

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 年半年度报告

## 重要提示

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

二、公司全体董事出席董事会会议。

三、本半年度报告未经审计。

四、公司负责人邵辉、行长陶畅、主管会计工作负责人王瑶及会计机构负责人（会计主管人员）王瑶声明：保证半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  
无。

六、前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

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。

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半年度报告的真实性和完整性

否

十、重大风险提示

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

## 十一、其他

适用 不适用

本报告中如无特别说明，货币币种为人民币，计量单位为千元。

## 目录

第一节	释义 .....	5
第二节	公司简介和主要财务指标 .....	6
第三节	管理层讨论与分析 .....	10
第四节	公司治理 .....	30
第五节	环境与社会责任 .....	33
第六节	重要事项 .....	35
第七节	股份变动及股东情况 .....	41
第八节	优先股相关情况 .....	47
第九节	债券相关情况 .....	48
第十节	财务报告 .....	51
第十一节	商业银行信息披露内容 .....	179

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
	其他文件

## 第一节 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
天马塑胶	指	无锡天马塑胶管材有限公司
锡山三建	指	无锡市锡山三建实业有限公司
保荐人/主承销商	指	中信建投证券股份有限公司
人民银行	指	中国人民银行
证监会/中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
银监会/银保监会/中国银监会/ 中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
上交所	指	上海证券交易所
外汇管理局	指	中华人民共和国国家外汇管理局
农信社	指	农村信用合作社
省联社	指	江苏省农村信用社联合社
江苏银保监局	指	中国银行保险监督管理委员会江苏监管局
无锡银保监分局	指	中国银行保险监督管理委员会无锡监管分局
章程	指	《无锡农村商业银行股份有限公司章程》

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、 公司信息

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

### 二、 联系人和联系方式

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

### 三、 基本情况变更简介

公司注册地址	江苏省无锡市金融二街9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
报告期内变更情况查询索引	无

### 四、 信息披露及备置地点变更情况简介

公司选定的信息披露报纸名称	《上海证券报》《中国证券报》《证券时报》
登载半年度报告的网站地址	http://www.sse.com.cn/
公司半年度报告备置地点	本公司董事会办公室
报告期内变更情况查询索引	无

### 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、其他有关资料

□适用 √不适用

## 七、公司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	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年 同期增减(%)
营业收入	2,188,991	1,963,580	11.48
营业利润	902,050	786,301	14.72
利润总额	900,259	785,754	14.57
归属于上市公司股东的净利润	783,005	676,114	15.81
归属于上市公司股东的扣除非经常性 损益的净利润	783,432	676,517	15.80
经营活动产生的现金流量净额	961,474	9,817,218	-90.21
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上 年度末增减(%)
归属于上市公司股东的净资产	15,367,682	13,979,139	9.93
总资产	197,491,298	180,018,291	9.71

## (二) 主要财务指标

主要财务指标	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年同 期增减(%)
基本每股收益(元/股)	0.42	0.37	13.51
稀释每股收益(元/股)	0.35	0.31	12.90
扣除非经常性损益后的基本每股收 益(元/股)	0.42	0.37	13.51
加权平均净资产收益率(%)	5.43	5.68	减少0.25个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净 资产收益率(%)	5.43	5.68	减少0.25个百分点

## (三) 补充财务数据

单位：千元 币种：人民币

项目	2021年6月30日	2020年12月31日	本报告期比上年度 末增减(%)
总负债	182,008,958	165,948,002	9.68
存款总额	156,112,379	141,332,321	10.46
贷款总额	113,217,813	99,693,249	13.57
贷款损失准备	4,599,068	3,908,881	17.66

备注：存款总额、贷款总额均不含应计利息。

**(四) 资本充足率**

单位：千元 币种：人民币

主要指标	2021年6月30日	2020年12月31日	本报告期比上年度末增减(%)
资本净额	20,415,531	19,449,098	4.97
其中：核心一级资本	13,395,456	12,539,673	6.82
其他一级资本	2,004,508	1,503,540	33.32
二级资本	6,063,367	6,402,654	-5.30
扣减项	1,047,800	996,769	5.12
加权风险资产合计	143,190,433	127,848,159	12.00
资本充足率(%)	14.26	15.21	减少 0.95 个百分点
一级资本充足率(%)	10.02	10.20	减少 0.18 个百分点
核心一级资本充足率(%)	8.62	9.03	减少 0.41 个百分点
杠杆率(%)	6.38	6.52	减少 0.14 个百分点

**(五) 补充财务指标**

单位：%

主要指标	2021年6月30日	2020年12月31日	本报告期比上年度末增减(%)
不良贷款率	0.93	1.10	减少 0.17 个百分点
拨备覆盖率	437.87	355.88	增加 81.99 个百分点
拨贷比	4.06	3.92	增加 0.14 个百分点
	本报告期(1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
平均总资产收益率(%)	0.41	0.40	增加 0.01 个百分点
净利差(%)	1.72	1.81	减少 0.09 个百分点
净息差(%)	1.96	2.00	减少 0.04 个百分点

**八、境内外会计准则下会计数据差异**

□适用 √不适用

**九、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	金额
非流动资产处置损益	61
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	737



除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,476
其他符合非经常性损益定义的损益项目	
少数股东权益影响额	-69
所得税影响额	320
合计	-427

## 十、其他

适用 不适用

### 第三节 管理层讨论与分析

#### 一、报告期内公司所属行业及主营业务情况说明

##### (一) 公司概况

无锡农村商业银行股份有限公司是经中国银行业监督管理委员会《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》批准，于 2005 年 6 月在江苏省无锡市注册成立。本公司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)，本公司名称由“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”。本公司法定代表人：邵辉；注册地址及总部地址：江苏省无锡市金融二街 9 号；统一社会信用代码：91320200775435667T。成立以来，无锡农村商业银行始终不忘初心，牢记使命，以服务“三农”、服务中小微企业、服务市民为宗旨，紧抓战略机遇，深化转型创新，不断做大做强做优，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 6 月 30 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。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，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。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。

##### (二) 公司所从事的主要业务及经营模式

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）。

#### 二、报告期内核心竞争力分析

√适用 □不适用

**1. 区域经济良好。**面对疫情冲击无锡经济恢复稳定，2021 年上半年无锡全市经济运行整体呈现稳中加固、稳中向好态势。全市上半年实现地区生产总值 6499.21 亿元，按可比价计算，同比增长 13.7%。全市上半年金融机构人民币存款余额为 20543.75 亿元，同比增长 8.4%；金融机构人民币贷款余额为 16481.75 亿元，同比增长 13.2%。全市上半年居民人均可支配收入 32258 元，同比增长 13.7%。其中，城镇常住居民人均可支配收入 36167 元，同比增长 13.2%；农村常住居民人均可支配收入 20277 元，同比增长 15.7%。除无锡本地市场外，本行在苏州、常州、南通三个地级市

设立了分行及支行，在省内多地设立了分支机构，良好的经济基础为本行的可持续发展提供了有力的支撑。

**2. 战略定位清晰。**本行坚守服务三农和小微企业的市场定位，近年来围绕“深耕本土扎根区域、专注普惠突出特色、创新思维解放理念、精细管理强化能力”的战略目标持续改革转型，坚持支农支小、服务实体经济，公司业务方面，积极发挥锚定作用，加大力度夯实基础，做好存款组织和贷款投放工作。主动融入新发展格局，将资源专注于擅长领域、配置到结构调整关键部位。积极开展企业宣传走访，服务企业客户发展同时积极向其上下游客户延伸服务，努力打造以服务为联结、以金融为纽带的服务生态。零售业务方面，抢抓扩大内需和消费结构升级机遇，拓展不同群体的消费金融服务。积极应用微贷、网格化营销管理等良好服务模式，健全综合化线上产品体系，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、入园入企、走街入店，做深做透做实全方位金融服务。金融市场业务方面，牢固树立质量并举、质效并重标准不松懈，积极做好市场研判工作，突出投研引领，深化投顾服务，确保资产收益维持在合理水平。积极开展资金业务风险专项排查，全面摸清资金业务承担的信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险底数，着力优化资产结构。

**3. 客户结构稳定。**全行市民卡（包括省社保卡）保有量接近 510 万张，信用卡发卡量近 12 万张，手机银行累计开户近 100 万户，相关业务帮助本行以较低的成本获取大量的零售客户，为实现零售业务发展夯实了基础。“惠市民、乐市民、富市民”金融生活品牌认知度不断提高，“智慧医院、停车、缴费、菜场、校园”等场景建设初见成效，零售客户数量、金额占比逐年提升。

**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、授信业务审批自动化，完善信用风险预警系统实现联防联控，着力完善全方位、立体化的风险防控长效机制。发布授信政策指引、下发风险提示防控源头隐患，组织开展贷款专项排查工作，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. 科技支持增强。**以“业务上网、服务到户”为导向，顺应线上化、数字化趋势，着力打造敏捷分布式运行平台，积极推动创新管理平台、远程银行、管理驾驶舱、大数据分析建模等各类系统及技术的应用，有效提升业务响应能力，降低运营成本，提高了金融服务水平。

**6. 内部管理提速。**本行坚持深化落实精细化管理工作，高度注重执行能力建设，全面提升管理效能。积极优化人力资源的结构性配置，完成员工双选和任职资格等级评定，改革优化绩效考核体系和员工薪酬结构，大力推行“能进能出、能上能下”的用人机制。积极适应转型发展需要，优化调整部门设置及职责，不断提高内部专业化管理水平。

### 三、经营情况的讨论与分析

今年以来，经营层认真贯彻落实董事会各项工作部署，紧紧围绕年度目标任务，紧扣高质量发展主题，坚持稳中求进工作总基调，全力抓重点工作、抓关键环节，以咬定青山不放松的韧劲，狠

抓措施落实落细，主要经营指标实现了“时间过半、任务过半”目标，业务发展总体好于预期、好于同期。

### （一）围绕发展主题，厚植业务增长优势

一是存款增长快速回升。截至 2021 年 6 月末，全行各项存款余额 1561.12 亿元，比年初增加 147.80 亿元，增幅 10.46%，比去年同期多增 22.08 亿元。其中个人存款余额比年初增加 94.62 亿元；对公存款余额比年初增加 53.18 亿元。二是贷款投放再创新高。认真贯彻落实国家关于提高金融服务实体经济能力的要求，持续加大对三农、小微企业以及民营企业、制造业的信贷支持力度，助力实体经济发展。截至 2021 年 6 月末，全行各项贷款余额 1132.18 亿元，比年初增加 135.25 亿元，增幅 13.57%，比去年同期多增 42.37 亿元。三是资产质量持续向好。截至 2021 年 6 月末，全行五级分类不良贷款余额 10.50 亿元，不良贷款率 0.93%，较年初下降 0.17 个百分点，继续保持较低水平。贷款拨备覆盖率 437.87%，较年初提升 81.99 个百分点，风险抵补能力进一步增强。四是各项收入平稳增长。截至 2021 年 6 月末，全行实现营业收入 21.89 亿元，同比增长 11.48%；其中中间业务收入 2.03 亿元，同比增长 78.50%。实现归属于母公司股东的净利润 7.83 亿元，同比增长 15.81%。

### （二）立足主责主业，打造特色普惠金融

一是有效提高普惠金融服务可得性。以党建共建为抓手，深入推进企业阳光信贷集中走访工作，坚持做到边走访、边建档、边授信、边用信、边营销。二是持续加大金融稳企惠企力度。认真贯彻落实阶段性延期还本付息政策和信用贷款支持计划。三是民营、制造业贷款增长情况好于往年。新增优质有效基本账户考核，督促引导分支行及时对接新成立、新落户的优质民营企业。四是整村授信工作扎实推进。围绕信息采集、宣讲结对、组织评议到营销走访，逐步摸索完善整村授信走访实操方案。五是个贷业务发展取得较大突破。以“微易贷”拳头产品为抓手，配套“锡银快贷”等其他特色消费贷款产品，通过产品培训、营销指导、定期通报等多种措施，推动个人贷款取得较快增长。

### （三）推进创新驱动，激发转型发展活力

一是持续优化各类渠道业务。启动微信小程序自建工作，提高业务便捷性；上线企业版手机银行，开展手机银行月月登录抽奖活动，促进扩面增量，上半年全行新增有效手机银行客户数 16.61 万户。二是做大做优信用卡业务。上线虚拟信用卡，升级推出“即发、即享、即惠”获客模式；紧跟年轻客群的生活和消费习惯，打造“惠享锡城 慧享生活”主题活动，扎实推动有效客户获取。三是多措并举推动国际业务发展。新增美国哈比银行和韩国国民银行为美元清算银行，推出区块链保单融资业务，组织分支机构大力宣传营销国内信用证和福费廷业务，推进国际业务增量扩面。四是加强外部对接合作。配合无锡市人社局建设“社银合作”服务网点，张泾支行作为首家示范网点对外提供服务，社保业务服务能力进一步提升。五是提升金融市场业务竞争力。理财净值化转型持续推进，投行业务在无锡本地覆盖面持续拓宽。

### （四）坚持稳健经营，筑牢风险防控体系

一是健全风险管理体系。发布全行授信政策，通过政策引导严控资金投向，优化资产结构，防范过度集中带来的系统性风险。推动统一授信管理平台项目建设，启动了一阶段额度管控模型搭建。加快推进授信业务审批自动化。二是强化资产风险管理。全面排查经营用途贷款，掌握资金流向，并依托贷后管理系统，及时生成风险预警信息，切实做好贷后管理工作。完成人行二代征信数据上报系统开发，进一步加强征信合规管理。三是提升合规管理能力。制定合规银行建设新三年规划，确保各项措施落到实处。结合组织架构调整，开展重点制度评估及流程全面梳理评估活动。强化反洗钱、反欺诈系统科技支撑，开展跨部门轮岗交流，加强反洗钱队伍建设。四是加大案防检查力度。开展重点机构检查，围绕共性问题进一步统一固化业务流程。开展资金业务风险专项排查，从公司治理及业务定位、核心能力建设等方面全面摸清风险底线。五是抓好安全稳定工作。按季对全行网点开展一次全覆盖现场检查，深入排查营业网点安全隐患。加强监控中心管理，引进专业安保公司，提升监控值守质量。高度重视网络安全保障工作，通过资产梳理、检查监测、攻防演练等措施，确保重要时期全行网络安全顺畅、信息安全零事件。

#### （五）聚力提质增效，夯实管理优化支撑

一是提升财务管理水平。建设移动驾驶舱项目，助力管理层智慧决策。完成存款利率定价模式转型，提升存贷款利率差异化定价能力。二是优化内部管理架构。根据业务发展现状及规划，新设数字银行部，持续加强数据治理工作，完善数据治理工作机制，进一步提高职能部门专业化管理水平。在公司业务部新设绿色金融创新中心，将宜兴支行设为绿色金融特色支行，全面推动绿色金融业务发展。三是加强人力资源管理。结合中层管理人员履职情况、组织架构调整及实际管理需要，有序推进干部交流，增强队伍活力。科学合理推进定岗定编，落地岗位双选，进一步优化人力资源结构性配置。在定岗定编基础上，建立任职资格体系与薪酬体系，实现以岗定薪，按绩取酬。四是加快网点转型建设。启动视频银行建设，加快智能网点改造，积极推广柜面无纸化交易，进一步提升业务处理效率、降低运营成本。五是加强文化软实力建设。围绕庆祝中国共产党成立 100 周年开展主题庆祝活动，积极参与各级部门组织开展的各类文体活动，充分展现本行良好社会形象，不断提升员工归属感，增强内部凝聚力量。

报告期内公司经营情况的重大变化，以及报告期内发生的对公司经营情况有重大影响和预计未来会有重大影响的事项

适用 不适用

#### 四、报告期内主要经营情况

##### （一）主营业务分析

##### 1 财务报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	2,188,991	1,963,580	11.48
营业支出	1,286,941	1,177,279	9.31
经营活动产生的现金流量净额	961,474	9,817,218	-90.21
投资活动产生的现金流量净额	-3,671,320	-6,171,307	40.51

筹资活动产生的现金流量净额	2,707,005	-2,869,279	194.34
---------------	-----------	------------	--------

## 2 业务收入按种类分布情况

单位:千元 币种:人民币

业务种类	2021年1-6月	占比(%)	2020年1-6月	占比(%)
发放贷款及垫款利息收入	2,550,585	59.56	2,240,554	58.03
存放同业利息收入	9,689	0.23	33,658	0.87
存放中央银行款项利息收入	90,193	2.11	89,566	2.32
拆出资金利息收入	1,182	0.03	4,296	0.11
买入返售金融资产利息收入	19,422	0.45	20,942	0.54
转贴现利息收入	17,832	0.41	7,439	0.19
债券利息收入	1,095,465	25.58	1,060,649	27.47
投资收益	265,697	6.20	292,708	7.58
手续费及佣金收入	203,244	4.74	113,859	2.95
公允价值变动损益	26,345	0.62	-5,444	-0.14
汇兑损益	1,751	0.04	1,966	0.05
其他业务收入	1,110	0.03	1,159	0.03

## 3 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

### (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 (%)	上年期末数	上年期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上年期末变动比例 (%)	情况说明
资产：						
现金及存放中央银行款项	12,734,126	6.45	12,783,207	7.10	-0.38	
存放同业款项	1,856,590	0.94	2,707,439	1.50	-31.43	调整资产配置
拆出资金	375,064	0.19	404,819	0.22	-7.35	
衍生金融资产	11,569	0.01	12,745	0.01	-9.23	
买入返售金融资产	1,891,132	0.96	648,832	0.36	191.47	调整资产配置
发放贷款和垫款	108,779,321	55.08	95,942,814	53.30	13.38	
金融投资：						
交易性金融资产	9,623,538	4.87	9,501,771	5.28	1.28	
债权投资	38,170,487	19.33	33,642,655	18.69	13.46	
其他债权投资	19,710,039	9.98	20,329,913	11.29	-3.05	
其他权益工具投资	600	-	600	-	-	
投资性房地产	7,691	-	8,477	-	-9.27	
长期股权投资	1,678,805	0.85	1,611,906	0.90	4.15	
固定资产	865,172	0.44	899,805	0.50	-3.85	
在建工程	61,357	0.03	57,446	0.03	6.81	
使用权资产	77,962	0.04	-	-	-	新租赁准则新增
无形资产	219,517	0.11	225,247	0.13	-2.54	
递延所得税资产	1,183,565	0.60	1,056,704	0.59	12.01	
其他资产	244,763	0.12	183,911	0.10	33.09	待结算款项增加
资产总计	197,491,298	100.00	180,018,291	100.00	9.71	
负债：						

向中央银行借款	7,843,387	4.31	7,975,676	4.81	-1.66	
同业及其他金融机构存放款项	608,047	0.33	423,464	0.26	43.59	调整负债配置
拆入资金	500,400	0.27	1,000,713	0.60	-50.00	调整负债配置
卖出回购金融资产款	198,085	0.11	95,017	0.06	108.47	调整负债配置
吸收存款	160,308,975	88.09	145,292,749	87.55	10.34	
应付职工薪酬	37,655	0.02	85,023	0.05	-55.71	计提奖金
应交税费	224,906	0.12	222,669	0.13	1.00	
预计负债	70,063	0.04	66,499	0.04	5.36	
应付债券	11,949,967	6.57	9,514,846	5.73	25.59	
租赁负债	63,500	0.03	-	-	-	新租赁准则新增
递延所得税负债	-	-	-	-	-	
其他负债	203,973	0.11	1,271,346	0.77	-83.96	待划转款减少
负债合计	182,008,958	100.00	165,948,002	100.00	9.68	

## 2. 境外资产情况

适用 不适用

## 3. 其他说明

适用 不适用



## 2. 截至报告期末主要资产受限情况

已作质押冻结的资产：

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
债券	220,000	1,190,000
票据	-	-
合计	220,000	1,190,000

本公司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，本公司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公司的日常经营活动。

## (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 6 月 30 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	12,734,126	6.45	12,783,207	7.10
存放同业款项	1,856,590	0.94	2,707,439	1.50
拆出资金	375,064	0.19	404,819	0.22
买入返售金融资产	1,891,132	0.96	648,832	0.36
发放贷款和垫款	108,779,321	55.08	95,942,814	53.29
金融投资：				
交易性金融资产	9,623,538	4.87	9,501,771	5.28
债权投资	38,170,487	19.33	33,642,655	18.69
其他债权投资	19,710,039	9.98	20,329,913	11.29
其他权益工具投资	600	-	600	-
长期股权投资	1,678,805	0.85	1,611,906	0.90

备注：上述生息资产项目均含应计利息。

## 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6月30日		2020年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
公司贷款	79,723,526	70.42	70,329,542	70.55
个人贷款	21,606,218	19.08	17,529,089	17.58
票据贴现	11,888,069	10.50	11,834,618	11.87
合计	113,217,813	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年6月30日	比例(%)	2020年12月31日	比例(%)
租赁和商务服务业	25,194,660	22.25	20,975,914	21.04
制造业	20,875,077	18.44	18,720,054	18.78
批发和零售业	15,111,078	13.35	13,646,513	13.69
农、林、牧、渔业	4,444,578	3.93	4,040,898	4.05
水利、环境和公共设施管理业	4,205,240	3.71	3,555,991	3.57
建筑业	3,052,646	2.7	2,945,200	2.95
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,564,020	1.38	1,391,320	1.4
交通运输、仓储和邮政业	1,317,454	1.16	1,054,980	1.06
房地产业	927,880	0.82	1,048,160	1.05
信息传输、软件和信息技术服务业	732,940	0.65	718,719	0.72
教育	486,500	0.43	488,840	0.49
住宿和餐饮业	296,393	0.26	248,400	0.25
卫生和社会工作	162,050	0.14	178,300	0.18
金融业	-	-	46,500	0.05
其他	1,208,130	1.07	1,165,429	1.17
贸易融资	144,880	0.13	104,324	0.1
贴现	11,888,069	10.5	11,834,618	11.87
个人贷款	21,606,218	19.08	17,529,089	17.58
贷款和垫款总额	113,217,813	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6月30日		2020年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
无锡地区	86,242,117	76.17	76,995,236	77.23
江苏省内其他地区	26,975,696	23.83	22,698,013	22.77
合计	113,217,813	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6月30日		2020年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	7,669,795	6.77	7,037,926	7.06
保证贷款	60,782,897	53.69	53,995,112	54.16
附担保物贷款	44,765,121	39.54	38,660,211	38.78
其中：抵押贷款	32,145,408	28.39	27,246,359	27.33
质押贷款	12,619,713	11.15	11,413,852	11.45
合计	113,217,813	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6月30日余额	占期末贷款总额的比重(%)
客户 A	841,000	0.74
客户 B	500,000	0.44
客户 C	498,000	0.44
客户 D	431,598	0.38
客户 E	424,360	0.37
客户 F	423,980	0.37
客户 G	398,000	0.35
客户 H	348,000	0.31
客户 I	328,500	0.29
客户 J	310,000	0.27
合计	4,503,438	3.96

## 7. 个人贷款结构

单位：千元 币种：人民币

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用卡透支	345,212	1.60	241,457	1.38
个人住房贷款	16,221,259	75.08	13,985,153	79.78
个人经营性贷款	2,685,593	12.42	1,746,354	9.96
个人消费性贷款	2,354,154	10.90	1,556,125	8.88
合计	21,606,218	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6月30日		2020年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
债券	1,890,727	100.00	648,602	100.00
其中：政府债券	700,164	37.03	-	-
金融债券	499,475	26.42	309,890	47.78
其他债券	691,088	36.55	338,712	52.22
合计	1,890,727	100.00	648,602	100.00

## 9. 金融资产投资情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	账面金额	占比(%)	账面金额	占比(%)
交易性金融资产	9,623,538	14.26	9,501,771	14.97
债权投资	38,170,487	56.54	33,642,655	53.00
其他债权投资	19,710,039	29.20	20,329,913	32.03
其他权益工具投资	600	-	600	-
合计	67,504,664	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6月30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	7,843,387	4.31	7,975,676	4.81
同业及其他金融机构存放款项	608,047	0.33	423,464	0.26
拆入资金	500,400	0.27	1,000,713	0.60
卖出回购金融资产款项	198,085	0.11	95,017	0.06
吸收存款	160,308,975	88.09	145,292,749	87.55
应付债券	11,949,967	6.57	9,514,846	5.73

备注：以上项目均含应计利息。

**2. 客户存款构成**

单位：千元 币种：人民币

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
活期存款	46,548,404	29.82	42,750,993	30.25
其中：公司	33,628,822	21.54	30,464,322	21.56
个人	12,919,582	8.28	12,286,671	8.69
定期存款	103,857,226	66.53	90,855,104	64.28
其中：公司	47,034,299	30.13	42,861,370	30.33
个人	56,822,927	36.40	47,993,734	33.95
其他存款	5,706,749	3.65	7,726,224	5.47
合计	156,112,379	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6月30日		2020年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
同业存放款项	30,615	5.05	214	0.05
其他金融机构存放款项	575,283	94.05	421,472	99.95
合计	605,898	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6月30日		2020年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
债券	198,000	100.00	95,000	100.00
票据	-	-	-	-
合计	198,000	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1-6月	2020年1-6月	较上年同期增减(%)
营业收入	2,188,991	1,963,580	11.48
其中：利息净收入	1,710,834	1,579,407	8.32
非利息净收入	478,157	384,173	24.46
税金及附加	18,521	15,898	16.50
业务及管理费	509,180	462,347	10.13
信用减值损失	758,454	698,246	8.62
其他业务成本	786	788	-0.25
营业外收支净额	-1,791	-547	-227.42
税前利润	900,259	785,754	14.57
所得税	93,747	104,186	-10.02
净利润	806,512	681,568	18.33
少数股东损益	23,507	5,454	331.00
归属于母公司股东的净利润	783,005	676,114	15.81

## 2. 利息净收入

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月
利息收入		
发放贷款及垫款利息收入	2,550,585	2,240,554
—公司贷款和垫款利息收入	1,892,310	1,685,717
—个人贷款及垫款利息收入	493,691	370,774
—票据贴现利息收入	164,584	184,063
金融投资利息收入	1,095,465	1,060,649
存放同业利息收入	9,689	33,658
存放中央银行款项利息收入	90,193	89,566
拆出资金利息收入	1,182	4,296
买入返售金融资产利息收入	19,422	20,942
转贴现利息收入	17,832	7,439
小计	3,784,368	3,457,104
利息支出		
吸收存款利息支出	1,716,391	1,571,041
同业存放利息支出	5,655	3,636
拆入资金利息支出	12,400	8,278
卖出回购资产利息支出	31,815	33,009
转贴现利息支出	209	1,932
应付债券利息支出	225,181	213,710
向央行借款利息支出	80,523	46,091
租赁利息支出	1,360	
小计	2,073,534	1,877,697
利息净收入	1,710,834	1,579,407

## 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 1-6 月	2020 年 1-6 月
手续费及佣金收入		
代理业务手续费收入	155,728	78,620
结算业务手续费收入	14,484	10,625
银行卡手续费	14,136	16,324
其他	18,896	8,290
手续费收入合计	203,244	113,859
手续费及佣金支出		
代理业务手续费支出	9,617	7,778
结算业务手续费支出	2,073	1,860
银行卡手续费支出	10,395	10,437
手续费支出合计	22,085	20,075
手续费及佣金净收入	181,159	93,784

## (2) 投资收益

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月
权益法核算的长期股权投资收益	66,899	39,528
交易性金融资产持有期间的投资收益	158,578	169,118
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	-3,928	29,035
处置债权投资取得的投资收益	20,580	1,077
处置其他债权投资取得的投资收益	26,761	53,890
处置交易性负债取得的投资收益	-2,552	-
处置衍生工具投资收益	-701	-
合计	265,697	292,708

## (3) 公允价值变动损益

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月
交易性金融资产	29,821	-5,840
衍生金融工具	-3,476	396
合计	26,345	-5,444



**4. 税金及附加**

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月
城建税	6,895	5,641
教育费附加	4,924	4,030
房产税	5,522	5,194
土地使用税	198	238
印花税	982	789
其他	-	6
合计	18,521	15,898

**5. 业务及管理费**

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月
员工费用	232,391	211,725
办公费	183,849	166,398
折旧费用	60,003	56,793
无形资产摊销	17,297	15,316
长期待摊费用摊销	13,073	9,391
其他	2,567	2,724
合计	509,180	462,347

**6. 资产减值损失**

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月
发放贷款和垫款	652,358	701,730
债权投资	101,356	26,337
其他债权投资	-	-3,353
存放同业款项	32	-353
拆出资金	-	-
担保和承诺预计负债	3,564	-27,378
其他应收款	1,144	1,263
合计	758,454	698,246

**7. 所得税费用**

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月
当期所得税费用	232,897	225,974
递延所得税费用	-139,150	-121,788
合计	93,747	104,186

**(七) 现金流量表分析**

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月
经营活动产生的现金流量净额	961,474	9,817,218
投资活动产生的现金流量净额	-3,671,320	-6,171,307
筹资活动产生的现金流量净额	2,707,005	-2,869,279

**(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	13,371	-	1,861,671
其他权益工具	2,112,385	499,765	73,743	2,538,407
资本公积	955,963	129,277	-	1,085,240
其他综合收益	-24,619	36,868	-	12,249
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	783,005	-	1,940,254
少数股东权益	91,150	23,508	-	114,658
合计	14,070,289	1,485,794	73,743	15,482,340

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所致。

其他权益工具的增加系发行永续债所致，减少系可转债转股所致。

**(九) 投资状况分析****1、 对外股权投资总体分析**

√适用 □不适用

2009 年 7 月，本行在徐州市铜山区发起设立了江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司，持股比例为 51%；2011 年 12 月，本行在泰州姜堰市发起设立了泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司，持

股比例为 51%。此外，本行还参股了江苏淮安农村商业银行股份有限公司、江苏东海农村商业银行股份有限公司、徐州农村商业银行股份有限公司及江苏省农村信用社联合社。

**(1) 重大的股权投资**

适用 不适用

**(2) 重大的非股权投资**

适用 不适用

**(3) 以公允价值计量的金融资产**

适用 不适用

**(十) 重大资产和股权出售**

适用 不适用

**(十一) 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 6 月末，江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司总资产为 97,784 万元，净资产为 7,272 万元。2021 年上半年实现利息净收入 1,435 万元，净利润为 4,263 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 6 月末，泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司总资产为 90,718 万元，净资产为 16,127 万元。2021 年上半年实现利息净收入 1,364 万元，净利润为 534 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 6 月末，江苏淮安农村商业银行股份有限公司总资产为 519.01 亿元，净资产为 34.69 亿元。2021 年上半年实现利息净收入 5.24 亿元，净利润 1.98 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 3.56 亿元，本行的持股比例为 19.35%。截至 2021 年 6 月末，江苏东海农村商业银行股份有限公司总资产为 197.95 亿元，净资产为 14.82 亿元。2021 年上半年实现利息净收入 2.79 亿元，净利润为 1.47 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 6 月末，徐州农商行资产总额 821.18 亿元，净资产 50.15 亿元。2021 年上半年，该行实现利息净收入 4.68 亿元，净利润 1.01 亿元。

### (十二) 公司控制的结构化主体情况

√适用 □不适用

详见本报告之财务报告章节中在其他主体中的权益之相关内容。

## 五、其他披露事项

### (一) 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，促进风险管理与业务增长的相互协调，深化内部评级的运用，加强对信贷业务的全流程管理。保持充足的风险拨备水平，计提充足的损失准备，严格把控不良贷款增长，稳步提升信贷资产质量水平，确保信用风险资产规模的增长与风险管理能力和资本水平相适应。

#### 2. 市场风险

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

#### 3. 操作风险

操作风险为本行可能面对的主要风险之一。本行严控重大操作风险事件发生，加强和细化操作流程管理，完善操作风险管理架构，有效运用操作风险管理工具识别、评估、监测、控制和报告操作风险；按照法律法规及监管要求完善操作风险管理制度，有效防范因制度缺失、管理缺位导致的

操作风险；加强内控建设，持续提升员工职业能力和道德操守，加强对关键岗位、关键人员的管理，防范内外部欺诈，降低资金、资产损失与重大案件的发生。

#### 4.流动性风险

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

#### 5.集中度风险

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

## (二) 其他披露事项

适用 不适用

## 第四节 公司治理

### 一、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	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	1.00 关于无锡农村商业银行股份有限公司董事会换届选举的议案 1.01 选举邵辉为第六届董事会执行董事 1.02 选举陶畅为第六届董事会执行董事 1.03 选举王旭为第六届董事会执行董事 1.04 选举史炜为第六届董事会执行董事 1.05 选举尤赞为第六届董事会执行董事 1.06 选举周卫平为第六届董事会非执行董事 1.07 选举殷新中为第六届董事会非执行董事 1.08 选举孙志强为第六届董事会非执行董事 1.09 选举万妮娅为第六届董事会非执行董事 1.10 选举邵乐平为第六届董事会非执行董事 1.11 选举刘一平为第六届董事会独立董事 1.12 选举孙健为第六届董事会独立董事 1.13 选举刘宁为第六届董事会独立董事 1.14 选举吴岚为第六届董事会独立董事 1.15 选举张磊为第六届董事会独立董事 2.00 关于无锡农村商业银行股份有限公司监事会换届选举的议案 2.01 选举赵汉民为第六届监事会股东监事 2.02 选举钱云皋为第六届监事会股东监事 2.03 选举包明为第六届监事会股东监事 2.04 选举包可为为第六届监事会外部监事 2.05 选举董晓林为第六届监事会外部监事

				2.06 选举陈文婷为第六届监事会外部监事 3.关于制定《无锡农村商业银行股份有限公司董事薪酬费用管理办法》的议案 4.关于制定《无锡农村商业银行股份有限公司监事薪酬费用管理办法》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

### 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用 不适用

姓名	担任的职务	变动情形
王国东	执行董事	离任
王敏彪	执行董事	离任
唐劲松	股东董事	离任
张庆	独立董事	离任
王怀明	独立董事	离任
蔡则祥	独立董事	离任
徐建新	监事长、职工监事	离任
陈思源	职工监事	离任
尤赟	职工监事	离任
钱云皋	股东监事	离任
周方召	外部监事	离任
吴媛媛	外部监事	离任
王旭	执行董事	选举
史炜	执行董事	选举
尤赟	执行董事	选举
刘宁	独立董事	选举
吴岚	独立董事	选举
张磊	独立董事	选举
万妮娅	股东董事	选举
陈步杨	监事长、职工监事	选举
吴国荣	职工监事	选举
费国栋	职工监事	选举
董晓林	外部监事	选举
陈文婷	外部监事	选举
曹燕青	副行长	聘任
胥焱冰	副行长	聘任
王瑶	财务负责人、财务总监	聘任
叶敏敏	首席信息官	聘任

### 公司董事、监事、高级管理人员变动的情况说明

适用 不适用

本行监事钱云皋先生于 2021 年 7 月辞去了本行股东监事、监事会提名委员会委员职务。详见本行披露的《关于监事辞职的公告》（2021-035）。

### 三、利润分配或资本公积金转增预案

#### 半年度拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案

是否分配或转增	否
每 10 股送红股数 (股)	-
每 10 股派息数 (元) (含税)	-
每 10 股转增数 (股)	-
利润分配或资本公积金转增预案的相关情况说明	
无	

### 四、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) 相关股权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



## 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的环保情况说明

适用 不适用

#### (三) 报告期内披露环境信息内容的后续进展或变化情况的说明

适用 不适用

#### (四) 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

#### (五) 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

##### (一) 发展绿色信贷

本行不断强化绿色信贷理念，按照投向绿色、授信绿色、渠道绿色、服务绿色的发展思路，大力推动绿色信贷服务工作，持续加大在智能制造、节能环保、污染防治、清洁能源、绿色建筑、绿色交通、绿色农业、资源循环利用等重点领域的金融支持。主动贴近市场，摸清绿色金融服务需求，坚持创造经济效益和社会效益并举，严把新增贷款环保标准关，坚决退出环保排放不达标、严重污染环境的落后企业，实现金融资源精准投入。

##### (二) 推行绿色服务

本行积极倡导低碳生活，秉承“线上+线下”、“传统+移动”的理念，努力拓展电子银行产品和互联网金融业务，大力推广智慧医院、智慧校园、智慧社区等新型电子银行产品和服务，全力打造包括网上银行、移动银行、微信银行、直销银行在内的电子银行服务体系，通过推动服务方式电子化，降低金融服务过程中的资源消耗，传播环保理念，倡导绿色生活。有序推进网点转型工作，加大在全辖网点的智能柜台、智能移动营销设备的布局和应用，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，不断提升客户体验。

##### (三) 坚持绿色运营

本行积极丰富绿色办公、节能减排举措，积极倡导节能环保理念，降低资源消耗。持续优化办公流程，落实各类来文的电子建档机制，运用 OA 办公系统实现了行政工作的无纸化；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，合理调度降低油耗，定期进行车辆检查保养，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、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，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，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贷款，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。

### （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。

## 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

#### 备注 1:

本行招股说明书若有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，对判断本行是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的，本行董事会将在监管部门依法对上述事实作出认定或处罚决定后五个工作日内，制定股份回购方案，并提交股东大会审议批准。稳定股价具体方案需银行业监督管理部门审批的部分，应在股东大会审议通过后的 5 个工作日内上报有权机关审批，自得到有权机关批准之日起 5 个工作日内启动实施。本行将依法回购首次公开发行的全部新股，回购价格按照发行价格加上同期银行存款利息，如公司股票有派息、送股、资本公积金转增股本等除权、除息事项的，回购的股份包括首次公开发行的全部新股及其派生股份，发行价格将相应进行除权、除息调整，并根据相关法律法规规定的程序实施，上述回购实施时法律法规另有规定的从其规定。本行招股说明书若有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，本行将依法赔偿投资者损失。在该

等违法事实被中国证监会、证券交易所或司法机关认定后，本行将本着主动沟通、尽快赔偿、切实保障投资者特别是中小投资者利益的原则，按照投资者直接遭受的可测算的经济损失选择与投资者沟通赔偿，通过设立投资者赔偿基金等方式积极赔偿投资者由此遭受的直接经济损失。本行若违反相关承诺，将在股东大会及中国证监会指定报刊上公开说明未履行的具体原因并向股东和社会公众投资者道歉，并依法承担相应法律责任。

备注 2:

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

备注 3:

本行董事、高级管理人员对公司填补回报措施能够得到切实履行作出如下承诺：

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

备注 4:

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

- (一) 承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益。

(二) 承诺对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束。

(三) 承诺不动用公司资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动。

(四) 承诺由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。

(五) 承诺拟公布的公司股权激励的行权条件与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。

## 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、半年报审计情况

适用 不适用

#### 五、上年年度报告非标准审计意见涉及事项的变化及处理情况

适用 不适用

#### 六、破产重整相关事项

适用 不适用

#### 七、重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司有重大诉讼、仲裁事项 本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

截至 2021 年 6 月末，本行无重大诉讼、仲裁事项。本行单笔涉诉本金金额 1000 万元以上的未决诉讼 4 笔，涉及标的金额为 1.17 亿元。

#### 八、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，本行因向某企业发放的流动资金贷款被用作土地出让金，被中国银保监会无锡银保监分局罚款 45 万元（锡银保监罚决字〔2021〕5 号），一名责任人被处警告处罚（锡银保监罚决字〔2021〕6 号）。本行高度重视上述违规问题，对责任人进行严肃问责，并加强贷款调查，要求客户经理强化贷款需求、贷款用途的真实性调查，运用模型定期监测贷款资金流向，确保贷款用途的合规性。

2.2021 年 3 月 31 日，本行苏州分行因向某信贷客户提供的服务与收取的财务顾问费质价不符，被中国银保监会苏州银保监分局罚款 25 万元（苏州银保监罚决字〔2021〕4 号）。本行高度重视上述违规问题，已将收取的财务顾问费全额退还客户，并对苏州分行管理人员严肃问责。本行将加强培训，持续强化员工合规经营理念的培育，做到合规收费。

#### 九、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、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) 资产收购或股权收购、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) 其他重大关联交易

适用 不适用

(七) 其他

适用 不适用

十一、 重大合同及其履行情况

1 托管、承包、租赁事项

适用 不适用

2 报告期内履行的及尚未履行完毕的重大担保情况

适用 不适用

3 其他重大合同

适用 不适用

十二、 其他重大事项的说明

适用 不适用



## 第七节 股份变动及股东情况

### 一、股本变动情况

#### (一) 股份变动情况表

##### 1、股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例（%）	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	124,695,925	6.75						124,695,925	6.70
1、国家持股									
2、国有法人持股									
3、其他内资持股	124,695,925	6.75						124,695,925	6.70
其中：境内非国有法人持股									
境内自然人持股	124,695,925	6.75						124,695,925	6.70
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				13,371,011	13,371,011	1,736,974,791	93.30
1、人民币普通股	1,723,603,780	93.25				13,371,011	13,371,011	1,736,974,791	93.30
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				13,371,011	13,371,011	1,861,670,716	100.00

##### 2、股份变动情况说明

√适用 □不适用

2021 年上半年，因“无锡转债”转股形成的股份数为 13,371,011 股。

3、报告期后到半年报披露日期间发生股份变动对每股收益、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

二、股东情况

(一) 股东总数:

截止报告期末普通股股东总数(户)	62,000
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	不适用

(二) 截止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	57,300,000	境内非国有法人
无锡市建设发展投资有限公司	0	77,004,934	4.14	0	无	0	国有法人
华林证券股份有限公司	0	73,455,507	3.95	0	无	0	境内非国有法人
UBS AG	50,570,927	50,570,927	2.72	0	无	0	境外法人
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	346,900	21,885,544	1.18	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
天津华人投资管理有限公司—华人华诚1号私募证券投资基金	0	17,600,000	0.95	0	无	0	其他

## 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	73,455,507	人民币普通股	73,455,507
UBS AG	50,570,927	人民币普通股	50,570,927
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	21,885,544	人民币普通股	21,885,544
无锡市银宝印铁有限公司	21,127,094	人民币普通股	21,127,094
天津华人投资管理有限公司—华人华诚1号私募证券投资基金	17,600,000	人民币普通股	17,600,000
前十名股东中回购专户情况说明	不适用		
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	不适用		
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	持有的有限售条	有限售条件股份可上市交易情况	限售条件
----	--------	---------	----------------	------

	东名称	件股份数量	可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	诸娟娣	350,000	2021年9月	75,000	上市之日起60个月
2	朱敏民	350,000	2021年9月	75,000	上市之日起60个月
3	周发泉	350,000	2021年9月	75,000	上市之日起60个月
4	郑唯中	350,000	2021年9月	75,000	上市之日起60个月
5	赵璇	350,000	2021年9月	75,000	上市之日起60个月
6	于二男	350,000	2021年9月	75,000	上市之日起60个月
7	叶敏敏	350,000	2021年9月	75,000	上市之日起60个月
8	姚忠	350,000	2021年9月	75,000	上市之日起60个月
9	杨首江	350,000	2021年9月	75,000	上市之日起60个月
10	杨劲松	350,000	2021年9月	75,000	上市之日起60个月
上述股东关联关系或一致行动的说明		无			

1.截至2021年6月末，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350000股，可上市交易时间亦为2021年9月，新增可上市交易股份数量亦为75000股，限售条件亦为上市之日起60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

### 三、董事、监事和高级管理人员情况

#### (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情况

适用 不适用

单位：股

姓名	职务（注）	期初持股数	期末持股数	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
邵辉	董事长	570,000	570,000	0	
陶畅	董事、行长	560,000	560,000	0	
王旭	董事	0	0	0	
史炜	董事	176,368	176,368	0	
尤赞	董事	0	0	0	

周卫平	董事	0	0	0	
殷新中	董事	3,900	3,900	0	
孙志强	董事	4,000	4,000	0	
万妮娅	董事	0	0	0	
邵乐平	董事	24,500	24,500	0	
刘一平	独立董事	0	0	0	
孙健	独立董事	0	0	0	
刘宁	独立董事	0	0	0	
吴岚	独立董事	0	0	0	
张磊	独立董事	0	0	0	
陈步杨	监事长、职工监事	54,200	54,200	0	
吴国荣	职工监事	82,451	82,451	0	
费国栋	职工监事	105,821	105,821	0	
赵汉民	监事	244,385	244,385	0	
包明	监事	0	0	0	
包可为	外部监事	0	0	0	
董晓林	外部监事	0	0	0	
陈文婷	外部监事	0	0	0	
王永忠	副行长	569,000	569,000	0	
何建军	副行长	570,000	570,000	0	
曹燕青	副行长	350,000	350,000	0	
陈红梅	副行长	283,640	284,640	1,000	二级市场增持
陈晖	副行长	290,640	290,640	0	
胥焱冰	副行长	0	0	0	
孟晋	董事会秘书	34,000	34,000	0	
王瑶	财务总监	308,644	308,644	0	
叶敏敏	首席信息官	475,000	475,000	0	
王国东（离任）	董事	472,918	472,918	0	
王敏彪（离任）	董事	447,446	447,446	0	
唐劲松（离任）	董事	0	0	0	
张庆（离任）	独立董事	0	0	0	
王怀明（离任）	独立董事	0	0	0	
蔡则祥（离任）	独立董事	11,700	11,700	0	
徐建新（离任）	监事长	575,000	575,000	0	
陈思源（离任）	职工监事	500,000	500,000	0	
尤赞（离任）	职工监事	0	0	0	
钱云皋（离任）	监事	0	0	0	
周方召（离任）	外部监事	0	0	0	
吴媛媛（离任）	外部监事	0	0	0	

其它情况说明

适用 不适用

(二) 董事、监事、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

(三) 其他说明

适用 不适用

四、控股股东或实际控制人变更情况

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

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

可转换公司债券名称	无锡转债	
期末转债持有人数	12,261	
本公司转债的担保人	不适用	
担保人盈利能力、资产状况和信用状况重大变化情况	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(%)
全国社保基金二零一组合	117,715,000	4.03
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	71,402,000	2.44
中国银行股份有限公司—博时宏观回报债券型证券投资基金	56,023,000	1.92
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基金	54,958,000	1.88
中金幸福晚年固定收益型养老金产品—招商银行股份有限公司	51,488,000	1.76
东方证券资管—建设银行—东方红建赢1号集合资产管理计划	47,703,000	1.63
中国建设银行股份有限公司—华商稳定增利债券型证券投资基金	43,917,000	1.50
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	42,086,000	1.44
南方东英资产管理有限公司—南方东英龙腾中国基金（交易所）	40,500,000	1.39
中国人寿资管—浦发银行—国寿资产—FOF	40,328,000	1.38



灵活配置 2001 保险资产管理产品		
--------------------	--	--

## (三) 报告期转债变动情况

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	77,419,000			2,921,377,000

## (四) 报告期转债累计转股情况

可转换公司债券名称	无锡转债
报告期转股额(元)	77,419,000
报告期转股数(股)	13,371,011
累计转股数(股)	13,555,902
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)	2,921,377,000
未转股转债占转债发行总量比例(%)	97.38

## (五) 转股价格历次调整情况

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
截止本报告期末最新转股价格		5.61		

#### **(六) 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**

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。

#### **(七) 转债其他情况说明**

无

## 第十节 财务报告

### 一、审计报告

□适用 √不适用

### 二、财务报表

#### 合并资产负债表

2021 年 6 月 30 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	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
<b>资产:</b>		
现金及存放中央银行款项	12,734,126	12,783,207
存放同业款项	1,856,590	2,707,439
贵金属	-	-
拆出资金	375,064	404,819
衍生金融资产	11,569	12,745
买入返售金融资产	1,891,132	648,832
发放贷款和垫款	108,779,321	95,942,814
<b>金融投资:</b>		
交易性金融资产	9,623,538	9,501,771
债权投资	38,170,487	33,642,655
其他债权投资	19,710,039	20,329,913
其他权益工具投资	600	600
长期股权投资	1,678,805	1,611,906
投资性房地产	7,691	8,477
固定资产	865,172	899,805
在建工程	61,357	57,446
使用权资产	77,962	-
无形资产	219,517	225,247
递延所得税资产	1,183,565	1,056,704
其他资产	244,763	183,911
资产总计	197,491,298	180,018,291
<b>负债:</b>		
向中央银行借款	7,843,387	7,975,676
同业及其他金融机构存放款项	608,047	423,464
拆入资金	500,400	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	198,085	95,017

吸收存款	160,308,975	145,292,749
应付职工薪酬	37,655	85,023
应交税费	224,906	222,669
预计负债	70,063	66,499
应付债券	11,949,967	9,514,846
租赁负债	63,500	-
递延所得税负债	-	-
其他负债	203,973	1,271,346
负债合计	182,008,958	165,948,002
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本(或股本)	1,861,671	1,848,300
其他权益工具	2,538,407	2,112,385
其中：优先股	-	-
永续债	1,998,755	1,498,990
资本公积	1,085,240	955,963
其他综合收益	12,249	-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	1,940,254	1,157,249
归属于母公司所有者权益（或股东权	15,367,682	13,979,139
少数股东权益	114,658	91,150
所有者权益（或股东权益）合计	15,482,340	14,070,289
负债和所有者权益（或股东权益）总计	197,491,298	180,018,291

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

## 母公司资产负债表

2021 年 6 月 30 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	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	12,631,939	12,684,112
存放同业款项	1,950,766	2,702,308
贵金属	-	-
拆出资金	375,064	404,819
衍生金融资产	11,569	12,745
买入返售金融资产	1,891,132	648,832
发放贷款和垫款	107,452,028	94,892,922
<b>金融投资：</b>		
交易性金融资产	9,623,538	9,501,771
债权投资	38,170,487	33,642,655
其他债权投资	19,710,039	20,329,913
其他权益工具投资	600	600
长期股权投资	1,806,305	1,739,406
投资性房地产	7,691	8,477
固定资产	858,160	892,453
在建工程	61,357	57,446
使用权资产	70,541	-
无形资产	219,517	225,247
递延所得税资产	1,143,534	1,016,673
其他资产	238,679	179,792
资产总计	196,222,946	178,940,171
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	7,784,717	7,907,170
同业及其他金融机构存放款项	992,179	634,814
拆入资金	500,400	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	198,085	95,017
吸收存款	158,833,270	144,136,568
应付职工薪酬	34,729	81,125
应交税费	224,154	220,795
预计负债	70,063	66,499
应付债券	11,949,967	9,514,846
租赁负债	56,113	-
递延所得税负债	-	-
其他负债	203,425	1,270,856
负债合计	180,847,102	164,928,403
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	1,861,671	1,848,300
其他权益工具	2,538,407	2,112,385

其中：优先股	-	-
永续债	1,998,755	1,498,990
资本公积	1,084,344	955,067
其他综合收益	12,237	-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	1,949,324	1,190,786
所有者权益（或股东权益）合计	15,375,844	14,011,768
负债和所有者权益（或股东权益） 总计	196,222,946	178,940,171

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

## 合并利润表

2021 年 1—6 月

单位:千元 币种:人民币

项目	2021 年半年度	2020 年半年度
一、营业总收入	2,188,991	1,963,580
利息净收入	1,710,834	1,579,407
利息收入	3,784,368	3,457,104
利息支出	2,073,534	1,877,697
手续费及佣金净收入	181,159	93,784
手续费及佣金收入	203,244	113,859
手续费及佣金支出	22,085	20,075
投资收益(损失以“—”号填列)	265,697	292,708
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	66,899	39,528
其他收益	2,095	-
公允价值变动收益(损失以“—”号填列)	26,345	-5,444
汇兑收益(损失以“—”号填列)	1,751	1,966
其他业务收入	1,110	1,159
资产处置收益(损失以“—”号填列)	-	-
二、营业总支出	1,286,941	1,177,279
税金及附加	18,521	15,898
业务及管理费	509,180	462,347
信用减值损失	758,454	698,246
其他资产减值损失	-	-
其他业务成本	786	788
三、营业利润(亏损以“—”号填列)	902,050	786,301
加:营业外收入	1,552	2,762
减:营业外支出	3,343	3,309
四、利润总额(亏损总额以“—”号填列)	900,259	785,754
减:所得税费用	93,747	104,186
五、净利润(净亏损以“—”号填列)	806,512	681,568
(一)按经营持续性分类		
1.持续经营净利润(净亏损以“—”号填列)	806,512	681,568
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)	783,005	676,114
2.少数股东损益(净亏损以“-”号填列)	23,507	5,454
六、其他综合收益的税后净额	36,868	-97,921
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	36,868	-97,921
(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	-	-
4.企业自身信用风险公允价值变动	-	-
(二)将重分类进损益的其他综合收益	36,868	-97,921
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-	-
2.其他债权投资公允价值变动	36,868	-92,583

4. 其他债权投资信用损失准备	-	-5,338
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	843,380	583,647
归属于母公司所有者的综合收益总额	819,873	578,193
归属于少数股东的综合收益总额	23,507	5,454
八、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)	0.42	0.37
（二）稀释每股收益(元/股)	0.35	0.31

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



## 母公司利润表

2021 年 1—6 月

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年半年度	2020 年半年度
一、营业总收入	2,160,736	1,940,374
利息净收入	1,682,843	1,556,205
利息收入	3,751,638	3,429,931
利息支出	2,068,795	1,873,726
手续费及佣金净收入	181,205	93,780
手续费及佣金收入	203,200	113,823
手续费及佣金支出	21,995	20,043
投资收益（损失以“－”号填列）	265,697	292,708
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	66,899	39,528
其他收益	1,785	-
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	26,345	-5,444
汇兑收益（损失以“－”号填列）	1,751	1,966
其他业务收入	1,110	1,159
资产处置收益（损失以“－”号填列）	-	-
二、营业总支出	1,307,929	1,168,910
税金及附加	18,369	15,750
业务及管理费	499,120	454,126
信用减值损失	789,654	698,246
其他资产减值损失	-	-
其他业务成本	786	788
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	852,807	771,464
加：营业外收入	1,363	2,745
减：营业外支出	3,341	3,275
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	850,829	770,934
减：所得税费用	92,291	100,497
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	758,538	670,437
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	758,538	670,437
（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	36,868	-97,921
（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	-	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	36,868	-97,921
1. 其他债权投资公允价值变动	36,868	-92,583
2. 其他债权投资信用损失准备	-	-5,338
七、综合收益总额	795,406	572,516
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：王瑶      会计机构负责人：王瑶

## 合并现金流量表

2021 年 1—6 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	2021 年半年度	2020 年半年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	14,964,271	11,704,582
向中央银行借款净增加额	-131,149	2,703,950
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	4,188,969	3,698,855
拆入资金净增加额	-500,000	950,000
回购业务资金净增加额	103,000	-2,552,497
收到其他与经营活动有关的现金	6,626	97,039
经营活动现金流入小计	18,631,717	16,601,929
客户贷款及垫款净增加额	13,487,488	9,657,847
存放中央银行和同业款项净增加额	360,700	-2,668,287
为交易目的而持有的金融资产净增加额	94,246	-2,220,618
拆出资金净增加额	43,147	-38,345
返售业务资金净增加额	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	1,633,497	1,242,753
支付给职工及为职工支付的现金	279,759	241,398
支付的各项税费	353,814	367,935
支付其他与经营活动有关的现金	1,417,592	202,028
经营活动现金流出小计	17,670,243	6,784,711
经营活动产生的现金流量净额	961,474	9,817,218
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	31,666,236	21,224,171
取得投资收益收到的现金	202,051	198,211
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	2,306
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	31,868,287	21,424,688
投资支付的现金	35,469,406	27,487,259
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	70,201	108,736
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	35,539,607	27,595,995
投资活动产生的现金流量净额	-3,671,320	-6,171,307
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	6,799,765	6,911,740

收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	6,799,765	6,911,740
偿还债务支付的现金	3,880,000	9,430,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	189,924	351,019
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	22,836	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	4,092,760	9,781,019
筹资活动产生的现金流量净额	2,707,005	-2,869,279
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-3,807	4,035
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-6,648	780,667
加：期初现金及现金等价物余额	4,433,142	3,494,998
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	4,426,494	4,275,665

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

### 母公司现金流量表

2021 年 1—6 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	2021年半年度	2020年半年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	14,818,123	12,128,302
向中央银行借款净增加额	-121,314	2,691,250
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	4,156,818	3,670,943
拆入资金净增加额	-500,000	950,000
回购业务资金净增加额	103,000	-2,552,497
收到其他与经营活动有关的现金	6,009	97,187
经营活动现金流入小计	18,462,636	16,985,185
客户贷款及垫款净增加额	13,241,419	9,625,723
存放中央银行和同业款项净增加额	357,554	-2,322,131
为交易目的而持有的金融资产净增加额	94,246	-2,220,618
拆出资金净增加额	43,147	-38,345
返售业务资金净增加额	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	1,629,841	1,238,874
支付给职工及为职工支付的现金	273,808	236,825
支付的各项税费	350,662	366,171
支付其他与经营活动有关的现金	1,411,324	198,445
经营活动现金流出小计	17,402,001	7,084,944
经营活动产生的现金流量净额	1,060,635	9,900,241
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	31,666,236	21,224,171
取得投资收益收到的现金	202,051	198,211
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	2,306
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	31,868,287	21,424,688
投资支付的现金	35,469,406	27,487,259
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	70,066	108,453
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	35,539,472	27,595,712
投资活动产生的现金流量净额	-3,671,185	-6,171,024
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	6,799,765	6,911,740
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	6,799,765	6,911,740
偿还债务支付的现金	3,880,000	9,430,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	189,924	351,019
偿还租赁负债支付的现金	22,803	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-

筹资活动现金流出小计	4,092,727	9,781,019
筹资活动产生的现金流量净额	2,707,038	-2,869,279
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-3,807	4,035
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	92,681	863,973
加：期初现金及现金等价物余额	4,411,216	3,454,888
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	4,503,897	4,318,861

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

## 合并所有者权益变动表

2021年1—6月

单位:千元 币种:人民币

项目	2021年半年度									
	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	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	永续债	其他								
一、上年期末余额	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	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)	13,371	499,765	-73,743	129,277	36,868	-	-	783,005	23,508	1,412,051
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	36,868	-	-	783,005	23,508	843,381
(二) 所有者投入和减少资本	13,371	499,765	-73,743	129,277	-	-	-	-	-	568,670
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	13,371	499,765	-73,743	129,277	-	-	-	-	-	568,670
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期末余额	1,861,671	1,998,755	539,652	1,085,240	12,249	5,614,999	2,314,862	1,940,254	114,658	15,482,340

项目	2020年半年度									
	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	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	永续债	其他								
一、上年期末余额	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、本年期初余额	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）	8	-	-12	56	-97,921	-	-	343,426	5,454	251,011
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-97,921	-	-	676,114	5,454	583,647
（二）所有者投入和减少资本	8	-	-12	56	-	-	-	-	-	52
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	8	-	-12	56	-	-	-	-	-	52
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-332,688	-	-332,688
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	1,848,267	-	613,467	955,944	25,712	5,224,746	2,054,694	1,172,172	86,257	11,981,259

公司负责人：邵辉

行长：陶畅

主管会计工作负责人：王瑶

会计机构负责人：王瑶



## 母公司所有者权益变动表

2021年1—6月

单位:千元 币种:人民币

项目	2021年半年度								
	实收资本(或股本)	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		永续债	其他						
一、上年期末余额	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、本年期初余额	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)	13,371	499,765	-73,743	129,277	36,868	-	-	758,538	1,364,076
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	36,868	-	-	758,538	795,406
(二) 所有者投入和减少资本	13,371	499,765	-73,743	129,277	-	-	-	-	568,670
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	13,371	499,765	-73,743	129,277	-	-	-	-	568,670
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	1,861,671	1,998,755	539,652	1,084,344	12,237	5,614,999	2,314,862	1,949,324	15,375,844

项目	2020年半年度								
	实收资本 (或股本)	其他权益工具		资本公积	其他综合收 益	盈余公积	一般风险准 备	未分配利润	所有者权益合 计
		永续债	其他						
一、上年期末余额	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、本年期初余额	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）	8	-	-12	56	-97,921	-	-	337,749	239,880
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-97,921	-	-	670,437	572,516
（二）所有者投入和减少资本	8	-	-12	56	-	-	-	-	52
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	8	-	-12	56	-	-	-	-	52
3. 股份支付计入所有者权益的金 额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-332,688	-332,688
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	1,848,267	-	613,467	955,048	25,700	5,224,746	2,054,694	1,210,802	11,932,724

公司负责人：邵辉

行长：陶畅

主管会计工作负责人：王瑶

会计机构负责人：王瑶

### 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扬州农村商业银行股份有限公司开业的批复》（银监办发[2005]159号）文批准，于2005年6月在江苏省无锡市注册成立，本行成立时名称为江苏扬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扬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“江苏扬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；注册地址及总部地址：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6月30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，从事同业拆借，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2021年8月26日批准报出。

#### 2. 合并财务报表范围

√适用 □不适用

截至2021年6月30日，本行合并财务报表范围内子公司如下：

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

本期合并财务报表范围及其变化情况详见本附注“六、合并范围的变更”和“七、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”），以及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》的披露规定编制财务报表。

## 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、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

### 2. 会计期间

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

### 3. 营业周期

适用 不适用

本行营业周期为 12 个月。

### 4. 记账本位币

本行的记账本位币为人民币。

### 5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

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

在上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份。发行的可转换债券既包含负债也包含权益成份的，在初始确认时将负债和权益成份进行分拆，并分别进行处理。在进行分拆时，先确定负债成份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份初始确认金额后的金额确定权益成份的初始确认金额。交易费用在负债成份和权益成份之间按照各自的相对公允价值进行分摊。负债成份作为负债列示，以摊余成本进行后续计量，直至被撤销、转换或赎回。权益成份作为权益列示，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款

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

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

## 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“三（五）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法”、“三（六）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一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

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	5/10	5%	10%

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带来经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。



**(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

本行的使用权资产包括租入的房屋及建筑物。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本行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；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则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。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本行将其账面价值减记至可收回金额。

**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：

每期末，对无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

## 26. 附回购条件的资产转让

适用 不适用

## 27. 合同负债

### 合同负债的确认方法

适用 不适用

## 28. 长期资产减值

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

## 29. 长期待摊费用

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

## 30. 其他应收款

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。

## 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。

**33. 租赁负债**

适用 不适用

本行于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

**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

本行根据所发行的优先股、永续债的合同条款及其所反映的经济实质，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

本行对于其发行的同时包含权益成分和负债成分的优先股和永续债，按照与含权益成分的可转换工具相同的会计政策进行处理。本行对于其发行的不包含权益成分的优先股和永续债，按照与不含权益成分的其他可转换工具相同的会计政策进行处理。

本行对于其发行的应归类为权益工具的优先股和永续债，按照实际收到的金额，计入权益。存续期间分派股利或利息的，作为利润分配处理。按合同条款约定赎回优先股和永续债的，按赎回价格冲减权益。

### 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预计或实际利率计量。在确定收益利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失，金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际或预计利率计入当期损益。利息收入包括折价或溢价的摊销，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，是指企业取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。

冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，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

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）或冲减相关成本费用或损失；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）或冲减相关成本费用或损失。

**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

本行作为承租人

本行于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

本行的使用权资产包括租入的房屋及建筑物。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本行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；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则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。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本行将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本行选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

本行作为出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认为当期损益。

#### 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截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间的财务报表，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>	<p>本行第五届董事会第十三次会议审议通过</p>	<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：-13,921 千元</p> <p>其他负债：-6,024 千元</p>

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

## (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%

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	360,283	531,184
存放中央银行法定准备金	11,477,494	10,310,914
存放中央银行超额存款准备金	615,969	655,167
存放中央银行的其他款项	276,571	1,282,448
小计	12,730,317	12,779,713
存放中央银行款项应计利息	3,809	3,494
合计	12,734,126	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 6 月 30 日本行人民币存款准备金缴存比率为 7.5% (截至 2020 年 12 月 31 日: 7.5%), 外币存款准备金缴存比率为 7% (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 6% (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	1,751,606	2,563,154
境外存放同业款项	95,166	139,291
小计	1,846,772	2,702,445
应计利息	10,331	5,475
减: 坏账准备	513	481
合计	1,856,590	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	1,846,772	-	-	1,846,772
损失准备	513	-	-	513
账面价值	1,846,259	-	-	1,846,259

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	32	-	-	32
本期转回	-	-	-	-

本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	513	-	-	513

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	374,686	404,544
拆放境内银行	374,686	404,544
拆放境外银行	-	-
小计	374,686	404,544
应计利息	378	275
减：坏账准备	-	-
拆出资金账面价值	375,064	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		
	名义金额	非套期工具		名义金额	非套期工具	
		公允价值			公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率衍生工具	1,319,000	979	-	-	-	-
货币衍生工具	1,272,000	10,590	-	1,325,000	12,745	-
合计	2,591,000	11,569	-	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

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
证券	1,890,727	648,602
小计	1,890,727	648,602
应计利息	405	230
减：坏账准备	-	-
买入返售金融资产账面价值	1,891,132	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	1,890,727	-	-	1,890,727
损失准备	-	-	-	-
账面价值	1,890,727	-	-	1,890,727

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	21,606,218	17,529,089
—信用卡	345,212	241,457
—个人住房贷款	16,221,259	13,985,153
—个人经营性贷款	2,685,593	1,746,354
—个人消费贷款	2,354,154	1,556,125
企业贷款和垫款	91,611,595	82,164,160
—贷款	79,578,646	70,225,218
—贴现	11,888,069	11,834,618
—贸易融资	144,880	104,324
贷款和垫款总额	113,217,813	99,693,249
应计利息	160,576	158,446
减：贷款损失准备	4,599,068	3,908,881
贷款和垫款账面价值	108,779,321	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(%)
租赁和商务服务业	25,194,660	22.25	20,975,914	21.04
制造业	20,875,077	18.44	18,720,054	18.78
批发和零售业	15,111,078	13.35	13,646,513	13.69
农、林、牧、渔业	4,444,578	3.93	4,040,898	4.05
水利、环境和公共设施管理业	4,205,240	3.71	3,555,991	3.57

建筑业	3,052,646	2.7	2,945,200	2.95
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,564,020	1.38	1,391,320	1.4
交通运输、仓储和邮政业	1,317,454	1.16	1,054,980	1.06
房地产业	927,880	0.82	1,048,160	1.05
信息传输、软件和信息技术服务业	732,940	0.65	718,719	0.72
教育	486,500	0.43	488,840	0.49
住宿和餐饮业	296,393	0.26	248,400	0.25
卫生和社会工作	162,050	0.14	178,300	0.18
金融业	-	-	46,500	0.05
其他	1,208,130	1.07	1,165,429	1.17
贸易融资	144,880	0.13	104,324	0.1
贴现	11,888,069	10.5	11,834,618	11.87
个人贷款	21,606,218	19.08	17,529,089	17.58
贷款和垫款总额	113,217,813	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	86,242,117	76.17	76,995,236	77.23
其他地区	26,975,696	23.83	22,698,013	22.77
贷款和垫款总额	113,217,813	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	7,669,795	7,037,926
保证贷款	60,782,897	53,995,112
附担保物贷款	44,765,121	38,660,211
其中：抵押贷款	32,145,408	27,246,359
质押贷款	12,619,713	11,413,852
贷款和垫款总额	113,217,813	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	7,321	9,755	42,522	7,261	4,187	30,219	20,023	4,774
保证贷款	34,221	475,843	76,645	100,085	134,699	352,383	68,542	95,499

附担保物 贷款	69,118	29,540	145,445	41,664	10,473	57,455	91,704	24,405
其中：抵押 贷款	69,118	29,540	145,445	41,664	10,473	57,455	91,704	24,405
质押 贷款	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	110,660	515,138	264,612	149,010	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	111,724,178	443,306	1,050,329	113,217,813
损失准备	3,624,873	68,813	905,382	4,599,068
账面价值	108,099,305	374,493	144,947	108,618,745

## 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	6,963	-3,137	-3,826	-
至第二阶段	-5,411	11,336	-5,925	-
至第三阶段	-54,692	-1,836	56,528	-
本期计提	595,789	22,646	33,923	652,358
本期核销	-	-	-10,470	-10,470
收回已核销	-	-	48,299	48,299
期末余额	3,624,873	68,813	905,382	4,599,068

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	1,252,042	-
公募基金	8,371,496	-
合计	9,623,538	-
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	13,067,025	-	13,067,025	8,987,505	-	8,987,505
政策性银行	1,466,008	-	1,466,008	1,670,292	-	1,670,292
银行同业及其他 金融机构	5,576,494	5,772	5,570,722	5,387,357	5,614	5,381,743
企业	13,050,726	584,082	12,466,644	12,876,984	521,398	12,355,586
应计利息	630,757	-	630,757	684,675	-	684,675
小计	33,791,010	589,854	33,201,156	29,606,813	527,012	29,079,801
其他投资	5,087,000	227,732	4,859,268	4,607,000	189,218	4,417,782
应计利息	110,063	-	110,063	145,072	-	145,072
小计	5,197,063	227,732	4,969,331	4,752,072	189,218	4,562,854
合计	38,988,073	817,586	38,170,487	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	38,988,073	-	-	38,988,073



损失准备	817,586	-	-	817,586
账面价值	38,170,487	-	-	38,170,487

#### 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	-	-	-	-
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	101,356	-	-	101,356
本期核销	-	-	-	-
期末余额	817,586	-	-	817,586

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、资产管理计划和信托计划，到期日为 2021 年 8 月至 2025 年 1 月，年利率为 4.70%至 8.50%。

截至 2021 年 6 月 30 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 220,000 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	12,323,355	-	9,565,387	-
政策性银行	2,373,782	-	2,802,538	-
银行同业及其他金融机构	4,549,945	2,559	7,143,254	2,559
企业	229,740	16,517	559,966	16,517
小计	19,476,822	19,076	20,071,145	19,076
应计利息	233,217	-	258,768	-
合计	19,710,039	19,076	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	19,476,822	-	-	19,476,822
损失准备	19,076	-	-	19,076
账面价值	19,476,822	-	-	19,476,822

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				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	-	-	-	-
期末余额	19,076	-	-	19,076

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	
江苏省农村信用联社	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投资。于 2021 年 6 月 30 日，该类权益投资公允价值为人民币 600 千元。本行于 2021 年 1-6 月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**

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	-	-	32,728	-	-	-	-	-	562,817	-
江苏东海农村商业银行股份有限公司	298,392	-	-	23,221	-	-	-	-	-	321,613	-
徐州农村商业银行股份有限公司	783,425	-	-	10,950	-	-	-	-	-	794,375	-
合计	1,611,906	-	-	66,899	-	-	-	-	-	1,678,805	-

## 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	-	-
(1) 处置	-	-
(2) 其他转出	-	-
4. 期末余额	36,643	36,643
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	786	786
(1) 计提或摊销	786	786
3. 本期减少金额	-	-
(1) 处置	-	-
(2) 其他转出	-	-
4. 期末余额	28,952	28,952
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	7,691	7,691
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	-	21,449	376	3,545	25,370
(1) 购置	-	21,449	376	3,545	25,370
(2) 在建工程转入	-	-	-	-	-
(3) 企业合并增加	-	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-	-	-
(1) 处置或报废	-	-	-	-	-
4. 期末余额	1,084,950	615,378	9,032	40,676	1,750,036
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	24,496	33,551	499	1,457	60,003
(1) 计提	24,496	33,551	499	1,457	60,003
3. 本期减少金额	-	-	-	-	-
(1) 处置或报废	-	-	-	-	-
4. 期末余额	448,469	402,375	6,045	27,975	884,864
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	636,481	213,003	2,987	12,701	865,172
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
东北塘支行营业用房	2,198	已列入拆迁规划范围，无法办理

坊前支行营业用房	1,727	已列入拆迁规划范围，无法办理
鸿山支行营业用房	3,091	已列入拆迁规划范围，无法办理
厚桥分理处营业用房	2,299	建筑物年代久远，因无法补办相关手续所需材料，无法完成名称变更
胡埭分理处营业用房	5,119	胡埭政府开发的房产，手续不齐全，无法办理两证
藕塘支行恒源祥分理处	3,894	集体土地，无法办理
其他 2 处小额房产	235	已列入拆迁规划范围，无法办理
其他 5 处小额房产	1,505	原农信社需更名，拆迁或处置计划内
石塘湾支行梅泾分理处	1,250	集体土地，无法办理
太湖国际科技园分理处	2,026	集体土地，无法办理
扬名支行营业用房	7,682	无法拆分单独办理权证
阳山支行新渎分理处	1,917	房屋结构变化，无法办理变更
合计	32,943	/

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	61,357	-	61,357	57,446	-	57,446
合计	61,357	-	61,357	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	24,076	24,076
3. 本期减少金额	-	-
4. 期末余额	92,842	92,842
二、累计折旧		
1. 期初余额	-	-
2. 本期增加金额	14,880	14,880
(1) 计提	14,880	14,880
3. 本期减少金额	-	-
(1) 处置	-	-
4. 期末余额	14,880	14,880
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	77,962	77,962
2. 期初账面价值	68,766	68,766

## 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	-	11,566	11,566
(1) 购置	-	11,566	11,566
3. 本期减少金额	-	-	-
(1) 处置	-	-	-
4. 期末余额	185,850	274,602	460,452
二、累计摊销			
1. 期初余额	46,957	176,682	223,639
2. 本期增加金额	2,000	15,296	17,296
(1) 计提	2,000	15,296	17,296
3. 本期减少金额	-	-	-
(1) 处置	-	-	-
4. 期末余额	48,957	191,978	240,935
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	136,893	82,624	219,517
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	6,000	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
太科园支行营业用房用地	2,166	原农信社需更名,正在办理或拆迁计划中
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
阳山支行新渎分理处用地	2,984	集体土地,正在办理中
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	3,016	原农信社需更名,正在办理中
其他 9 处小额房产用地	4,768	已列入拆迁规划范围,无法办理
合计	47,899	/

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	3,580,808	895,202	3,132,640	783,160
存放同业及拆出资金坏账准备	513	128	481	120
交易性金融资产公允价值变动	30,126	7,532	7,410	1,853
其他资产坏账准备	5,493	1,372	4,350	1,087
债权投资减值准备	817,586	204,397	716,230	179,057
其他债权投资公允价值	67,362	16,841	116,520	29,130
衍生金融工具公允价值	11,569	2892	2,189	547
贷款承诺及财务担保合同减值准备	70,063	17,516	66,499	16,625
贴现利息调整	148,404	37,101	160,852	40,214
可抵扣亏损	2,337	584	19,644	4,911
合计	4,734,261	1,183,565	4,226,815	1,056,704

## (2). 未经抵销的递延所得税负债

适用 不适用

## (3). 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

适用 不适用

## (4). 未确认递延所得税资产明细

适用 不适用

## (5). 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

## 24、其他资产

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	期末账面价值	期初账面价值
应收利息	853	622
其他应收款	194,429	150,088
长期待摊费用	49,481	33,201
合计	244,763	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	68,047	28,140
代垫诉讼费	6,402	11,006
预付长期资产购置款	55,442	66,125
预付/应收房租费	1,745	15,581
其他	67,166	33,543
减:坏账准备	4,373	4,307
合计	194,429	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
			核销	核销收回	合计	
存放同业款项减值准备	481	32	-	-	-	513
贷款损失准备	3,908,881	652,358	10,470	-48,299	-37,829	4,599,068
债权投资减值准备	716,230	101,356	-	-	-	817,586
其他债权投资减值准备	19,076		-	-	-	19,076
表外信贷资产减值准备	66,499	3,564	-	-	-	70,063
其他资产减值准备	4,350	1,144	1,049	-83	966	4,528

**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	7,839,157	7,970,307
应计利息	4,230	5,369
合计	7,843,387	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	30,615	214
其他金融机构存放款项	575,283	421,472
小计	605,898	421,686
应计利息	2,149	1,778
合计	608,047	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	500,000	1,000,000
非银行金融机构拆入款项	-	-
小计	500,000	1,000,000
应计利息	400	713
合计	500,400	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

(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	198,000	95,000
票据	-	-
小计	198,000	95,000
应计利息	85	17
合计	198,085	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	46,548,404	42,750,993
公司	33,628,822	30,464,322
个人	12,919,582	12,286,671
定期存款(含通知存款)	103,857,226	90,855,104
公司	47,034,299	42,861,370
个人	56,822,927	47,993,734
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	5,706,749	7,726,224
小计	156,112,379	141,332,321
应计利息	4,196,596	3,960,428
合计	160,308,975	145,292,749

其他存款中的保证金存款，明细列示如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
承兑汇票保证金	5,096,317	7,416,107
担保保证金	72,129	73,739
信用证保证金	362,682	80,028
其他保证金	97,167	115,613
合计	5,628,295	7,685,487

其他保证金主要为保函保证金以及外汇远期交易保证金等。

**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	199,610	246,978	37,655
二、离职后福利-设定提存	-	32,579	32,579	-

计划				
三、辞退福利	-	-	-	-
四、一年内到期的其他福利	-	202	202	-
合计	85,023	232,391	279,759	37,655

## (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	137,856	185,224	37,655
二、职工福利费	-	17,696	17,696	-
三、社会保险费	-	7,055	7,055	-
其中：医疗保险费	-	6,374	6,374	-
工伤保险费	-	167	167	-
生育保险费	-	514	514	-
四、住房公积金	-	32,883	32,883	-
五、工会经费和职工教育经费	-	4,120	4,120	-
合计	85,023	199,610	246,978	37,655

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

## (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	-	17,495	17,495	-
2、失业保险费	-	428	428	-
3、企业年金缴费	-	14,656	14,656	-
合计	-	32,579	32,579	-

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	46,973	45,970
企业所得税	173,008	171,912
个人所得税	-	49
城市维护建设税	2,740	2,740
教育费附加及地方教育费附加	1,957	1,957
其他	228	41
合计	224,906	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	期初余额	期末余额	形成原因
贷款承诺计提损失准备	11,258	18,458	表外资产预期信用损失
财务担保合同计提损失准备	55,241	51,605	表外资产预期信用损失
合计	66,499	70,063	/

**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	2,794,259	2,793,945
可转换公司债券	2,641,833	2,659,689
同业存单	6,404,047	4,009,444
小计	11,840,139	9,463,078
应计利息	109,828	51,768
合计	11,949,967	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。

同业存单为本公司于银行间市场清算所股份有限公司市场发行的同业存单。本公司于 2021 年 1-6 月年发行同业存单共计面值 63 亿元，期限 3-12 个月，实际利率 2.56%-3.15%，共计 13 期（2020 年 1-6 月发行同业存单共计面值 69.9 亿元，期限 1-12 个月，实际利率 1.65%-2.85%，共计 18 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	0.10	2017-11-3	10 年	2,000,000	1,995,817	-	49,589	237	-	1,996,054
17 无锡转债	0.10	2018-1-30	6 年	3,000,000	2,659,689	-	14,014	51,049	68,905	2,641,833
19 无锡农商二级	0.10	2019-8-22	10 年	800,000	798,128	-	18,447	77	-	798,205
20 无锡农村商业银行 CD003	0.10	2020-2-19	12 个月	180,000	179,315	-	-	685	180,000	-
20 无锡农村商业银行 CD006	0.10	2020-3-4	12 个月	600,000	597,209	-	-	2,791	600,000	-
20 无锡农村商业银行 CD011	0.10	2020-3-19	12 个月	500,000	497,271	-	-	2,729	500,000	-
20 无锡农村商业银行 CD015	0.10	2020-5-14	9 个月	50,000	49,891	-	-	109	50,000	-
20 无锡农村商业银行 CD017	0.10	2020-5-21	12 个月	500,000	496,382	-	-	3,618	500,000	-
20 无锡农村商业银行 CD021	0.10	2020-8-13	6 个月	280,000	279,021	-	-	979	280,000	-
20 无锡农村商业银行 CD022	0.10	2020-8-14	6 个月	50,000	49,822	-	-	178	50,000	-
20 无锡农村商业银行 CD023	0.10	2020-8-17	6 个月	50,000	49,813	-	-	187	50,000	-
20 无锡农村商业银行 CD024	0.10	2020-8-18	6 个月	180,000	179,316	-	-	684	180,000	-
20 无锡农村商业银行 CD025	0.10	2020-8-26	6 个月	150,000	149,324	-	-	676	150,000	-
20 无锡农村商业银行 CD026	0.10	2020-11-12	6 个月	990,000	978,411	-	-	11,589	990,000	-
20 无锡农村商业银行 CD027	0.10	2020-12-10	12 个月	520,000	503,669	-	-	8,483	-	512,152
21 无锡农村商业银行 CD001	0.10	2021-01-12	12 个月	500,000	-	500,000	-	6,464	-	492,278
21 无锡农村商业银行 CD002	0.10	2021-01-14	9 个月	500,000	-	500,000	-	6,395	-	495,852
21 无锡农村商业银行 CD003	0.10	2021-01-27	6 个月	1,000,000	-	1,000,000	-	12,362	-	997,800
21 无锡农村商业银行 CD004	0.10	2021-01-28	12 个月	250,000	-	250,000	-	3,214	-	245,398
21 无锡农村商业银行 CD005	0.10	2021-01-28	3 个月	50,000	-	50,000	-	355	50,000	-
21 无锡农村商业银行 CD006	0.10	2021-01-28	9 个月	1,370,000	-	1,370,000	-	17,220	-	1,356,174
21 无锡农村商业银行 CD007	0.10	2021-01-29	9 个月	50,000	-	50,000	-	616	-	49,483
21 无锡农村商业银行 CD008	0.10	2021-02-23	3 个月	300,000	-	300,000	-	2,193	300,000	-
21 无锡农村商业银行 CD009	0.10	2021-04-09	3 个月	300,000	-	300,000	-	1,775	-	299,754

21 无锡农村商业银行 CD010	0.10	2021-04-12	3 个月	530,000	-	530,000	-	3,097	-	529,526
21 无锡农村商业银行 CD011	0.10	2021-05-11	3 个月	550,000	-	550,000	-	1,911	-	548,385
21 无锡农村商业银行 CD012	0.10	2021-05-11	12 个月	400,000	-	400,000	-	1,554	-	389,904
21 无锡农村商业银行 CD013	0.10	2021-05-12	12 个月	500,000	-	500,000	-	1,904	-	487,341
合计	/	/	/	16,150,000	9,463,078	6,300,000	82,050	143,131	3,948,905	11,840,139

**(3). 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明**

√适用 □不适用

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

已发行可转换公司债券的负债和权益成份分拆：

单位：千元 币种：人民币

项目	负债成份	权益成份	合计
可转换公司债券发行金额	2,377,089	622,911	3,000,000
直接交易费用	-35,243	-9,236	-44,479
于发行日余额	2,341,846	613,675	2,955,521
年初累计转股	-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	-68,905	-73,743	-142,648
本期摊销	51,049	-	51,049
2021-6-30 余额	2,641,833	539,652	3,181,485

**(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	67,706	-
未确认融资费用	-4,206	-

合计	63,500	-
----	--------	---

其他说明：

2021 年 1 月 1 日新租赁准则转换后的金额，详见附注五、47（1）重要会计政策变更。

#### 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
应付股利	2,907	3,167
其他应付款	179,548	84,559
拆迁补偿款	11,559	12,093
待结算财政款	9,959	1,171,527
合计	203,973	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	37,608	19,378
应付长期资产购置款	18,986	24,763
待划转款项	53,942	34,751
其他	69,012	5,667
合计	179,548	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	-	-	-	13,371	13,371	1,861,671

#### 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基本情况（划分依据、主要条款和股利或利息的设定机制等）

√适用 □不适用

经中国证监会批准，本行于 2018 年 1 月 30 日公开发行票面金额为 30 亿元人民币的 A 股可转换公司债券，转债简称“无锡转债”，转债代码“110043”。本次发行的可转债存续期间为六年（即

自 2018 年 1 月 30 日至 2024 年 1 月 30 日), 票面利率为第一年 0.30%、第二年 0.50%、第三年 0.80%、第四年 1.00%、第五年 1.30%、第六年 1.80%。本次发行的可转债转股期自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止, 按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本行 A 股股票的权利。在本次发行的可转债到期后 5 个交易日内, 本行将按债券面值上浮一定比例 (含最后一期利息) 的价格赎回未转股的可转债。

## (2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

发行在外的金融工具	期初		本期增加		本期减少		期末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
可转换公司债券	29,987,960	2,659,689	-	-	774,190	17,856	29,213,770	2,641,833
合计	29,987,960	2,659,689	-	-	774,190	17,856	29,213,770	2,641,833

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	-	73,743	539,652
永续债	1,498,990	499,765	-	1,998,755
合计	2,112,385	499,765	73,743	2,538,407

经中国人民银行和银保监会批准, 本行于 2020 年 12 月 25 日在全国银行间债券市场发行金额为人民币 15 亿元的减记型无固定期限资本债券, 于 2021 年 6 月 18 日在全国银行间债券市场增发金额为人民币 5 亿元的减记型无固定期限资本债券, 单位票面金额为人民币 100 元, 前 5 年票面利率为 5.00%, 每 5 年调整一次。

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

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

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

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

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

其他权益工具的本期减少为可转换公司债券转股，具体见附注七. 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	129,277	-	1,104,362
其他资本公积	-19,122	-	-	-19,122
合计	955,963	129,277	-	1,085,240

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	
将重分类进损益的其他综合收益	-24,619	46,389	12,289	-2,768	36,868	36,868	-	12,249
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	48,463	-	-	-	-	-	-	48,463
其他债权投资公允价值变动	-87,390	46,389	12,289	-2,768	36,868	36,868	-	-50,522
其他债权投资信用减值准备	14,308	-	-	-	-	-	-	14,308
其他综合收益合计	-24,619	46,389	12,289	-2,768	36,868	36,868	-	12,249

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	上期发生金额						期末余额
		本期所得税前发生额	减：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	
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
其他债权投资信用减值准备	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	-	-	1,232,002
任意盈余公积	4,382,997	-	-	4,382,997
合计	5,614,999	-	-	5,614,999

**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	-	-	-	2,314,862
合计	2,314,862	-	-	-	2,314,862

**48、 未分配利润**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期	上年度
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	783,005	1,311,612
减：提取法定盈余公积	-	130,084
提取任意盈余公积	-	260,169
提取一般风险准备	-	260,168
应付普通股股利	-	332,688
期末未分配利润	1,940,254	1,157,249

## 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	3,784,368	3,457,104
存放同业	9,689	33,658
存放中央银行	90,193	89,566
拆出资金	1,182	4,296
发放贷款及垫款	2,550,585	2,240,554
其中：个人贷款和垫款	493,691	370,774
公司贷款和垫款	1,892,310	1,685,717
票据贴现	164,584	184,063
买入返售金融资产	19,422	20,942
金融投资	1,095,465	1,060,649
转贴现	17,832	7,439
利息支出	2,073,534	1,877,697
同业存放	5,655	3,636
向中央银行借款	80,523	46,091
拆入资金	12,400	8,278
吸收存款	1,716,391	1,571,041
发行债券	225,181	213,710
卖出回购金融资产	31,815	33,009
转贴现	209	1,932
租赁利息支出	1,360	-
利息净收入	1,710,834	1,579,407

利息净收入的说明：

金融投资利息收入包含债权投资利息收入 825,147 千元，其他债权投资利息收入 270,318 千元。  
 （2020 年 1-6 月债权投资利息收入 783,202 千元，其他债权投资利息收入 277,447 千元）

**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：	203,244	113,859
代理业务手续费	155,728	78,620
结算与清算手续费	14,484	10,625
银行卡手续费	14,136	16,324
其他	18,896	8,290
手续费及佣金支出	22,085	20,075
代理业务手续费	9,617	7,778
结算业务手续费	2,073	1,860
银行卡手续费	10,395	10,437
手续费及佣金净收入	181,159	93,784

**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	66,899	39,528
交易性金融资产持有期间的投资收益	158,578	169,118
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	-3,928	29,035
处置债权投资取得的投资收益	20,580	1,077
处置其他债权投资取得的投资收益	26,761	53,890
其他	-3,253	-
合计	265,697	292,708

**(2) 交易性金融工具投资收益明细表**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

交易性金融工具		本期发生额	上期发生额
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	持有期间收益	158,578	169,118
	处置取得收益	-3,928	29,035

**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	2,095	-
合计	2,095	-

其他说明：

□适用 √不适用

**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	29,821	-5,840
衍生金融工具	-3,476	396
合计	26,345	-5,444

**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
投资性房地产出租收入	1,110	1,159
合计	1,110	1,159

**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	6,895	5,641
教育费附加	4,924	4,030
房产税	5,522	5,194
土地使用税	198	238
印花税	982	789
其他	-	6
合计	18,521	15,898

**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	232,391	211,725
办公费	183,849	166,398
折旧费	60,003	56,793
无形资产摊销	17,297	15,316
长期待摊费用摊销	13,073	9,391
其他	2,567	2,724
合计	509,180	462,347

**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
发放贷款和垫款	652,358	701,730
债权投资	101,356	26,337
其他债权投资	-	-3,353
存放同业款项	32	-353
拆出资金	-	-
担保和承诺预计负债	3,564	-27,378
其他应收款	1,144	1,263
合计	758,454	698,246

**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	786	788
合计	786	788

**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
处置非流动资产利得	61	12	61
政府补助	737	1,390	737
长期不动户	29	5	29
其他	725	1,355	725
合计	1,552	2,762	1,552

计入当期损益的政府补助

适用 不适用

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
对外捐赠	603	2,150	603
罚款、滞纳金	1,402	-	1,402
久悬未取款项	4	5	4
非流动资产处置损失	-	8	-
其他	1,334	1,146	222
合计	3,343	3,309	2,231

### 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	232,897	225,974
递延所得税费用	-139,150	-121,788
合计	93,747	104,186

#### (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	900,259
按法定/适用税率计算的所得税费用	225,065
子公司适用不同税率的影响	-

调整以前期间所得税的影响	-19,321
非应税收入的影响	-117,319
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	5,322
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	-
所得税费用	93,747

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所有者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 币种：人民币

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
归属于母公司的净利润	783,005	676,114
扣除非经常性损益后的净利润	783,432	676,517
年初股份总数(千股)	1,848,300	1,848,259
年末股份总数(千股)	1,861,671	1,848,267
发行在外的普通股加权平均数(千股)	1,857,950	1,848,261
加权平均的每股收益(元/股)	0.42	0.37
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.42	0.37

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 币种：人民币

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
归属于母公司的净利润	783,005	676,114
加：截至6月30日尚未转换为普通股的可转换公司债券的利息费用(税后)	48,797	48,074
用以计算稀释每股收益的净利润	831,802	724,188
发行在外普通股的加权平均数(千股)	1,857,950	1,848,261
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数(千股)	494,905	459,973
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	2,352,855	2,308,234

(千股)		
稀释每股收益(人民币元)	0.35	0.31

## 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
外汇业务收入	1,751	3,125
租金收入	1,110	1,159
其他	3,765	92,755
合计	6,626	97,039

### (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	170,760	165,862
暂付待结算清算款	1,159,829	30,749
捐赠支出	603	2,150
其他	86,400	3,267
合计	1,417,592	202,028

### (3). 收到的其他与投资活动有关的现金

适用 不适用

### (4). 支付的其他与投资活动有关的现金

适用 不适用

### (5). 收到的其他与筹资活动有关的现金

适用 不适用



## (6). 支付的其他与筹资活动有关的现金

□适用 √不适用

## 68、现金流量表补充资料

## (1) 现金流量表补充资料

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量：</b>		
净利润	806,512	681,568
加：资产减值准备	-	-
信用减值损失	758,454	698,246
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	60,789	57,580
使用权资产摊销	14,880	-
无形资产摊销	17,297	15,316
长期待摊费用摊销	13,072	9,385
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）	-61	-4
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）	-26,345	5,444
投资损失（收益以“-”号填列）	-265,697	-292,708
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-139,150	-119,759
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-	-28,969
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-13,520,470	-4,974,729
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	13,015,652	13,552,138
租赁利息支出	1,360	-
应付债券利息支出	225,181	213,710
经营活动产生的现金流量净额	961,474	9,817,218
<b>2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b>		
债务转为资本	-	-
一年内到期的可转换公司债券	-	-
<b>3. 现金及现金等价物净变动情况：</b>		
现金的期末余额	360,283	286,144
减：现金的期初余额	531,184	467,297
加：现金等价物的期末余额	4,066,211	3,989,521
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	-6,648	780,667

## (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	上期同期期末数
一、现金	360,283	286,144
二、现金等价物	4,066,211	3,989,521
可用于支付的存放中央银行款项	615,969	482,258
原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项	1,346,773	2,971,178
原到期日不超过三个月的拆出资金	122,742	212,385
原到期日不超过三个月的买入返售款项	1,890,727	323,700
原到期日不超过三个月的债权投资	90,000	-
三、期末现金及现金等价物余额	4,426,494	4,275,665

## 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	220,000	已作质押冻结
合计	220,000	/

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	20	6.4601	130
欧元	29	7.6862	222
港币	388	0.83208	323
日元	3,707	0.058428	217
英镑	1	8.941	9
存放中央银行款项			
其中：美元	7,310	6.4601	47,223
港币	60	0.83208	50
存放同业款项			
其中：美元	17,520	6.4601	113,180
欧元	13,102	7.6862	100,708
港币	568	0.83208	473
日元	4,380	0.058428	256
加拿大元	53	5.2097	274
澳元	116	4.8528	564
英镑	109	8.941	973
拆出资金			
其中：美元	58,058	6.4601	375,064
发放贷款和垫款			
其中：美元	21,570	6.4601	139,345
欧元	247	7.6862	1,899
吸收存款			
其中：美元	88,947	6.4601	574,604
欧元	13,207	7.6862	101,513
港币	918	0.83208	764
日元	7,532	0.058428	440
加拿大元	46	5.2097	237
澳元	93	4.8528	450

(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
普惠金融发展专项资金	2,095	其他收益	2,095
惠山区支行表彰奖励	20	营业外收入	20

拆迁补偿	534	营业外收入	534
战略性新兴产业金融补贴	150	营业外收入	150
稳岗补贴	33	营业外收入	33

## 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

## 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%	20,890	-	35,633
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	49%	2,617	-	79,024

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	977,840	905,119	781,075	750,988
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	907,176	745,901	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
铜山村镇	14,530	42,633	42,633	18,937	13,488	7,318	7,318	15,888
姜堰村镇	13,724	5,340	5,340	59,286	9,720	3,813	3,813	-4,443

**(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	江苏连云港	江苏连云港	银行业	19.35%	-	权益法核算
徐州农村商业银行股份有限公司	江苏徐州	江苏徐州	银行业	10.95%	-	权益法核算

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

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

**(2). 重要合营企业的主要财务信息**

□适用 √不适用

## (3). 重要联营企业的主要财务信息

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	期末余额/ 本期发生额			期初余额/ 上期发生额		
	淮安农商行	东海农商行	徐州农商行	淮安农商行	东海农商行	徐州农商行
发放贷款和垫款	32,529,156	12,908,223	47,164,673	29,301,310	11,323,723	43,084,184
资产合计	51,901,309	19,795,018	82,117,727	46,734,511	18,167,208	74,568,396
吸收存款	44,537,246	17,845,146	73,606,972	40,297,412	15,843,246	66,467,310
负债合计	48,432,383	18,312,853	77,103,078	43,486,787	16,793,886	69,657,509
净资产	3,468,926	1,482,165	5,014,649	3,247,724	1,373,322	4,910,887
按持股比例计算的净资产份额	563,700	286,799	549,104	527,755	265,738	537,742
净利润	198,385	147,235	100,796	139,483	117,202	-
本年度收到的来自联营企业的股利	-	-	-	-	-	-

## (4). 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

□适用 √不适用

## (5). 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明

□适用 √不适用

## (6). 合营企业或联营企业发生的超额亏损

□适用 √不适用

## (7). 与合营企业投资相关的未确认承诺

□适用 √不适用

## (8). 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

□适用 √不适用

## 4. 重要的共同经营

□适用 √不适用

## 5. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

√适用 □不适用

(1) 本行管理的未纳入合并范围内的结构化主体



本行管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括本行作为代理人发行并管理的理财产品、进行资产证券化设立的特定目的信托。

#### 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为发行和销售理财产品而成立的资金投资和管理计划，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 6 月 30 日本行发起设立但未纳入本行合并财务信息范围的非保本理财产品规模余额为人民币 16,766,894 千元（截至 2020 年 12 月 31 日：17,074,330 千元）。于 2021 年 1-6 月本行在非保本理财业务相关的投资管理费收入为人民币 142,623 千元（2020 年 1-6 月：58,312 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 6 月 30 日，本行并未对该类结构化主体提供流动性支持。

截至 2021 年 6 月 30 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	8,320,298	-	8,320,298	8,320,298
资产支持证券	-	-	-	-
资产管理计划及其他	-	5,087,000	5,087,000	5,087,000
合计	8,320,298	5,087,000	13,407,298	13,407,298

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 五、其它披露事项(一)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			合计
	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	
<b>一、持续的公允价值计量</b>				
(一) 交易性金融资产	-	9,623,538	-	9,623,538
(二) 其他债权投资	-	19,710,039	-	19,710,039
(三) 其他权益工具投资	-	600	-	600
<b>持续以公允价值计量的资产总额</b>	-	29,334,177	-	29,334,177

本行于 2021 年 1-6 月未将金融工具公允价值等级从第一层级和第二层级转移至第三层级，亦未有将金融工具公允价值层级于第一层级与第二层级之间转换。

### 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	2021-6-30				
	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	38,170,487	-	38,221,405	-	38,221,405
应付债券	11,949,967	-	11,835,626	-	11,835,626

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
国联财务有限责任公司	其他
国联信托股份有限公司	参股股东
华英证券有限责任公司	其他
江苏淮安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
江苏江阴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
江苏速捷模架科技有限公司	股东的子公司
江苏无锡商业大厦集团有限公司	其他
江苏银行股份有限公司	其他
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	其他
无锡财通融资租赁有限公司	股东的子公司
无锡地铁集团有限公司	其他
无锡国联新城投资有限公司	其他
无锡蓝天燃机热电有限公司	其他
无锡联合融资担保股份公司	其他
无锡灵通车业有限公司	参股股东
无锡商业大厦大东方股份有限公司	其他
无锡盛晨泰建设工程有限公司	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	参股股东
无锡市金联弘物资有限公司	其他
无锡市泾皋水泥制品有限公司	股东的子公司
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
无锡市兴达尼龙有限公司	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
无锡锡东环保能源有限公司	其他
无锡锡隆金属制品有限公司	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
无锡扬子锦辉护理院有限公司	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	股东的子公司
无锡震达机电有限公司	股东的子公司

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	12,912	9,958

**(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	2021-6-30	2020-12-31
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	87	1,467
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	-	1,292
江苏江南农村商业银行股份有限公司	301,775	300,000
江苏银行股份有限公司	71,669	246,723
江苏江阴农村商业银行股份有限公司	2,199	-
合计	375,730	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1-6月	2020年1-6月
江苏江南农村商业银行股份有限公司	4,767	10,471
江苏银行股份有限公司	270	490
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	6	-
江苏江阴农村商业银行股份有限公司	9	-

关联方名称	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月
合计	5,052	10,961

## 3) 拆出资金

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2021-6-30	2020-12-31
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	64,601	-
合计	64,601	-

## 4) 买入返售金融资产

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2021-6-30	2020-12-31
江苏江南农村商业银行股份有限公司	199,500	-
江苏江阴农村商业银行股份有限公司	199,500	-
合计	399,000	-

## 5) 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 1-6 月	2020 年 1-6 月
江苏江南农村商业银行股份有限公司	14	-
江苏江阴农村商业银行股份有限公司	40	-
合计	54	-

## 6) 拆出资金利息收入

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月
国联信托股份有限公司		-
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	15	-
合计	15	-

## 7) 发放贷款和垫款

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2021-6-30	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	99,000	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	157,500	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	99,800	99,900
无锡锡隆金属制品有限公司	80,000	80,000
无锡灵通车业有限公司	37,000	40,000
无锡殷达尼龙有限公司	139,700	139,850
无锡市太湖新城发展集团有限公司	841,000	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	199,500	-
关联自然人	12,715	9,752
合计	1,879,215	1,466,752

## 8) 贷款利息收入

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2021年1-6月	2020年1-6月
无锡市兴达尼龙有限公司	2,495	2,543
无锡震达机电有限公司	1,714	1,826
无锡市锡山三建实业有限公司	973	828
无锡殷达尼龙有限公司	3,541	3,626
无锡锡隆金属制品有限公司	2,105	2,206
江苏速捷模架科技有限公司	226	238
无锡灵通车业有限公司	757	1,338
无锡市太湖新城发展集团有限公司	19,602	17,294
江苏无锡商业大厦集团有限公司	1,089	909
无锡地铁集团有限公司	3,745	1,669
江苏速创铝业有限公司	230	82
无锡蓝天燃机热电有限公司	459	416
无锡振华德裕科技有限公司	633	631
无锡市联友锻造厂		171
无锡财通融资租赁有限公司	2,395	-
无锡市建设发展投资有限公司	3,668	-
关联自然人	336	229
合计	43,968	34,006

## 9) 同业存放款项

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2021-6-30	2020-12-31
国联信托股份有限公司	53,788	38



国联财务有限责任公司	10,321	10,918
华英证券有限责任公司	410,011	410,000
江苏江阴农村商业银行股份有限公司	3,620	-
合计	477,740	420,956

## 10) 同业存放利息支出

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2021年1-6月	2020年1-6月
国联信托股份有限公司	50	-
国联财务有限责任公司	193	-
江苏江阴农村商业银行股份有限公司	13	-
华英证券有限责任公司	2,105	4,277
合计	2,361	4,277

## 11) 转贴现利息收入

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2021年1-6月	2020年1-6月
江苏银行股份有限公司	-	1,295
合计	-	1,295

## 12) 吸收存款

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2021-6-30	2020-12-31
关联自然人	24,846	74,982
关联法人	434,675	599,781
合计	459,521	674,763

## 13) 存款利息支出

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	2021年1-6月	2020年1-6月
向关联自然人支付的存款利息支出	330	232
向关联法人支付的存款利息支出	950	2,467
合计	1,280	2,699

## 14) 其他关联交易

15) 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 6

月 30 日的融资余额为 2 亿元，2021 年 1-6 月取得利息收入 4,824 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 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
已签约但尚未支付	7,811	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6月30日	2020年12月31日
债券	220,000	1,190,000
合计	220,000	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 6 月 30 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**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**√适用  不适用**(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，从而实现对全行信贷结构的调整。本行通过对信贷资产持续监测，监控本行整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险预警和处置建议。不良资产处置机制是指本行对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时，建立不良资产处置的考核机制及不良贷款问责机制。

### 1、预期信用损失计量

#### 1.1 金融工具风险阶段划分

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

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

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

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

#### 1.2 信用风险显著增加

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

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

### 1.3 已发生信用减值资产的定义

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

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

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

### 1.4 对参数、假设及估计技术的说明

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

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

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

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

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

报告期内,估计技术或关键假设未发生重大变化。

### 1.5 预期信用损失中包含的前瞻性信息

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

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

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

### 1.6 已发生信用减值的计提

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

### 1.7 组合方式计量损失准备

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

## 2、标准化授信政策和流程控制

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

## 3、风险缓释措施

### 3.1 贷款的担保

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

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

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

### 3.2 信用承诺

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

#### 4、未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口：

单位：千元 币种：人民币

项目	2021-6-30	2020-12-31
存放同业款项	1,856,590	2,707,439
拆出资金	375,064	404,819
衍生金融资产	11,569	12,745
买入返售金融资产	1,891,132	648,832
发放贷款和垫款	108,779,321	95,942,814
—公司贷款	88,500,433	79,032,012
—个人贷款	20,278,888	16,910,802
交易性金融资产	9,623,538	9,501,771
债权投资	38,170,487	33,642,655
其他债权投资	19,710,039	20,329,913
其他权益工具投资	600	600
长期股权投资	1,678,805	1,611,906
其他资产	195,282	150,711
小计	182,292,427	164,954,205
表外项目		
开出信用证	43,675	31,797
开出保函	314,465	266,422
开出银行承兑汇票	22,381,555	18,238,730
未使用信用卡额度	1,820,813	1,583,839
小计	24,560,508	20,120,788

#### 5、金融资产减值

截至 2021 年 6 月 30 日，本行已减值贷款的抵质押物公允价值为 652,872 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 6 月 30 日，本行重组贷款余额为 386,420 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

2021-6-30						
	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	25,615,771	-	-	-	-	25,615,771
政策性银行	4,641,087	-	-	-	-	4,641,087
银行同业及其他金融机构	-	7,080,303	2,840,573	-	199,792	10,120,668
企业	-	3,327,542	9,594,196	-	-	12,921,738
合计	30,256,858	10,407,845	12,434,769	-	199,792	53,299,264

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	1,857,103	-	-	1,857,103	513	-	-	513
拆出资金	375,064	-	-	375,064	-	-	-	-
买入返售金融资产	1,891,132	-	-	1,891,132	-	-	-	-
发放贷款和垫款	111,882,071	444,080	1,052,237	113,378,388	3,624,873	68,813	905,382	4,599,068
—公司类贷款及垫款	90,362,432	427,726	931,365	91,721,523	2,359,285	63,892	797,914	3,221,091
—个人贷款	21,519,639	16,354	120,872	21,656,865	1,265,588	4,921	107,468	1,377,977
金融投资	38,988,073	-	-	38,988,073	817,586	-	-	817,586
以摊余成本计量的金融资产小计	154,993,443	444,080	1,052,237	156,489,760	4,442,972	68,813	905,382	5,417,167

## (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	19,710,039	-	-	19,710,039	19,076	-	-	19,076
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	19,710,039	-	-	19,710,039	19,076	-	-	19,076

## (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	1,820,813	-	-	1,820,813	19,364	-	-	19,364
财务担保合同	18,707,536	-	-	18,707,536	50,699	-	-	50,699
表外项目合计	20,528,349	-	-	20,528,349	50,699	-	-	50,699

## 8、抵债资产

本行因债务人违约而取得的抵债资产的信息见“财务报告七、合并财务报表项目注释 24、其他资产”。

## 9、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 11、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 11、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、收益率曲线变化情况等资金运作。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 6 月 30 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	-	980,061	276,571	-	-	-	11,477,494	12,734,126
存放同业款项	-	1,546,772	-	309,540	-	-	-	1,856,312
拆出资金	-	-	103,373	71,102	201,185	-	-	375,660
买入返售金融资产	-	-	1,892,480	-	-	-	-	1,892,480
发放贷款和垫款	1,005,018	-	4,817,920	9,345,876	41,430,797	53,269,774	21,837,396	131,706,781
交易性金融资产	-	8,371,496	1,392	13,004	30,175	637,871	923,058	9,976,996
债权投资	-	-	130,021	4,526,164	9,391,093	20,453,241	9,667,659	44,168,178
其他债权投资	-	-	453,914	992,231	6,302,788	11,777,531	1,595,818	21,122,282
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	600	600
金融资产合计	1,005,018	10,898,329	7,675,671	15,257,917	57,356,038	86,138,417	45,502,025	223,833,415
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	307,970	1,978,560	5,635,657	-	-	7,922,187
同业及其他金融机构存放款项	-	195,898	-	182,559	233,027	-	-	611,484
拆入资金	-	-	-	3,403	505,947	-	-	509,350
卖出回购金融资产款	-	-	198,078	-	-	-	-	198,078
吸收存款	-	57,570,593	3,068,962	6,885,926	51,791,072	47,146,050	-	166,462,603
应付债券	-	-	-	37,200	6,504,047	3,202,808	6,162,972	15,907,027
金融负债合计	-	57,766,491	3,575,010	9,087,648	64,669,750	50,348,858	6,162,972	191,610,729
流动性敞口	1,005,018	-46,868,162	4,100,661	6,170,269	-7,313,712	35,789,559	39,339,053	32,222,686

## 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 6 月 30 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	-	1,256,632	-	-	-	11,477,494	12,734,126
存放同业款项	-	1,547,246	308,655	689	-	-	1,856,590
拆出资金	-	-	174,444	200,620	-	-	375,064
衍生金融资产	-	-	10,558	1,011	-	-	11,569
买入返售金融资产	-	-	1,891,132	-	-	-	1,891,132
发放贷款和垫款	160,989	-	12,089,526	35,425,426	43,627,670	17,475,710	108,779,321
交易性金融资产	-	8,371,496	-	5,849	486,762	759,431	9,623,538
债权投资	-	-	5,308,401	7,604,278	16,953,631	8,304,177	38,170,487
其他债权投资	-	-	1,361,493	5,559,634	10,844,222	1,944,690	19,710,039
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	600	600
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,678,805	1,678,805
投资性房地产	-	-	-	-	-	7,691	7,691
固定资产	-	-	-	-	-	865,172	865,172
在建工程	-	-	-	-	-	61,357	61,357
使用权资产	-	-	-	-	-	77,962	77,962
无形资产	-	-	-	-	-	219,517	219,517
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,183,565	1,183,565
其他资产	852	85,363	49,481	43,955	65,112	-	244,763
资产合计	161,841	11,260,737	21,193,690	48,841,462	71,977,397	44,056,171	197,491,298

## 2、资产和负债的到期日结构分析（续）

截至 2021 年 6 月 30 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	-	-	2,248,935	5,594,452	-	-	7,843,387
同业及其他金融机构存放款项	-	195,034	181,770	231,243	-	-	608,047
拆入资金	-	-	-	500,400	-	-	500,400
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	198,085	-	-	-	198,085
吸收存款	-	51,671,323	3,536,245	30,885,960	74,215,447	-	160,308,975
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	37,655	37,655
应交税费	-	-	-	-	-	224,906	224,906
预计负债	-	-	-	-	-	70,063	70,063
应付债券	-	-	2,375,465	4,028,581	2,654,009	2,891,912	11,949,967
租赁负债	-	-	-	-	-	63,500	63,500
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	203,973	-	-	-	-	203,973
负债合计	-	52,070,330	8,540,500	41,240,636	76,869,456	3,288,036	182,008,958
流动性净额	161,841	-40,809,593	12,653,190	7,600,826	-4,892,059	40,768,135	15,482,340

## 2、资产和负债的到期日结构分析

截至 2020 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	-	1,156,361	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 6 月 30 日

单位：千元 币种：人民币

项目	合并			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	43,675	-	-	43,675
开出保函	314,465	-	-	314,465
银行承兑汇票	22,381,555	-	-	22,381,555
未使用信用卡额度	1,820,813	-	-	1,820,813
资本性支出承诺	-	7,811	-	7,811
合计	24,560,508	7,811	-	24,568,319

截至 2020 年 12 月 31 日

单位：千元 币种：人民币

项目	合并			
	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 6 月 30 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	12,685,951	47,354	373	222	226	12,734,126
存放同业款项	1,640,163	113,180	473	100,708	2,066	1,856,590
拆出资金	-	375,064	-	-	-	375,064
衍生金融资产	11,569	-	-	-	-	11,569
买入返售金融资产	1,891,132	-	-	-	-	1,891,132
发放贷款和垫款	108,638,077	139,345	-	1,899	-	108,779,321
交易性金融资产	9,623,538	-	-	-	-	9,623,538
债权投资	38,170,487	-	-	-	-	38,170,487
其他债权投资	19,710,039	-	-	-	-	19,710,039
其他权益工具投资	600	-	-	-	-	600
长期股权投资	1,678,805	-	-	-	-	1,678,805
投资性房地产	7,691	-	-	-	-	7,691
固定资产	865,172	-	-	-	-	865,172
在建工程	61,357	-	-	-	-	61,357
无形资产	219,517	-	-	-	-	219,517
使用权资产	77,962	-	-	-	-	77,962
递延所得税资产	1,183,565	-	-	-	-	1,183,565
其他资产	244,763	-	-	-	-	244,763
资产合计	196,710,388	674,943	846	102,829	2,292	197,491,298

## 1、货币风险分析（续）

截至 2021 年 6 月 30 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	7,843,387	-	-	-	-	7,843,387
同业及其他金融机构存放款项	608,047	-	-	-	-	608,047
拆入资金	500,400	-	-	-	-	500,400
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	198,085	-	-	-	-	198,085
吸收存款	159,630,965	574,604	764	101,513	1,129	160,308,975
应付职工薪酬	37,655	-	-	-	-	37,655
应交税费	224,906	-	-	-	-	224,906
预计负债	70,063	-	-	-	-	70,063
应付债券	11,949,967	-	-	-	-	11,949,967
租赁负债	63,500	-	-	-	-	63,500
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-
其他负债	203,973	-	-	-	-	203,973
负债合计	181,330,948	574,604	764	101,513	1,129	182,008,958
资产负债净头寸	15,379,440	100,339	82	1,316	1,163	15,482,340

## 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 1-6 月	2020 年 1-6 月
上涨 1%	1,029	1,366
下跌 1%	-1,029	-1,366

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贷款市场报价利率（LPR），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 6 月 30 日按其合约重新定价日和其到期日之间的较早时间进行分类

单位：千元 币种：人民币

项目	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	615,969	-	-	11,477,494	640,663	12,734,126
存放同业款项	1,846,259	-	-	-	10,331	1,856,590
拆出资金	174,423	200,263	-	-	378	375,064
衍生金融资产	10,558	1,011	-	-	-	11,569
买入返售金融资产	1,890,727	-	-	-	405	1,891,132
发放贷款和垫款	19,425,091	48,932,589	28,605,115	11,496,639	319,887	108,779,321
交易性金融资产	8,371,496	5,830	483,933	745,613	16,666	9,623,538
债权投资	5,168,104	7,483,578	16,561,415	8,208,560	748,830	38,170,487
其他债权投资	1,345,718	5,517,665	10,692,089	1,921,350	233,217	19,710,039
其他权益工具投资	-	-	-	-	600	600
长期股权投资	-	-	-	-	1,678,805	1,678,805
投资性房地产	-	-	-	-	7,691	7,691
固定资产	-	-	-	-	865,172	865,172
在建工程	-	-	-	-	61,357	61,357
无形资产	-	-	-	-	77,962	77,962
使用权资产	-	-	-	-	219,517	219,517
递延所得税资产	-	-	-	-	1,183,565	1,183,565
其他资产	-	-	-	-	244,763	244,763
资产合计	38,848,345	62,140,936	56,342,552	33,849,656	6,309,809	197,491,298

## 2、利率风险分析（续）

截至 2021 年 6 月 30 日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（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	2,248,934	5,590,223	-	-	4,230	7,843,387
同业及其他金融机构存放款项	375,898	230,000	-	-	2,149	608,047
拆入资金	-	500,000	-	-	400	500,400
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	198,000	-	-	-	85	198,085
吸收存款	55,115,542	30,618,096	70,378,741	-	4,196,596	160,308,975
应付职工薪酬	-	-	-	-	37,655	37,655
应交税费	-	-	-	-	224,906	224,906
预计负债	-	-	-	-	70,063	70,063
应付债券	2,375,466	4,028,581	2,641,833	2,794,259	109,828	11,949,967
租赁负债	-	-	-	-	63,500	63,500
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	-	-	-	203,973	203,973
负债合计	60,313,840	40,966,900	73,020,574	2,794,259	4,913,385	182,008,958
利率敏感度缺口总计	-21,465,495	21,174,036	-16,678,022	31,055,397	1,396,424	15,482,340

## 2、利率风险分析

截至 2020 年 12 月 31 日按其合约重新定价日和其到期日之间的较早时间进行分类

单位：千元 币种：人民币

项目	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（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 1-6 月	2020 年 1-6 月
上升 100 个基点	156,514	144,784
下降 100 个基点	-156,514	-144,784

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	2021-6-30	2020-12-31
核心一级资本净额	12,347,656	11,542,904
一级资本净额	14,352,164	13,046,444
总资本净额	20,415,531	19,449,098
风险加权资产总额	143,190,433	127,848,159
核心一级资本充足率 (%)	8.62	9.03
一级资本充足率 (%)	10.02	10.20
资本充足率 (%)	14.26	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。

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	1,085,237	561,506	540,252	1,996	2,188,991
利息净收入	1,083,486	380,347	248,210	-1,209	1,710,834
其中：分部利息净收入	-235,913	782,020	-546,107	-	-
手续费及佣金净收入	-	181,159	-	-	181,159
其他收入	1,751	-	292,042	3,205	296,998
二、营业支出	785,240	375,321	125,594	786	1,286,941
三、营业利润	299,997	186,185	414,658	1,210	902,050
四、资产总额	96,278,147	26,340,056	72,864,672	2,008,423	197,491,298
五、负债总额	88,323,056	72,049,420	21,210,081	426,401	182,008,958
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	60,241	32,266	3,752	-	96,259
2、资本性支出	25,572	13,711	1,565	-	40,848
3、折旧和摊销以外的非现金费用	457,295	196,054	105,105	-	758,454

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

适用 不适用

(4). 其他说明

适用 不适用

## 7、金融工具项目计量基础分类表

(1). 金融资产计量基础分类表

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

期末账面价值				
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益
				分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
现金及存放中央银行款项	12,734,126	-	-	-
存放同业款项	1,856,590	-	-	-
拆出资金	375,064	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	11,569
买入返售金融资产	1,891,132	-	-	-
发放贷款和垫款	108,779,321	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	9,623,538
债权投资	38,170,487	-	-	-
其他债权投资	-	19,710,039	-	-
其他权益工具投资	-	-	600	-
其他资产	195,282	-	-	-
合计	164,002,002	19,710,039	600	9,635,107
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	7,843,387	-
同业及其他金融机构存放款项	608,047	-
拆入资金	500,400	-
卖出回购金融资产款	198,085	-
吸收存款	160,308,975	-
应付债券	11,949,967	-
合计	181,408,861	-
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

## 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	61
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）	737
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,476

所得税影响额	320
少数股东权益影响额	-69
合计	-427

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	5.43	0.42	0.35
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.43	0.42	0.35

## 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：2021年8月26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6月30日	2020年	2019年
资产总额	197,491,298	180,018,291	161,912,124
负债总额:	182,008,958	165,948,002	150,181,876
股东权益	15,482,340	14,070,289	11,730,248
存款总额	156,112,379	141,332,321	128,195,730
其中:			
企业活期存款	33,628,822	30,464,322	28,414,459
企业定期存款	47,034,299	42,861,370	39,232,358
储蓄活期存款	12,919,582	12,286,671	10,668,025
储蓄定期存款	56,822,927	47,993,734	41,139,823
其他存款	5,706,749	7,726,224	8,741,065
贷款总额	113,217,813	99,693,249	84,930,666
其中:			
企业贷款	91,611,595	82,164,160	70,902,367
零售贷款	21,606,218	17,529,089	14,028,299
资本净额	20,415,531	19,449,098	18,063,577
其中:			
核心一级资本	13,395,456	12,539,673	11,693,298
其他一级资本	2,004,508	1,503,540	4,780
二级资本	6,063,367	6,402,654	6,440,611
扣减项	1,047,800	996,769	75,112
加权风险资产净额	143,190,433	127,848,159	113,931,625
贷款损失准备	4,599,068	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6月30日	2020年	2019年
营业收入	2,188,991	3,896,011	3,539,711
利润总额	900,259	1,495,032	1,452,821
归属于本行股东的净利润	783,005	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	783,432	1,306,401	1,253,516

√适用 □不适用

项目(%)	标准值	2021年6月30日		2020年		2019年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率	≥10.5	14.26	15.11	15.21	15.96	15.85	16.33
一级资本充足率	≥8.5	10.02	10.14	10.20	10.28	10.20	10.32
核心一级资本充足率	≥7.5	8.62	9.28	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	111.59	105.12	109.68	97.28	94.1	91.08
存贷比		72.52	69.77	70.54	67.28	66.25	65.66
拨备覆盖率	≥150	437.87	360.64	355.88	292.94	288.18	261.47
拨贷比	≥2.5	4.06	3.83	3.92	3.44	3.50	3.21
成本收入比	≤35	23.30	26.70	27.15	28.66	29.66	29.42

√适用 □不适用

项目(%)	2021年6月30日	2020年	2019年
正常贷款迁徙率	0.14	2.52	0.87
关注类贷款迁徙率	9.56	34.41	81.35
次级类贷款迁徙率	8.96	84.12	45.94
可疑类贷款迁徙率	1.36	2.35	8.17

商业银行前三年主要财务指标的说明

√适用 □不适用

注：迁徙率根据中国银监会相关规定计算。

正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款期末转为后四类贷款的余额/期初正常类贷款期末仍为正常类贷款的部分×100%；

关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款期末转为不良贷款的余额/期初关注类贷款期末仍为关注类贷款的部分×100%；

次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款期末转为可疑类和损失类贷款余额/期初次级类贷款期末仍为次级类贷款的部分×100%；

可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款期末转为损失类贷款余额/期初可疑类贷款期末仍为可疑类贷款的部分×100%。

## 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6月末网点数	2021年6月末员工数	2021年6月末资产
1	安镇支行	无锡市锡山区锡东大道 3052 号	3	28	4,673,664
2	羊尖支行	无锡市锡山区羊尖镇锡沪西路 68 号	2	17	2,459,882
3	荡口支行	无锡市锡山区荡口人民路南	1	13	1,868,713
4	梅村支行	无锡市新区锡梅花园 15-45、46、47、48 号	2	17	2,221,291
5	坊前支行	无锡市新区坊前镇新芳路 39 号	4	24	2,700,998
6	鸿山支行	无锡市后宅蠡鸿中路 6 号	4	22	3,167,257
7	华庄支行	无锡市滨湖区华庄镇军民路 83 号	2	17	2,475,131
8	东绛支行	无锡市苏锡路 145 号之 4	3	20	2,830,105
9	雪浪支行	无锡市滨湖区仙河苑四期公建配套房 B10	4	26	3,118,002
10	阳山支行	无锡市惠山区陆中北路 1 号	2	20	2,394,019
11	杨市支行	无锡市惠山区杨市大街 78 号	1	12	1,400,209
12	藕塘支行	无锡市惠山区藕塘北路 125 号	1	12	1,400,706
13	钱桥支行	无锡市惠山区钱桥镇锡陆路 301 号	3	22	2,315,384
14	西漳支行	无锡市惠山区西漳西新路 98 号	2	16	2,031,776
15	前洲支行	无锡市惠山区前洲镇中兴路 34 号	2	21	3,247,224
16	玉祁支行	无锡市惠山区玉祁镇堰玉路 73 号	2	21	3,643,774
17	洛社支行	无锡市惠山区洛社镇徐贵桥堍	2	22	4,148,780
18	石塘湾支行	无锡市惠山区石塘湾学才路 6 号	2	16	1,867,107
19	港下支行	无锡市锡山区港下锡港西路 5 号	4	29	3,277,605
20	张泾支行	江苏省无锡市金世名园 22、24、25 号	2	19	2,679,774
21	东北塘支行	无锡市锡山区东北塘镇东园路	1	12	1,562,051
22	长安支行	无锡市惠山区长安经惠路 851 号	1	14	1,494,192
23	锡山区支行	无锡市锡山区东亭镇学士路 90 号	3	27	5,491,935
24	惠山区支行	无锡市惠山区政和大道 185 号	2	27	6,369,983
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	55	4,927,114
26	新区支行	无锡市新区湘江路 2-3 号	6	39	6,381,792
27	营业部	无锡市金融二街 9 号	2	42	46,551,413
28	梁溪支行	无锡市解放北路 9-1B, 1C; 9-2B	22	104	13,882,372
29	甘露分理处	无锡市锡山区甘露镇朝阳路 26 号	1	13	1,465,906
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	20	1,855,305
31	楚州支行	淮安市淮安区秦汉华府小区 2 号楼	1	12	1,084,247

序号	机构名称	地址	2021 年 6 月 末网点数	2021 年 6 月 末员工数	2021 年 6 月末资产
		105 号			
32	靖江支行	靖江市江平路 271 号	1	11	1,312,321
33	丰县支行	丰县中阳大道南、工农南路北段东侧	1	12	387,849
34	仪征支行	江苏省仪征市真州镇西园南路 199-2 号	1	13	531,295
35	宜兴支行	江苏省宜兴市宣城街道解放东路北侧	4	28	4,354,376
36	江阴支行	江阴市环城北路 28 号	3	27	7,482,045
37	苏州分行	苏州工业园区旺墩路 158 号	2	57	7,633,657
38	常州分行	常州市武宜路 102 号	2	45	7,821,241
39	南通分行	南通市崇川区工农南路 88 号	3	39	6,526,978
40	总行	无锡市滨湖区金融二街 9 号	-	549	15,185,473
	合计	-	116	1540	196,222,946

**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	111,727,475	98.68	增加 0.18 个百分点
关注贷款	440,008	0.39	减少 0.01 个百分点
次级贷款	571,586	0.50	减少 0.14 个百分点
可疑贷款	392,738	0.35	减少 0.03 个百分点
损失贷款	86,006	0.08	持平
合计	113,217,813	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	386,420	0.34
逾期贷款	894,364	1,039,420	0.92

报告期末逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 88.43 (%)。

报告期末逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例 90.09 (%)。

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	652,358
贷款损失准备本期核销	10,470
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	48,299
贷款损失准备的期末余额	4,599,068

## 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	622	231	-	853

## 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	494,883	22.61	增加 3.75 个百分点
拆放同业利息收入	1,182	0.05	减少 0.17 个百分点
存放中央银行款项利息收入	90,193	4.12	减少 0.44 个百分点
存放同业利息收入	9,689	0.44	减少 1.27 个百分点
买入返售金融资产利息收入	19,422	0.89	减少 0.18 个百分点
债券投资利息收入	1,095,465	50.04	减少 3.98 个百分点
手续费及佣金净收入	181,159	8.28	增加 3.50 个百分点
其他项目	296,998	13.57	减少 1.21 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 (%)
租赁和商务服务业	25,194,660	22.25	20,975,914	21.04
制造业	20,875,077	18.44	18,720,054	18.78
批发和零售业	15,111,078	13.35	13,646,513	13.69
农、林、牧、渔业	4,444,578	3.93	4,040,898	4.05
水利、环境和公共设施管理业	4,205,240	3.71	3,555,991	3.57
建筑业	3,052,646	2.7	2,945,200	2.95
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,564,020	1.38	1,391,320	1.4
交通运输、仓储和邮政业	1,317,454	1.16	1,054,980	1.06
房地产业	927,880	0.82	1,048,160	1.05
信息传输、软件和信息技术服务业	732,940	0.65	718,719	0.72
教育	486,500	0.43	488,840	0.49



住宿和餐饮业	296,393	0.26	248,400	0.25
卫生和社会工作	162,050	0.14	178,300	0.18
金融业	-	-	46,500	0.05
其他	1,208,130	1.07	1,165,429	1.17
贸易融资	144,880	0.13	104,324	0.1
贴现	11,888,069	10.5	11,834,618	11.87
个人贷款	21,606,218	19.08	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	86,242,117	76.17	76,995,236	77.23
江苏省内其他地区	26,975,696	23.83	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	4,503,438	3.96

## (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

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	7,669,795	6.77	7,037,926	7.06
保证贷款	60,782,897	53.69	53,995,112	54.16
附担保物贷款	44,765,121	39.54	38,660,211	38.78
—抵押贷款	32,145,408	28.39	27,246,359	27.33
—质押贷款	12,619,713	11.15	11,413,852	11.45
合计	113,217,813	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	30,895,364	0.72
企业定期存款	44,694,004	2.90
储蓄活期存款	12,177,292	0.34
储蓄定期存款	54,449,502	3.32
其他	6,488,209	1.38
合计	148,704,371	2.33
企业贷款	88,626,749	4.68
零售贷款	19,358,196	5.14
合计	107,984,945	4.76
一般性短期贷款	42,861,083	4.41
中长期贷款	65,123,862	5.00
合计	107,984,945	4.76
存放中央银行款项	11,552,590	1.57
存放同业	1,786,728	1.09
债券投资	68,217,231	3.71
合计	81,556,549	3.35
同业拆入	1,109,815	2.25
已发行债券	11,774,067	3.86
合计	12,883,882	3.72

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	4,704,850
商业银行	3,849,067
同业存单	5,089,635
非银行金融债	717,814

其中,面值最大的十只金融债券情况:

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

债券名称	面值	年利率 (%)	到期日	计提减值准备
20 国开 05	690,000	3.07	2030-03-10	-
19 国开 15	680,000	3.45	2029-09-20	-
15 国开 09	390,000	4.25	2022-4-13	-
20 国开 03	350,000	3.23	2025-1-10	-
18 九江银行绿色金融 01	300,000	4.25	2021-8-17	380
18 苏银租赁债	300,000	4.44	2021-8-22	135
17 国开 06	250,000	4.02	2022-04-17	-
17 国开 12	250,000	4.44	2022-11-09	-
19 进出 06	240,000	3.37	2022-06-03	-
15 进出 04	230,000	3.95	2022-01-26	-

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 6 月末, 本行共发行“创赢”、“创金”、“富市民”系列人民币产品 106 款, 发行量共计 154.91 亿元。

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 6 月末, 本行优质客户 2.9 万人, 资产规模约 289.92 亿元, 财富管理业务规模为 871.15 亿元。

其他

□适用 √不适用

**十三、商业银行对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况**

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	期末	期初
信贷承诺	22,739,695	18,536,949
其中：		
银行承兑汇票	22,381,555	18,238,730
开出保函	314,465	266,422
开出信用证	43,675	31,797
租赁承诺	-	66,605
资本性支出承诺	7,811	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、投资决策委员会、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。

### (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，本行与关联自然人发生关联交易余额为贷款 1271.53 万元，本行与关联自然人发生关联交易余额占本行各项贷款总额的比重很小。报告期内关联贷款，本行按照《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

报告期内，本行把打造敏捷的组织架构，提升对业务的响应速度；加深与生态圈中的机构合作，提升各类服务的开放能力；探索数字化风控手段，护航经营行稳致远，作为提升核心竞争力的主攻方向。

打造敏捷的组织架构，提升对业务的响应速度。在客户服务上，打造“远程银行”项目，依托视频技术、AI 技术、5G 技术等快速的发展，将客户与银行的距离无限拉进建立联接，搭建开放、完整的视频协作平台，把视频能力输出到业务场景中，提升触达效率，降低运营成本，提升银行整体的金融服务水平和客户体验。最终实现全渠道对接多媒体智能交互服务平台、全场景覆盖专业化业务咨询处理平台及全客群分层深度需求挖掘远程客户经营平台。在创新机制上，打造创新管理平台，提速创新效率，高效优化迭代，增强市场竞争力。实现标准化产品开发、客户细分产品品牌化体系化建设、产品全生命周期管理等功能。目前项目咨询部门已验收完毕，开发工作有条不紊的进行中。

加深与生态圈中的机构合作，提升各类服务的开放能力。随着场景应用的深入、产业互联网的发展以及开放战略的推进，本行积极同更多的同业、第三方公司相互借力、积极合作。以市场需求为导向，构建差异化、特色化的核心竞争力，打造出“百信联合贷”、“新网联合贷”、“微众联合贷”等共生共建产品，在开放合作中，彰显服务实体、信用中介、资金融通的功能价值。

探索数字化风控手段，护航经营行稳致远。风控信息的可视结构化，风险产生于信息的不对称，本行积极推进数据愿景的确定、升级风险数据、建立健全数据治理、增强数据质量和元数据等举措，将高度分散的数据归纳呈现，有效作用于风险决策，发挥数据应有的价值。风险决策的自动化，目前在信用卡审批和小金额的消费金融领域，本行已实现决策自动化。在电子签章等功能上线后，本行也在积极将自动化的触角延伸至流动资金贷款上，打造本行特色的“对公网贷”业务。

## 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：许可经营项目：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。一般经营业务：无。

#### 2. 无锡万新机械有限公司

注册资本 3558 万元，法定代表人孙志强，注册地址为无锡市惠山区洛社镇万马村，经营范围为：建筑机械设备、液压机械设备、五金、电器的制造、加工。

### 3. 无锡市兴达尼龙有限公司

注册资本 10027.4 万元，法定代表人殷新中，注册地址为玉祁镇玉西村，经营范围为：尼龙制品、尼龙 610 盐、尼龙 1010 盐、塑料尼龙合成的制造加工；经营本企业自产的尼龙切片、尼龙丝、癸二胺、十二碳二元胺、癸二酸、十二碳二元酸、蓖麻油及相关技术的进出口业务；经营本企业生产及科研所需的原辅材料、机械设备、仪器仪表、零配件及相关技术的进口业务；经营本企业的进料加工和“三来一补”业务；PBT 单丝、PET 单丝的制造、加工。

### 4. 无锡市建设发展投资有限公司

注册资本 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畲 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 1700.00 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. 无锡市锡山三建实业有限公司

注册资本 15108.00 万元，法定代表人钱新华，注册地址为锡山区锡北镇张泾锡港路 107 号，经营范围：房屋建筑工程施工总承包壹级;公路工程、市政公用工程、市政养护工程、钢结构工程、消防设施工程、园林景观绿化工程、土石方工程的施工;机电安装、水电暖通安装、空调设备安装;装饰装修;园林绿化养护;建筑装饰工程设计;物业管理服务。

### 8. 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	无锡市锡山三建实业有限公司	钱云皋、钱新华	钱云皋、钱新华	无	钱云皋、钱新华
7	无锡灵通车业有限公司	包明	包明、徐春燕	无	包明、徐春燕
8	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	57,300,000
4	无锡市建设发展投资有限公司	77,004,934	4.14	-
5	无锡市联友锻造厂	5,354,514	0.29	-
6	无锡市锡山三建实业有限公司	2,596,933	0.14	-
7	无锡灵通车业有限公司	704,800	0.04	-
8	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	无锡市锡山三建实业有限公司	监事钱云皋
7	无锡灵通车业有限公司	监事包明
8	赵汉民	监事赵汉民