



常熟银行

股票代码
601128



江苏常熟农村商业银行股份有限公司
2022年半年度报告

目录

1

关于我们

重要提示	04
释义	05
公司简介	06
公司主要会计数据和财务指标	08

2

管理层讨论与分析

经营情况讨论与分析	014
重要事项	039



江苏常熟农村商业银行股份有限公司
2022年半年度报告

3

公司治理

股份变动及股东情况	043
社会责任	045
公司治理	046

4

财务报告

财务报表	051
财务报表附注	067



关于我们

◎ 重要提示	04
◎ 释义	05
◎ 公司简介	06
◎ 公司主要会计数据和财务指标	08





重要提示

01 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性、准确性、完整性，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。

02 未出席董事情况

未出席董事职务	未出席董事姓名	未出席董事的原因情况	被委托人姓名
董事	王春华	公务原因	朱勤保
董事	杨玉光	公务原因	孟施何

03 本半年度报告未经审计。

04 公司负责人庄广强、行长薛文、主管会计工作负责人尹宪柱及会计机构负责人（会计主管人员）郁敏康声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

05 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

06 前瞻性陈述的风险声明

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

07 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

08 是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况

否

09 是否存在半数以上董事无法保证公司所披露半年度报告内容的真实性、准确性和完整性

否

10 重大风险提示

公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施有效管理和控制各类风险，具体详见“第二节 经营层讨论与分析 经营情况讨论与分析 十二、风险及风险管理”。

释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义

本行、公司	指	江苏常熟农村商业银行股份有限公司
本集团、集团	指	江苏常熟农村商业银行股份有限公司及其控股子公司
中央银行	指	中国人民银行
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银监会、中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
省联社	指	江苏省农村信用社联合社
交通银行	指	交通银行股份有限公司
常熟国资办	指	常熟市政府国有资产监督管理办公室
常熟发投	指	常熟市发展投资有限公司
江南商贸	指	江苏江南商贸集团有限责任公司
投资管理行	指	兴福村镇银行股份有限公司
兴福村镇	指	兴福村镇银行股份有限公司及其控股子公司

公司简介

01 公司信息

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

02 联系人和联系方式

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

03 基本情况简介

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



04 信息披露及备置地点

公司选定的信息披露报纸名称	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》
登载半年度报告的网站地址	www.sse.com.cn
公司半年度报告备置地点	上海证券交易所、公司董事会办公室

05 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	常熟银行	601128	-

公司主要会计数据和财务指标

01 近三年主要会计数据和财务指标

1、主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	2022年1-6月	2021年1-6月	增减(%)	2020年1-6月
营业收入	4,373,740	3,679,863	18.86	3,416,613
归属于上市公司股东的净利润	1,200,510	1,000,757	19.96	866,291
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,204,349	1,003,622	20.00	869,955
经营活动产生的现金流量净额	6,159,477	3,015,126	104.29	4,553,029

单位：千元 币种：人民币

项目	2022年6月30日	2021年末	增减(%)	2020年末
资产总额	274,893,532	246,582,821	11.48	208,685,255
负债总额	252,800,171	225,446,117	12.13	189,577,801
股东权益	22,093,361	21,136,704	4.53	19,107,454
存款总额	207,421,896	182,732,271	13.51	158,797,835
其中：企业活期存款	30,346,461	28,568,866	6.22	34,494,351
企业定期存款	21,645,785	24,129,948	-10.29	17,201,127
储蓄活期存款	23,949,421	24,593,418	-2.62	23,507,251
储蓄定期存款	108,969,461	91,326,146	19.32	74,974,181
其他存款	22,510,768	14,113,893	59.49	8,620,925
贷款总额	185,262,523	162,797,328	13.80	131,722,075
其中：企业贷款	66,849,051	57,860,318	15.54	49,097,209
个人贷款	110,186,147	99,337,227	10.92	75,088,281
其中：个人经营性贷款	71,090,192	64,866,335	9.59	48,595,902
个人消费性贷款	20,073,327	16,884,497	18.89	13,943,958
住房抵押	14,007,555	13,918,116	0.64	10,200,257



信用卡	5,015,073	3,668,279	36.71	2,348,164
票据贴现	8,227,325	5,599,783	46.92	7,536,585
贷款损失准备	7,964,139	7,049,095	12.98	6,136,063
资本净额	24,812,419	23,393,092	6.07	22,164,763
核心一级资本	21,112,771	19,977,284	5.68	18,150,826
其他一级资本	123,392	112,589	9.60	92,077
二级资本	3,576,256	3,303,219	8.27	3,921,860
风险加权资产净额	214,185,487	195,751,740	9.42	163,839,589

注：存款总额、贷款总额均不含应计利息。

2、主要财务指标

主要财务指标	2022年1-6月	2021年1-6月	增减(%)	2020年1-6月
基本每股收益(元/股)	0.44	0.37	18.92	0.32
稀释每股收益(元/股)	不适用	不适用	不适用	不适用
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.44	0.37	18.92	0.32
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	7.53	6.72	12.05	6.25
加权平均净资产收益率(%)	11.72	10.90	增加0.82个百分点	10.02
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	11.76	10.92	增加0.84个百分点	10.06

注：加权平均净资产收益率、扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率为年化后数据。

项目(%)	2022年6月30日	2021年12月31日	2020年12月31日
总资产收益率	1.00	1.03	0.98
净利差	2.97	2.95	3.01
净息差	3.09	3.06	3.18
资本充足率	11.58	11.95	13.53
一级资本充足率	9.91	10.26	11.13

核心一级资本充足率	9.86	10.21	11.08
不良贷款率	0.80	0.81	0.96
流动性比例	57.36	49.34	51.86
存贷比	89.32	89.09	82.95
单一最大客户贷款比率	0.78	0.70	0.76
最大十家客户贷款比率	6.07	5.91	6.48
拨备覆盖率	535.83	531.82	485.33
拨贷比	4.30	4.33	4.66
成本收入比	38.76	41.40	42.77

注：总资产收益率为年化后数据。

02 非经常性损益项目和金额

单位：千元 币种：人民币

非经常性损益项目	金额
非流动资产处置损益	5,427
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	26
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-7,608
所得税影响额	-2,172
合计	-4,327
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益（税后）	-3,839
归属于少数股东的非经常性损益（税后）	-488

03 资本结构及杠杆率情况

1、资本结构

单位：千元 币种：人民币

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	集团	母公司	集团	母公司
1. 资本净额	24,812,419	20,927,518	23,393,092	19,706,905
1.1 核心一级资本	21,162,233	19,496,840	20,351,283	18,884,882
1.2 核心一级资本扣减项	49,462	1,606,730	373,999	2,000,396

1.3 核心一级资本净额	21,112,771	17,890,110	19,977,284	16,884,486
1.4 其他一级资本	123,392	-	112,589	-
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-
1.6 一级资本净额	21,236,163	17,890,110	20,089,873	16,884,486
1.7 二级资本	3,576,256	3,037,408	3,303,219	2,822,419
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-
1.9 二级资本净额	3,576,256	3,037,408	3,303,219	2,822,419
2. 信用风险加权资产	188,862,577	165,205,187	168,490,611	147,785,131
3. 市场风险加权资产	12,547,220	12,547,220	14,485,439	14,485,439
4. 操作风险加权资产	12,775,690	10,415,098	12,775,690	10,415,098
5. 风险加权资产总额	214,185,487	188,167,505	195,751,740	172,685,668
6. 核心一级资本充足率(%)	9.86	9.51	10.21	9.78
7. 一级资本充足率(%)	9.91	9.51	10.26	9.78
8. 资本充足率(%)	11.58	11.12	11.95	11.41

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

2、杠杆率

单位：千元 币种：人民币

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	集团	母公司	集团	母公司
杠杆率(%)	6.10	5.75	6.62	6.23
一级资本净额	21,236,163	17,890,110	20,089,873	16,884,486
调整后的表内外资产余额	347,999,217	311,116,285	303,631,369	271,203,556

公司在本行网站投资者关系专栏 (www.csrcbank.com/tzgx/jgzb/) 披露报告期末杠杆率相关明细信息。

3、流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

项目	2022年6月30日
合格优质流动性资产	24,443,152
未来30天现金净流出量	18,659,873
流动性覆盖率(%)	130.99

管理层讨论与分析

- ◎ 经营情况讨论与分析 014
- ◎ 重要事项 039





经营情况讨论与分析

一、公司所属行业及主营业务情况

01 经营范围

公司经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算，办理票据承兑和贴现；办理银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务、代理发行、代理兑付、承销政府债券和金融债券；买卖政府债券和金融债券；按中国人民银行的规定从事同业拆借；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；外汇票据的承兑和贴现；结汇、售汇；资信调查、咨询及见证业务；代理销售基金；银行业监督管理机构批准的其他业务。

02 经营模式

报告期内，本行严格执行国家政策和监管要求，聚力聚焦主责主业，践行普惠金融。坚持“三农两小”，不忘支农支小初心，肩负乡村振兴使命，引导更多资源向涉农、小微领域倾斜。坚持回归本源，把服务实体经济作为发展的出发点和落脚点，实现金融经济循环、健康发展。

03 行业经营性信息分析

报告期内，面对疫情多点反弹和国际局势动荡的复杂环境，为良好统筹疫情防控和经济社会发展，国家全力支持稳住宏观经济大盘，着力防范化解金融风险，持续深化金融供给侧结构性改革，推动银行业实现高质量发展。一是支持稳增长稳市场主体稳就业，继续实施延期还本付息政策，帮助困难行业企业纾困和稳岗。二是加大对科技创新、“专精特新”企业金融支持，助力能源保供、供应链稳定和绿色低碳转型，出台关于加强“新市民”金融服务工作的通知，全力提升新市民金融服务质效。三是加大风险防控力度，坚持“房住不炒”定位，实施差别化住房信贷政策，支持刚性和改善性住房需求，稳妥化解房地产领域风险。

二、核心竞争力分析

本行紧密结合地情、行情，秉持高质量发展理念，以金融服务助力实体经济，精耕细作区域经济、做深做透普惠金融、持续服务乡村振兴，不断加强自身的能力建设，提升差异化竞争优势，推动全行业务的持续发展。

打造了一个独具特色、行之有效的微贷模式。

本行聚焦支农支小主责主业，聚焦金字塔底端的“微小客户”、“草根客户”，围绕微贷客户的经营特征和金融需求，匠心锻造微贷核心技术，打造出专业化、可复制的“微贷工厂”，创造性提出“望闻问切”的“四步工作法”，形成了一个成功突破小微金融规模、风险、成本“不可能三角”、有效解决微贷客户“融资难、融资贵”问题、经历过多个完整经济周期检验的微贷模式。

编织了一张覆盖面广、向下深耕的普惠网络。

本行按照“集约化开设分支机构、批量化组建村镇银行”的发展思路，快速移植复制微贷模式，本行设立的 168 家分支机构已覆盖江苏省内 10 个地市，32 家村镇银行服务鄂、豫、苏、滇、琼、粤 6 省广大农村地区，形成覆盖 110 多个区县和 900 多个镇的普惠金融服务网络。持牌机构所在地常住人口近 7000 万，个人经营贷规模超 5000 亿元。报告期内，



本行坚持服务下沉下沉再下沉，进一步做小做散做长尾，聚焦个人经营贷细分市场，通过“向下、向农、向信用”，逐步提高异地市场渗透率，市场空间足够广阔。

搭建了一个深度集成、性能优良的核心系统。

报告期内，“合芯”4.0项目圆满完成，深度集成业务中台和核心系统，新一代“大中台、瘦核心、敏捷前台”架构成功落地。新一代核心系统取得了“三大提升”，吞吐能力提升，业务处理能力从120TPS提升到5500TPS，并发能力提升，核心系统并发能力由60提升到2500，批量处理能力提升，支持单批次十万笔以上批量业务处理。新一代核心系统为加速推进数字化转型打好科技基础，标志着本行科技支撑能力迈上新台阶。

建设了一支富有活力、敢闯敢为的人才队伍。

大力实施人才兴行战略，坚持外部招聘与内部培训相结合，不断充实专业人才，充分满足数字化转型时代金融创新和经营转型的需要。坚持选贤任能，提拔一批有能力、敢担当、善作为的业务骨干充实到关键岗位。深化赛马机制应用，坚持优胜劣汰原则，优化职业晋升通道，为更好应对行业竞争、推动公司可持续发展提供人才支持。截至报告期末，员工平均年龄32周岁，80、90后员工占比超80%，本科及以上学历员工占比超90%，建设了一支与业务发展相匹配的人才队伍。

三、报告期内主要经营情况

经营质效持续提升。报告期内，集团实现营业收入43.74亿元，同比增6.94亿元，增幅18.86%。实现归属于母公司股东的净利润12.01亿元，同比增2.00亿元，增幅19.96%。加权平均净资产收益率11.72%，同比提升0.82个百分点。成本收入比38.76%，同比下降0.81个百分点。

规模体量再创新高。报告期末，集团总资产2,748.94亿元，较年初增283.11亿元，增幅11.48%。总贷款1,852.63亿元，较年初增224.65亿元，增幅13.80%。总存款2,074.22亿元，较年初增246.90亿元，增幅13.51%。

资产质量稳中向好。报告期末，集团不良贷款率0.80%，较年初下降0.01个百分点，拨备覆盖率535.83%，较年初上升4.01个百分点。

村镇银行健康发展。报告期末，兴福村镇总资产422.23亿元，增幅11.89%。总存款342.48亿元，增幅16.82%；总贷款324.26亿元，增幅10.70%。贷款不良率0.99%，拨备覆盖率295.84%。报告期内实现营业收入9.80亿元，增幅33.01%，净利润2.23亿元，增幅22.71%。并购重组成功破局，收购珠海南屏村镇银行30%股权，实现投管行成立以来的首单对外收购，村行发展空间进一步打开。

四、利润表项目

单位：千元 币种：人民币			
	2022年1-6月	2021年1-6月	增减(%)
营业收入	4,373,740	3,679,863	18.86
其中：利息净收入	3,776,088	3,124,884	20.84
非利息净收入	597,652	554,979	7.69
税金及附加	23,886	21,631	10.42

业务及管理费	1,695,331	1,456,299	16.41
信用减值损失	1,124,758	918,702	22.43
其他资产减值损失	171	-	100.00
营业外收支净额	-7,582	-5,247	-
利润总额	1,522,012	1,277,984	19.09
所得税费用	217,094	182,711	18.82
净利润	1,304,918	1,095,273	19.14
少数股东损益	104,408	94,516	10.47
归属于上市公司股东的净利润	1,200,510	1,000,757	19.96

01 营业收入按地区分布情况

单位：千元 币种：人民币

	营业收入	占比 (%)	拨备前利润	占比 (%)
常熟地区	1,109,788	25.37	502,598	18.99
常熟以外的江苏省内地区	2,551,107	58.33	1,778,043	67.17
其中：异地分支机构	2,283,772	52.22	1,616,458	61.07
村镇银行	267,335	6.11	161,585	6.10
江苏省外地区（村镇银行）	712,845	16.30	366,300	13.84
合计	4,373,740	100.00	2,646,941	100.00

02 利息净收入

单位：千元 币种：人民币

	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	增减 (%)
利息收入	6,534,913	5,391,817	21.20
存放中央银行款项	99,968	102,750	-2.71
存放同业款项	10,848	7,948	36.49
拆出资金	34,330	3,721	822.60
买入返售金融资产	14,486	19,953	-27.40
发放贷款及垫款	5,440,777	4,305,859	26.36
其中：公司贷款和垫款	1,531,150	1,306,908	17.16
个人贷款和垫款	3,748,539	2,869,323	30.64

票据贴现	161,088	129,628	24.27
金融投资	932,919	950,197	-1.82
其他	1,585	1,389	14.11
利息支出	2,758,825	2,266,933	21.70
向中央银行借款	80,794	49,124	64.47
同业及其他金融机构存放款项	12,180	9,742	25.03
拆入资金	61,117	35,924	70.13
卖出回购金融资产款	69,352	85,846	-19.21
吸收存款	2,278,091	1,929,352	18.08
应付债券	221,241	131,211	68.61
租赁负债	4,049	4,415	-8.29
其他	32,001	21,319	50.11
利息净收入	3,776,088	3,124,884	20.84

03 非利息净收入

单位：千元 币种：人民币			
	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	增减 (%)
手续费及佣金净收入	1,968	193,342	-98.98
其中：手续费及佣金收入	83,535	279,725	-70.14
手续费及佣金支出	81,567	86,383	-5.58
投资收益	371,830	317,813	17.00
其他收益	15,571	37,827	-58.84
公允价值变动损益	51,739	4,284	1,107.73
汇兑收益	144,887	-5,156	-
其他业务收入	6,230	5,450	14.31
资产处置收益	5,427	1,419	282.45
合计	597,652	554,979	7.69

1、手续费及佣金净收入

单位：千元 币种：人民币			
	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	增减 (%)
结算业务	38,873	40,390	-3.76
代理业务	44,662	239,335	-81.34
手续费及佣金收入合计	83,535	279,725	-70.14

结算业务	43,935	68,808	-36.15
代理业务	37,632	17,575	114.12
手续费及佣金支出合计	81,567	86,383	-5.58
手续费及佣金净收入	1,968	193,342	-98.98

2、投资收益

集团实现投资收益 3.72 亿元，同比增加 0.54 亿元，增幅 17.00%，主要是处置交易性金融资产取得的收益增加。

单位：千元 币种：人民币

	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	增减 (%)
交易性金融资产在持有期间的投资收益	68,195	180,716	-62.26
处置交易性金融资产取得的投资收益	140,933	66,410	112.22
处置债权投资取得的投资收益	84,832	9,807	765.01
处置其他债权投资取得的投资收益	16,345	28,682	-43.01
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	-	2,575	-100.00
处置衍生金融工具的投资收益	22,535	-2,888	-
其他投资收益	38,990	32,511	19.93
合计	371,830	317,813	17.00

3、公允价值变动损益

单位：千元 币种：人民币

	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	增减 (%)
交易性金融资产	126,716	-18,939	-
交易性金融负债	3,263	-17	-
衍生金融工具	-78,240	23,240	-436.66
合计	51,739	4,284	1,107.73

04 业务及管理费

集团业务及管理费 16.95 亿元，同比增加 2.39 亿元，增长 16.41%。其中员工费用同比增长 18.78%，办公费用同比增长 13.71%。

单位：千元 币种：人民币			
	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	增减 (%)
员工费用	1,096,419	923,075	18.78
办公费	384,148	337,829	13.71
固定资产折旧	71,801	63,380	13.29
使用权资产折旧	47,646	41,382	15.14
无形资产摊销	13,210	13,433	-1.66
低值易耗品摊销	7,363	13,134	-43.94
省联社管理费	23,251	21,097	10.21
其他	51,493	42,969	19.84
合计	1,695,331	1,456,299	16.41

05 减值损失

单位：千元 币种：人民币			
	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	增减 (%)
存放同业款项	1,282	39,170	-96.73
拆出资金	-2,134	10,070	-121.19
买入返售金融资产	42,500	-	100.00
发放贷款和垫款	983,270	858,969	14.47
债权投资	-59,463	34,156	-274.09
其他债权投资	140,375	-30,685	-
其他应收款	266	944	-71.82
抵债资产	171	-	100.00
担保和承诺预计负债	18,662	6,078	207.04
合计	1,124,929	918,702	22.45

06 所得税费用

单位：千元 币种：人民币			
	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	增减 (%)
当期所得税费用	395,617	384,587	2.87
递延所得税费用	-178,523	-201,876	-
合计	217,094	182,711	18.82

五、资产负债表项目

01 资产负债表中变化幅度超过 30% 的项目及变化原因

单位：千元 币种：人民币

项目名称	本期期末数	本期期末数 占总资产的比例 (%)	上年期末数	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
买入返售金融资产	1,722,666	0.63	292,475	0.12	489.00	买入返售证券增加
在建工程	365,500	0.13	148,706	0.06	145.79	在建房产增加
同业及其他金融机构存放款项	1,799,975	0.65	2,733,428	1.11	-34.15	其他金融机构存放款项减少
拆入资金	6,490,422	2.36	2,811,492	1.14	130.85	境内银行拆入款项增加
交易性金融负债	890,039	0.32	134,604	0.05	561.23	交易性金融负债增加
衍生金融负债	244,810	0.09	163,826	0.07	49.43	衍生金融工具估值变动
其他综合收益	778,112	0.28	572,412	0.23	35.94	计提的其他债权投资减值准备增加

02 生息资产和计息负债的平均余额与平均利率

集团净利差 2.97%，较上年度提升 2 个 BP，其中生息资产收益率提升 6 个 BP，计息负债成本率提升 4 个 BP。

单位：千元 币种：人民币

生息资产	2022 年 1-6 月		2021 年	
	平均余额	平均收益率 (%)	平均余额	平均收益率 (%)
存放中央银行款项	13,354,344	1.51	13,257,351	1.52
存放同业款项	2,599,864	0.84	2,101,496	0.71
拆出资金	4,879,007	1.42	2,098,803	0.74
买入返售金融资产	1,584,864	1.84	1,909,638	2.23
发放贷款及垫款	173,594,642	6.32	149,703,041	6.24
其中：企业贷款	62,890,365	4.91	56,216,805	4.92
个人贷款	102,346,249	7.39	85,938,129	7.34
票据贴现	8,358,028	3.89	7,548,107	3.59

金融投资	52,274,628	3.60	49,509,126	3.77
合计	248,287,349	5.31	218,579,455	5.25
计息负债	平均余额	平均成本率 (%)	平均余额	平均成本率 (%)
向中央银行借款	6,613,914	2.44	5,381,936	2.14
同业及其他金融机构存放款项	831,780	2.93	972,690	2.30
拆入资金	4,457,263	2.77	3,758,817	2.24
卖出回购金融资产款	7,933,951	1.76	9,513,673	2.03
吸收存款	201,518,467	2.28	175,202,146	2.27
其中：企业活期存款	29,940,522	0.54	35,768,624	0.62
企业定期存款	22,172,229	2.50	18,340,440	2.50
储蓄活期存款	19,655,668	0.23	18,867,773	0.22
储蓄定期存款	108,403,418	3.25	90,907,814	3.42
其他存款	21,346,630	1.46	11,317,495	1.31
应付债券	13,330,379	3.35	11,795,132	3.03
合计	234,685,754	2.34	206,624,394	2.30
净利差 (%)	2.97		2.95	

03 资产项目

集团资产总额 2,748.94 亿元，较上年末增加 283.11 亿元，增幅 11.48%（下列资产均不含应计利息）。

1、贷款

集团贷款总额 1,852.63 亿元，较上年末增加 224.65 亿元，增幅 13.80%。贷款总额与资产总额之比为 67.39%，较上年末上升 1.37 个百分点。

具体贷款分类详见“第二节 管理层讨论与分析 经营情况讨论与分析 七、贷款质量分析”。

前十名贷款客户情况

单位：千元 币种：人民币		
	余额	占比 (%)
XX 客户	194,762	0.11
XX 客户	189,993	0.10
XX 客户	149,992	0.08

XX 客户	145,320	0.08
XX 客户	145,234	0.08
XX 客户	144,604	0.08
XX 客户	135,481	0.07
XX 客户	135,196	0.07
XX 客户	132,700	0.07
XX 客户	132,500	0.07
前十名贷款客户	1,505,782	0.81

2、金融投资

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

单位：千元 币种：人民币

	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
国债	10,547,218	16.35	8,366,407	14.14
地方政府债	18,273,242	28.35	16,660,034	28.13
政策性银行金融债券	2,904,642	4.51	3,844,335	6.49
其他金融债券	339,086	0.53	398,570	0.67
同业存单	8,258,581	12.81	5,001,115	8.44
企业债	6,565,894	10.19	5,124,496	8.65
基金及其他投资	10,733,859	16.65	13,533,860	22.85
信托和资管计划	2,441,104	3.79	2,453,500	4.14
债权融资计划	3,744,000	5.81	3,744,000	6.32
债权投资计划	650,000	1.01	100,000	0.17
合计	64,457,626	100.00	59,226,317	100.00

3、抵债资产

单位：千元 币种：人民币

类别	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
房产	14,130	13,788
减：损失准备	7,003	6,832
合计	7,127	6,956

04 负债项目

集团负债总额 2,528.00 亿元，较上年末增加 273.54 亿元，增幅 12.13%（下列负债均不含应计利息）。

1、客户存款构成

集团总存款 2,074.22 亿元，较上年末增加 246.90 亿元，增幅 13.51%。总存款占负债总额之比为 82.05%，较上年末上升 1 个百分点，储蓄存款占总存款之比为 64.08%，较上年末上升 0.64 个百分点。

单位：千元 币种：人民币				
	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
活期存款	54,295,882	26.18	53,162,284	29.09
其中：公司存款	30,346,461	14.63	28,568,866	15.63
个人存款	23,949,421	11.55	24,593,418	13.46
定期存款	130,615,246	62.97	115,456,094	63.19
其中：公司存款	21,645,785	10.44	24,129,948	13.21
个人存款	108,969,461	52.53	91,326,146	49.98
其他存款	22,510,768	10.85	14,113,893	7.72
合计	207,421,896	100.00	182,732,271	100.00

客户存款按地区分布情况

常熟以外地区存款占总存款之比为 41.13%，较上年末增加 4.83 个百分点，其中村镇银行存款占总存款之比为 16.52%，较上年末增加 0.48 个百分点。

单位：千元 币种：人民币				
	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
常熟地区	122,124,477	58.87	116,394,959	63.70
常熟以外的江苏省内地区	59,728,788	28.80	44,081,569	24.12
其中：异地分支机构	51,049,238	24.61	37,019,412	20.26
村镇银行	8,679,550	4.19	7,062,157	3.86
江苏省外地区（村镇银行）	25,568,631	12.33	22,255,743	12.18
合计	207,421,896	100.00	182,732,271	100.00

2、应付债券

集团应付债券 130.23 亿元，较上年末下降 19.57 亿元，降幅 13.07%，主要系公司同业存单规模减少。

单位：千元 币种：人民币			
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	增减 (%)
同业存单	8,524,739	10,482,344	-18.68
二级债	998,087	997,911	0.02
小微金融债	2,500,000	2,500,000	-
三农金融债	1,000,000	1,000,000	-
合计	13,022,826	14,980,255	-13.07

05 股东权益项目

单位：千元 币种：人民币

	2022年6月30日	2021年12月31日	增减(%)
股本	2,740,856	2,740,856	-
资本公积	3,249,483	3,246,003	0.11
其他综合收益	778,112	572,412	35.94
盈余公积	4,619,273	4,619,273	-
一般风险准备	4,141,277	4,141,277	-
未分配利润	5,120,497	4,468,158	14.60
归属于母公司股东权益合计	20,649,498	19,787,979	4.35
少数股东权益	1,443,863	1,348,725	7.05
合计	22,093,361	21,136,704	4.53

六、现金流量表项目

单位：千元 币种：人民币

科目	2022年1-6月	2021年1-6月	增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	6,159,477	3,015,126	104.29
投资活动产生的现金流量净额	-4,723,453	-1,621,521	-
筹资活动产生的现金流量净额	-2,782,480	-965,760	-

七、贷款质量分析

集团不良贷款率 0.80%，较上年末下降 0.01 个百分点，继续保持较低不良水平。关注贷款占总贷款之比为 0.88%，较上年末下降 0.01 个百分点。

01 按五级分类划分的贷款分布情况

单位：千元 币种：人民币

五级分类	2022年6月30日				2021年12月31日			
	金额	占比(%)	拨备金额	拨贷比(%)	金额	占比(%)	拨备金额	拨贷比(%)
正常贷款	182,140,810	98.32	6,477,359	3.56	160,027,476	98.30	5,727,097	3.58
关注贷款	1,635,384	0.88	596,835	36.50	1,444,383	0.89	516,559	35.76
次级贷款	1,221,272	0.66	678,477	55.55	1,091,652	0.67	613,449	56.19
可疑贷款	169,244	0.09	115,655	68.34	146,139	0.09	102,867	70.39
损失贷款	95,813	0.05	95,813	100.00	87,678	0.05	87,678	100.00
合计	185,262,523	100.00	7,964,139	4.30	162,797,328	100.00	7,049,095	4.33

注：公司的不良贷款包括分类为次级、可疑和损失类贷款。

02 按产品划分的贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币						
	2022年6月30日			2021年12月31日		
	金额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比(%)	不良率(%)
企业贷款	66,849,051	36.08	0.83	57,860,318	35.54	0.96
个人贷款	110,186,147	59.48	0.85	99,337,227	61.02	0.77
其中：信用卡	5,015,073	2.71	0.57	3,668,279	2.25	0.64
住房抵押	14,007,555	7.56	0.32	13,918,116	8.55	0.23
个人经营性贷款	71,090,192	38.37	0.96	64,866,335	39.85	0.94
个人消费性贷款	20,073,327	10.84	0.87	16,884,497	10.37	0.63
票据贴现	8,227,325	4.44	-	5,599,783	3.44	-
合计	185,262,523	100.00	0.80	162,797,328	100.00	0.81

03 贷款投放按行业分布情况

单位：千元 币种：人民币						
行业分布	2022年6月30日			2021年12月31日		
	账面余额	占比(%)	不良率(%)	账面余额	占比(%)	不良率(%)
制造业	34,340,409	18.53	1.17	32,349,559	19.87	1.27
建筑和租赁服务业	9,691,544	5.23	0.58	7,237,211	4.45	0.50
水利、环境和公共设施管理业	5,363,872	2.90	0.04	5,281,243	3.24	0.04
批发和零售业	6,603,322	3.56	1.23	5,074,846	3.12	1.46
房地产业	1,739,804	0.94	-	1,353,889	0.83	-
电力、燃气及水的生产和供应业	1,060,866	0.57	-	951,391	0.58	-
教育	72,593	0.04	-	60,000	0.04	-
其他行业	5,311,087	2.87	0.23	4,416,171	2.71	0.48
贸易融资	2,665,554	1.44	-	1,136,008	0.70	1.14
票据贴现	8,227,325	4.44	-	5,599,783	3.44	-
个人贷款	110,186,147	59.48	0.85	99,337,227	61.02	0.77
合计	185,262,523	100.00	0.80	162,797,328	100.00	0.81

04 按金额划分的贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

	2022年6月30日				2021年12月31日			
	金额	占比(%)	户数(户)	不良率(%)	金额	占比(%)	户数(户)	不良率(%)
100万(含)以下	76,971,982	41.55	388,909	0.81	68,169,744	41.87	364,425	0.72
100万-1000万(含)	63,513,770	34.28	26,084	0.84	56,651,562	34.80	23,644	0.90
1000万-5000万(含)	28,645,700	15.46	1,243	0.74	26,016,462	15.98	1,150	0.80
5000万以上	16,131,071	8.71	179	0.74	11,959,560	7.35	143	1.00
合计	185,262,523	100.00	416,415	0.80	162,797,328	100.00	389,362	0.81

按金额划分的个人经营性贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

	2022年6月30日				2021年12月31日			
	金额	占比(%)	户数(户)	不良率(%)	金额	占比(%)	户数(户)	不良率(%)
30万(含)以下	20,747,451	29.18	160,959	0.88	18,153,472	27.99	141,114	0.81
30万-50万(含)	8,904,089	12.53	20,734	0.82	7,849,547	12.10	18,364	0.90
50万-100万(含)	13,106,040	18.44	17,059	1.04	12,321,963	19.00	16,096	0.98
100万-200万(含)	15,732,078	22.13	10,612	1.25	14,956,056	23.06	10,089	1.34
200万以上	12,600,534	17.72	4,152	0.77	11,585,297	17.86	3,788	0.58
合计	71,090,192	100.00	213,516	0.96	64,866,335	100.00	189,451	0.94

05 按地区划分的贷款及不良率分布情况

常熟以外地区贷款占总贷款之比为68.19%，较上年末提高0.12个百分点。

单位：千元 币种：人民币

地区分布	2022年6月30日			2021年12月31日		
	账面余额	占比(%)	不良率(%)	账面余额	占比(%)	不良率(%)
常熟地区	58,947,658	31.81	0.56	51,978,930	31.93	0.61
常熟以外的江苏省内地区	103,145,359	55.68	0.88	89,712,598	55.11	0.90
其中：异地分支机构	93,889,066	50.68	0.89	81,527,701	50.08	0.90
村镇银行	9,256,293	5.00	0.80	8,184,897	5.03	0.87
江苏省外地区(村镇银行)	23,169,506	12.51	1.07	21,105,800	12.96	0.97
合计	185,262,523	100.00	0.80	162,797,328	100.00	0.81

按地区划分的个人经营性贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币						
地区分布	2022年6月30日			2021年12月31日		
	金额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比(%)	不良率(%)
常熟地区	7,283,653	10.24	1.20	7,488,020	11.54	0.99
常熟以外的江苏省内地区	48,065,338	67.61	0.83	43,053,850	66.38	0.86
其中：异地分支机构	41,256,899	58.03	0.84	37,139,643	57.26	0.86
村镇银行	6,808,439	9.58	0.74	5,914,207	9.12	0.84
江苏省外地区（村镇银行）	15,741,201	22.15	1.26	14,324,465	22.08	1.13
合计	71,090,192	100.00	0.96	64,866,335	100.00	0.94

06 按担保方式划分的贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币						
	2022年6月30日			2021年12月31日		
	账面余额	占比(%)	不良率(%)	账面余额	占比(%)	不良率(%)
信用贷款	46,776,947	25.25	0.63	34,800,850	21.38	0.55
保证贷款	43,929,268	23.71	1.17	37,238,811	22.87	1.30
附担保物贷款	94,556,308	51.04	0.72	90,757,667	55.75	0.72
其中：抵押贷款	86,006,082	46.42	0.78	83,164,586	51.08	0.78
质押贷款	8,550,226	4.62	0.06	7,593,081	4.67	0.06
合计	185,262,523	100.00	0.80	162,797,328	100.00	0.81

按担保方式划分的个人经营性贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币						
	2022年6月30日			2021年12月31日		
	金额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比(%)	不良率(%)
信用贷款	21,005,173	29.55	0.59	16,514,278	25.46	0.52
保证贷款	9,860,112	13.87	1.69	9,585,772	14.78	1.52
附担保物贷款	40,224,907	56.58	0.98	38,766,285	59.76	0.97
其中：抵押贷款	39,597,850	55.70	0.99	38,043,697	58.65	0.98
质押贷款	627,057	0.88	0.76	722,588	1.11	0.62
合计	71,090,192	100.00	0.96	64,866,335	100.00	0.94

07 公司重组贷款和逾期贷款情况

单位：千元 币种：人民币

分类	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	余额	所占比例 (%)	余额	所占比例 (%)
重组贷款	1,519,382	0.82	1,538,747	0.95
逾期贷款	1,748,463	0.94	1,467,206	0.90

逾期 90 天以上贷款余额占不良贷款之比 78.12%。

逾期 60 天以上贷款余额占不良贷款之比 88.64%。

08 贷款损失准备的计提和核销情况

单位：千元 币种：人民币

	以摊余成本计量	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益
贷款损失准备的计提方法	预期信用损失法	预期信用损失法
贷款损失准备的期初余额	7,009,382	39,713
贷款损失准备本期计提	942,694	40,576
贷款损失准备本期核销及转出	-211,703	-
回收已核销	124,131	-
其他变动	19,346	-
贷款损失准备的期末余额	7,883,850	80,289

09 贷款迁徙率

项目 (%)	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
正常贷款迁徙率	0.56	1.54	2.75
关注类贷款迁徙率	12.45	38.63	41.36
次级类贷款迁徙率	10.82	7.76	17.51
可疑类贷款迁徙率	16.97	17.22	23.06

八、表外理财投资资产

单位：千元 币种：人民币				
	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
现金	143,448	0.37	281,240	0.81
国债	50,405	0.13	-	-
政策性银行金融债券	8,212,507	21.46	6,872,624	19.73
商业银行金融债券	813,153	2.12	892,898	2.56
企业债券	26,562,418	69.37	23,545,987	67.60
基金	109,080	0.28	46,176	0.13
同业存单	1,847,598	4.82	1,364,270	3.92
买入返售金融资产	396,710	1.04	914,842	2.63
资产支持证券	47,566	0.12	110,814	0.32
信托贷款	111,738	0.29	802,498	2.30
合计	38,294,623	100.00	34,831,349	100.00

九、对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目

单位：千元 币种：人民币		
项目	2022年6月30日	2021年12月31日
信贷承诺	6,742,546	6,696,617
其中：未使用信用卡额度	6,742,546	6,696,617
财务担保合同	34,141,886	22,436,811
其中：开出信用证	1,491,157	766,674
银行承兑汇票	32,402,146	21,416,997
开出保函	248,583	253,140
资本性支出承诺	142,155	178,549

十、投资状况分析

01 对外股权投资

公司直接控股投资管理行，投资管理行控股 30 家村镇银行、参股 1 家村镇银行。投资管理行收购珠海南屏村镇银行 30% 股份事宜于 2022 年 5 月 26 日获得中国银保监会广东监管局批准。

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

02 主要控股公司

投资管理行注册资本 18.3 亿元，注册地海南省海口市琼山区，本行持股 90%。

1、兴福村镇主要会计数据和财务指标

单位：千元 币种：人民币			
规模指标	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	增减 (%)
资产总额	42,223,107	37,735,597	11.89
贷款总额	32,425,799	29,290,697	10.70
其中：企业贷款	2,188,936	2,040,583	7.27
个人贷款	30,236,863	27,250,114	10.96
其中：个人经营性贷款	22,549,640	20,238,672	11.42
个人消费性贷款	5,517,689	4,805,699	14.82
住房抵押	2,169,534	2,205,743	-1.64
负债总额	38,722,643	34,451,912	12.40
存款总额	34,248,181	29,317,900	16.82
其中：企业活期存款	3,199,641	3,329,211	-3.89
企业定期存款	1,068,519	1,085,198	-1.54
储蓄活期存款	2,977,090	2,946,530	1.04
储蓄定期存款	26,536,011	21,584,075	22.94
其他存款	466,920	372,886	25.22
股东权益	3,500,464	3,283,685	6.60
资本净额	3,743,243	3,474,747	7.73
其中：核心一级资本净额	3,095,648	2,889,216	7.14
风险加权资产总额	28,366,664	25,598,397	10.81

注：存款总额、贷款总额不含应计利息。

单位：千元 币种：人民币			
经营业绩	2022年1-6月	2021年1-6月	增减(%)
营业收入	980,181	736,913	33.01
营业利润	291,550	246,973	18.05
利润总额	290,566	245,924	18.15
净利润	222,568	181,384	22.71
归属于投管行股东的净利润	131,290	96,521	36.02
经营活动产生的现金流量净额	1,045,015	836,728	24.89

主要财务指标(%)	2022年6月30日	2021年12月31日
加权平均净资产收益率	11.85	10.59
总资产收益率	1.11	0.91
净利差	4.60	4.43
净息差	4.87	4.71
资本充足率	13.20	13.57
一级资本充足率	11.30	11.68
核心一级资本充足率	10.91	11.29
不良贷款率	0.99	0.94
存贷比	94.68	99.91
拨备覆盖率	295.84	293.59
拨贷比	2.93	2.76
成本收入比	45.57	52.39

注：加权平均净资产收益率、总资产收益率为年化后数据。

2、投资管理行及其控股、参股的村镇银行

投资管理行下设机构 3 家，员工 127 人，总资产 2,363,722 千元。

截至 2022 年 6 月末，南屏村镇银行资产总额 394,641 千元，存款总额 207,687 千元，贷款总额 156,047 千元；实现营业收入 6,118 千元，净利润 710 千元。

序号	省份	被投资单位	注册资本(千元)	持股比例	机构数	员工数	总资产(千元)
1	湖北省	恩施村镇	233,735	54.16%	35	532	10,898,699
2		当阳村镇	42,400	52.00%	6	72	1,238,665
3		秭归村镇	47,880	71.93%	5	60	864,537
4		长阳村镇	59,300	85.08%	4	62	1,144,871
5		夷陵村镇	63,430	91.80%	5	68	1,055,391
6	江苏省	金坛村镇	105,100	51.01%	5	75	1,782,853
7		清浦村镇	59,717	72.41%	3	88	1,642,311
8		淮阴村镇	45,550	57.18%	5	69	964,598
9		滨海村镇	41,600	64.90%	2	53	997,638
10		高邮村镇	48,484	81.99%	3	62	1,129,363
11		宿城村镇	37,191	67.08%	2	51	978,480
12		高港村镇	38,418	69.92%	3	45	1,017,513
13		无锡滨湖村镇	100,000	61.00%	4	60	1,262,903
14		清河村镇	63,360	51.00%	2	75	1,064,657
15	河南省	汤阴村镇	50,000	54.40%	9	102	1,564,742
16		宜阳村镇	40,000	55.00%	6	91	1,206,828
17		嵩县村镇	30,000	51.00%	7	87	796,054
18		洛宁村镇	30,000	69.00%	5	76	778,288
19		内黄村镇	30,000	83.00%	6	77	990,047
20		汝阳村镇	30,000	74.00%	5	67	647,458
21	云南省	盘龙村镇	82,098	55.41%	7	100	1,413,575
22		沾益村镇	38,953	53.97%	3	70	783,470
23		陆良村镇	32,448	51.83%	5	85	971,721
24		师宗村镇	43,548	60.92%	4	58	809,427
25		罗平村镇	42,458	53.83%	6	81	1,037,052
26		江川村镇	54,045	58.65%	5	71	997,266
27		易门村镇	43,475	51.36%	3	49	627,342
28		南华村镇	31,500	78.00%	4	60	878,857
29		元谋村镇	31,920	38.83%	3	60	1,021,973
30		武定村镇	31,200	66.33%	5	56	704,394

注：报告期内各村镇银行注册资本及投资管理行持股变化情况如下：

- 1、高邮村镇定向增资，股本由 3328.4 万元增加至 4848.44 万元。投资管理行参与高邮村镇定向增资，并购买少数股东股权，持股比例由 71.66% 上升至 81.99%。
- 2、陆良村镇以未分配利润转增股本，股本由 3120 万元增加至 3244.8 万元，投资管理行持股比例未发生变化。
- 3、清河村镇以未分配利润转增股本，股本由 6000 万元增加至 6336 万元，投资管理行持股比例未发生变化。
- 4、淮阴村镇以未分配利润转增股本，股本由 4313.4 万元增加至 4554.95 万元，投资管理行持股比例未发生变化。
- 5、清浦村镇以未分配利润转增股本，股本由 5655 万元增加至 5971.68 万元，投资管理行持股比例未发生变化。
- 6、宿城村镇以未分配利润转增股本，股本由 3542 万元增加至 3719.1 万元，投资管理行持股比例未发生变化。

03 主要参股公司

单位：千元 币种：人民币					
序号	被投资单位	成立时间	注册资本	持股比例(%)	报告期内收到的现金红利
1	江苏镇江农村商业银行股份有限公司	2011年2月	1,500,000	33.33	-
2	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	2012年10月	270,000	20.00	-
3	连云港东方农村商业银行股份有限公司	2007年7月	690,831	18.61	-

注：1、江苏镇江农村商业银行股份有限公司于报告期内宣告发放现金红利 17,500 千元，本行实际收到时间为 2022 年 7 月 4 日。

2、江苏宝应农村商业银行股份有限公司于报告期内宣告发放现金红利 2,430 千元，本行实际收到时间为 2022 年 7 月 8 日。

04 分支机构数量和地区分布

本行实行一级法人体制，采用总分行制，截至报告期末公司共有 168 家分支机构。

序号	所在地	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产(千元)
1	常熟	总行(含常熟地区分支机构)	江苏省常熟市新世纪大道 58 号	109	2349	145,296,722
2	苏州(不含常熟)	苏州分行	苏州工业园区钟园路 710 号 1 幢 102 室、202 室、701 室	1	129	10,209,565
3		相城支行	苏州市相城区元和街道嘉元路 1080 号时尚四季商业广场 A009 室、A010 室、D012 室, 1096 号、1098 号、1100 号、1102 号	1	58	5,734,160
4		张家港支行	张家港市金港大道 111 号	3	81	5,387,953
5		昆山支行	昆山市前进东路 707 号华鼎大厦 101 室、102 室、201 室	1	66	5,875,455
6		太仓支行	太仓市城厢镇上海东路 1 号	1	43	3,091,971
7		无锡	无锡分行	江苏省无锡市滨湖区太湖新城嘉业财富中心 2、3-1601-3-1606	1	67
8	江阴支行		江苏省江阴市朝阳路 55 号嘉荷中心	1	52	2,867,360
9	宜兴支行		江苏省宜兴市宜城街道荆邑中路 177 号	1	51	1,637,121
10	惠山支行		江苏省无锡市惠山区政和大道 340、342 号, 天力商业广场 36、37、38 号	1	41	2,114,124
11	镇江	镇江分行	镇江市京口区正东路 39 号东大院 4 号楼	1	51	1,837,904
12		句容支行	句容市华阳北路东侧 2 号	1	27	616,965
13	南通	南通分行	南通市青年西路 1 号 1 幢	1	76	4,408,511
14		海门支行	海门市海门镇秀山东路 77 号	4	67	3,349,594
15		海安支行	海安市开发区黄海大道(东)2 号	1	35	1,539,284
16		如东支行	江苏省如东县掘港镇日晖东路 9 号	2	45	1,600,130
17		启东支行	启东市紫薇路西汽车站西侧大楼	3	61	1,763,388
18		通州支行	南通市通州区建设路 7 号	2	32	1,237,196
19		如皋支行	如皋市海阳南路 288 号龙游御境 53 幢商业楼	1	41	1,801,035

20	盐城	盐城分行	盐城市世纪大道 5 号金融城 5 号楼	2	79	3,094,317
21		亭湖支行	盐城市市区希望大道 58 号绿地商务城 11 幢 113-115 室	2	35	943,612
22		阜宁支行	阜宁县阜城镇城南新区澳门路 511 号	2	51	1,387,597
23		大丰支行	江苏省盐城市大丰区健康西路 31 号	1	35	1,411,214
24		射阳支行	射阳县解放路东方明珠花苑 15 幢	1	52	2,444,622
25		东台支行	东台市海陵南路 32 号	2	58	2,068,626
26	扬州	扬州分行	江苏省扬州市邗江区文汇西路 181 号、183 号	1	29	1,197,096
27		邗江支行	江苏省扬州市邗江区江阳西路 101 号（月城科技广场）2 幢 101、102、111、201、202 号	3	69	2,723,990
28		江都支行	江苏省扬州市江都区仙女镇文昌东路 1264 号	1	31	653,770
29		仪征支行	江苏省仪征市西园北路 32 号	1	32	853,787
30	泰州	泰州分行	江苏省泰州市海陵区济川东路 98 号	1	49	1,544,727
31		靖江支行	泰州市靖江市江洲路 188 号	1	29	1,328,557
32		泰兴支行	江苏省泰兴市拱极路及根思路交汇处	1	19	740,989
33		兴化支行	江苏省兴化市南郊居委会长安转盘西北侧 3 幢	1	17	730,518
34	连云港	东海支行	江苏省东海县牛山街道牛山北路 206 号	6	167	7,846,798
35	淮安	金湖支行	金湖县衡阳路 228 号	4	56	1,583,578
36	宿迁	泗洪支行	泗洪县青阳镇衡山南路 28 号	2	73	2,527,464
合计				168	4253	239,807,565

十一、理财业务、资产证券化和财富管理

01 理财业务

2022 年上半年，公司理财业务稳健发展，大力发行净值型理财产品。目前我行理财产品体系包含“常乐智享”系列、“常乐星享”系列、“常乐睿享”系列、“常乐瑞盈”系列、“常乐天天利”系列等，满足不同类型投资者的理财需求。截至 2022 年 6 月末，公司理财产品总规模 348.97 亿元。

02 资产证券化业务

2022 年上半年，公司共发生 3 笔信贷资产流转，合计金额 46.74 亿元，截至 2022 年 6 月末，资产证券化余额 68.83 亿元。

03 财富管理业务

截至 2022 年 6 月末，私行客户总资产 201.60 亿元，较年初增 13.55%，私行客户 2752 人，较年初增 13.63%。

十二、风险及风险管理

01 信用风险

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

报告期内，本行主要在以下方面加强信用风险管理：一是持续完善全面风险管理体系建设，突出政策引导作用。优化风险偏好限额体系，强化考核传导；制定稳健的授信管理政策和风险管理工作意见，明确资金投向与风险管理要求，针对不同行业、区域、客户，差异化授信政策；主动调节资产结构。二是落实各项信贷管理措施，加强风险防控。推进信贷等级行管理，实施常态化运行、动态化监测；加快信贷数字化转型服务，推进“三查一网通”、新信贷系统群等，大项目建设，支撑业务全面发展；深化风险预警机制，持续丰富风险数据，完善预警体系，掌握客户风险变化，提高前瞻性；完善贷后管理模式，加强线上线双向管控，打造“首次+常规+专项”智慧贷后体系，推动传统贷后向数字智能贷后转型。三是完善数字风控体系，整合优势资源，完善风险模型资产库，建立模型全生命周期管理机制，持续监测、优化验证、更新迭代风控模型，保持风控模型敏捷有效。四是注重小微信贷管理模式创新，做好小微业务全流程风险防控。抓好准入受理环节，对客户经理受理权限实施分层管理并结合轮换机制，提高岗位约束力；抓好实地调查环节，运用移动贷款平台结合交叉检验技术，真实还原调查现场；抓好审批决策环节，开发新型审批模型，重点区域驻点审批，动态更新行业风险动态，提高小微业务风险识别能力；抓好签约放款环节，严格把控“放贷分离”，升级人证识别功能，加强信息一致性核查；抓好贷后管理环节，执行大小金额分层管理，联动预警系统将风险管理前置化，强化动态管理。五是严格资产分类管理，提高分类准确性。实施涵盖风险预警、客户分类、内部评级、授信管理、贷后管理、风险分类的“六位一体”风控管理方案，根据预警信号、客户分类、逾期天数等维度制定贷款风险分类调级识别规则，提升风险分类的主动性和有效性。六是加强资产质量监测管控，强化风险排查，前瞻性防控风险。实行名单制管理，动态监测资产质量变化，建立重大风险隐患客户台账，加强逾期欠息贷款管理；坚持多方位风险排查机制，摸清风险底数，实现早预警、早处置。七是拓宽不良处置渠道，加快风险处置。细分处置策略，分层分类、灵活施策，联合内外部力量，灵活采取现金清收、贷款置换、归并盘活、政府支持、类银团、依法诉讼、债权转让等方式化解处置风险贷款；积极创新处置方式，实行不良资产推介机制，拓宽处置渠道，创新“带抵押过户”，加速资产变现，多种途径化解风险资产。报告期内，通过以上举措，本行不良贷款得到进一步控制，资产质量得到有效管控。

02 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。在极端情况下，流动性不足会导致商业银行的清偿风险。本行流动性风险管理目标为：遵循流动性监管要求，及时履行本行支付义务并满足贷款、交易、投资等业务的需要。

报告期内，本行秉持稳健发展、合规审慎的经营理念，主要采取以下措施加强流动性风险管理：一是持续推进流动性风险管理体系建设，完善流动性风险管理制度，密切关注货币信贷政策调整和银行间市场资金变动情况。二是持续运作资产负债主动管理机制，根据本行实际经营状况和流动性管控要求，提前制定资产负债管理计划，动态调整管理策略，确保流动性风险整体安全可控。三是推进流动性风险管理信息系统建设，持续完善全行资金头寸管控系统，强化流动性风险识别、计量、监测、报告管理。四是持续开展流动性压力测试，立足本行资产负债结构情况，定期开展流动性风险压力测试，测试结果作为资产配置与风险管理的决策依据。五是持续完善流动性应急机制，制定流动性应急预案，明确分工协作机制，定期开展应急演练，提升突发事件应对能力。

03 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使银行的表内和表外业务发生损失的风险。本行承受的市场风险主要来自于资产负债的期限错配，各外币的头寸敞口，以及投资、交易头寸的市值变化，利率风险和汇率风险是本行面临的主要市场风险。

报告期内，本行主要在以下方面加强市场风险管理：

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

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

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

04 操作风险

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

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

05 合规风险

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

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

06 洗钱风险和恐怖融资风险

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

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

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

07 声誉风险

声誉风险是由本行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本行负面评价的风险。作为公司治理和全面风险管理的重要组成部分，本行通过建立健全防控机制、主动开展宣传等多方面主动有效防范和应对声誉风险事件，巩固提升良好企业形象。

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

十三、与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

公司对与关联自然人的 2022 年度关联交易额度进行了合理预计，并经股东大会审议通过，报告期内公司与关联自然人发生的交易在预计额度内。截至报告期末，关联自然人贷款余额及风险敞口为 28.13 万元。

重要事项

一、承诺事项履行情况

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	上市前持股超过 5 万股的员工股东	注	自上市之日起八年	是	是	不适用	不适用

注：公司股票首发上市前持股超过 5 万股的员工股东承诺：

自发行人股票上市之日起，本人所持股份转让锁定期不低于三年；

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

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

二、公开发行可转换公司债券事项

2022 年 1 月 29 日，本行收到《中国银保监会江苏监管局关于江苏常熟农村商业银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券的批复》（苏银保监复〔2022〕59 号）；2022 年 8 月 4 日，收到中国证监会出具的《关于核准江苏常熟农村商业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可〔2022〕1688 号），同意本行公开发行不超过人民币 60 亿元的 A 股可转换公司债券，具体内容详见 2022 年 2 月 8 日及 2022 年 8 月 5 日公司在上海证券交易所（www.sse.com.cn）披露的相关公告。

本次可转债发行符合公司战略发展规划，有利于维持健康的资本充足程度，进一步增强本行综合竞争实力、风险抵御能力和持续盈利能力。后续，公司董事会将按照有关法律法规和上述批复文件的要求，在股东大会的授权范围内办理本次公开发行可转换公司债券的相关事宜，并及时履行信息披露义务。

三、诉讼、仲裁事项

2022 年上半年，集团新增作为原告的未决诉讼 1102 笔，涉及对象 1009 户，金额 3.60 亿元，无单户超过 1000 万

元未决诉讼。以前年度结转未决诉讼 1840 笔，涉及对象 1736 户，金额 9.60 亿元，其中单户超过 1000 万元的 5 户，金额 1.82 亿元；单户超过 5000 万元的 1 户，金额 0.59 亿元。

截至 2022 年 6 月 30 日，集团累计作为原告的未决诉讼 2942 笔，涉及对象 2745 户，金额 13.20 亿元，其中单户超过 1000 万元的 5 户，金额 1.82 亿元；单户超过 5000 万元的 1 户，金额 0.59 亿元。

上述 13.20 亿元未决诉讼所涉贷款，已核销 7.39 亿元，未核销部分已计提减值准备 3.19 亿元。

四、关联交易

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

五、担保情况

本行开展的对外担保业务以保函为主，保函是经中国人民银行和中国银保监会批准的正常经营范围内的常规性银行业务之一。截至报告期末，本行开出的保函的担保余额为人民币 24,858.30 万元。

公司重视担保业务的风险管理，根据该项业务的风险特征，制订并严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。

报告期内，公司无常规性银行业务之外的对外担保业务，没有重大违规担保情况。

公司治理

- ◎ 股份变动及股东情况 043
- ◎ 社会责任 045
- ◎ 公司治理 046





股份变动及股东情况

一、股本变动情况

报告期内，公司股份总数及股本结构未发生变化。

二、股东情况

01 股东总数：

截止报告期末普通股股东总数（户）	39,837
------------------	--------

02 截止报告期末前十名股东、前十名流通股东持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况

股东名称（全称）	报告期内增减	期末持股数量	比例（%）	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
交通银行股份有限公司	-	246,896,692	9.01	0	无	-	国有法人
香港中央结算有限公司	49,066,009	168,664,712	6.15	0	无	-	其他
常熟市发展投资有限公司	-	84,431,888	3.08	0	无	-	国有法人
华泰证券股份有限公司－中庚价值领航混合型证券投资基金	43,271,391	81,092,859	2.96	0	无	-	境内非国有法人
江苏江南商贸集团有限责任公司	-	76,695,845	2.80	0	无	-	国有法人
全国社保基金四一三组合	12,285,689	71,986,573	2.63	0	无	-	境内非国有法人
嘉实基金管理有限公司－社保基金 16042 组合	65,572,086	65,572,086	2.39	0	无	-	境内非国有法人
全国社保基金一一零组合	4,844,446	55,751,686	2.03	0	无	-	境内非国有法人
平安银行股份有限公司－中庚价值品质一年持有期混合型证券投资基金	3,939,288	54,935,425	2.00	0	无	-	境内非国有法人
中国农业银行股份有限公司－易方达金融行业股票型发起式证券投资基金	10,369,273	37,229,312	1.36	0	无	-	境内非国有法人

前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
交通银行股份有限公司	246,896,692	人民币普通股	246,896,692
香港中央结算有限公司	168,664,712	人民币普通股	168,664,712
常熟市发展投资有限公司	84,431,888	人民币普通股	84,431,888
华泰证券股份有限公司 - 中庚价值领航混合型证券投资基金	81,092,859	人民币普通股	81,092,859
江苏江南商贸集团有限责任公司	76,695,845	人民币普通股	76,695,845
全国社保基金四一三组合	71,986,573	人民币普通股	71,986,573
嘉实基金管理有限公司 - 社保基金 16042 组合	65,572,086	人民币普通股	65,572,086
全国社保基金一一零组合	55,751,686	人民币普通股	55,751,686
平安银行股份有限公司 - 中庚价值品质一年持有期混合型证券投资基金	54,935,425	人民币普通股	54,935,425
中国农业银行股份有限公司 - 易方达金融行业股票型发起式证券投资基金	37,229,312	人民币普通股	37,229,312
上述股东关联关系或一致行动的说明	<p>常熟发投与江南商贸同为常熟国资办控股的国有企业，在本行股东大会、董事会表决权方面，不存在达成一致行动协议或其他形式的约定或安排，不存在关联关系或一致行动关系。</p> <p>华泰证券股份有限公司 - 中庚价值领航混合型证券投资基金和平安银行股份有限公司 - 中庚价值品质一年持有期混合型证券投资基金同属中庚基金管理有限公司管理。</p> <p>全国社保基金四一三组合和全国社保基金一一零组合同属于全国社保基金。</p> <p>本行未知其余股东之间是否存在关联关系或一致行动关系。</p>		

三、持股 5% 以上的法人股东情况

法人股东名称：交通银行股份有限公司

法定代表人：任德奇

成立时间：1987 年 03 月 30 日

注册资本：74,26,272.6645 万人民币

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项业务；提供保管箱服务；经各监督管理部门或者机构批准的其他业务（以许可批复文件为准）；经营结汇、售汇业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

社会责任

巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

立足金融主业落实经济责任。公司围绕服务实体经济、助力乡村振兴，坚持党建引领，聚焦服务实体经济，创新金融服务模式，拓展金融服务手段，提升服务支撑能力，推进产品服务向线上化迁移，提高服务质效。聚焦助力乡村振兴，推出“党建引领、金融惠民、助力乡村振兴”专项行动，通过加深银政合作落实党建挂职机制，选派金融管理人员和业务骨干担任镇、村、社区党（工）委委员、主任助理或金融专员，就近对接企业、百姓金融需求。同时，大力推进网格化管理和整村授信工作。

丰富公益活动落实社会责任。报告期内，公司积极履行社会责任，向常熟慈善基金会定向捐款 200 万元。依托遍布省内的分支机构和主要服务中西部农村地区的村镇银行，持续巩固脱贫攻坚成果，提升农村薄弱地区“造血”能力，助力乡村振兴。完善金融消费者权益保护体系，加强正面宣传教育，实施“金融服务下乡”、“金融知识进村”等公益宣传活动，全面普及金融知识。积极开展慈善公益活动，持续关爱受资助的学校学生，开展关心老年人、关怀特殊群体活动，推进营业网点适老化改造。结合普惠金融服务点，积极融入新时代文明实践站点建设，开展文化惠民活动，助力精神文明建设。

发展绿色信贷落实环保责任。公司严格落实《绿色金融发展战略（2020-2025）》，始终将绿色环保、绿色发展理念贯穿于各项经营管理活动中。按照绿色金融发展五年规划，不断推进绿色信贷产品创新，提升绿色金融服务质效，切实支持绿色信贷业务高质量发展。公司通过持续完善绿色信贷政策和管理体系，鼓励引导各分支机构加大对低碳经济、循环经济和节能环保等绿色产业的支持力度，严格控制“两高一剩”行业信贷投放。

公司治理

一、股东大会情况

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站	披露日期	会议决议
2021 年年度股东大会	2022 年 4 月 22 日	www.sse.com.cn	2022 年 4 月 23 日	1、2021 年度董事会工作报告； 2、2021 年度监事会工作报告； 3、2021 年年度报告及摘要； 4、2021 年度财务决算和 2022 年度财务预算方案； 5、2021 年度利润分配方案； 6、部分关联方 2022 年度日常关联交易预计额度； 7、修订《关联交易管理办法》； 8、续聘 2022 年度会计师事务所； 9、修订《公司章程》； 10、修订《独立董事制度》； 11、金融债券发行安排及授权事项； 12、前次募集资金使用情况报告； 13、修订《监事会对董事、监事、高管人员履职评价办法》。

二、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

三、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形
陈稔	副行长	离任
陆鼎昌	副行长	聘任

注：1. 陈稔先生因工作调动，于 2022 年 6 月 24 日辞去本行副行长职务。

2. 本行于 2022 年 6 月 24 日召开的第七届董事会第十次会议审议通过了关于《聘任本行副行长》的议案，同意聘任陆鼎昌先生为本行副行长，其任职资格尚需取得银行保险监督管理部门的核准。

四、接待调研、沟通采访等活动

序号	接待时间	接待方式	接待机构（股东）	接待人数（人次）
1	2022.01.07	电话会议	大成基金、申万宏源	4
2	2022.01.11	券商策略会	国盛证券等 18 家机构	22
3	2022.01.12	电话会议	长江证券、德邦基金、浙商资管等 17 家机构	19
4	2022.01.12	电话会议	华泰证券、南方基金、嘉实基金等 5 家机构	7
5	2022.01.13	电话会议	华泰资管、台湾中国人寿、上海混沌投资等 30 家机构	33

6	2022.01.14 上午	电话会议	招商证券、海富通基金、中泰证券、安信基金等 24 家机构	26
7	2022.01.14 下午	电话会议	光大证券、博时基金、高毅资产等 13 家机构	13
8	2022.01.18	现场会议	中信建投、富达、三井住友、中庚基金	5
9	2022.01.20	电话会议	国泰君安证券、联合保险、长江养老保险等 17 家机构	21
10	2022.01.21	现场会议	国盛证券、国投瑞银基金	4
11	2022.02.10	现场会议	易方达、华泰证券	3
12	2022.02.15	电话会议	中信证券、东方阿尔法、富国基金等 25 家机构	26
13	2022.02.16	电话会议	摩根大通、Rays Capital、Neuberger Berman、MLP	4
14	2022.02.18 上午	券商策略会	中泰证券等 28 家机构	36
15	2022.02.18 下午	券商策略会	民生证券等 24 家机构	26
16	2022.02.25	券商策略会	天风证券等 40 家机构	43
17	2022.03.07	电话会议	银河证券	1
18	2022.03.24	券商策略会	申万宏源等 34 家机构	40
19	2022.03.31 上午	电话会议	国盛证券、朱雀基金、鹏扬基金等 26 家机构	28
20	2022.03.31 上午	电话会议	中泰证券、建信基金、上投摩根基金等 30 家机构	35
21	2022.03.31 下午	电话会议	长江证券、招商基金、易方达基金等 31 家机构	32
22	2022.03.31	券商策略会	海通证券等 24 家机构	26
23	2022.04.01	电话会议	摩根大通	2
24	2022.04.01	电话会议	兴业证券、东方阿尔法基金、兴业基金等 15 家机构	17
25	2022.04.06	电话会议	南方基金	7
26	2022.04.07 上午	电话会议	广发基金	10
27	2022.04.07 上午	电话会议	招商基金、兴业证券	2
28	2022.04.07 下午	电话会议	招商证券、嘉实基金、中信保诚基金等 47 家机构	48
29	2022.04.07 下午	电话会议	银华基金	6
30	2022.04.07 下午	电话会议	嘉实基金	8
31	2022.04.08 上午	电话会议	鹏华基金	7
32	2022.04.08 上午	电话会议	华安基金	4
33	2022.04.08 下午	电话会议	富国基金	6
34	2022.04.11	券商策略会	国泰君安等 17 家机构	17
35	2022.04.25 上午	电话会议	长江证券、泰康资产、嘉实基金等 37 家机构	40
36	2022.04.25 下午	电话会议	中金公司、鸿熙资产、方瀛投资等 36 家机构	40
37	2022.04.25 下午	电话会议	华泰证券、易方达基金、嘉实基金等 8 家机构	12

38	2022.04.27	电话会议	易方达基金	2
39	2022.04.27	电话会议	天风证券、泰康资管、中银三星人寿保险等 23 家机构	24
40	2022.05.10	电话会议	中泰证券、野村资管、合众资产等 35 家机构	40
41	2022.05.10	电话会议	华泰证券、景顺长城基金	4
42	2022.05.12	电话会议	申万宏源、天弘基金、上投摩根等 30 家机构	33
43	2022.05.12	电话会议	中信建投证券、西部证券、太平资管等 22 家机构	26
44	2022.05.13	电话会议	招商证券、前海开源基金、红土创新等 37 家机构	39
45	2022.05.13 上午	券商策略会	摩根大通等 4 家机构	6
46	2022.05.13 下午	券商策略会	西部证券等 19 家机构	20
47	2022.05.17	电话会议	广发证券、浦银理财、广发证券资管等 32 家机构	37
48	2022.05.17	电话会议	安信证券、平安基金、东方阿尔法基金等 6 家机构	8
49	2022.05.18	电话会议	国盛证券、广发基金、中欧基金等 18 家机构	20
50	2022.06.09 上午	电话会议	长江证券、上投摩根	3
51	2022.06.09 下午	电话会议	国泰君安、国寿资产、国投瑞银等 24 家机构	26
52	2022.06.09 下午	电话会议	中泰证券、工银瑞信基金、海富通基金等 27 家机构	34
53	2022.06.15	券商策略会	中银证券等 12 家机构	13
54	2022.06.15	券商策略会	华安证券等 8 家机构	8
55	2022.06.16 上午	券商策略会	中信建投等 18 家机构	19
56	2022.06.16 下午	券商策略会	中金公司等 32 家机构	35
57	2022.06.16 下午	券商策略会	光大证券等 8 家机构	13
58	2022.06.17	券商策略会	华西证券等 5 家机构	5
59	2022.06.23	电话会议	平安证券、华宝基金、国寿资管等 7 家机构	8
60	2022.06.23	券商策略会	国信证券等 8 家机构	10
61	2022.06.23	券商策略会	中信证券等 8 家机构	9
62	2022.06.24	电话会议	浙商证券、聚劲投资、国泰财产保险等 23 家机构	28
63	2022.06.24	电话会议	民生证券、中宏人寿、银河基金等 14 家机构	16
64	2022.06.28	电话会议	安信证券、万家基金、华泰保兴基金等 8 家机构	9
65	2022.06.28	券商策略会	安信证券等 8 家机构	9
66	2022.06.28	券商策略会	银河证券等 4 家机构	5
67	2022.06.30	电话会议	兴业证券、上海大朴资管、中泰证券资管等 28 家机构	30
68	2022.06.30	电话会议	华泰证券、嘉实基金	8

财务报告

◎ 财务报表	051
◎ 财务报表附注	067





财务报表

2022 年 6 月 30 日

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

合并资产负债表

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
资产：		
现金及存放中央银行款项	16,619,460	17,074,616
存放同业款项	1,838,902	2,032,490
拆出资金	4,792,519	4,723,780
衍生金融资产	198,453	194,044
买入返售金融资产	1,722,666	292,475
发放贷款和垫款	177,862,467	156,246,156
金融投资：		
交易性金融资产	13,390,445	13,699,291
债权投资	33,074,370	30,546,647
其他债权投资	18,036,450	15,025,200
其他权益工具投资	908,767	804,819
长期股权投资	1,489,291	1,447,637
固定资产	1,249,687	1,299,339
在建工程	365,500	148,706
使用权资产	320,291	328,447
无形资产	167,028	178,337
递延所得税资产	1,615,143	1,502,951
其他资产	1,242,093	1,037,886
资产总计	274,893,532	246,582,821
负债：		
向中央银行借款	7,557,659	6,611,563
同业及其他金融机构存放款项	1,799,975	2,733,428
拆入资金	6,490,422	2,811,492
交易性金融负债	890,039	134,604



衍生金融负债	244,810	163,826
卖出回购金融资产款	7,659,554	7,477,402
吸收存款	212,157,531	187,558,554
应付职工薪酬	413,816	519,191
应交税费	315,476	391,587
预计负债	86,027	67,363
应付债券	13,149,288	15,044,367
租赁负债	293,214	300,444
其他负债	1,742,360	1,632,296
负债合计	252,800,171	225,446,117
股东权益：		
股本	2,740,856	2,740,856
资本公积	3,249,483	3,246,003
其他综合收益	778,112	572,412
盈余公积	4,619,273	4,619,273
一般风险准备	4,141,277	4,141,277
未分配利润	5,120,497	4,468,158
归属于母公司股东权益合计	20,649,498	19,787,979
少数股东权益	1,443,863	1,348,725
股东权益合计	22,093,361	21,136,704
负债和股东权益总计	274,893,532	246,582,821

2022 年 6 月 30 日

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

母公司资产负债表

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
资产：		
现金及存放中央银行款项	11,504,160	12,592,484
存放同业款项	3,350,556	4,168,795
拆出资金	4,792,519	4,723,780
衍生金融资产	198,453	194,044
买入返售金融资产	1,722,666	292,475
发放贷款和垫款	146,224,421	127,625,615
金融投资：		
交易性金融资产	13,390,445	13,699,291
债权投资	33,074,370	30,546,647
其他债权投资	18,036,450	15,025,200
其他权益工具投资	908,767	804,819
长期股权投资	2,804,576	2,799,479
固定资产	957,998	997,162
在建工程	284,625	87,389
使用权资产	161,679	173,376
无形资产	158,682	167,920
递延所得税资产	1,450,378	1,339,072
其他资产	786,820	750,160
资产总计	239,807,565	215,987,708
负债：		
向中央银行借款	6,504,216	5,473,835
同业及其他金融机构存放款项	5,600,343	5,921,279
拆入资金	6,490,422	2,811,492
交易性金融负债	890,039	134,604
衍生金融负债	244,810	163,826
卖出回购金融资产款	7,659,554	7,477,402
吸收存款	176,996,416	157,392,532

应付职工薪酬	206,162	292,448
应交税费	261,753	322,202
预计负债	86,027	67,363
应付债券	13,149,288	15,044,367
租赁负债	147,245	157,319
其他负债	1,664,490	1,563,041
负债合计	219,900,765	196,821,710
股东权益：		
股本	2,740,856	2,740,856
资本公积	3,248,839	3,248,839
其他综合收益	778,112	572,412
盈余公积	4,619,273	4,619,273
一般风险准备	4,141,277	4,141,277
未分配利润	4,378,443	3,843,341
股东权益合计	19,906,800	19,165,998
负债和股东权益总计	239,807,565	215,987,708

2022 年 1-6 月
编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

合并利润表

单位：千元 币种：人民币		
项目	2022 年半年度	2021 年半年度
一、营业总收入	4,373,740	3,679,863
利息净收入	3,776,088	3,124,884
利息收入	6,534,913	5,391,817
利息支出	2,758,825	2,266,933
手续费及佣金净收入	1,968	193,342
手续费及佣金收入	83,535	279,725
手续费及佣金支出	81,567	86,383
投资收益（损失以“-”号填列）	371,830	317,813
其他收益	15,571	37,827
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	51,739	4,284
汇兑收益（损失以“-”号填列）	144,887	-5,156
其他业务收入	6,230	5,450
资产处置收益（损失以“-”号填列）	5,427	1,419
二、营业总支出	2,844,146	2,396,632
税金及附加	23,886	21,631
业务及管理费	1,695,331	1,456,299
信用减值损失	1,124,758	918,702
其他资产减值损失	171	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,529,594	1,283,231
加：营业外收入	3,302	3,420
减：营业外支出	10,884	8,667
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,522,012	1,277,984
减：所得税费用	217,094	182,711
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,304,918	1,095,273
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,304,918	1,095,273
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-

(二) 按所有权归属分类		
1. 归属于母公司股东的净利润 (净亏损以“-”号填列)	1,200,510	1,000,757
2. 少数股东损益 (净亏损以“-”号填列)	104,408	94,516
六、其他综合收益的税后净额	205,700	16,484
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额	205,700	16,484
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	77,961	27,761
1. 其他权益工具投资公允价值变动	77,961	27,761
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	127,739	-11,277
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	5,098	-2,011
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	-13,072	11,259
3. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	135,713	-20,525
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-
七、综合收益总额	1,510,618	1,111,757
归属于母公司股东的综合收益总额	1,406,210	1,017,241
归属于少数股东的综合收益总额	104,408	94,516
八、每股收益:		
(一) 基本每股收益 (元/股)	0.44	0.37
(二) 稀释每股收益 (元/股)	不适用	不适用

2022 年 1-6 月
编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

母公司利润表

单位：千元 币种：人民币		
项目	2022 年半年度	2021 年半年度
一、营业总收入	3,392,647	2,942,948
利息净收入	2,815,221	2,412,727
利息收入	5,261,685	4,397,341
利息支出	2,446,464	1,984,614
手续费及佣金净收入	8,374	202,958
手续费及佣金收入	79,499	274,238
手续费及佣金支出	71,125	71,280
投资收益（损失以“-”号填列）	360,728	317,813
其他收益	53	3,613
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	51,739	4,284
汇兑收益（损失以“-”号填列）	144,887	-5,156
其他业务收入	6,230	5,450
资产处置收益（损失以“-”号填列）	5,415	1,259
二、营业总支出	2,153,069	1,898,278
税金及附加	19,267	18,200
业务及管理费	1,248,639	1,108,258
信用减值损失	885,163	771,820
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,239,578	1,044,670
加：营业外收入	2,996	3,229
减：营业外支出	9,593	7,427
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,232,981	1,040,472
减：所得税费用	149,708	120,274
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,083,273	920,198
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,083,273	920,198
（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	205,700	16,484
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	77,961	27,761

1. 其他权益工具投资公允价值变动	77,961	27,761
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	127,739	-11,277
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	5,098	-2,011
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	-13,072	11,259
3. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	135,713	-20,525
七、综合收益总额	1,288,973	936,682

2022 年 1-6 月
编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

合并现金流量表

单位：千元 币种：人民币		
项目	2022 年半年度	2021 年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	23,750,811	22,721,761
向中央银行借款净增加额	932,093	-
拆入资金净增加额	3,664,837	1,004,310
拆出资金净减少额	-	20,028
回购业务资金净增加额	182,266	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额	435,562	1,442,368
收取利息、手续费及佣金的现金	7,737,053	6,295,380
收到其他与经营活动有关的现金	169,991	47,238
经营活动现金流入小计	36,872,613	31,531,085
客户贷款及垫款净增加额	22,677,295	19,548,342
向中央银行借款净减少额	-	378,242
存放中央银行和同业款项净增加额	620,257	1,038,655
拆出资金净增加额	1,556,486	-
回购业务资金净减少额	-	1,149,967
支付利息、手续费及佣金的现金	3,478,580	2,601,592
支付给职工及为职工支付的现金	1,201,794	1,143,136
支付的各项税费	581,064	480,372
支付其他与经营活动有关的现金	597,660	2,175,653
经营活动现金流出小计	30,713,136	28,515,959
经营活动产生的现金流量净额	6,159,477	3,015,126
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	27,261,021	29,065,638
取得投资收益收到的现金	370,014	277,846
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	11,181	27,211
投资活动现金流入小计	27,642,216	29,370,695
投资支付的现金	32,094,543	30,892,853

购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	271,126	99,363
投资活动现金流出小计	32,365,669	30,992,216
投资活动产生的现金流量净额	-4,723,453	-1,621,521
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	1,371	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	1,371	-
发行债券收到的现金	14,550,181	13,660,000
筹资活动现金流入小计	14,551,552	13,660,000
偿还债务支付的现金	16,507,360	13,886,947
偿还租赁负债支付的现金	50,464	45,128
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	773,664	690,953
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	4,616	11,908
支付其他与筹资活动有关的现金	2,544	2,732
筹资活动现金流出小计	17,334,032	14,625,760
筹资活动产生的现金流量净额	-2,782,480	-965,760
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	54,428	-17,891
五、现金及现金等价物净增加额	-1,292,028	409,954
加：期初现金及现金等价物余额	11,023,597	7,129,882
六、期末现金及现金等价物余额	9,731,569	7,539,836

2022 年 1-6 月
编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

母公司现金流量表

单位：千元 币种：人民币		
项目	2022 年半年度	2021 年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	19,429,635	19,845,237
向中央银行借款净增加额	1,013,879	-
存放中央银行和同业款项净减少额	152,928	-
拆入资金净增加额	3,664,837	1,004,310
拆出资金净减少额	-	20,028
回购业务资金净增加额	182,266	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额	435,562	1,442,368
收取利息、手续费及佣金的现金	6,329,189	5,318,224
收到其他与经营活动有关的现金	91,233	12,833
经营活动现金流入小计	31,299,529	27,643,000
客户贷款及垫款净增加额	19,290,323	16,434,262
向中央银行借款净减少额	-	198,872
存放中央银行和同业款项净增加额	-	179,010
拆出资金净增加额	1,556,486	-
回购业务资金净减少额	-	1,149,967
支付利息、手续费及佣金的现金	3,218,082	2,399,166
支付给职工及为职工支付的现金	904,715	881,194
支付的各项税费	483,835	404,913
支付其他与经营活动有关的现金	242,870	2,050,877
经营活动现金流出小计	25,696,311	23,698,261
经营活动产生的现金流量净额	5,603,218	3,944,739
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	27,261,021	29,065,638
取得投资收益收到的现金	359,062	277,846
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	11,169	26,448

投资活动现金流入小计	27,631,252	29,369,932
投资支付的现金	32,058,137	30,892,853
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	245,320	71,588
投资活动现金流出小计	32,303,457	30,964,441
投资活动产生的现金流量净额	-4,672,205	-1,594,509
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	14,550,181	13,660,000
筹资活动现金流入小计	14,550,181	13,660,000
偿还债务支付的现金	16,507,360	13,886,948
偿还租赁负债支付的现金	29,548	24,925
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	769,048	679,045
筹资活动现金流出小计	17,305,956	14,590,918
筹资活动产生的现金流量净额	-2,755,775	-930,918
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	54,428	-17,891
五、现金及现金等价物净增加额	-1,770,334	1,401,421
加：期初现金及现金等价物余额	7,602,252	3,918,813
六、期末现金及现金等价物余额	5,831,918	5,320,234

合并股东权益变动表

2022年1-6月
编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2022年半年度							
	归属于母公司股东权益				未分配利润	少数股东权益	股东权益合计	
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积				一般风险准备
一、上年期末余额	2,740,856	3,246,003	572,412	4,619,273	4,468,158	1,348,725	21,136,704	
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	
其他	-	-	-	-	-	-	-	
二、本年期初余额	2,740,856	3,246,003	572,412	4,619,273	4,468,158	1,348,725	21,136,704	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	3,480	205,700	-	652,339	95,138	956,657	
(一) 综合收益总额	-	-	205,700	-	1,200,510	104,408	1,510,618	
(二) 股东投入和减少资本	-	3,480	-	-	-	-4,654	-1,174	
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-1,174	-1,174	
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	-	3,480	-	-	-	-3,480	-	
(三) 利润分配	-	-	-	-	-548,171	-4,616	-552,787	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-548,171	-4,616	-552,787	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	
(四) 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	
四、本期末余额	2,740,856	3,249,483	778,112	4,619,273	4,141,277	1,443,863	22,093,361	

项目	2021年半年度									
	归属于母公司所有者权益					少数股东权益		股东权益合计		
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润				
一、上年期末余额	2,740,856	3,242,035	388,381	4,283,826	4,141,277	3,163,697	1,147,382	19,107,454		
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-		
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-		
其他	-	-	-	-	-	-	-	-		
二、本年期初余额	2,740,856	3,242,035	388,381	4,283,826	4,141,277	3,163,697	1,147,382	19,107,454		
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	716	16,484	335,447	-	117,139	79,160	548,946		
(一) 综合收益总额	-	-	16,484	-	-	1,000,757	94,516	1,111,757		
(二) 股东投入和减少资本	-	716	-	-	-	-	-3,448	-2,732		
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-2,732	-2,732		
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-		
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-		
4. 其他	-	716	-	-	-	-	-716	-		
(三) 利润分配	-	-	-	335,447	-	-883,618	-11,908	-560,079		
1. 提取盈余公积	-	-	-	335,447	-	-335,447	-	-		
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-		
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-548,171	-11,908	-560,079		
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-		
(四) 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-		
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-		
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-		
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-		
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-		
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-		
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-		
四、本期末余额	2,740,856	3,242,751	404,865	4,619,273	4,141,277	3,280,836	1,226,542	19,656,400		

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

母公司股东权益变动表

2022年1-6月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2022年半年度						
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年期末余额	2,740,856	3,248,839	572,412	4,619,273	4,141,277	3,843,341	19,165,998
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	2,740,856	3,248,839	572,412	4,619,273	4,141,277	3,843,341	19,165,998
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	205,700	-	-	535,102	740,802
(一) 综合收益总额	-	-	205,700	-	-	1,083,273	1,288,973
(二) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-548,171	-548,171
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-548,171	-548,171
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(四) 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	2,740,856	3,248,839	778,112	4,619,273	4,141,277	4,378,443	19,906,800

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

项目	2021年半年度						
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年期末余额	2,740,856	3,248,839	388,381	4,283,826	4,141,277	2,702,118	17,505,297
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	2,740,856	3,248,839	388,381	4,283,826	4,141,277	2,702,118	17,505,297
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	16,484	335,447	-	36,580	388,511
(一) 综合收益总额	-	-	16,484	-	-	920,198	936,682
(二) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	335,447	-	-883,618	-548,171
1. 提取盈余公积	-	-	-	335,447	-	-335,447	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-
2. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-548,171	-548,171
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(四) 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-
四、本期末余额	2,740,856	3,248,839	404,865	4,619,273	4,141,277	2,738,698	17,893,808

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

财务报表附注

一、公司基本情况

1. 公司概况

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

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

根据中国证券监督管理委员会《关于核准江苏常熟农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票的批复》(证监许可[2016]1660号),本行于2016年9月30日在上海证券交易所上市,股票代码为601128。

截至2022年6月30日,本行共设有7家分行,66支行,1家直属营业部。本行及本行控股子公司经营范围主要包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算,办理票据承兑和贴现;办理银行卡业务;代理收付款项及代理保险业务,代理发行、代理兑付、承销政府债券和金融债券;买卖政府债券和金融债券;按中国人民银行的规定从事同业拆借;提供保管箱服务;外汇存款;外汇贷款;外汇汇款;外币兑换;国际结算;外汇票据的承兑和贴现;结汇、售汇;资信调查、咨询及见证业务;代理销售基金;银行业监督管理机构批准的其他业务(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)。

2. 合并财务报表范围

截至2022年6月30日止,本行合并财务报表范围内子公司如下:

子公司名称

兴福村镇银行股份有限公司

本集团报告期间,控制范围未发生变化。本期合并财务报表范围及其变化情况详见“第四节 财务报告 财务报表附注 六、在其他主体中的权益”。

二、财务报表的编制基础

1. 编制基础

本集团执行财政部颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。本集团本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》的要求列示,并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团2021年度财务报表一并阅读。

2. 持续经营

本集团对自 2022 年 6 月 30 日起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

3. 记账基础和计价原则

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

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

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

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

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

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

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

三、重要会计政策及会计估计

1. 遵循企业会计准则的声明

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

2. 会计期间

本集团的会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。本财务报表期间为 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间。

3. 记账本位币

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

4. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并分为同一控制的企业合并和非同一控制的企业合并。

4.1 同一控制下的企业合并

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

在企业合并中取得的资产和负债，按合并日其在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的

合并对价的账面价值的差额，调整资本公积中的股本溢价，股本溢价不足冲减的则调整留存收益。

为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

4.2 非同一控制下的企业合并及商誉

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

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

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

合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，作为一项资产确认为商誉并按成本进行初始计量。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，计入当期损益。

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

5. 合并财务报表的编制方法

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6. 现金及现金等价物的确定标准

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

7. 外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

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

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

8. 金融工具

本集团在成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

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

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

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

(1) 金融资产的分类、确认与计量

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

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

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

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

金融资产满足下列条件之一的，表明本集团持有该金融资产的目的是交易性的：

- 取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售；
- 相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期

获利模式；

- 相关金融资产属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

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

- 不符合分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件的金融资产均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；

在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本集团可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

1.1 以摊余成本计量的金融资产

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

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

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；

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

1.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

1.3 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

(2) 金融工具减值

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

对于其他金融工具，除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本集团按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。信用损失准备的增加或转回金额，除分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，作为减值损失或利得计入当期损益。对于分类为以公允价值

计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，本集团在其他综合收益中确认其信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

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

2.1 信用风险显著增加

本集团利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于贷款承诺和财务担保合同，本集团在应用金融工具减值规定时，将本集团成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。信用风险显著增加的判断标准详见附注七、2.1.2 信用风险显著增加。

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

2.2 已发生信用减值的金融资产

当本集团预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据详见附注七、2.1.3 已发生信用减值资产的定义。

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

2.3 预期信用损失的确定

本集团按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

- 对于金融资产，信用损失为本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；
- 对于未提用的贷款承诺，信用损失为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下，本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。本集团对贷款承诺预期信用损失的估计，与其对该贷款承诺提用情况的预期保持一致；
- 对于财务担保合同，信用损失为本集团就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本集团预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值；
- 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

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

2.4 减记金融资产

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

(3) 金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；

该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

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

行计量：

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

- 被转移金融资产以公允价值计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利（如果本集团因金融资产转移保留了相关权利）的公允价值并加上本集团承担的义务（如果本集团因金融资产转移承担了相关义务）的公允价值，该权利和义务的公允价值为按独立基础计量时的公允价值。

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

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

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

(4) 金融负债和权益工具的分类

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

4.1 金融负债的分类、确认及计量

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

4.1.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

金融负债满足下列条件之一，表明本集团承担该金融负债的目的是交易性的：

- 承担相关金融负债的目的，主要是为了近期回购；
- 相关金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；

- 相关金融负债属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

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

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

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

对于被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，该金融负债由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的自

身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。与该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本集团将该金融负债的全部利得或损失（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

4.1.2 其他金融负债

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

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

4.1.2.1 财务担保合同及贷款承诺

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

4.2 金融负债的终止确认

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

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

4.3 权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本集团发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本集团不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本集团对权益工具持有方的分配作为利润分配处理，发放的股票股利不影响股东权益总额。

(5) 衍生工具与嵌入衍生工具

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

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

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

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

嵌入衍生工具从混合合同中分拆的，本集团按照适用的会计准则规定对混合合同的主合同进行会计处理。本集团无法根据嵌入衍生工具的条款和条件对嵌入衍生工具的公允价值进行可靠计量的，该嵌入衍生工具的公允价值根据混合合

同公允价值 and 主合同公允价值之间的差额确定。使用了上述方法后，该嵌入衍生工具在取得日或后续资产负债表日的公允价值仍然无法单独计量的，本集团将该混合合同整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

(6) 金融资产和金融负债的抵销

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

9. 长期股权投资

(1) 共同控制、重大影响的判断依据

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

(2) 初始投资成本的确定

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

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

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

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

(3) 后续计量及损益确认方法

3.1 按成本法核算的长期股权投资

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

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

3.2 按权益法核算的长期股权投资

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

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

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

整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本集团不一致的，按照本集团的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本集团与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

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

(4) 长期股权投资处置

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

10. 固定资产

(1) 确认条件

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

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

(2) 折旧方法

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

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

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

(3) 其他说明

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

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

11. 在建工程

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

12. 无形资产

(1) 无形资产的计价方法、使用寿命、减值测试

无形资产包括土地使用权和软件等。

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

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

有关无形资产的减值测试，具体参见附注三、13. 长期资产减值。

(2) 内部研究开发支出

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

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

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

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

13. 长期资产减值

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

14. 长期待摊费用

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

15. 抵债资产

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

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

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置收益。

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

16. 职工薪酬

(1) 短期薪酬的会计处理方法

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

本集团职工为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及本集团按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本集团提供服务期的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资本成本。

(2) 离职后福利的会计处理方法

离职后福利全部为设定提存计划。

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

(3) 辞退福利的会计处理方法

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

17. 附回购条件的资产转让

(1) 买入返售金融资产

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

(2) 卖出回购金融资产款

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

18. 预计负债

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

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

19. 收入

(1) 收入确认和计量所采用的会计政策

本集团的收入来源于如下业务类型：

1.1 利息净收入

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

1.2 手续费及佣金收入

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

满足下列条件之一的，属于在某一时间段内履行的履约义务，本集团按照履约进度，在一段时间内确认收入：

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

否则，本集团在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。

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

1.3 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时确认。

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

合同负债，是指本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

20. 政府补助

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

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

(1) 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

(2) 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

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

21. 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

(1) 当期所得税

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

(2) 递延所得税资产及递延所得税负债

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

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

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

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

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

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

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

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

(3) 所得税的抵销

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

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

22. 受托及代理业务

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

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

23. 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

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

(1) 本集团作为承租人

1.1 租赁的分拆

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

1.2 使用权资产

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

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

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

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

1.3 租赁负债

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

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

- 固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 本集团合理确定将行使的购买选择权的行权价格；
- 租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权的，行使终止租赁选择权需支付的款项；
- 根据本集团提供的担保余值预计应支付的款项。

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

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

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

1.4 短期租赁和低价值资产租赁

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

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

1.5 租赁变更

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

- 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围;
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

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

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

(2) 本集团作为出租人

2.1 租赁的分拆

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

2.2 租赁的分类

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

2.2.1 本集团作为出租人记录经营租赁业务

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

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

24. 分部报告

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

25. 资产证券化业务

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

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

- 当本集团已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时,本集团予以终止确认该金融资产;
- 当本集团保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时,本集团继续确认该金融资产;

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

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

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

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

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

金融资产的分类

金融资产的分类取决于合同现金流量测试和业务模式测试的结果。

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

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

预期信用损失模型下的减值

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

信用风险显著增加：本集团利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。预期信用损失模型中损失准备的确认为第一阶段资产采用 12 个月内的预期信用损失，第二阶段和第三阶段资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时，资产进入第二阶段。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本集团会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息。

建立具有类似信用风险特征的资产组：当按组合计量预期信用损失时，金融工具按共同风险特征分组。本集团持续评估这些金融工具是否继续保持具有相似的信用风险特征，用以确保一旦信用风险特征发生变化，金融工具将被适当地重新分组。这可能会导致新建资产组合或将资产重分类至某个现存资产组合，从而更好地反映这类资产的类似信用风险特征。当信用风险显著增加时，资产从第一阶段转入第二阶段。同时也存在当资产仍评估为 12 个月内或整个存续期内的预期信用损失时，由于资产组的信用风险不同而导致预期信用损失的金额不同。

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

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

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

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

金融工具的公允价值

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

对结构化主体合并的判断

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

所得税

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

四、税项

主要税种及税率情况

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

根据《财政部海关总署国家税务总局关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》（财税[2011]58号），本集团设立在云南地区的村镇银行享受设在西部地区的鼓励类产业企业减按 15% 的税率征收企业所得税的税收优惠。

五、合并财务报表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面余额	期初账面余额
库存现金	479,653	560,351
存放中央银行法定存款准备金	11,973,504	11,261,116
存放中央银行超额存款准备金	4,082,101	5,177,053
存放中央银行财政性存款	78,193	70,324
小计	16,613,451	17,068,844
应计利息	6,009	5,772
合计	16,619,460	17,074,616

存放中央银行法定存款准备金系本集团按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。一般性存款指本集团吸收的机关团体存款、财政预算外存款、保证金存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款。根据中国人民银行规定，2022年6月30日，本行人民币存款准备金缴存比率为 6.00% (2021年12月31日：6.50%)，外汇存款准备金缴存比率为 8.00% (2021年12

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

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

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

2. 存放同业款项

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面余额	期初账面余额
存放境内同业款项	1,820,684	1,978,751
存放境外同业款项	71,236	105,318
小计	1,891,920	2,084,069
应计利息	661	818
减：损失准备	53,679	52,397
合计	1,838,902	2,032,490

3. 拆出资金

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面余额	期初账面余额
拆放境内银行	436,468	638,756
拆放境内非银行金融机构	4,463,756	4,199,959
小计	4,900,224	4,838,715
应计利息	14,743	9,647
减：损失准备	122,448	124,582
合计	4,792,519	4,723,780

4. 衍生金融工具

单位：千元 币种：人民币						
类别	期末余额			期初金额		
	非套期工具			非套期工具		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率互换	27,068,386	155,468	120,390	26,475,311	168,783	141,171
外汇掉期	2,623,734	17,986	61,917	1,661,394	7	13,908
外汇远期	3,818,260	24,999	62,503	1,748,841	25,254	8,747
合计	33,510,380	198,453	244,810	29,885,546	194,044	163,826

5. 买入返售金融资产

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
证券	1,772,533	299,954
小计	1,772,533	299,954
应计利息	133	21
减：损失准备	50,000	7,500
合计	1,722,666	292,475

6. 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
1、以摊余成本计量		
个人贷款和垫款	110,186,147	99,337,227
- 信用卡	5,015,073	3,668,279
- 住房抵押	14,007,555	13,918,116
- 个人经营性贷款	71,090,192	64,866,335
- 个人消费性贷款	20,073,327	16,884,497
企业贷款和垫款	64,566,510	57,057,222
- 贷款	64,183,497	56,724,310
- 贸易融资	383,013	332,912
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	174,752,657	156,394,449
应计利息	483,794	458,210
减：贷款损失准备	7,883,850	7,009,382
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	167,352,601	149,843,277
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
企业贷款和垫款	10,509,866	6,402,879
- 贴现	8,227,325	5,599,783
- 贸易融资	2,282,541	803,096
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额	10,509,866	6,402,879
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款合计	10,509,866	6,402,879
贷款和垫款账面价值	177,862,467	156,246,156

截至 2022 年 6 月 30 日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备金额为人民币 80,289 千元（截至 2021 年 12 月 31 日：人民币 39,713 千元）。

(2) 发放贷款按行业分布情况

单位：千元 币种：人民币				
行业分布	期末账面余额	比例 (%)	期初账面余额	比例 (%)
制造业	34,340,409	18.53	32,349,559	19.87
建筑和租赁服务业	9,691,544	5.23	7,237,211	4.45
水利、环境和公共设施管理业	5,363,872	2.90	5,281,243	3.24
批发和零售业	6,603,322	3.56	5,074,846	3.12
房地产业	1,739,804	0.94	1,353,889	0.83
电力、燃气及水的生产和供应业	1,060,866	0.57	951,391	0.58
教育	72,593	0.04	60,000	0.04
其他行业	5,311,087	2.87	4,416,171	2.71
贸易融资	2,665,554	1.44	1,136,008	0.70
票据贴现	8,227,325	4.44	5,599,783	3.44
个人贷款	110,186,147	59.48	99,337,227	61.02
贷款和垫款总额	185,262,523	100.00	162,797,328	100.00

(3) 贷款和垫款按地区分布情况

单位：千元 币种：人民币				
地区分布	期末账面余额	比例 (%)	期初账面余额	比例 (%)
常熟地区	58,947,658	31.81	51,978,930	31.93
常熟以外的江苏省内地区	103,145,359	55.68	89,712,598	55.11
其中：异地分支机构	93,889,066	50.68	81,527,701	50.08
村镇银行	9,256,293	5.00	8,184,897	5.03
江苏省外地区（村镇银行）	23,169,506	12.51	21,105,800	12.96
贷款和垫款总额	185,262,523	100.00	162,797,328	100.00

(4) 贷款和垫款按担保方式分布情况

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面余额	期初账面余额
信用贷款	46,776,947	34,800,850
保证贷款	43,929,268	37,238,811
附担保物贷款	94,556,308	90,757,667
其中：抵押贷款	86,006,082	83,164,586
质押贷款	8,550,226	7,593,081
贷款和垫款总额	185,262,523	162,797,328

(5) 逾期贷款

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	119,865	168,491	82,250	2,295	77,769	99,177	57,084	5,177
保证贷款	192,191	165,275	227,451	13,803	199,406	153,215	174,010	21,581
附担保物贷款	275,351	306,072	188,950	6,469	216,111	259,602	192,552	11,522
其中：抵押贷款	271,511	304,333	185,925	6,469	215,511	257,367	190,312	11,522
质押贷款	3,840	1,739	3,025	-	600	2,235	2,240	-
合计	587,407	639,838	498,651	22,567	493,286	511,994	423,646	38,280

(6) 贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
1、以摊余成本计量				
账面余额	171,997,363	1,743,078	1,496,010	175,236,451
损失准备	6,390,676	598,677	894,497	7,883,850
账面价值	165,606,687	1,144,401	601,513	167,352,601
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
账面余额	10,507,997	-	1,869	10,509,866
账面价值	10,507,997	-	1,869	10,509,866

贷款和垫款预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
1、以摊余成本计量				
期初余额	5,682,601	503,462	823,319	7,009,382
转移：				
至第一阶段	3,215	-2,506	-709	-

至第二阶段	-9,956	24,113	-14,157	-
至第三阶段	-34,037	-29,958	63,995	-
本期计提	748,853	103,566	90,275	942,694
本期核销	-	-	-211,703	-211,703
核销后收回	-	-	124,131	124,131
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	-14,055	-14,055
其他变动	-	-	33,401	33,401
期末余额	6,390,676	598,677	894,497	7,883,850
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
期初余额	39,712	-	1	39,713
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	40,483	-	93	40,576
本期核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	-	-
期末余额	80,195	-	94	80,289

7. 交易性金融资产

单位：千元 币种：人民币

期末余额	
类别	公允价值
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
1、债券投资（按发行人分类）	
政府及中央银行	705,560
政策性银行	676,457
债券投资小计	1,382,017
2、其他投资	
基金及其他投资	10,733,859
同业存单	1,274,569
其他投资小计	12,008,428
合计	13,390,445

期初余额

类别	公允价值	
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	
1、债券投资（按发行人分类）		
政策性银行		165,431
债券投资小计		165,431
2、其他投资		
基金及其他投资		13,533,860
其他投资小计		13,533,860
合计		13,699,291

8. 债权投资

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
1、债券投资（按发行人分类）		
政府及中央银行	20,619,148	18,370,005
政策性银行	309,035	1,330,737
银行同业及其他金融机构	339,086	368,529
企业	5,174,943	4,361,125
债券投资小计	26,442,212	24,430,396
2、其他投资		
信托和资管计划	2,441,104	2,453,500
债权融资计划	3,744,000	3,744,000
债权投资计划	650,000	100,000
其他投资小计	6,835,104	6,297,500
3、应计利息	452,816	494,342
债权投资合计	33,760,544	31,292,284
减：损失准备	686,174	745,637
合计	33,074,370	30,546,647

债权投资预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	745,637	-	-	745,637
转移：				

至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	-59,463	-	-	-59,463
本期核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	686,174	-	-	686,174

9. 其他债权投资

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
1、债券投资（按发行人分类）		
政府及中央银行	7,501,304	6,656,436
政策性银行	1,913,598	2,348,167
公共实体	234,760	236,053
银行同业及其他金融机构	-	30,041
企业	1,156,191	527,318
债券投资小计	10,805,853	9,798,015
2、其他投资		
同业存单	6,984,012	5,001,115
其他投资小计	6,984,012	5,001,115
3、应计利息	246,585	226,070
合计	18,036,450	15,025,200
损失准备	478,943	338,568

其他债权投资预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	338,568	-	-	338,568
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	140,375	-	-	140,375

本期核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
本年转出	-	-	-	-
期末余额	478,943	-	-	478,943

10. 其他权益工具投资

单位：千元 币种：人民币

项目	本期			上期		
	成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动	成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动
非上市公司股权	549,968	908,767	358,799	549,968	804,819	254,851
合计	549,968	908,767	358,799	549,968	804,819	254,851

11. 长期股权投资

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											
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	387,916	-	-	-	-3,920	-	-	-	-	383,996	-
江苏镇江农村商业银行股份有限公司	1,059,721	-	-	-	9,018	-	-	-	-	1,068,739	-
珠海南屏村镇银行股份有限公司	-	36,406	-	150	-	-	-	-	-	36,556	-
合计	1,447,637	36,406	-	150	5,098	-	-	-	-	1,489,291	-

注：经中国银行保险监督管理委员会广东监管局《广东银保监局关于珠海南屏村镇银行变更股权的批复》（粤银保监复[2022]164号）的批准，本行控股子公司兴福村镇银行报告期内受让蒙商银行股份有限公司所持的珠海南屏村镇银行股份有限公司3,000万股股份，占其发行后总股本的30%，有重大影响，将其作为联营企业核算。

12. 固定资产

(1) 固定资产情况

单位：千元 币种：人民币					
项目	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
一、账面原值：					
1. 期初余额	1,677,413	545,009	28,580	33,318	2,284,320
2. 本期增加金额	11,500	8,375	1,225	1,115	22,215
(1) 购置	-	8,375	-	1,115	9,490
(2) 在建工程转入	11,500	-	1,225	-	12,725
3. 本期减少金额	2,564	5,712	802	50	9,128
4. 期末余额	1,686,349	547,672	29,003	34,383	2,297,407
二、累计折旧					
1. 期初余额	580,762	351,771	22,160	30,288	984,981
2. 本期增加金额	40,491	28,995	1,149	1,166	71,801
3. 本期减少金额	2,498	5,712	802	50	9,062
4. 期末余额	618,755	375,054	22,507	31,404	1,047,720
三、减值准备					
1. 期初余额	-	-	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-	-	-
四、账面价值					
1. 期末账面价值	1,067,594	172,618	6,496	2,979	1,249,687
2. 期初账面价值	1,096,651	193,238	6,420	3,030	1,299,339

(2) 暂时闲置的固定资产情况

截至 2022 年 6 月 30 日，本集团暂时闲置的固定资产账面价值为人民币 174,788 千元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 171,443 千元)。

(3) 通过经营租赁租出的固定资产

截至 2022 年 6 月 30 日，本集团经营租赁租出的固定资产账面价值为人民币 23,318 千元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 24,796 千元)。

(4) 未办妥产权证书的固定资产情况

截至 2022 年 6 月 30 日，本集团尚未办妥产权证书的固定资产账面价值为人民币 60,493 千元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 185,803 千元)。

13. 在建工程

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
营业用房及配套设施	280,111	-	280,111	82,286	-	82,286
软件	85,389	-	85,389	66,420	-	66,420
合计	365,500	-	365,500	148,706	-	148,706

14. 使用权资产

单位：千元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	其他	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	410,435	3,192	413,627
2. 本期增加金额	37,035	4,907	41,942
3. 本期减少金额	2,756	-	2,756
4. 期末余额	444,714	8,099	452,813
二、累计折旧			
1. 期初余额	84,610	570	85,180
2. 本期增加金额	46,126	1,520	47,646
3. 本期减少金额	304	-	304
4. 期末余额	130,432	2,090	132,522
三、减值准备			
1. 期初余额	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-
四、账面价值			
1. 期末账面价值	314,282	6,009	320,291
2. 期初账面价值	325,825	2,622	328,447

2022 年上半年，本集团与租赁相关的现金流出合计人民币 50,464 千元。

2022 年上半年，计入当期损益的简化处理的短期租赁费用为人民币 7,283 千元，无低价值资产租赁费用。

截至 2022 年 6 月 30 日，本集团除向出租人支付的押金作为租入资产的担保权益外，租赁协议不附加其他任何担保条款，租入资产未被用于借款担保，且无尚未达到租赁期开始日的房屋及建筑物租赁。

15. 无形资产

(1) 无形资产情况

单位：千元 币种：人民币			
项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	176,968	173,537	350,505
2. 本期增加金额	-	2,535	2,535
(1) 购置	-	-	-
(2) 在建工程转入	-	2,535	2,535
3. 本期减少金额	994	-	994
(1) 处置	994	-	994
4. 期末余额	175,974	176,072	352,046
二、累计摊销			
1. 期初余额	56,560	115,608	172,168
2. 本期增加金额	2,208	11,002	13,210
3. 本期减少金额	360	-	360
4. 期末余额	58,408	126,610	185,018
三、减值准备			
1. 期初余额	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-
四、账面价值			
1. 期末账面价值	117,566	49,462	167,028
2. 期初账面价值	120,408	57,929	178,337

(2) 未办妥产权证书的土地使用权情况

截至 2022 年 6 月 30 日，本集团无尚未办妥产权证书的无形资产（2021 年 12 月 31 日无）。

16. 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

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	8,043,476	1,992,077	7,301,707	1,806,634

贴现利息调整	85,572	21,393	58,803	14,701
职工薪酬	68,167	15,618	68,167	15,618
衍生金融工具公允价值变动	67,250	16,813	-	-
租赁业务	2,181	507	2,539	597
尚未弥补的亏损	52,003	13,001	52,003	13,001
合计	8,318,649	2,059,409	7,483,219	1,850,551

(2) 未经抵销的递延所得税负债

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	409,326	102,332	279,348	69,837
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	671,159	167,790	507,433	126,858
其他权益工具投资公允价值变动	358,799	89,700	254,851	63,713
债券利息收到与计提差异	300,524	75,131	300,524	75,132
衍生金融工具公允价值变动	-	-	10,989	2,747
固定资产折旧	37,251	9,313	37,251	9,313
合计	1,777,059	444,266	1,390,396	347,600

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值
递延所得税资产	2,059,409
递延所得税负债	444,266
净额	1,615,143

17. 其他资产

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	期初账面价值
其他应收款	762,146	524,517
长期待摊费用	147,766	190,431
抵债资产	7,127	6,956
应收利息	19,661	10,589
继续涉入资产	305,393	305,393
合计	1,242,093	1,037,886

其他应收款按款项性质列示

单位：千元 币种：人民币		
款项性质	期末账面余额	期初账面余额
结算暂挂款	612,969	471,559
预付款项	135,406	17,159
其他	31,861	54,897
小计	780,236	543,615
减：损失准备	18,090	19,098
合计	762,146	524,517

抵债资产

单位：千元 币种：人民币		
款项性质	期末账面余额	期初账面价值
房产	14,130	13,788
小计	14,130	13,788
减：损失准备	7,003	6,832
合计	7,127	6,956
减：损失准备	13,634	14,035
合计	9,118	9,517

18. 资产减值准备明细

单位：千元 币种：人民币							
项目	期初账面余额	本期计提(转回)	本期转出	核销后收回	已减值资产折现回拨	本期核销	期末账面余额
存放同业款项	52,397	1,282	-	-	-	-	53,679
拆出资金	124,582	-2,134	-	-	-	-	122,448
买入返售金融资产	7,500	42,500	-	-	-	-	50,000
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	7,009,382	942,694	124,131	-14,055	-211,703	33,401	7,883,850
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	39,713	40,576	-	-	-	-	80,289
债权投资	745,637	-59,463	-	-	-	-	686,174
其他债权投资	338,568	140,375	-	-	-	-	478,943
抵债资产	6,832	171	-	-	-	-	7,003
其他应收款	19,098	266	686	-	-1,960	-	18,090
合计	8,343,709	1,106,267	124,817	-14,055	-213,663	33,401	9,380,476

19. 中央银行款项及国家外汇存款

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面余额	期初账面余额
中央银行款项	7,536,589	6,604,496
小计	7,536,589	6,604,496
应计利息	21,070	7,067
合计	7,557,659	6,611,563

20. 同业及其他金融机构存放款项

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面余额	期初账面余额
境内同业存放款项	1,192,364	911,969
境内其他金融机构存放款项	600,438	1,820,420
小计	1,792,802	2,732,389
应计利息	7,173	1,039
合计	1,799,975	2,733,428

21. 拆入资金

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面余额	期初账面余额
境内银行拆入款项	6,473,622	2,808,785
小计	6,473,622	2,808,785
应计利息	16,800	2,707
合计	6,490,422	2,811,492

22. 交易性金融负债

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末公允价值	期初公允价值
债券卖空	890,039	134,604
合计	890,039	134,604

23. 卖出回购金融资产款

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面余额	期初账面余额
证券	6,660,000	6,478,000
票据	999,060	998,794

小计	7,659,060	7,476,794
应计利息	494	608
合计	7,659,554	7,477,402

24. 吸收存款

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
活期存款	54,295,882	53,162,284
公司	30,346,461	28,568,866
个人	23,949,421	24,593,418
定期存款(含通知存款)	130,615,246	115,456,094
公司	21,645,785	24,129,948
个人	108,969,461	91,326,146
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	22,510,768	14,113,893
小计	207,421,896	182,732,271
应计利息	4,735,635	4,826,283
合计	212,157,531	187,558,554

25. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	473,780	924,780	1,030,775	367,785
离职后福利 - 设定提存计划	-	158,948	158,948	-
辞退福利	45,411	9,441	8,821	46,031
其他	-	3,250	3,250	-
合计	519,191	1,096,419	1,201,794	413,816

(2) 短期薪酬列示

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	473,780	758,357	864,352	367,785
职工福利费	-	40,526	40,526	-
社会保险费	-	52,680	52,680	-
其中：医疗保险费	-	50,519	50,519	-
工伤保险费	-	960	960	-

生育保险费	-	1,201	1,201	-
住房公积金	-	61,288	61,288	-
工会经费和职工教育经费	-	11,929	11,929	-
合计	473,780	924,780	1,030,775	367,785

(3) 设定提存计划列示

单位：千元 币种：人民币				
项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	-	77,144	77,144	-
失业保险费	-	2,540	2,540	-
企业年金缴费	-	79,264	79,264	-
合计	-	158,948	158,948	-

26. 应交税费

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末余额	期初余额
企业所得税	266,748	337,402
增值税	43,887	48,547
城市维护建设税	2,482	2,985
教育费附加	1,724	2,104
其他	635	549
合计	315,476	391,587

27. 预计负债

单位：千元 币种：人民币			
项目	期末余额	期初余额	形成原因
表外业务预期信用损失	86,027	67,363	计提预期信用损失准备
合计	86,027	67,363	/

28. 应付债券

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末余额	期初余额
同业存单	8,524,739	10,482,344
二级债	998,087	997,911
小微金融债	2,500,000	2,500,000
三农金融债	1,000,000	1,000,000
小计	13,022,826	14,980,255

应计利息	126,462	64,112
合计	13,149,288	15,044,367

注：1、同业存单为本行于全国银行间市场发行的同业存单。本行于 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日发行同业存单共计面值人民币 14,630,000 千元，期限 1-6 个月，实际利率 1.87%-2.45%，共计 34 期（2021 年度发行同业存单共计面值人民币 31,780,000 千元，期限 1-12 个月，实际利率 2.25%-2.90%，共计 94 期）。

2、经《中国银保监会江苏监管局关于江苏常熟农村商业银行发行二级资本债券的批复》（苏银保监复[2015]287号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2015]第310号）批准，本行于 2017 年 11 月 15 日发行了总额为人民币 10 亿元的人民币二级资本债券，债券简称为 17 常熟农商二级，债券代码为 1721065.IB，于 2017 年 11 月 17 日起息，票面年利率为 5.00%，期限为 10 年，本行于第 5 年末享有附有前提条件的赎回权。

3、经《中国银保监会江苏监管局关于江苏常熟农村商业银行发行小微企业专项金融债券的批复》（苏银保监复[2019]84号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2019]第114号）批准，本行于 2019 年 8 月 27 日发行了总额为人民币 10 亿元的人民币小型微型企业贷款专项金融债券，债券简称为 19 常熟农商小微债 01，债券代码为 1921029.IB，于 2019 年 8 月 29 日起息，票面利率为 3.55%，期限 3 年；于 2020 年 3 月 6 日发行了总额为人民币 10 亿元的人民币小型微型企业贷款专项金融债券，债券简称为 20 常熟农商小微债 01，债券代码为 2021003.IB，于 2020 年 3 月 10 日起息，票面利率为 2.96%，期限 3 年。于 2021 年 5 月 25 日发行了总额为人民币 5 亿元的人民币小型微型企业贷款专项金融债券，债券简称为 21 常熟农商小微债 01，债券代码为 2121022.IB，于 2021 年 5 月 27 日起息，票面利率为 3.38%，期限 3 年。

4、经《中国银保监会江苏监管局关于江苏常熟农村商业银行发行“三农”专项金融债券的批复》（苏银保监复[2019]82号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2020]第68号）批准，本行于 2021 年 8 月 18 日发行了总额为人民币 10 亿元的“三农”专项金融债券，债券简称为 21 常熟农商三农债，债券代码为 2121037.IB，于 2021 年 8 月 20 日起息，票面利率为 3.15%，期限 3 年。

29. 租赁负债

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末余额	期初余额
1 个月内到期	8,143	20,604
1 个月至 3 个月	21,681	14,368
3 个月至 1 年	72,547	57,209
1 年至 5 年	158,304	173,595
5 年以上	32,539	34,668
合计	293,214	300,444

30. 其他负债

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面余额	期初账面余额
待划转款项	77,767	749,208
委托代理业务	849,894	100,314

待付工程款项	69,908	90,283
应付股利	1,743	1,379
继续涉入负债	305,393	305,393
其他	437,655	385,719
合计	1,742,360	1,632,296

31. 股本

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	2,740,856	-	-	-	-	-	2,740,856

32. 资本公积

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	3,248,839	-	-	3,248,839
其他资本公积	-2,836	3,480	-	644
合计	3,246,003	3,480	-	3,249,483

注：其他资本公积本年增加系兴福村镇银行股份有限公司控股子公司增资导致。

33. 其他综合收益

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期发生金额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	191,138	103,948	-	25,987	77,961	-	269,099
其中：其他权益工具投资公允价值变动	191,138	103,948	-	25,987	77,961	-	269,099
二、将重分类进损益的其他综合收益	381,274	373,588	204,969	40,880	127,739	-	509,013
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	700	5,098	-	-	5,098	-	5,798
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	96,863	-6,721	10,709	-4,358	-13,072	-	83,791

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	283,711	375,211	194,260	45,238	135,713	-	419,424
其他综合收益合计	572,412	477,536	204,969	66,867	205,700	-	778,112

单位：千元 币种：人民币

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

34. 盈余公积

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	1,449,644	-	-	1,449,644
任意盈余公积	3,169,629	-	-	3,169,629
合计	4,619,273	-	-	4,619,273

35. 一般风险准备

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期计提	计提比例 (%)	本期减少	期末余额
一般风险准备	4,141,277	-	-	-	4,141,277
合计	4,141,277	-	-	-	4,141,277

36. 未分配利润

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	4,468,158	3,163,697
调整期初未分配利润合计数（调增 +，调减 -）	-	-
调整后期初未分配利润	4,468,158	3,163,697
加：本期归属于母公司股东的净利润	1,200,510	2,188,079
减：提取法定盈余公积	-	-
提取任意盈余公积	-	335,447
提取一般风险准备	-	-
应付普通股股利	548,171	548,171
期末未分配利润	5,120,497	4,468,158

本行于 2022 年 3 月 30 日、2022 年 4 月 22 日分别召开第七届董事会第八次会议及 2021 年年度股东大会，审议通过了本行 2021 年度利润分配方案，分配方案如下：

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

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

- 向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东按每 10 股派发现金股利 2.0 元（含税）。

本行于 2022 年 6 月 8 日派发现金股利 548,171 千元（含税）。

37. 利息净收入

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	6,534,913	5,391,817
存放中央银行款项	99,968	102,750
存放同业款项	10,848	7,948
拆出资金	34,330	3,721
买入返售金融资产	14,486	19,953
发放贷款和垫款	5,440,777	4,305,859
其中：公司贷款和垫款	1,531,150	1,306,908
个人贷款和垫款	3,748,539	2,869,323
票据贴现	161,088	129,628
金融投资	932,919	950,197
其他	1,585	1,389

利息支出	2,758,825	2,266,933
向中央银行借款	80,794	49,124
同业及其他金融机构存放款项	12,180	9,742
拆入资金	61,117	35,924
卖出回购金融资产款	69,352	85,846
吸收存款	2,278,091	1,929,352
应付债券	221,241	131,211
租赁负债	4,049	4,415
其他	32,001	21,319
利息净收入	3,776,088	3,124,884

38. 手续费及佣金净收入

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	83,535	279,725
结算业务	38,873	40,390
代理业务	44,662	239,335
手续费及佣金支出	81,567	86,383
结算业务	43,935	68,808
代理业务	37,632	17,575
手续费及佣金净收入	1,968	193,342
手续费及佣金净收入	1,968	193,342
手续费及佣金净收入	193,342	126,527

39. 投资收益

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	68,195	180,716
处置交易性金融资产取得的投资收益	140,933	66,410
处置债权投资取得的投资收益	84,832	9,807
处置其他债权投资取得的投资收益	16,345	28,682
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	-	2,575
处置衍生金融工具的投资收益	22,535	-2,888
其他投资收益	38,990	32,511
合计	371,830	317,813

40. 其他收益

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	15,571	37,827

41. 公允价值变动收益 / (损失)

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	126,716	-18,939
交易性金融负债	3,263	-17
衍生金融工具	-78,240	23,240
合计	51,739	4,284

42. 其他业务收入

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
出租收入	3,115	4,573
其他	3,115	877
合计	6,230	5,450

43. 资产处置收益

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
抵债资产处置净收益	-	154
固定资产处置净收益	5,368	1,259
使用权资产处置净收益	56	6
其他资产处置净收益	3	-
合计	5,427	1,419

44. 税金及附加

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	6,196	5,280
教育费附加	4,563	3,868
房产税	8,029	7,737

印花税	3,697	3,745
其他税金	1,401	1,001
合计	23,886	21,631

45. 业务及管理费

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
员工费用	1,096,419	923,075
办公费	384,148	337,829
固定资产折旧	71,801	63,380
使用权资产折旧	47,646	41,382
无形资产摊销	13,210	13,433
低值易耗品	7,363	13,134
省联社管理费	23,251	21,097
其他	51,493	42,969
合计	1,695,331	1,456,299

46. 信用减值损失

单位：千元 币种：人民币		
类别	本期发生额	上期发生额
存放同业款项	1,282	39,170
拆出资金	-2,134	10,070
买入返售金融资产	42,500	-
发放贷款和垫款	983,270	858,969
债权投资	-59,463	34,156
其他债权投资	140,375	-30,685
其他应收款	266	944
担保和承诺预计负债	18,662	6,078
合计	1,124,758	918,702

47. 其他资产减值损失

单位：千元 币种：人民币		
类别	本期发生额	上期发生额
抵债资产	171	-
合计	171	-

48. 营业外收入

单位：千元 币种：人民币			
项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
过期票据收入	1,553	1,441	1,553
不动户清理收入	917	1,325	917
政府补助	26	120	26
其他	806	534	806
合计	3,302	3,420	3,302

计入当期损益的政府补助

单位：千元 币种：人民币			
补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关 / 与收益相关
其他	26	120	与收益相关
合计	26	120	/

49. 营业外支出

单位：千元 币种：人民币			
项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
捐赠、赞助支出	8,479	5,368	8,479
残疾人保障基金支出	-	1,879	
其他	2,405	1,420	2,405
合计	10,884	8,667	10,884

50. 所得税费用

(1) 所得税费用表

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	395,617	384,587
递延所得税费用	-178,523	-201,876
合计	217,094	182,711

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

单位：千元 币种：人民币	
项目	本期发生额
利润总额	1,522,012
按法定 / 适用税率计算的所得税费用	372,155

调整以前期间所得税的影响	-4,230
免税收入的影响	-130,225
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	20,253
税法规定的额外可扣除费用	-
使用以前年度未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异的影响	-40,859
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	217,094

51. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
归属于母公司的净利润	1,200,510	1,000,757
扣除非经常性损益后的净利润	1,204,349	1,003,622
发行在外的普通股加权平均数（万股）	2,740,856	2,740,856
加权平均的每股收益（元/股）	0.44	0.37
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.44	0.37

52. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

单位：千元 币种：人民币		
补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	1,304,918	1,095,273
加：信用减值损失	1,124,758	918,702
其他资产减值损失	171	-
固定资产折旧	71,801	63,380
使用权资产折旧	47,646	41,382
无形资产摊销	13,210	13,433
长期待摊费用摊销	45,728	31,392
租赁负债利息支出	4,049	4,415
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）	-5,427	-1,419
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-51,739	-4,284
投资损失（收益以“-”号填列）	-371,830	-317,813
应付债券利息支出	221,241	131,211
递延所得税变动（减少以“-”号填列）	-178,523	-201,876
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-24,554,382	-20,463,780

经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	28,487,856	21,705,110
经营活动产生的现金流量净额	6,159,477	3,015,126
2. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金及现金等价物的期末余额	9,731,569	7,539,836
减: 现金及现金等价物的期初余额	11,023,597	7,129,882
现金及现金等价物净增加额	-1,292,028	409,954

(2) 现金和现金等价物的构成

单位: 千元 币种: 人民币		
项目	期末余额	期初余额
现金及银行存款	479,653	492,359
可用于支付的存放中央银行款项	4,082,101	2,144,284
期限三个月内存放同业款项	1,890,088	1,900,747
期限三个月内买入返售金融资产	1,772,533	2,058,967
期限三个月内拆出资金	1,507,194	943,479
期末现金及现金等价物余额	9,731,569	7,539,836

53. 所有权或使用权受到限制的资产

单位: 千元 币种: 人民币		
项目	期末账面价值	受限原因
债券	6,942,754	已作质押冻结
票据	1,000,255	已作质押冻结
合计	7,943,009	/

54. 金融资产的转移

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

资产证券化

本集团将信贷资产出售给结构化主体, 再由结构化主体向投资者发行资产支持证券(含通过银行业信贷资产登记流转中心发行的信托受益权)。本集团在该等信贷资产转让业务中可能会持有部分次级档投资, 从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度, 分析判断是否终止确认相关信贷资产。

对于符合终止确认条件的信贷资产证券化, 本集团全部终止确认已转移的信贷资产。2022年1-6月本集团通过信贷资产证券化交易转让且终止确认的贷款和贷款金额为人民币6,282,612千元(2021年1-6月: 人民币6,479,329千元)。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬, 且保留了对该信贷资产控制的, 本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产。继续涉入所转让金融资产的程度, 是指本集团承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。2022年1-6月本集团无在一定程度上继续涉入的证券化交易(2021年1-6月:

无); 2022年6月30日, 本集团继续确认的资产价值为人民币305,393千元(2021年12月31日: 人民币305,393千元)。同时本集团由于该事项确认了相同金额的继续涉入资产和继续涉入负债

六、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

单位: 千元 币种: 人民币

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式
				直接	间接	
兴福村镇	海南海口	海南省	银行业	90.00	-	发起设立

(2) 重要的非全资子公司

单位: 千元 币种: 人民币

子公司名称	少数股东持股比例 (%)	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
兴福村镇	10.00	104,408	4,616	1,443,863

(3) 重要非全资子公司的主要财务信息

单位: 千元 币种: 人民币

子公司名称	期末余额				期初余额			
	贷款总额	资产合计	存款总额	负债合计	贷款总额	资产合计	存款总额	负债合计
兴福村镇	32,425,799	42,223,107	34,248,181	38,722,643	29,290,697	37,735,597	29,317,900	34,451,912

注: 贷款总额未含应计利息且未扣减贷款损失准备, 存款总额未含应计利息。

单位: 千元 币种: 人民币

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动产生的现金流量净额	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动产生的现金流量
兴福村镇	980,181	222,568	222,568	1,045,015	736,913	181,384	181,384	836,728

2. 在合营企业或联营企业中的权益

(1) 重要的合营企业或联营企业

单位：千元 币种：人民币

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	江苏宝应	江苏省	银行业	20.00	-	权益法
江苏镇江农村商业银行股份有限公司	江苏镇江	江苏省	银行业	33.33	-	权益法
珠海南屏村镇银行股份有限公司	珠海南屏	广东省	银行业	-	30.00	权益法

(2) 重要联营企业的主要财务信息

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		
	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	江苏镇江农村商业银行股份有限公司	珠海南屏村镇银行股份有限公司	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	江苏镇江农村商业银行股份有限公司	珠海南屏村镇银行股份有限公司
资产合计	26,046,759	27,408,423	394,641	23,133,078	25,279,277	不适用
负债合计	23,994,134	24,323,431	278,041	21,261,660	22,271,352	不适用
净资产	2,052,625	3,084,992	116,600	1,871,418	3,007,925	不适用
按持股比例计算的净资产份额	410,525	1,028,228	31,482	374,284	1,002,541	不适用
净利润	136,903	82,095	710	135,268	82,040	不适用
综合收益总额	181,208	77,067	710	154,668	74,243	不适用
本年度收到的来自联营企业的股利	-	-	-	3,240	17,500	不适用

3. 纳入合并财务报表范围的结构化主体

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

截至 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团无管理并纳入财务报表合并范围的理财产品，单支理财产品对集团的财务影响均不重大。理财产品投资者享有的权益在吸收存款中列示。

4. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团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。于 2022 年度，本公司并未对该类结构化主体提供流动性支持。

截至 2022 年 6 月 30 日，本公司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	期末		
	交易性金融资产	债权投资	账面金额合计
信托和资管计划收益权	-	2,445,260	2,445,260
基金及其他投资	10,733,859	-	10,733,859
债权融资计划	-	650,639	650,639
合计	10,733,859	3,095,899	13,829,758

单位：千元 币种：人民币

类别	期初		
	交易性金融资产	债权投资	账面金额合计
信托和资管计划收益权	-	2,458,156	2,458,156
基金及其他投资	13,533,860	-	13,533,860
债权融资计划	-	100,171	100,171
合计	13,533,860	2,558,327	16,092,187

七、风险管理

1. 风险管理概述

风险管理概述

本集团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。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。本集团通过识别、评估、监控各类风险，确保审慎、合规、稳健经营，遵循法律法规，符合监管要求，并在可承受范围内实现风险、收益与发展的合理匹配。

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

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

2. 信用风险

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

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

针对信用风险，本集团制订了市场准入、放款审核、信贷退出、风险预警、不良资产处置等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，本集团依据客户、行业及市场状况，对存量授信定期进行风险重估，对存在风险隐患的制订相应措施，并视情况实施退出，从而实现了对全行信贷结构的调整。本集团通过对信贷资产持续监测，监控本集团整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险预警和处置建议。不良资产处置机制是指本集团对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时，建立不良资产处置的考核机制及不良贷款问责机制。

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

新型冠状病毒肺炎疫情对部分省市、部分行业的企业经营，乃至整体经济运行造成了一定影响，在一定程度上亦影响了本集团发放贷款的资产质量或收益水平。本集团对此加强了信用风险管理预警机制，并将持续关注疫情可能带来的风险同时积极应对以降低信用风险发生的可能性。

2.1 预期信用损失计量

2.1.1 金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分为三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

阶段一：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额；

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额；

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

2.1.2 信用风险显著增加

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

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

2.1.3 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：

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

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

2.1.4 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，本集团对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率（PD）、违约损失率

(LGD) 及违约风险敞口 (EAD) 三个关键参数的乘积加权平均值。相关定义如下:

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

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

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

本集团定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设, 包括各期限下的违约概率及违约损失率的变动情况。

报告期内, 估计技术或关键假设未发生重大变化。

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

于 2022 年 1-6 月, 本集团在各宏观经济情景中使用的关键经济指标包括国内生产总值当季同比增长率和广义货币供应量月度同比增长率。其中:

- 国内生产总值当季同比增长率: 在 2022 年的基准情景下预测值平均约为 5.00%, 乐观情景预测值较基准上浮 0.50 个百分点, 悲观情景预测值较基准下降 1.00 个百分点;
- 广义货币供应量月度同比增长率: 在 2022 年的基准情景下预测值约为 6.00%, 乐观情景预测值较基准上浮 0.50 个百分点, 悲观情景预测值较基准下降 0.50 个百分点。

于 2022 年 1-6 月, 本集团在评估预期信用损失计量模型中所使用的前瞻性信息时充分考虑了新冠肺炎疫情对宏观经济及银行业的影响。

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

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

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

2.2 标准化授信政策和流程控制

本集团制订并执行标准化信贷审批流程。各分支机构发放贷款须按规定提交总行贷款联合审查委员会或贷款审查委员会审批, 本集团主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序, 定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力。本集团采用非零售内评系统, 对客户信用予以量化评级, 通过客户信用评级模型评定新客户的信用等级, 评级主要考虑的因素包括客户的偿债能力、获利能力、经营管理、结算情况和修正调整项等。本集团每年定期对企业贷款客户进行重新评级, 若客户的财务状况或业务经营情况发生重大变化, 将及时调整其信用评级。

2.3 风险缓释措施

2.3.1 贷款的担保

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

通工具等。

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

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

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

2.3.2 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,即本集团将在客户无法履行其对第三方付款义务时,代为履行支付义务。因此,本集团承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下,本集团将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

2.4 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	期末余额	期初余额
表内项目信用风险敞口		
存放中央银行款项	16,139,807	16,514,265
存放同业款项	1,838,902	2,032,490
拆出资金	4,792,519	4,723,780
买入返售金融资产	1,722,666	292,475
发放贷款和垫款	177,862,467	156,246,156
交易性金融资产	13,390,445	13,699,291
债权投资	33,074,370	30,546,647
其他债权投资	18,036,450	15,025,200
其他金融资产	951,798	823,340
小计	267,809,424	239,903,644
表外项目信用风险敞口		
开出信用证	1,491,157	766,674
开出保函	248,583	253,140
开出银行承兑汇票	32,402,146	21,416,997
未使用信用卡额度	6,742,546	6,696,617
小计	40,884,432	29,133,428
合计	308,693,856	269,037,072

2.5 担保物

截至 2022 年 6 月 30 日,本集团已减值贷款的抵质押物公允价值为人民币 1,677,278 千元(2021 年 12 月 31 日:

人民币 1,393,416 千元)。

2.6 重组贷款

重组贷款是指借款人财务状况恶化，或无力划款而对借款合同还款条款作出调整的贷款（含展期和借新还旧）。截至 2022 年 6 月 30 日，本集团重组贷款余额为人民币 1,519,382 千元（2021 年 12 月 31 日：人民币 1,538,747 千元）。

2.7 金融投资

外部评级机构对本行持有的证券的评级分布情况如下：

单位：千元 币种：人民币			
项目	期末余额		
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资
AAA- 到 AAA+	1,274,569	417,690	1,836,640
AA- 到 AA+	-	3,141,331	105,564
未评级	12,115,876	29,515,349	16,094,246
合计	13,390,445	33,074,370	18,036,450

单位：千元 币种：人民币			
项目	期初余额		
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资
AAA- 到 AAA+	-	7,437,414	1,954,884
AA- 到 AA+	-	753,544	-
未评级	13,699,291	22,355,689	13,070,316
合计	13,699,291	30,546,647	15,025,200

2.8 金融工具风险阶段划分

2.8.1 以摊余成本计量的金融资产

单位：千元 币种：人民币								
项目	期末余额							
	账面余额				预期信用损失准备			
	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
存放中央银行款项	16,139,807	-	-	16,139,807	-	-	-	-
存放同业款项	1,892,581	-	-	1,892,581	53,679	-	-	53,679
拆出资金	4,914,967	-	-	4,914,967	122,448	-	-	122,448
买入返售金融资产	1,772,666	-	-	1,772,666	50,000	-	-	50,000
以摊余成本计量的贷款和垫款	171,997,363	1,743,078	1,496,010	175,236,451	6,390,676	598,677	894,497	7,883,850

债权投资	33,760,544	-	-	33,760,544	686,174	-	-	686,174
以摊余成本计量的金融资产合计	230,477,928	1,743,078	1,496,010	233,717,016	7,302,977	598,677	894,497	8,796,151

2.8.2 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	期末余额							
	账面余额				预期信用损失准备			
	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
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	10,507,997	-	1,869	10,509,866	80,195	-	94	80,289
其他债权投资	18,036,450	-	-	18,036,450	478,943	-	-	478,943
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产合计	28,544,447	-	1,869	28,546,316	559,138	-	94	559,232

2.8.3 表外项目信用风险敞口

单位：千元 币种：人民币								
项目	期末余额							
	账面余额				预期信用损失准备			
	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	6,741,477	1,069	-	6,742,546	18,844	22	-	18,866
财务担保合同	34,140,736	-	1,150	34,141,886	67,104	-	57	67,161
表外项目合计	40,882,213	1,069	1,150	40,884,432	85,948	22	57	86,027

3. 流动性风险

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

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

本集团针对流动性风险管理建立了流动性管理的分析、监测、预警、信息交流和反馈机制。本集团董事会负责制定流动性风险偏好限额，资产负债管理委员会根据限额要求开展全行流动性管理，按月推进资产负债主动管理机制，确保资产负债规模、期限、结构的合理增长。计划财务部作为资产负债管理委员会下设办公室，按月监控各项流动性管理指标，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。资金营运中心根据市场供给状况、债

券持仓结构、收益率曲线变化情况进行资金运作和头寸管理；运营管理部负责监控日间预报头寸执行情况，确保清算资金充足，开展适度的日间限额管控，本集团积极参与银行间市场交易，拓展融资渠道，不断提升主动负债的能力。

3.1 金融资产和金融负债现金流

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

3.1.1 非衍生金融资产和金融负债现金流

单位：千元 币种：人民币								
项目	期末余额							
	即时偿付	已逾期 / 无期限	1 个月内	1-3 个月	3 个月 -1 年	1-5 年	5 年以上	合计
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	4,645,956	11,973,504	-	-	-	-	-	16,619,460
存放同业款项	1,838,242	-	-	-	-	-	-	1,838,242
拆出资金	-	-	1,242,816	3,081,323	480,194	-	-	4,804,333
买入返售金融资产	-	-	1,722,666	-	-	-	-	1,722,666
发放贷款和垫款	-	1,028,251	11,022,088	14,302,027	88,742,747	48,924,611	49,195,527	213,215,251
交易性金融资产	10,390,198	-	76,333	8,415	5,248,227	656,184	2,533,865	18,913,222
债权投资	-	-	1,262,933	1,340,405	5,761,496	16,375,389	15,721,318	40,461,541
其他债权投资	-	-	1,504,042	1,509,301	7,515,044	6,504,199	1,966,274	18,998,860
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	908,767	908,767
其他金融资产	612,969	19,661	319,168	-	-	-	-	951,798
金融资产合计	17,487,365	13,021,416	17,150,046	20,241,471	107,747,708	72,460,383	70,325,751	318,434,140
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	970,962	1,479,551	5,151,734	-	-	7,602,247
同业及其他金融机构存放款项	92,801	-	-	1,403,747	-	361,848	-	1,858,396
拆入资金	-	-	2,053,817	230,847	4,301,992	-	-	6,586,656
交易性金融负债	-	-	890,835	-	-	-	-	890,835
卖出回购金融资产款	-	-	7,660,749	-	-	-	-	7,660,749
吸收存款	59,133,400	-	10,104,492	10,929,109	74,484,552	65,083,551	-	219,735,104
应付债券	-	-	3,179,103	4,970,472	2,760,550	1,779,900	1,050,000	13,740,025
租赁负债	-	-	13,199	17,463	72,238	170,428	38,332	311,660
其他金融负债	1,434,815	-	305,393	-	-	-	-	1,740,208
金融负债合计	60,661,016	-	25,178,550	19,031,189	86,771,066	67,395,727	1,088,332	260,125,880
流动性净额	-43,173,651	13,021,416	-8,028,504	1,210,282	20,976,642	5,064,656	69,237,419	58,308,260

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额							
	即时偿付	已逾期 / 无期限	1 个月内	1-3 个月	3 个月 -1 年	1-5 年	5 年以上	合计
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	5,813,500	11,261,116	-	-	-	-	-	17,074,616
存放同业款项	1,943,212	-	-	98,002	-	-	-	2,041,214
拆出资金	-	-	1,119,662	2,705,503	1,013,814	-	-	4,838,979
买入返售金融资产	-	-	300,036	-	-	-	-	300,036
发放贷款和垫款	-	738,713	10,059,786	15,563,385	70,469,938	46,051,428	47,378,911	190,262,161
交易性金融资产	13,240,156	-	-	-	54	271	462,449	13,702,930
债权投资	-	-	423,585	967,168	5,453,696	15,789,440	13,762,245	36,396,134
其他债权投资	-	-	632,898	1,084,059	6,795,340	6,113,051	1,280,747	15,906,095
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	804,819	804,819
其他金融资产	451,048	10,589	361,703	-	-	-	-	823,340
金融资产合计	21,447,916	12,010,418	12,897,670	20,418,117	83,732,842	67,954,190	63,689,171	282,150,324
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	991,815	1,418,857	4,256,209	-	-	6,666,881
同业及其他金融机构存放款项	1,597,389	-	-	839,760	-	-	362,675	2,799,824
拆入资金	-	-	559,968	1,178,160	1,132,432	-	-	2,870,560
交易性金融负债	-	-	134,855	-	-	-	-	134,855
卖出回购金融资产款	-	-	7,325,400	105,519	49,069	-	-	7,479,988
吸收存款	57,107,685	-	15,608,224	23,111,113	35,446,343	61,192,266	712,244	193,177,875
应付债券	-	-	2,699,235	3,573,194	5,727,636	2,826,400	1,050,000	15,876,465
租赁负债	-	-	21,632	14,441	56,801	185,069	41,805	319,748
其他金融负债	946,341	-	305,393	-	-	-	-	1,251,734
金融负债合计	59,651,415	-	27,646,522	30,241,044	46,668,490	64,203,735	2,166,724	230,577,930
流动性净额	-38,203,499	12,010,418	-14,748,852	-9,822,927	37,064,352	3,750,455	61,522,447	51,572,394

3.1.2.1 按照净额清算的衍生金融工具

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

项目	期末余额					
	1 个月内	1-3 个月	3 个月 -1 年	1-5 年	5 年以上	合计
利率互换	3,451	7,968	28,839	-4,672	1	35,587

单位：千元 币种：人民币

单位：千元 币种：人民币

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

3.1.2.2 按照总额清算的衍生金融工具

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

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额					合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
汇率衍生工具						
- 现金流入	824,602	1,155,915	4,452,317	2,642	-	6,435,476
- 现金流出	833,868	1,154,114	4,511,094	2,641	-	6,501,717
合计	-9,266	1,801	-58,777	1	-	-66,241

单位：千元 币种：人民币

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

3.2 表外项目流动性风险分析

下表为本集团表外项目资产负债表日至合同规定到期日结构分布。

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
开出信用证	1,491,157	-	-	1,491,157
开出保函	204,801	43,782	-	248,583
开出银行承兑汇票	32,368,425	33,721	-	32,402,146
未使用信用卡额度	6,742,546	-	-	6,742,546
资本性支出承诺	142,155	-	-	142,155
合计	40,949,084	77,503	-	41,026,587

单位：千元 币种：人民币

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

4. 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使银行的表内和表外业务发生损失的风险。本集团承受的市场风险主要来自于本集团资产负债的重定价期限不匹配，各外币的头寸敞口以及本集团投资及交易头寸的市值变化，利率风险和外汇风险是本行面临的主要市场风险。本集团市场风险管理的目标是通过将市场风险控制在本集团可以承受的合理范围内，实现经风险调整的收益率的最大化。

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

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

4.1 外汇风险

外汇风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

本集团主要经营活动是人民币业务，此外有少量美元、欧元和其他外币业务。

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

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

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

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额					
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	合计
现金及存放中央银行款项	16,461,496	155,822	1,149	495	498	16,619,460
存放同业款项	1,039,510	461,952	6,807	243,610	87,023	1,838,902
拆出资金	1,792,296	2,829,526	-	143,672	27,025	4,792,519
衍生金融资产	159,624	38,829	-	-	-	198,453
买入返售金融资产	1,722,666	-	-	-	-	1,722,666
发放贷款和垫款	176,891,603	970,864	-	-	-	177,862,467
交易性金融资产	13,390,445	-	-	-	-	13,390,445
债权投资	32,922,780	151,590	-	-	-	33,074,370
其他债权投资	16,247,953	1,788,497	-	-	-	18,036,450
其他权益工具投资	908,767	-	-	-	-	908,767
长期股权投资	1,489,291	-	-	-	-	1,489,291
固定资产	1,249,687	-	-	-	-	1,249,687
在建工程	365,500	-	-	-	-	365,500
使用权资产	320,291	-	-	-	-	320,291
无形资产	167,028	-	-	-	-	167,028
递延所得税资产	1,615,143	-	-	-	-	1,615,143
其他资产	1,242,093	-	-	-	-	1,242,093
资产合计	267,986,173	6,397,080	7,956	387,777	114,546	274,893,532
向中央银行借款	7,557,659	-	-	-	-	7,557,659
同业及其他金融机构存放款项	1,782,211	17,359	333	3	69	1,799,975
拆入资金	4,946,800	1,543,622	-	-	-	6,490,422
交易性金融负债	890,039	-	-	-	-	890,039
衍生金融负债	239,343	1,153	-	257	4,057	244,810
卖出回购金融资产款	7,659,554	-	-	-	-	7,659,554
吸收存款	210,182,113	1,851,475	1,008	96,040	26,895	212,157,531
应付职工薪酬	413,816	-	-	-	-	413,816
应交税费	315,476	-	-	-	-	315,476
预计负债	86,027	-	-	-	-	86,027
应付债券	13,149,288	-	-	-	-	13,149,288
租赁负债	293,214	-	-	-	-	293,214
其他负债	1,742,360	-	-	-	-	1,742,360
负债合计	249,257,900	3,413,609	1,341	96,300	31,021	252,800,171
净额	18,728,273	2,983,471	6,615	291,477	83,525	22,093,361

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额					
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	合计
现金及存放中央银行款项	16,773,935	298,467	1,012	539	663	17,074,616
存放同业款项	1,004,298	893,723	7,566	101,559	25,344	2,032,490
拆出资金	2,540,004	2,176,739	-	7,037	-	4,723,780
衍生金融资产	194,037	7	-	-	-	194,044
买入返售金融资产	292,475	-	-	-	-	292,475
发放贷款和垫款	155,538,107	708,049	-	-	-	156,246,156
交易性金融资产	13,699,291	-	-	-	-	13,699,291
债权投资	30,546,647	-	-	-	-	30,546,647
其他债权投资	15,025,200	-	-	-	-	15,025,200
其他权益工具投资	804,819	-	-	-	-	804,819
长期股权投资	1,447,637	-	-	-	-	1,447,637
固定资产	1,299,339	-	-	-	-	1,299,339
在建工程	148,706	-	-	-	-	148,706
使用权资产	328,447	-	-	-	-	328,447
无形资产	178,337	-	-	-	-	178,337
递延所得税资产	1,502,951	-	-	-	-	1,502,951
其他资产	1,037,886	-	-	-	-	1,037,886
资产合计	242,362,116	4,076,985	8,578	109,135	26,007	246,582,821
向中央银行借款	6,611,563	-	-	-	-	6,611,563
同业及其他金融机构存放款项	2,698,735	26,951	2,599	588	4,555	2,733,428
拆入资金	2,492,706	318,786	-	-	-	2,811,492
交易性金融负债	134,604	-	-	-	-	134,604
衍生金融负债	141,254	22,396	-	113	63	163,826
卖出回购金融资产款	7,477,402	-	-	-	-	7,477,402
吸收存款	182,703,492	4,733,565	742	90,913	29,842	187,558,554
应付职工薪酬	519,191	-	-	-	-	519,191
应交税费	391,587	-	-	-	-	391,587
预计负债	67,363	-	-	-	-	67,363
应付债券	15,044,367	-	-	-	-	15,044,367
租赁负债	300,444	-	-	-	-	300,444
其他负债	1,632,296	-	-	-	-	1,632,296
负债合计	220,215,004	5,101,698	3,341	91,614	34,460	225,446,117
净额	22,147,112	-1,024,713	5,237	17,521	-8,453	21,136,704

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

单位：千元 币种：人民币				
项目	上升 100 个基点		下降 100 个基点	
	对税前利润的影响	对股东权益的影响	对税前利润的影响	对股东权益的影响
本期	33,651	25,238	-33,651	-25,238
上年度	-10,104	-7,578	10,104	7,578

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

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

由于基于上述假设，汇率变化导致本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。

4.2 利率风险

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

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

本集团密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整本外币存贷款利率，努力防范利率风险。

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

单位：千元 币种：人民币						
项目	期末余额					
	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	15,901,172	-	-	-	718,288	16,619,460
存放同业款项	1,836,409	-	-	-	2,493	1,838,902
拆出资金	4,300,844	476,932	-	-	14,743	4,792,519
衍生金融资产	-	-	-	-	198,453	198,453
买入返售金融资产	1,722,533	-	-	-	133	1,722,666
发放贷款和垫款	25,233,925	98,082,320	41,611,744	10,721,245	2,213,233	177,862,467
交易性金融资产	-	1,340,842	40,753	1,613,955	10,394,895	13,390,445
债权投资	2,243,000	5,689,680	11,400,290	13,255,363	486,037	33,074,370
其他债权投资	2,869,317	7,318,594	5,977,357	1,624,597	246,585	18,036,450
其他权益工具投资	-	-	-	-	908,767	908,767

长期股权投资	-	-	-	-	1,489,291	1,489,291
固定资产	-	-	-	-	1,249,687	1,249,687
在建工程	-	-	-	-	365,500	365,500
使用权资产	-	-	-	-	320,291	320,291
无形资产	-	-	-	-	167,028	167,028
递延所得税资产	-	-	-	-	1,615,143	1,615,143
其他资产	-	-	-	-	1,242,093	1,242,093
资产合计	54,107,200	112,908,368	59,030,144	27,215,160	21,632,660	274,893,532
向中央银行借款	2,444,247	5,092,342	-	-	21,070	7,557,659
同业及其他金融机构存放款项	1,492,802	-	300,000	-	7,173	1,799,975
拆入资金	2,273,622	4,200,000	-	-	16,800	6,490,422
交易性金融负债	884,754	-	-	-	5,285	890,039
衍生金融负债	-	-	-	-	244,810	244,810
卖出回购金融资产款	7,659,060	-	-	-	494	7,659,554
吸收存款	79,364,948	70,553,596	57,326,941	-	4,912,046	212,157,531
应付职工薪酬	-	-	-	-	413,816	413,816
应交税费	-	-	-	-	315,476	315,476
预计负债	-	-	-	-	86,027	86,027
应付债券	7,940,284	2,584,455	1,500,000	998,087	126,462	13,149,288
租赁负债	-	438	156,881	135,895	-	293,214
其他负债	-	-	-	-	1,742,360	1,742,360
负债合计	102,059,717	82,430,831	59,283,822	1,133,982	7,891,819	252,800,171
利率风险敞口	-47,952,517	30,477,537	-253,678	26,081,178	13,740,841	22,093,361

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额					
	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项	16,508,492	-	-	-	566,124	17,074,616
存放同业款项	2,031,672	-	-	-	818	2,032,490
拆出资金	3,726,513	987,620	-	-	9,647	4,723,780
衍生金融资产	-	-	-	-	194,044	194,044
买入返售金融资产	292,454	-	-	-	21	292,475
发放贷款和垫款	35,110,457	68,322,429	42,432,570	9,478,265	902,435	156,246,156
交易性金融资产	-	-	-	165,431	13,533,860	13,699,291
债权投资	1,246,964	5,238,052	11,642,359	11,854,884	564,388	30,546,647
其他债权投资	1,632,137	6,470,463	5,702,083	994,447	226,070	15,025,200

其他权益工具投资	-	-	-	-	804,819	804,819
长期股权投资	-	-	-	-	1,447,637	1,447,637
固定资产	-	-	-	-	1,299,339	1,299,339
在建工程	-	-	-	-	148,706	148,706
使用权资产	-	-	-	-	328,447	328,447
无形资产	-	-	-	-	178,337	178,337
递延所得税资产	-	-	-	-	1,502,951	1,502,951
其他资产	-	-	-	-	1,037,886	1,037,886
资产合计	60,548,689	81,018,564	59,777,012	22,493,027	22,745,529	246,582,821
向中央银行借款	2,403,683	4,200,813	-	-	7,067	6,611,563
同业及其他金融机构存放款项	1,612,389	820,000	-	300,000	1,039	2,733,428
拆入资金	1,708,785	1,100,000	-	-	2,707	2,811,492
交易性金融负债	132,378	-	-	-	2,226	134,604
衍生金融负债	-	-	-	-	163,826	163,826
卖出回购金融资产款	7,428,006	48,788	-	-	608	7,477,402
吸收存款	93,922,049	33,768,504	54,335,565	600,000	4,932,436	187,558,554
应付职工薪酬	-	-	-	-	519,191	519,191
应交税费	-	-	-	-	391,587	391,587
预计负债	-	-	-	-	67,363	67,363
应付债券	6,091,567	5,390,777	2,500,000	997,911	64,112	15,044,367
租赁负债	-	407	170,800	129,237	-	300,444
其他负债	-	-	-	-	1,632,296	1,632,296
负债合计	113,298,857	45,329,289	57,006,365	2,027,148	7,784,458	225,446,117
利率风险敞口	-52,750,168	35,689,275	2,770,647	20,465,879	14,961,071	21,136,704

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

单位：千元 币种：人民币				
项目	上升 100 个基点		下降 100 个基点	
	对税前利润的影响	对股东权益的影响	对税前利润的影响	对股东权益的影响
本期	112,081	-130,858	-94,855	153,769
上年度	141,672	-76,209	-140,398	86,534

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

4.3 其他价格风险

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

5. 资本管理

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

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

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

本集团根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算的监管资本状况如下：

单位：千元 币种：人民币		
项目	年末数	年初数
核心一级资本净额	21,112,771	19,977,284
一级资本净额	21,236,163	20,089,873
总资本净额	24,812,419	23,393,092
风险加权资产总额	214,185,487	195,751,740
核心一级资本充足率 (%)	9.86	10.21
一级资本充足率 (%)	9.91	10.26
资本充足率 (%)	11.58	11.95

八、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层次

单位：千元 币种：人民币				
项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值 计量	第二层次公允价值 计量	第三层次公允价值 计量	合计
衍生金融资产	-	198,453	-	198,453
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	10,509,866	10,509,866
交易性金融资产	-	13,085,052	305,393	13,390,445
其他债权投资	-	18,036,450	-	18,036,450
其他权益工具投资	-	-	908,767	908,767
金融资产合计	-	31,319,955	11,724,026	43,043,981

交易性金融负债	-	890,039	-	890,039
衍生金融负债	-	244,810	-	244,810
金融负债合计	-	1,134,849	-	1,134,849

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

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

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

(2) 第三层次变动表

项目	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	交易性金融资产	其他权益工具投资	合计
期初余额	6,402,879	296,892	804,819	7,504,590
计入其他综合收益	5,024	-	103,948	108,972
购买或发放	98,616,920	8,501	-	98,625,421
出售或结算	94,514,957	-	-	94,514,957
期末余额	10,509,866	305,393	908,767	11,724,026

3. 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

(1) 公允价值与其账面价值存在差异的金融工具

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

债权投资

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

应付债券

应付债券的公允价值以独立第三方估值为基础确定。

公允价值与其账面价值存在差异的金融工具分析表：

项目	期末		期初	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
债权投资	33,074,370	34,506,669	30,546,647	31,858,465
应付债券	13,149,288	12,997,719	15,044,367	14,937,513

(2). 公允价值与其账面价值相若的金融工具

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

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

对于其他金融资产和其他金融负债，其公允价值和账面价值相若。

九、关联方及关联交易

1. 不存在控制关系的关联方

不存在控制关系的关联方包括持有 5% 以上 (含 5%) 股份的股东 (以下简称“主要股东”) 及其控股股东与控股子公司。主要股东情况如下：

单位：千元 币种：人民币				
关联方名称	期末		期初	
	股份 (万股)	持股比例 (%)	股份 (万股)	持股比例 (%)
交通银行股份有限公司	24,690	9.01	24,690	9.01

2. 本企业的子公司情况

本行的子公司情况详见“第四节财务报告财务报表附注六、在其他主体中的权益”。

3. 本企业合营和联营企业情况

本行的联营企业情况详见“第四节财务报告财务报表附注六、在其他主体中的权益”。

4. 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
常熟开关制造有限公司 (原常熟开关厂)	其他
常熟市吴越智创产业园开发有限公司	其他
江苏联宏置业投资有限公司	其他
常熟市国发中小企业融资担保有限公司	其他
常熟富士电机有限公司	其他
江苏白雪电器股份有限公司	其他
江苏蓝天空港设备有限公司	其他
常熟英特新型构件有限公司	其他
常熟电讯器材厂有限公司	其他
辽宁白雪电器有限公司	其他
江苏白雪电器海外营销有限公司	其他

重庆白雪电器有限公司	其他
常熟市苏华集团有限公司	其他
常熟虞山饭店有限公司	其他
常熟市虞山物业管理有限公司	其他
苏州苏华置业有限公司	其他
常熟市苏华置业有限公司	其他
江苏华纺置业有限公司	其他
常熟市新苏物资有限公司	其他
常熟苏华贸易有限公司	其他
恒生电子股份有限公司	其他
杭州云晖投资管理有限公司	其他
杭州百用电子科技有限公司	其他
蚂蚁（杭州）基金销售有限公司	其他
杭州恒生世纪实业有限公司	其他
杭州恒生数据安全技术有限公司	其他
杭州和创装饰工程有限公司	其他
北京长恒通仪表技术有限公司	其他
苏州市梵雍建设工程有限公司	其他
常熟市发展投资有限公司	其他
常熟东南资产经营投资有限公司	其他
常熟科技发展投资有限公司	其他
常熟大学科技园有限公司	其他
苏州市融资再担保有限公司	其他
苏州市沿海合作开发建设投资有限公司	其他
常熟开晟股权投资基金有限公司	其他
常熟市民福产业发展有限公司	其他
苏州农村产权交易中心有限公司	其他
常熟市农村产权交易中心有限公司	其他
常熟市国发创业投资有限公司	其他
江苏创兰太阳能空调有限公司	其他
江苏乘帆压缩机有限公司	其他
江苏中科梦兰电子科技有限公司	其他
江苏航天龙梦信息技术有限公司	其他
常熟新动能产业投资发展有限公司	其他
常熟创富股权投资有限公司	其他

常熟市农业基础设施开发建设有限公司	其他
常熟城市新动力有限公司	其他
苏州虞诚尚和创业投资有限公司	其他
中电常熟配售电有限公司	其他
苏州沿江高速公路有限公司	其他
江苏华电扬州发电有限公司	其他
常熟电子口岸有限公司	其他
常熟莘联会计师事务所（普通合伙）	其他
常熟市邦尼企业管理咨询有限公司	其他
常熟市水务投资发展有限公司	其他
关联自然人	关键管理人员及其近亲属

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

5. 关联交易情况

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

（1）利息收入

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
关联法人	11,774	20,435
关联自然人	3	-
合计	11,777	20,435

（2）利息支出

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
关联法人	6,138	11,369
关联自然人	670	1,140
合计	6,808	12,509

（3）关键管理人员报酬

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	5,733	5,695

(4) 存放同业款项 (含应计利息)

单位: 千元 币种: 人民币		
项目	期末	期初
交通银行股份有限公司	159,199	101,882
江苏镇江农村商业银行股份有限公司	147	1,691
合计	159,346	103,573

(5) 衍生金融工具

单位: 千元 币种: 人民币		
项目	期末	期初
交通银行股份有限公司	5,261,731	6,781,466

注: 衍生金融工具披露的是名义本金金额。截至 2022 年 6 月 30 日, 本行与交通银行股份有限公司开展的利率互换、外汇掉期及远期货币名义本金分别为人民币 4,481,292 千元、人民币 264,548 千元和人民币 515,891 千元 (2021 年 12 月 31 日: 利率互换、外汇掉期及远期货币名义本金分别为人民币 5,803,376 千元、人民币 449,487 千元和人民币 528,603 千元)。

(6) 发放贷款和垫款 (含应计利息)

单位: 千元 币种: 人民币		
项目	期末	期初
常熟虞山饭店有限公司	109,181	109,127
常熟市水务投资发展有限公司	89,993	92,520
江苏白雪电器股份有限公司	78,108	90,021
常熟大学科技园有限公司	81,119	84,019
关联自然人	281	46
合计	358,682	375,733

(7) 其他债权投资 (含应计利息)

单位: 千元 币种: 人民币		
项目	期末	期初
交通银行股份有限公司	428,741	-

(8) 卖出回购金融资产款 (含应计利息)

单位: 千元 币种: 人民币		
项目	期末	期初
交通银行股份有限公司	1,000,000	500,090

(9) 吸收存款 (含应计利息)

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
关联法人	292,615	500,465
关联自然人	28,977	21,329
合计	321,592	521,794

十、承诺及或有事项

1. 资本承诺

截至 2022 年 6 月 30 日，本集团资本承诺均为投资固定资产及无形资产产生，具体列示如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
已签约未支付金额	142,155	178,549

2. 信贷承诺

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
开出信用证	1,491,157	766,674
开出保函	248,583	253,140
开出银行承兑汇票	32,402,146	21,416,997
未使用信用卡额度	6,742,546	6,696,617
合计	40,884,432	29,133,428

3. 诉讼事项

截至 2022 年 6 月 30 日，本集团在正常业务经营中存在若干未决法律诉讼事项，本集团已对重大未决诉讼的影响进行了评估，未发现会对本集团产生重大影响事项。

十一、受托及代理业务

1、受托贷款和受托存款

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

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
受托贷款	700,921	683,407
受托存款	700,921	683,407

2、理财业务

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

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
受托理财资产	34,896,980	30,986,383

十二、其他重要事项

1. 年金计划

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

2. 分部信息

本集团包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

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

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

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

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

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

单位：千元 币种：人民币

项目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,332,339	2,568,096	446,617	26,688	4,373,740
利息净收入	1,264,717	2,575,557	-64,186	-	3,776,088
其中：分部利息净收入	210,525	568,415	-778,940	-	-
手续费及佣金净收入	12,505	-9,350	-1,000	-187	1,968
其他收入	55,117	1,889	511,803	26,875	595,684
二、营业支出	734,995	1,787,029	322,122	-	2,844,146

三、营业利润	597,344	781,067	124,495	26,688	1,529,594
四、资产总额	76,156,905	114,374,228	82,747,259	1,615,140	274,893,532
五、负债总额	172,185,966	40,123,684	39,259,272	1,231,249	252,800,171
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	84,639	52,674	41,072	-	178,385
2、资本性支出	126,243	78,566	61,262	-	266,071
3、信用减值损失及其他资产减值损失	227,628	704,843	192,458	-	1,124,929

3. 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

单位：千元 币种：人民币

期末账面价值				
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益
				分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
现金及存放中央银行款项	16,619,460	-	-	-
存放同业款项	1,838,902	-	-	-
拆出资金	4,792,519	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	198,453
买入返售金融资产	1,722,666	-	-	-
发放贷款和垫款	167,352,601	10,509,866	-	-
交易性金融资产	-	-	-	13,390,445
债权投资	33,074,370	-	-	-
其他债权投资	-	18,036,450	-	-
其他权益工具投资	-	-	908,767	-
其他金融资产	951,798	-	-	-
合计	226,352,316	28,546,316	908,767	13,588,898
期初账面价值				
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益
				分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
现金及存放中央银行款项	17,074,616	-	-	-
存放同业款项	2,032,490	-	-	-
拆出资金	4,723,780	-	-	-

衍生金融资产	-	-	-	194,044
买入返售金融资产	292,475	-	-	-
发放贷款和垫款	149,843,277	6,402,879	-	-
交易性金融资产	-	-	-	13,699,291
债权投资	30,546,647	-	-	-
其他债权投资	-	15,025,200	-	-
其他权益工具投资	-	-	804,819	-
其他金融资产	844,419	-	-	-
合计	205,357,704	21,428,079	804,819	13,893,335

(2) 金融负债计量基础分类表

单位：千元 币种：人民币

期末账面价值		
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益
		分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	7,557,659	-
同业及其他金融机构存放款项	1,799,975	-
拆入资金	6,490,422	-
交易性金融负债	-	890,039
衍生金融负债	-	244,810
卖出回购金融资产款	7,659,554	-
吸收存款	212,157,531	-
应付债券	13,149,288	-
其他金融负债	1,740,208	-
合计	250,554,637	1,134,849
期初账面价值		
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益
		分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	6,611,563	-
同业及其他金融机构存放款项	2,733,428	-
拆入资金	2,811,492	-
交易性金融负债	-	134,604
衍生金融负债	-	163,826
卖出回购金融资产款	7,477,402	-

吸收存款	187,558,554	-
应付债券	15,044,367	-
其他金融负债	1,251,734	-
合计	223,488,540	298,430

十三、补充资料

1. 当期非经常性损益明细表

单位：千元 币种：人民币	
项目	金额
非流动资产处置损益	5,427
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）	26
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-7,608
减：所得税影响额	-2,172
合计	-4,327
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益（税后）	-3,839
归属于少数股东的非经常性损益（税后）	-488

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

2. 净资产收益率及每股收益

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

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益（人民币元/股）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	5.86	0.44	不适用
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.88	0.44	不适用

董事长：庄广强

董事会批准报送日期：2022年8月15日

常来常往 常熟银行



956020

24小时全国统一客服热线
www.csrcbank.com