银行股份有限公司。2010年9月20日，根据中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于江苏苏州农村商业银行股份有限公司更名的批复》（银监复[2010]328号），本公司名称由“江苏苏州农村商业银行股份有限公司”变更为“无锡农村商业银行股份有限公司”。本公司法定代表人：邵辉；注册地址：江苏省无锡市锡山区延庆街11号、丹山路66-3、66-1301、66-1401号；统一社会信用代码：91320200775435667T。近年来，无锡农村商业银行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚守服务实体经济发展本源，坚决贯彻新发展理念，坚持推动高质量发展，为地方企业发展、金融服务改善和社会进步作出了积极贡献。截至2021年12月31日，本公司共设有1家直属营业部，3家分行，53家支行，59家分理处。发起设立了江苏铜山扬州村镇银行和泰州姜堰扬州村镇银行，投资参股了江苏淮安农村商业银行、江苏东海农村商业银行、徐州农村商业银行3家农村商业银行。

（二）公司 2021 年度获奖情况

1. 荣获党史学习教育官网、人民网颁发的“全国党史知识竞赛活动‘优秀组织单位’”；
2. 荣获无锡市人民政府颁发的“2020年度金融工作综合贡献先进单位”；
3. 荣获无锡市工业和信息化局颁发的“2020年度金融支持制造业发展优秀单位”；
4. 荣获无锡市网络安全等级保护工作领导小组颁发的“2020年度无锡市网络安全等级保护工作先进单位”；
5. 荣获中国人民银行无锡市中心支行颁发的“2020年无锡市金融统计考核三等奖”；
6. 荣获中国银保监会无锡监管分局颁发的“2020年度无锡市银行业金融机构普惠金融服务先进单位二等奖”；
7. 荣获江苏省农村信用社联合社颁发的“2020年度党建考核先进单位”；

8. 荣获江苏省农村信用社联合社颁发的“2020 年度综合考核进步奖单位”；
9. 荣获江苏省农村信用社联合社颁发的 2020 年度“‘四好’领导班子创建先进单位”；
10. 荣获江苏省农村信用社联合社颁发的“2020 年度基本养老保险业务工作先进单位”；
11. 荣获江苏省农村信用社联合社颁发的“‘E 路相伴 惠享生活’全省金融产品宣传短视频优秀视频”；
12. 荣获无锡市人民政府颁发的“2020 年度无锡市纳税百强企业”；
13. 荣获中国企业联合会、中国企业家协会颁发的“2021 年中国服务业企业 500 强”；
14. 荣获中国金融认证中心、中国电子银行网联合颁发的“2021 年度最佳适老化创新奖”；
15. 荣获金融数字化发展联盟颁发的 2021 年金融数字化发展金榜奖“年度信用卡业务发展奖”；
16. 荣获江苏省精神文明建设指导委员会颁发的“2019—2021 年度江苏省文明单位”。
17. 荣获无锡市人民政府颁发的“2021 年度无锡市纳税百强企业”；
18. 荣获无锡市人民政府颁发的“2021 年度无锡市服务业税收贡献突出企业”；
19. 荣获江苏省农村信用社联合社颁发的“2021 年度党建考核先进单位”；
20. 荣获江苏省农村信用社联合社颁发的“2021 年度综合考核优胜奖单位”；
21. 荣获江苏省农村信用社联合社颁发的 2021 年度“‘四好’领导班子创建先进单位”。

三、报告期内公司从事的业务情况

截至报告期末，本公司主要经营范围：吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内外结算，办理票据承兑与贴现，代理发行、代理兑付、承销政府债券，买卖政府债券、金融债券，从事同行拆借，代理收付款项及代理保险业务，提供保管箱服务，外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，外币兑换，结汇、售汇，资信调查、咨询和见证业务，经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

四、报告期内核心竞争力分析

√适用 □不适用

1. 区域经济良好。2021 年，无锡加快建设人民满意的共同富裕幸福美好城市，积极打造践行新发展理念高质量发展示范区，全年实现地区生产总值 14003.24 亿元，按可比价格计算，比上年增长 8.8%。按常住人口计算人均生产总值达到 18.74 万元。年末全市各级登记机关登记的各类企业 39.83 万户、个体户 62.99 万户，当年新登记各类企业 5.90 万户、个体户 12.3 万户。全体居民人均可支配收入 63014 元，比上年增长 9.4%；城镇常住居民人均可支配收入 70483 元，比上年增长 8.9%；农村常住居民人均可支配收入 39623 元，比上年增长 10.8%。除无锡本地市场外，本行在苏州、常州、南通设立了三个分行，在省内多地设立了分支机构，良好的经济基础为本行的可持续发展提供了有力的支撑。

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

3. 客户结构稳定。全行市民卡（包括省社保卡）保有量超过 500 万张，手机银行累计开户超过 110 万户，相关业务帮助我行以较低的成本获取大量稳定的零售客户，为实现零售业务发展夯实了基础。深耕场景金融建设，积极赋能医院、校园、菜场、停车等民生领域，零售客户数量、金额占比逐年提升，且仍有较大提升空间，“惠市民、乐市民、富市民”金融生活品牌认知度不断提高。

4. 资产质量扎实。本行坚守审慎稳健的合规经营理念，积极推动统一授信管理平台项目建设，不断深化智能风控应用，实现对公、个人风险预警信号全覆盖。持续加快信贷管理模式转型，加大信贷资产质量监控力度，着力完善全方位、立体化的风险防控长效机制，逾欠息贷款比例逐步下降，不良贷款率、关注类贷款率和不良贷款生成率保持在较低水平，良好的资产质量为本行深化转型奠定了坚实的基础。

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

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

五、报告期内主要经营情况

2021 年度，本行营业总收入 43.49 亿元，增幅 11.63%，归属于上市公司股东的净利润 15.80 亿元，增幅 20.47%。截至 2021 年末，本行总资产 2017.70 亿元，增幅 12.08%，本行总贷款 1178.10 亿元，增幅 18.17%，总存款 1567.84 亿元，增幅 10.93%，归属于上市公司股东的所有者权益 157.95

亿元，增幅 12.99%，不良贷款率 0.93%，较年初减少 0.17 个百分点，拨备覆盖率 477.19%，较年初增加 121.31 个百分点。

(一) 主营业务分析

利润表及现金流量表相关科目变动分析表

单位：千元 币种：人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
营业收入	4,349,269	3,896,011	11.63
营业成本	2,572,524	2,400,501	7.17
经营活动产生的现金流量净额	7,221,939	9,486,903	-23.87
投资活动产生的现金流量净额	-3,825,876	-6,960,904	45.04
筹资活动产生的现金流量净额	-1,059,215	-1,571,397	32.59

本期公司业务类型、利润构成或利润来源发生重大变动的详细说明

适用 不适用

1. 收入和成本分析

适用 不适用

报告期内，本行实现营业收入 43.49 亿元，营业支出 25.73 亿元，营业收入比上年增加 11.63%，营业支出比上年增加 7.17%。

(1). 主营业务分行业、分产品、分地区、分销售模式情况

单位：千元 币种：人民币

主营业务分行业情况		
分行业	营业收入	营业成本
金融业	4,349,269	2,572,524
主营业务分产品情况		
分产品	营业收入	营业成本
公司业务	2,408,791	1,856,158
个人业务	949,545	704,811
资金业务	964,448	10,096
其他业务	26,485	1,459
主营业务分地区情况		
分地区	营业收入	营业成本
无锡地区	3,745,694	2,356,330
江苏省内其他地区	603,575	216,194

(2). 主要财务指标增减变动幅度及原因

单位：千元 币种：人民币

主要财务指标	2021 年末	2020 年末	较上年末增减 (%)	主要原因
总资产	201,769,863	180,018,291	12.08	贷款及其他金融资产增加
总负债	185,845,702	165,948,002	11.99	存款及其他金融负债增加

营业收入	4,349,269	3,896,011	11.63	业务稳健增长
营业利润	1,776,745	1,495,510	18.81	业务稳健增长
归属于上市公司股东的净利润	1,580,041	1,311,612	20.47	业务稳健增长

(3). 报表中变化幅度超过 30%以上项目及原因

单位：千元 币种：人民币

主要会计科目	2021 年末	较上年末增减 (%)	主要原因
拆出资金	96,260	-76.22	调整资产负债配置所致
衍生金融资产	6,344	-50.22	衍生金融资产减少所致
买入返售金融资产	2,462,943	279.60	调整资产负债配置所致
投资性房地产	4,927	-41.88	部分房屋改变用途转为银行自用所致
在建工程	23,975	-58.27	在建工程竣工转固定资产所致
使用权资产	72,681	100.00	实施新租赁准则新增
拆入资金	532,329	-46.81	调整资产负债配置所致
卖出回购金融资产款	3,979,630	4,088.33	调整资产负债配置所致
应付职工薪酬	115,458	35.80	计提奖金
租赁负债	57,953	100.00	实施新租赁准则新增
递延所得税负债	21,967	100.00	金融资产公允价值上升形成应纳税暂时性差异所致
其他负债	143,337	-88.73	待结算财政款项减少所致
其他综合收益	52,769	314.34	其他债权投资的公允价值上升所致
未分配利润	1,556,866	34.53	本年经营利润增长所致
少数股东权益	128,999	41.52	子公司经营利润增长所致
公允价值变动收益	74,314	296.15	交易性金融资产公允价值增长所致
汇兑收益	2,408	206.17	汇率波动所致
其他收益	23,779	211.28	本年增加人行利率互换收益所致
营业外收入	3,915	-41.67	财政补贴减少所致

(4). 可能对财务状况和经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年末	2020 年末
信用承诺	23,276,228	18,536,949
其中：		
银行承兑汇票	22,955,390	18,238,730
开出保函	290,448	266,422
开出信用证	30,390	31,797

租赁承诺	不适用	66,605
资本性支出承诺	6,026	7,040

(5). 重大采购合同、重大销售合同的履行情况

适用 不适用

(6). 报告期主要子公司股权变动导致合并范围变化

适用 不适用

(7). 公司报告期内业务、产品或服务发生重大变化或调整有关情况

适用 不适用

2. 费用

适用 不适用

3. 研发投入

(1). 研发投入情况表

适用 不适用

单位：千元

本期费用化研发投入	8,741
本期资本化研发投入	0
研发投入合计	8,741
研发投入总额占营业收入比例 (%)	0.20
研发投入资本化的比重 (%)	0

(2). 研发人员情况表

适用 不适用

公司研发人员的数量	71
研发人员数量占公司总人数的比例 (%)	4.36
研发人员学历结构	
学历结构类别	学历结构人数
博士研究生	-
硕士研究生	14
本科	57
专科	-
高中及以下	-
研发人员年龄结构	
年龄结构类别	年龄结构人数
30岁以下(不含30岁)	37
30-40岁(含30岁,不含40岁)	34
40-50岁(含40岁,不含50岁)	-
50-60岁(含50岁,不含60岁)	-
60岁及以上	-

(3). 情况说明

适用 不适用

(4). 研发人员构成发生重大变化的原因及对公司未来发展的影响

适用 不适用

4. 现金流

适用 不适用

(二) 非主营业务导致利润重大变化的说明

适用 不适用

(三) 资产、负债情况分析

适用 不适用

1. 资产及负债状况

单位：千元

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例 (%)	上期期末数	上期期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上期期末变动比例 (%)
资产：					
现金及存放中央银行款项	11,923,754	5.91	12,783,207	7.10	-6.72
存放同业款项	2,497,574	1.24	2,707,439	1.50	-7.75
拆出资金	96,260	0.05	404,819	0.22	-76.22
衍生金融资产	6,344	0.00	12,745	0.01	-50.22
买入返售金融资产	2,462,943	1.22	648,832	0.36	279.60
发放贷款和垫款	112,741,546	55.88	95,942,814	53.30	17.51
金融投资					
交易性金融资产	8,795,477	4.36	9,501,771	5.28	-7.43
债权投资	36,761,384	18.22	33,642,655	18.69	9.27
其他债权投资	22,070,205	10.94	20,329,913	11.29	8.56
其他权益工具投资	600	0.00	600	0.00	0.00
长期股权投资	1,751,273	0.87	1,611,906	0.90	8.65
投资性房地产	4,927	0.00	8,477	0.00	-41.88
固定资产	915,055	0.45	899,805	0.50	1.69
在建工程	23,975	0.01	57,446	0.03	-58.27
使用权资产	72,681	0.04	-	-	100.00
无形资产	226,104	0.11	225,247	0.13	0.38
递延所得税资产	1,275,982	0.63	1,056,704	0.59	20.75
其他资产	143,779	0.07	183,911	0.10	-21.82
资产总计	201,769,863	100.00	180,018,291	100.00	12.08
负债：					
向中央银行借款	9,606,026	5.17	7,975,676	4.81	20.44
同业及其他金融机构存放款项	525,383	0.28	423,464	0.26	24.07
拆入资金	532,329	0.29	1,000,713	0.60	-46.81

衍生金融负债	1,266	0.00	-	-	100.00
卖出回购金融资产款	3,979,630	2.14	95,017	0.06	4,088.33
吸收存款	161,811,080	87.07	145,292,749	87.55	11.37
应付职工薪酬	115,458	0.06	85,023	0.05	35.80
应交税费	224,367	0.12	222,669	0.13	0.76
预计负债	52,560	0.03	66,499	0.04	-20.96
应付债券	8,774,346	4.72	9,514,846	5.73	-7.78
租赁负债	57,953	0.03	-	-	100.00
递延所得税负债	21,967	0.01	-	-	100.00
其他负债	143,337	0.08	1,271,346	0.77	-88.73
负债合计	185,845,702	100.00	165,948,002	100.00	11.99

2. 境外资产情况

适用 不适用

3. 截至报告期末主要资产受限情况

适用 不适用

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
债券投资	4,111,000	1,190,000
票据	-	-
合计	4,111,000	1,190,000

本行质押的金融资产主要为卖出回购款项等业务提供担保物，包括债券和票据。

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

4. 其他说明

适用 不适用

(四) 资产情况分析

1. 主要资产构成情况分析

单位：千元 币种：人民币

项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	账面金额	占比(%)	账面金额	占比(%)
现金及存放中央银行款项	11,923,754	5.91	12,783,207	7.10
存放同业款项	2,497,574	1.24	2,707,439	1.50
拆出资金	96,260	0.05	404,819	0.22
衍生金融资产	6,344	0.00	12,745	0.01
买入返售金融资产	2,462,943	1.22	648,832	0.36
发放贷款和垫款	112,741,546	55.88	95,942,814	53.30

金融投资：				
交易性金融资产	8,795,477	4.36	9,501,771	5.28
债权投资	36,761,384	18.22	33,642,655	18.69
其他债权投资	22,070,205	10.94	20,329,913	11.29
其他权益工具投资	600	0.00	600	0.00
长期股权投资	1,751,273	0.87	1,611,906	0.90

2. 按产品类型划分的贷款结构

单位：千元 币种：人民币

类别	2021 年末		2020 年末	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
公司贷款	79,779,563	67.72	70,329,542	70.55
个人贷款	25,122,822	21.32	17,529,089	17.58
票据贴现	12,907,929	10.96	11,834,618	11.87
合计	117,810,314	100.00	99,693,249	100.00

3. 贷款投放按行业分布情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2021-12-31	比例(%)	2020-12-31	比例(%)
制造业	21,189,417	17.99	18,720,054	18.78
金融保险业	64,800	0.05	46,500	0.05
租赁和商务服务业	24,946,924	21.17	20,975,914	21.04
批发和零售业	15,136,121	12.85	13,646,513	13.69
建筑业	3,119,135	2.65	2,945,200	2.95
农、林、牧、渔业	4,389,295	3.73	4,040,898	4.05
房地产业	821,300	0.70	1,048,160	1.05
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,561,720	1.33	1,391,320	1.40
水利、环境和公共设施管理业	4,019,710	3.41	3,555,991	3.57
交通运输、仓储和邮政业	1,370,651	1.16	1,054,980	1.06
卫生和社会工作	162,050	0.14	178,300	0.18
信息传输、软件和信息技术服务业	792,430	0.67	718,719	0.72
教育	463,750	0.39	488,840	0.49
住宿和餐饮业	337,900	0.29	248,400	0.25
其他	1,330,900	1.13	1,165,429	1.17
贸易融资	73,460	0.06	104,324	0.10
贴现	12,907,929	10.96	11,834,618	11.87
个人	25,122,822	21.32	17,529,089	17.58
贷款和垫款总额	117,810,314	100.00	99,693,249	100.00

4. 贷款投放按地区分布情况

单位：千元 币种：人民币

地区分布	2021 年末		2020 年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
无锡地区	89,407,426	75.89	76,995,236	77.23
江苏省内其他地区	28,402,888	24.11	22,698,013	22.77
合计	117,810,314	100.00	99,693,249	100.00

5. 贷款担保方式分类及占比

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年末		2020 年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	8,328,480	7.07	7,037,926	7.06
保证贷款	60,679,764	51.51	53,995,112	54.16
附担保物贷款	48,802,070	41.42	38,660,211	38.78
其中：抵押贷款	35,435,350	30.08	27,246,359	27.33
质押贷款	13,366,720	11.35	11,413,852	11.45
合计	117,810,314	100.00	99,693,249	100.00

6. 前十名贷款客户情况

单位：千元 币种：人民币

贷款客户	2021 年末余额	占期末贷款总额的 比重 (%)	占期末资本净额的 比重 (%)
客户 A	837,000	0.71	4.04
客户 B	497,000	0.42	2.40
客户 C	480,000	0.41	2.32
客户 D	420,480	0.36	2.03
客户 E	419,260	0.35	2.02
客户 F	397,000	0.34	1.91
客户 G	376,200	0.32	1.81
客户 H	347,000	0.29	1.67
客户 I	327,000	0.28	1.58
客户 J	317,000	0.27	1.53
合计	4,417,940	3.75	21.31

7. 个人贷款结构

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年末		2020 年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用卡透支	412,909	1.64	241,457	1.38
个人住房贷款	17,494,120	69.63	13,985,153	79.78
个人经营性贷款	3,806,749	15.15	1,746,354	9.96

个人消费性贷款	3,409,044	13.57	1,556,125	8.88
合计	25,122,822	100.00	17,529,089	100.00

8. 买入返售金融资产情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年末		2020 年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
债券	2,460,932	100.00	648,602	100.00
其中：政府债券	95,000	3.86		
金融债券	926,420	37.65	309,890	47.78
其他债券	1,439,512	58.49	338,712	52.22
合计	2,460,932	100.00	648,602	100.00

9. 债券及其他投资情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年末		2020 年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
交易性金融资产	8,795,477	13.01	9,501,771	14.97
债权投资	36,761,384	54.36	33,642,655	53.00
其他债权投资	22,070,205	32.63	20,329,913	32.03
其他权益工具投资	600	0.00	600	0.00
合计	67,627,666	100.00	63,474,939	100.00

10. 联营企业情况

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

(五) 负债情况分析

1. 主要负债构成情况分析

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	账面金额	占比 (%)	账面金额	占比 (%)
向中央银行借款	9,606,026	5.17	7,975,676	4.81
同业及其他金融机构存放款项	525,383	0.28	423,464	0.26
拆入资金	532,329	0.29	1,000,713	0.60

衍生金融负债	1,266	0.00	-	-
卖出回购金融资产款项	3,979,630	2.14	95,017	0.06
吸收存款	161,811,080	87.06	145,292,749	87.55
应付债券	8,774,346	4.72	9,514,846	5.73

2. 客户存款构成

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年末		2020 年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
活期存款	46,359,931	29.57	42,750,993	30.25
其中：公司	32,793,296	20.92	30,464,322	21.56
个人	13,566,635	8.65	12,286,671	8.69
定期存款	104,219,154	66.47	90,855,104	64.28
其中：公司	45,567,331	29.06	42,861,370	30.33
个人	58,651,823	37.41	47,993,734	33.95
其他存款	6,204,718	3.96	7,726,224	5.47
合计	156,783,803	100.00	141,332,321	100.00

3. 同业及其他金融机构存放款项

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年末		2020 年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
同业存放款项	26,904	5.14	214	0.05
其他金融机构存放款项	496,014	94.86	421,472	99.95
合计	522,918	100.00	421,686	100.00

4. 卖出回购金融资产情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年末		2020 年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
债券	3,979,400	100.00	95,000	100.00
票据	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	3,979,400	100.00	95,000	100.00

(六) 利润表分析

1. 利润表构成情况分析

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年末	2020 年末	较上年同期增减 (%)
营业收入	4,349,269	3,896,011	11.63
其中：利息净收入	3,504,077	3,277,398	6.92
非利息净收入	845,192	618,613	36.63

税金及附加	35,928	32,058	12.07
业务及管理费	1,249,642	1,056,085	18.33
信用减值损失	1,285,495	1,310,786	-1.93
其他业务成本	1,459	1,572	-7.19
营业外收支净额	-2,592	-478	-442.26
税前利润	1,774,153	1,495,032	18.67
所得税	156,263	173,072	-9.71
净利润	1,617,890	1,321,960	22.39
少数股东损益	37,849	10,348	265.76
归属于母公司股东的净利润	1,580,041	1,311,612	20.47

2. 利息净收入

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年度	2020 年度
利息收入		
发放贷款及垫款利息收入	5,334,005	4,624,225
—公司贷款和垫款利息收入	3,871,718	3,469,619
—个人贷款及垫款利息收入	1,124,084	794,177
—票据贴现利息收入	338,203	360,429
金融投资利息收入	2,168,119	2,150,005
存放同业利息收入	18,439	51,784
存放中央银行款项利息收入	180,030	176,959
拆出资金利息收入	1,936	5,669
买入返售金融资产利息收入	47,654	37,100
转贴现利息收入	22,767	21,991
小计	7,772,950	7,067,733
利息支出		
吸收存款利息支出	3,570,442	3,171,271
同业存放利息支出	12,931	9,594
拆入资金利息支出	20,756	21,209
卖出回购资产利息支出	64,994	65,496
转贴现利息支出	1,532	339
应付债券利息支出	432,147	397,157
向央行借款利息支出	163,434	125,269
租赁利息支出	2,637	-
小计	4,268,873	3,790,335
利息净收入	3,504,077	3,277,398

3. 非利息净收入

(1) 手续费及佣金净收入

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年度	2020 年度
手续费及佣金收入		
代理业务手续费收入	180,987	163,028
结算业务手续费收入	23,087	16,482
银行卡手续费收入	1,326	17,211
咨询顾问类业务手续费收入	12,855	13,238
其他业务手续费收入	18,401	18,071
手续费收入合计	236,656	228,030
手续费及佣金支出		
代理业务手续费支出	30,346	29,314
结算业务手续费支出	4	7
银行卡手续费支出	23,291	22,619
手续费支出合计	53,641	51,940
手续费及佣金净收入	183,015	176,090

(2) 投资收益

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年度	2020 年度
持有交易性金融资产取得的投资收益	321,410	345,531
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	60	60
处置交易性金融资产取得的投资收益	3,410	-19,999
处置债权投资取得的投资收益	26,983	742
处置其他债权投资取得的投资收益	55,016	64,821
对联营及合营企业的投资收益	156,133	83,802
处置交易性金融负债取得的投资收益	-2,552	-2,420
衍生金融工具投资收益	-1,490	-90
合计	558,970	472,447

(3) 公允价值变动损益

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年度	2020 年度
交易性金融资产	72,610	-35,982
衍生金融工具	1,704	-1,904
合计	74,314	-37,886

(4) 税金及附加

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年度	2020 年度
城建税	13,163	11,355

教育费附加	9,402	8,111
房产税	11,102	10,482
土地使用税	398	436
印花税	1,863	1,656
其他	0	18
合计	35,928	32,058

(5) 业务及管理费

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年度	2020 年度
员工费用	698,005	545,398
办公费	354,561	336,090
折旧费用	121,837	116,788
无形资产摊销	35,123	31,077
长期待摊费用摊销	28,534	19,206
其他	11,582	7,526
合计	1,249,642	1,056,085

(6) 信用减值损失

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年度	2020 年度
存放同业款项坏账准备	-481	-1,283
拆出资金减值准备	0	0
贷款损失准备	1,347,356	1,268,143
债权投资减值准备	-29,936	102,321
其他债权投资减值准备	-18,276	663
担保和承诺预计负债	-13,939	-59,457
其他资产减值准备	771	399
合计	1,285,495	1,310,786

(7) 所得税费用

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年度	2020 年度
当期所得税费用	382,426	358,237
递延所得税费用	-226,163	-185,165
合计	156,263	173,072

(七) 现金流量表分析

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年末	2020 年末
经营活动产生的现金流量净额	7,221,939	9,486,903

投资活动产生的现金流量净额	-3,825,876	-6,960,904
筹资活动产生的现金流量净额	-1,059,215	-1,571,397

(八) 股东权益变动分析

单位：千元 币种：人民币

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	1,848,300	13,376	0	1,861,676
其他权益工具	2,112,385	499,765	15,808	2,596,342
资本公积	955,963	71,362	0	1,027,325
其他综合收益	-24,619	77,388	0	52,769
盈余公积	5,614,999	462,194	0	6,077,193
一般风险准备	2,314,862	308,129	0	2,622,991
未分配利润	1,157,249	1,580,041	1,180,424	1,556,866
少数股东权益	91,150	37,849	0	128,999
合计	14,070,289	3,050,104	1,196,232	15,924,161

其他权益工具增加系本行发行无固定期限资本债券导致。其他综合收益的变动系以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动。未分配利润的增加数为本期归属于母公司股东的净利润，减少数为利润分配。

(九) 行业经营性信息分析

适用 不适用

(十) 投资状况分析

对外股权投资总体分析

适用 不适用

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

1. 重大的股权投资

适用 不适用

2. 重大的非股权投资

适用 不适用

3. 报告期内重大资产重组整合的具体进展情况

适用 不适用

4. 以公允价值计量的金融资产

适用 不适用

(十一) 重大资产和股权出售

适用 不适用

(十二) 主要控股参股公司分析

适用 不适用

1. 江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司

本行在徐州市铜山区发起设立了江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司。目前，注册资本为 1 亿元，本行持股比例为 51%。截至 2021 年末，江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司总资产为 91,244 万元，净资产为 9,700 万元。2021 年实现利息净收入 2,887 万元，净利润为 6,691 万元。

2. 泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司

本行在姜堰市发起设立了泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司，注册资本为 1.50 亿元，本行持股比例为 51%。截至 2021 年末，泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司总资产为 80,928 万元，净资产为 16,627 万元。2021 年实现利息净收入 2,775 万元，净利润为 1,033 万元。

3. 江苏淮安农村商业银行股份有限公司

江苏淮安农村商业银行股份有限公司是淮安市区农村信用合作联社与楚州区农村信用合作联社合并组建的农村商业银行，注册资本为 10.39 亿元，本行的持股比例为 16.25%。截至 2021 年末，江苏淮安农村商业银行股份有限公司总资产为 527.07 亿元，净资产为 42.05 亿元。2021 年实现利息净收入 10.79 亿元，净利润 4.81 亿元。

4. 江苏东海农村商业银行股份有限公司

江苏东海农村商业银行股份有限公司是在东海县农村信用合作联社基础上改制设立的农村商业银行，注册资本为 3.79 亿元，本行的持股比例为 19.35%。截至 2021 年末，江苏东海农村商业银行股份有限公司总资产为 201.53 亿元，净资产为 15.48 亿元。2021 年实现利息净收入 5.90 亿元，净利润为 2.45 亿元。

5. 徐州农村商业银行股份有限公司

徐州农村商业银行股份有限公司是在原徐州铜山农村商业银行股份有限公司、徐州淮海农村商业银行股份有限公司、徐州彭城农村商业银行股份有限公司三家农村商业银行合并组建的基础上设立，注册资本为 35.70 亿元，本行的持股比例为 10.95%。截至 2021 年末，徐州农商行资产总额 824.27 亿元，净资产 51.67 亿元。2021 年，该行实现利息净收入 10.21 亿元，净利润 2.50 亿元。

(十三) 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

详见本报告第十节财务报告之十在其他主体中的权益之相关内容

六、公司关于公司未来发展的讨论与分析

(一) 行业格局和趋势

√适用 □不适用

2022 年国内发展面临的风险挑战明显增多，外部环境更趋复杂严峻和不确定，经济发展面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力，但经济长期向好的基本面不会改变，银行业经营基础将持续稳健改善，银行业业务依然具有较大的增量空间。随着稳健货币政策实施力度加大，货币政策传导机制的进一步疏通，普惠金融覆盖面将不断扩大，银行业贷款结构有持续优化的机会。存款定价机制对市场的适应能力不断提高，高成本的存款规模将得到压降，来源稳定、低成本的核心存款成为银行间竞争高地。区域银行特别是农商行坚决把坚守定位、回归本源作为重要任务，积极把握融入长三角一体化、苏锡常一体化部署中的战略机遇，普惠小微、绿色金融、消费零售和供应链金融将成为发展重点。金融与科技的结合度将进一步提升，数字化转型将在银行管理、业务拓展和风险控制中发挥更重要的作用，成为中小银行竞争的分水岭。

(二) 公司发展战略

√适用 □不适用

2022 年是党的二十大召开之年，是开启向第二个百年奋斗目标进军之年，是我行三年规划收官之年，同时也是外部环境更趋复杂严峻和不确定的一年，做好明年的工作意义重大。全行上下要以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的十九大及十九届历次全会和习近平总书记视察江苏重要讲话精神，弘扬伟大建党精神，坚持“稳字当头、稳中求进”工作总基调，准确把握新发展阶段，深入贯彻新发展理念，积极融入新发展格局，严格落实坚守定位和服务乡村振兴等宏观政策和监管要求，紧紧围绕高质量发展主线，坚定“支农、支小、支微”市场定位，坚持“做小、做散、做优”业务方向，以改革创新为动力，以能力建设为抓手，以合规经营为保障，持续下沉服务重心、践行普惠金融理念，加大信贷投放力度，提高风险控制水平，不断深化全面从严治党，继续扎实做好疫情防控工作，以优异成绩迎接党的二十大胜利召开。

(三) 经营计划

√适用 □不适用

2022 年总资产预计较上年增长 190 亿元左右，净利润预计增幅在 10%左右，同时各项监管指标确保达标。

特别提示：2022 年度的经营计划不构成公司对投资者的实质承诺，投资者应当对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异。

(四) 可能面对的风险

√适用 □不适用

1. 信用风险

信贷、投资以及表外相关业务为本行信用风险主要来源。本行主动管控信用风险，促进风险管理业务增长的相互协调，深化内部评级的运用，加强对信贷业务的全流程管理。保持充足的

风险拨备水平，计提充足的损失准备，严格把控不良贷款增长，稳步提升信贷资产质量水平，确保信用风险资产规模的增长与风险管理能力和资本水平相适应。

2. 市场风险

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

3. 操作风险

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

4. 流动性风险

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

5. 集中度风险

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

(五) 其他

适用 不适用

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

适用 不适用

第四节 公司治理

一、公司治理相关情况说明

适用 不适用

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

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

适用 不适用

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

适用 不适用

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

适用 不适用

三、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
2020 年年度股东大会	2021 年 5 月 7 日	2021-018	2021 年 5 月 8 日	本次会议审议通过了以下议案：1. 2020 年度董事会工作报告 2. 2020 年度监事会工作报告 3. 2020 年度监事会对董事会及董事履职情况的评价报告 4. 2020 年度监事会对高级管理层及成员履职情况的评价报告 5. 2020 年度监事会对监事履职情况的评价报告 6. 关于 2020 年年度报告及摘要的议案 7. 关于 2020 年度财务决算暨 2021 年度财务预算报告的议案 8. 关于 2020 年度利润分配方案的议

				案 9. 关于聘请会计师事务所的议案 10. 关于部分关联方 2021 年度日常关联交易预计额度的议案 11. 关于 2020 年度关联交易管理情况的报告 12. 关于修订《公司章程》的议案 13. 关于修订《关联交易管理办法》的议案
2021 年第一次临时股东大会	2021 年 6 月 24 日	2021-028	2021 年 6 月 25 日	本次会议审议通过了以下议案：1. 无锡农村商业银行股份有限公司关于董事会换届选举的议案 1.01 选举邵辉先生为本行第六届董事会执行董事 1.02 选举陶畅先生为本行第六届董事会执行董事 1.03 选举王旭先生为本行第六届董事会执行董事 1.04 选举史炜先生为本行第六届董事会执行董事 1.05 选举尤赞女士为本行第六届董事会执行董事 1.06 选举周卫平先生为本行第六届董事会非执行董事 1.07 选举殷新中先生为本行第六届董事会非执行董事 1.08 选举孙志强先生为本行第六届董事会非执行董事 1.09 选举万妮娅女士为本行第六届董事会非执行董事 1.10 选举邵乐平先生为本行第六届董事会非执行董事 1.11 选举刘一平先生为本行第六届董事会独立董事 1.12 选举孙健先生为本行第六届董事会独立董事 1.13 选举刘宁先生为本行第六届董事会独立董事 1.14 选举吴岚女士为本行第六届董事会独立董事 1.15 选举张磊女士为本行第六届董事会独立董事 2. 无锡农村商业银行股份有限公司关于监事会换届选举的议案 2.01 选举赵汉民先生为本行第六届监事会股东监事 2.02 选举钱云皋先生为本行第六届监事会股东监事 2.03 选举包明先生为本行第六届监事会股东监事 2.04 选举包可为先生为本行第六届监事会外部监事 2.05 选举董晓林女士为本行第六届监事会外部监事 2.06 选举陈文婷女士为本行第六届监事会外部监事 3. 无锡农村商业银行股份有限公司关于制定《董事薪酬费用管理办法》的议案 4. 无锡农村商业银行股份有限公司关于制定《监事薪酬费用管理办法》的议案
2021 年第二次临时股东大会	2021 年 11 月 15 日	2021-046	2021 年 11 月 16 日	本次会议审议通过了以下议案：1. 无锡农村商业银行股份有限公司关于符合非公开发行 A 股股票条件的议案 2. 无锡农村商业银行股份有限公司关于非公开发行 A 股股票方案的议案 2.01 本次发行股票的种类和面值 2.02 发行方式 2.03 募集资金规模和用途 2.04 发行对象及认购方式 2.05 发行价格及定价原则 2.06 发行数量 2.07 本次发行股票的限售期 2.08 上市地点 2.09 本次发行完成前滚存未分配利润的安排 2.10 本次发行决议的有效期 3. 无锡农村商业银行股份有限公司关于非公开发行 A 股股票预案的议案 4. 无锡农村商业银行股份有限公司关于前次募集资金使用情况报告的议案 5. 无锡农村商业银行股份有限公司关于本次非公开发行 A 股股票募集资金使用可行性报告的议案 6. 无锡农村商业银行股份有限公司关于非公开发行 A 股股票摊薄即期回报及填补措施的议案 7. 无锡农村商业银行股份有限公司关于提请股东大会授权董事会及董事会授权人士处理本次非公开发行 A 股股票相关事宜的议案

表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用 不适用

股东大会情况说明

适用 不适用

四、董事、监事和高级管理人员的情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

√适用 □不适用

单位：股

姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
邵辉	董事长	男	51	2018年3月	2024年6月	570,000	570,000	0		170.05	否
陶畅	董事、行长	男	53	2018年3月	2024年6月	560,000	560,000	0		168.96	否
史炜	董事	男	35	2021年6月	2024年6月	176,368	176,368	0		71.58	否
尤赟	董事	女	38	2021年6月	2024年6月	0	0	0		72.18	否
周卫平	董事	男	54	2020年6月	2024年6月	0	0	0		0	是
殷新中	董事	男	64	2005年6月	2024年6月	3,900	3,900	0		8.5	是
孙志强	董事	男	44	2015年6月	2024年6月	4,000	4,000	0		8.5	是
万妮娅	董事	女	40	2021年6月	2024年6月	0	0	0		0	是
邵乐平	董事	男	59	2019年5月	2024年6月	24,500	24,500	0		8.5	是
刘一平	独立董事	男	63	2018年3月	2024年6月	0	0	0		12	否
孙健	独立董事	男	50	2018年3月	2024年6月	0	0	0		12	否

刘宁	独立董事	男	64	2021 年 7 月	2024 年 6 月	0	0	0		7	否
吴岚	独立董事	女	59	2021 年 7 月	2024 年 6 月	0	0	0		7	否
张磊	独立董事	女	50	2021 年 6 月	2024 年 6 月	0	0	0		7	否
陈步杨	监事长、职工监事	男	52	2021 年 6 月	2024 年 6 月	54,200	54,200	0		159.21	否
吴国荣	职工监事	男	45	2021 年 6 月	2024 年 6 月	82,451	82,451	0		66.52	否
费国栋	职工监事	男	44	2021 年 6 月	2024 年 6 月	105,821	105,821	0		75.68	否
赵汉民	监事	男	71	2008 年 11 月	2024 年 6 月	244,385	244,385	0		8.5	是
包明	监事	男	49	2018 年 2 月	2024 年 6 月	0	0	0		8.5	是
包可为	外部监事	男	59	2018 年 2 月	2024 年 6 月	0	0	0		10.38	否
董晓林	外部监事	女	59	2021 年 6 月	2024 年 6 月	0	0	0		6	否
陈文婷	外部监事	女	38	2021 年 6 月	2024 年 6 月	0	0	0		6	否
王永忠	副行长	男	54	2011 年 3 月	2024 年 6 月	569,000	569,000	0		159.27	否
何建军	副行长	男	51	2019 年 8 月	2024 年 6 月	570,000	570,000	0		172.46	否
曹燕青	副行长	男	49	2021 年 6 月	2024 年 6 月	350,000	350,000	0		57.19	否
陈红梅	副行长	女	45	2018 年 3 月	2024 年 6 月	283,640	284,640	1000	二级市场增持	159.08	否
陈晖	副行长	男	44	2019 年 8 月	2024 年 6 月	290,640	290,640	0		158.01	否

胥焱冰	副行长	男	40	2021年7月	2024年6月	0	0	0		108.13	否
王锋	董事会秘书	男	52	2022年4月	2024年6月	350,000	275,000	-75,000	二级市场减持	72.39	否
叶敏敏	首席信息官	男	50	2017年4月	2024年6月	475,000	475,000	0		96.38	否
王国东 (离任)	董事	男	52	2012年2月	2021年6月	472,918	472,918	0		67.33	否
王敏彪 (离任)	董事	男	55	2016年8月	2021年6月	447,446	447,446	0		92.17	否
唐劲松 (离任)	董事	男	53	2010年6月	2021年6月	0	0	0		0	是
张庆 (离任)	独立董事	男	63	2015年6月	2021年6月	0	0	0		5	否
王怀明 (离任)	独立董事	男	59	2015年6月	2021年6月	0	0	0		5	否
蔡则祥 (离任)	独立董事	男	64	2015年7月	2021年6月	11,700	11,700	0		5	否
徐建新 (离任)	监事长	男	55	2014年3月	2021年6月	575,000	575,000	0		155.62	否
陈思源 (离任)	职工监事	男	49	2014年12月	2021年6月	500,000	500,000	0		80.07	否
尤赞 (离任)	职工监事	女	38	2020年5月	2021年6月	0	0	0		72.18	否
钱云泉 (离任)	监事	男	67	2008年11月	2021年7月	0	0	0		4.54	是
周方召 (离任)	外部监事	男	44	2014年12月	2021年6月	0	0	0		4.38	否
吴媛媛 (离任)	外部监事	女	44	2016年3月	2021年6月	0	0	0		4.38	否

王旭（离任）	董事	男	41	2021 年 6 月	2021 年 11 月	0	0	0		96.44	否
王瑶（离任）	财务总监	女	51	2017 年 4 月	2021 年 11 月	308,644	308,644	0		95.91	否
孟晋（离任）	董事会秘书	男	39	2018 年 3 月	2022 年 4 月	34,000	34,000	0		107.41	否
合计	/	/	/	/	/	7,063,613	6,989,613	-74,000	/	2,672.4	/

备注：本行六届四次董事会聘任王锋先生为本行董事会秘书，王锋先生的董事会秘书资格尚需监管机构核准。

姓名	主要工作经历
邵辉	邵辉先生，1971 年 6 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，硕士学位，工程师，高级经济师职称。曾任职于无锡市天源电子技术应用工程公司，曾任无锡城郊信用联社电脑信息科科长助理，无锡城郊信用联社甘露信用社副主任（主持工作），江苏锡州农村商业银行党委委员、副行长，无锡农村商业银行副行长、行长、党委副书记。现任本行党委书记、董事长。
陶畅	陶畅先生，1969 年 9 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，助理经济师职称。曾任东北塘信用社副主任（主持工作）、主任，松鹤信用社主任，党委委员、锡山区信用社主任，江苏锡州农村商业银行党委委员、锡山区支行行长，江苏锡州农村商业银行党委委员、行长助理兼锡山区支行行长，无锡农村商业银行党委委员、行长助理兼锡山区支行行长，无锡农村商业银行党委委员、副行长，江苏淮安农村商业银行党委副书记、董事、行长。现任本行党委副书记、董事、行长。
史炜	史炜先生，1987 年 7 月出生，中国国籍，中共党员，研究生学历，硕士学位，助理会计师职称。曾任无锡农村商业银行安镇支行副行长，无锡农村商业银行金匮支行行长，无锡农村商业银行个人金融部副总经理（主持工作），无锡农村商业银行风险管理部副总经理（主持工作）、总经理。现任本行董事、营业部总经理。
尤赞	尤赞女士，1984 年 2 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，学士学位，会计师、中级审计师、经济师职称。曾任职于德勤华永会计师事务所苏州分所，曾任无锡农村商业银行财务管理部部门经理，无锡农村商业银行监审稽核部副总经理、总经理，无锡农村商业银行审计部总经理。现任本行董事、计划财务部总经理。
周卫平	周卫平先生，1968 年 7 月出生，中国国籍，中共党员，硕士学位，会计师职称，1991 年参加工作。曾任无锡市探矿机械总厂会计，无锡恒达证券公司财务部经理，无锡市信托投资公司上海邯郸路营业部副经理，无锡市信托投资公司开信证券营业部副经理、经理，国联证券有限责任公司县前东街营业部总经理、经纪业务部总经理，无锡国联期货经纪有限公司总经理，无锡市国联发展（集团）有限公司财务部经理兼无锡国联期货经纪有限公司董事长，尚德电力控股有限公司

	执行董事、总裁、CEO、CFO。现任国联信托股份有限公司董事长，江苏国信协联能源有限公司董事，江苏国信协联燃气热电有限公司董事，无锡民申房地产开发有限公司董事，国联证券股份有限公司非执行董事，本行董事。
殷新中	殷新中先生，1958年1月出生，中国国籍，高中学历。曾任江苏苏州农村商业银行董事。现任无锡神伟化工有限公司执行董事兼总经理，无锡市兴达尼龙有限公司董事长，杜邦兴达（无锡）单丝有限公司董事，本行董事。
孙志强	孙志强先生，1978年10月出生，中国国籍，大专学历。曾任无锡震达机电有限公司副总经理。现任无锡万新机械有限公司董事长，无锡锡隆金属制品有限公司执行董事兼总经理，无锡苏林特金属材料有限公司执行董事兼总经理，无锡震达增压科技有限公司执行董事兼总经理，百和盛（厦门）石化有限公司执行董事兼总经理，观仁国际贸易（上海）有限公司执行董事，无锡市惠山区政协常委，无锡市青年商会副会长，无锡市惠山区青年商会会长，本行董事。
万妮娅	万妮娅女士，1982年11月出生，中国国籍，中共党员，研究生学历，硕士学位，公司律师，高级经济师职称。曾任新华人寿保险股份有限公司总部法律部高级法务，中国长城资产管理公司总部法律事务部业务主管，无锡市建设发展投资有限公司法律合规部副经理、资产管理部副经理，无锡市建设发展投资有限公司法律合规部经理、资产管理部经理，无锡市建设发展投资有限公司法律合规部经理兼任无锡市太湖新城发展集团有限公司法务合规部部长，无锡市建设发展投资有限公司法务总监、法律合规部部长兼任无锡市太湖新城发展集团有限公司法务合规部部长，无锡城建发展集团有限公司监事，无锡财诺置业有限公司监事，中信绿洲环境治理有限公司监事，江苏舜百环境科技有限公司监事。现任无锡城建发展集团有限公司法律合规部部长兼任无锡市建设发展投资有限公司法务总监，无锡苏南国际机场集团有限公司监事，无锡教育发展投资有限公司监事，无锡市建融实业有限公司监事，无锡财通融资租赁有限公司董事，无锡财信商业保理有限公司董事，无锡建融果粟投资有限公司监事，宜兴市美晟置业有限公司监事，北京金和同益投资管理有限公司监事，本行董事。
邵乐平	邵乐平先生，1963年4月出生，中国国籍，大专学历。曾任无锡县铜管厂厂长，江苏相亘曜网络科技有限公司监事。现任无锡市联友锻造厂厂长，江苏联友锻造有限公司执行董事兼总经理，本行董事。
刘一平	刘一平先生，1959年5月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，双学士学位，教授。曾任南京航空航天大学经济与管理学院副院长，兼任南京市人民政府政策咨询专家，江苏省现代经营管理研究会理事，江苏省会计教授协会理事等职。现任南京航空航天大学经济与管理学院会计学教授、会计专业学科带头人、博士生导师，江苏三六五网络股份有限公司独立董事，南京航空航天大学教育发展基金会理事，本行独立董事。
孙健	孙健先生，1972年7月出生，美国国籍，博士研究生学历，美国芝加哥大学博士学位，教授。曾任纽约摩根士丹利固定收益部执行总经理，纽约 XE 对冲基金董事总经理，法国巴黎银行经理，复旦大学经济学院教授。现任复旦大学数学科学学院教授，复旦大学金融研究院量化中心主任，本行独立董事。

刘宁	刘宁先生，1958年11月出生，中国国籍，民盟盟员，研究生学历，中国政法大学学士学位。曾任政协北京市海淀区第八届委员会委员、民盟北京市委委员、北京市工商联执委、常委、中国政法大学法律专家咨询委员会委员、中国政法大学客座教授、北京市人大常委会立法咨询专家。现任北京鑫诺律师事务所律师、高级合伙人，华润双鹤药业股份有限公司独立董事，中华全国律师协会民事专业委员会委员，民盟中央法制委员会委员，中国社会科学院食品药品产业发展与监管研究中心研究员，中国法学会会员，民盟北京市委社会与法制委员会副主任，本行独立董事。
吴岚	吴岚女士，1963年6月出生，中国国籍，中共党员，博士研究生学历，北京大学博士学位，教授。曾任原北京信息工程学院教师，北京大学概率统计系教师，北京大学数学科学学院概率统计系教师、金融数学系教师，英大泰和人寿保险股份有限公司独立董事。现任北京大学数学科学学院金融数学系主任，中国大地财产保险股份有限公司独立董事，本行独立董事。
张磊	张磊女士，1972年5月出生，中国国籍，博士研究生学历，美国斯坦福大学博士学位，教授。曾任美国克莱蒙森大学(Clemson University)经济系助理教授，清华大学国家财政税收研究所资深研究员、助理所长。现任上海交通大学安泰经济与管理学院教授，本行独立董事。
陈步杨	陈步杨先生，1970年11月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，硕士学位，经济师职称。曾任职于中国农业银行张家港支行，曾任中国农业发展银行张家港支行办公室办事员、副主任，张家港农村商业银行办公室副主任、办公室副主任（享受正科长级待遇）、张家港农村商业银行副行长、党委委员、董事会秘书、董事，昆山农村商业银行董事，无锡农村商业银行党委委员、副行长。现任本行党委委员、纪委书记、监事长。
吴国荣	吴国荣先生，1977年4月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，会计员职称。曾任无锡市城郊农村信用合作社联合社城中信用社副主任，江苏锡州农村商业银行城中支行副行长、广瑞支行副行长、锡山区支行副行长、东湖塘分理处副行长（主持工作），无锡农村商业银行东湖塘分理处副行长（主持工作）、东湖塘分理处行长、风险管理部总经理、合规管理部总经理、东绛支行行长，无锡农村商业银行营业部总经理。现任本行职工监事、锡山区支行行长。
费国栋	费国栋先生，1978年7月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，硕士学位，工程师职称。曾任江苏锡州农村商业银行科技信息部副总经理，无锡农村商业银行科技信息部副总经理、电子银行部总经理、零售银行部总经理、普惠金融部总经理、消费者权益保护部总经理、个人金融部总经理，无锡农村商业银行惠山区支行行长。现任本行职工监事、人力资源部总经理。
赵汉民	赵汉民先生，1951年1月出生，中国国籍，中共党员，大专学历，高级经济师。曾任无锡县堰桥镇堰桥大队团支部组织委员，无锡县堰桥镇堰桥大队拖拉机负责人、钳工、供销员，无锡县堰桥镇堰桥大队总厂长、村公司经理，无锡县堰桥镇堰桥社区党支部书记，无锡县堰桥镇党委委员，无锡天马塑胶管材有限公司董事长。现任无锡天马塑胶管材有限公司

	执行董事、总经理，本行监事。
包明	包明先生，1973年2月出生，中国国籍，中共党员，中专学历。曾任职于江苏众星摩托集团有限公司（原无锡市摩托车厂），曾任无锡市八达工矿机械附件厂厂长，无锡市世大电动车制造厂厂长，无锡灵通车业有限公司董事长、总经理，江苏真耐达电动科技有限公司董事长。现任无锡灵通车业有限公司执行董事，本行监事。
包可为	包可为先生，1963年10月出生，中国国籍，研究生学历，硕士学位。曾任职于电子工业部742厂（华晶集团），华晶电子集团公司技术部总工程师办公室，曾任无锡市华为高科技有限公司总经理，江苏大为科技股份有限公司董事长、总经理。现任江苏航天大为科技股份有限公司董事、总经理，无锡市交通产业集团有限公司董事，本行外部监事。
董晓林	董晓林女士，1963年9月出生，中国国籍，民盟盟员，博士研究生学历，博士学位，教授、博士生导师。曾任南京农业大学经济管理学院助教、讲师、副教授，南京农业大学经济管理学院金融系教授。现任南京农业大学金融学院教授、博士生导师，江苏农村金融发展研究中心主任，南京金融学会理事，南京金融发展促进会专家委员会委员，南京证券股份有限公司独立董事，徽商银行股份有限公司外部监事，本行外部监事。
陈文婷	陈文婷女士，1984年11月出生，中国国籍，中共党员，博士研究生学历，博士学位，教授。曾任 University of Wollongong 数学与应用统计系讲师，江南大学商学院金融系校聘教授。现任江南大学商学院金融系教授，本行外部监事。
王永忠	王永忠先生，1968年8月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，助理经济师职称。曾任玉祁信用社副主任、主任，无锡城郊信用联社业务发展科科长，无锡城郊信用联社党委委员、惠山区信用社主任，江苏锡州农村商业银行党委委员、惠山区支行行长，江苏锡州农村商业银行党委委员、行长助理兼惠山区支行行长，无锡农村商业银行党委委员、行长助理兼惠山区支行行长，江苏淮安农村商业银行董事。现任本行党委委员、副行长。
何建军	何建军先生，1971年8月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，经济师职称。曾任职于无锡市华达电机厂，曾任锡山市信用联社保卫科副科长，无锡城郊信用联社党政办公室副主任、工会副主席、党政办公室副主任（主持工作），江苏锡州农村商业银行工会副主席、办公室副主任（主持工作）、党群工作部部长、办公室主任，无锡农村商业银行党委委员、办公室主任、工会主席，东海农村信用合作社联合社党委委员、副主任，江苏东海农村商业银行党委委员、副行长，江苏靖江农村商业银行党委委员、副行长。现任本行党委委员、副行长、工会主席。
曹燕青	曹燕青先生，1973年12月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，金融经济初级职称。曾任无锡市城郊信用社联合社信贷管理科科长助理、资产保全科副科长、坊前信用社负责人、东绛信用社副主任（主持工作），江苏锡州农村商业银行东绛支行副行长（主持工作）、东绛支行行长、滨湖区支行行长，无锡农村商业银行滨湖区支行行长、城中支行行长、营业部总经理、工会副主席，无锡锡银金融租赁公司筹建负责人，宜兴农村商业银行党委委员、副行长。现任本行党委委员、副行长。

陈红梅	陈红梅女士，1977年5月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，学士学位，经济师职称。曾任江苏锡州农村商业银行风险管理部副总经理、合规管理部副总经理（主持工作）、风险合规部总经理，无锡农村商业银行风险合规部总经理、合规管理部总经理、风险总监兼风险管理部总经理，江苏省联社法律合规部挂职。现任本行党委委员、副行长。
陈晖	陈晖先生，1978年8月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，经济师职称。曾任江苏锡州农村商业银行华庄支行副行长、钱桥支行副行长、锡山区支行副行长、马山支行副行长（主持工作），无锡农村商业银行马山支行副行长（主持工作）、马山支行行长、北塘支行行长、公司业务部总经理、合规管理部总经理、风险管理部总经理。现任本行党委委员、副行长。
胥焱冰	胥焱冰先生，1982年5月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，助理会计师职称。曾任无锡农村商业银行办公室副主任、办公室副主任（主持工作），无锡农村商业银行营业部总经理，无锡农村商业银行办公室主任、消费者权益保护部总经理。现任本行党委委员、副行长。
王锋	王锋先生，1970年12月出生，中国国籍，中共党员，研究生学历，硕士学位，工程师。曾任锡山市农村信用合作社联社电脑信息科副科长（主持工作），无锡市城郊农村信用合作社联社电脑信息科副科长（主持工作），江苏锡州农村商业银行科技信息部副总经理（主持工作）、国际业务部总经理、资金营运部总经理，无锡农村商业银行资金营运部总经理、金融市场部总经理、资产管理部兼投资银行部总经理，无锡农村商业银行金融研发中心主任。现任本行金融研发中心主任。
叶敏敏	叶敏敏先生，1972年10月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，硕士学位，高级工程师职称。曾任无锡城郊信用联社电脑信息科科长助理、副科长，江苏锡州农村商业银行科技信息部副总经理、副总经理（主持工作）、总经理，无锡农村商业银行科技信息部总经理。现任本行首席信息官兼科技管理部总经理。

其它情况说明

√适用 □不适用

本行六届四次董事会聘任王锋先生为本行董事会秘书，王锋先生的董事会秘书资格尚需监管机构核准。

(二) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况

1. 在股东单位任职情况

√适用 □不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务
周卫平	国联信托股份有限公司	董事长
殷新中	无锡市兴达尼龙有限公司	董事长
殷新中	无锡神伟化工有限公司	董事长
孙志强	无锡万新机械有限公司	董事长
万妮娅	无锡市建设发展投资有限公司	法务总监
邵乐平	无锡市联友锻造厂	负责人
包明	无锡灵通车业有限公司	执行董事
在股东单位任职情况的说明	无	

2. 在其他单位任职情况

√适用 □不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
周卫平	江苏国信协联能源有限公司	董事周卫平任董事
周卫平	江苏国信协联燃气热电有限公司	董事周卫平任董事
周卫平	无锡民申房地产开发有限公司	董事周卫平任董事
周卫平	国联证券股份有限公司	董事周卫平任非执行董事
殷新中	杜邦兴达（无锡）单丝有限公司	董事殷新中任董事
孙志强	百和盛（厦门）石化有限公司	董事孙志强任执行董事兼总经理
孙志强	无锡震达增压科技有限公司	董事孙志强任执行董事兼总经理
孙志强	无锡锡隆金属制品有限公司	董事孙志强任执行董事兼总经理
孙志强	观仁国际贸易（上海）有限公司	董事孙志强任执行董事
孙志强	无锡苏林特金属材料有限公司	董事孙志强任执行董事兼总经理
万妮娅	无锡财信商业保理有限公司	董事万妮娅任董事
万妮娅	无锡财通融资租赁有限公司	董事万妮娅任董事
万妮娅	无锡市建融实业有限公司	董事万妮娅任监事
万妮娅	宜兴市美晟置业有限公司	董事万妮娅任监事
万妮娅	无锡建融果栗投资有限公司	董事万妮娅任监事
万妮娅	北京金和同益投资管理有限公司	董事万妮娅任监事
万妮娅	无锡市建设发展投资有限公司	董事万妮娅任监事
万妮娅	无锡教育发展投资有限公司	董事万妮娅任监事
万妮娅	无锡苏南国际机场集团有限公司	董事万妮娅任监事
邵乐平	江苏联友锻造有限公司	董事邵乐平任执行董事兼总经理
刘一平	南京航空航天大学经济管理学院	独立董事刘一平任教授、博士生导师
刘一平	江苏三六五网络股份有限公司	独立董事刘一平任独立董事
刘一平	南京航空航天大学教育发展基金会	独立董事刘一平任理事
孙健	复旦大学数学科学学院	独立董事孙健任教授、金融研究院量化中心主任
刘宁	华润双鹤药业股份有限公司	独立董事刘宁任独立董事
刘宁	北京市鑫诺律师事务所	独立董事刘宁任高级合伙人
吴岚	中国大地财产保险股份有限公司	独立董事吴岚任独立董事
吴岚	北京大学数学科学学院	独立董事吴岚任系主任

张磊	上海交通大学安泰经济与管理学院	独立董事张磊任教授
赵汉民	无锡天马塑胶管材有限公司	监事赵汉民任执行董事、总经理
包可为	江苏航天大为科技股份有限公司	外部监事包可为任董事、总经理
包可为	无锡市交通产业集团有限公司	外部监事包可为任董事
董晓林	南京农业大学	外部监事董晓林任教授、博士生导师
董晓林	江苏农村金融发展研究中心	外部监事董晓林任主任
董晓林	南京金融学会	外部监事董晓林任理事
董晓林	南京金融发展促进会专家委员会	外部监事董晓林任委员
董晓林	南京证券股份有限公司	外部监事董晓林任独立董事
董晓林	徽商银行股份有限公司	外部监事董晓林任外部监事
陈文婷	江南大学	外部监事陈文婷任教授
在其他单位任职情况的说明	无	

(三) 董事、监事、高级管理人员报酬情况

√适用 □不适用

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	董事、监事、高级管理人员薪酬由股东大会审议《董事薪酬费用管理办法》《监事薪酬费用管理办法》。公司董事会下设提名及薪酬委员会，负责制定本行董事及高级管理人员的考核标准并进行考核；负责制定、审查本行董事及高级管理人员的薪酬政策与方案。公司监事会下设提名委员会，对本行监事进行考核。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	公司根据《董事薪酬费用管理办法》《监事薪酬费用管理办法》《行长室任期目标考核办法》《总行行长日常行为规范》《总行副行长日常行为规范》《监事会对董事及高级管理人员履职评价办法》《监事会对监事履职评价办法》《监事会对监事履职评价办法》等制度，对于董事、监事及高级管理人员进行考核。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	详见本年度报告“现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况”。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	报告期末全体董事、监事和高级管理人员从公司获得的税前报酬合计2672.4万元。

(四) 公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√适用 □不适用

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
王国东	执行董事	离任	换届离任
王敏彪	执行董事	离任	换届离任
唐劲松	股东董事	离任	换届离任
张庆	独立董事	离任	换届离任
王怀明	独立董事	离任	换届离任
蔡则祥	独立董事	离任	换届离任
徐建新	监事长、职工监事	离任	换届离任
陈思源	职工监事	离任	换届离任
尤赞	职工监事	离任	换届离任
钱云皋	股东监事	离任	因个人原因离任

周方召	外部监事	离任	换届离任
吴媛媛	外部监事	离任	换届离任
王旭	执行董事	选举	本行 2021 年第一次临时股东大会会议选举王旭先生担任董事
史炜	执行董事	选举	本行 2021 年第一次临时股东大会会议选举史炜先生担任董事
尤赟	执行董事	选举	本行 2021 年第一次临时股东大会会议选举尤赟女士担任董事
刘宁	独立董事	选举	本行 2021 年第一次临时股东大会会议选举刘宁先生担任董事
吴岚	独立董事	选举	本行 2021 年第一次临时股东大会会议选举吴岚女士担任董事
张磊	独立董事	选举	本行 2021 年第一次临时股东大会会议选举张磊女士担任董事
万妮娅	股东董事	选举	本行 2021 年第一次临时股东大会会议选举万妮娅女士担任董事
陈步杨	监事长、职工监事	选举	本行第三届职工代表大会第三次会议选举陈步杨先生担任职工监事,六届一次监事会选举担任监事长
吴国荣	职工监事	选举	本行第三届职工代表大会第三次会议选举吴国荣先生担任职工监事
费国栋	职工监事	选举	本行第三届职工代表大会第三次会议选举费国栋先生担任职工监事
董晓林	外部监事	选举	本行 2021 年第一次临时股东大会会议选举董晓林女士担任监事
陈文婷	外部监事	选举	本行 2021 年第一次临时股东大会会议选举陈文婷女士担任监事
曹燕青	副行长	聘任	本行六届一次董事会聘任曹燕青先生担任副行长
胥焱冰	副行长	聘任	本行六届一次董事会聘任胥焱冰先生担任副行长
王旭	执行董事	离任	因个人原因离任
王瑶	财务负责人、财务总监	离任	因工作变动原因离任
孟晋	董事会秘书	离任	因工作变动原因离任
王锋	董事会秘书	聘任	本行六届四次董事会聘任王锋先生担任董事会秘书

(五) 近三年受证券监管机构处罚的情况说明

□适用 √不适用

(六) 其他

□适用 √不适用

五、报告期内召开的董事会有关情况

会议届次	召开日期	会议决议
第五届董	2021 年 3 月	本次会议审议通过了以下议案: 1. 无锡农村商业银行股份有限公司关

事会第十四次会议	26 日	于 2020 年度审计报告的议案 2. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2020 年年度报告及摘要的议案 3. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2020 年度财务决算暨 2021 年度财务预算报告的议案 4. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2020 年度利润分配方案的议案 5. 无锡农村商业银行股份有限公司关于聘请会计师事务所的议案 6. 无锡农村商业银行股份有限公司董事会授权书 7. 无锡农村商业银行股份有限公司 2021 年度董事会对行长室经营目标考核责任书 8. 无锡农村商业银行股份有限公司关于部分关联方 2021 年度日常关联交易预计额度的议案 9. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2020 年度高管人员履职待遇、业务支出决算暨 2021 年度预算的议案 10. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2021 年风险偏好陈述书的议案 11. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2020 年度合规报告的议案 12. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2020 年度关联交易管理情况的报告 13. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2020 年度内部控制评价报告的议案 14. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2020 年度内部控制审计报告的议案 15. 听取无锡农村商业银行股份有限公司关于 2020 年度业务连续性管理情况的审计报告的议案 16. 无锡农村商业银行股份有限公司 2020 年度社会责任报告的议案 17. 无锡农村商业银行股份有限公司关于召开 2020 年年度股东大会的议案 18. 无锡农村商业银行股份有限公司 2020 年度董事会工作报告的议案 19. 无锡农村商业银行股份有限公司关于修订公司章程的议案 20. 无锡农村商业银行股份有限公司关于外部审计报告质量及审计业务约定书履行情况的评估报告的议案 21. 无锡农村商业银行股份有限公司关于修订《无锡农村商业银行股份有限公司并表管理办法》的议案 22. 无锡农村商业银行股份有限公司关于修订《无锡农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》的议案 23. 无锡农村商业银行股份有限公司关于制定《无锡农村商业银行股份有限公司 2021-2023 年信息科技外包战略规划》的议案 24. 无锡农村商业银行股份有限公司 2021 年度审计工作计划的议案
第五届董事会第十五次会议	2021 年 4 月 29 日	本次会议审议通过了以下议案：1. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2021 年第一季度报告及摘要的议案 2. 无锡农村商业银行股份有限公司关于制定《无锡农村商业银行对外投资管理办法》的议案
2021 年第一次临时股东大会	2021 年 6 月 8 日	本次会议审议通过了以下议案：1. 无锡农村商业银行股份有限公司关于提名第六届董事会董事候选人的议案 1.01 提名邵辉先生为公司第六届董事会执行董事候选人 1.02 提名陶畅先生为公司第六届董事会执行董事候选人 1.03 提名王旭先生为公司第六届董事会执行董事候选人 1.04 提名史炜先生为公司第六届董事会执行董事候选人 1.05 提名尤赞女士为公司第六届董事会执行董事候选人 1.06 提名周卫平先生为公司第六届董事会非执行董事候选人 1.07 提名殷新中先生为公司第六届董事会非执行董事候选人 1.08 提名孙志强先生为公司第六届董事会非执行董事候选人 1.09 提名万妮娅女士为公司第六届董事会非执行董事候选人 1.10 提名邵乐平先生为公司第六届董事会非执行董事候选人 1.11 提名刘一平先生为公司第六届董事会独立董事候选人 1.12 提名孙健先生为公司第六届董事会独立董事候选人 1.13 提名刘宁先生为公司第六届董事会独立董事候选人 1.14 提名吴岚女士为公司第六届董事会独立董事候选人 1.15 提名张磊女士为公司第六届董事会独立董事候选人 2. 无锡农村商业银行股份有限公司关于制定《董事薪酬费用管理办法》的议案 3. 无锡农村商业银行股份有限公司关于召开 2021 年第一次临时股东大会的议案 4. 无锡农村商业银行股份有限公司关于调整经营层组织架构的议案
第六届董	2021 年 6 月	本次会议审议通过了以下议案：1. 无锡农村商业银行股份有限公司关

事会第一次会议	24 日	于选举第六届董事会董事长的议案 2. 无锡农村商业银行股份有限公司关于推选第六届董事会专门委员会成员的议案 3. 无锡农村商业银行股份有限公司关于聘任总经理（行长）的议案 4. 无锡农村商业银行股份有限公司关于聘任副行长的议案 5. 无锡农村商业银行股份有限公司关于聘任董事会秘书的议案 6. 无锡农村商业银行股份有限公司关于聘任首席信息官等高级管理人员的议案 7. 无锡农村商业银行股份有限公司关于聘任证券事务代表的议案 8. 无锡农村商业银行股份有限公司关于第六届董事会对行长授权的议案
第六届董事会第二次会议	2021 年 8 月 26 日	本次会议审议通过了以下议案：1. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2021 年半年度报告及摘要的议案 2. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2021 年上半年度合规案防报告的议案 3. 无锡农村商业银行股份有限公司关于提名指定杨阳先生牵头负责洗钱风险管理工作的议案 4. 无锡农村商业银行股份有限公司关于制定本行领导班子年度薪酬分配方案的议案 5. 无锡农村商业银行股份有限公司关于拟变更住所的议案 6. 无锡农村商业银行股份有限公司关于修订《金融科技三年（2020-2022）战略规划》的议案 7. 无锡农村商业银行股份有限公司关于制定《无锡农村商业银行股份有限公司代销理财业务管理办法》的议案
第六届董事会第三次会议	2021 年 10 月 28 日	本次会议审议通过了以下议案：1. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2021 年第三季度报告的议案 2. 无锡农村商业银行股份有限公司关于符合非公开发行 A 股股票条件的议案 3. 无锡农村商业银行股份有限公司关于非公开发行 A 股股票方案的议案 3.01 本次发行股票的种类和面值 3.02 发行方式 3.03 募集资金规模和用途 3.04 发行对象及认购方式 3.05 发行价格及定价原则 3.06 发行数量 3.07 本次发行股票的限售期 3.08 上市地点 3.09 本次发行完成前滚存未分配利润的安排 3.10 本次发行决议的有效期限 4. 无锡农村商业银行股份有限公司关于非公开发行 A 股股票预案的议案 5. 无锡农村商业银行股份有限公司关于前次募集资金使用情况报告的议案 6. 无锡农村商业银行股份有限公司关于本次非公开发行 A 股股票募集资金使用可行性报告的议案 7. 无锡农村商业银行股份有限公司关于非公开发行 A 股股票摊薄即期回报及填补措施的议案 8. 无锡农村商业银行股份有限公司关于提请股东大会授权董事会及董事会授权人士处理本次非公开发行 A 股股票相关事宜的议案 9. 无锡农村商业银行股份有限公司关于召开 2021 年第二次临时股东大会的议案
2021 年第二次临时股东大会	2021 年 12 月 3 日	本次会议审议通过了以下议案：1. 无锡农村商业银行股份有限公司关于新建金融科创中心的议案 2. 无锡农村商业银行股份有限公司关于聘任审计部门负责人的议案 3. 无锡农村商业银行股份有限公司关于聘任财务部门负责人的议案

六、董事履行职责情况

（一）董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数
邵辉	否	7	7	0	0	0	否	2
陶畅	否	7	7	0	0	0	否	2

史炜	否	4	4	0	0	0	否	0
尤赟	否	4	4	0	0	0	否	0
周卫平	否	7	7	0	0	0	否	0
殷新中	否	7	7	0	0	0	否	0
孙志强	否	7	7	0	0	0	否	1
万妮娅	否	4	4	0	0	0	否	0
邵乐平	否	7	7	0	0	0	否	1
刘一平	是	7	7	0	0	0	否	1
孙健	是	7	7	0	0	0	否	1
刘宁	是	4	4	0	0	0	否	0
吴岚	是	4	4	0	0	0	否	0
张磊	是	4	3	0	1	0	否	0
王敏彪 (离任)	否	3	3	0	0	0	否	2
王国东 (离任)	否	3	3	0	0	0	否	2
唐劲松 (离任)	否	3	2	0	1	0	否	0
蔡则祥 (离任)	是	3	2	0	1	0	否	0
王怀明 (离任)	是	3	2	0	1	0	否	0
张庆(离 任)	是	3	3	0	0	0	否	0
王旭(离 任)	否	3	3	0	0	0	否	0

连续两次未亲自出席董事会会议的说明

适用 不适用

年内召开董事会会议次数	7
其中：现场会议次数	7
通讯方式召开会议次数	0
现场结合通讯方式召开会议次数	0

(二) 董事对公司有关事项提出异议的情况

适用 不适用

(三) 其他

适用 不适用

七、董事会下设专门委员会情况

适用 不适用

(1). 董事会下设专门委员会成员情况

专门委员会类别	成员姓名
审计委员会	刘一平（主任委员）、孙健、邵辉、周卫平、尤赟
风险及关联交易控制委员会	孙健（主任委员）、吴岚、王旭、史炜、尤赟

提名及薪酬委员会	吴岚（主任委员）、刘一平、张磊、邵辉、陶畅
战略发展委员会	邵辉（主任委员）、刘宁、张磊、殷新中、陶畅
三农金融服务委员会	邵辉（主任委员）、孙志强、邵乐平、史炜
消费者权益保护委员会	陶畅（主任委员）、刘宁、万妮娅、史炜

(2). 报告期内审计委员会召开 4 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2021 年 3 月 25 日	本次会议审议通过了以下议案：1. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2020 年度审计报告的议案 2. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2020 年年度报告及摘要的议案 3. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2020 年度财务决算暨 2021 年度财务预算报告的议案 4. 无锡农村商业银行股份有限公司关于聘请会计师事务所的议案 5. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2020 年度高管人员履职待遇、业务支出决算暨 2021 年度预算的议案 6. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2020 年度内部控制审计报告的议案 7. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2020 年度业务连续性管理情况的审计报告的议案 8. 无锡农村商业银行股份有限公司关于外部审计报告质量及审计业务约定书履行情况的评估报告的议案 9. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2020 年度洗钱风险管理情况的审计报告 10. 无锡农村商业银行股份有限公司 2020 年度监审稽核工作总结及 2021 年度工作计划 11. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2020 年度流动性风险管理情况的审计报告 12. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2020 年度数据质量管理工作的报告 13. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2020 年度并表管理情况的报告 14. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2020 年度贷款风险分类专项检查的情况报告 本次会议听取以下报告：1. 听取无锡农村商业银行股份有限公司关于 2021 年度审计工作计划的议案	1. 2020 年全行在突如其来的疫情冲击、持续承压的宏观经济和日益激烈的市场竞争等一系列严峻挑战下，各项工作呈现出稳中向好，逆势上扬的良好态势，主要数据指标实现了两位数增长，优秀的成绩取得来之不易。 2. 本年度委员会要开展好全方位审计整改体系构建和运用情况的调研。会议指出，2021 年的审计工作要对 2020 年的涉及到的问题困难予以针对性的解决与完善，不断提高审计工作的覆盖面、审计效率和审计结果 3. 要始终把风险防控摆在首要位置，充分运用科学信息手段，创新审计方式方法，提升审计成果质量，注重发现问题和完善机制，充分发挥审计的监督作用。
2021 年 4 月 28 日	本次会议审议通过了以下议案：1. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2021 年第一季度报告及摘要的议案 2. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2021 年一季度监审稽核工作总结及二季度工作计划 3. 无锡农村商业银行股份有限公司 2020 年度集团并表管理情况的专项审计报告 4. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2020 年度绿色信贷专项审计报告	1. 2021 年一季度继续保持稳健发展态势，资产质量水平全面扎实，全行主要经营指标完成较好。审计工作思路清晰、成效显著、工作扎实，审计信息化建设取得了长足进步。 2. 一季度公允价值的变化对营收产生了较大影响，要加快交易性金融资产的风险控制长效机制建设，不断提高投资分析能力和交易能力，保持好盈利的持续性和稳定性。 3. 内部审计在强化内部控制、改善经营管理上发挥着重要作用，要加

		强对审计工作中发现的普遍性、突出性、重要性问题的分析研究，加大审计的问题整改力度，同时也要持续加强审计部门的专业能力建设。
2021年8月26日	本次会议审议通过了以下议案：1. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2021 年半年度报告及摘要的议案 2. 无锡农村商业银行股份有限公司 2021 年上半年监审稽核工作报告 3. 无锡农村商业银行股份有限公司 2020 年关联交易的专项审计报告	1. 今年以来，全行主要经营指标实现了两位数增长，业绩表现亮眼，其中村镇银行的良好业绩表现也对本行合并报表起到了有效补充，总体业务发展好于预期、好于同期。 2. 部分财务指标和会计数据较上年同期或年末变化较大，对此类指标的变化原因要了解到位、分析到位、解释到位。同时要加强与周边上市农商行财务指标的横向对比，与本行往期数据的纵向对比。3. 要把提升全行审计工作排名作为一项长期性基础性工作抓紧抓实，审计工作报告中要适当反映此项工作进展情况。同时关联交易的专项审计报告也应根据 15 号文中对涉政企业要求做好优化调整，进一步规范好关联交易行为。
2021年10月28日	本次会议审议通过了以下议案：1. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2021 年第三季度报告的议案 2. 无锡农村商业银行股份有限公司 2021 年三季度审计工作报告及四季度工作计划	1. 全行牢牢坚持稳健发展理念，主要经营指标表现亮眼，总体业务发展好于预期、好于同期，要加强与周边上市农商行主要财务经营指标的对比与分析研究。 2. 要坚持风险导向和问题导向，聚焦重点业务和重点环节，统筹开展全面审计、专项审计和经济责任审计，深入推进行业审计数字化转型，推进审计整改机制建设。3. 审计专项计划要坚持问题导向，紧紧围绕审计工作的新要求，仔细查摆薄弱环节。要结合审计工作实际，健全完善学习教育机制，统筹部署审计文化建设工作，不断提升审计人员审计水平。

(3). 报告期内风险及关联交易控制委员会召开 4 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2021 年 3 月 25 日	<p>本次会议审议通过了以下议案：</p> <p>1. 无锡农村商业银行股份有限公司关于部分关联方 2021 年度日常关联交易预计额度的议案 2. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2021 年风险偏好陈述书的议案 3. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2020 年度合规报告的议案 4. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2020 年度关联交易管理情况的报告 5. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2020 年度内部控制评价报告的议案 6. 无锡农村商业银行股份有限公司关于修订《无锡农村商业银行股份有限公司并表管理办法》的议案 7. 无锡农村商业银行股份有限公司关于修订《无锡农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》的议案 8. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2020 年度洗钱风险管理工作的报告 9. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2020 年度风险管理报告 10. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2020 年度合规管理有效性的评价报告 11. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2020 年案防工作总结及 2021 年案防工作计划的报告 12. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2020 年度信息科技工作报告</p> <p>本次会议听取以下报告：1. 听取无锡农村商业银行股份有限公司风险及关联交易控制委员会 2021 年工作计划</p>	<p>1. 各项报告全面具体，本年度本行信息科技取得了长足发展，风险管理水平不断提升，合规管理扎实有效，同意会议全部议案。要严格落实信息科技战略规划的执行落地。2. 委员会要切实履行好全面风险管理职责，提高关联交易管理水平，关注防范好各类合规案防风险。着力加强高素质科技人才队伍建设，加快构建多层次多元化的专业培训体系。3. 本行金融科技的应用水平和数据治理能力得到了全面提升，要继续加快金融科技的布局推进，保持好对金融科技人才的动态关注。坚持以金融科技的核心优势稳健推动本行的高质量发展。</p>
2021 年 4 月 28 日	<p>本次会议审议通过了以下议案：</p> <p>1. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2021 年一季度内部控制报告</p>	<p>1. 2021 年一季度本行在公司治理、内控政策、人力资源管理和内控文化、内控措施等内部控制方面做了大量工作，内控指标普遍完成情况较为理想，同意会议议案。2. 要认真总结结合合规银行体系建设三年工作规划成效，稳步推进合规体系建设新三年规划，有序推进 2021 年合规计划各项事务，做好案件风险信息排查和各类检查，不断提升全行合规案防管理水平。3. 要不断健全本行内部控制长效工作机制，有效防范好各类风险，充分保障好业务、管理体系的安全稳健运行。一季度本行内部控制良好，各项政策执行到位，同意会议议案。</p>

2021 年 8 月 26 日	<p>本次会议审议通过了以下议案：</p> <p>1. 无锡农村商业银行股份有限公司关于2021年上半年度合规案防报告的议案 2. 无锡农村商业银行股份有限公司2021年上半年度洗钱风险管理工作报告 3. 无锡农村商业银行股份有限公司2021年二季度内部控制报告 4. 无锡农村商业银行股份有限公司2021年半年度风险管理报告 5. 无锡农村商业银行股份有限公司关于制定《无锡农村商业银行股份有限公司代销理财业务管理办法》的议案</p>	<p>1. 全行风险合规管理机制不断健全,管理水平不断提升,开展代销理财业务要强化合规意识、严守合规底线,特别是要严格把握合作协议的原则要求和关键环节,建立起有效的风险隔离机制。</p> <p>2. 风险合规管理工作要常抓不懈,坚持强化内控合规制度管理,提升全员合规意识与能力,不断健全长效机制,全面提升全行风险合规管理的长效常治能力水平。</p>
2021 年 10 月 29 日	<p>本次会议审议通过了以下议案：</p> <p>1. 无锡农村商业银行股份有限公司2021年三季度内部控制报告</p>	<p>1. 风险合规管理工作要常抓不懈,坚持强化内控合规制度管理,提升全员合规意识与能力,不断健全长效机制,全面提升全行风险合规管理的长效常治能力水平。</p> <p>2. 强化隐性风险贷款管理,重点关注两项政策到期后可能出现的风险暴露,加大贷后检查频率,进一步落实授信后评价机制,常态化开展风险排查。</p> <p>3. 深入研究宏观政策对行业发展的影响,加强对教育、产能过剩、房地产、政府隐性债务等重点领域和敏感行业的管控力度,重点关注授信企业的能耗、环评等各方面因素,加强风险监测,有效防范信用风险。</p>

(4). 报告期内提名及薪酬委员会召开 4 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2021 年 3 月 25 日	<p>听取、讨论以下内容：1. 无锡农村商业银行股份有限公司行长室2020年考核情况的通报 2. 无锡农村商业银行股份有限公司提名及薪酬委员会2021年工作计划</p>	<p>行长室2020年考核情况完成情况总体良好,同时应针对部分未完成指标对标找差,提质增效,实现本行长期平衡和可持续发展。刘一平:专委会要围绕董事会换届做好新一届董事的遴选,优化新一届董事会、各专委会的人员结构和工作机制,保证董事会的顺利换届。张庆:工作组应根据计划组织开展好人力资源战略、绩效考核体系和任职资格体系推进情况的评估工作,有效评估好改革转型和效能提升的效果。</p>
2021 年 6 月 8 日	<p>本次会议审议通过了以下议案：1. 无锡农村商业银行股份有限公司关于提名第六届董事会董事候选人的议案 2. 无锡农村商业银行股份有限公司关于制定《董事薪酬费用管理办法》的议案</p>	<p>通过对个人履历等相关资料的审核,未发现有不合相关法律法规、法规规定的情况,同意上述议案。</p>
2021 年 8 月 26 日	<p>本次会议审议通过了以下议</p>	<p>1. 提名指定杨阳先生牵头负责洗钱风险</p>

	案：1. 无锡农村商业银行股份有限公司关于提名指定杨阳先生牵头负责洗钱风险管理工作的议案 2. 无锡农村商业银行股份有限公司关于制定本行领导班子年度薪酬分配方案的议案	管理工作，能有效压实洗钱风险牵头负责人管理责任，对本行洗钱风险进行持续识别、审慎评估和有效控制。杨阳先生熟知反洗钱和反恐融资法律法规，具备相应反洗钱、反恐怖融资履职能力和较高的反洗钱、反恐怖融资意识，符合监管机构关于负责洗钱风险管理工作的高级管理人员的任职要求。
2021 年 12 月 3 日	本次会议审议通过了以下议案：1. 无锡农村商业银行股份有限公司关于聘任审计部门负责人的议案 2. 无锡农村商业银行股份有限公司关于聘任财务部门负责人的议案	审计部门负责人倪莹和财务部门负责人尤赞均符合监管机构关于高级管理人员的任职要求，同意上述议案。

(5). 报告期内战略发展委员会召开 6 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2021 年 3 月 25 日	本次会议审议通过了以下议案：1. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2020 年度利润分配方案的议案 2. 无锡农村商业银行股份有限公司 2020 年度社会责任报告的议案 3. 无锡农村商业银行股份有限公司关于修订公司章程的议案 4. 无锡农村商业银行股份有限公司关于制定《无锡农村商业银行股份有限公司 2021-2023 年信息科技外包战略规划》的议案 5. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2020 年度资本管理情况的报告 6. 无锡农村商业银行股份有限公司 2020 年战略执行与管理自评报告 本次会议听取以下报告：1. 听取无锡农村商业银行股份有限公司战略发展委员会 2021 年工作计划	1. 委员会要重点围绕战略规划指导加强全行的战略管理能力，保障全行发展战略的贯彻落实。要开展好三年战略规划的中期评估工作，对执行效果进行有效的分析和评价，确保顺利完成规划目标。 2. 本次公司章程部分条款的修订能更好推动本行回归服务实体经济本源，更好坚守定位，有效提升金融服务乡村振兴的能力。要讲好故事、发出声音、打造品牌，进一步加强全行的市值管理。 3. 要持续做好对信息科技技术前沿领域的跟踪与探索，同时也要注意防范好潜在的科技风险。全行要逐步形成对公司治理、战略规划的定期检视与完善制度，可尝试通过聘请专业咨询机构为本行战略发展提供参考建议，持续发挥好战略引领作用。
2021 年 4 月 28 日	本次会议审议通过了以下议案：1. 无锡农村商业银行股份有限公司关于制定《无锡农村商业银行对外投资管理办法》的议案	1. 《对外投资管理办法》明确了职责权限、管理程序和投后管理，保障了对外投资资金的安全和保值增值，对本行的战略发展具有重要的导向意义。2. 要将董事会在投资管理中发挥的监督作用予以明确，充分发挥党委在把方向、管大局、促落实的领导作用，积极在公司治理层面加强对外投资机构的管理。3. 本行的对外投资管理逐步走上了流程化、专业化、制度化的发展道路，有效提升了本行的战略管理能力。要紧密结合工作实际不断补充完善《办法》内容，严

		格抓好《办法》的落实执行。4. 要高度重视投后管理工作，积极承担起大股东的管理职责，加强良性常态的信息反馈机制建设，密切关注对外投资机构的经营发展状况，按季分析研究好对外投资机构的财务报告，细化优化对派驻董监高的考核方案，不断提高派驻董监高的履职能力。
2021年6月8日	本次会议审议通过了以下议案：1. 无锡农村商业银行股份有限公司关于调整经营层组织架构的议案	有利于优化现有组织架构，提高职能部门专业化管理水平。同意该项议案。
2021年8月26日	本次会议审议通过了以下议案：1. 无锡农村商业银行股份有限公司关于拟变更住所的议案 2. 无锡农村商业银行股份有限公司关于修订《信息科技三年（2020-2022）战略规划》的议案	1. 注册地址变更有利于本行在全面实施乡村振兴战略的政策导向下更好地坚守定位、深耕三农和普惠金融市场，进一步下沉服务重心，全面提升本行服务乡村振兴和普惠金融的能力、效率和精准度。2. 会议各项报告全面具体，议案内容详实。要继续加大科技资源投入，做好科技项目投入建设的预决算，优化内部机制建设，持续提高科技研发能力。3. 要大力发展大数据、云计算、人工智能等前沿技术，加快金融科技运用与融合，积极推动全行的数字化转型，提高新技术应用和自主可控能力，赋能驱动本行高质量发展。
2021年10月28日	本次会议审议通过了以下议案：1. 无锡农村商业银行股份有限公司关于新建科技大楼的议案 2. 无锡农村商业银行股份有限公司关于符合非公开发行 A 股股票条件的议案 3. 无锡农村商业银行股份有限公司关于非公开发行 A 股股票方案的议案 3.01 本次发行股票的种类和面值 3.02 发行方式 3.03 募集资金规模和用途 3.04 发行对象及认购方式 3.05 发行价格及定价原则 3.06 发行数量 3.07 本次发行股票的限售期 3.08 上市地点 3.09 本次发行完成前滚存未分配利润的安排 3.10 本次发行决议的有效期 4. 无锡农村商业银行股份有限公司关于非公开发行 A 股股票预案的议案 5. 无锡农村商业银行股份有限公司关于前次募集资金使用情况报告的议案 6. 无锡农村商业银行股份有限公司关于本次非公开发行 A 股股票	1. 此次非公开项目非常重要，且时间紧迫，要加快推进非公开发行业务，协同中介机构稳妥开展发行项目工作，确保此次非公开工作的顺利成功。2. 要积极采取有效措施落实既定战略目标，优化本行资产结构，服务本地实体经济，推进创新驱动发展，加强风险控制能力，强化资本约束，不断增强本行的核心竞争力。

	募集资金使用可行性报告的议案 7. 无锡农村商业银行股份有限公司关于非公开发行 A 股股票摊薄即期回报及填补措施的议案 8. 无锡农村商业银行股份有限公司关于提请股东大会授权董事会及董事会授权人士处理本次非公开发行 A 股股票相关事宜的议案	
2021 年 12 月 3 日	本次会议审议通过了以下议案： 1. 无锡农村商业银行股份有限公司关于新建金融科技中心的议案	1. 本行发展形势稳步向好，但未来竞争是创新的竞争和人才的竞争，这都离不开高质量的金融科技支撑，国内各大银行都纷纷新建了金融科技中心，不断加大了科技投入，本行新建金融科技中心是本行基于中长期战略规划、市场竞争和科技扩容换代需要慎重做出的一项决定。 2. 要积极响应无锡新型智慧城市建设规划，充分依托金融科技优势，增强科技管理、研发创新和生产运营服务能力，赋能业务高质量发展，同意新建金融科技中心的议案。

(6). 报告期内三农金融服务委员会召开 1 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2021 年 3 月 25 日	本次会议审议通过了以下议案： 1. 无锡农村商业银行股份有限公司 2020 年度三农工作报告 本次听取以下报告： 1 无锡农村商业银行股份有限公司三农金融服务委员会 2021 年工作计划	1. 2020 年度三农工作重心突出，紧扣中央号召和地方政府要求，各项工作取得良好进展，同意本次会议全部议案。三农工作要积极创新产品服务、加大信贷投入、持续提升风险管控能力，努力为改善农村金融服务环境，推动城乡经济协调发展做出积极贡献。 2. 本年度专委会要将坚守定位工作开展情况作为重点调研方向来抓，积极引导本行构建符合支农支小金融需求、服务三农小微的发展方式。要加快开发出在本地市场具有良好反响的明星拳头产品，及时满足好三农产业发展的金融需求。 3. 今年要重点做好阳光信贷工作，积极维护好个人阳光信贷的存量，拓展好增量，同时加快推进企业阳光信贷建档和整村授信工作，建立起完备的客户储备库，为全行未来可持续发展奠定好坚实的基础。

(7). 报告期内消费者权益保护委员会召开 1 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2021 年 3 月 25 日	本次会议审议通过了以下议案： 1. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2020 年度消费者	1. 2020 年消保工作扎实，作风务实，消费者权益保护工作报告总结全面，如实反映了本行消费者权益保护工作，同意

	权益保护工作的报告 2. 无锡农村商业银行股份有限公司关于修订《金融消费者权益保护工作制度》的议案本次听取以下报告：1. 无锡农村商业银行股份有限公司消费者权益保护委员会 2021 年工作计划	本次会议的相关议案。2. 全行要深入贯彻落实《消费者权益保护审查管理办法》，及时对照监管要求做好本行相关制度的修订工作。加强消费者权益保护的教育培训和监督管控力度，切实做到教育培训的全覆盖。3. 要进一步夯实本行消费者权益保护工作主体责任，持续建立健全金融消费者权益保护机制，切实维护金融消费者合法权益，不断提升本行的社会品牌形象。
--	--	--

报告期内，本公司董事会各专门委员会规范运作，认真履行了职责。风险及关联交易控制委员会就如何有效防控线上产品风险开展相关调研，按上市银行要求，并对本行关联交易管理情况进行调研；审计委员会就如何加强线上业务审计，更好地促进创新业务持续健康发展开展调研；提名及薪酬委员会就如何进一步完善薪酬体系建设，促进本公司高质量发展进行调研；战略发展委员会对长三角一体化与农商行发展进行调研；三农金融服务委员就如何回归服务实体经济本源，专注支农支小信贷主业开展调研；消费者权益保护委员会对如何进一步优化服务效率，保护消费者权益进行调研。日常工作中，董事通过电子邮件、电话等形式与公司保持密切联系，形成了有效的良性沟通机制。报告期内，董事会各委员会共召开会议 20 次，其中风险及关联交易控制委员会 4 次，审计委员会 4 次，提名及薪酬委员会 4 次，战略发展委员会 6 次，三农金融服务委员会 1 次，消费者权益保护服务委员会召开会议 1 次。

(8). 存在异议事项的具体情况

适用 不适用

八、报告期内召开的监事会有关情况

会议届次	召开日期	会议决议
第五届监事会第十四次会议	2021 年 3 月 26 日	本次会议审议通过了以下议案：1. 无锡农村商业银行股份有限公司 2020 年度监事会工作报告的议案；2. 无锡农村商业银行股份有限公司 2020 年年度报告及摘要的议案；3. 无锡农村商业银行股份有限公司 2020 年度财务决算暨 2021 年度财务预算报告的议案；4. 无锡农村商业银行股份有限公司 2020 年度利润分配方案评价报告的议案；5. 无锡农村商业银行股份有限公司 2021 年度风险偏好陈述书的议案；6. 无锡农村商业银行股份有限公司部分关联方 2021 年度日常关联交易预计额度的议案；7. 无锡农村商业银行股份有限公司 2020 年度关联交易管理情况报告的议案；8. 无锡农村商业银行股份有限公司 2020 年度社会责任报告的议案；9. 无锡农村商业银行股份有限公司 2020 年度内部控制评价报告的议案；10. 无锡农村商业银行股份有限公司 2020 年度监事会对董事会及董事履职情况的评价报告的议案；11. 无锡农村商业银行股份有限公司 2020 年度监事会对监事履职情况的评价报告的议案；12. 无锡农村商业银行股份有限公司 2020 年度监事会对高级管理层及其成员履职情况的评价报告的议案。
第五届监事会第十五次会议	2021 年 4 月 29 日	本次会议审议通过了以下议案：1. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2021 年第一季度报告及摘要的议案

2021 年第一次临时监事会	2021 年 6 月 8 日	本次会议审议通过了以下议案：1. 关于提名无锡农村商业银行股份有限公司第六届监事会非职工监事候选人的议案；（1）提名赵汉民先生为公司第六届监事会股东监事候选人；（2）提名钱云皋先生为公司第六届监事会股东监事候选人；（3）提名包明先生为公司第六届监事会股东监事候选人；（4）提名包可为先生为公司第六届监事会外部监事候选人；（5）提名董晓林女士为公司第六届监事会外部监事候选人；（6）提名陈文婷女士为公司第六届监事会外部监事候选人。
第六届监事会第一次会议	2021 年 6 月 24 日	本次会议审议通过了以下议案：1. 无锡农村商业银行股份有限公司关于选举第六届监事会监事长的议案；2. 无锡农村商业银行股份有限公司关于推选第六届监事会专门委员会成员的议案。
第六届监事会第二次会议	2021 年 8 月 26 日	本次会议审议通过了以下议案：本行于 2021 年 8 月 26 日在无锡农商行召开了六届二次监事会，会议审议通过了以下议案：1. 无锡农村商业银行股份有限公司 2021 年半年度报告及摘要的议案；2. 无锡农村商业银行股份有限公司关于修订《信息科技三年（2020-2022）战略规划》的议案；3. 无锡农村商业银行股份有限公司 2020 年关联交易的专项审计报告的议案。
第六届监事会第三次会议	2021 年 10 月 28 日	本次会议审议通过了以下议案：1. 无锡农村商业银行股份有限公司 2021 年第三季度报告的议案；2. 无锡农村商业银行股份有限公司关于符合非公开发行 A 股股票条件的议案；3. 无锡农村商业银行股份有限公司关于非公开发行 A 股股票方案的议案；3.01 本次发行股票的种类和面值 3.02 发行方式 3.03 募集资金规模和用途 3.04 发行对象及认购方式 3.05 发行价格及定价原则 3.06 发行数量 3.07 本次发行股票的限售期 3.08 上市地点 3.09 本次发行完成前滚存未分配利润的安排 3.10 本次发行决议的有效期；4. 无锡农村商业银行股份有限公司关于非公开发行 A 股股票预案的议案；5. 无锡农村商业银行股份有限公司关于前次募集资金使用情况报告的议案；6. 无锡农村商业银行股份有限公司关于本次非公开发行 A 股股票募集资金使用可行性报告的议案；7. 无锡农村商业银行股份有限公司关于非公开发行 A 股股票摊薄即期回报及填补措施的议案；8. 无锡农村商业银行股份有限公司关于提请股东大会授权董事会及董事会授权人士处理本次非公开发行 A 股股票相关事宜的议案。

九、监事会发现公司存在风险的说明

适用 不适用

监事会对报告期内的监督事项无异议。

十、报告期末母公司和主要子公司的员工情况

(一) 员工情况

母公司在职员工的数量	1,587
主要子公司在职员工的数量	41
在职员工的数量合计	1,628
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	374
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
技术人员	143

财务人员	17
行政人员	90
管理人员	208
业务人员	1,170
合计	1,628
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上	244
大学本科	1,128
大学专科	199
大学专科以下	57
合计	1,628

(二) 薪酬政策

√适用 □不适用

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

(三) 培训计划

√适用 □不适用

本公司紧密围绕发展战略和年度重点工作，高度重视员工培训工作。按照转型发展对员工岗位能力素质要求，突出各类员工培训重点，从管理类、技术类、专业类、新晋类出发，提升素质和能力。同时，线上和线下有机结合，推动线上学习平台的建设。2022年，公司计划在落实培训全覆盖的基础上，继续加强培训体系的搭建与完善，强化内训师队伍和课程内容建设，持续推进移动学习平台建设，为员工提供丰富的培训资源和便捷的培训渠道，为公司战略发展持续提供智力支持和人才保障。

(四) 劳务外包情况

√适用 □不适用

劳务外包的工时总数	509,599.00 小时
劳务外包支付的报酬总额	3,223.54 万元

十一、利润分配或资本公积金转增预案

(一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

√适用 □不适用

本行在《公司章程》中对利润分配政策进行了明确规定：

本行的利润分配应重视对投资者的合理回报并兼顾本行的可持续发展。

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

利润分配具体方案由董事会制定，涉及现金分红方案的，董事会应当认真研究和论证本行现金分红的时机、条件和最低比例、调整的条件及其决策程序要求等事宜，并应由独立董事对此发表独立意见。独立董事可以征集中小股东的意见，提出分红提案，并直接提交董事会审议。董事会审议利润分配政策、利润分配方案的议案时，应取得全体独立董事三分之二以上同意并经过董事会三分之二以上董事同意。外部监事应对利润分配具体方案的制定发表明确意见。

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

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

本行可以采取现金、股票或两者相结合的方式分配股利，可以进行中期现金分红。

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

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

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

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

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

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

本行发展阶段不易区分但有重大资金支出安排的，可以按照前项规定处理。

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

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

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

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

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

为进一步强化回报股东意识，健全利润分配制度，为股东提供持续、稳定、合理的投资回报，根据中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》、《上市公司监管指引第 3 号——上市公司现金分红》（中国证券监督管理委员会公告[2013]43 号）等相关要求及本行章程的规定，本行编制了《2020-2022 年股东回报规划》（以下简称“股东回报规划”）并经本行五届十次董事会及 2019 年年度股东大会审议通过，详见本行于 2020 年 3 月 28 日披露的《无锡农村商业银行股份有限公司 2020-2022 年股东回报规划》。

（二）公司近三年（含报告期）的普通股股利分配方案或预案、资本公积金转增股本方案或预案

单位：千元 币种：人民币

分红年度	每 10 股送红股数（股）	每 10 股派息数（元）（含税）	每 10 股转增数（股）	现金分红的数额（含税）	分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率（%）
2021 年	0	1.8	0	335,102	1,580,041	21.21
2020 年	0	1.8	0	335,101	1,311,612	25.55
2019 年	0	1.8	0	332,688	1,249,624	26.62

备注：上表中 2021 年度利润分配预案的股本基数和现金分红总额以公司 2021 年末股本为基数计算，但由于“无锡转债”已进入转股期，公司将以权益分派股权登记日的总股本为基数，向收市后登记在册的普通股股东派发现金红利。

(三) 现金分红政策的专项说明

适用 不适用

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

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

适用 不适用

十二、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

(一) 相关激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

适用 不适用

(二) 临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

员工持股计划情况

适用 不适用

其他激励措施

适用 不适用

(三) 董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

(四) 报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

适用 不适用

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

十三、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

√适用 □不适用

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

报告期内内部控制存在重大缺陷情况的说明

□适用 √不适用

十四、报告期内对子公司的管理控制情况

√适用 □不适用

报告期内，本行控股子公司 2 家，分别为江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司和泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司。本行积极通过公司治理决策程序参与控股子公司相关事宜，督促控股子公司积极践行乡村振兴战略，全力支农支小。本行支持控股子公司独立承担主体责任，鼓励其参与市场竞争。本行与控股子公司互相独立，具有潜在利益冲突的经营环节或不当利益输送可能的岗位由不同人员担任，确保控股子公司决策和管理岗位的独立性。控股子公司与本行不存在客户冲突，不存在利用客户信息优势、集团股权关系和组织架构等便利从事内部交易的行为。本行强化对控股子公司监督指导，对控股子公司各类风险做好监测管理，开展风险分析研究，支持控股子公司的风险防控。协助控股子公司搭建与其业务规模和复杂程度相适应的全面风险管理体系和合规内控体系，同时为控股子公司业务发展提供必要运维保障和科技支撑。

十五、内部控制审计报告的相关情况说明

√适用 □不适用

详见本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的 2021 年度内部控制评价报告。

是否披露内部控制审计报告：是

内部控制审计报告意见类型：标准的无保留意见

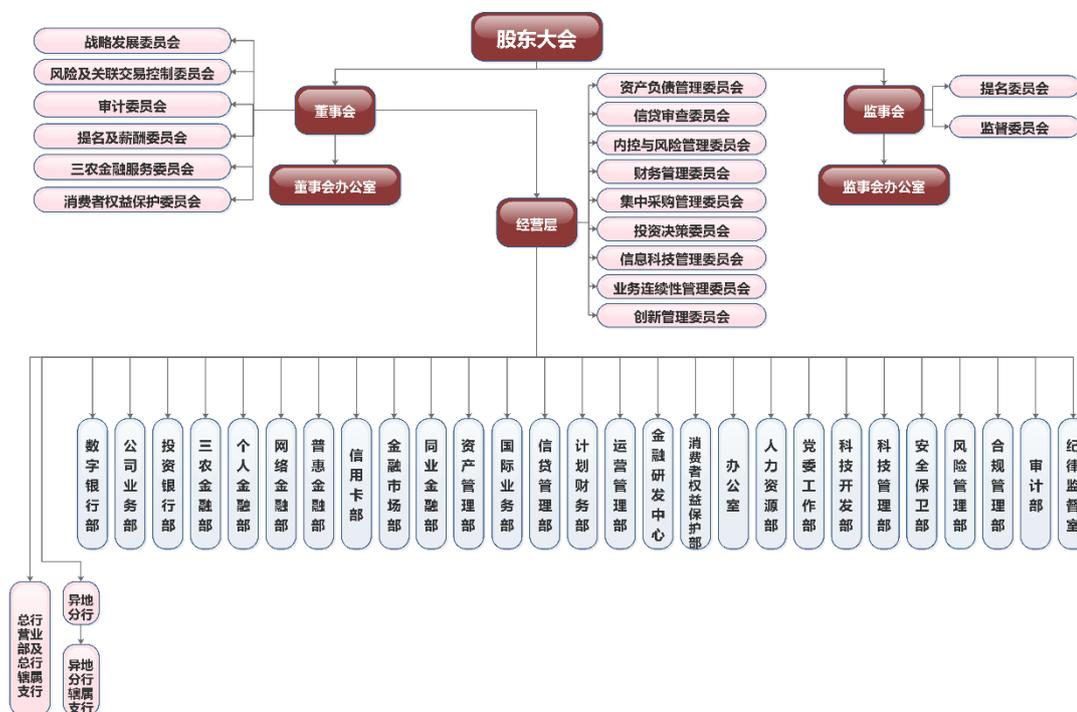
十六、上市公司治理专项行动自查问题整改情况

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

十七、其他

√适用 □不适用

(一) 公司组织架构情况



(二) 临时公告信息披露索引

公告编号	公告标题
2021-001	可转债转股结果暨股份变动公告
2021-002	2020 年度业绩快报公告
2021-003	可转换公司债券 2021 年付息公告
2021-004	持股 5%以上股东部分股份解除质押及质押的公告
2021-005	股东减持股份进展公告
2021-006	第五届董事会第十四次会议决议公告
2021-007	2020 年度利润分配方案公告
2021-008	关于部分关联方 2021 年度日常关联交易预计额度的公告
2021-009	关于聘请会计师事务所的公告
2021-010	关于召开 2020 年年度股东大会的通知
2021-011	关于修订公司章程的公告
2021-012	第五届监事会第十四次会议决议公告
2021-013	可转债转股结果暨股份变动公告
2021-014	2020 年度业绩说明会预告公告
2021-015	关于持股 5%以上的股东减持至 5%以下权益变动的提示性公告
2021-016	第五届董事会第十五次会议决议公告
2021-017	第五届监事会第十五次会议决议公告
2021-018	2020 年年度股东大会决议公告

2021-019	关于 A 股可转换公司债券 2021 年跟踪评级结果的公告
2021-020	2021 年第一次临时董事会会议决议公告
2021-021	2021 年第一次临时监事会会议决议公告
2021-022	关于召开 2021 年第一次临时股东大会的通知
2021-023	关于持股 5%以上股东部分股权解除质押的公告
2021-024	关于选举第六届监事会职工监事的公告
2021-025	关于成功发行无固定期限资本债券的公告
2021-026	股东集中竞价减持股份结果公告
2021-027	关于实施 2020 年年度权益分派时转股连续停牌的提示性公告
2021-028	2021 年第一次临时股东大会决议公告
2021-029	第六届董事会第一次会议决议公告
2021-030	第六届监事会第一次会议决议公告
2021-031	2020 年年度权益分派实施公告
2021-032	关于根据 2020 年度利润分配方案调整 A 股可转换公司债券转股价格的公告
2021-033	关于董事任职资格获监管机构核准的公告
2021-034	可转债转股结果暨股份变动公告
2021-035	关于监事辞职的公告
2021-036	关于高级管理人员任职资格获监管机构核准的公告
2021-037	2021 年半年度业绩快报公告
2021-038	关于董事任职资格获监管机构核准的公告
2021-039	第六届董事会第二次会议决议公告
2021-040	第六届监事会第二次会议决议公告
2021-041	首次公开发行部分限售股上市流通公告
2021-042	可转债转股结果暨股份变动公告
2021-043	第六届董事会第三次会议决议公告
2021-044	第六届监事会第三次会议决议公告
2021-045	关于召开 2021 年第二次临时股东大会的通知
2021-046	2021 年第二次临时股东大会决议公告
2021-047	关于董事辞职的公告
2021-048	关于财务总监辞职的公告
2021-049	2021 年第二次临时董事会会议决议公告
2021-050	关于持股 5%以上股东部分股份解除质押及再质押的公告

（三）信息披露与投资者关系管理

报告期内，本行一是依法合规做好信息披露。董事会严格按照信息披露监管规则要求，围绕投资者需求，真实、准确、完整、及时、公平组织开展定期报告、临时公告、公司治理文件、投资者关系活动记录表等信息披露工作，优化了信息披露管理流程，进一步增强了信息披露的规范性和高效性，确保投资者能够及时了解公司重大事项，充分保障了广大投资者特别是中小投资者的合法权益。2021 年本行发布定期公告 4 项，临时公告 50 项。二是积极有为做好投资者关系管理。董事会积极接听热线电话、回答“e 互动”网络平台提问、组织投资者面对面交流活动，同时积极创新投资者管理模式，以视频、电话会议等方式共组织三十余批三百余家投资者会

议，回应投资者关切，多层次及时解答问询，与机构投资者和分析师客观、全面、及时并准确地推介公司的发展战略、经营管理，切实维护公司良好的市场形象。

第五节 环境与社会责任

一、环境信息情况

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

适用 不适用

(二) 重点排污单位之外的公司环保情况说明

适用 不适用

(三) 有利于保护生态、防治污染、履行环境责任的相关信息

适用 不适用

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

(四) 在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

适用 不适用

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

二、社会责任工作情况

适用 不适用

2021 年，本行聚焦主责主业，夯实普惠根基，提升客户体验，积极履行社会责任。勇担普惠金融主力军使命，积极推动稳企惠企、支农支小政策落实落地，扎实开展整村授信、阳光信贷走访活动，提高普惠金融覆盖率。截至 2021 年末，全行涉农贷款余额 243.72 亿元，增幅 18.54%。普惠型小微企业贷款余额 148.51 亿元，增幅 38.45%。强化绿色信贷理念。按照投向绿色、授信绿色、渠道绿色、服务绿色的发展思路做好绿色信贷服务工作，截至年末，全行绿色信贷余额 28.88

亿元，增幅 25.92%。深耕场景金融建设。积极赋能医院、校园等民生领域，共为 30 余家合作方提供智慧金融解决方案。完善适老金融服务体系。加快网点智能化改造，不断提高优质全面的社保金融服务，持续提升厅堂优质文明服务水平，打造高品质服务品牌。持续做好常态化疫情防控工作，全力保障员工、客户生命安全和身体健康。

三、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

√适用 □不适用

本行牢固树立服务“三农”、服务中小企业、服务社区的战略定位，坚定巩固拓展脱贫攻坚成果，有效衔接乡村振兴，践行普惠金融理念，努力为改善农村金融服务环境、推动城乡经济协调发展做出积极有效贡献。

（一）创新产品服务，满足多样化三农金融需求。本行立足三农需求、坚持市场导向、把握国家政策、利用现代科技，不断开发多元化、有特色的乡村振兴金融产品。积极稳妥推进农村承包土地经营权抵押贷款试点，推出“确权贷”作为农村土地承包经营权确权后的特色产品，全面升级针对种养大户、家庭农场、专业合作社、农业龙头企业等新型农业经营主体的小额贷款产品。

（二）积极创造条件，大力支持新农村建设。本行积极响应无锡市委、市政府新型城镇化、乡村发展一体战略、政府试点新农村建设方案的要求，同时为扩大农户服务领域，推进新农村建设，改善村镇居民居住环境，提升居民幸福度，通过向无锡市农村范围内（含江阴、宜兴）参与新农村建设工程的自然人发放用于新农村建设的“阳光幸福贷”产品，不断扩大农户服务领域，推进新农村建设，改善村镇居民居住环境。

（三）发展普惠金融，支持乡村振兴试点示范工作。本行积极贯彻乡村振兴相关文件精神，深入走访调研无锡地区银行业保险业支持乡村振兴的首批试点示范乡镇，目前本行已与阳山镇建立结对服务关系，将持续加强双方在融资支持、服务设施、金融宣传、权益保护等方面的供需对接，探索新措施、新产品，做到服务贴近基层，力争实现试点乡镇涉农主体金融服务的获得感、可得性进一步增强，并形成一批贴近实际、切实有效可复制可推广、具有地方特色的服务乡村振兴的有效模式和经验。

（四）推进阳光信贷，全力提升金融服务能力。本行大力构建“1+N”网格力量组织体系，通过建立覆盖 193 个行政村和社区的网格基本单元，积极探索实践“大数据+网格化+铁脚板”的治理机制，建好建强网格员队伍，确保普惠金融、乡村振兴政策宣传到位、客户信息建档到位，不断提升本行金融服务能力。目前，已完成企业名单收集、支行辖区网格划分与分配、“特聘金融顾问”确认等工作。当前共计收集企业名单 61763 个，确认特聘金融顾问 222 名，覆盖 193 个行政村或社区，截至 2021 年年末全辖已走访企业 19102 家。

第六节 重要事项

一、承诺事项履行情况

(一) 公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

√适用 □不适用

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

备注 1:

本行招股说明书若有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，对判断本行是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的，本行董事会将在监管部门依法对上述事实作出认定或处罚决定后五个工作日内，制定股份回购方案，并提交股东大会审议批准。稳定股价具体方案需银行业监督管理部门审批的部分，应在股东大会审议通过后的 5 个工作日内上报有权机关审批，自得到有权机关批准之日起 5 个工作日内启动实施。本行将依法回购首次发行的全部新股，回购价格按照发行价格加上同期银行存款利息，如公司股票有派息、送股、资本公积金转增股本等除权、除息事项的，回购的股份包

括首次公开发行的全部新股及其派生股份，发行价格将相应进行除权、除息调整，并根据相关法律法规规定的程序实施，上述回购实施时法律法规另有规定的从其规定。本行招股说明书若有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，本行将依法赔偿投资者损失。在该等违法事实被中国证监会、证券交易所或司法机关认定后，本行将本着主动沟通、尽快赔偿、切实保障投资者特别是中小投资者利益的原则，按照投资者直接遭受的可测算的经济损失选择与投资者沟通赔偿，通过设立投资者赔偿基金等方式积极赔偿投资者由此遭受的直接经济损失。本行若违反相关承诺，将在股东大会及中国证监会指定报刊上公开说明未履行的具体原因并向股东和社会公众投资者道歉，并依法承担相应法律责任。

备注 2:

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

备注 3:

本行董事、高级管理人员对公司填补回报措施能够得到切实履行作出如下承诺：

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

备注 4:

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

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

备注 5：

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

- （一）不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害本行利益；
- （二）对本人的职务消费行为进行约束，同时督促本行对其他董事、高级管理人员的职务消费行为进行约束，严格执行本行相关费用使用和报销的相关规定；
- （三）不动用本行资产从事与履行董事、高级管理人员职责无关的投资、消费活动；
- （四）由董事会或董事会薪酬及提名委员会制定的薪酬制度与本行填补回报措施的执行情况相挂钩；
- （五）未来本行如实施股权激励计划，股权激励计划设置的行权条件将与本行填补回报措施的执行情况相挂钩。

（二）公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目是否达到原盈利预测及其原因作出说明

已达到 未达到 不适用

(三) 业绩承诺的完成情况及其对商誉减值测试的影响

适用 不适用

二、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

适用 不适用

三、违规担保情况

适用 不适用

四、公司董事会对会计师事务所“非标准意见审计报告”的说明

□适用 √不适用

五、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明**（一）公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明**

□适用 √不适用

（二）公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

□适用 √不适用

（三）与前任会计师事务所进行的沟通情况

√适用 □不适用

根据中华人民共和国财政部（简称财政部）《国有金融企业选聘会计师事务所管理办法》（财金〔2020〕6号）的规定，本行原聘任的立信会计师事务所（特殊普通合伙）于2020年度审计工作结束后达到最长连续聘用年限。2021年度，本行需变更会计师事务所。本行已就变更会计师事务所事宜与原聘任的会计师事务所进行了事前沟通，原聘任的会计师事务所对此无异议。

（四）其他说明

□适用 √不适用

六、聘任、解聘会计师事务所情况

单位：万元 币种：人民币

	原聘任	现聘任
境内会计师事务所名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	95	91.8
境内会计师事务所审计年限	8	1

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

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

√适用 □不适用

本行2020年年度股东大会审议通过了《关于聘请会计师事务所的议案》，本行聘任信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）提供2021年度年报审计服务，聘期为一年，费用91.8万元。本

行聘任信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）提供内部控制审计服务，聘期为一年，费用 35 万元整。

审计期间改聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

七、面临退市上市风险的情况

（一）导致退市风险警示的原因

适用 不适用

（二）公司拟采取的应对措施

适用 不适用

（三）面临终止上市的情况和原因

适用 不适用

八、破产重整相关事项

适用 不适用

九、重大诉讼、仲裁事项

本年度公司有重大诉讼、仲裁事项 本年度公司无重大诉讼、仲裁事项

截至 2021 年末，本行无重大诉讼、仲裁事项。本行有 2 件单笔涉案本金金额 1000 万元以上的案件，均已由法院作出生效裁判，涉及标的金额为 0.828 亿元。

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

适用 不适用

1. 2021 年 3 月 23 日，本行被中国银保监会无锡监管分局罚款 45 万元（锡银保监罚决字〔2021〕5 号），一名人员被处警告处罚（锡银保监罚决字〔2021〕6 号），处罚事由为“流动资金贷款用作土地出让金”。本行高度重视上述违规问题，对责任人进行问责。同时，在提高客户经理贷款调查质量基础上，持续加强贷款用途系统监控力度，一经发现贷款资金违规流入禁止领域的，立即采取措施，确保贷款用途的合规性。

2. 2021 年 3 月 31 日，本行苏州分行被中国银保监会苏州监管分局罚款 25 万元（苏州银保监罚决字〔2021〕4 号），处罚事由为“涉企收费质价不符”。针对上述情况，本行对苏州分行管理

人员进行严肃问责。同时，本行加强培训，持续强化员工合规经营理念的培育，并及时开展涉企服务收费排查，做到合规收费。

3. 2021年7月13日，本行被中国银保监会无锡监管分局罚款50万元(锡银保监罚决字(2021)13号)，三名责任人被处警告处罚(锡银保监罚决字(2021)11号、锡银保监罚决字(2021)12号、锡银保监罚决字(2021)14号)，处罚事由为“不正当吸收存款”。本行已对相关责任人进行批评教育并问责，督促员工遵守行业行为规范。本行将充分尊重存款主体意愿和服务要求，按照公开、公平、公正原则，进一步规范吸收存款行为。

4. 2021年12月29日，本行常州分行被中国人民银行常州市中心支行罚款83万元(常银罚字(2021)第10号)，两名人员各被罚款3万元(常银罚字(2021)第11号、常银罚字(2021)第12号]，处罚事由为“未按照规定履行客户身份识别义务、未按照规定报送大额交易报告或者可疑交易报告”。针对上述情况，本行明确责任追究，强化对责任人员的问责。同时，加强客户业务存续期间的持续识别力度，对高风险客户实施重点管理，积极遵守“风险为本”原则，严控重大洗钱风险事件的发生。

十一、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

适用 不适用

十二、重大关联交易

(一)与日常经营相关的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(二)资产或股权收购、出售发生的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、 临时公告未披露的事项

适用 不适用

4、 涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

适用 不适用

(三)共同对外投资的重大关联交易

1、 已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、 已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、 临时公告未披露的事项

适用 不适用

(四)关联债权债务往来

1、 已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、 已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、 临时公告未披露的事项

适用 不适用

(五)公司与存在关联关系的财务公司、公司控股财务公司与关联方之间的金融业务

适用 不适用

(六)其他

适用 不适用

十三、重大合同及其履行情况

(一)托管、承包、租赁事项

1、 托管情况

适用 不适用

2、 承包情况

适用 不适用

3、 租赁情况

适用 不适用

(二)担保情况

适用 不适用

(三)其他重大合同

适用 不适用

十四、其他对投资者作出价值判断和投资决策有重大影响的重大事项说明

适用 不适用

第七节 股份变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股份变动情况表

1、股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例（%）	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	124,695,925	6.75				-26,720,388	-26,720,388	97,975,537	5.26
1、国家持股									
2、国有法人持股									
3、其他内资持股	124,695,925	6.75				-26,720,388	-26,720,388	97,975,537	5.26
其中：境内非国有法人持股									
境内自然人持股	124,695,925	6.75				-26,720,388	-26,720,388	97,975,537	5.26
4、外资持股									
其中：境外法人持股									
境外自然人持股									
二、无限售条件流通股份	1,723,603,780	93.25				40,096,205	40,096,205	1,763,699,985	94.74
1、人民币普通股	1,723,603,780	93.25				40,096,205	40,096,205	1,763,699,985	94.74
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
三、股份总数	1,848,299,705	100.00				13,375,817	13,375,817	1,861,675,522	100.00

2、股份变动情况说明

√适用 □不适用

1. 2021年9月23日，公司首次公开发行部分限售股上市，所涉股东持有限售股合计为26720388股。详见本行于2021年9月16日披露的《首次公开发行部分限售股上市流通公告》。

2. 2021年全年，因“无锡转债”转股形成的股份数为13375817股。

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

□适用 √不适用

4、 公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

□适用 √不适用

(二) 限售股份变动情况

√适用 □不适用

单位：股

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
锁定期为自公司股票上市之日起 60 个月上市流通的首发限售股股东	26,720,388	26,720,388	0	0	首发限售流通股	2021 年 9 月 23 日
承诺锁定期限在 60 个月以上的员工股东	97,975,537	0	0	97,975,537	见备注	见备注
合计	124,695,925	26,720,388	0	97,975,537	/	/

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

二、 证券发行与上市情况

(一) 截至报告期内证券发行情况

√适用 □不适用

单位：股 币种：人民币

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

截至报告期内证券发行情况的说明（存续期内利率不同的债券，请分别说明）：

√适用 □不适用

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

(二) 公司股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

□适用 √不适用

(三) 现存的内部职工股情况

□适用 √不适用

三、 股东和实际控制人情况

(一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	58,653
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	52,425
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	不适用
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户)	不适用

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

单位:股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增 减	期末持股数 量	比例(%)	持有有 限售条 件股份 数量	质押、标记或冻结 情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
国联信托股 份有限公司	0	166,330,635	8.93	0	无	0	国有法人
无锡市兴达 尼龙有限公 司	0	110,984,508	5.96	0	质押	77,500 ,000	境内非国 有法人
无锡万新机 械有限公司	-2,999,956	90,218,573	4.85	0	质押	62,300 ,000	境内非国 有法人
无锡市建设 发展投资有 限公司	0	77,004,934	4.14	0	无	0	国有法人
华林证券股 份有限公司	-23,193,72 8	50,261,779	2.70	0	无	0	境内非国 有法人
无锡神伟化 工有限公司	0	39,581,224	2.13	0	无	0	境内非国 有法人
全国社保基 金四一三组 合	2,848,230	24,386,874	1.31	0	无	0	其他

无锡市银宝印铁有限公司	-50,000	21,127,094	1.13	0	质押	19,823,915	境内非国有法人
UBS AG	18,108,205	18,108,205	0.97	0	无	0	境外法人
无锡市太平洋化肥有限公司	0	16,880,462	0.91	0	质押	7,301,611	境内非国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量			股份种类及数量			
				种类	数量		
国联信托股份有限公司	166,330,635			人民币普通股	166,330,635		
无锡市兴达尼龙有限公司	110,984,508			人民币普通股	110,984,508		
无锡万新机械有限公司	90,218,573			人民币普通股	90,218,573		
无锡市建设发展投资有限公司	77,004,934			人民币普通股	77,004,934		
华林证券股份有限公司	50,261,779			人民币普通股	50,261,779		
无锡神伟化工有限公司	39,581,224			人民币普通股	39,581,224		
全国社保基金四一三组合	24,386,874			人民币普通股	24,386,874		
无锡市银宝印铁有限公司	21,127,094			人民币普通股	21,127,094		
UBS AG	18,108,205			人民币普通股	18,108,205		
无锡市太平洋化肥有限公司	16,880,462			人民币普通股	16,880,462		
前十名股东中回购专户情况说明	无						
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	无						
上述股东关联关系或一致行动的说明	无锡市兴达尼龙有限公司与无锡神伟化工有限公司系同一实际控制人控制的企业。						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用						

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

√适用 □不适用

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	诸娟娣	275,000	2022年9月	25,000	上市之日起72个月
2	朱敏民	275,000	2022年9月	25,000	上市之日起72个月
3	周发泉	275,000	2022年9月	25,000	上市之日起72个月
4	郑唯中	275,000	2022年9月	25,000	上市之日起72个月
5	赵璇	275,000	2022年9月	25,000	上市之日起72个月
6	于二男	275,000	2022年9月	25,000	上市之日起72个月
7	叶敏敏	275,000	2022年9月	25,000	上市之日起72个月
8	姚忠	275,000	2022年9月	25,000	上市之日起72个月
9	杨首江	275,000	2022年9月	25,000	上市之日起72个月

10	杨劲松	275,000	2022 年 9 月	25,000	上市之日起 72 个月
上述股东关联关系或一致行动的说明		无			

1. 截至 2021 年末，除上述前十名有限售条件股东外，另有 47 户股东持有的有限售条件股数量亦为 275000 股，可上市交易时间亦为 2022 年 9 月，新增可上市交易股份数量亦为 25000 股，限售条件亦为上市之日起 72 个月。

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

(三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东

适用 不适用

四、控股股东及实际控制人情况

(一) 控股股东情况

1 法人

适用 不适用

2 自然人

适用 不适用

3 公司不存在控股股东情况的特别说明

适用 不适用

报告期内，公司第一大股东为国联信托，持股比例为 8.93%。

4 报告期内控股股东变更情况的说明

适用 不适用

5 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

适用 不适用

(二) 实际控制人情况

1 法人

适用 不适用

2 自然人

适用 不适用

3 公司不存在实际控制人情况的特别说明

适用 不适用

报告期内，公司第一大股东为国联信托，持股比例为 8.93%。

4 报告期内公司控制权发生变更情况的说明

适用 不适用

5 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

适用 不适用

6 实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用 不适用

(三) 控股股东及实际控制人其他情况介绍

适用 不适用

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

适用 不适用

六、其他持股在百分之十以上的法人股东

适用 不适用

七、股份限制减持情况说明

适用 不适用

八、股份回购在报告期的具体实施情况

适用 不适用

第八节 优先股相关情况

适用 不适用

第九节 债券相关情况

一、企业债券、公司债券和非金融企业债务融资工具

适用 不适用

二、可转换公司债券情况

适用 不适用

(一) 转债发行情况

适用 不适用

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

(二) 报告期转债持有人及担保人情况

适用 不适用

可转换公司债券名称	无锡转债	
期末转债持有人数	11,270	
本公司转债的担保人	不适用	
前十名转债持有人情况如下：		
可转换公司债券持有人名称	期末持债数量（元）	持有比例（%）
中国建设银行股份有限公司—浙商丰利增强债券型证券投资基金	150,000,000	5.13
华夏基金延年益寿5号纯债固定收益型养老金产品—中国农业银行股份有限公司	93,955,000	3.22
光大证券股份有限公司	85,003,000	2.91
中信银行股份有限公司—华夏鼎利债券型发起式证券投资基金	81,010,000	2.77
工银瑞信添丰可转债固定收益型养老金产品—中国银行股份有限公司	76,269,000	2.61
工银瑞信添颐混合型养老金产品—中国工商银行股份有限公司	76,200,000	2.61
中国工商银行股份有限公司—博时量化平衡混合型证券投资基金	63,685,000	2.18
中国建设银行股份有限公司—华夏可转债增强债券型证券投资	59,908,000	2.05

资基金		
中金宏泰可转债固定收益型养老金产品—中国工商银行股份有限公司	59,747,000	2.05
中国民生银行股份有限公司—光大保德信信用添益债券型证券投资基金	58,778,000	2.01

(三) 报告期转债变动情况

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
无锡转债	2,998,796,000	77,446,000	-	-	2,921,350,000

报告期转债累计转股情况

√适用 □不适用

可转换公司债券名称	无锡转债
报告期转股额(元)	77,446,000
报告期转股数(股)	13,375,817
累计转股数(股)	13,560,708
累计转股数占转股前公司已发行股份总数(%)	0.73
尚未转股额(元)	2,921,350,000
未转股转债占转债发行总量比例(%)	97.38

(四) 转股价格历次调整情况

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

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

				约定，无锡转债转股价格调整为 6.52 元/股
2020 年 4 月 30 日	5.97	2020 年 4 月 29 日	上海证券报及上海证券交易所网站	因本行可转债触发转股价格向下修正条款，经本行 2019 年年度股东大会审议通过，无锡转债转股价格调整为 5.97 元/股
2020 年 6 月 5 日	5.79	2020 年 6 月 1 日	上海证券报及上海证券交易所网站	本行实施 2019 年度利润分配方案，根据可转债募集说明书的约定，无锡转债转股价格将调整为 5.79 元/股
2021 年 7 月 6 日	5.61	2021 年 6 月 29 日	上海证券报及上海证券交易所网站	本行实施 2020 年度利润分配方案，根据可转债募集说明书的约定，无锡转债转股价格将调整为 5.61 元/股
截至本报告期末最新转股价格		5.61		

(五) 公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

√适用 □不适用

根据中国证券监督管理委员会《上市公司证券发行管理办法》《公司债券发行与交易管理办法》和上海证券交易所《股票上市规则》等有关规定，无锡农村商业银行股份有限公司委托联合资信评估股份有限公司（以下简称“联合评级”）对本行已发行的 A 股可转换公司债券（债券简称“无锡转债”，代码：110043）进行了跟踪评级。联合评级在对本行经营状况、行业情况进行综合分析评估的基础上于 2021 年 5 月 25 日出具了《无锡农村商业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券 2021 年跟踪评级报告》（联合[2021]3362 号），确定维持本行主体长期信用等级为“AA+”，维持“无锡转债”可转换公司债券信用等级为“AA+”，评级展望为稳定。本次评级结果较前次没有变化。本行公司治理结构完善，财务状况良好，经营稳健。本行未来将继续做好公司管理工作，做强主业，不断提升经营效益，本行具有较强的偿债能力。

(六) 转债其他情况说明

□适用 √不适用

第十节 财务报告

一、审计报告

√适用 □不适用

XYZH/2022NJAA20013

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 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司的资产负债表，2021 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，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 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2021 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、关键审计事项

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

1. 发放贷款和垫款的预期信用损失计量	
关键审计事项	审计中的应对
<p>请参阅财务报表附注六、6，六、16，六、43。</p> <p>于 2021 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 117,810,314 千元，管理层确认的发放贷款及垫款减值准备为人民币 5,250,955 千元。利润</p>	<p>我们就管理层减值评估执行的审计程序包括：</p> <p>评价和测试了与发放贷款和垫款的预期信用损失计量相关的内部控制设计及运行的有效性。</p> <p>检查管理层作出的关于发放贷款及垫款</p>

<p>表中确认的发放贷款和垫款的减值损失合计人民币 1,347,356 千元。</p> <p>无锡银行管理层采用预期信用损失模型对发放贷款和垫款的减值进行评估，预期信用损失模型的相关假设、参数、数据来源和计量程序需管理层做出较多判断和估计，如违约概率、违约损失率、违约风险暴露及发生信用减值的阶段划分等，同时需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性调整及其他调整因素。</p> <p>外部宏观环境和无锡银行内部信用风险管理策略对预期信用损失模型的确定有很大的影响。在评估关键参数和假设时，无锡银行对于上述资产所考虑的因素包括历史损失率、内部信用评级、外部信用评级及其他调整因素；</p> <p>无锡银行的预期信用损失计量，使用了复杂的模型，运用了大量的参数和数据，并涉及重大管理层判断和假设，同时，由于发放贷款和垫款计提的减值准备金额重大以及预期信用损失计量的固有不不确定性，因此我们确定其为关键审计事项。</p>	<p>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。</p> <p>评价管理层评估减值准备时所用的预期信用损失模型和参数的可靠性，包括评价发生信用减值的阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率、前瞻性调整及管理层调整等，并评价其中所涉及的关键管理层判断的合理性。</p> <p>基于上述工作，我们利用预期信用损失模型重新复核了发放贷款及垫款的减值准备的计算准确性。</p> <p>评价与发放贷款及垫款减值准备相关的财务报表披露是否符合《企业会计准则第37号——金融工具列报》的披露要求。</p>
<p>2. 结构化主体的合并评估及披露</p>	
<p style="text-align: center;">关键审计事项</p> <p>请参阅财务报表附注四、6，八、3。</p> <p>无锡银行管理或投资若干结构化主体，这些结构化主体包括资管计划、基金等。于 2021 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 19,206,213 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 8,721,452 千元。</p> <p>当判断是否应该将结构化主体纳入合并范围时，管理层考虑无锡银行对结构化主体相</p>	<p style="text-align: center;">审计中的应对</p> <p>我们实施的审计程序包括：</p> <p>我们通过询问管理层，检查与管理层作出是否合并结构化主体判断相关的资料，评价及测试无锡银行管理层对于结构化主体合并的判断及披露的相关内部控制。</p> <p>我们选取样本，通过检查合同等支持性文件，对结构化主体进行抽样测试，并针对与控制判断相关的要素进行评估，主要包括：</p> <p>无锡银行对结构化主体相关活动拥有</p>

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

四、其他信息

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

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估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，就可能对无锡银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致无锡银行不能持续经营。

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

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

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

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

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

信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：

中国注册会计师：

中国 北京

二〇二二年四月二十八日

二、财务报表

合并资产负债表

2021 年 12 月 31 日

编制单位:无锡农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币

项目	附注	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
资产:			
现金及存放中央银行款项	七-1	11,923,754	12,783,207
存放同业款项	七-2	2,497,574	2,707,439
拆出资金	七-4	96,260	404,819
衍生金融资产	七-5	6,344	12,745
买入返售金融资产	七-9	2,462,943	648,832
发放贷款和垫款	七-11	112,741,546	95,942,814
金融投资:			
交易性金融资产	七-12	8,795,477	9,501,771
债权投资	七-13	36,761,384	33,642,655
其他债权投资	七-14	22,070,205	20,329,913
其他权益工具投资	七-15	600	600
长期股权投资	七-16	1,751,273	1,611,906
投资性房地产	七-17	4,927	8,477
固定资产	七-18	915,055	899,805
在建工程	七-19	23,975	57,446
使用权资产	七-20	72,681	不适用
无形资产	七-21	226,104	225,247
递延所得税资产	七-23	1,275,982	1,056,704
其他资产	七-24	143,779	183,911
资产总计		201,769,863	180,018,291
负债:			
向中央银行借款	七-26	9,606,026	7,975,676
同业及其他金融机构存放款项	七-27	525,383	423,464
拆入资金	七-28	532,329	1,000,713
交易性金融负债	七-29	-	-
衍生金融负债	七-5	1,266	-
卖出回购金融资产款	七-30	3,979,630	95,017
吸收存款	七-31	161,811,080	145,292,749
应付职工薪酬	七-32	115,458	85,023
应交税费	七-33	224,367	222,669
预计负债	七-37	52,560	66,499
应付债券	七-38	8,774,346	9,514,846
租赁负债	七-39	57,953	不适用
递延所得税负债	七-23	21,967	-
其他负债	七-40	143,337	1,271,346
负债合计		185,845,702	165,948,002
所有者权益(或股东权益):			
实收资本(或股本)	七-41	1,861,676	1,848,300
其他权益工具	七-43	2,596,342	2,112,385

其中：优先股		-	-
永续债		1,998,755	1,498,990
资本公积	七-44	1,027,325	955,963
其他综合收益	七-45	52,769	-24,619
盈余公积	七-46	6,077,193	5,614,999
一般风险准备	七-47	2,622,991	2,314,862
未分配利润	七-48	1,556,866	1,157,249
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		15,795,162	13,979,139
少数股东权益		128,999	91,150
所有者权益（或股东权益）合计		15,924,161	14,070,289
负债和所有者权益（或股东权益）总计		201,769,863	180,018,291

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

母公司资产负债表

2021 年 12 月 31 日

编制单位：无锡农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	附注	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
资产：			
现金及存放中央银行款项		11,847,508	12,684,112
存放同业款项		2,595,504	2,702,308
拆出资金		96,260	404,819
衍生金融资产		6,344	12,745
买入返售金融资产		2,462,943	648,832
发放贷款和垫款		111,365,790	94,892,922
金融投资：			
交易性金融资产		8,795,477	9,501,771
债权投资		36,761,384	33,642,655
其他债权投资		22,070,205	20,329,913
其他权益工具投资		600	600
长期股权投资		1,878,773	1,739,406
投资性房地产		4,927	8,477
固定资产		906,729	892,453
在建工程		23,975	57,446
使用权资产		65,772	不适用
无形资产		226,104	225,247
递延所得税资产		1,262,286	1,016,673
其他资产		136,026	179,792
资产总计		200,506,607	178,940,171
负债：			
向中央银行借款		9,492,508	7,907,170
同业及其他金融机构存放款项		756,163	634,814
拆入资金		532,329	1,000,713
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		1,266	-
卖出回购金融资产款		3,979,630	95,017
吸收存款		160,578,332	144,136,568
应付职工薪酬		112,228	81,125
应交税费		222,927	220,795
预计负债		52,560	66,499
应付债券		8,774,346	9,514,846
租赁负债		51,213	不适用
递延所得税负债		21,967	-
其他负债		142,741	1,270,856
负债合计		184,718,210	164,928,403
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）		1,861,676	1,848,300
其他权益工具		2,596,342	2,112,385
其中：优先股		-	-
永续债		1,998,755	1,498,990

资本公积		1,026,429	955,067
其他综合收益		52,757	-24,631
盈余公积		6,077,193	5,614,999
一般风险准备		2,622,991	2,314,862
未分配利润		1,551,009	1,190,786
所有者权益（或股东权益）合计		15,788,397	14,011,768
负债和所有者权益（或股东权益）总计		200,506,607	178,940,171

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

合并利润表

2021 年 1—12 月

单位：千元 币种：人民币

项目	附注	2021 年度	2020 年度
一、营业总收入		4,349,269	3,896,011
利息净收入	七-49	3,504,077	3,277,398
利息收入		7,772,950	7,067,733
利息支出		4,268,873	3,790,335
手续费及佣金净收入	七-50	183,015	176,090
手续费及佣金收入		236,656	228,030
手续费及佣金支出		53,641	51,940
投资收益（损失以“-”号填列）	七-51	558,970	472,447
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		156,133	83,802
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）		26,983	742
其他收益	七-53	23,779	7,639
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	七-54	74,314	-37,886
汇兑收益（损失以“-”号填列）		2,408	-2,268
其他业务收入	七-55	2,706	2,591
资产处置收益（损失以“-”号填列）	七-56	-	-
二、营业总支出		2,572,524	2,400,501
税金及附加	七-57	35,928	32,058
业务及管理费	七-58	1,249,642	1,056,085
信用减值损失	七-59	1,285,495	1,310,786
其他资产减值损失	七-60		
其他业务成本	七-61	1,459	1,572
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,776,745	1,495,510
加：营业外收入	七-62	3,915	6,712
减：营业外支出	七-63	6,507	7,190
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,774,153	1,495,032
减：所得税费用	七-64	156,263	173,072
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,617,890	1,321,960
（一）按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,617,890	1,321,960
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
（二）按所有权归属分类			
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		1,580,041	1,311,612
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		37,849	10,348
六、其他综合收益的税后净额		77,388	-148,252
归属母公司所有者的其他综合收益的		77,388	-148,252

税后净额			
(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		77,388	-148,252
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		-9,169	16,944
2. 其他债权投资公允价值变动		100,264	-165,694
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
4. 其他债权投资信用损失准备		-13,707	498
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		1,695,278	1,173,708
归属于母公司所有者的综合收益总额		1,657,429	1,163,360
归属于少数股东的综合收益总额		37,849	10,348
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益(元/股)	七-65	0.81	0.71
(二) 稀释每股收益(元/股)	七-65	0.69	0.61

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

母公司利润表
2021 年 1—12 月

单位：千元 币种：人民币

项目	附注	2021 年度	2020 年度
一、营业总收入		4,291,496	3,847,478
利息净收入		3,447,450	3,228,738
利息收入		7,705,547	7,011,200
利息支出		4,258,097	3,782,462
手续费及佣金净收入		183,128	176,217
手续费及佣金收入		236,569	227,946
手续费及佣金支出		53,441	51,729
投资收益（损失以“－”号填列）		558,970	472,447
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		156,133	83,802
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“－”号填列）		26,983	742
其他收益		22,520	7,639
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）		74,314	-37,886
汇兑收益（损失以“－”号填列）		2,408	-2,268
其他业务收入		2,706	2,591
资产处置收益（损失以“－”号填列）		-	-
二、营业总支出		2,622,423	2,380,479
税金及附加		35,645	31,777
业务及管理费		1,226,924	1,035,957
信用减值损失		1,358,395	1,311,173
其他资产减值损失		-	-
其他业务成本		1,459	1,572
三、营业利润（亏损以“－”号填列）		1,669,073	1,466,999
加：营业外收入		3,542	5,924
减：营业外支出		6,342	6,837
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		1,666,273	1,466,086
减：所得税费用		125,626	165,244
五、净利润（净亏损以“－”号填列）		1,540,647	1,300,842
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）		1,540,647	1,300,842
（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		77,388	-148,252
（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		77,388	-148,252
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		-9,169	16,944
2. 其他债权投资公允价值变动		100,264	-165,694
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
4. 其他债权投资信用损失准备		-13,707	498
七、综合收益总额		1,618,035	1,152,590
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益(元/股)			
(二) 稀释每股收益(元/股)			

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

合并现金流量表

2021 年 1—12 月

编制单位：无锡农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	附注	2021 年度	2020 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		15,552,715	14,196,262
向中央银行借款净增加额		1,629,775	5,040,307
收取利息、手续费及佣金的现金		8,294,719	7,239,855
拆入资金净增加额		-468,122	850,000
回购业务资金净增加额		3,884,400	-2,616,955
收到其他与经营活动有关的现金	七-67	32,843	30,103
经营活动现金流入小计		28,926,330	24,739,572
客户贷款及垫款净增加额		18,122,348	15,179,329
存放中央银行和同业款项净增加额		-977,118	-1,225,069
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-788,276	-2,812,473
拆出资金净增加额		-113,161	-70,251
支付利息、手续费及佣金的现金		2,819,716	2,647,046
支付给职工及为职工支付的现金		667,570	524,265
支付的各项税费		624,878	614,434
支付其他与经营活动有关的现金	七-67	1,348,434	395,388
经营活动现金流出小计		21,704,391	15,252,669
经营活动产生的现金流量净额		7,221,939	9,486,903
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		87,625,402	33,249,208
取得投资收益收到的现金		414,416	360,169
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-	361
收到其他与投资活动有关的现金		-	17
投资活动现金流入小计		88,039,818	33,609,755
投资支付的现金		91,636,512	40,339,846
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		229,182	230,813
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		91,865,694	40,570,659
投资活动产生的现金流量净额		-3,825,876	-6,960,904
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		10,751,872	11,187,705
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		10,751,872	11,187,705
偿还债务支付的现金		10,890,000	12,020,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		878,880	739,102
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		-	-
偿还租赁负债支付的现金		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		11,811,087	12,759,102
筹资活动产生的现金流量净额		-1,059,215	-1,571,397
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-10,752	-16,458
五、现金及现金等价物净增加额		2,326,096	938,144
加：期初现金及现金等价物余额		4,433,142	3,494,998
六、期末现金及现金等价物余额		6,759,238	4,433,142

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

母公司现金流量表

2021 年 1—12 月

编制单位：无锡农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	附注	2021年度	2020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		15,498,732	13,867,305
向中央银行借款净增加额		1,584,762	4,971,801
收取利息、手续费及佣金的现金		8,226,834	7,182,967
拆入资金净增加额		-468,122	850,000
回购业务资金净增加额		3,884,400	-2,616,955
收到其他与经营活动有关的现金		31,177	29,178
经营活动现金流入小计		28,757,783	24,284,296
客户贷款及垫款净增加额		17,869,778	15,170,779
存放中央银行和同业款项净增加额		-961,463	-1,661,638
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-788,276	-2,812,473
拆出资金净增加额		-113,161	-70,251
支付利息、手续费及佣金的现金		2,812,140	2,640,035
支付给职工及为职工支付的现金		654,727	514,432
支付的各项税费		618,537	612,242
支付其他与经营活动有关的现金		1,341,288	386,384
经营活动现金流出小计		21,433,570	14,779,510
经营活动产生的现金流量净额		7,324,213	9,504,786
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		87,625,402	33,249,208
取得投资收益收到的现金		414,416	360,169
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-	361
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		88,039,818	33,609,738
投资支付的现金		91,636,512	40,339,847
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		222,209	230,495
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		91,858,721	40,570,342
投资活动产生的现金流量净额		-3,818,903	-6,960,604
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		10,751,872	11,187,705
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		10,751,872	11,187,705
偿还债务支付的现金		10,890,000	12,020,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		878,880	739,102
偿还租赁负债支付的现金		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		11,810,263	12,759,102

筹资活动产生的现金流量净额		-1,058,391	-1,571,397
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-10,752	-16,458
五、现金及现金等价物净增加额		2,436,167	956,327
加：期初现金及现金等价物余额		4,411,216	3,454,889
六、期末现金及现金等价物余额		6,847,383	4,411,216

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

合并所有者权益变动表

2021 年 1—12 月

单位:千元 币种:人民币

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

项目	2020 年度											
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	1,848,259	-	-	613,479	955,888		123,633	5,224,746	2,054,694	828,746	80,803	11,730,248
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	1,848,259	-	-	613,479	955,888		123,633	5,224,746	2,054,694	828,746	80,803	11,730,248
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	41	-	1,498,990	-84	75	-	-148,252	390,253	260,168	328,503	10,347	2,340,041
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-148,252	-	-	1,311,612	10,347	1,173,707
（二）所有者投入和减少资本	41	-	1,498,990	-84	75	-	-	-	-	-	-	1,499,022
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	41	-	1,498,990	-84	75	-	-	-	-	-	-	1,499,022
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	390,253	260,168	-983,109	-	-332,688
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	390,253	-	-390,253	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	260,168	-260,168	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-332,688	-	-332,688
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,848,300	-	1,498,990	613,395	955,963	-	-24,619	5,614,999	2,314,862	1,157,249	91,150	14,070,289

公司负责人：邵辉

行长：陶畅

主管会计工作负责人：胥焱冰

会计机构负责人：尤赞

母公司所有者权益变动表

2021 年 1—12 月

单位:千元 币种:人民币

项目	2021 年度										
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1,848,300	-	1,498,990	613,395	955,067	-	-24,631	5,614,999	2,314,862	1,190,786	14,011,768
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	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. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,861,676	-	1,998,755	597,587	1,026,429	-	52,757	6,077,193	2,622,991	1,551,009	15,788,397

项目	2020 年度										
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公 积	减：库存 股	其他综合 收益	盈余公积	一般风险准 备	未分配利 润	所有者权益 合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1,848,259	-	-	613,479	954,992	-	123,621	5,224,746	2,054,694	873,053	11,692,844
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,848,259	-	-	613,479	954,992	-	123,621	5,224,746	2,054,694	873,053	11,692,844
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	41	-	1,498,990	-84	75	-	-148,252	390,253	260,168	317,733	2,318,924
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-148,252	-	-	1,300,842	1,152,590
（二）所有者投入和减少资本	41	-	1,498,990	-84	75	-	-	-	-	-	1,499,022
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	41	-	1,498,990	-84	75	-	-	-	-	-	1,499,022
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	390,253	260,168	-983,109	-332,688
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	390,253	-	-390,253	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	260,168	-260,168	-
2. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-332,688	-332,688
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,848,300	-	1,498,990	613,395	955,067	-	-24,631	5,614,999	2,314,862	1,190,786	14,011,768

公司负责人：邵辉

行长：陶畅

主管会计工作负责人：胥焱冰

会计机构负责人：尤赞

三、公司基本情况

1. 公司概况

√适用 □不适用

无锡农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）经中国银行业监督管理委员会下发《中国银行业监督管理委员会关于江苏锡州农村商业银行股份有限公司开业的批复》（银监复[2005]159号）文批准，于2005年6月在江苏省无锡市注册成立，本行成立时名称为江苏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2021年12月31日，本行共设有1家直属营业部，3家分行，53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2022年4月28日批准报出。

2. 合并财务报表范围

√适用 □不适用

截至2021年12月31日，本行合并财务报表范围内子公司如下：

子公司名称
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财务报告“九、合并范围的变更”和“十、在其他主体中的权益”。

四、财务报表的编制基础

1. 编制基础

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

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

2. 持续经营

√适用 □不适用

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

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

适用 不适用

1. 遵循企业会计准则的声明

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

2. 会计期间

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

3. 营业周期

适用 不适用

本行营业周期为 12 个月。

4. 记账本位币

本行采用人民币为记账本位币。

5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

适用 不适用

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

非同一控制下企业合并：本行在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。本行对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。

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

6. 合并财务报表的编制方法

(1). 编制方法

适用 不适用

1、合并范围

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

2、合并程序

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

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本行一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本行不一致的，在编制合并财务报表时，按本行的会计政策、会计期间进

行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

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

（1）增加子公司或业务

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

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

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

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

（2）处置子公司或业务

①一般处理方法

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

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

②分步处置子公司

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

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；

- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv. 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

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

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

(3) 购买子公司少数股权

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

(4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

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

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

适用 不适用

7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

适用 不适用

合营安排分为共同经营和合营企业。

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

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

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

8. 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本行库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。

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

9. 外币业务和外币报表折算

适用 不适用

1、 外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

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

2、 外币财务报表的折算

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

10. 金融工具

金融资产及其他项目预期信用损失确认与计量

适用 不适用

1、 金融工具的分类

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

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

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

2、 金融工具的确认依据和计量方法

确认依据

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

（1）收取金融资产现金流量的权利届满；

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

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

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

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

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

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

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

计量方法

（1）以摊余成本计量的金融资产

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

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

（3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

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

（4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

（5）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

（6）以摊余成本计量的金融负债

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

3、 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

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

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

- (1) 终止确认部分的账面价值；
 - (2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。
- 金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

4、金融负债终止确认条件

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

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

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

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

5、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

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

6、金融资产减值

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

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

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

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

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

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

7、 衍生金融工具

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

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

8、 金融工具的抵销

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

9、 财务担保合同及贷款承诺

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

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

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

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

10、 金融资产合同修改

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

- (1) 当合同修改发生在借款人出现财务困难时,该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额;
- (2) 是否新增了任何实质性的条款,例如增加了分享利润/权益性回报的条款,导致合同的风险特征发生了实质性变化;
- (3) 在借款人并未出现财务困难的情况下,大幅延长贷款期限;
- (4) 贷款利率出现重大变化;
- (5) 贷款币种发生改变;
- (6) 增加了担保或其他信用增级措施,大幅改变了贷款的信用风险水平。

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

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

11、可转换债券

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

11. 贵金属

适用 不适用

12. 应收款项

应收款项的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

13. 应收款项融资

适用 不适用

14. 合同资产

(1). 合同资产的确认方法及标准

适用 不适用

(2). 合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

15. 持有待售资产

适用 不适用

16. 债权投资

债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

17. 其他债权投资**其他债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法**

□适用 √不适用

18. 买入返售金融资产和卖出回购金融资产

1、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。

2、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。

19. 长期股权投资

√适用 □不适用

1、 共同控制、重大影响的判断标准

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

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

2、 初始投资成本的确定**（1）企业合并形成的长期股权投资**

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

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

（2）其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

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

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

3、 后续计量及损益确认方法**（1）成本法核算的长期股权投资**

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

（2）权益法核算的长期股权投资

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

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

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

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

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

（3）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

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

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

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

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

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

20. 投资性房地产

(1). 如果采用成本计量模式的

折旧或摊销方法

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

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

21. 固定资产

(1). 确认条件

适用 不适用

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

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

(2). 折旧方法

适用 不适用

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服务，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：

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

(3). 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

适用 不适用

22. 在建工程

适用 不适用

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

23. 借款费用

适用 不适用

24. 使用权资产

√适用 □不适用

使用权资产，是指本行作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

1、 初始计量

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

2、 后续计量

在租赁期开始后，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。

25. 无形资产

√适用 □不适用

1、 无形资产的计价方法

(1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

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

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

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

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

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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

2、 无形资产的使用寿命估计情况：

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

每年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

3、 使用寿命不确定的无形资产的判断依据以及对其使用寿命进行复核的程序

每期末，对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。

26. 长期资产减值

适用 不适用

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

27. 长期待摊费用

适用 不适用

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

28. 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。

29. 附回购条件的资产转让

适用 不适用

30. 合同负债**合同负债的确认方法**

适用 不适用

31. 职工薪酬**(1)、短期薪酬的会计处理方法**

适用 不适用

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

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

(2)、离职后福利的会计处理方法

适用 不适用

(1) 设定提存计划

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

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

(2) 设定受益计划

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

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

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

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

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

(3)、辞退福利的会计处理方法

适用 不适用

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

(4)、其他长期职工福利的会计处理方法

适用 不适用

32. 预计负债

适用 不适用

1、 预计负债的确认标准

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

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

2、 各类预计负债的计量方法

本行预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

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

最佳估计数分别以下情况处理：

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

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

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

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

33. 租赁负债

适用 不适用

1、 初始计量

本行按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。

（1） 租赁付款额

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

34. 股份支付

适用 不适用

35. 优先股、永续债等其他金融工具

适用 不适用

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

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

36. 回购本公司股份

适用 不适用

37. 收入

(1)、收入确认和计量所采用的会计政策

适用 不适用

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

1、利息收入

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

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

2、手续费和佣金收入

手续费和佣金收入在提供相关服务时，根据权责发生制的原则确认。

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

3、股利收入

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

(2)、同类业务采用不同经营模式导致收入确认会计政策存在差异的情况

适用 不适用

38. 合同成本

适用 不适用

39. 政府补助

(1)、与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

适用 不适用

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

(2)、与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

适用 不适用

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

40. 递延所得税资产/递延所得税负债

适用 不适用

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

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

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

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

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

41. 租赁

(1)、经营租赁的会计处理方法

适用 不适用

(2)、融资租赁的会计处理方法

适用 不适用

(3)、新租赁准则下租赁的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

1、 租赁的识别

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

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

2、本行作为承租人

(1) 租赁确认

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

(2) 租赁变更

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

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

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

3、本行作为承租人

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。

42. 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。

43. 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。

44. 资产证券化业务

适用 不适用

45. 套期会计

适用 不适用

46. 其他重要的会计政策和会计估计

适用 不适用

47. 重要会计政策和会计估计的变更**(1)、重要会计政策变更**

√适用 □不适用

财政部于 2018 年颁布了修订后的《企业会计准则第 21 号——租赁》(以下简称“新租赁准则”), 本行已采用上述准则编制 2021 年度的财务报表, 对本行报表的影响列示如下:

按照新租赁准则的要求, 本行将根据首次执行新租赁准则的累积影响数, 调整 2021 年年初财务报表相关项目金额, 对可比期间数据不予调整。

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注(受重要影响的报表项目名称和金额)
<p>对于首次执行新租赁准则前已存在的经营租赁合同, 本行按照剩余租赁期区分不同的衔接方法:</p> <p>剩余租赁期长于 1 年的, 本行根据 2021 年 1 月 1 日的剩余租赁付款额按照首次执行日的增量借款利率折现的现值确认租赁负债, 并根据以租赁负债相等金额为基础对预付租金进行必要调整之后的金额确认使用权资产。</p> <p>剩余租赁期短于 1 年的, 本行采用简化方法, 不确认使用权资产和租赁负债, 对财务报表无显著影响。</p> <p>对于首次执行新租赁准则前已存在的低价值资产的经营租赁合同, 本行采用简化方法, 不确认使用权资产和租赁负债, 对财务报表无显著影响。</p>	本行第五届董事会第十三次会议审议通过	<p>合并资产负债表 2021 年 1 月 1 日调增:</p> <p>使用权资产: 68,766 千元</p> <p>租赁负债: 60,870 千元</p> <p>其他资产: -13,920 千元</p> <p>其他负债: -6,024 千元</p>

其他说明

于 2021 年 1 月 1 日, 本行将原租赁准则下披露的尚未支付的最低经营租赁付款额调整为新租赁准则下确认的租赁负债的调节表如下:

单位: 千元 币种: 人民币

项目	金额
于 2020 年 12 月 31 日的经营租赁承诺:	66,605
按增量借款利率折现计算的上述最低经营租赁付款额的现值:	61,070
减: 采用简化方式处理的租赁合同付款额的现值	200
于 2021 年 1 月 1 日确认的租赁负债	60,870

(2)、重要会计估计变更

□适用 √不适用

(3)、2021 年起首次执行新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关情况

√适用 □不适用

合并资产负债表

单位:千元 币种:人民币

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
资产:			
现金及存放中央银行款项	12,783,207	12,783,207	-
存放同业款项	2,707,439	2,707,439	-
拆出资金	404,819	404,819	-
衍生金融资产	12,745	12,745	-
买入返售金融资产	648,832	648,832	-
发放贷款和垫款	95,942,814	95,942,814	-
金融投资:			
交易性金融资产	9,501,771	9,501,771	-
债权投资	33,642,655	33,642,655	-
其他债权投资	20,329,913	20,329,913	-
其他权益工具投资	600	600	-
长期股权投资	1,611,906	1,611,906	-
投资性房地产	8,477	8,477	-
固定资产	899,805	899,805	-
在建工程	57,446	57,446	-
使用权资产	-	68,766	68,766
无形资产	225,247	225,247	-
递延所得税资产	1,056,704	1,056,704	-
其他资产	183,911	169,991	-13,920
资产总计	180,018,291	180,073,137	54,846
负债:			
向中央银行借款	7,975,676	7,975,676	-
同业及其他金融机构存放款项	423,464	423,464	-
拆入资金	1,000,713	1,000,713	-
交易性金融负债	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-
卖出回购金融资产款	95,017	95,017	-
吸收存款	145,292,749	145,292,749	-
应付职工薪酬	85,023	85,023	-
应交税费	222,669	222,669	-
预计负债	66,499	66,499	-
应付债券	9,514,846	9,514,846	-
租赁负债	-	60,870	60,870
递延所得税负债	-	-	-
其他负债	1,271,346	1,265,322	-6,024
负债合计	165,948,002	166,002,848	54,846
所有者权益(或股东权益):			
实收资本(或股本)	1,848,300	1,848,300	-
其他权益工具	2,112,385	2,112,385	-
其中: 优先股	-	-	-
永续债	1,498,990	1,498,990	-

资本公积	955,963	955,963	-
其他综合收益	-24,619	-24,619	-
盈余公积	5,614,999	5,614,999	-
一般风险准备	2,314,862	2,314,862	-
未分配利润	1,157,249	1,157,249	-
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	13,979,139	13,979,139	-
少数股东权益	91,150	91,150	-
所有者权益（或股东权益）合计	14,070,289	14,070,289	-
负债和所有者权益（或股东权益）总计	180,018,291	180,073,137	54,846

各项目调整情况的说明：

适用 不适用

母公司资产负债表

单位：千元 币种：人民币

项目	2020年12月31日	2021年1月1日	调整数
资产：			
现金及存放中央银行款项	12,684,112	12,684,112	-
存放同业款项	2,702,308	2,702,308	-
拆出资金	404,819	404,819	-
衍生金融资产	12,745	12,745	-
买入返售金融资产	648,832	648,832	-
发放贷款和垫款	94,892,922	94,892,922	-
金融投资：			
交易性金融资产	9,501,771	9,501,771	-
债权投资	33,642,655	33,642,655	-
其他债权投资	20,329,913	20,329,913	-
其他权益工具投资	600	600	-
长期股权投资	1,739,406	1,739,406	-
投资性房地产	8,477	8,477	-
固定资产	892,453	892,453	-
在建工程	57,446	57,446	-
使用权资产	-	60,827	60,827
无形资产	225,247	225,247	-
递延所得税资产	1,016,673	1,016,673	-
其他资产	179,792	166,574	-13,218
资产总计	178,940,171	178,987,780	47,609
负债：			
向中央银行借款	7,907,170	7,907,170	-
同业及其他金融机构存放款项	634,814	634,814	-
拆入资金	1,000,713	1,000,713	-
交易性金融负债	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-
卖出回购金融资产款	95,017	95,017	-

吸收存款	144,136,568	144,136,568	-
应付职工薪酬	81,125	81,125	-
应交税费	220,795	220,795	-
预计负债	66,499	66,499	-
应付债券	9,514,846	9,514,846	-
租赁负债	-	53,633	53,633
递延所得税负债	-	-	-
其他负债	1,270,856	1,264,832	-6,024
负债合计	164,928,403	164,976,012	47,609
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本(或股本)	1,848,300	1,848,300	-
其他权益工具	2,112,385	2,112,385	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	1,498,990	1,498,990	-
资本公积	955,067	955,067	-
其他综合收益	-24,631	-24,631	-
盈余公积	5,614,999	5,614,999	-
一般风险准备	2,314,862	2,314,862	-
未分配利润	1,190,786	1,190,786	-
所有者权益（或股东权益）合计	14,011,768	14,011,768	-
负债和所有者权益（或股东权益）总计	178,940,171	178,987,780	47,609

各项目调整情况的说明：

适用 不适用

(4)、2021 年起首次执行新租赁准则追溯调整前期比较数据的说明

适用 不适用

48. 其他

适用 不适用

六、税项

1. 主要税种及税率

主要税种及税率情况

适用 不适用

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

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

适用 不适用

2. 税收优惠

适用 不适用

3. 其他

□适用 √不适用

七、合并财务报表项目注释

1、现金及存放中央银行款项

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
库存现金	580,743	531,184
存放中央银行法定准备金	10,064,713	10,310,914
存放中央银行超额存款准备金	623,815	655,167
存放中央银行的其他款项	651,534	1,282,448
小计	11,920,805	12,779,713
存放中央银行款项应计利息	2,949	3,494
合计	11,923,754	12,783,207

现金及存放中央银行款项的说明

缴存的法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此存款不能用于日常业务。截至 2021 年 12 月 31 日本行人民币存款准备金缴存比率为 6.5%（截至 2020 年 12 月 31 日：7.5%），外币存款准备金缴存比率为 9%（截至 2020 年 12 月 31 日：5%），子公司人民币存款准备金缴存比率为 5%（截至 2020 年 12 月 31 日：6%）。

2、存放同业款项

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
境内存放同业款项	2,432,825	2,563,154
境外存放同业款项	62,794	139,291
小计	2,495,619	2,702,445
应计利息	1,955	5,475
减：坏账准备	-	481
合计	2,497,574	2,707,439

存放同业款项信用风险与预期信用损失情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	2,495,619	-	-	2,495,619
损失准备	-	-	-	-
账面价值	2,495,619	-	-	2,495,619

存放同业款项预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	481	-	-	481
期初余额在本期	-	-	-	-
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	-	-	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	-481	-	-	-481
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	-	-	-	-

对本期发生损失准备变动的存放同业款项余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

3、贵金属

适用 不适用

4、拆出资金

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
拆放其他银行	95,636	404,544
拆放境内银行	95,636	404,544
拆放境外银行	-	-
小计	95,636	404,544
应计利息	624	275
减：贷款损失准备	-	-
拆出资金账面价值	96,260	404,819

拆出资金信用风险与预期信用损失情况

适用 不适用

拆出资金预期信用损失准备变动表

适用 不适用

5、衍生金融工具

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

类别	期末余额			期初金额		
	非套期工具			非套期工具		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率衍生工具	120,000	-	207	-	-	-
外币期权及外币远期	2,208,000	6,344	1,059	1,325,000	12,745	-
合计	2,328,000	6,344	1,266	1,325,000	12,745	-

6、应收款项

(1) 按明细列示

□适用 √不适用

(2) 按账龄分析

□适用 √不适用

(3) 按计提坏账列示

□适用 √不适用

(4) 预期信用损失准备变动表

按一般模式计提的信用损失准备变动表

□适用 √不适用

按简化模式计提的信用损失准备情况：

□适用 √不适用

对本期发生损失准备变动的应收款项余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

7、应收款项融资

□适用 √不适用

8、合同资产

(1). 合同资产情况

□适用 √不适用

(2). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

□适用 √不适用

(3). 本期合同资产计提减值准备情况

□适用 √不适用

其他说明：

适用 不适用**9、 买入返售金融资产**适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
债券	2,460,932	648,602
小计	2,460,932	648,602
应计利息	2,011	230
减：坏账准备	-	-
买入返售金融资产账面价值	2,462,943	648,832

买入返售信用风险与预期信用损失情况

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	2,460,932	-	-	2,460,932
损失准备	-	-	-	-
账面价值	2,460,932	-	-	2,460,932

买入返售预期信用损失准备变动表

适用 不适用**10、 持有待售资产**适用 不适用**11、 发放贷款和垫款****(1). 贷款和垫款按个人和企业分布情况**适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
个人贷款和垫款	25,122,822	17,529,089
— 信用卡	412,909	241,457
— 个人住房贷款	17,494,120	13,985,153
— 个人经营性贷款	3,806,749	1,746,354
— 个人消费贷款	3,409,044	1,556,125
企业贷款和垫款	92,687,492	82,164,160
— 贷款	79,706,103	70,225,218
— 贴现	12,907,929	11,834,618
— 贸易融资	73,460	104,324

贷款和垫款总额	117,810,314	99,693,249
应计利息	182,187	158,446
减：贷款损失准备	5,250,955	3,908,881
贷款和垫款账面价值	112,741,546	95,942,814

(2). 发放贷款按行业分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

行业分布	期末账面余额	比例(%)	期初账面余额	比例(%)
制造业	21,189,417	17.99	18,720,054	18.78
金融保险业	64,800	0.05	46,500	0.05
租赁和商务服务业	24,946,924	21.17	20,975,914	21.04
批发和零售业	15,136,121	12.85	13,646,513	13.69
建筑业	3,119,135	2.65	2,945,200	2.95
农、林、牧、渔业	4,389,295	3.73	4,040,898	4.05
房地产业	821,300	0.70	1,048,160	1.05
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,561,720	1.33	1,391,320	1.40
水利、环境和公共设施管理业	4,019,710	3.41	3,555,991	3.57
交通运输、仓储和邮政业	1,370,651	1.16	1,054,980	1.06
卫生和社会工作	162,050	0.14	178,300	0.18
信息传输、软件和信息技术服务业	792,430	0.67	718,719	0.72
教育	463,750	0.39	488,840	0.49
住宿和餐饮业	337,900	0.29	248,400	0.25
其他行业	1,330,900	1.13	1,165,429	1.17
贸易融资	73,460	0.06	104,324	0.10
贴现	12,907,929	10.96	11,834,618	11.87
个人	25,122,822	21.32	17,529,089	17.58
贷款和垫款总额	117,810,314	100.00	99,693,249	100.00

(3). 贷款和垫款按地区分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

地区分布	期末账面余额	比例(%)	期初账面余额	比例(%)
无锡地区	89,407,426	75.89	76,995,236	77.23
其他地区	28,402,888	24.11	22,698,013	22.77
贷款和垫款总额	117,810,314	100.00	99,693,249	100.00

(4). 贷款和垫款按担保方式分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
信用贷款	8,328,480	7,037,926
保证贷款	60,679,764	53,995,112
附担保物贷款	48,802,070	38,660,211
其中：抵押贷款	35,435,350	27,246,359
质押贷款	13,366,720	11,413,852
贷款和垫款总额	117,810,314	99,693,249

(5). 逾期贷款

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额				期初账面余额			
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上
信用贷款	22,701	13,656	41,751	8,199	4,187	30,219	20,023	4,774
保证贷款	33,829	34,575	449,409	109,694	134,699	352,383	68,542	95,499
附担保物贷款	144,077	48,002	92,470	101,049	10,473	57,455	91,704	24,405
其中：抵押贷款	144,077	48,002	92,470	101,049	10,473	57,455	91,704	24,405
质押贷款	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	200,607	96,233	583,630	218,942	149,359	440,057	180,269	124,678

(6). 贷款损失准备

□适用 √不适用

(7). 贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	116,396,694	326,176	1,269,631	117,992,501
损失准备	4,218,664	45,104	987,187	5,250,955
账面价值	112,178,030	281,072	282,444	112,741,546

贷款和垫款预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	

期初余额	3,082,224	39,804	786,853	3,908,881
期初余额在本期				
-至第一阶段	1,292	-1,292	-	-
-至第二阶段	-3,400	3,400	-	-
-至第三阶段	-55,145	-3,854	58,999	-
本期计提	1,193,693	7,046	146,618	1,347,357
本期核销	-	-	-90,647	-90,647
收回已核销	-	-	90,201	90,201
折现回拨	-	-	-4,837	-4,837
期末余额	4,218,664	45,104	987,187	5,250,955

对本期发生损失准备变动的贷款与垫款余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

12、交易性金融资产

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

期末余额		
类别	公允价值	
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
债券	790,991	-
公募基金	8,004,486	-
合计	8,795,477	-
期初余额		
类别	公允价值	
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
债券	1,384,350	-
公募基金	8,117,421	-
合计	9,501,771	-

对指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的描述性说明

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

13、债权投资

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	初始成本	减值准备	账面价值	初始成本	减值准备	账面价值
债券投资（按发行人分类）：						
政府及中央银行	14,363,630	-	14,363,630	8,987,505	-	8,987,505
政策性银行	1,362,463	-	1,362,463	1,670,292	-	1,670,292

银行同业及其他 金融机构	5,061,410	50,000	5,011,410	5,387,357	5,614	5,381,743
企业	12,083,158	482,612	11,600,546	12,876,984	521,398	12,355,586
应计利息	591,909	-	591,909	684,675	-	684,675
小计	33,462,570	532,612	32,929,958	29,606,813	527,012	29,079,801
其他投资	3,857,000	153,681	3,703,319	4,607,000	189,218	4,417,782
应计利息	128,107	-	128,107	145,072	-	145,072
小计	3,985,107	153,681	3,831,426	4,752,072	189,218	4,562,854
合计	37,447,677	686,293	36,761,384	34,358,885	716,230	33,642,655

债权投资信用风险与预期信用损失情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损 失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发生 信用减值)	
账面余额	36,727,661	-	-	36,727,661
损失准备	686,293	-	-	686,293
账面价值	36,041,368	-	-	36,041,368

债权投资预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发 生信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发 生信用减值)	
期初余额	716,230	-	-	716,230
期初余额在本期				
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	-	-	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	-29,937	-	-	-29,937
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	686,293	-	-	686,293

对本期发生损失准备变动的债权投资余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

其他说明：

其他投资包括回收金额固定或可确定的债权投资计划、资产管理计划，到期日为 2022 年 1 月至 2025 年 1 月，年利率为 4.70%至 8.50%。

截至 2021 年 12 月 31 日，本行债权投资因用于办理卖出回购证券业务等被质押或冻结的债券面值为 4,111,000 千元（截至 2020 年 12 月 31 日为 1,190,000 千元）。

14、其他债权投资

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	账面价值	累计减值准备	账面价值	累计减值准备
债券投资（按发行人分类）：				
政府及中央银行	12,401,329	-	9,565,387	-
政策性银行	1,759,158	-	2,802,538	-
银行同业及其他金融机构	7,526,064		7,143,254	2,559
企业	129,058	800	559,966	16,517
小计	21,815,609	800	20,071,145	19,076
应计利息	254,596	-	258,768	-
合计	22,070,205	800	20,329,913	19,076

其他债权投资信用风险与预期信用损失情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	21,815,609	-	-	21,815,609
损失准备	800	-	-	800
账面价值	21,815,609	-	-	21,815,609

其他债权投资预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	19,076	-	-	19,076
期初余额在本期				
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	-	-	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	-18,276	-	-	-18,276
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-

其他变动	-	-	-	-
期末余额	800	-	-	800

对本期发生损失准备变动的其他债权投资余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

其他说明：

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

15、其他权益工具投资

(1). 按项目披露

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期			上期			指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
	初始成本	本期末公允价值	本期确认的股利收入	初始成本	本期末公允价值	本期确认的股利收入	
江苏省农村信用社 联合社	600	600	60	600	600	60	非交易性股权投资
合计	600	600	60	600	600	60	/

本行将部分非交易性权益投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。于2021年12月31日，该类权益投资公允价值为人民币600千元。本行于本年度对该类权益投资确认的股利收入为人民币60千元。

(2). 本期终止确认的其他权益工具投资

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

16、长期股权投资

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备 期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业											
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	530,089	-	-	80,084	1,876	-	6,494	-	-	605,555	-
江苏东海农村商业银行股份有限公司	298,392	-	-	48,660	-12,612	-	1,103	-	-	333,337	-
徐州农村商业银行股份有限公司	783,425	-	-	27,389	1,567	-		-	-	812,381	
合计	1,611,906	-	-	156,133	-9,169	-	7,597	-	-	1,751,273	-

17、投资性房地产

投资性房地产计量模式

(1). 采用成本计量模式的投资性房地产

单位：千元 币种：人民币

项目	房屋、建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	36,643	36,643
2. 本期增加金额	-	-
(1) 外购	-	-
(2) 存货\固定资产\在建工程转入	-	-
(3) 企业合并增加	-	-
3. 本期减少金额	7,176	7,176
(1) 处置	-	-
(2) 转入固定资产	7,176	7,176
4. 期末余额	29,467	29,467
二、累计折旧和累计摊销		
1. 期初余额	28,166	28,166
2. 本期增加金额	1,459	1,459
(1) 计提或摊销	1,459	1,459
3. 本期减少金额	5,085	5,085
(1) 处置	-	-
(2) 转入固定资产	5,085	5,085
4. 期末余额	24,540	24,540
三、减值准备		
1. 期初余额	-	-
2. 本期增加金额	-	-
(1) 计提	-	-
3. 本期减少金额	-	-
(1) 处置	-	-
(2) 其他转出	-	-
4. 期末余额	-	-
四、账面价值		
1. 期末账面价值	4,927	4,927
2. 期初账面价值	8,477	8,477

(2). 未办妥产权证书的投资性房地产情况

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

18、固定资产**(1). 固定资产情况**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	其他设备	合计
一、账面原值：					
1. 期初余额	1,084,950	593,929	8,656	37,131	1,724,666
2. 本期增加金额	40,513	94,151	377	7,844	142,885
(1) 购置	-	94,151	377	7,844	102,372
(2) 在建工程转入	33,337	-	-	-	33,337
(3) 投资性房地产转入	7,176	-	-	-	7,176
3. 本期减少金额	-	9,321	245	1,082	10,648
(1) 处置或报废	-	9,321	245	1,082	10,648
4. 期末余额	1,125,463	678,759	8,788	43,893	1,856,903
二、累计折旧					
1. 期初余额	423,973	368,824	5,546	26,518	824,861
2. 本期增加金额	54,525	68,274	1,009	3,114	126,922
(1) 计提	49,440	68,274	1,009	3,114	121,837
(2) 投资性房地产转入	5,085	-	-	-	5,085
3. 本期减少金额	-	8,740	233	962	9,935
(1) 处置或报废	-	8,740	233	962	9,935
4. 期末余额	478,498	428,358	6,322	28,670	941,848
三、减值准备					
1. 期初余额	-	-	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-	-	-
(1) 计提	-	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-	-	-
(1) 处置或报废	-	-	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-	-	-
四、账面价值					
1. 期末账面价值	646,965	250,401	2,466	15,223	915,055
2. 期初账面价值	660,977	225,105	3,110	10,613	899,805

(2). 暂时闲置的固定资产情况

□适用 √不适用

(3). 通过融资租赁租入的固定资产情况

□适用 √不适用

(4). 通过经营租赁租出的固定资产

□适用 √不适用

(5). 未办妥产权证书的固定资产情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
厚桥支行营业用房	2,299	建筑物年代久远,无法补办相关手续所需材料,无法完成名称变更
科技园支行房屋	2,026	集体土地,无法办理
扬名支行扬名房屋	7,682	无法拆分单独办理权证
石塘湾支行梅泾分社(新)	1,250	集体土地,无法办理
华庄支行房屋	225	已归入拆迁规划范围,无法办理
藕塘支行房屋	3,894	集体土地,无法办理
胡埭分理处富安花园房屋	5,119	胡埭政府开发的房产,手续不齐全,无法办理两证
八士支行房屋	11	已列入拆迁规划范围,无法办理
安镇支行查桥营业用房	6,556	无证
合计	29,062	

其他说明:

适用 不适用

19、在建工程

(1). 在建工程情况

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
营业用房	23,975	-	23,975	57,446	-	57,446
合计	23,975	-	23,975	57,446	-	57,446

(2). 重要在建工程项目本期变动情况

适用 不适用

(3). 本期计提在建工程减值准备情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

20、使用权资产

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	-	-
加:首次执行新租赁准则的影响	68,766	68,766
2021年1月1日余额	68,766	68,766

2. 本期增加金额	36,177	36,177
3. 本期减少金额	-	-
4. 期末余额	104,943	104,943
二、累计折旧		
1. 期初余额	-	-
2. 本期增加金额	32,262	32,262
(1) 计提	32,262	32,262
3. 本期减少金额	-	-
(1) 处置	-	-
4. 期末余额	32,262	32,262
三、减值准备		
1. 期初余额	-	-
2. 本期增加金额	-	-
(1) 计提	-	-
3. 本期减少金额	-	-
(1) 处置	-	-
4. 期末余额	-	-
四、账面价值		
1. 期末账面价值	72,681	72,681
2. 期初账面价值	-	-

21、无形资产

(1). 无形资产情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	土地使用权	专利权	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	185,850	263,036	448,886
2. 本期增加金额	-	35,981	35,981
(1) 购置	-	35,981	35,981
(2) 内部研发	-	-	-
(3) 企业合并增加	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-
(1) 处置	-	-	-
4. 期末余额	185,850	299,017	484,867
二、累计摊销			
1. 期初余额	46,957	176,682	223,639
2. 本期增加金额	4,000	31,124	35,124
(1) 计提	4,000	31,124	35,124
3. 本期减少金额			
(1) 处置	-	-	-
4. 期末余额	50,957	207,806	258,763
三、减值准备			
1. 期初余额	-	-	-

2. 本期增加金额	-	-	-
(1) 计提	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-
(1) 处置	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-
四、账面价值			
1. 期末账面价值	134,893	91,211	226,104
2. 期初账面价值	138,893	86,354	225,247

(2). 未办妥产权证书的土地使用权情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

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

其他说明:

□适用 √不适用

22、商誉

(1). 商誉账面原值

□适用 √不适用

(2). 商誉减值准备

□适用 √不适用

(3). 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

(5). 商誉减值测试的影响

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

23、递延所得税资产/递延所得税负债

(1). 未经抵销的递延所得税资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	4,195,388	1,048,847	3,132,640	783,160
存放同业及拆出资金坏账准备	-	-	481	120
交易性金融资产公允价值变动	-	-	7,410	1,853
其他资产坏账准备	3,828	957	4,350	1,087
债权投资减值准备	686,293	171,573	716,230	179,057
其他债权投资公允价值	-	-	116,520	29,130
衍生金融工具公允价值	1,268	317	2,189	547
贷款承诺及财务担保合同减值准备	52,560	13,140	66,499	16,625
贴现利息调整	161,946	40,487	160,852	40,214
租赁业务	1,660	415	-	-
可抵扣亏损	985	246	19,644	4,911
合计	5,103,928	1,275,982	4,226,815	1,056,704

(2). 未经抵销的递延所得税负债

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	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	780	195	-	-
合计	87,864	21,967	-	-

(3). 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

□适用 √不适用

(4). 未确认递延所得税资产明细

适用 不适用

(5). 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

24、其他资产

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	期初账面价值
其他应收款	46,640	150,088
长期待摊费用	95,631	33,201
应收利息	1,636	665
减：应收利息减值准备	128	43
合计	143,779	183,911

其他应收款按款项性质列示

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
待结算清算款	335	28,140
代垫诉讼费	8,023	11,006
预付长期资产购置款	25,595	66,125
预付房租	178	15,581
其他	15,842	33,543
减：坏账准备	3,333	4,307
合计	46,640	150,088

其他应收款等项目信用风险与预期信用损失情况

适用 不适用

其他应收款等项目预期信用损失准备变动表

适用 不适用

25、资产减值准备明细

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初账面余额	本期计提额	本期减少额				期末账面余额
			转回	转销	其他	合计	
一、坏账准备—存放同业款项	481	-481	-	-		-	-
二、贷款损失准备—发放贷款及垫款	3,908,881	1,347,357	-90,201	90,647	4,837	5,283	5,250,955
三、表外信贷资产减值准备	66,499	-13,939	-	-	-	-	52,560
四、其他资产减值准备	4,350	771	-66	1,726	-	1,660	3,461
五、债权投资减值准备	716,230	-29,937	-	-	-	-	686,293
六、其他债权投资减值准备	19,076	-18,276	-	-	-	-	800
合计	4,715,517	1,285,495	-90,267	92,373	4,837	6,943	5,994,069

26、中央银行款项及国家外汇存款

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
中央银行款项	9,600,081	7,970,307
应计利息	5,945	5,369
合计	9,606,026	7,975,676

27、同业及其他金融机构存放款项

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
同业存放款项	26,904	214
其他金融机构存放款项	496,014	421,472
小计	522,918	421,686
应计利息	2,465	1,778
合计	525,383	423,464

28、拆入资金

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
银行拆入款项	531,879	1,000,000
非银行金融机构拆入款项	-	-

小计	531,879	1,000,000
应计利息	450	713
合计	532,329	1,000,713

29、交易性金融负债

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

适用 不适用

对指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的描述性说明

适用 不适用

(2) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债且自身信用风险变动引起的公允价值变动金额计入其他综合收益

适用 不适用

(3) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债且自身信用风险变动引起的公允价值变动金额计入当期损益

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

30、卖出回购金融资产款

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
证券	3,979,400	95,000
小计	3,979,400	95,000
应计利息	230	17
合计	3,979,630	95,017

31、吸收存款

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
活期存款	46,359,931	42,750,993
公司	32,793,296	30,464,322
个人	13,566,635	12,286,671
定期存款(含通知存款)	104,219,154	90,855,104
公司	45,567,331	42,861,370
个人	58,651,823	47,993,734
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	6,204,718	7,726,224
小计	156,783,803	141,332,321
应计利息	5,027,277	3,960,428
合计	161,811,080	145,292,749

其他存款中包含本行的保证金存款，明细列示如下：

项目	期末余额	期初余额
承兑汇票保证金	5,456,876	7,416,107
担保保证金	87,633	73,739
信用证保证金	497,852	80,028
其他保证金	85,470	115,613
合计	6,127,831	7,685,487

32、应付职工薪酬

(1). 应付职工薪酬列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	85,023	626,256	595,821	115,458
二、离职后福利-设定提存计划	-	71,491	71,491	-
三、辞退福利	-	-	-	-
四、一年内到期的其他福利	-	258	258	-
合计	85,023	698,005	667,570	115,458

(2). 短期薪酬列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	85,023	457,972	427,537	115,458
二、职工福利费	-	41,416	41,416	-
三、社会保险费	-	46,257	46,257	-
其中：医疗保险费	-	44,054	44,054	-
工伤保险费	-	486	486	-
生育保险费	-	1,717	1,717	-
四、住房公积金	-	69,606	69,606	-
五、工会经费和职工教育经费	-	11,005	11,005	-
合计	85,023	626,256	595,821	115,458

(3). 设定提存计划列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	-	40,736	40,736	
2、失业保险费	-	1,292	1,292	
3、企业年金缴费	-	29,463	29,463	
合计	-	71,491	71,491	

其他说明：

□适用 √不适用

33、 应交税费

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
增值税	45,169	45,970
企业所得税	173,691	171,912
个人所得税	-	49
城市维护建设税	3,148	2,740
教育费附加及地方教育费附加	2,252	1,957
其他	107	41
合计	224,367	222,669

34、 应付款项

□适用 √不适用

35、 合同负债**(1). 合同负债情况**

□适用 √不适用

(2). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

36、 持有待售负债

□适用 √不适用

37、 预计负债

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额	形成原因
贷款承诺计提损失准备	20,290	11,258	表外资产预期信用损失
财务担保合同计提损失准备	32,270	55,241	表外资产预期信用损失
合计	52,560	66,499	/

38、 应付债券**(1). 应付债券**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
二级资本债	2,794,586	2,793,945
可转换公司债券	2,694,218	2,659,689

同业存单	3,229,024	4,009,444
小计	8,717,828	9,463,078
应计利息	56,518	51,768
合计	8,774,346	9,514,846

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。

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

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 2021 年发行同业存单共计面值 100.9 亿元，期限 1-12 个月，实际利率 2.30%-3.15%，共计 22 期（2020 年度发行面值 95.6 亿元，期限 1-12 个月，实际利率 1.65%-3.45%，共计 27 期）。

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

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
17 无锡农商二级 01	0.1	2017/11/3	10 年	2,000,000	1,995,817	-	100,000	484		1,996,301
17 无锡转债	0.1	2018/1/30	6 年	3,000,000	2,659,689	-	28,741	103,458	68,929	2,694,218
19 无锡农商二级	0.1	2019/8/22	10 年	800,000	798,128	-	37,200	157		798,285
20 无锡农村商业银行 CD003	0.1	2020/2/19	12 个月	180,000	179,315	-	-	685	180,000	
20 无锡农村商业银行 CD006	0.1	2020/3/4	12 个月	600,000	597,209	-	-	2,791	600,000	
20 无锡农村商业银行 CD011	0.1	2020/3/19	12 个月	500,000	497,271	-	-	2,729	500,000	
20 无锡农村商业银行 CD015	0.1	2020/5/14	9 个月	50,000	49,891	-	-	109	50,000	
20 无锡农村商业银行 CD017	0.1	2020/5/21	12 个月	500,000	496,382	-	-	3,618	500,000	
20 无锡农村商业银行 CD021	0.1	2020/8/13	6 个月	280,000	279,021	-	-	979	280,000	
20 无锡农村商业银行 CD022	0.1	2020/8/14	6 个月	50,000	49,822	-	-	178	50,000	
20 无锡农村商业银行 CD023	0.1	2020/8/17	6 个月	50,000	49,813	-	-	187	50,000	
20 无锡农村商业银行 CD024	0.1	2020/8/18	6 个月	180,000	179,316	-	-	684	180,000	
20 无锡农村商业银行 CD025	0.1	2020/8/26	6 个月	150,000	149,324	-	-	676	150,000	
20 无锡农村商业银行 CD026	0.1	2020/11/12	6 个月	990,000	978,411	-	-	11,589	990,000	
20 无锡农村商业银行 CD027	0.1	2020/12/10	12 个月	520,000	503,669	-	-	16,331	520,000	
21 无锡农村商业银行 CD001	0.1	2021/01/12	12 个月	500,000		500,000	-	13,706		499,520
21 无锡农村商业银行 CD002	0.1	2021/01/14	9 个月	500,000		500,000	-	10,544	500,000	
21 无锡农村商业银行 CD003	0.1	2021/01/27	6 个月	1,000,000		1,000,000	-	14,562	1,000,000	
21 无锡农村商业银行 CD004	0.1	2021/01/28	12 个月	250,000		250,000	-	7,199		249,382
21 无锡农村商业银行 CD005	0.1	2021/01/28	3 个月	50,000		50,000	-	355	50,000	
21 无锡农村商业银行 CD006	0.1	2021/01/28	9 个月	1,370,000		1,370,000	-	31,046	1,370,000	
21 无锡农村商业银行 CD007	0.1	2021/01/29	9 个月	50,000		50,000	-	1,133	50,000	
21 无锡农村商业银行 CD008	0.1	2021/02/23	3 个月	300,000		300,000	-	2,193	300,000	
21 无锡农村商业银行 CD009	0.1	2021-04-09	3 个月	300,000		300,000	-	2,021	300,000	

21 无锡农村商业银行 CD010	0.1	2021/04/12	3 个月	530,000		530,000	-	3,570	530,000	
21 无锡农村商业银行 CD011	0.1	2021/05/11	3 个月	550,000		550,000	-	3,526	550,000	
21 无锡农村商业银行 CD012	0.1	2021/05/11	12 个月	400,000		400,000	-	7,387		395,737
21 无锡农村商业银行 CD013	0.1	2021/05/12	12 个月	500,000		500,000	-	9,194		494,631
21 无锡农村商业银行 CD014	0.1	2021/08/26	1 个月	490,000		490,000	-	956	490,000	
21 无锡农村商业银行 CD015	0.1	2021/08/26	3 个月	510,000		510,000	-	3,133	510,000	
21 无锡农村商业银行 CD016	0.1	2021/08/27	1 个月	100,000		100,000	-	195	100,000	
21 无锡农村商业银行 CD017	0.1	2021/08/27	3 个月	300,000		300,000	-	1,804	300,000	
21 无锡农村商业银行 CD018	0.1	2021/08/30	1 个月	100,000		100,000	-	189	100,000	
21 无锡农村商业银行 CD019	0.1	2021/09/23	3 个月	690,000		690,000	-	4,223	690,000	
21 无锡农村商业银行 CD020	0.1	2021/10/26	6 个月	600,000		600,000	-	2,980		594,689
21 无锡农村商业银行 CD021	0.1	2021/11/23	3 个月	300,000		300,000	-	834		298,806
21 无锡农村商业银行 CD022	0.1	2021/12/15	3 个月	700,000		700,000	-	804		696,259
合计	/	/	/	19,940,000	9,463,078	10,090,000	165,941	266,209	10,958,929	8,717,828

(3). 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明

√适用 □不适用

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

已发行可转换公司债券的负债和权益成份分拆:

单位:千元 币种:人民币

项目	负债成份	权益成份	合计
可转换公司债券发行金额	2,377,089	622,911	3,000,000
直接交易费用	-35,243	-9,236	-44,479
于发行日余额	2,341,846	613,675	2,955,521
年初累计转股	-997	-280	-1,277
年初累计摊销	318,840	-	318,840
2021-1-1 余额	2,659,689	613,395	3,273,084
本期转股	-68,929	-15,808	-84,737
本期摊销	103,458	-	103,458
2021-12-31 余额	2,694,218	597,587	3,291,805

(4). 划分为金融负债的其他金融工具说明

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

39、租赁负债

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

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

其他说明:

2021 年 1 月 1 日实施新租赁准则转换过程,详见五.47、会计政策变更。

40、其他负债

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
拆迁补偿款	11,024	12,093
应付股利	3,151	3,167
其他应付款	128,470	84,559
待结算财政款项	692	1,171,527
合计	143,337	1,271,346

其他应付款按款项性质列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
久悬未取户	38,989	19,378
应付长期资产购置款	34,239	24,763
待划转款项	45,407	34,751
其他	9,835	5,667
合计	128,470	84,559

41、股本

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	1,848,300	-	-	-	13,376	13,376	1,861,676

其他说明：

其他变动为可转换债券转股。

42、库存股

□适用 √不适用

43、其他权益工具

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

√适用 □不适用

经中国证监会批准，本行于 2018 年 1 月 30 日公开发行业面金额为 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

(2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

√适用 □不适用

单位：张/千元 币种：人民币

发行在外的金	期初		本期增加		本期减少		期末	
	数量	账面价值	数	账面价	数量	账面价	数量	账面价值

融工具			量	值		值		
可转换公司债券	29,987,960	2,659,689		103,458	774,460	68,929	29,213,500	2,694,218
合计	29,987,960	2,659,689	-	103,458	774,460	68,929	29,213,500	2,694,218

其他权益工具本期增减变动情况、变动原因说明，以及相关会计处理的依据：

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
可转换公司债券	613,395	-	15,808	597,587
永续债	1,498,990	499,765	-	1,998,755
合计	2,112,385	499,765	15,808	2,596,342

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

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

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

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

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

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

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

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

其他权益工具的本期减少为可转换公司债券转股，具体见七.38、应付债券。

其他说明：

□适用 √不适用

44、资本公积

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	975,085	71,362	-	1,046,447
其他资本公积	-19,122	-	-	-19,122
合计	955,963	71,362	-	1,027,325

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

资本公积本期增加主要系可转换公司债券本期转股所致。

45、其他综合收益

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期发生金额						期末余额
		本期所得税前发生额	减：所得税费用	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	合计	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益								
二、将重分类进损益的其他综合收益	-24,619	101,483	28,852	-4,757	77,388	77,388	-	52,769
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	48,463	-9,169	-	-	-9,169	-9,169	-	39,294
其他债权投资公允价值变动	-87,390	128,928	33,421	-4,757	100,264	100,264	-	12,874
其他债权投资信用损失准备	14,308	-18,276	-4,569	-	-13,707	-13,707	-	601
其他综合收益合计	-24,619	101,483	28,852	-4,757	77,388	77,388	-	52,769

项目	期初余额	上期发生金额						期末余额
		本期所得税前发生额	减：所得税费用	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	合计	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益								
二、将重分类进损益的其他综合收益	123,633	-168,256	-60,629	40,625	-148,252	-148,252	-	-24,619
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	31,519	16,944	-	-	16,944	16,944	-	48,463
其他债权投资公允价值变动	78,304	-192,920	-60,795	33,569	-165,694	-165,694	-	-87,390
其他债权投资信用损失准备	13,810	7,720	166	7,056	498	498	-	14,308
其他综合收益合计	123,633	-168,256	-60,629	40,625	-148,252	-148,252	-	-24,619

46、 盈余公积

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	1,232,002	154,065	-	1,386,067
任意盈余公积	4,382,997	308,129	-	4,691,126
合计	5,614,999	462,194	-	6,077,193

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

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

47、 一般风险准备

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期计提	计提比例%	本期减少	期末余额
----	------	------	-------	------	------

一般风险准备	2,314,862	308,129	20		2,622,991
合计	2,314,862	308,129	20		2,622,991

48、未分配利润

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	1,157,249	828,746
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-	-
调整后期初未分配利润	1,157,249	828,746
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,580,041	1,311,612
减：提取法定盈余公积	154,065	130,084
提取任意盈余公积	308,129	260,169
提取一般风险准备	308,129	260,168
应付普通股股利	335,101	332,688
对其他权益工具持有者的分配	75,000	-
期末未分配利润	1,556,866	1,157,249

（1）2020 年度利润分配

2021 年，根据本行第五届董事会第十四次会议审议通过并提请 2020 年度股东大会批准本行 2020 年度利润分配方案，具体方案如下：

按上年银行经审计净利润的 10%提取法定盈余公积 130,084 千元。

按上年银行经审计净利润的 20%的比例提取一般准备 260,168 千元。

按上年银行经审计净利润的 20%提取任意盈余公积 260,169 千元。

以截至股权登记日（2021 年 7 月 5 日）的总股数为基数，向全体股东每 10 股派送现金股利 1.8 元人民币（含税），现金股利合计人民币 335,101 千元。

（2）2021 年度利润分配

详见财务报告十六、2、利润分配情况。

（3）于 2021 年 12 月 25 日，本行向“20 无锡农商永续债”持有人付息，2020 年发行的“20 无锡农商永续债”总额共计人民币 15 亿元，按照本计息期债券利率 5%计算，合计人民币 75,000 千元。

49、利息净收入

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	7,772,950	7,067,733
存放同业	18,439	51,784
存放中央银行	180,030	176,959
拆出资金	1,936	5,669
发放贷款及垫款	5,334,005	4,624,225
其中：个人贷款和垫款	1,124,084	794,177
公司贷款和垫款	3,871,718	3,469,619
票据贴现	338,203	360,429
买入返售金融资产	47,654	37,100
金融投资	2,168,119	2,150,005
转贴现	22,767	21,991
利息支出	4,268,873	3,790,335
同业存放	12,931	9,594
向中央银行借款	163,434	125,269
拆入资金	20,756	21,209
吸收存款	3,570,442	3,171,271
发行债券	432,147	397,157
卖出回购金融资产	64,994	65,496
转贴现	1,532	339
租赁利息支出	2,637	-
利息净收入	3,504,077	3,277,398

50、手续费及佣金净收入

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	236,656	228,030
结算与清算手续费	23,087	16,482
代理业务手续费	180,987	163,028
银行卡手续费	1,326	17,211
咨询顾问类业务手续费	12,855	13,238
其他	18,401	18,071
手续费及佣金支出	53,641	51,940
代理业务手续费支出	30,346	29,314
结算业务手续费支出	4	7
银行卡手续费支出	23,291	22,619
手续费及佣金净收入	183,015	176,090

51、投资收益

(1) 投资收益情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	156,133	83,802
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	321,410	345,531
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	60	60
处置交易性金融资产取得的投资收益	3,410	-19,999
处置交易性金融负债取得的投资收益	-2,552	-2,420
处置债权投资取得的投资收益	26,983	742
处置其他债权投资取得的投资收益	55,016	64,821
衍生金融工具投资收益	-1,490	-90
合计	558,970	472,447

(2) 交易性金融工具投资收益明细表

□适用 √不适用

52、净敞口套期收益

□适用 √不适用

53、其他收益

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	23,779	7,639
合计	23,779	7,639

政府补助详细列示：

项目	2021 年度	2020 年度	与资产/收益相关
人行利率互换收益	16,414	-	与收益相关
无锡经开区经济发展局物联网产业发展扶持资金	-	626	与收益相关
惠农贷风险补偿金	267	104	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	4,875	与收益相关
其他	744	2,034	与收益相关
合计	23,779	7,639	

54、公允价值变动收益/（损失）

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	72,610	-35,982
衍生金融工具	1,704	-1,904
合计	74,314	-37,886

55、其他业务收入

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
房屋出租收入	2,706	2,591
合计	2,706	2,591

56、资产处置收益

□适用 √不适用

57、税金及附加

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	13,163	11,355
教育费附加	9,402	8,111
房产税	11,102	10,482
土地使用税	398	436
印花税	1,863	1,656
其他	-	18
合计	35,928	32,058

58、业务及管理费

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工费用	698,005	545,398
办公费	354,561	336,090
折旧费	121,837	116,788
无形资产摊销	35,123	31,077
长期待摊费用摊销	28,534	19,206
其他	11,582	7,526
合计	1,249,642	1,056,085

59、信用减值损失

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
存放同业款项	-481	-1,283
发放贷款和垫款	1,347,356	1,268,143
债权投资	-29,936	102,321
其他债权投资	-18,276	663
担保和承诺预计负债	-13,939	-59,457
其他资产	771	399
合计	1,285,495	1,310,786

60、其他资产减值损失

□适用 √不适用

61、其他业务成本

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
投资性房地产摊销	1,459	1,572
合计	1,459	1,572

62、营业外收入

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
长期不动户收入	195	85	195
政府补助	2,131	3,693	2,131
其他	1,589	2,934	1,589
合计	3,915	6,712	3,915

计入当期损益的政府补助

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
政府拆迁补助款	1,069	1,069	与资产相关
稳岗补贴	696	1,781	与收益相关
其他	366	843	与收益相关
合计	2,131	3,693	

其他说明：

适用 不适用

63、营业外支出

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
罚款、滞纳金	2,804	1,383	2,804
捐赠支出	1,500	3,082	1,500
久悬未取款项支出	15	19	15
其他	2,188	2,706	1,076
合计	6,507	7,190	5,395

64、所得税费用

(1) 所得税费用表

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	382,426	358,237
递延所得税费用	-226,163	-185,165
合计	156,263	173,072

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额
利润总额	1,774,153
按法定/适用税率计算的所得税费用	443,538
调整以前期间所得税的影响	-8,023
非应税收入的影响	-296,306
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	35,804
永续债付息抵扣影响	-18,750
所得税费用	156,263

其他说明：

适用 不适用

65、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

适用 不适用

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

单位：千元/千股 币种：人民币

项目	2021 年度	2020 年度
归属于母公司的净利润	1,580,041	1,311,612
减：归属于母公司其他权益持有者的当年净利润	75,000	-
归属于母公司普通股股东的当年净利润	1,505,041	1,311,612
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	1,488,482	1,306,401
发行在外的普通股加权平均数	1,859,812	1,848,271
加权平均的每股收益	0.81	0.71
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.80	0.71

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

单位：千元/千股 币种：人民币

项目	2021 年度	2020 年度
归属于母公司的净利润	1,580,041	1,311,612
减：归属于母公司其他权益持有者的当年净利润	75,000	-
归属于母公司普通股股东的当年净利润	1,505,041	1,311,612
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)	99,149	97,695
用以计算稀释每股收益的净利润	1,604,190	1,409,307
发行在外普通股的加权平均数	1,859,812	1,848,271
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数	468,356	459,963
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	2,328,168	2,308,234
稀释每股收益(人民币元)	0.69	0.61

在 2020 年和 2021 年度，本行分别发行了两期无固定期限资本债券，其具体条款于七、43 其他权益工具中披露。本行于 2021 年 12 月 25 日，宣告发放无固定期限资本债券利息 75,000 千元。

66、其他综合收益

√适用 □不适用

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

67、现金流量表项目

(1)、收到的其他与经营活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
租金收入	2,706	2,591
补贴收入	25,909	12,398
其他收入	4,228	15,114
合计	32,843	30,103

(2). 支付的其他与经营活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
业务及管理费用	332,362	343,616
捐赠支出	1,500	5,985
其他	1,014,572	45,787
合计	1,348,434	395,388

(3). 收到的其他与投资活动有关的现金

□适用 √不适用

(4). 支付的其他与投资活动有关的现金

□适用 √不适用

(5). 收到的其他与筹资活动有关的现金

□适用 √不适用

(6). 支付的其他与筹资活动有关的现金

□适用 √不适用

68、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	1,617,890	1,321,960
加：资产减值准备		
信用减值损失	1,285,495	1,310,786
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	123,296	118,361
使用权资产摊销	32,306	
无形资产摊销	35,123	31,077

长期待摊费用摊销	28,533	19,206
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	609	1,108
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	-	-
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-74,314	37,886
投资损失（收益以“-”号填列）	-558,970	-472,447
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-243,839	-205,847
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	17,676	-34,383
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-17,138,903	-10,901,882
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	21,662,253	17,863,921
发行债券利息支出	432,147	397,157
租赁负债财务费用	2,637	-
经营活动产生的现金流量净额	7,221,939	9,486,903
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本	-	-
一年内到期的可转换公司债券	-	-
融资租入固定资产	-	-
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	580,744	531,184
减：现金的期初余额	531,184	467,297
加：现金等价物的期末余额	6,178,494	3,901,958
减：现金等价物的期初余额	3,901,958	3,027,701
现金及现金等价物净增加额	2,326,096	938,144

(2) 本期支付的取得子公司的现金净额

□适用 √不适用

(3) 本期收到的处置子公司的现金净额

□适用 √不适用

(4) 现金和现金等价物的构成

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
一、现金	580,744	531,184
二、现金等价物	6,178,494	3,901,958
可用于支付的存放中央银行款项	623,815	655,167

原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项	2,295,619	2,402,442
原到期日不超过三个月的买入返售款项	2,460,932	648,602
原到期日不超过三个月的拆出资金		195,747
原到期日不超过三个月的债权投资	798,128	
三、期末现金及现金等价物余额	6,759,238	4,433,142

其他说明：

适用 不适用

69、所有权或使用权受到限制的资产

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	受限原因
债券	4,111,000	已作质押冻结
合计	4,111,000	/

其他说明：

本行质押的金融资产主要为卖出回购款项等业务提供担保物，包括债券和票据。

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

70、外币货币性项目

(1). 外币货币性项目

适用 不适用

单位：千元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金			
其中：美元	4	6.3757	27
欧元	29	7.2197	209
港币	407	0.8176	333
日元	3,707	0.055415	205
英镑	1	8.6064	9
存放中央银行款项			
美元	9,100	6.3757	58,019
港币	70	0.8176	57
存放同业款项			
美元	12,416	6.3757	79,160
欧元	18,662	7.2197	134,737
港币	558	0.8176	456
日元	3,927	0.055415	218
加拿大元	48	5.0046	239
澳门元	158	4.622	729
英镑	108	8.6064	926

拆出资金			
美元	15,098	6.3757	96,260
发放贷款和垫款			
美元	12,238	6.3757	78,025
欧元	1,624	7.2197	11,723
吸收存款			
美元	46,232	6.3757	294,760
欧元	20,231	7.2197	146,062
港币	854	0.8176	698
日元	7,626	0.055415	423
加拿大元	48	5.0046	239
澳门元	158	4.622	731

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

适用 不适用

71、套期

适用 不适用

72、政府补助

(1). 政府补助基本情况

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
惠农贷风险补偿金	267	其他收益	267
金融业发展考核奖励	790	其他收益	790
普惠金融发展专项资金	5,564	其他收益	5,564
政府拆迁补助款	1,069	营业外收入	1,069
稳岗补贴	696	营业外收入	696
人行利率互换收益	16,414	其他收益	16,414
其他	1,110	其他收益/营业外收入	1,110

(2). 政府补助退回情况

适用 不适用

73、其他

适用 不适用

八、资产证券化业务的会计处理

适用 不适用

九、合并范围的变更

1、非同一控制下企业合并

适用 不适用

2、同一控制下企业合并

适用 不适用

3、反向购买

适用 不适用

4、 处置子公司

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

适用 不适用

5、 其他原因的合并范围变动

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

适用 不适用

6、 其他

适用 不适用

十、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1). 企业集团的构成

√适用 □不适用

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

(2). 重要的非全资子公司

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司	49%	32,787	-	47,529
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	49%	5,062	-	81,470

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明:

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

(3). 重要非全资子公司的主要财务信息

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

子公司名称	期末余额		期初余额	
	资产合计	负债合计	资产合计	负债合计
江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司	912,443	815,444	781,075	750,988
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	809,275	643,010	635,896	479,961

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
江苏铜山锡州	29,199	66,912	66,912	34,598	27,421	3,432	3,432	96,536

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	28,574	10,331	10,331	-17,216	21,111	17,685	17,685	2,645

(4). 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制

□适用 √不适用

(5). 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

□适用 √不适用

3、在合营企业或联营企业中的权益

√适用 □不适用

(1). 重要的合营企业或联营企业

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

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

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

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

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

(2). 重要合营企业的主要财务信息

适用 不适用

(3). 重要联营企业的主要财务信息

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

	期末余额/ 本期发生额			期初余额/ 上期发生额		
	淮安农商行	东海农商行	徐州农商行	淮安农商行	东海农商行	徐州农商行
现金及存放中央银行款项	3,477,315	1,105,689	5,548,081	3,554,073	1,187,598	7,057,685
存放同业款项	815,543	575,006	1,355,631	2,065,709	350,784	1,356,138
发放贷款和垫款	34,076,986	13,345,892	48,384,834	29,301,310	11,323,723	43,084,184
资产合计	52,706,927	20,152,637	82,427,394	46,734,511	18,167,208	74,568,396
吸收存款	46,026,906	17,965,086	74,283,738	40,297,412	15,843,246	66,467,310
负债合计	48,501,487	18,604,771	77,260,030	43,486,787	16,793,886	69,657,509
归属于母公司股东权益	4,205,440	1,547,866	5,167,363	3,247,724	1,373,322	4,910,887
按持股比例计算的净资产份额	683,384	299,512	565,826	527,755	265,738	537,742
对联营企业权益投资的账面价值	605,555	332,150	812,381	530,089	298,392	783,425
利息净收入	1,078,536	589,652	1,021,374	1,334,979	519,994	1,117,884
净利润	480,804	245,337	250,131	323,087	168,645	26,756
其他综合收益	-67,869	-65,177	4,375	-35,551	122,626	-9,180
综合收益总额	412,935	180,160	254,506	287,536	291,271	17,576
本年度收到的来自联营企业的股利	6,494	1,103	-	-	3,447	-

(4). 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

适用 不适用

(5). 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明

适用 不适用

(6). 合营企业或联营企业发生的超额亏损

适用 不适用

(7). 与合营企业投资相关的未确认承诺

□适用 √不适用

(8). 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

□适用 √不适用

4、重要的共同经营

□适用 √不适用

5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

√适用 □不适用

(1) 本行管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本行管理的未纳入合并范围内的结构化主体为本行作为代理人发行并管理的理财产品。

1) 理财产品

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 2021 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 19,206,213 千元（截至 2020 年 12 月 31 日：17,074,330 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 158,043 千元（2020 年度：142,860 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 2021 年 12 月 31 日，本行并未对该类结构化主体提供流动性支持。

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

单位：千元 币种：人民币

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

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

单位：千元 币种：人民币

类别	交易性金融资产	债权投资	账面价值合计	最大损失敞口
基金	8,117,421	-	8,117,421	8,117,421
资产支持证券	183,525	-	183,525	183,525
资产管理计划及其他	-	431,120	431,120	431,120
合计	8,300,946	431,120	8,732,066	8,732,066

6、其他

适用 不适用

十一、与金融工具相关的风险

适用 不适用

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

十二、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量				
（一）交易性金融资产	-	8,795,477	-	8,795,477
（二）其他债权投资	-	22,070,205	-	22,070,205
（三）其他权益工具投资	-	-	600	600
（四）衍生金融资产	-	6,344	-	6,344
（五）衍生金融负债	-	-1,266	-	-1,266
持续以公允价值计量的资产和负债净额	-	30,870,760	600	30,871,360

本行于 2021 年末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。

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

适用 不适用

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级：

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

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

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

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

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

□适用 √不适用

8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

√适用 □不适用

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

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

单位：千元 币种：人民币

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

单位：千元 币种：人民币

项目	2020-12-31				
	账面价值	公允价值			
		第一层次	第二层次	第三层次	合计
债权投资	33,642,655	-	34,237,372	-	34,237,372
应付债券	9,514,846	-	10,333,664	-	10,333,664

9、其他

□适用 √不适用

十三、 关联方及关联交易

1、 本企业的母公司情况

适用 不适用

2、 本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注

适用 不适用

3、 本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注

适用 不适用

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

适用 不适用

4、 其他关联方情况

适用 不适用

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
徽商银行股份有限公司	其他
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	其他
江苏江南农村商业银行股份有限公司	其他
江苏聚慧科技有限公司	其他
江苏速创铝业有限公司	其他
江苏速捷模架科技有限公司	其他
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	其他
南京证券股份有限公司	其他
无锡灵通车业有限公司	参股股东
无锡市金联弘物资有限公司	其他
无锡市联友锻造厂	参股股东
无锡市太湖新城发展集团有限公司	其他
无锡市锡山三建实业有限公司	参股股东
无锡苏林特金属材料有限公司	其他
无锡速建脚手架工程技术有限公司	其他
无锡天马塑胶管材有限公司	其他
无锡万新机械有限公司	参股股东
无锡锡隆金属制品有限公司	其他
无锡新弘泰投资中心（有限合伙）	其他
无锡新宏泰电器科技股份有限公司	其他
无锡新智瑞投资管理咨询合伙企业（有限合伙）	其他
无锡殷达尼龙有限公司	其他
无锡振华德裕科技有限公司	其他
无锡震达机电有限公司	其他

国联财务有限责任公司	其他
江苏无锡商业大厦集团有限公司	其他
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	其他
江苏银行股份有限公司	其他
无锡财通融资租赁有限公司	其他
无锡地铁集团有限公司	其他
无锡联合融资担保股份公司	其他
无锡商业大厦大东方股份有限公司	其他
无锡市国联发展（集团）有限公司	其他
无锡市建设发展投资有限公司	其他
无锡真爱电动车销售有限公司	其他
华英证券有限责任公司	其他

其他说明

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

5、关联交易情况

(1). 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

适用 不适用

出售商品/提供劳务情况表

适用 不适用

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

适用 不适用

(2). 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表：

适用 不适用

关联托管/承包情况说明

适用 不适用

本公司委托管理/出包情况表：

适用 不适用

关联管理/出包情况说明

适用 不适用

(3). 关联租赁情况

本公司作为出租方：

适用 不适用

本公司作为承租方：

适用 不适用

关联租赁情况说明

适用 不适用

(4). 关联担保情况

本公司作为担保方

适用 不适用

本公司作为被担保方

适用 不适用

关联担保情况说明

适用 不适用**(5). 关联方资金拆借**适用 不适用**(6). 关联方资产转让、债务重组情况**适用 不适用**(7). 关键管理人员报酬**适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	26,724	18,227

(8). 其他关联交易适用 不适用

1) 存放同业款项

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2021-12-31	2020-12-31
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	2,473	1,467
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	128	1,292
江苏江南农村商业银行股份有限公司	1,737	300,000
江苏银行股份有限公司	125,095	246,723
徐州农村商业银行股份有限公司	1,557	-
合计	130,990	549,482

2) 存放同业款项利息收入

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2021 年度	2020 年度
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	15	12
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	11	11
江苏江南农村商业银行股份有限公司	5,702	20,056
江苏银行股份有限公司	899	1,038

徐州农村商业银行股份有限公司	181	-
合计	6,808	21,117

3) 买入返售金融资产

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2021-12-31	2020-12-31
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	285,000	-
合计	285,000	-

4) 买入返售金融资产利息收入

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2021 年度	2020 年度
江苏银行股份有限公司	-	30
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	11	6
江苏江南农村商业银行股份有限公司	151	28
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	141	55
南京证券股份有限公司	6	-
国联财务有限责任公司	87	-
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	377	-
合计	773	119

5) 拆出资金利息收入

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2021 年度	2020 年度
国联信托股份有限公司	-	13
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	-	-
合计	-	13

6) 发放贷款和垫款

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2021-12-31	2020-12-31
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	98,000	100,000
无锡蓝天燃机热电有限公司	-	40,000
江苏速创铝业有限公司	10,000	10,000
无锡震达机电有限公司	65,000	65,000
江苏速捷模架科技有限公司	10,000	10,000
无锡地铁集团有限公司	151,250	168,750
无锡市锡山三建实业有限公司	45,000	35,000

无锡市兴达尼龙有限公司	99,850	99,900
无锡锡隆金属制品有限公司	70,000	80,000
无锡灵通车业有限公司	5,000	40,000
无锡殷达尼龙有限公司	139,550	139,850
无锡市太湖新城发展集团有限公司	837,000	595,000
无锡市联友锻造厂	9,500	-
无锡市建设发展投资有限公司	199,000	-
无锡真爱电动车销售有限公司	32,000	-
关联自然人	13,275	9,752
合计	1,857,925	1,466,752

7) 贷款利息收入

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2021 年度	2020 年度
无锡振华德裕科技有限公司	1,262	1,262
江苏无锡商业大厦集团有限公司	2,183	1,555
无锡财通融资租赁有限公司	4,780	594
无锡蓝天燃机热电有限公司	-	1,300
江苏速创铝业有限公司	461	313
无锡震达机电有限公司	3,449	3,628
江苏速捷模架科技有限公司	457	469
无锡地铁集团有限公司	7,327	3,645
无锡市锡山三建实业有限公司	2,117	1,718
无锡市兴达尼龙有限公司	4,801	5,048
无锡锡隆金属制品有限公司	4,239	4,350
无锡灵通车业有限公司	1,537	2,575
无锡殷达尼龙有限公司	7,097	7,091
无锡市太湖新城发展集团有限公司	39,662	35,231
无锡市联友锻造厂	210	171
无锡市建设发展投资有限公司	8,486	-
无锡真爱电动车销售有限公司	178	-
关联自然人	659	479
合计	88,905	69,429

8) 同业存放款项

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2021-12-31	2020-12-31
国联信托股份有限公司	14,855	38
国联财务有限责任公司	12,533	10,918
华英证券有限责任公司	480,011	410,000
合计	507,399	420,956

9) 同业存放利息支出

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2021 年度	2020 年度
-------	---------	---------

国联信托股份有限公司	328	2
华英证券有限责任公司	8,795	8,925
国联财务有限责任公司	119	177
合计	9,242	9,104

10) 拆入资金利息支出

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2021 年度	2020 年度
江苏江南农村商业银行股份有限公司	-	84
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	-	3
合计	-	87

11) 转贴现资产

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2021-12-31	2020-12-31
江苏江南农村商业银行股份有限公司	7,235	-
合计	7,235	-

12) 转贴现利息收入

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2021 年度	2020 年度
江苏江南农村商业银行股份有限公司	139	-
合计	139	-

13) 转贴现利息支出

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2021 年度	2020 年度
江苏江南农村商业银行股份有限公司	-	1,029
合计	-	1,029

14) 卖出回购金融资产利息支出

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2021 年度	2020 年度
江苏江南农村商业银行股份有限公司	466	132
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	-	87
江苏银行股份有限公司	176	425
徽商银行股份有限公司	293	-
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	313	-
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	35	-

合计	1,283	644
----	-------	-----

15) 吸收存款

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2021-12-31	2020-12-31
关联自然人	29,778	74,982
关联法人	148,000	599,781
合计	177,778	674,763

16) 存款利息支出

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2021 年度	2020 年度
关联自然人	465	375
关联法人	3,636	7,086
合计	4,101	7,461

17) 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 2021 年 12 月 31 日的融资余额为 2 亿元，2021 年度取得利息收入 10,466 千元。

6、关联方应收应付款项

(1). 应收项目

□适用 √不适用

(2). 应付项目

□适用 √不适用

7、关联方承诺

□适用 √不适用

8、其他

□适用 √不适用

十四、 股份支付

1、 股份支付总体情况

□适用 √不适用

2、 以权益结算的股份支付情况

□适用 √不适用

3、 以现金结算的股份支付情况

□适用 √不适用

4、 股份支付的修改、终止情况

□适用 √不适用

5、 其他

□适用 √不适用

十五、 承诺及或有事项**1、 重要承诺事项**

√适用 □不适用

资产负债表日存在的对外重要承诺、性质、金额

1) 资本性支出承诺

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
已签约但尚未支付	6,026	7,040

2、 或有事项**(1). 资产负债表日存在的重要或有事项**

√适用 □不适用

1) 已作质押冻结的资产

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券	4,111,000	1,190,000
合计	4,111,000	1,190,000

本行质押的金融资产主要为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 2021 年 12 月 31 日，本行存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后，本行管理层认为该法律诉讼事项不会对本行产生重大影响。

(2). 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：

□适用 √不适用

3、 其他

□适用 √不适用

十六、 资产负债表日后事项**1、 重要的非调整事项**

□适用 √不适用

2、 利润分配情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

拟分配的利润或股利	335,102
经审议批准宣告发放的利润或股利	335,102

2022 年 4 月 28 日，本行第六届董事会第四次会议审议通过本行 2021 年度利润分配预案：

- 1、根据《中华人民共和国公司法》规定，按本年实现净利润的 10%提取法定盈余公积 154,065 千元；
- 2、按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》，按净利润 20%的比例提取一般准备 308,129 千元；
- 3、按本年实现净利润的 20%提取任意盈余公积 308,129 千元；
- 4、由于“无锡转债”已进入转股期，公司将以权益分派股权登记日的总股本为基数，向收市后登记在册的普通股股东每 10 股派送现金股利 1.8 元人民币（含税）。若以 2021 年 12 月 31 日总股本 1,861,675,522 股为基数，将派发现金股利 335,102 千元。上述分配方案执行后、余下未分配利润结转下年度。该利润分配预案尚需股东大会审议通过。

3、销售退回

适用 不适用

4、其他资产负债表日后事项说明

适用 不适用

十七、风险管理

（一）风险管理概述

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

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

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

（二）信用风险

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

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

针对信用风险，本行制订了市场准入、放款审核、信贷退出、风险预警、不良资产处置等五项机制来应对风险。市场准入机制包括客户评级、分类和准入审批机制以及授信申请准入的分级审批。放

款审核机制包括放款前审核机制、放款后的监督。信贷退出机制下，本行依据客户、行业及市场状况，对存量授信定期进行风险重估，对存在风险隐患的制订相应措施，并视情况实施退出，从而实现对本行信贷结构的调整。本行通过对信贷资产持续监测，监控本行整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险预警和处置建议。不良资产处置机制是指本行对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时，建立不良资产处置的考核机制及不良贷款问责机制。

1、预期信用损失计量

1.1 金融工具风险阶段划分

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

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

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

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

1.2 信用风险显著增加

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

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

1.3 已发生信用减值资产的定义

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

- (1) 借款人在合同付款日后逾期超过 90 天以上；
- (2) 发行方或债务人发生重大财务困难；
- (3) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- (4) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- (5) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- (6) 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- (7) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

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

1.4 对参数、假设及估计技术的说明

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

违约概率是指债务人在未来 12 个月或整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率的计算根据资产类型的不同也有所区别：授信业务，本行的违约概率以巴塞尔新资本协议内评模型结果为基础，加入前瞻性系数调整；其他业务，本行结合外部评级以及前瞻性系数对违约概率进行计算，以反映本行对可能存在的不同宏观经济条件，充分评估计量不同业务的违约概率。违约损失率是本行对违约敞口发生损失程度作出的预期，即违约发生时风险敞口损失的百分比。

本行对违约损失率的计算根据不同资产类型也有所区别。传统表内信贷业务计算违约损失率。同时根据交易对手的类型、追索方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

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

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

报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

1.5 预期信用损失中包含的前瞻性信息

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

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

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

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

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

报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

1.6 已发生信用减值的计提

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

1.7 组合方式计量损失准备

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

2、标准化授信政策和流程控制

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

3、风险缓释措施

3.1 贷款的担保

本行根据授信风险程度会要求借款人提供保证担保或抵（质）押物作为风险缓释。抵（质）押作

为担保手段之一在授信业务中普遍予以采用，本行接受的抵（质）押品主要包括有价单证、股权、房产、土地使用权、机器设备等。

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

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

3.2 信用承诺

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

4、未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口：

单位：千元 币种：人民币

项目	2021-12-31	2020-12-31
存放同业款项	2,497,574	2,707,439
拆出资金	96,260	404,819
衍生金融资产	6,344	12,745
买入返售金融资产	2,462,943	648,832
发放贷款和垫款	112,741,546	95,942,814
—公司贷款	88,478,788	79,032,012
—个人贷款	24,262,758	16,910,802
交易性金融资产	8,795,477	9,501,771
债权投资	36,761,384	33,642,655
其他债权投资	22,070,205	20,329,913
其他权益工具投资	600	600
长期股权投资	1,751,273	1,611,906
其他资产	48,148	150,711
小计	187,231,754	164,954,205
表外项目		
开出信用证	30,390	31,797
开出保函	290,448	266,422
开出银行承兑汇票	22,955,390	18,238,730
未使用信用卡额度	2,218,964	1,583,839
小计	25,495,192	20,120,788

5、金融资产减值

截至 2021 年 12 月 31 日，本行已减值贷款的抵质押物公允价值为 1,016,690 千元（截至 2020 年 12 月 31 日：630,038 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 2021 年 12 月 31 日，本行重组贷款余额为 400,461 千元（截至 2020 年 12 月 31 日：417,521 千元）。

6、债券投资

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

单位：千元币种：人民币

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

单位：千元币种：人民币

2020-12-31						
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
债券投资（按发行人分类）：						
政府及中央银行	18,820,526	-	-	-	-	18,820,526
政策性银行	5,406,021	-	-	-	-	5,406,021
银行同业及其他金融机构	5,907,011	4,296,599	2,122,309	199,078	-	12,524,997
企业	115,048	3,129,476	9,854,553	-	-	13,099,077
合计	30,248,606	7,426,075	11,976,862	199,078	-	49,850,621

7、金融工具风险阶段划分（含应计利息）

(1) 以摊余成本计量的金融资产

单位：千元币种：人民币

项目	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
存放同业及其他金融机构款项	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

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

单位：千元 币种：人民币

项目	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
金融投资	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合计	22,070,205	-	-	22,070,205	800	-	-	800

(3) 表外项目信用风险敞口

单位：千元 币种：人民币

项目	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
贷款承诺	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“财务报告七、合并财务报表项目注释（六）、发放贷款和垫款”。

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

（三）流动性风险

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

本行面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、信用拆借、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款及担保的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本行，但同时为确保应对不可预料的资金需求，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、收益率曲线变化等情况进行资金运作。本行根据内控与风险管理委员会制定的抵御流动性风险存量标准及市场的变化情况，适时调整本行资产持有结构。本行通过加大不良贷款的清收力度、严格控制新增不良贷款规模，不断压缩不良贷款总量，保证资本净额稳定增长。同时，本行积极压缩高风险资产，不断优化资产结构，保持资本净额与风险资产增长的合理匹配。此外，本行通过积极参与银行间市场交易，不断提高本行在银行间市场中的融资的能力，提升主动负债的能力。

1、金融工具的现金流分析

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

1、金融工具的现金流分析（续）

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

单位：千元 币种：人民币

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

1、金融工具的现金流分析（续）

截至 2020 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

单位：千元 币种：人民币

项目	逾期	即时偿还（无期限）	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	1,238,666	1,282,448	10,262,093	-	-	-	12,783,207
存放同业款项	-	2,401,927	-	2,310	309,673	-	-	2,713,910
拆出资金	-	-	130,607	71,977	203,011	-	-	405,595
买入返售金融资产	-	-	649,097	-	-	-	-	649,097
发放贷款和垫款	912,546	-	5,320,232	8,462,762	38,448,371	39,066,576	18,519,965	110,730,452
交易性金融资产	-	8,117,421	2,979	27,051	474,428	1,101,948	139,058	9,862,885
债权投资	-	-	115,389	2,158,205	8,431,309	22,526,310	5,812,015	39,043,228
其他债权投资	-	-	46,834	881,894	6,101,921	12,345,463	2,464,780	21,840,892
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	600	600
金融资产合计	912,546	11,758,014	7,547,586	21,866,292	53,968,713	75,040,297	26,936,418	198,029,866
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	-	36,242	8,112,648	-	-	8,148,890
同业及其他金融机构存放款项	-	11,168	70,160	122,486	223,464	-	-	427,278
拆入资金	-	-	-	5,625	513,200	502,618	-	1,021,443
卖出回购金融资产款	-	-	95,041	-	-	-	-	95,041
吸收存款	-	43,831,255	10,384,842	14,703,483	30,157,850	49,609,244	-	148,686,674
应付债券	-	-	8,996	940,000	3,247,200	3,574,585	3,148,800	10,919,581
金融负债合计	-	43,842,423	10,559,039	15,807,836	42,254,362	53,686,447	3,148,800	169,298,907
流动性敞口	912,546	-32,084,409	-3,011,453	6,058,456	11,714,351	21,353,850	23,787,618	28,730,959

2、资产和负债的到期日结构分析

截至 2021 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

单位：千元 币种：人民币

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

2、资产和负债的到期日结构分析（续）

截至 2021 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

单位：千元 币种：人民币

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

2、资产和负债的到期日结构分析（续）

截至 2020 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

单位：千元 币种：人民币

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	1,156,361	11,626,846	-	-	-	12,783,207
存放同业款项	-	2,401,926	2,204	303,309	-	-	2,707,439
拆出资金	-	-	202,463	202,356	-	-	404,819
衍生金融资产	-	-	637	12,108	-	-	12,745
买入返售金融资产	-	-	648,832	-	-	-	648,832
发放贷款和垫款	155,853	-	12,383,336	35,411,250	33,152,066	14,840,309	95,942,814
交易性金融资产	-	8,117,421	8,522	26,773	436,910	912,145	9,501,771
债权投资	-	-	3,233,931	9,762,856	15,925,118	4,720,750	33,642,655
其他债权投资	-	-	906,570	5,866,291	11,275,756	2,281,296	20,329,913
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	600	600
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,611,906	1,611,906
投资性房地产	-	-	-	-	-	8,477	8,477
固定资产	-	-	-	-	-	899,805	899,805
在建工程	-	-	-	-	-	57,446	57,446
无形资产	-	-	-	-	-	225,247	225,247
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,056,704	1,056,704
其他资产	623	117,853	34,560	18,352	12,523	-	183,911
资产合计	156,476	11,793,561	29,047,901	51,603,295	60,802,373	26,614,685	180,018,291

2、资产和负债的到期日结构分析（续）

截至 2020 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

单位：千元 币种：人民币

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	40,370	7,935,306	-	-	7,975,676
同业及其他金融机构存放款项	-	11,167	191,692	220,605	-	-	423,464
拆入资金	-	-	-	500,713	500,000	-	1,000,713
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	95,017	-	-	-	95,017
吸收存款	-	43,842,516	24,970,349	30,078,187	46,401,697	-	145,292,749
应付职工薪酬	-	-	85,023	-	-	-	85,023
应交税费	-	-	222,669	-	-	-	222,669
预计负债	-	-	66,499	-	-	-	66,499
应付债券	-	-	958,653	3,102,559	2,659,689	2,793,945	9,514,846
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	1,271,346	-	-	-	-	1,271,346
负债合计	-	45,125,029	26,630,272	41,837,370	49,561,386	2,793,945	165,948,002
流动性净额	156,476	-33,331,468	2,417,629	9,765,925	11,240,987	23,820,740	14,070,289

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 2021 年 12 月 31 日

单位：千元 币种：人民币

项目	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	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

截至 2020 年 12 月 31 日

单位：千元 币种：人民币

项目	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	31,797	-	-	31,797
开出保函	266,422	-	-	266,422
银行承兑汇票	18,238,730	-	-	18,238,730
未使用信用卡额度	1,583,839	-	-	1,583,839
经营租赁承诺	27,825	34,317	4,463	66,605
资本性支出承诺	-	7,040	-	7,040
合计	20,148,613	41,357	4,463	20,194,433

(四) 市场风险

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

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

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

第一,适度开展自营交易类业务,提高定价能力,逐日盯市,及时止损;

第二,有效控制各币种的错配,维持合理的结构性敞口;

第三,有效评估新产品、新业务可能承担的市场风险,审慎开展高风险业务;

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

第五，科学设置资金业务风险限额、交易限额以及止损限额，建立完善的限额管控机制；
第六，积极关注可缓释所承担的市场风险的套期保值工具。

1、货币风险

货币风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

本行主要经营活动是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

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

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

（2）监控设置外汇敞口限额并对交易对手实行授信额度管理。

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

（4）对外汇货币敞口设定隔夜及日间限额监控。

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

1、货币风险分析（续）

截至 2021 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

单位：千元 币种：人民币

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

1、货币风险分析（续）

截至 2021 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

单位：千元 币种：人民币

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

1、货币风险分析（续）

截至 2020 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

单位：千元 币种：人

人民币

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	12,752,318	30,110	310	226	243	12,783,207
存放同业款项	2,511,794	137,995	510	55,352	1,788	2,707,439
拆出资金	-	404,819	-	-	-	404,819
衍生金融资产	12,745	-	-	-	-	12,745
买入返售金融资产	648,832	-	-	-	-	648,832
发放贷款和垫款	95,845,423	83,325	-	14,066	-	95,942,814
交易性金融资产	9,501,771	-	-	-	-	9,501,771
债权投资	33,642,655	-	-	-	-	33,642,655
其他债权投资	20,329,913	-	-	-	-	20,329,913
其他权益工具投资	600	-	-	-	-	600
长期股权投资	1,611,906	-	-	-	-	1,611,906
投资性房地产	8,477	-	-	-	-	8,477
固定资产	899,805	-	-	-	-	899,805
在建工程	57,446	-	-	-	-	57,446
无形资产	225,247	-	-	-	-	225,247
递延所得税资产	1,056,704	-	-	-	-	1,056,704
其他资产	183,911	-	-	-	-	183,911
资产合计	179,289,547	656,249	820	69,644	2,031	180,018,291

1、货币风险分析（续）

截至 2020 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

单位：千元 币种：人民币

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
负债项目：						
向中央银行借款	7,975,676	-	-	-	-	7,975,676
同业及其他金融机构存放款项	423,464	-	-	-	-	423,464
拆入资金	1,000,713	-	-	-	-	1,000,713
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	95,017	-	-	-	-	95,017
吸收存款	144,666,805	555,395	762	68,984	803	145,292,749
应付职工薪酬	85,023	-	-	-	-	85,023
应交税费	222,669	-	-	-	-	222,669
预计负债	66,499	-	-	-	-	66,499
应付债券	9,514,846	-	-	-	-	9,514,846
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-
其他负债	1,269,851	1,491	-	4	-	1,271,346
负债合计	165,320,563	556,886	762	68,988	803	165,948,002
资产负债净头寸	13,968,984	99,363	58	656	1,228	14,070,289

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

单位：千元 币种：人民币

外币对人民币汇率变化	利润总额增加/减少	
	2021 年度	2020 年度
上涨 1%	185	1,013
下跌 1%	-185	-1,013

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

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

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

2、利率风险

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

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

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

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

2、利率风险分析

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

单位：千元 币种：人民币

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

2、利率风险分析（续）

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

单位：千元 币种：人民币

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

2、利率风险分析（续）

截至 2020 年 12 月 31 日资产及负债按合同重新定价日或到期日(两者较早者)分析如下

单位：千元 币种：人民币

项目	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	12,248,528	-	-	-	534,679	12,783,207
存放同业款项	2,402,444	299,519	-	-	5,476	2,707,439
拆出资金	202,272	202,272	-	-	275	404,819
衍生金融资产	637	12,108	-	-	-	12,745
买入返售金融资产	648,602	-	-	-	230	648,832
发放贷款和垫款	35,150,772	32,551,788	25,809,208	1,917,634	513,412	95,942,814
交易性金融资产	8,117,421	15,039	436,910	912,145	20,256	9,501,771
债权投资	2,865,695	9,342,345	15,884,118	4,720,750	829,747	33,642,655
其他债权投资	786,971	5,727,122	11,275,756	2,281,296	258,768	20,329,913
其他权益工具投资	-	-	-	-	600	600
长期股权投资	-	-	-	-	1,611,906	1,611,906
投资性房地产	-	-	-	-	8,477	8,477
固定资产	-	-	-	-	899,805	899,805
在建工程	-	-	-	-	57,446	57,446
无形资产	-	-	-	-	225,247	225,247
递延所得税资产	-	-	-	-	1,056,704	1,056,704
其他资产	-	-	-	-	183,911	183,911
资产合计	62,423,342	48,150,193	53,405,992	9,831,825	6,206,939	180,018,291

2、利率风险分析（续）

截至 2020 年 12 月 31 日资产及负债按合同重新定价日或到期日（两者较早者）分析如下（续）

单位：千元 币种：人民币

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：						
向中央银行借款	35,000	7,935,306	-	-	5,370	7,975,676
同业及其他金融机构存放款项	201,679	220,000	-	-	1,785	423,464
拆入资金	-	500,000	500,000	-	713	1,000,713
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	95,000	-	-	-	17	95,017
吸收存款	67,881,934	29,278,596	44,171,790	-	3,960,429	145,292,749
应付职工薪酬	-	-	-	-	85,023	85,023
应交税费	-	-	-	-	222,669	222,669
预计负债	-	-	-	-	66,499	66,499
应付债券	936,502	3,072,942	2,659,689	2,793,945	51,768	9,514,846
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	-	-	-	1,271,346	1,271,346
负债合计	69,150,115	41,006,844	47,331,479	2,793,945	5,665,619	165,948,002
利率敏感度缺口总计	-6,726,773	7,143,349	6,074,513	7,037,880	541,320	14,070,289

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

单位：千元 币种：人民币

利率基点变化	净利息收入敏感性	
	2021 年度	2020 年度
上升 100 个基点	48,052	49,515
下降 100 个基点	-48,052	-49,515

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

（五）资本管理

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

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

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

本行根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算的监管资本状况如下：

单位：千元币种：人民币

项目	2021-12-31	2020-12-31
核心一级资本净额	12,637,077	11,542,904
一级资本净额	14,641,347	13,046,444
总资本净额	20,732,517	19,449,098
风险加权资产总额	144,515,435	127,848,159
核心一级资本充足率 (%)	8.74	9.03
一级资本充足率 (%)	10.13	10.20
资本充足率 (%)	14.35	15.21

十八、 其他重要事项

1、 前期会计差错更正

(1). 追溯重述法

适用 不适用

(2). 未来适用法

适用 不适用

2、 债务重组

适用 不适用

3、 资产置换

(1). 非货币性资产交换

适用 不适用

(2). 其他资产置换

适用 不适用

4、 年金计划

适用 不适用

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

5、 终止经营

适用 不适用

6、 分部信息

(1). 报告分部的确定依据与会计政策：

适用 不适用

本行包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

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

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

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

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

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

(2). 报告分部的财务信息

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	2,408,791	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

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

□适用 √不适用

(4). 其他说明：

□适用 √不适用

7、金融工具项目计量基础分类表

(1). 金融资产计量基础分类表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

金融资产项目	期末账面价值			
	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
现金及存放中央银行款项	11,923,754	-	-	-
存放同业款项	2,497,574	-	-	-
拆出资金	96,260	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	6,344
买入返售金融资产	2,462,943	-	-	-
发放贷款和垫款	112,741,546	-	-	-

交易性金融资产	-	-	-	8,795,477
债权投资	36,761,384	-	-	-
其他债权投资	-	22,070,205	-	-
其他权益工具投资	-	-	600	-
其他资产	48,148	-	-	-
合计	166,531,609	22,070,205	600	8,801,821
期初账面价值				
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益
				分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
现金及存放中央银行款项	12,783,207	-	-	-
存放同业款项	2,707,439	-	-	-
拆出资金	404,819	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	12,745
买入返售金融资产	648,832	-	-	-
发放贷款和垫款	95,942,814	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	9,501,771
债权投资	33,642,655	-	-	-
其他债权投资	-	20,329,913	-	-
其他权益工具投资	-	-	600	-
其他资产	150,711	-	-	-
合计	146,280,477	20,329,913	600	9,514,516

(2). 金融负债计量基础分类表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

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

金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益
		分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	7,975,676	-
同业及其他金融机构存放款项	423,464	-
拆入资金	1,000,713	-
卖出回购金融资产款	95,017	-
吸收存款	145,292,749	-
应付债券	9,514,846	-
合计	164,302,465	-

8、 其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

适用 不适用

9、 其他

适用 不适用

拟非公开发行 A 股股票

本行于 2021 年 11 月 15 日召开的 2021 年第二次临时股东大会审议通过了《关于非公开发行 A 股股票方案的议案》等相关议案。拟非公开发行 A 股股票数量不超过 3.205 亿股（含本数），募集资金总额不超过人民币 20 亿元（含本数），扣除相关发行费用后将全部用于补充本行核心一级资本。2021 年 12 月 29 日，本行收到中国银行保险监督管理委员会无锡监管分局（以下简称“中国银保监会无锡监管分局”）下发的《中国银保监会无锡监管分局关于无锡农村商业银行股份有限公司定向募股方案的批复》（锡银保监复〔2021〕310 号）。经审核，中国银保监会无锡监管分局同意本行定向募股方案。

本行已向中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）履行非公开发行 A 股股票申报程序，中国证监会已受理。2022 年 2 月 25 日，本行收到中国证监会出具的《中国证监会行政许可项目审查一次反馈意见通知书》（213614 号），并于 2022 年 3 月 8 日报送了《无锡农村商业银行股份有限公司关于非公开发行股票申请文件反馈意见的回复》。

截至本财务报告公告日，本次非公开发行股票事宜尚需中国证监会核准。

十九、 补充资料

1、 当期非经常性损益明细表

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	金额
非流动资产处置损益	-609
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	25,910
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-3,002
所得税影响额	-5,201
少数股东权益影响额	-539
合计	16,559

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

适用 不适用

2、净资产收益率及每股收益

适用 不适用

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	11.41	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	11.29	0.80	0.68

3、境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

董事长：邵辉

董事会批准报送日期：2022年4月28日

修订信息

适用 不适用

第十一节 商业银行信息披露内容

一、商业银行前三年主要财务会计数据

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年	2020 年	2019 年
资产总额	201,769,863	180,018,291	161,912,124
负债总额	185,845,702	165,948,002	150,181,876
股东权益	15,924,161	14,070,289	11,730,248
存款总额	156,783,803	141,332,321	128,195,730
其中：			
企业活期存款	32,793,296	30,464,322	28,414,459
企业定期存款	45,567,331	42,861,370	39,232,358
储蓄活期存款	13,566,635	12,286,671	10,668,025
储蓄定期存款	58,651,823	47,993,734	41,139,823
其他存款	6,204,718	7,726,224	8,741,065
贷款总额	117,810,314	99,693,249	84,930,666
其中：			
企业贷款	92,687,492	82,164,160	70,902,367
零售贷款	25,122,822	17,529,089	14,028,299
资本净额	20,732,517	19,449,098	18,063,577
其中：			
核心一级资本	13,837,767	12,539,673	11,693,298
其他一级资本	2,004,270	1,503,540	4,780
二级资本	6,091,170	6,402,654	6,440,611
扣减项	1,200,690	996,769	75,112
加权风险资产净额	144,515,435	127,848,159	113,931,625
贷款损失准备	5,250,955	3,908,881	2,969,215

二、商业银行前三年主要财务指标

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年	2020 年	2019 年
营业收入	4,349,269	3,896,011	3,539,711
利润总额	1,774,153	1,495,032	1,452,821
归属于本行股东的净利润	1,580,041	1,311,612	1,249,624
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,563,482	1,306,401	1,253,516

√适用 □不适用

项目 (%)	标准值	2021 年		2020 年		2019 年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率	≥10.5	14.35	15.14	15.21	15.96	15.85	16.33
一级资本充足率	≥8.5	10.13	10.18	10.20	10.28	10.20	10.32

核心一级资本充足率	≥7.5	8.74	9.32	9.03	9.89	10.20	10.32
不良贷款率	≤5	0.93	1.08	1.10	1.18	1.21	1.23
流动性比例	≥25	84.85	96.21	109.68	97.28	94.1	91.08
存贷比		75.14	70.64	70.54	67.28	66.25	65.66
拨备覆盖率	≥150	477.19	373.75	355.88	292.94	288.18	261.47
拨贷比	≥2.5	4.46	3.96	3.92	3.44	3.50	3.21
成本收入比	≤35	28.77	28.53	27.15	28.66	29.66	29.42

√适用 □不适用

项目 (%)	2021 年	2020 年	2019 年
正常贷款迁徙率	0.28	2.52	0.87
关注类贷款迁徙率	61.87	34.41	81.35
次级类贷款迁徙率	85.65	84.12	45.94
可疑类贷款迁徙率	1.38	2.35	8.17

三、商业银行报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

序号	机构名称	地址	2021 年 12 月末网点数	2021 年 12 月末员工数	2021 年 12 月末资产
1	安镇支行	无锡市锡山区锡东大道 3052 号	3	28	4,931,655
2	羊尖支行	无锡市锡山区羊尖镇锡沪西路 68 号	2	20	2,321,767
3	荡口支行	无锡市锡山区荡口人民路南	1	13	1,838,011
4	梅村支行	无锡市新吴区锡梅花园 15-45、46、47、48 号	2	19	2,171,601
5	坊前支行	无锡市新吴区坊前镇新芳路 39 号	4	27	2,754,696
6	鸿山支行	无锡市后宅蠡鸿中路 6 号	4	24	3,315,630
7	华庄支行	无锡市滨湖区华庄镇军民路 83 号	2	18	2,668,288
8	东绛支行	无锡市苏锡路 145 号之 4	3	21	2,844,199
9	雪浪支行	无锡市滨湖区仙河苑四期公建配套房 B10	4	27	3,386,378
10	阳山支行	无锡市惠山区陆中北路 1 号	2	20	2,463,580
11	杨市支行	无锡市惠山区杨市大街 78 号	1	13	1,509,562
12	藕塘支行	无锡市惠山区藕塘北路 125 号	1	13	1,339,021
13	钱桥支行	无锡市惠山区钱桥镇锡陆路 301 号	3	24	2,396,334
14	西漳支行	无锡市惠山区西漳西新路 98 号	2	17	2,137,985
15	前洲支行	无锡市惠山区前洲镇中兴路 34 号	2	23	3,166,705
16	玉祁支行	无锡市惠山区玉祁镇堰玉路 73 号	2	23	3,875,836
17	洛社支行	无锡市惠山区洛社镇徐贵桥堍	2	22	4,220,781
18	石塘湾支行	无锡市惠山区石塘湾学才路 6 号	2	17	1,991,986
19	港下支行	无锡市锡山区港下锡港西路 5 号	4	29	3,304,080
20	张泾支行	江苏省无锡市金世名园 22、24、25	2	21	2,964,919

序号	机构名称	地址	2021年12月月末网点数	2021年12月月末员工数	2021年12月末资产
		号			
21	东北塘支行	无锡市锡山区东北塘镇东园路	1	13	1,518,916
22	长安支行	无锡市惠山区长安经惠路 851 号	1	15	1,588,288
23	锡山区支行	无锡市锡山区东亭镇学士路 90 号	3	29	7,176,205
24	惠山区支行	无锡市惠山区政和大道 185 号	2	27	6,445,211
25	滨湖区支行	无锡市滨湖区太湖西大道 1890 号太湖明珠大厦	10	53	5,917,897
26	新区支行	无锡市新吴区湘江路 2-3 号	6	40	6,363,282
27	营业部	江苏省无锡市锡山区延庆街 11 号、丹山路 66-3、66-1301、66-1401 号	2	41	45,639,331
28	梁溪支行	无锡市解放北路 9-1B, 1C; 9-2B	22	103	14,424,326
29	甘露分理处	无锡市锡山区甘露镇朝阳路 26 号	1	14	1,441,521
30	胡埭分理处	无锡市滨湖区胡埭镇富安花园 A 区（金融街）53 号	2	21	1,952,566
31	楚州支行	淮安市淮安区秦汉华府小区 2 号楼 105 号	1	12	985,217
32	靖江支行	靖江市江平路 271 号	1	10	1,315,405
33	丰县支行	丰县中阳大道南、工农南路北段东侧	1	12	466,568
34	仪征支行	江苏省仪征市真州镇西园南路 199-2 号	1	13	689,341
35	宜兴支行	江苏省宜兴市宣城街道解放东路北侧	4	30	5,701,990
36	江阴支行	江阴市环城北路 28 号	3	28	7,203,600
37	苏州分行	苏州工业园区旺墩路 158 号	2	55	7,713,069
38	常州分行	常州市武宜路 102 号	2	48	8,209,139
39	南通分行	南通市崇川区工农南路 88 号	3	54	6,959,405
40	总行	无锡市滨湖区金融二街 9 号	-	567	13,192,316
	合计	-	116	1604	200,506,607

四、报告期信贷资产质量情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

五级分类	金额	占比 (%)	与上年末相比增减 (%)
正常贷款	116,371,693	98.78	增加 0.28 个百分点
关注贷款	338,234	0.29	减少 0.11 个百分点
次级贷款	235,510	0.20	减少 0.44 个百分点
可疑贷款	777,872	0.66	减少 0.28 个百分点
损失贷款	87,005	0.07	减少 0.01 个百分点
合计	117,810,314	100.00	

自定义分类标准的贷款资产质量情况

适用 不适用

公司重组贷款和逾期贷款情况

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

分类	期初余额	期末余额	所占比例 (%)
重组贷款	417,521	400,461	0.33
逾期贷款	894,364	1,099,412	0.93

报告期末逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 81.69 (%)。

报告期末逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例 82.80 (%)。

报告期贷款资产增减变动情况的说明

适用 不适用

五、贷款损失准备的计提和核销情况

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

贷款损失准备的计提方法	预期信用减值损失法
贷款损失准备的期初余额	3,908,881
贷款损失准备本期计提	1,347,357
贷款损失准备本期转出	0
贷款损失准备本期核销	90,647
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	90,201
折现回拨	4,837
贷款损失准备的期末余额	5,250,955

六、商业银行应收利息情况

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	期初余额	本期增加数额	本期收回数额	期末余额
应收利息	665	971	-	1,636

七、营业收入

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	数额	所占比例 (%)	与上年同期相比增减 (%)
贷款利息净收入	1,087,899	25.01	增加 3.04 个百分点
拆放同业利息收入	1,936	0.04	减少 0.11 个百分点
存放中央银行款项利息收入	180,030	4.14	减少 0.40 个百分点
存放同业利息收入	18,439	0.42	减少 0.91 个百分点
买入返售金融资产利息收入	47,654	1.10	增加 0.15 个百分点
债券投资利息收入	2,168,119	49.85	减少 5.33 个百分点
手续费及佣金净收入	183,015	4.21	减少 0.31 个百分点

其他项目	662,177	15.23	增加 3.87 个百分点
------	---------	-------	--------------

八、商业银行贷款投放情况

(一) 商业银行贷款投放按行业分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

行业分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
制造业	21,189,417	17.99	18,720,054	18.78
金融业	64,800	0.05	46,500	0.05
租赁和商务服务业	24,946,924	21.17	20,975,914	21.04
批发和零售业	15,136,121	12.85	13,646,513	13.69
建筑业	3,119,135	2.65	2,945,200	2.95
农、林、牧、渔业	4,389,295	3.73	4,040,898	4.05
房地产业	821,300	0.70	1,048,160	1.05
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,561,720	1.33	1,391,320	1.40
水利、环境和公共设施管理业	4,019,710	3.41	3,555,991	3.57
交通运输、仓储和邮政业	1,370,651	1.16	1,054,980	1.06
卫生和社会工作	162,050	0.14	178,300	0.18
信息传输、软件和信息技术服务业	792,430	0.67	718,719	0.72
教育	463,750	0.39	488,840	0.49
住宿和餐饮业	337,900	0.29	248,400	0.25
其他	1,330,900	1.13	1,165,429	1.17
贸易融资	73,460	0.06	104,324	0.10
贴现	12,907,929	10.96	11,834,618	11.87
个人	25,122,822	21.32	17,529,089	17.58

(二) 商业银行贷款投放按地区分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

地区分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
无锡地区	89,407,426	75.89	76,995,236	77.23
其他地区	28,402,888	24.11	22,698,013	22.77

(三) 商业银行前十名贷款客户情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	余额	占比 (%)
前十名贷款客户	4,417,940	3.75

(四) 贷款担保方式分类及占比

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	期末		期初	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	8,328,480	7.07	7,037,926	7.06
保证贷款	60,679,764	51.51	53,995,112	54.16
附担保物贷款	48,802,070	41.42	38,660,211	38.78
—抵押贷款	35,435,350	30.08	27,246,359	27.33
—质押贷款	13,366,720	11.34	11,413,852	11.45
合计	117,810,314	100.00	99,693,249	100.00

九、抵债资产

□适用 √不适用

十、商业银行计息负债和生息资产情况

商业银行计息负债和生息资产的平均余额与平均利率情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

类别	平均余额	平均利率 (%)
	境内	境内
企业活期存款	31,837,758	0.72
企业定期存款	45,434,249	2.95
储蓄活期存款	13,016,446	0.33
储蓄定期存款	56,027,287	3.34
其他	6,334,861	1.36
合计	152,650,601	2.34
企业贷款	89,957,361	4.68
零售贷款	21,555,815	5.21
合计	111,513,176	4.78
一般性短期贷款	43,049,261	4.39
中长期贷款	68,463,915	5.03
合计	111,513,176	4.78
存放中央银行款项	11,425,973	1.58
存放同业	1,763,417	1.05
债券投资	68,733,858	3.62
合计	81,923,248	3.28
同业拆入	872,002	2.38

已发行债券	11,018,384	3.92
合计	11,890,386	3.81

商业银行计息负债情况的说明

适用 不适用

商业银行生息资产情况的说明

适用 不适用

十一、银行持有的金融债券情况

适用 不适用

(一) 银行持有金融债券的类别和金额

单位：千元 币种：人民币

类别	金额
政策性银行	3,688,291
商业银行	2,557,985
同业存单	9,408,991
非银行金融债	433,587

其中，面值最大的十只金融债券情况：

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

债券名称	面值	年利率(%)	到期日	计提减值准备
21 宁波银行 CD349	300,000	2.75%	2022/01/21	-
17 南洋银行债 01	200,000	5.03%	2022/03/14	-
20 北京银行小微债 01	200,000	2.85%	2023/03/16	-
17 通商银行二级 02	200,000	5.00%	2027/10/30	-
21 上海银行 CD235	200,000	2.75%	2022/01/21	-
21 杭州银行 CD244	200,000	2.75%	2022/01/21	-
21 平安银行 CD227	200,000	2.58%	2022/01/25	-
21 平安银行 CD230	200,000	2.58%	2022/01/26	-
21 渤海银行 CD407	200,000	2.65%	2022/01/28	-
21 合肥科技农村商业银行 CD100	200,000	2.90%	2022/03/01	-

银行持有的金融债券情况的说明

适用 不适用

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

报告期理财业务的开展和损益情况

√适用 □不适用

截至 2021 年末,本行共发行“创赢”、“富市民”系列人民币产品 158 款,发行量共计 311.17 亿元。本行 2021 年度理财业务收入 1.58 亿元,比上年同期增幅 10.65%。

报告期资产证券化业务的开展和损益情况

□适用 √不适用

报告期托管业务的开展和损益情况

□适用 √不适用

报告期信托业务的开展和损益情况

□适用 √不适用

报告期财富管理业务的开展和损益情况

√适用 □不适用

截至 2021 年末,本行优质客户 3.20 万人,资产规模约 312.55 亿元。

其他

□适用 √不适用

十三、商业银行对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	期末	期初
信贷承诺	23,276,228	18,536,949
其中:		
银行承兑汇票	22,955,390	18,238,730
开出保函	290,448	266,422
开出信用证	30,390	31,797
租赁承诺	-	66,605
资本性支出承诺	6,026	7,040

十四、报告期各类风险和风险管理情况**(一) 信用风险状况的说明**

√适用 □不适用

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

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

针对所面临的信用风险,本行建立了五项机制以应对风险管理:

1. 市场准入机制。具体包括,客户评级、分类和准入审批机制以及授信申请准入的分级审批机制;

2. 出账审核机制。具体包括,出账前审批机制、出账后的监督机制;

3. 信贷退出机制。本行依据客户、行业及市场状况，对其贷款尚属正常的客户进行甄别，确定相应贷款退出额度，从而对全行信贷结构进行调整；

4. 风险预警机制。本行通过对信贷资产持续监测，监控本行整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险预警和处置建议；

5. 不良资产处置机制。本行对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时，建立了不良资产处置的考核机制及损失类贷款问责机制。

(二) 流动性风险状况的说明

√适用 □不适用

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

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

(三) 市场风险状况的说明

√适用 □不适用

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

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

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

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

(四) 操作风险状况的说明

√适用 □不适用

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

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

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

(五) 其他风险状况的说明

√适用 □不适用

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

本行通过以下方式对声誉风险进行管理：

1. 确保及时处理投诉。建立投诉处理流程，通过接受、正确处理各类客户的投诉，提高本行的信誉度。

2. 从多种渠道积累早期风险处理经验。本行将接受投诉和批评看作是与客户、公众沟通的“黄金机会”，及时监测和分析投诉的起因、规律、相关性等特征要素，以便为业务运营提供有价值的风险预警信息。

3. 履行告知义务，解决客户问题，确保客户合法权益，规范征信管理，充分保护客户信息，与投资者保持良好的沟通，融洽与投资者的关系。

4. 强化声誉风险管理培训。通过识别各岗位存在的风险因素并采取正确的应对措施，高度重视对员工守则和利益冲突政策的培训，确保声誉风险管理渗透到每一个环节，从微观处减少声誉风险因素。

5. 实施信息发布和新闻工作归口管理，建立信息披露管理制度，及时准确地向公众发布信息，建立舆情研判制度，实时关注舆情信息，主动接受舆论监督，及时澄清虚假信息或不完整信息。

6. 开展声誉风险排查，定期分析声誉风险事件。

7. 保持与媒体的良好接触。媒体是银行和利益相关群体保持密切联系的纽带，因此，本行将借助各种媒体平台，定期或不定期的宣传商业银行的价值理念。通过媒体访谈等方式在公众心目中建立积极、良好声誉的银行形象。

十五、商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

√适用 □不适用

报告期内，我行与关联自然人发生关联交易余额为贷款 1328 万元、存款 2978 万元，我行与关联自然人发生关联交易余额占我行各项贷款总额的比重很小。报告期内关联贷款，我行按照《无锡农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》、《无锡农村商业银行股份有限公司董事会风险及关联交易控制委员会工作细则》等办法核定关联交易方的准入条件，履行相关程序，执行相关利率定价政策，与同期非关联方不存在差异。

十六、报告期内商业银行推出创新业务品种情况

√适用 □不适用

本行恪守本职，发展创新，力求以数字引领发展为本行数字化转型提供方向。为规范创新流程，提速创新效率，由科技部门独立自主开发创新管理平台，打造模块化、标准化、战略化产品创新分析平台，旨在进行全生命周期管理，找准优劣，精准迭代替换。同时对全行信贷产品进行梳理调研，组织协调各部门、各分支机构人员开展普惠信贷产品优化工作，结合问卷调研需求，简化操作流程、优化客户体验、标准风控审批、丰富产品竞争优势。

在产品创新上，继续探究数字化手段，利用风控信息、交易信息等的可视结构化解信息对称性问题，打造“微链贷”项目、“区块链保单融资”项目、“虚拟卡”等项目；以市场需求为导向，构建差异化、特色化的核心竞争力，基于本地居民身份信息、社保、公积金等数据，为市民打造专属产品“市民贷”项目，为无锡发展助力，建设强富美高新无锡。

在数据治理上，本行长期积累的客户交互信息是一座有待深度挖掘的宝藏，是银行数字化建设的关键，是产品创新的基石，其关键在于“整治”，重点在“梳理”。本行围绕服务创新在数据治理上狠下功夫，树立数据资产理念，构建资产与应用间的桥梁，将资产的价值释放，体系化构筑数据治理体系以提供坚强有力的制度保障，以合法规范的方式赋能银行业务。在保证安全隐私前提下推动数据共享与应用，提升产品层面的数据价值及可获得性，搭建有针对性的数据生态场景，细分客户精准营销。

面向 2022 年，本行将在产品创新、产品管理体系和数字化能力等方面做好加法，在流程环节、客户手续、应用操作等方面做好减法，稳步提升本行数字化能力，培养数字化人才队伍，吸纳外部

优秀的金融科技，内外相乘，力促转型。秉承以“客户为中心”的理念，对推动远程银行、信贷线上化、移动办公等项目，完成对客户便捷使用的优化建设及内部业务新模式的发展。

十七、报告期末主要股东情况

（一）截至报告期末本行主要股东基本情况介绍

1. 国联信托股份有限公司

注册资本 30 亿元，法定代表人为周卫平，注册地址为无锡市滨湖区太湖新城金融一街 8 号第 10 至 11 楼，经营范围为：资金信托；动产信托；不动产信托；有价证券信托；其他财产或财产权信托；作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务；经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务；受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务；办理居间、咨询、资信调查等业务；代保管及保管箱业务；以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产；以固有财产为他人提供担保；从事同业拆借；法律法规规定或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

2. 无锡万新机械有限公司

注册资本 3558 万元，法定代表人孙志强，注册地址为无锡市惠山区洛社镇万马村，经营范围为：建筑机械设备、液压机械设备、五金、电器的制造、加工。

3. 无锡市兴达尼龙有限公司

注册资本 10027.4 万元，法定代表人殷新中，注册地址为玉祁镇玉西村，经营范围为：尼龙制品、尼龙 610 盐、尼龙 1010 盐、塑料尼龙合成的制造加工；经营本企业自产的尼龙切片、尼龙丝、癸二胺、十二碳二元胺、癸二酸、十二碳二元酸、蓖麻油及相关技术的出口业务；经营本企业生产及科研所需的原辅材料、机械设备、仪器仪表、零配件及相关技术的进口业务；经营本企业的进料加工和“三来一补”业务；PBT 单丝、PET 单丝的制造、加工。

4. 无锡市建设发展投资有限公司

注册资本 1849461.492984 万元，法定代表人唐劲松，注册地址为无锡市夏家边朱家巷 58 号，经营范围：房地产开发与经营(凭有效资质证书经营);利用自有资产对外投资;工程项目管理;物业管理(凭有效资质证书经营);城市建设项目的招商引资;城市建设综合开发;市政工程施工、园林绿化工程施工(以上凭有效资质证书经营);自有房屋、设施设备的租赁(不含融资性租赁);金属材料、建筑材料、装饰装修材料、五金交电的销售;自营和代理各类商品及技术的进出口业务(国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外)。

5. 无锡市联友锻造厂

注册资本 40 万元，投资人邵乐平，注册地址为东绛镇东绛村，经营范围为：锻件、非标金属结构件、五金零件的加工、制造。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)。

6. 无锡灵通车业有限公司

注册资本 50 万元，法定代表人包明，注册地址为锡山区安镇镇大成工业园，经营范围：电动车、助力车、二轮电动摩托车、电动踏板车、电动滑板车的制造、加工、销售;自营和代理各类商品及技术的进出口业务,但国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外。

7. 赵汉民

赵汉民先生，1951 年 1 月出生，中国国籍，中共党员，大专学历，高级经济师。曾任无锡县堰桥镇堰桥大队团支部组织委员，无锡县堰桥镇堰桥大队拖拉机负责人、钳工、供销员，无锡县堰桥镇堰桥大队总厂长、村公司经理，无锡县堰桥镇堰桥社区党总支书记。现任无锡天马塑胶管材有限公司董事长、本行监事。

(二) 截至报告期末本行主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人信息表

序号	主要股东名称	主要股东之控股股东	主要股东之实际控制人	主要股东之一致行动人	主要股东之最终受益人
1	国联信托股份有限公司	无锡市国联发展(集团)有限公司	无锡市人民政府国有资产监督管理委员会	无	无锡市人民政府国有资产监督管理委员会
2	无锡万新机械有限公司	观仁国际贸易(上海)有限公司	孙志强、孙龙强、吴惠仙	无	孙志强、孙龙强、吴惠仙
3	无锡市兴达尼龙有限公司	殷新中	殷新中、殷炼伟	无锡神伟化工有限公司	殷新中、殷炼伟
4	无锡市建设发展投资有限公司	无锡市人民政府国有资产监督管理委员会	无锡市人民政府国有资产监督管理委员会	无	无锡市人民政府国有资产监督管理委员会
5	无锡市联友锻造厂	邵乐平	邵乐平	无	邵乐平
6	无锡灵通车业有限公司	包明	包明、徐春燕	无	包明、徐春燕
7	赵汉民	-	-	-	赵汉民

(三) 截至报告期末主要股东出质本行股权情况表

序号	主要股东名称	持股数 (股)	持股比例 (%)	质押股份数 (股)
1	国联信托股份有限公司	166,330,635	8.93	-
2	无锡市兴达尼龙有限公司	110,984,508	5.96	77,500,000
3	无锡万新机械有限公司	90,218,573	4.85	62,300,000
4	无锡市建设发展投资有限公司	77,004,934	4.14	-
5	无锡市联友锻造厂	5,354,514	0.29	-
6	无锡灵通车业有限公司	159,800	0.01	-
7	赵汉民	244,385	0.01	-

备注:

1. 无锡市兴达尼龙有限公司的一致行动人无锡神伟化工有限公司持股 39,581,224 股, 无质押, 无锡市兴达尼龙有限公司董事长殷新中持股 3,900 股, 无质押。

2. 无锡万新机械有限公司董事长孙志强持股 4,000 股, 无质押

3. 无锡市联友锻造厂负责人邵乐平持股 24,500 股, 无质押。

(四) 截至报告期末主要股东派驻董事、监事情况表

序号	主要股东名称	派驻董事、监事情况
1	国联信托股份有限公司	董事周卫平
2	无锡万新机械有限公司	董事孙志强
3	无锡市兴达尼龙有限公司	董事殷新中
4	无锡市建设发展投资有限公司	董事万妮娅
5	无锡市联友锻造厂	董事邵乐平
6	无锡灵通车业有限公司	监事包明
7	赵汉民	监事赵汉民